

"Kapital Bank" ASC

Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları

*31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il üzrə
müstəqil auditorun hesabatı ilə birlikdə*



The better the question. The better the answer.
The better the world works.



**Shape the future
with confidence**

MÜNDƏRİCAT

Müstəqil auditorun hesabatı

Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları

Konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat	1
Konsolidasiya edilmiş mənfəət və ya zərər haqqında hesabat	2
Konsolidasiya edilmiş ümumi gəlir haqqında hesabat	3
Konsolidasiya edilmiş kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabat	4
Konsolidasiya edilmiş pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat	5

Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər

1. Əsas fəaliyyət.....	6
2. Hesabatların tərtibatının əsası	7
3. Əhəmiyyətli mühasibat uçotu prinsipləri haqqında məlumat	8
4. Əhəmiyyətli uçot mühakimələri və ehtimalları.....	16
5. Seqmentlər üzrə hesabatların hazırlanması	17
6. Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	19
7. Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	19
8. İnvestisiya qiymətli kağızları	20
9. Müştərilərə verilmiş kreditlər	22
10. Əmlak və avadanlıqlar	35
11. Qeyri-maddi aktivlər	36
12. İstifadə hüququ olan aktivlər və icarə öhdəliyi	36
13. Vergilər	37
14. Kredit zərəri xərci və digər dəyərsizləşmə və ehtiyatlar	39
15. Digər aktivlər və öhdəliklər	40
16. Müştərilər qarşısında öhdəliklər	41
17. Buraxılmış borc qiymətli kağızları	41
18. Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər	42
19. Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	42
20. Kapital	43
21. Təəhhüdlər və potensial öhdəliklər	43
22. Xalis haqq və komissiya gəliri	48
23. Digər əməliyyat gəliri	48
24. Digər əməliyyat xərcləri	48
25. İşçilər üzrə xərclər	48
26. Ümumi və inzibati xərclər	49
27. Risklərin idarə edilməsi	49
28. Ədalətli dəyərin ölçülməsi	63
29. Aktivlərin və öhdəliklərin ödəmə müddətlərinin təhlili	70
30. Aidiyyəti olan şəxslər haqqında açıqlamalar	71
31. Kapital adekvatlığı.....	73
32. Hesabat tarixindən sonra baş vermiş hadisələr	74



**Shape the future
with confidence**

Ernst & Young Holdings (CIS) B.V.
Port Baku Towers Business Centre
South Tower, 9th floor,
153, Neftchilar Ave.
Baku, AZ1010, Azerbaijan
Tel: +994 (12) 490 70 20
Fax: +994 (12) 490 70 17
ey.com/az

Ernst & Yanq Holdings (SiAyEs) Bi.Vi.
Port Baku Towers Biznes Mərkəzi
Cənub Qülləsi, 9-cu mərtəbə
Neftçilər prospekti, 153
Bakı, AZ1010, Azərbaycan
Tel: +994 (12) 490 70 20
Faks: +994 (12) 490 70 17

Müstəqil auditorun hesabatı

**“Kapital Bank” ASC-nin Səhmdarlarına və Müşahidə Şurasına
Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının auditi üzrə hesabat**

Rəy

Biz “Kapital Bank” ASC-nin və onun törəmə müəssisələrinin (“Qrup”) 31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatdan və həmin tarixdə başa çatan il üzrə konsolidasiya edilmiş mənfəət və ya zərər, konsolidasiya edilmiş ümumi gəlir, konsolidasiya edilmiş kapitalda dəyişikliklər və konsolidasiya edilmiş pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatlardan, habelə əhəmiyyətli mühasibat uçotu prinsipləri haqqında məlumat da daxil olmaqla konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlərdən ibarət olan konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının auditini apardıq.

Bizim fikrimizcə, əlavə edilən konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları 31 dekabr 2025-ci il tarixinə Qrupun konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyətini və həmin tarixdə başa çatan il üzrə konsolidasiya edilmiş maliyyə nəticələrini və konsolidasiya edilmiş pul vəsaitlərinin hərəkətini MHBS mühasibat uçotu standartlarına uyğun olaraq bütün əhəmiyyətli aspektlər üzrə düzgün əks etdirir.

Rəy üçün əsas

Biz auditi Beynəlxalq Audit Standartlarına (“BAS”) uyğun olaraq apardıq. Bizim həmin standartlar üzrə öhdəliklərimiz hesabatımızın *Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının auditi üzrə auditorun məsuliyyəti* bölməsində təsvir olunur. Mühasiblər üçün Beynəlxalq Etika Standartları Şurasının ictimai əhəmiyyətli qurumların maliyyə hesabatlarının auditinə tətbiq edilən “Peşəkar mühasiblərin beynəlxalq etika məcəlləsi”nə (Beynəlxalq Müstəqillik Standartları ilə birlikdə) (“MBESŞ Məcəlləsi”) uyğun olaraq biz Bankdan müstəqillik. Biz həmçinin MBESŞ Məcəlləsinə uyğun olaraq etika ilə bağlı digər öhdəliklərimizi yerinə yetirmişik. Biz hesab edirik ki, əldə etdiyimiz audit sübutu auditor rəyinin bildirilməsi üçün yetərli və müvafiq əsası təmin edir.

Əsas audit məsələləri

Əsas audit məsələləri peşəkar mühakiməmizə uyğun olaraq cari dövrün konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının auditi üçün ən əhəmiyyətli saydığımız məsələlərdir. Bu məsələlər konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının ümumi auditi kontekstində və həmin hesabatlar üzrə rəyimiz formalaşdırıldığı zaman nəzərdən keçirilmişdir. Biz bu məsələlərə dair ayrıca rəy bildirmirik. Aşağıda göstərilən məsələnin audit zamanı necə nəzərdən keçirildiyi də həmin kontekstdə təsvir olunur.

Biz hesabatımızın “Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının auditi üzrə auditorun məsuliyyəti” bölməsində təsvir olunan öhdəliklərimizi, o cümlədən bu məsələlərlə bağlı olan məsuliyyətləri yerinə yetirmişik. Müvafiq olaraq, apardığımız audit konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarında əhəmiyyətli təhrif risklərinin tərəfimizdən qiymətləndirilməsinə əsaslanaraq həyata keçirilmiş prosedurların yerinə yetirilməsini əhatə etmişdir. Audit prosedurlarımızın, o cümlədən aşağıdakı məsələlərlə bağlı yerinə yetirilmiş prosedurların nəticələri konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə audit rəyimizin əsasını təşkil edir.



Shape the future
with confidence

Əsas audit məsələsi

Tərəfimizdən aparılan audit zamanı əsas audit məsələsi hansı şəkildə nəzərdən keçirilmişdir

Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə ehtiyat və kreditlə bağlı təəhhüdlər üzrə ehtiyat

Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə ehtiyatın və kreditlə bağlı təəhhüdlər üzrə ehtiyatın Qrupun maliyyə vəziyyəti üçün əhəmiyyətini, 9 sayılı "Maliyyə alətləri" adlı MHBS ("9 sayılı MHBS") əsasında gözlənilən kredit zərərlərinin ("GKZ") qiymətləndirilməsi ilə bağlı çətinlikləri və mühakimələri nəzərə alaraq, biz bu sahəni əsas audit məsələsi hesab etdik.

Qrup defolt ehtimalını, proqnozlaşdırılan defolt riskini və defolt halında yaranan riski müəyyən etmək üçün keçmiş dövrlər üzrə müşahidə edilən bilən məlumatları, cari iqtisadi vəziyyəti və mövcud proqnoz məlumatlarını nəzərdən keçirməklə əhəmiyyətli mühakimələr və qiymətləndirmə mexanizmlərindən istifadə edir.

Maliyyə aktivləri üzrə GKZ-nin fərdi şəkildə hesablanması borcalanların cari və proqnozlaşdırılan maliyyə göstəriciləri və girovun dəyəri nəzərə alınmaqla qiymətləndirilmiş gələcək pul vəsaitlərinin hərəkətinin ssenari təhlilinin aparılmasını tələb edir.

Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə gözlənilən kredit zərərləri üçün ehtiyat və kreditlə bağlı təəhhüdlər üzrə ehtiyat haqqında məlumat konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarına dair 3-cü "Əhəmiyyətli mühasibat uçotu prinsipləri haqqında məlumat", 4-cü "Mühüm uçot mühakimələri və ehtimalları", 9-cu "Müştərilərə verilmiş kreditlər", 21-ci "Təəhhüdlər və potensial öhdəliklər" və 27-ci "Risklərin idarə edilməsi" adlı qeydlərə daxil edilmişdir.

Audit prosedurlarımıza, digərləri ilə yanaşı, aşağıdakılar daxildir:

- ▶ Qrupun müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə ehtiyatı və kreditlə bağlı təəhhüdlər üzrə ehtiyatı hesablamaq üçün 9 sayılı MHBS-nin tələblərinə uyğun olaraq işləyib hazırladığı GKZ metodologiyasını qiymətləndirdik.
- ▶ Qrupun defolt anlayışını və kredit riskində əhəmiyyətli artım meyarlarını, habelə bunların metodologiyaya uyğun olaraq ardıcıl tətbiqini təhlil etdik.
- ▶ GKZ-nin məcmu şəkildə hesablanması zamanı istifadə olunan statistika modellərini, əsas giriş məlumatlarını və fərziyyələri qiymətləndirdik, eləcə də proqnoz məlumatlarının nəzərə alınmasını təhlil etdik.
- ▶ Girovun satışından əldə edilən pul vəsaitləri də daxil olmaqla fərdi əhəmiyyətli kreditlərdən gözlənilən gələcək pul vəsaitlərinin hərəkətini təhlil etdik. Qrupun daxili və xarici qiymətləndiricilərinin hesabatlarını və girovun ədalətli dəyərini dair mövcud bazar məlumatlarını nəzərdən keçirdik.
- ▶ Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə dəyərsizləşmə ehtiyatı və kreditlə bağlı təəhhüdlər üzrə ehtiyat ilə bağlı konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlərdə açıqlanan məlumatları qiymətləndirdik.



**Shape the future
with confidence**

Qrupun 2025-ci il üzrə illik hesabatına daxil edilən digər məlumatlar

Digər məlumatlar konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları və konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə auditorun hesabatı istisna olmaqla, Qrupun 2025-ci il üzrə illik hesabatına daxil edilmiş məlumatlardan ibarətdir. Rəhbərlik digər məlumatlara görə məsuliyyət daşıyır. Qrupun 2025-ci il üzrə illik hesabatının hazırkı auditor hesabatının tarixindən sonra bizə təqdim edilməsi gözlənilir.

Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə rəyimiz digər məlumatları əhatə etmir və biz həmin məlumatlara dair hər hansı formada əminlik ifadə edən heç bir nəticə təqdim etməyəcəyik.

Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının auditi ilə əlaqədar bizim məsuliyyətimiz yuxarıda göstərilən digər məlumatlar əldə edildiyi zaman onları oxumaq və bu zaman digər məlumatla konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları və ya audit zamanı əldə etdiyimiz məlumat arasında əhəmiyyətli uyğunsuzluğun olub-olmadığını və ya digər məlumatlarda əhəmiyyətli təhrifin mövcud olub-olmadığını qiymətləndirməkdən ibarətdir.

Apardığımız işlər nəticəsində, bu cür digər məlumatlarda əhəmiyyətli təhriflərin olması qənaətinə gəliriksə, bu faktı açıqlamalıyıq. Bununla bağlı açıqlanmalı məlumatlar mövcud deyil.

Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə rəhbərliyin və audit komitəsinin məsuliyyəti

Rəhbərlik konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının MHBS mühasibat uçotu standartlarına uyğun hazırlanması və düzgün təqdim edilməsi, həmçinin saxtakarlıq və ya səhv nəticəsində yaranmasından asılı olmayaraq əhəmiyyətli təhriflərdən azad olan konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının hazırlanması üçün rəhbərliyin lazım bildiyi daxili nəzarətə görə məsuliyyət daşıyır.

Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarını hazırlayarkən, rəhbərliyin Qrupu ləğv etmək və ya əməliyyatları dayandırmaq niyyəti olduğu və ya bunu etməkdən başqa heç bir real alternativ olmadığı hallar istisna olmaqla, rəhbərlik Qrupun daim fəaliyyətdə olan müəssisə kimi fəaliyyətinə davam etməsi qabiliyyətinin qiymətləndirilməsinə, daim fəaliyyətdə olan müəssisə kimi fəaliyyətlə bağlı məsələlərin (belə məsələlər varsa) açıqlanmasına və mühasibat uçotunun daim fəaliyyətdə olan müəssisə konsepsiyasının istifadə edilməsinə görə məsuliyyət daşıyır.

Audit komitəsi Qrupun konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının hazırlanması prosesinə nəzarətə görə məsuliyyət daşıyır.

Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının auditi üzrə auditorun məsuliyyəti

Bizim məqsədımız ümumiyyətlə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarında saxtakarlıq və ya səhv nəticəsində əhəmiyyətli təhriflərin olmamasına kifayət qədər əminlik əldə etmək və rəyimiz daxil olan auditor hesabatını təqdim etməkdir. Kifayət qədər əminlik əminliyin yüksək dərəcəsini ifadə edir, lakin BAS-yə uyğun olaraq aparılmış audit nəticəsində mövcud olan bütün əhəmiyyətli təhriflərin üzə çıxarılmasına zəmanət vermir. Təhriflər saxtakarlıq və ya səhv nəticəsində əmələ gələ bilər və fərdi və ya məcmu halda götürülməklə hazırkı konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının əsasında istifadəçilərin qəbul edəcəyi iqtisadi qərarlara təsir göstərmələrini ehtimal etməyə əsas olacağı halda əhəmiyyətli hesab olunur.



Shape the future with confidence

BAS-yə uyğun olaraq aparılmış auditin bir hissəsi olaraq biz audit zamanı peşəkar mühakimə və peşəkar skeptisizm tətbiq edirik. Biz həmçinin:

- ▶ Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarında saxtakarlıq və ya səhv nəticəsində əhəmiyyətli təhriflərin olması risklərini müəyyən edir və qiymətləndirir, həmin risklərə cavab olaraq audit prosedurlarını layihələşdirir və həyata keçirir, eləcə də rəyimiz üçün əsas yaratmaq məqsədilə kifayət və münasib olan audit sübutunu əldə edirik. Saxtakarlıq nəticəsində yaranmış əhəmiyyətli təhriflərin aşkar edilməməsi riski səhvlər nəticəsində yaranmış əhəmiyyətli təhriflərin aşkar edilməməsi riskindən yüksəkdir, çünki saxtakarlığa gizli sözləşmə, aldatma, bilərəkdən səhv buraxma, yanlış təqdimat və ya daxili nəzarət qaydalarına əməl olunmaması daxil ola bilər.
- ▶ Müəyyən şəraitdə münasib olan audit prosedurlarının işlənilib hazırlanması məqsədilə auditə aid olan daxili nəzarət elementləri haqqında anlayış əldə edir, lakin bu zaman Qrupun daxili nəzarət sisteminin səmərəliliyi haqqında rəy bildirmək məqsədini güdmürük.
- ▶ Rəhbərlik tərəfindən istifadə edilmiş uçot prinsiplərinin münasibliyini, uçot təxminlərinin və əlaqəli açıqlamaların əsaslılığını qiymətləndiririk.
- ▶ Rəhbərlik tərəfindən mühasibat uçotunun daim fəaliyyətdə olan müəssisə konsepsiyasının tətbiqinin münasibliyi və əldə edilmiş audit sübutlarına əsaslanaraq Qrupun daim fəaliyyətdə olan müəssisə kimi fəaliyyətinə davam etməsi ilə bağlı əhəmiyyətli şübhə doğuran hadisə və ya şəraitlərlə əlaqədar əhəmiyyətli qeyri-müəyyənliyin olub-olmaması haqqında nəticə çıxarıyıq. Əhəmiyyətli qeyri-müəyyənliyin mövcud olduğu qənaətinə gələcəyimiz halda, biz auditor hesabatımızda Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarındakı əlaqəli açıqlamalara diqqəti yönəltməliyik və ya, əgər bu cür açıqlamalar qeyri-münasib olarsa, rəyimizə düzəliş etməliyik. Bizim nəticələr audit hesabatımızın tarixinədək əldə etdiyimiz audit sübutlarına əsaslanır. Lakin gələcək hadisə və ya şəraitlər Qrupun daim fəaliyyətdə olan müəssisə kimi fəaliyyətinə davam etməməsinə gətirib çıxara bilər.
- ▶ Məlumatların açıqlanması da daxil olmaqla maliyyə hesabatlarının ümumi təqdimatı, strukturu və məzmununu, eləcə də konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının müvafiq əməliyyat və hadisələri düzgün təqdim edib-etmədiyini qiymətləndiririk.
- ▶ Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları haqqında rəy bildirmək üçün Qrupa daxil olan müəssisələrin və ya biznes vahidlərin maliyyə məlumatları və fəaliyyəti ilə bağlı kifayət qədər audit dəlilərini əldə etmək məqsədilə qrup auditini planlaşdırırıq və həyata keçiririk. Biz qrup auditinin məqsədləri üçün aparılan audit işinin istiqamətləndirilməsi, nəzarət edilməsi və nəzərdən keçirilməsinə görə məsuliyyət daşıyıyıq. Biz yalnız audit rəyinə görə məsuliyyət daşıyıyıq.

Biz Audit komitəsinin nəzərinə, digər məsələlərlə yanaşı, auditin planlaşdırılmış əhatə dairəsi, vaxtı və mühüm audit nəticələri, o cümlədən audit zamanı daxili nəzarətdə müəyyən edilən hər hansı mühüm çatışmazlıqları çatdırırıq.

Biz həmçinin Audit Komitəsinə, müstəqilliklə bağlı müvafiq etik tələblərə riayət etdiyimizi təsdiqləyən bəyanat təqdim etdik və bundan əlavə, müstəqilliyimizə təsir edə biləcəyi əsaslı olaraq ehtimal olunan bütün münasibətlər və digər məsələlər, eləcə də tətbiq olunan hallarda təhdidlərin aradan qaldırılması üçün atılmış addımlar və ya tətbiq edilən ehtiyat tədbirləri haqqında məlumatları onlara çatdırırıq.



**Shape the future
with confidence**

Audit Komitəsinə təqdim edilmiş məsələlərdən biz cari dövrün konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının auditi üçün daha önəmli olan və beləliklə də əsas audit məsələlərini təşkil edən məsələləri müəyyən edirik. Tətbiq edilən qanun və ya normativ aktlar belə məsələlərin açıqlanmasına yol vermədiyi və ya, müəyyən məsələnin auditor hesabatına daxil edilərsə, belə daxil etmənin mənfi nəticələrinin həmin məlumatın açıqlanmasından əldə edilən ictimai faydanı üstələyəcəyini müəyyən etdiyimiz çox nadir hallar istisna olmaqla, biz bu məsələləri auditor hesabatında təsvir edirik.

Bu müstəqil auditorun hesabatının təqdim edilməsi ilə nəticələnən auditə görə məsuliyyətli partnyor İlqar Vəliyevdir.

Ernst & Young Holdings (CIS) B.V.

Bakı, Azərbaycan

26 fevral 2026-cı il

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ VƏZİYYƏTİ HAQQINDA HESABAT

31 dekabr 2025-ci il tarixinə

<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>	Qeydlər	2025	2024
Aktivlər			
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	6	1,589,083	1,570,330
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	7	1,704,949	1,552,754
İnvestisiya qiymətli kağızları	8	2,600,869	2,976,401
Müştərilərə verilmiş kreditlər	9	5,096,511	4,992,830
İstifadə hüququ olan aktivlər	12	94,962	95,781
Əmlak və avadanlıqlar	10	185,752	142,960
Qudvil və digər qeyri-maddi aktivlər	11	82,806	71,826
Cari mənfəət vergisi aktivləri		-	9,995
Təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivləri	13	9,897	-
Digər aktivlər	15	208,672	235,199
Cəmi aktivlər		11,573,501	11,648,076
Öhdəliklər			
Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər	18	529,393	514,085
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	19	524,526	216,921
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	16	8,250,285	8,977,152
Cari mənfəət vergisi öhdəlikləri		34,762	-
Təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəlikləri	13	17,943	20,924
İcarə öhdəlikləri	12	79,150	76,663
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	17	420,492	365,864
Digər öhdəliklər	15	384,446	326,209
Cəmi öhdəliklər		10,240,997	10,497,818
Kapital			
Səhm kapitalı	20	265,850	265,850
Əlavə ödənilmiş kapital		20,870	20,870
İnvestisiya qiymətli kağızları üzrə realizasiya olunmamış gəlir		9,529	8,332
Binalar üçün yenidən qiymətləndirmə ehtiyatı		3,382	2,730
Bölüşdürülməmiş mənfəət		1,056,582	861,481
Məzənnə fərqi üzrə ehtiyat		(124)	-
Bankın səhmdarlarına aid cəmi kapital		1,356,089	1,159,263
Qeyri-nəzarət payı		(23,585)	(9,005)
Cəmi kapital		1,332,504	1,150,258
Cəmi öhdəliklər və kapital		11,573,501	11,648,076

Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarını Bankın İdarə Heyəti adından imzalayan və buraxılmasına icazə verənlər:

  Fərid Hüseynov

 Emin Məmmədov

İdarə Heyətinin sədri, Baş İcraçı Direktor

İdarə Heyətinin üzvü, Baş Maliyyə İnzibatçısı

26 fevral 2026-cı il

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MƏNFƏƏT VƏ YA ZƏRƏR HAQQINDA HESABAT

31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il üzrə

<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>	Qeydlər	2025	2024
Faiz gəliri			
Amortizasiya hesablanmış dəyərlə müştərilərə verilmiş kreditlər		863,426	655,081
İnvestisiya qiymətli kağızları		183,485	80,805
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri		19,451	40,194
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər		3,857	2,465
Effektiv faiz dərəcəsiindən istifadə etməklə hesablanmış faiz gəliri		1,070,219	778,545
Mənfəət və ya zərər vasitəsilə ədalətli dəyər üzrə qiymətləndirilən müştərilərə verilmiş kreditlər		103,560	117,130
Digər faiz gəliri		103,560	117,130
Cəmi faiz gəliri		1,173,779	895,675
Faiz xərci			
Müştərilər qarşısında öhdəliklər		(293,793)	(177,250)
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər		(31,058)	(21,743)
Buraxılmış borc qiymətli kağızları		(30,312)	(15,619)
Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər		(12,060)	(11,313)
İcarə öhdəlikləri	12	(9,124)	(8,247)
		(376,347)	(234,172)
Xalis faiz gəliri		797,432	661,503
Maliyyə aktivləri üzrə kredit zərəri xərci	14	(111,532)	(57,946)
Kredit zərəri xərcindən sonra xalis faiz gəliri		685,900	603,557
Haqq və komissiya gəliri	22	572,404	504,411
Haqq və komissiya xərci	22	(253,380)	(247,205)
Xalis haqq və komissiya gəliri	22	319,024	257,206
Xarici valyutadan xalis gəlirlər		71,668	62,105
İnvestisiya qiymətli kağızlarının satışı üzrə xalis gəlirlər		403	1,738
Mənfəət və ya zərərdə ədalətli dəyərlə müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə xalis zərərlər		(8,442)	(7,842)
Maliyyə alətlərinin ilkin tanınması üzrə xalis zərərlər		(2,458)	-
Asılı müəssisənin zərərlərində pay		-	(1,926)
Digər əməliyyat gəliri	23	111,885	85,763
Qeyri-faiz gəliri		492,080	397,044
İşçilər üzrə xərclər	25	(393,963)	(317,145)
Ümumi və inzibati xərclər	26	(264,223)	(238,762)
Əmlak və avadanlıqların köhnəlməsi və qeyri-maddi aktivlərin amortizasiyası	10, 11	(64,534)	(50,779)
İstifadə hüququ olan aktivlərin amortizasiyası	12	(22,080)	(17,790)
Kreditlə bağlı öhdəliklər və digər aktivlər üzrə dəyərsizləşmənin bərpası / (zərər), xalis	14	4,901	(4,608)
Digər əməliyyat xərcləri	24	(81,105)	(59,711)
Qeyri-faiz xərcləri		(821,004)	(688,795)
Mənfəət vergisi xərcindən əvvəlki mənfəət		356,976	311,806
Mənfəət vergisi xərci	13	(82,416)	(72,624)
İl üzrə mənfəət		274,560	239,182
Aiddir:			
- Bankın səhmdarlarına		289,101	253,076
- qeyri-nəzarət payına		(14,541)	(13,894)
		274,560	239,182

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ ÜMUMİ GƏLİR HAQQINDA HESABAT

31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il üzrə

<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>	Qeydlər	2025	2024
İl üzrə mənfəət		274,560	239,182
Digər ümumi gəlir			
<i>Sonrakı dövrlərdə mənfəət və ya zərəre yenidən təsnif ediləcək digər ümumi gəlir</i>			
Digər ümumi gəlirdə ədalətli dəyərlə əks etdirilən borc alətləri üzrə ədalətli dəyerdə xalis dəyişiklik		524	(133)
Digər ümumi gəlirdə ədalətli dəyərlə əks etdirilən borc alətlərinin silinməsi üzrə məcmu gəlirlərin gəlir haqqında hesabatə yenidən təsnif edilməsi		(225)	(288)
Digər ümumi gəlirin komponentlərinə aid olan mənfəət vergisi		(60)	84
Məzənnə fərqi üzrə ehtiyat		(163)	-
Sonrakı dövrlərdə mənfəət və ya zərəre yenidən təsnif ediləcək digər ümumi gəlir/(zərəre), xalis		76	(337)
<i>Sonrakı dövrlərdə mənfəət və ya zərəre yenidən təsnif edilməyəcək digər ümumi gəlir</i>			
Binaların yenidən qiymətləndirilməsi	10	815	415
Digər ümumi gəlirdə ədalətli dəyərlə əks etdirilən kapital alətləri üzrə gəlirlər		1,197	606
Digər ümumi gəlirin komponentlərinə aid olan mənfəət vergisi		(402)	(204)
Sonrakı dövrlərdə mənfəət və ya zərəre yenidən təsnif edilməyəcək digər ümumi gəlir, cəmi		1,610	817
İl üzrə digər ümumi gəlir, vergi çıxılmaqla		1,686	480
İl üzrə cəmi ümumi gəlir		276,246	239,662
Aiddir:			
- Bankın səhmdarlarına		290,826	253,556
- qeyri-nezaret payına		(14,580)	(13,894)
		276,246	239,662

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ KAPİTALDA DƏYİŞİKLİKLƏR HAQQINDA HESABAT

31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il üzrə

<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>	Səhmdar kapitalı	Əlavə ödənilmiş kapital	İnvestisiya qiymətli kağızları üzrə realizasiya olunmamış gəlir	Binalar üçün yenidən qiymətləndirmə ehtiyatı	Məzənnə fərqi üzrə ehtiyat	Bölüşdürülməmiş mənfəət	Cəmi	Qeyri-nəzarət payı	Cəmi kapital
1 yanvar 2024-cü il	265,850	20,870	8,182	2,400	-	784,517	1,081,819	(195)	1,081,624
İl üzrə mənfəət/ (zərər)	-	-	-	-	-	253,076	253,076	(13,894)	239,182
İl üzrə digər ümumi gəlir	-	-	150	330	-	-	480	-	480
İl üzrə cəmi ümumi gəlir/ (zərər)	-	-	150	330	-	253,076	253,556	(13,894)	239,662
Törəmə müəssisənin alınması	-	-	-	-	-	-	-	5,084	5,084
Bankın səhmdarlarına dividendlər (Qeyd 20)	-	-	-	-	-	(176,112)	(176,112)	-	(176,112)
31 dekabr 2024-cü il	265,850	20,870	8,332	2,730	-	861,481	1,159,263	(9,005)	1,150,258
İl üzrə mənfəət/ (zərər)	-	-	-	-	-	289,101	289,101	(14,541)	274,560
İl üzrə digər ümumi gəlir/ (zərər)	-	-	1,197	652	(124)	-	1,725	(39)	1,686
İl üzrə cəmi ümumi gəlir/ (zərər)	-	-	1,197	652	(124)	289,101	290,826	(14,580)	276,246
Bankın səhmdarlarına dividendlər (Qeyd 20)	-	-	-	-	-	(94,000)	(94,000)	-	(94,000)
31 dekabr 2025-ci il	265,850	20,870	9,529	3,382	(124)	1,056,582	1,356,089	(23,585)	1,332,504

6-74-cü səhifələrdə əlavə edilən qeydlər hazırkı konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsidir.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HAQQINDA HESABAT

31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il üzrə

<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>	Qeydlər	2025	2024
Əməliyyat fəaliyyəti			
Alınmış faiz		1,176,953	907,138
Ödənilmiş faiz		(378,885)	(204,808)
Alınmış haqq və komissiya		568,115	503,770
Ödənilmiş haqq və komissiya		(256,152)	(248,688)
Xarici valyuta ilə əməliyyatlardan realizasiya olunmuş xalis gəlirlər		70,208	57,097
Əldə edilmiş digər əməliyyat gəliri		107,413	90,072
İşçilər üzrə ödənilmiş xərclər		(353,704)	(313,774)
Ödənilmiş ümumi və inzibati xərclər		(249,154)	(232,125)
Əvvəllər silinmiş müştərilərə verilmiş kreditlərin qaytarılması	9	16,927	17,318
Ödənilmiş digər əməliyyat xərcləri		(80,854)	(69,098)
Əməliyyat aktivlərində və öhdəliklərində dəyişikliklərdən əvvəl əməliyyat fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin hərəkəti			
		620,867	506,902
<i>Əməliyyat aktivlərində xalis (artım)/azalma</i>			
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər		(149,683)	(251,391)
Müştərilərə verilmiş kreditlər		(260,917)	(963,142)
Digər aktivlər		7,944	41,232
<i>Əməliyyat öhdəliklərində xalis artım/(azalma)</i>			
Müştərilər qarşısında öhdəliklər		(732,082)	2,595,674
Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər		14,631	77,210
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər		304,815	(427,539)
Digər öhdəliklər		23,242	120,708
Mənfəət vergisindən əvvəl əməliyyat fəaliyyəti üzrə (istifadə olunmuş) / əldə edilmiş xalis pul vəsaitlərinin hərəkəti			
		(171,183)	1,699,654
Ödənilmiş mənfəət vergisi		(50,999)	(94,807)
Əməliyyat fəaliyyəti üzrə (istifadə olunmuş) / əldə edilmiş xalis pul vəsaitləri			
		(222,182)	1,604,847
İnvestisiya fəaliyyəti			
İnvestisiya qiymətli kağızlarının alınması		(22,932,766)	(6,766,340)
İnvestisiya qiymətli kağızlarının satılmasından və geri alınmasından daxilolmalar		23,328,938	5,384,708
İnvestisiya qiymətli kağızlarının satışı üzrə xalis gəlirlər		403	1,738
Törəmə müəssisənin satın alınması vasitəsilə alınmış xalis pul vəsaitləri			736
Əmlak və avadanlıqların alınması		(80,158)	(73,898)
Əmlak və avadanlıqların satılmasından daxilolmalar		1,504	842
Qeyri-maddi aktivlərin alınması		(38,049)	(27,852)
İnvestisiya fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş / (istifadə edilmiş) xalis pul vəsaitlərinin hərəkəti			
		279,872	(1,480,066)
Maliyyələşdirmə fəaliyyəti			
Ödənilmiş icarə öhdəliyi	12	(12,471)	(11,102)
Buraxılmış borc qiymətli kağızlarından daxilolmalar	17	154,500	346,500
Buraxılmış borc qiymətli kağızlarının geri alınması	17	(100,000)	(42,500)
Bankın səhmdarlarına ödənilmiş dividendlər	20	(94,000)	(176,112)
Maliyyələşdirmə fəaliyyəti üzrə (istifadə edilmiş)/ əldə edilmiş xalis pul vəsaitləri			
		(51,971)	116,786
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərinə valyuta məzənnələrinin dəyişməsinin təsiri			
		13,034	(1,628)
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərində xalis artım			
		18,753	239,939
1 yanvarda pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri			
		1,570,330	1,330,391
31 dekabrda pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri			
	6	1,589,083	1,570,330

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR**31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il üzrə****1. ƏSAS FƏALİYYƏT**

“Kapital Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti (“Bank”) Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə uyğun olaraq təsis edilmişdir. Bank 25 fevral 2000-ci ildə Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının (“ARMB”) təqdim etdiyi 244 sayılı bank lisenziyası əsasında fəaliyyət göstərir.

Bankın əsas fəaliyyət istiqaməti korporativ və fərdi bank xidmətlərinin göstərilməsidir. Bunlara sərbəst konvertasiya edilən valyutalar və Azərbaycan manatı (“AZN”) ilə əmanətlərin alınması və kommersiya kreditlərinin verilməsi, Azərbaycanın daxilində və xaricə pul vəsaitlərinin köçürmələri, müştərilərin ixrac və idxal əməliyyatlarının dəstəklənməsi, xarici valyutanın mübadilə edilməsi və hüquqi və fiziki şəxslərə digər bank xidmətlərinin göstərilməsi daxildir. 31 dekabr 2025-ci il tarixinə Bankın əməliyyat şəbəkəsi baş ofis, 115 filial (2024-cü il: 118) və 53 şöbədə (2024-cü il: 54) ibarət olmuşdur.

Bank 29 dekabr 2006-cı il tarixli “Fiziki şəxslərin əmanətlərinin sığortalanması haqqında” Azərbaycan Respublikasının Qanununda nəzərdə tutulan əmanətlərin sığortalanması üzrə dövlət proqramında iştirak edir. Azərbaycan Əmanətlərin Sığortalanması Fondu üç illik müddətdə yerli valyuta ilə illik faiz dərəcəsi 12%-dək (2024-cü il: 12%-dək) olan əmanətlərin və xarici valyuta ilə illik faiz dərəcəsi 2.5%-dək (2024-cü il: 2.5%-dək) olan əmanətlərin 100 AZN-dək (və ya ekvivalent məbləğədək) kompensasiya edilməsinə zəmanət verir.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə Bankın işçilərinin sayı 5,765 (2024-cü il: 5,586) olmuşdur.

Bankın rəsmi ünvanı belədir: Azərbaycan Respublikası, AZ1010, Bakı şəhəri, Port Baku Towers II, Neftçilər prospekti 153.

31 dekabr tarixinə Bankın mövcud səhmlərinə aşağıdakı səhmdarlar sahib olmuşlar:

Səhmdar	2025, %	2024, %
Paşa Holding MMC	99.89	99.89
Fiziki şəxslər	0.11	0.11
Cəmi	100.00	100.00

31 dekabr 2025-ci və 2024-cü il tarixlərinə Qrupun tam mülkiyyətçiləri və birgə nəzarəti həyata keçirən şəxslər xanım Leyla Əliyeva, xanım Arzu Əliyeva, cənab Arif Paşayev və cənab Mir Camal Paşayevdir.

Əlavə olunmuş konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları Bankın və onun törəmə müəssisələrinin (bundan sonra “Qrup”) hesabatlarını əhatə edir. Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarına aşağıdakı törəmə müəssisələr daxildir:

Bir Kredit BOKT MMC

31 dekabr 2025-ci və 2024-cü il tarixlərinə Bank 3 may 2018-ci il tarixində Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə uyğun olaraq Bank tərəfindən təsis edilmiş “Bir Kredit bank olmayan kredit təşkilatı” Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyətin (“törəmə müəssisə” və ya “Bir Kredit BOKT”), 100%-lik sahibi olmuşdur. 2025-ci il ərzində Bank hər birinin nominal dəyəri 10 AZN olmaqla 1,150 əlavə səhm əldə etmək öhdəliyini qəbul etmiş və onları tam ödəmişdir. 31 dekabr 2025-ci il tarixinə törəmə müəssisənin səhm kapitalı 99,836 AZN (2024-cü il: 88,336 AZN) təşkil etmişdir. 2025-ci ildə törəmə müəssisə kreditlərinin verilməsi fəaliyyətinə başlamışdır.

Competo MMC

6 mart 2020-ci il tarixində, “Bir Kredit BOKT” MMC “Competo” MMC-də (“asılı müəssisə”) 50 AZN məbləğində səhm kapitalının 25%-ni satın almışdır. “Competo” MMC 9 fevral 2018-ci il tarixində təsis edilmişdir və pərakəndə bankçılıq üzrə İT və konsaltinq xidmətləri sahələrində fəaliyyət göstərir.

2024-cü il ərzində “Bir Kredit BOKT” asılı müəssisəsinə 20,861 AZN məbləğində investisiya etmiş və “Competo” MMC-dəki səs hüquqlu səhmlərinin faizini 48%-dən 60.3%-dək artırmışdır. Nəticədə, “Competo” MMC Qrupun törəmə müəssisəsinə çevrilmişdir. Daha sonra, 2024-cü il ərzində “Bir Kredit BOKT” “Competo” MMC-yə 31,245 AZN məbləğində əlavə investisiya etmişdir və törəmə müəssisəyə ümumi investisiyanın cəmi dəyəri 85,996 AZN təşkil etmişdir və Bankın 31 dekabr 2024-cü il tarixində “Competo” MMC-də payı 70.47% olmuşdur.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)**1. ƏSAS FƏALİYYƏT (davamı)***Competo MMC (davamı)*

2025-ci il ərzində “Bir Kredit BOKT” 10,500 AZN məbləğində əlavə investisiya etmiş və törəmə müəssisəyə ümumi investisiyanın dəyəri 96,496 AZN (31 dekabr 2024-cü il: 85,996 AZN) təşkil etmişdir. Bundan əlavə, 2025-ci il ərzində “PashaPay” MMC “Competo” MMC-nin nizamnamə kapitalına 45,845 AZN məbləğində qoyuluş etmişdir. 31 dekabr 2025-ci il tarixinə “Competo” MMC-nin nizamnamə kapitalı 178,384 AZN (31 dekabr 2024-cü il: 122,038 AZN) təşkil etmişdir. Həmin tarixdə “Bir Kredit BOKT” və “PashaPay” MMC-nin mülkiyyət payları müvafiq olaraq 54.09% (31 dekabr 2024-cü il: 70.47%) və 25.70% (31 dekabr 2024-cü il: sıfır) təşkil etmişdir. Nəticə etibarilə, Bankın “Competo” MMC-də ümumi mülkiyyət payı, “Bir Kredit BOKT” və “PashaPay” MMC müəssisələrinin vasitəsi ilə, 31 dekabr 2025-ci il tarixinə 79.79% təşkil etmişdir. Mülkiyyət paylarındakı dəyişiklik hesabat dövrü ərzində həyata keçirilmiş kapital artımını əks etdirir.

PashaPay MMC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə Bank elektron ödənişlər və nağd ödəniş terminalları bazarında fəaliyyət göstərən “PashaPay” MMC-də (“törəmə müəssisə”) 99,99% sahibdir. Bank 10 mart 2022-ci il tarixində törəmə müəssisəsi olan “Bir Kredit BOKT” vasitəsilə səhm kapitalının əlavə 79%-ni almaqla “PashaPay” MMC-nin sahibinə çevrilmişdir.

2024-cü il ərzində Bank “PashaPay” MMC-nin nizamnamə kapitalına birbaşa 22 000 AZN məbləğində əlavə investisiya etmişdir, törəmə müəssisənin səhm kapitalı 40,022 AZN (2024-cü il: 18,022 AZN) təşkil etmiş və Bank 31 dekabr 2024-cü il tarixinə “PashaPay” MMC-də 99.99%-lik paya sahib olmuşdur.

2025-ci il ərzində Bank “Competo” MMC-yə təkrar investisiya etmək məqsədilə “Paşa Pay” MMC-yə 33,845 AZN məbləğində əlavə kapital qoyuluşu etmişdir. Nəticədə, törəmə müəssisənin nizamnamə kapitalı 73,867 AZN-dək (31 dekabr 2024-cü il: 40,022 AZN) artmışdır. 31 dekabr 2025-ci il tarixinə Bankın “PashaPay” MMC-də mülkiyyət payı dəyişməmişdir.

“Red Hearts” Xeyriyyə fondu

31 dekabr 2025-ci və 2024-cü il tarixlərinə törəmə müəssisə, 15 dekabr 2020-ci ildə təsis edilmiş “Red Hearts” Xeyriyyə fondunun 100% mülkiyyətçisi olmuşdur. 31 dekabr 2025-ci və 2024-cü il tarixinə törəmə müəssisə hər birinin nominal dəyəri 1 AZN olmaqla 35 səhmə bölünmüş cəmi 35 AZN məbləğində buraxılmış və ödənilməmiş səhm kapitalını tam ödəmişdir.

2. HESABATLARIN TƏRTİBATININ ƏSASI**Ümumi məsələlər**

Hazırkı konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartları (“MHBS”) əsasında hazırlanmışdır. Qrup konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarını fəaliyyətin fasiləsizliyi prinsipi əsasında hazırlamışdır.

Azərbaycan manatı Qrupun funksional və təqdimat valyutasıdır, çünki əməliyyatların əksəriyyəti Azərbaycan manatı ilə ifadə edilir, ölçülür və ya maliyyələşdirilir. Digər valyutalarla aparılmış əməliyyatlar xarici valyuta ilə əməliyyatlar kimi uçota alınır. Qrup qeydlərin aparılmasını və konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının hazırlanmasını Azərbaycan manatı ilə və MHBS-yə uyğun olaraq həyata keçirir. Hazırkı konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları, xüsusi olaraq qeyd edilmiş hallar və bir səhm üzrə dəyər istisna olmaqla, min Azərbaycan manatı (“AZN”) ilə təqdim edilir. Ədalətli dəyərlə ölçülmüş binalar, digər ümumi gəlirdə ədalətli dəyərlə (DÜGƏD) əks etdirilən investisiya qiymətli kağızları və törəmə maliyyə alətləri və öhdəlikləri istisna olmaqla, konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları ilkin maya dəyəri əsasında hazırlanmışdır.

Maliyyə hesabatlarının təqdim edilməsi

Bank, maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatını, Bankın maliyyə hesabatının müvafiq sətir maddəsindəki aktivlərin/öhdəliklərin əksəriyyətini bərpa etmək/ödəmək niyyətinə və ehtimal olunan qabiliyyətinə əsasən likvidlik sırası ilə təqdim edir. Hesabat tarixindən sonrakı 12 ay ərzində (cari) və hesabat tarixindən sonra 12 aydan çox müddət ərzində (uzunmüddətli) bərpa və ya ödəmə ilə bağlı təhlil 29-cu Qeyddə təqdim olunur.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)**3. ƏHƏMIYYƏTLİ MÜHASİBAT UÇOTU PRİNSİPLƏRİ HAQQINDA MƏLUMAT****Uçotu prinsiplərində dəyişikliklər və açıqlamalar*****Yeni və düzəliş edilmiş standartlar və şərhlər***

Hazırkı konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının hazırlanmasında qəbul edilmiş uçot prinsipləri, 1 yanvar 2025-ci il tarixindən qüvvəyə minən yeni standartlar və düzəlişlərin qəbulu istisna olmaqla, Qrupun 31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının hazırlanmasında tətbiq edilmiş uçot prinsiplərinə uyğundur.

Qrup buraxılmış, lakin qüvvəyə minməmiş hər hansı standart, şərh və ya düzəlişi erkən qəbul etməmişdir.

Aşağıdakı düzəliş 1 yanvar 2025-ci il tarixində başlayan və ya bu tarixdən sonrakı illik hesabat dövrləri üçün qüvvəyə minir:

21 sayılı MUBS-a düzəlişlər: Mübadilə qabiliyyətinin olmaması

21 sayılı MUBS-a düzəlişlər: Mübadilə qabiliyyətinin olmaması müəssisənin valyutanın mübadilə qabiliyyətini necə qiymətləndirməli olduğunu və mübadilə mümkün olmadıqda spot məzənnəni hansı qaydada müəyyən etməli olduğunu müəyyən edir. Düzəlişlər həmçinin maliyyə hesabatlarının istifadəçilərinə valyutanın digər valyutaya mübadilə edilə bilməməsinin müəssisənin maliyyə nəticələrinə, maliyyə vəziyyətinə və pul vəsaitlərinin hərəkətinə təsirini başa düşməyə imkan verən məlumatların açıqlanmasını tələb edir.

Düzəliş Qrupun 31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarına əhəmiyyətli təsir göstərməmişdir.

Buraxılmış, lakin qüvvəyə minməmiş standartlar

Qrupun konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları buraxıldığı tarixə qədər buraxılmış, lakin qüvvəyə minməmiş yeni və düzəliş edilmiş standartlar və şərhlər aşağıda təqdim olunur.

- Maliyyə alətlərinin təsnifatı və ölçülməsi – 9 sayılı MHBS və 7 sayılı MHBS-yə düzəlişlər;
- Təbii mənbələrdən alınan elektrik enerjinin təchizatına dair müqavilələr – 9 sayılı MHBS və 7 sayılı MHBS-yə düzəlişlər;
- 18 sayılı MHBS – Maliyyə hesabatlarında təqdimat və açıqlamalar.

Qrup bu yeni və düzəliş edilmiş standart və şərhləri müvafiq olduğu hallarda, qüvvəyə mindikdən sonra tətbiq etmək niyyətindədir.

Konsolidasiya üçün əsas

Törəmə müəssisə, yəni Qrupun nəzarət etmək imkanı olduğu müəssisə, konsolidasiya edilir. Nəzarət bu halda yaranır ki, Qrup investisiya obyektində iştirakı ilə bağlı zərərə məruz qalsın və ya gəlir əldə etmək hüququna malik olsun və investisiya obyektinə üzrə nəzarət hüququ vasitəsilə həmin gəlirlərə təsir etmək imkanına malik olsun. Xüsusilə, Qrup investisiya obyektinə yalnız və yalnız o halda nəzarət edir ki, Qrup:

- İntestisiya obyektinə üzrə nəzarət hüququna malik olsun (yəni mövcud olan səsvermə hüquqları hazırda investisiya obyektinin müvafiq fəaliyyətini idarə etmək imkanını versin);
- İntestisiya obyektində iştirakla bağlı risk və ya dəyişən gəlirlər əldə etmək hüququna malik olsun; və
- Gəlirlərə təsir göstərmək üçün investisiya obyektinə üzrə nəzarətdən istifadə etmək imkanına malik olsun.

Ümumiyyətlə, fərziyyəyə görə səsvermə hüquqlarının çoxluğu nəzarətin əldə edilməsi ilə nəticələnir. Bu fərziyyəni dəstəkləmək üçün və Qrup səsvermə hüquqlarının və ya investisiya obyektində analoji hüquqların çoxluğundan az paya sahib olanda Qrup investisiya obyektinə üzrə nəzarət hüququnun olub-olmadığını qiymətləndirərkən bütün müvafiq fakt və şəraitləri, o cümlədən aşağıdakıları nəzərdən keçirir:

- İntestisiya obyektində digər səsvermə hüquqlarının sahibləri ilə müqavilə razılaşması (razılaşmaları);
- Digər müqavilə razılaşmalarından irəli gələn hüquqlar;
- Qrupun səsvermə hüquqları və potensial səsvermə hüquqları.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)**3. ƏHƏMİYYƏTLİ MÜHASİBAT UÇOTU PRİNSİPLƏRİ HAQQINDA MƏLUMAT (davamı)****Konsolidasiya üçün əsas (davamı)**

Törəmə müəssisə nəzarət Qrupa keçdiyi tarixdən konsolidasiya edilir və nəzarət başa çatdıqdan sonra konsolidasiya dayandırılır. Bütün qrupdaxili əməliyyatlar, balanslar və qrupun şirkətləri arasında əməliyyatlardan əldə edilən realizasiya olunmamış gəlirlər tamamilə silinir. Aparılmış əməliyyatlar köçürülən aktivin dəyərsizləşməsinə göstərmirsə, realizasiya olunmamış zərərər də silinir. Lazım gəldikdə, Qrupun qəbul etdiyi siyasətə uyğunlaşmaq məqsədilə törəmə müəssisənin uçot siyasətində dəyişiklik aparılır. Törəmə müəssisənin mülkiyyət payındakı dəyişiklik, nəzarət hüququ dəyişmədikdə, kapital əməliyyatı kimi uçota alınır. Zərərər defisitli saldo ilə nəticələnsə də, qeyri-nəzarət iştirak payına aid edilir.

Qrup törəmə müəssisə üzərində nəzarəti itirdikdə, o, törəmə müəssisənin aktivləri (o cümlədən qudvili) və öhdəlikləri, qeyri-nəzarət paylarının balans dəyəri, kapitalda qeydə alınmış ümumi məzənnə fərqlərini uçotdan silir; əldə edilmiş kompensasiyanın ədalətli dəyərini, saxlanılan investisiyanın ədalətli dəyərini və mənfəət və ya zərərdə hər hansı əlavəni və ya defisiti tanıyır və əvvəl digər ümumi gəlirdə tanınmış komponentlərdə əsas şirkətin payını mənfəətə və ya zərəre yenidən təsnif edir.

Ədalətli dəyərin ölçülməsi

Qrup MZƏD və DÜGƏD ilə maliyyə alətlərini və qeyri-maliyyə aktivlərini, misal üçün binaları, hər balans hesabatı tarixində ədalətli dəyərlə ölçür. Qrup mövcud şəraitdə münasib olan və ədalətli dəyəri ölçmək üçün kifayət qədər məlumatları olan, müvafiq bazar məlumatlarını maksimal istifadə edən və müşahidə edilməyən məlumatların istifadəsini minimuma endirən qiymətləndirmə üsullarını istifadə edir.

Maliyyə hesabatlarında dövrü şəkildə tanınan aktivlər və öhdəliklər üçün Qrup hər hesabat dövrünün sonunda kateqoriyalara bölməni yenidən qiymətləndirərək iyerarxiyanın daxilində Səviyyələr arasında köçürmələrin baş verib-vermədiyini müəyyən edir (ədalətli dəyərin ölçülməsi üçün ümumiyyətlə əhəmiyyətli olan ən aşağı səviyyəli giriş məlumatları əsasında).

Maliyyə aktivləri və öhdəlikləri***İlkin ölçmə******Tanuma tarixi***

Maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin bütün müntəzəm alışları və satışları alqı-satqı tarixində, yəni Qrup aktivini və ya öhdəliyi almaq öhdəliyini üzərinə götürdüyü tarixdə tanınır. Müntəzəm alış və ya satış əməliyyatları qanunvericiliklə və ya bazar razılaşmaları ilə ümumi şəkildə müəyyən edilmiş müddət ərzində aktivlərin və öhdəliklərin çatdırılmasını tələb edən maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin alınması və ya satılması deməkdir.

DÜGƏD ilə borc alətləri

Aşağıdakı şərtlərin hər ikisi yerinə yetirilərsə, Qrup borc alətlərini DÜGƏD ilə ölçür:

- Alət biznes modeli çərçivəsində həm müqavilə üzrə pul vəsaitlərini toplamaq, həm də maliyyə aktivini satmaq məqsədilə saxlanılır;
- Maliyyə aktivini üzrə müqavilə şərtləri YƏMFÖ testinə uyğundur.

DÜGƏD ilə borc alətləri sonradan ədalətli dəyərlə ölçülür, ədalətli dəyərdə dəyişikliklərə görə yaranan gəlirlər və zərərər isə DÜG-də tanınır. Faiz gəlirləri və məzənnə fərqiindən gəlirlər və zərərər mənfəət və ya zərərdə amortizasiya edilmiş dəyərdə ölçülmüş maliyyə aktivləri ilə eyni qaydada tanınır. Tanınması dayandırılanda əvvəllər DÜG-də tanınmış məcmu gəlir və ya zərərər DÜG-dən mənfəət və ya zərəre yenidən təsnif edilir.

DÜGƏD ilə ölçülmüş borc alətləri üzrə GKZ konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda həmin maliyyə aktivlərinin balans dəyərini azaltmır, bunlar ədalətli dəyərdə qalır. Əksinə, aktivlər amortizasiya edilmiş dəyərdə ölçülsəydi yarana biləcək ehtiyata bərabər məbləğ DÜG-də yığılmış dəyərsizləşmə məbləği kimi mənfəət və ya zərəre müvafiq xərcə aid edilir. DÜG-də tanınmış yığılmış zərər aktivin tanınması dayandırılanda mənfəət və zərəre yenidən təsnif edilir.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)**3. ƏHƏMİYYƏTLİ MÜHASİBAT UÇOTU PRİNSİPLƏRİ HAQQINDA MƏLUMAT (davamı)****Maliyyə aktivləri və öhdəlikləri (davamı)*****İlkin ölçmə (davamı)******DÜGƏD ilə kapital alətləri***

İlkin tanınmada Qrup bəzi hallarda 32 sayılı “Maliyyə alətləri: Təqdimat” adlı MUBS əsasında kapital tərifinə uyğun olan bəzi kapital investisiyalarını ticarət üçün saxlanılan alətlər kimi deyil, DÜGƏD ilə kapital alətləri kimi təsnif etmək üçün yekun seçim edir. Belə təsnifat alətlər üzrə fərdi şəkildə müəyyən edilir.

Bu kapital alətləri üzrə gəlir və zərərlər heç zaman mənfəət və ya zərəyə yenidən təsnifləşdirilmir. Ödəmə hüququ müəyyən ediləndə, dividendlər mənfəət və ya zərərdə digər gəlir kimi tanınır, lakin Qrup alətin dəyərinin bir hissəsinin qaytarılması olan belə daxilolmalardan faydalanırsa, bu halda belə gəlirlər DÜG-də tanınır. DÜGƏD ilə kapital alətləri üzrə dəyərsizləşmənin qiymətləndirilməsi aparılır. Bu alətlər silinəndə, yığılmış yenidən qiymətləndirmə ehtiyatı bölüşdürülməmiş mənfəətə köçürülür.

MZƏD ilə müştərilərə verilmiş kreditlər

MZƏD ilə müştərilərə verilmiş kreditlər, əsasən, iqtisadi cəhətdən və ya müqavilə əsasında geri qaytarılmayan layihə maliyyələşdirilməsi kreditləri və əsas kredit müqaviləsinə uyğun olmayan şərtlər əsasında daxili törəmə alətləri ilə kreditlərlə təmsil olunur. MZƏD ilə müştərilərə verilmiş kreditlərin ədalətli dəyərlə ölçülməsinə dair məlumatlar 28 sayılı Qeyddə təqdim olunur.

Maliyyə zəmanətləri, akkreditivlər və istifadə edilməmiş kredit üzrə öhdəliklər

Qrup maliyyə zəmanətləri, akkreditivlər və kredit öhdəliklərini təqdim edir.

Maliyyə zəmanətləri ilkin olaraq maliyyə hesabatlarında alınmış mükafata bərabər olan ədalətli dəyərlə tanınır. İlkin tanınmadan sonra Qrupun hər bir zəmanət üzrə öhdəliyi konsolidasiya edilmiş mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda tanınmış məcmu amortizasiya çıxılmaqla ilkin olaraq tanınmış və GKZ ehtiyatı məbləğlərindən daha yuxarı olanı ilə ölçülür.

İstifadə edilməmiş kredit üzrə öhdəliklər və akkreditivlər kimi öhdəliklər öhdəliyin müddəti ərzində Qrupun əvvəlcədən müəyyən edilmiş şərtlərlə müştəriyə kredit təqdim etməsini nəzərdə tutur. Maliyyə zəmanəti haqqında müqavilələrlə eyni qaydada bu müqavilələr GKZ tələblərinin əhatə dairəsinə daxildir.

Qrup bəzən bazar faiz dərəcələrindən aşağıda dərəcə ilə kredit öhdəlikləri verir. Belə öhdəliklər ilkin olaraq ədalətli dəyərdə tanınır və sonradan daha yüksək GKZ ehtiyatı məbləği və ya müvafiq olduqda tanınmış gəlirin məcmu gəlir məbləğini çıxmaqla ilkin olaraq tanınmış məbləğlə tanınır.

İcra zəmanətləri

İcra zəmanətləri digər tərəf müqavilə öhdəliyini yerinə yetirməyəndə kompensasiyanın ödənilməsini nəzərdə tutan müqavilələrdir. İcra zəmanətləri kredit riskini ötürür. İcra zəmanəti müqavilələri üzrə risk digər tərəflə müqavilə öhdəliklərinin yerinə yetirilməməsi təhlükəsindən ibarətdir.

İcra zəmanətləri üçün ehtiyatın ölçülməsi 9 sayılı MHBS-yə uyğun olaraq gözlənilən kredit zərərlərinin ölçülməsinə oxşar şəkildə aparılır.

Maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin yenidən təsnif edilməsi

Qrup maliyyə aktivlərini idarə etmək üçün biznes modelini dəyişdiyi müstəsna hallar istisna olmaqla, Qrup maliyyə aktivlərini ilkin tanınmadan sonra yenidən təsnif etmir. Maliyyə öhdəlikləri heç zaman yenidən təsnif edilmir. Qrup 2025-ci ildə heç bir maliyyə aktivini və ya öhdəliyini yenidən təsnif etməmişdir.

Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri

Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərinə kassada olan pul vəsaitləri, müxtəlif banklardakı nostro hesabları, müddəti 3 ayadək olan əks repo razılaşmaları, kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlərdən, eləcə də məcburi ehtiyatlar istisna olmaqla, tələb əsasında və ya yaranma tarixindən sonrakı 3 ay ərzində ödənilməli olan, müqavilə öhdəlikləri ilə məhdudlaşdırılmamış ARMB-dən alınacaq məbləğlərdən ibarətdir.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)**3. ƏHƏMIYYƏTLİ MÜHASİBAT UÇOTU PRİNSİPLƏRİ HAQQINDA MƏLUMAT (davamı)****“Repo” və əks “repo” razılaşmaları və qiymətli kağızların kreditə verilməsi**

Qiymətli kağızların satılması və geri alınması razılaşmaları (“repo” razılaşmaları) təminatlı maliyyələşdirmə əməliyyatları kimi uçota alınır. “Repo” razılaşmaları əsasında satılmış qiymətli kağızlar konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda saxlanılır və əldə edən tərəf müqavilə şərtlərindən və ya qəbul edilmiş təcrübədən irəli gələrək həmin qiymətli kağızların satılması və ya yenidən girov qoyulması hüququna malik olduqda, “repo” razılaşmaları əsasında girov qoyulan qiymətli kağızlar kimi yenidən təsnif edilir. Müvafiq öhdəliklər kredit təşkilatları və ya müştərilər qarşısında öhdəliklərin tərkibində təqdim olunur.

Geri satılma (əks “repo”) razılaşmaları əsasında alınmış qiymətli kağızlar müqavilə müddətinə əsasən müvafiq olaraq investisiya qiymətli kağızları və ya pul vəsaitləri və ya pul vəsaitlərinin ekvivalentləri kimi əks etdirilir. Satış qiyməti ilə geri alış qiyməti arasında fərq faiz gəliri hesab olunur və effektiv faiz metodundan istifadə etməklə “repo” razılaşmalarının müddəti ərzində hesablanır.

Qarşı tərəflərə verilmiş qiymətli kağızlar konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda saxlanılır. Borc götürülmüş qiymətli kağızlar konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda əks etdirilmir, lakin qiymətli kağızlar üçüncü tərəflərə satılanda alış və satış konsolidasiya edilmiş mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda ticarət qiymətli kağızları üzrə zərərləri çıxmaqla gəlirlərin tərkibində əks etdirilir. Onların qaytarılması öhdəliyi ədalətli dəyərlə ticarət öhdəlikləri kimi əks etdirilir.

Borc öhdəlikləri

Buraxılmış maliyyə alətləri və ya onların komponentləri o halda öhdəlik kimi təsnif edilir ki, müqavilə razılaşmasının mahiyyəti Qrupun üzərinə aşağıdakı öhdəliklərdən birinin qoyulması ilə nəticələnsin: sahibə pul vəsaitləri və ya digər maliyyə aktivini çatdırmaq və ya öhdəliyi müəyyən məbləğdə pul vəsaitinin və ya digər maliyyə aktivinin müəyyən sayda xüsusi kapital alətlərinə mübadilə etməkdən fərqli olan yolla ödəmək. Belə alətlərə müştəri, ARMB və dövlət təşkilatları, kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər və buraxılmış borc qiymətli kağızları daxildir. İlk tanımadan sonra borc öhdəlikləri amortizasiya olunmuş dəyərlə, effektiv faiz metodundan istifadə etməklə ölçülür.

Gəlir və zərərlər mənfəət və zərərdə borc öhdəliklərinin tanınması dayandırıldıqda, eləcə də amortizasiya prosesində əks etdirilir.

Qrup öz borcunu satın alırsa, həmin borc konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatdan çıxarılır və öhdəliyin balans dəyəri ilə ödənilmiş vəsait arasındakı fərq mənfəət və ya zərərdə tanınır.

İcarələr

Qrup, qısamüddətli icarələr və az dəyərli aktivlərin icarəsi istisna olmaqla, bütün icarələr üçün vahid tanınma və ölçülmə yanaşmasını tətbiq edir. Qrup icarə ödənişlərini etmək üçün icarə öhdəliklərini və əsas aktivləri istifadə etmək hüququnu təqdim edən istifadə hüququ olan aktivləri tanıyır.

İstifadə hüququ olan aktivlər

Qrip istifadə hüququ olan aktivləri icarənin başlanma tarixində (yəni əsas aktiv istifadə üçün mövcud olduğu tarixdə) tanıyır. İstifadə hüququ olan aktivlər yığılmış köhnəlmə və dəyərsizləşmə zərərlərini çıxmaqla və icarə öhdəliklərinin hər hansı yenidən ölçülməsi üzrə düzəliş etməklə maya dəyəri ilə ölçülür. İstifadə hüququ olan aktivlərin maya dəyərinə tanınmış icarə öhdəliklərinin məbləği, çəkilən ilkin birbaşa xərclər və icarə üzrə alınmış hər hansı güzəştlər çıxıldıqdan sonra icarə müddətinin başlanğıc tarixində və ya ondan əvvəl edilmiş hər hansı icarə ödənişləri daxildir. İcarə müddətinin sonunda mülkiyyət hüququnun Qrupa keçəcəyi haqqında kifayət qədər əminlik olmadığı təqdirdə, tanınmış istifadə hüququ olan aktivlər ehtimal edilən istifadə müddəti və icarə müddətindən daha qısa olanı üzrə düz xətt üsulu ilə amortizasiya edilir. İstifadə hüququ olan aktivlər üzrə dəyərsizləşmə hesablanır.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)**3. ƏHƏMIYYƏTLİ MÜHASİBAT UÇOTU PRİNSİPLƏRİ HAQQINDA MƏLUMAT (davamı)****İcarələr (davamı)***İcarə öhdəlikləri*

İcarənin başlanma tarixində, Qrup icarə müddəti ərzində ediləcək icarə ödənişlərinin cari dəyəri ilə ölçülmüş icarə öhdəliklərini tanıyır. İcarə ödənişlərinə icarə güzəştləri üzrə alınacaq məbləğlər çıxılmaqla sabit ödənişlər (o cümlədən mahiyyətə sabit ödənişlər), indeks və ya dərəcələrdən asılı olan dəyişkən icarə ödənişləri və zəmanətli qalıq dəyəri üzrə icarəçi tərəfindən ödənilməsi gözlənilən məbləğlər daxildir. İcarə ödənişlərinə həmçinin Qrup tərəfindən gerçəkləşdirilməsi əsaslı şəkildə yəqin olduğu halda alış hüququnun gerçəkləşdirildiyi qiymət və icarə müddəti ərzində Qrup icarəni ləğv etmə hüququnu gerçəkləşdirərsə, icarənin ləğv edilməsi ilə bağlı cərimə ödənişləri daxildir. İndeks və ya dərəcələrdən asılı olmayan dəyişkən icarə ödənişləri ödənişin həyata keçirilməsi ilə nəticələnən hal və ya şəraitin baş verdiyi dövrdə xərc kimi tanınır.

İcarə ödənişlərinin cari dəyərini hesablayarkən, Qrup icarə müqaviləsində nəzərdə tutulan faiz dərəcəsinin dərhal müəyyən edilməsi mümkün olmadığı təqdirdə icarənin başlanma tarixinə olan əlavə faiz dərəcəsinə istifadə edir. Başlanma tarixindən sonra, icarə öhdəliklərinin məbləği faizin artımını əks etdirmək üçün artırılır və edilmiş icarə ödənişləri üçün azaldılır. Bundan əlavə, modifikasiya, icarə müddətində dəyişiklik, mahiyyətə sabit icarə ödənişlərində dəyişiklik və ya müvafiq aktivin alınması üzrə qiymətləndirmədə dəyişiklik baş verdikdə icarə öhdəliklərinin balans dəyəri yenidən ölçülür.

Qısamüddətli icarələr və azdəyərli aktivlərin icarələri

Qrup qısamüddətli icarənin tanınması üzrə istisnani qısamüddətli icarələrinə (yəni başlanğıc tarixində icarə müddəti 12 ayadək olan və alış opsiyonunu daxil etməyən icarələrə) tətbiq edir. Qrup həmçinin azdəyərli aktivlərin tanınması üzrə istisnani azdəyərli hesab edilən (yəni 5,000 ABŞ dollarınadək) ofis avadanlığının icarəsinə tətbiq edir. Qısamüddətli icarələr üzrə icarə ödənişləri və azdəyərli aktivlərin icarələri icarə müddəti ərzində düz xətt üsulu ilə xərc kimi tanınır.

Restrukturizasiya edilmiş kreditlər

İmkan dairəsində Qrup girova yiyələnmək əvəzinə kredit şərtlərini dəyişdirməyə çalışır. Buna müqavilə ilə nəzərdə tutulmuş ödəniş müddətlərinin uzadılması və yeni kredit şərtlərinin razılaşdırılması daxildir.

Qrup maliyyə aktivinin, məsələn müştəriyə verilən kreditin müddəti və şərtləri onun yeni bir kreditə çevriləcəyi şəkildə dəyişdirildiyi halda maliyyə aktivinin tanınmasını dayandırır, fərq isə dəyərsizləşmə zərəri qeydə alınmadığı halda tanınmanın dayandırılması ilə bağlı gəlir və ya zərər kimi tanınır. Yeni tanınmış kreditlər, AYKD olması ehtimal edilməyəndə, GKZ-nin ölçülməsi məqsədləri üçün Mərhələ 1 kimi təsnif edilir. Dəyərsizləşən kreditlərin restrukturizasiyası maliyyə alətinin tanınmasının dayandırılması ilə nəticələnir. Müştəriyə verilən kreditin tanınmasının dayandırılması baxımından qiymətləndirmə apararkən Qrup aşağıdakı amilləri nəzərə alır:

- Kreditin valyutasında dəyişiklik;
- Qarşı tərəfin dəyişməsi;
- Dəyişiklik nəticəsində alət artıq YƏMFÖ meyarına uyğun olmayanda.

Dəyişiklik əhəmiyyətli şəkildə fərqli olan pul vəsaitlərinin hərəkəti ilə nəticələnərsə, dəyişiklik tanınmanın dayandırılmasına gətirib çıxarmır. İlk EFD (effektiv faiz dərəcəsi) ilə diskontlaşdırılan pul vəsaitlərinin hərəkətində dəyişiklik əsasında Bank, dəyərsizləşmə zərəri qeydə alınmadığı halda konsolidasiya edilmiş mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda EFD istifadə etməklə hesablanmış faiz gəlirinin tərkibində təqdim edilmiş dəyişiklikdən irəli gələn gəlir və ya zərəri qeydə alır.

Qrup tanınmanın dayandırılmasına gətirib çıxarmayan dəyişikliklər üçün kredit riskində əhəmiyyətli artımın olub-olmamasını və ya aktivin kredit üzrə dəyərsizləşmiş maliyyə aktivi kimi təsnifləşdirilməli olub-olmamasını qiymətləndirir. Əgər dəyişiklik nəticəsində aktiv kredit üzrə dəyərsizləşmiş maliyyə aktivi kimi qiymətləndirilərsə, minimum 3 aylıq sınaq müddəti ərzində Mərhələ 3 kimi təsnifləşdirilir. Restrukturizasiya edilmiş kreditin Mərhələ 3-dən qaytarılması üçün dəyişdirilmiş ödəniş qrafikinə uyğun olaraq sınaq müddətinin ən az yarı dövrü ərzində əsas borc və faiz üzrə əhəmiyyəti az olmayan mütəmadi ödənişlərin olması nəzərə alınır.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

3. ƏHƏMİYYƏTLİ MÜHASİBAT UÇOTU PRİNSİPLƏRİ HAQQINDA MƏLUMAT (davamı)

Maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin uçotdan çıxarılması

Silinmə

Maliyyə aktivləri yalnız Qrup onların bərpa edilməsini dayandırdığı halda hissə-hissə və ya bütövlükdə silinir. Əgər silinəcək məbləğ yığılmış zərər ehtiyatından çoxdursa, fərq ilk öncə ehtiyata əlavə kimi uçota alınır və sonradan ümumi balans dəyərində tətbiq olunur. Bütün gələcək bərpalar kredit zərəri xərclərinə silinir. Silinmə uçotdan çıxarılma hadisəsini təşkil edir.

Əmlak və avadanlıqlar

Avadanlıqlar, gündəlik xidmət xərcləri istisna olmaqla, yığılmış köhnəlməni və hər hansı tanınmış dəyərsizləşmə zərərinə çıxmaqla maya dəyəri ilə tanınır. Tanıma meyarına uyğun gələndə, avadanlıqların bir hissəsinin əvəz etdirilməsi xərcləri yaranan zaman həmin dəyərə daxil edilir.

Avadanlığın balans dəyəri dəyərsizləşmə baxımından balans dəyərinin qaytarılmayacağını göstərən hadisələr baş verəndə və ya şəraitlər dəyişəndə yenidən qiymətləndirilir.

Qrupun ofis binaları müntəzəm qaydada bazar dəyəri ilə yenidən qiymətləndirilməli olan yenidən qiymətləndirilmiş dəyərlə uçota alınır. Yenidən qiymətləndirmənin tezliyi yenidən qiymətləndirilən binaların ədalətli dəyərində hərəkətdən asılıdır. Yenidən qiymətləndirmə zamanı balans dəyərində artım digər ümumi gəlirə aid edilir, lakin artım əvvəllər mənfəət və ya zərərdə tanınmış həmin aktivin yenidən qiymətləndirmə nəticəsində azalmasını geri qaytarırsa, yenidən qiymətləndirmə gəliri mənfəət və ya zərərdə, həmin geri qaytarmanın məbləğinə müqabilə şəkildə tanınır. Eyni aktivdə əvvəlki artımları qarşılıqlı əvəzləşdirən azalmalar digər ümumi gəlirdə tanınır və kapitalda əvvəllər tanınmış yenidən qiymətləndirmə ehtiyatını azaldır; bütün digər azalmalar il üzrə mənfəət və ya zərəre aid edilir.

Aktiv istifadə edilmək üçün hazır olduğu andan bu aktiv üzrə köhnəlmə hesablanmağa başlayır. Köhnəlmə aşağıdakı ehtimal edilən faydalı istifadə müddətləri ərzində düz-xətt üsulu ilə hesablanır:

	ii
Binalar	20
İcarəyə götürülmüş aktivlərin əsaslı təmiri	10 (müvafiq icarə dövründən çox olmamaq şərtilə)
Kompüterlər və digər ofis avadanlıqları	5
Mebel, qurğu, nəqliyyat vasitələri və digər	5

Aktivlərin qalıq dəyərləri, istifadə müddətləri və metodlar yenidən baxılaraq, hər maliyyə ilinin sonunda lazım olduqca yeniləşdirilir.

Təmir və rekonstruksiya xərcləri çəkildikcə xərclərə aid edilir və kapitallaşdırılmalı olduğu hallar istisna olmaqla, ümumi və inzibati xərclərə daxil edilir.

Qeyri-maddi aktivlər

Qeyri-maddi aktivlər kompüter proqramlarından və lisenziyalardan ibarətdir.

Ayrıca alınmış qeyri-maddi aktivlər ilk olaraq maya dəyəri ilə tanınır. Qeyri-maddi aktivlərin istifadə müddətləri məhdud müddətlər kimi müəyyən edilmişdir. Məhdud istifadə müddəti olan qeyri-maddi aktivlərə 1-10 illik istifadə müddəti üzrə düz xətt üsulu ilə amortizasiya hesablanır və həmin qeyri-maddi aktivlər üzrə mümkün dəyərsizləşmə əlamətləri mövcud olanda dəyərsizləşmə baxımından qiymətləndirmə aparılır.

Mülkiyyətə alınmış girovlar

Mülkiyyətə alınmış girovlar Qrupun vaxtı keçmiş kreditlərin ödənilməsi zamanı əldə etdiyi qeyri-maliyyə aktivlərini əks etdirir. Bu aktivlər ilkin olaraq satın alındığı zaman ilkin dəyərlə tanınır və digər aktivlərə daxil edilir. Məhkəmə qərarı ilə alındıqdan sonra girov ağlabatan müddət ərzində satılmaq üçün ilkin dəyər və xalis satış dəyəri arasında daha aşağı olanı ilə saxlanılır. Bank mütəmadi olaraq satışın mümkünlüyünü və qiyməti nəzərdən keçirir və ilkin dəyər xalis satış dəyərindən artıq olduğu hallarda balansa düzəlişlər edir.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)**3. ƏHƏMIYYƏTLİ MÜHASİBAT UÇOTU PRİNSİPLƏRİ HAQQINDA MƏLUMAT (davamı)****Ehtiyatlar**

Qrup keçmiş hadisələr nəticəsində hüquqi və ya işgüzar praktikadan irəli gələn öhdəliklərə malik olduqda, bu öhdəliklərin yerinə yetirilməsi üçün iqtisadi resursların sərf olunmasının ehtimalı böyük olduqda və öhdəliklərin məbləği kifayət qədər dəqiq ehtimal edilə bildikdə ehtiyatlar uçota alınır.

Vergilər

Cari mənfəət vergisi xərci Azərbaycan Respublikasının qanunları əsasında hesablanır.

Təxirə salınmış vergi aktivləri öhdəlik metodundan istifadə etməklə müvəqqəti fərqlər üzrə hesablanır. Təxirə salınmış mənfəət şirkətlərin birləşməsi olmayan əməliyyat zamanı qudvilin və ya aktiv və ya öhdəliyin ilkin tanınmasından irəli gəlməyəndə və əməliyyat zamanı nə uçot mənfəətinə, nə də vergiyə cəlb edilən mənfəətə və ya zərərə təsir göstərmədiyi hallarda, təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivlərinin və öhdəliklərinin vergi bazası və onların maliyyə hesabatları məqsədləri üçün balans dəyərləri arasında bütün müvəqqəti fərqlər üzrə müəyyən edilir.

Təxirə salınmış vergi aktivləri yalnız bu dərəcədə müəyyən edilir ki, çıxılan müvəqqəti fərqlərin istifadə edilə bilməsi üçün vergiyə cəlb edilən mənfəətin mövcud olması ehtimalı olsun. Təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivləri və öhdəlikləri, hesabat tarixinə qüvvədə olan və ya əsas etibarlı ilə qüvvədə olan vergi dərəcələri və vergi qanunları əsasında aktivlərin satıldığı və ya öhdəliklərin yerinə yetirildiyi müddətdə tətbiq edilən vergi dərəcələri ilə ölçülür.

Bundan əlavə, Azərbaycanda Qrupun fəaliyyəti ilə bağlı müxtəlif əməliyyat vergiləri tətbiq edilir. Bu vergilər ümumi və inzibati xərclərin tərkibinə daxil edilir.

Cari və təxirə salınmış vergi mənfəət və ya zərərdə tanınır, lakin cari və təxirə salınmış vergi digər ümumi gəlirdə və ya birbaşa kapitalda tanınan maddələrə aiddirsə, cari və təxirə salınmış vergi də, müvafiq olaraq, digər ümumi gəlirdə və ya birbaşa kapitalda tanınır.

Pensiya təminatı və işçilərə digər ödənişlər üzrə öhdəliklər

Qrup işə götürənin cari ödəmələrinin işçilərə ümumi əmək haqqı ödənişlərinin müəyyən faizi kimi hesablanmasını nəzərdə tutan Azərbaycan Respublikasının dövlət pensiya təminatı sistemindən əlavə hər hansı fərdi pensiya təminatı sistemində malik deyildir. Bu xərclər müvafiq əmək haqqının aid olduğu hesabat dövründə əks etdirilir. Bundan əlavə, Qrup əmək fəaliyyəti başa çatdıqdan sonra işçilərə əhəmiyyətli ödənişlər aparmalı deyildir.

Səhmdar kapitalı*Səhmdar kapitalı*

Adi səhmlər və geri qaytarılmayan imtiyazlı səhmlər səhmdar kapitalı kimi təsnif edilir. Şirkətlərin birləşməsi istisna olmaqla, yeni səhmlərin buraxılması ilə birbaşa bağlı olaraq üçüncü tərəflərə ödənişlərə çəkilən xərclər kapitalın tərkibində həmin emissiya nəticəsində əldə edilmiş məbləğin azalması kimi əks etdirilir. Əldə edilmiş vəsaitlərin ədalətli dəyərinin buraxılmış səhmlərin nominal dəyərindən və səhmdarların digər kapitalla ödənişlərindən artıq məbləği əlavə kapital kimi əks etdirilir.

Dividendlər

Dividendlər, yalnız hesabat tarixindən gec olmayaraq elan edildiyi halda, öhdəlik kimi əks etdirilir və hesabat tarixinə kapitalın məbləğindən çıxılır. Dividendlər haqqında məlumat hesabat tarixindən əvvəl və eləcə də hesabat tarixindən sonra, lakin maliyyə hesabatları təsdiq edildikdən əvvəl təklif və ya elan edildikdə açıqlanır.

Seqmentlər üzrə hesabatların hazırlanması

Qrupun seqmentlər üzrə hesabatları aşağıdakı əməliyyat seqmentlərinə əsaslanır: Korporativ, Pərakəndə, Xəzinədarlıq və Ekosistem.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

3. ƏHƏMİYYƏTLİ MÜHASİBAT UÇOTU PRİNSİPLƏRİ HAQQINDA MƏLUMAT (davamı)

Şərti öhdəliklər və aktivlər

Şərti öhdəliklər konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda əks etdirilmir, lakin onların ödənilməsi üçün ehtiyatların xərclənməsi ehtimalı az olanda, konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarında açıqlanır. Şərti aktivlər maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda əks etdirilmir, lakin onlarla bağlı iqtisadi faydaların daxil olması ehtimal ediləndə maliyyə hesabatlarında açıqlanır.

Qrupun keçmiş hadisələr nəticəsində cari hüquqi və ya konstruktiv öhdəliyi yarandığı hallarda, həmin öhdəliyin yerinə yetirilməsi üçün iqtisadi faydanı təcəssüm edən resursların istifadə edilməsi ehtimal olunarsa və öhdəliyin məbləği etibarlı şəkildə qiymətləndirilə bilərsə, ehtiyat tanınır.

Gəlir və xərclərin tanınması

Gəlirlər, ödənişin nə zaman edildiyindən asılı olmayaraq, Qrup tərəfindən iqtisadi səmərənin əldə edilməsi ehtimal ediləndə və xərclər etibarlı şəkildə ölçülə biləndə tanınır. Xərclər çəkildikcə tanınır.

Qrup haqq və komissiya gəlirini müştərilərə göstərdiyi bir sıra xidmətlərdən əldə edir. Haqq və komissiya gəlirinə xidmətlər göstərildikcə gəlirlər kimi tanınan plastik kart əməliyyatları, hesablaşma əməliyyatları, potensial öhdəliklərə xidmət və nağd əməliyyatlar daxildir. Haqq və komissiya xərclərinə plastik kart əməliyyatları, hesablaşma əməliyyatları və nağd əməliyyatlar üzrə ödənilmiş haqq və komissiya daxildir.

Maliyyə alətinin effektiv faiz dərəcəsinin tərkib hissəsini təşkil edən haqq və komissiya gəliri effektiv faiz dərəcəsinə düzəliş kimi tanınır və “faiz gəliri”nin tərkibində uçota alınır.

Müştəri loyallığı proqramları

Qrup bir neçə müştəri loyallığı proqramlarını təklif edir. Bu cür proqramların uçotu müəyyən edilmiş müştərinin kim olduğu və Qrupun agent və ya müqavilə üzrə əsas tərəf qismində hərəkət etməsindən asılı olaraq dəyişir. Xalların toplanılmasına əsaslanan proqramlarda Qrup xalların istifadə müddətinin başa çatmasından sonra mənfəət və ya zərər hesabına geri qaytarılan və müştərilər tərəfindən istifadə ediləcəyi gözlənilən toplanmış xallar üçün öhdəliyi ümumilikdə tanımışdır. Plastik kartla aparılan əməliyyatlar üzrə keşbek haqq və komissiya gəlirini azaldır.

Dividend gəliri

Gəlirlər, Qrup ödənişi almaq hüququnu əldə edəndə tanınır.

MZƏD ilə bütün maliyyə aktivləri üzrə faiz gəlirləri müqavilə ilə nəzərdə tutulan faiz dərəcələrindən istifadə etməklə konsolidasiya edilmiş mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda “Digər faiz gəlirləri”ndə tanınır.

Xarici valyutanın çevrilməsi

Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları Qrupun funksional və təqdimat valyutası olan AZN ilə təqdim edilir. Xarici valyutalarla aparılan əməliyyatlar ilk öncə əməliyyat tarixində qüvvədə olan valyuta məzənnəsi ilə funksional valyutaya çevrilir. Xarici valyuta ilə olan monetar aktivlər və öhdəliklər hesabat tarixinə məzənnədən istifadə etməklə funksional valyutaya çevrilir. Xarici valyutalarla olan əməliyyatların çevrilməsindən yaranan bütün fərqlər konsolidasiya edilmiş mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda “Xarici valyutalarla əməliyyatlar üzrə xalis gəlir (zərər)” maddəsi üzrə tanınır. Xarici valyuta ilə olan və maya dəyəri ilə qiymətləndirilən qeyri-monetar maddələr əməliyyat tarixinə mövcud olan məzənnəyə görə çevrilir. Xarici valyuta ilə olan və ədalətli dəyərlə qiymətləndirilən qeyri-monetar maddələr ədalətli dəyərin təyin edildiyi tarixdə mövcud olan məzənnəyə görə çevrilir.

Xarici valyuta ilə əməliyyatın müqavilə məzənnəsi ilə ARMB-nin həmin əməliyyat tarixinə rəsmi məzənnəsi arasında fərqlər dilinq əməliyyatları üzrə gəlirlərə daxil edilir.

Qrup bu maliyyə hesabatlarının hazırlanmasında 31 dekabr tarixinə olan aşağıdakı rəsmi məzənnələrdən istifadə etmişdir:

	2025	2024
1 ABŞ dolları	AZN 1.7000	AZN 1.7000
1 avro	AZN 2.0022	AZN 1.7724

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)**4. MÜHÜM UÇOT MÜHAKİMƏLƏRİ VƏ EHTİMALLARI**

Qrupun uçot qaydalarını tətbiq edərkən, rəhbərlik, qiymətləndirmələrdən əlavə, konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarında əks etdirilmiş məbləğlərə daha əhəmiyyətli təsir göstərmiş aşağıdakı mühakimələrdən istifadə etmiş və ehtimallar vermişdir:

Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri

Konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda əks etdirilmiş maliyyə aktivlərinin və maliyyə öhdəliklərinin ədalətli dəyərləri fəal bazardan əldə edilə bilməyəndə, onlar riyazi modellərin işlədilməsini daxil edən müxtəlif qiymətləndirmə mexanizmlərindən istifadə etməklə müəyyən edilir. Bu modellər üçün ilkin verilənlər mümkün olanda müşahidə edilə bilən bazardan götürülür, mümkün olmayanda isə ədalətli dəyərlərin müəyyən edilməsi üçün müəyyən dərəcədə mühakimələrin istifadə edilməsi tələb olunur. Əlavə təfəsilatlar *Qeyd 28-də* təqdim olunur.

Maliyyə aktivləri üzrə dəyərsizləşmə zərərləri

Maliyyə aktivlərinin bütün kateqoriyaları üzrə dəyərsizləşmə zərərlərinin ölçülməsi mühakimələrin işlədilməsini tələb edir, xüsusilə dəyərsizləşmə zərərləri müəyyən edilərkən gələcək pul vəsaitlərinin hərəkətinin məbləği və vaxtı və girov dəyərləri, eləcə də kredit riskində əhəmiyyətli artım qiymətləndirilməlidir. Bu qiymətləndirmələr bir neçə amildən irəli gəlir ki, bunların dəyişməsi müxtəlif səviyyəli ehtiyatlarla nəticələnə bilər. Qrup tərəfindən GKZ-nin hesablamaları müxtəlif giriş məlumatlarının seçimi və onların qarşılıqlı əlaqəsi ilə bağlı bir sıra müvafiq fərziyyələri əhatə edən kompleks modellərin nəticəsidir. Uçot mühakimələri və qiymətləndirmələri hesab olunan GKZ modellərinin elementləri bunlardır:

Qrupun hər bir kateqoriya üçün Defolt Ehtimalı (“DE”) əmsalını təyin edən daxili kredit təsnifatı modeli;

- Kredit reytingində əhəmiyyətli artımın olub-olmadığının və müvafiq olaraq maliyyə aktivləri üçün AMəGKZ əsasında ehtiyatların ölçülməsi olub-olmadığının qiymətləndirilməsi, eləcə də keyfiyyətin qiymətləndirilməsi üçün Qrupun meyarı;
- GKZ-ləri ümumi əsasla qiymətləndirilən maliyyə aktivlərinin seqmentlərə bölünməsi;
- GKZ modellərinin, o cümlədən müxtəlif düsturların və giriş məlumatları seçiminin işlənilib hazırlanması;
- Makroiqtisadi ssenarilər ilə işsizlik səviyyəsi və girov dəyərləri kimi iqtisadi giriş məlumatları arasındakı əlaqənin və DE (defolt ehtimalı), DHRH (defolt halında risklərin həcmi) və DHZ (defolt halında zərər) əmsallarına təsirin müəyyənləşdirilməsi;
- GKZ modelləri üçün iqtisadi giriş məlumatlarını əldə etmək üçün perspektiv makroiqtisadi ssenarilərin seçilməsi və onların həyata keçirilə bilməsinin qiymətləndirilməsi.

Daha ətraflı məlumat 9-cu və 28-ci *Qeydlərdə* təqdim edilir.

Binaların yenidən qiymətləndirilməsi

Qrupun binalarının ədalətli dəyərinin müəyyən edilməsi bazar şəraiti, müqayisə olunan satışlar və əmlakın vəziyyəti daxil olmaqla bir sıra amillərə əsaslanır. Ədalətli dəyərin müəyyən edilməsi subyektiv olduğuna görə, bu prosesdə müəyyən dərəcədə qiymətləndirmə qeyri-müəyyənliyi mövcuddur. Qrupun rəhbərliyi qiymətləndirmə prosesində istifadə edilən müvafiq fərziyyələr və giriş məlumatların müəyyən edilməsində öz mülahizələrini tətbiq etmişdir, lakin istənilən halda faktiki nəticələrin edilən hesablamalardan fərqlənəcəyi riski vardır. Rəhbərlik bazar şəraitini və binaların ədalətli dəyərinə təsir edə biləcək digər amilləri daim izləyir və hər hansı dəyişiklikləri əks etdirmək üçün lazım gəldikdə qiymətləndirmələri yeniləyir. Bu sözlərə baxmayaraq, yenidən qiymətləndirmə prosesində maliyyə hesabatlarının istifadəçiləri tərəfindən nəzərə alınmalı olan müəyyən qiymətləndirmə qeyri-müəyyənliyi qalmaqdadır. Daha ətraflı məlumat 10-cu və 28-ci *Qeydlərdə* təqdim edilir.

İcarələr – əlavə faiz dərəcəsinin qiymətləndirilməsi

Qrup icarədə nəzərdə tutulan faiz dərəcəsinə dərhal müəyyən edə bilmir və bu səbəbdən icarə öhdəliklərinin ölçülməsi üçün əlavə faiz dərəcəsi (ƏFD) istifadə edir. ƏFD Qrupun oxşar şərt və oxşar girovla oxşar iqtisadi mühitdə istifadə hüququ olan aktivə oxşar dəyərli aktivin əldə edilməsi üçün tələb olunan vəsaitlərin borca alınması üçün ödəməli olduğu faiz dərəcəsidir. Beləliklə, ƏFD Qrupun nəyi “ödəməli olduğunu” əks etdirir, bu isə müşahidə edilən dərəcələr olmadıqda (məs. Qrup maliyyə əməliyyatları aparmadıqda) və ya icarə şərtlərini əks etdirmək üçün düzəliş edilməli olduqda (məs. icarələr Qrupun funksional valyutasında olmadıqda) qiymətləndirilmənin aparılmasını tələb edir.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)**4. MÜHÜM UÇOT MÜHAKİMƏLƏRİ VƏ EHTİMALLARI (davamı)**

İcarələr – əlavə faiz dərəcəsinin qiymətləndirilməsi (davamı)

Qrup ƏFD-ni mümkün olduqda müşahidə edilən giriş məlumatlarından (bazardakı faiz dərəcələri kimi) istifadə etməklə qiymətləndirir və müəssisənin xüsusiyyətlərini (məs. Qrupun kredit reytingi) nəzərə almaqla müəyyən qiymətləndirmələr aparmalıdır.

İqlim riskinin uçot mühakimələri və təxminlərinə təsiri

Müvafiq hallarda, Bank öz təxmin və ehtimallarında iqlimlə bağlı məsələləri nəzərə alır, bu da onların daxili qeyri-müəyyənlik səviyyəsini artırır. Bu qiymətləndirməyə fiziki və keçid riskləri ilə əlaqədar Banka mümkün geniş təsirlər daxildir. Bank və onun müştəriləri iqlim dəyişikliyindən yaranan fiziki risklərə və yaşıl iqtisadiyyata keçid risklərinə məruz qalırlar. Bu risklərə maliyyə təşkilatlarının gələcəkdə riskləri azaltmağı hədəflədiyi yüksək riskli sektorlarda müəyyən müştərilər üçün yenidən maliyyələşdirmə və likvidlik risklərini əhatə edə bilər. Bununla belə, Qrupun qarşı tərəflərinin fəaliyyəti və yerləşmə yeri və əsas girov bu riskin təsirini məhdudlaşdırır. Hazırda iqlimlə bağlı risklərin ölçməyə əhəmiyyətli təsiri olmasa da, Bank müvafiq dəyişiklikləri və hadisələri yaxından izləyir.

İqlimlə bağlı məsələlərdən ən çox təsirlənən maddələr və mülahizələr aşağıdakılardır:

- Gözlənilən kredit zərərləri (GKZ): İqlim riskinə məruz qalan müştərilər və portfellər krediti ödəmək qabiliyyətinin pisləşməsi və GKZ-yə təsir kimi nəticələrlə qarşılaşa bilər. Məsələn, borcunun krediti ödəmək qabiliyyətinə mənfi təsir göstərə bilər və ya əsas girovun dəyərinin azalması ilə nəticələnə bilən daşqınlar və ya yanğınlar kimi fiziki iqlimlə bağlı risklər GKZ-nın ölçülməsinə təsir göstərə bilər. Keçid riskləri təsirə məruz qalan sektorlarda və ya ölkələrdə kredit keyfiyyətinin pisləşməsi ilə nəticələnən hökumət və ya təşkilati siyasət dəyişiklikləri fonunda yaranı bilər.

Bu iqlim risklərin qarşı tərəflərə təsirinin təhlilinə əsasən ümumilikdə iqlim dəyişikliyi ilə bağlı fiziki və ya keçid risklərinin qarşı tərəflərə əhəmiyyətli təsir göstərməsi gözlənilmir. Məsələn, qarşı tərəflərin əksəriyyəti yüksək riskli sektorlarda məşğul deyil və ya fəaliyyət göstərmir və yüksək riskli coğrafi ərazilərdə yerləşmir. Bundan əlavə, aktivlərin yüksək riskli coğrafi ərazilərdə olmaması, habelə əsas etibarını ilə mövcud qaydalarla uyğun olaraq EPC reytinglərinə malik olmasını nəzərə alaraq, aktivlər üçün əsas girovların iqlim riskindən təsirlənməsi gözlənilmir.

Vergilər

Təxirə salınmış vergi aktivləri, vergi zərərlərinin istifadə edilə biləcəyi gələcək vergiyə cəlb olunan mənfəətin mövcud olması ehtimalı həddində vergi zərərləri ilə bağlı tanınır. Gələcək vergi planlaşdırma strategiyaları ilə yanaşı, gələcək vergiyə cəlb olunan mənfəətin ehtimal olunan vaxtına və səviyyəsinə əsasən tanınması mümkün olan təxirə salınmış vergi aktivlərinin məbləğini müəyyən etmək üçün mühakimə tələb olunur.

Azərbaycanın qanunvericiliyi müxtəlif şərtlərə və tez-tez edilən dəyişikliklərə məruz qalır. Rəhbərlik hesab edir ki, 31 dekabr 2025-ci və 2024-cü il tarixlərinə müvafiq qanunvericiliyin rəhbərlik tərəfindən tətbiq edilən şərhə münasibdir və Qrupun vergi mövqeyi qəbul ediləcəkdir.

5. SEQMENTLƏR ÜZRƏ HESABATLARIN HAZIRLANMASI

Qrup məlumatı konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının istifadəçiləri üçün məşğul olduğu biznes fəaliyyətlərinin və çalışdığı iqtisadi mühitin təbiətini və maliyyə təsirlərini qiymətləndirmək imkanını yaratmaq məqsədilə açıqlayır. Bu məsələ 8 saylı *Əməliyyat seqmentləri* adlı MHBS və xüsusi açıqlamaların seqment hesabatı şəklində təqdim olunmasını tələb edən digər standartlar ilə tənzimlənir.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

5. SEQMENTLƏR ÜZRƏ HESABATLARIN HAZIRLANMASI (davamı)

Resursların bölüşdürülməsi və seqment fəaliyyətinin nəticələrinin qiymətləndirilməsi məqsədilə əməliyyat qərarının verilməsi üzrə məsul şəxsə mürəzə edilən məlumat təqdim edilmiş xidmətlərin növlərini əks etdirir. Qrupun 8 saylı MHBS ilə tələb olunan hesabat seqmentləri aşağıdakılardır:

- Korporativ bankçılıq – birbaşa debet vəsaitləri, cari hesablar, depozitlər, overdraftlar, kredit və digər kredit vəsaitləri, xarici valyuta və törəmə məhsullarını əhatə edir;
- Pərakəndə bankçılıq – özəl bank xidmətləri, özəl cari müştəri hesabları, əmanətlər, depozitlər, investisiya əmanət məhsulları, məsuliyyətli mühafizə, kredit və debet kartları, istehlak və ipoteka kreditlərini əhatə edir;
- Xəzinə – banklararası kreditlər və borclar, qiymətli kağızlar üzrə ticarət svopları, valyuta mübadiləsi xidmətləri, istiqrazların və adi veksellərin buraxılması və digər xəzinədarlıq əməliyyatlarını əhatə edir.
- Ekosistem – terminallar vasitəsilə pul köçürmələri və “PashaPay” MMC-nin təqdim etdiyi elektron cüzdan kimi maliyyə xidmətləri, “Competo” MMC-nin təqdim etdiyi marketpleys, loyallıq bonusu, logistika və digər xidmətlər.

Min Azərbaycan manatı ilə	Korporativ		Pərakəndə		Xəzinə		Ekosistem		Bölüşdürülməmiş		Cəmi	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Faiz gəliri	104,901	98,742	861,818	673,732	205,647	123,186	1,413	15	-	-	1,173,779	895,675
Faiz xərci	(168,739)	(116,654)	(118,266)	(75,816)	(81,705)	(36,861)	(2,671)	(1,510)	(4,966)	(3,331)	(376,347)	(234,172)
Xalis faiz gəliri	(63,838)	(17,912)	743,552	597,916	123,942	86,325	(1,258)	(1,495)	(4,966)	(3,331)	797,432	661,503
Kredit zərəri üzrə (xərc) / qaytarılma	(9,085)	(4,769)	(100,330)	(54,291)	2,292	2,841	(4,054)	(1,748)	(355)	21	(111,532)	(57,946)
Dəyərşübhə zərərləri üçün ehtiyatdan sonra xalis faiz gəliri	(72,923)	(22,681)	643,222	543,625	126,234	89,166	(5,312)	(3,243)	(5,321)	(3,310)	685,900	603,557
Haqq və komissiya gəliri	135,750	124,010	362,537	316,203	2,224	1,955	71,893	62,243	-	-	572,404	504,411
Haqq və komissiya xərci	(9,025)	(3,169)	(227,106)	(230,671)	(11,860)	(11,239)	(5,389)	(2,126)	-	-	(253,380)	(247,205)
Xarici valyuta ilə əməliyyatlar üzrə xalis gəlirlər / (zərərlər)	32,570	35,039	19,365	16,905	(2,179)	487	21,912	9,674	-	-	71,668	62,105
Investisiya qiymətli kağızlarının satışı ilə bağlı xalis gəlirlər	-	-	-	-	403	1,738	-	-	-	-	403	1,738
MZƏD ilə müştərilərə verilmiş kreditlərdən xalis zərərlər	-	-	(8,442)	(7,842)	-	-	-	-	-	-	(8,442)	(7,842)
Maliyyə alətlərinin ilkin tanınması üzrə xalis (zərərlər) / gəlirlər	-	-	(2,938)	-	-	-	480	-	-	-	(2,458)	-
Asılı müəssisələrin zərərində pay	-	-	-	-	-	-	-	(1,926)	-	-	-	(1,926)
Digər əməliyyat gəliri	-	-	-	-	-	-	82,393	63,884	29,492	21,879	111,885	85,763
Qeyri-faiz gəliri	159,295	155,880	143,416	94,595	(11,412)	(7,059)	171,289	131,749	29,492	21,879	492,080	397,044
Əməliyyat xərcləri	(46,731)	(36,687)	(169,791)	(153,228)	(1,589)	(832)	(256,638)	(195,035)	(346,255)	(303,013)	(821,004)	(688,795)
Qeyri-faiz xərci	(46,731)	(36,687)	(169,791)	(153,228)	(1,589)	(832)	(256,638)	(195,035)	(346,255)	(303,013)	(821,004)	(688,795)
Mənfəət vergisi xərcindən əvvəlki mənfəət / (zərər)	39,641	96,512	616,847	484,992	113,233	81,275	(90,661)	(66,529)	(322,084)	(284,444)	356,976	311,806
Mənfəət vergisi (xərci)/faydası	(4,444)	(10,265)	(69,156)	(53,591)	(12,695)	(8,924)	3,879	156	-	-	(82,416)	(72,624)
İl üzrə xalis mənfəət / (zərər)	35,197	86,247	547,691	431,401	100,538	72,351	(86,782)	(66,373)	(322,084)	(284,444)	274,560	239,182
Seqment aktivləri	1,031,714	1,089,918	4,199,611	4,080,518	5,703,084	5,949,105	341,334	266,369	297,758	262,166	11,573,501	11,648,076
Seqment öhdəlikləri	5,618,100	6,873,291	3,389,116	2,804,676	815,813	435,225	272,324	286,288	145,644	98,338	10,240,997	10,497,818

Qrupun ümumi nəzarəti altında olan müəssisələrdən gəlirlərin məbləği 30-cu “Aidiyyəti olan şəxslərlə bağlı açıqlamalar” adlı Qeyddə açıqlanır

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

5. SEQMENTLƏR ÜZRƏ HESABATLARIN HAZIRLANMASI (davamı)

Coğrafi məlumat aşağıdakılardan ibarətdir:

Min Azərbaycan manatı ilə	Azərbaycan Respublikası		İƏİT ölkələri		Qeyri-İƏİT ölkələri		Cəmi	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Gəlirlər	1,872,540	1,525,774	56,926	23,563	673	355	1,930,139	1,549,692
Uzunmüddətli aktivlər	360,190	310,567	3,330	-	-	-	363,520	310,567

Gəlirlərə faiz xərci, haqq və komissiya xərci və dəyərsizləşmə zərərləri üçün ehtiyat istisna olmaqla əməliyyat gəliri daxildir.

Bu məqsədlə uzunmüddətli aktivlər əmlak, avadanlıq və istifadə hüququ olan aktivlərindən, qudvil və digər qeyri-maddi aktivlərdən ibarətdir.

6. PUL VƏSAİTLƏRİ VƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN EKİVALENTLƏRİ

Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri aşağıdakılardan ibarətdir:

Min Azərbaycan manatı ilə	2025	2024
Kassada olan pul vəsaitləri	959,541	1,107,195
ARMB-də cari hesablar	24,802	125,949
Digər kredit təşkilatlarında cari hesablar	241,503	174,420
Müddəti 90 günədək olan ARMB-də müddətli depozitlər	150,168	-
Müddəti 90 günədək olan kredit təşkilatlarında müddətli depozitlər	169,644	532
Müddəti 90 günədək olan əks repo razılaşmaları	40,447	160,114
Yolda olan pul vəsaitləri	2,978	2,120
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	1,589,083	1,570,330

31 dekabr 2025-ci il tarixinə digər kredit təşkilatlarında cari hesablara rezident və qeyri-rezident banklarda, müvafiq olaraq, 45,755 AZN (2024-cü il: 48,423 AZN) və 195,748 AZN (2024-cü il: 125,997 AZN) məbləğində faiz hesablanmayan müxbir hesablarda qalıqlar daxildir.

Müddəti 90 günədək olan müddətli depozitlər rezident və qeyri-rezident banklarda ilkin ödəniş müddəti üç ay və ya daha az olan qısamüddətli depozitlərdən ibarətdir və 31 dekabr 2025-ci il tarixinə 169,644 AZN təşkil etmişdir (2024-cü il: 532 AZN). Bunlara 1 rezident bankda (2024-cü il: 1 rezident bank) və 1 qeyri-rezident bankda (2024-cü il: sıfır) yerləşdirilmiş depozitlər daxildir.

605,378 AZN (2024-cü il: 442,550 AZN) məbləğində pul vəsaitlərinin ekvivalentləri 1-ci Mərhələyə, 21,186 AZN (2024-cü il: 18,465 AZN) məbləğində pul vəsaitlərinin ekvivalentləri isə 2-ci Mərhələyə bölüşdürülür. Qrupun pul vəsaitlərinin ekvivalentlərinə aid olan GKZ hər iki ildə sıfıradək yuvarlaqlaşdırılır.

7. KREDİT TƏŞKİLATLARINDAN ALINACAQ MƏBLƏĞLƏR

Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər aşağıdakılardan ibarətdir:

Min Azərbaycan manatı ilə	2025	2024
ARMB-də məcburi ehtiyat	1,590,522	1,479,033
Digər kredit təşkilatlarında blok edilmiş hesablar	46,068	27,848
Kredit təşkilatlarına verilmiş kreditlər	35,074	24,681
Kredit təşkilatlarında müddətli depozitlər	22,279	14,441
Kredit təşkilatlarından alınmış digər məbləğlər	11,006	6,751
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	1,704,949	1,552,754

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

7. KREDİT TƏŞKİLATLARINDAN ALINACAQ MƏBLƏĞLƏR (davamı)

31 dekabr 2025-ci il tarixinə kredit təşkilatları ARMB-də faizsiz nağd pul depoziti (məcburi ehtiyat) saxlamalıdır. Məcburi ehtiyat dərəcələrinin müəyyən edildiyi fərqləndirmə meyarları tətbiq edilmişdir. Fərqləndirmə meyarları aşağıdakılardır:

- Hüquqi şəxslərin yerli valyutada depozitlərinin 1,000,000 min AZN-dən (xarici valyuta üçün 750,000 min AZN-dən) az olub-olmaması;
- Əlaqəli depozitlərin ümumi depozitlərdə payının 20%-dən aşağı olub-olmaması;
- Bankla əlaqəli depozitlərinin ümumi depozitlərdə payının 20%-dən aşağı olub-olmaması.

Bankın hüquqi şəxslərdən yerli valyutada olan orta depozitləri 1,000,000 AZN-dən artıq olduğuna və əlaqəli depozitlərin nisbəti 20%-dən çox olduğuna görə, Bankla əlaqəli depozitlərin yalnız bir segmenti cəmi depozitlərin 20%-nə aid olduğu şəraitdə, 31 dekabr 2025-ci il tarixinə tətbiq edilən məcburi ehtiyat dərəcəsi yerli valyutada depozitlər üçün 20% (31 dekabr 2024-cü il: 20%) təşkil etmişdir.

Bankın hüquqi şəxslərdən xarici valyutada olan orta əmanətləri 750,000 AZN-dən çox olduğu və Bankla əlaqəli depozitlər cəmi depozitlərin 20%-nə aid olduğu üçün xarici valyutada depozitlər üzrə məcburi ehtiyat dərəcəsi 20% (31 dekabr 2024-cü il: 20%) təşkil etmişdir.

Bankın ARMB-dəki məcburi ehtiyatı çıxarmaq imkanları qanunvericiliklə müəyyən edilmiş qaydada məhdudlaşdırılıb.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə kredit təşkilatlarında 10,832 AZN (2024-cü il: 12,360 AZN) məbləğində blok edilmiş hesablar əsasən iki (2024-cü il: üç) qeyri-rezident kredit təşkilatı tərəfindən dörd (2024-cü il: səkkiz) müştəriyə verilmiş zəmanət məktubları üzrə blok edilmiş vəsaitlərdən ibarət olmuşdur. Bundan əlavə, 35,236 AZN (2024-cü il: 15,488 AZN) məbləğində vəsaitlər Master Card Incorporated və Visa Incorporated adından üç (2024-cü il: iki) qeyri-rezident kredit təşkilatı tərəfindən blok edilmişdir.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə kredit təşkilatlarına verilmiş kreditlərə beş qeyri-rezident banka, bir rezident banka və altı rezident bank olmayan kredit təşkilatına (2024-cü il: dörd qeyri-rezident banka, bir rezident banka və altı rezident bank olmayan kredit təşkilatına) verilmiş 35,074 AZN (2024-cü il 24,681 AZN) məbləğində kreditlər daxildir.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə kredit təşkilatlarındakı müddətli depozitlər üç rezident bankda (2024-cü il: bir rezident bankda) yerləşdirilmiş 22,279 AZN (2024-cü il: 14,441 AZN) məbləğində faiz hesablanan qısamüddətli depozitlərdən ibarət olmuşdur.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə 1,703,449 AZN Mərhələ 1-ə və 1,500 AZN mərhələ 2-ə bölüşdürülmüşdür (2024-cü il: 1,550,846 AZN Mərhələ 1-ə və 1,908 AZN Mərhələ 2-yə bölüşdürülmüşdür). Qrupun kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlərinə aid olan GKZ hər iki ildə sıfıradək yuvarlaqlaşdırılır.

8. İNVESTİSIYA QIYMƏTLİ KAĞIZLARI

İnvestisiya qiymətli kağızları aşağıdakılardan ibarətdir:

<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
Amortizasiya hesablanmış dəyərlə borc qiymətli kağızları		
Azərbaycan Respublikasının Maliyyə Nazirliyi tərəfindən buraxılmış notlar	1,078,529	1,602,678
Repo müqavilələri üzrə girov qoyulmuş Azərbaycan Respublikasının Maliyyə Nazirliyi tərəfindən buraxılmış notlar	149,985	-
ABŞ-ın xəzinədarlıq çekləri	718,221	726,309
Korporativ istiqrazlar	375,711	356,844
ARMB tərəfindən buraxılmış notlar	98,730	52,894
Repo müqavilələri üzrə girov qoyulmuş ARMB tərəfindən buraxılmış notlar	5,000	-
Çıxılın - dəyərsizləşmə üzrə ehtiyat	(1,228)	(3,720)
	2,424,948	2,735,005
DÜĞƏD ilə borc qiymətli kağızları		
Azərbaycan İpoteka və Kredit Zəmanəti fondunun buraxdığı istiqrazlar	112,427	141,149
ABŞ-ın xəzinədarlıq çekləri	42,810	84,942
Korporativ istiqrazlar	4,182	-
	159,419	226,091
DÜĞƏD ilə kapital qiymətli kağızları		
Korporativ səhmlər	16,502	15,305
	16,502	15,305
İnvestisiya qiymətli kağızları	2,600,869	2,976,401

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

8. İNVESTİSIYA QIYMƏTLİ KAĞIZLARI (davamı)

2025-ci ildə Bank amortizasiya hesablanmış dəyərlə investisiya qiymətli kağızlarından əldə edilən gəlirlər hesabına 403 AZN məbləğində gəlir əldə etmişdir (2024-cü il: 1,738 AZN).

31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il üzrə amortizasiya hesablanmış dəyərlə borc qiymətli kağızları ilə əlaqədar ümumi balans dəyərində və müvafiq GKZ-lərdə dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı cədvəldə təqdim edilir:

Amortizasiya hesablanmış dəyərlə borc qiymətli kağızları	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə ümumi balans dəyəri	2,738,413	-	312	2,738,725
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	1,080,451	-	-	1,080,451
Ödənilmiş aktivlər	(1,392,688)	-	-	(1,392,688)
Silinmiş məbləğlər	-	-	(312)	(312)
31 dekabr 2025-ci il	2,426,176	-	-	2,426,176

Amortizasiya hesablanmış dəyərlə borc qiymətli kağızları	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2025-ci ildə GKZ	(3,408)	-	(312)	(3,720)
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	(199)	-	-	(199)
Ödənilmiş aktivlər	1,289	-	-	1,289
GKZ hesablamaları üçün istifadə edilən giriş məlumatlarına dəyişikliklər	1,090	-	-	1,090
Silinmiş məbləğlər	-	-	312	312
31 dekabr 2025-ci il	(1,228)	-	-	(1,228)

31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il üzrə amortizasiya hesablanmış dəyərlə borc qiymətli kağızları ilə əlaqədar ümumi balans dəyərində və müvafiq GKZ-lərdə dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı cədvəldə təqdim edilir:

DÜĞƏD ilə borc qiymətli kağızları	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə ümumi balans dəyəri	226,091	-	-	226,091
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	116,729	-	-	116,729
Ödənilmiş aktivlər	(183,401)	-	-	(183,401)
31 dekabr 2025-ci il	159,419	-	-	159,419

DÜĞƏD ilə borc qiymətli kağızları	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2025-cü ildə GKZ	(225)	-	-	(225)
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	(113)	-	-	(113)
Ödənilmiş və ya satılmış aktivlər	225	-	-	225
31 dekabr 2025-ci il	(113)	-	-	(113)

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə amortizasiya hesablanmış dəyərlə borc qiymətli kağızları ilə əlaqədar ümumi balans dəyərində və müvafiq GKZ-lərdə dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı cədvəldə təqdim edilir:

Amortizasiya hesablanmış dəyərlə borc qiymətli kağızları	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə ümumi balans dəyəri	1,281,513	-	2,691	1,284,204
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	1,989,804	-	-	1,989,804
Ödənilmiş aktivlər	(532,904)	-	(2,379)	(535,283)
31 dekabr 2024-cü il	2,738,413	-	312	2,738,725

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

8. İNVESTİSIYA QIYMƏTLİ KAĞIZLARI (davamı)

Amortizasiya hesablanmış dəyərlə borc qiymətli kağızları

	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2024-cü ildə GKZ	(3,809)	–	(2,691)	(6,500)
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	(1,728)	–	–	(1,728)
Ödənilmiş aktivlər	456	–	2,379	2,835
GKZ hesablamaları üçün istifadə edilən giriş məlumatlarına dəyişikliklər	1,673	–	–	1,673
31 dekabr 2024-cü il	(3,408)	–	(312)	(3,720)

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il ərzində DÜGƏD ilə borc qiymətli kağızları ilə bağlı ümumi balans dəyərlərində və əlaqəli GKZ-lərdə dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

DÜGƏD ilə borc qiymətli kağızları	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə ümumi balans dəyəri	304,938	–	–	304,938
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	226,091	–	–	226,091
Ödənilmiş və ya satılmış aktivlər	(304,938)	–	–	(304,938)
31 dekabr 2024-cü il	226,091	–	–	226,091

DÜGƏD ilə borc qiymətli kağızları	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2024-cü ildə GKZ	(286)	–	–	(286)
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	(225)	–	–	(225)
Ödənilmiş və ya satılmış aktivlər	286	–	–	286
31 dekabr 2024-cü il	(225)	–	–	(225)

9. MÜŞTƏRİLƏRƏ VERİLMİŞ KREDİTLƏR

Müştərilərə verilmiş kreditlər aşağıdakılardan ibarətdir:

<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
Dövlətlə bağlı müəssisələr	391,393	412,984
Korporativ kreditlər	665,534	678,863
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – istehlak kreditləri	2,808,639	2,222,702
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – ipoteka kreditləri	595,088	609,307
Fərdi sahibkarlar	635,222	570,097
Amortizasiya hesablanmış dəyərlə müştərilərə verilmiş kreditlər, ümumi	5,095,876	4,493,953
Çıxılsın – kreditin dəyersizləşməsi üçün ehtiyat	(245,713)	(171,844)
Amortizasiya hesablanmış dəyərlə müştərilərə verilmiş kreditlər	4,850,163	4,322,109
Fiziki şəxslərə kreditlər - istehlak kreditləri	246,348	670,721
MZƏD ilə müştərilərə verilmiş kreditlər	246,348	670,721
Müştərilərə verilmiş kreditlər	5,096,511	4,992,830

Kreditlər aşağıdakı növ müştərilərə verilmişdir:

<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
Fiziki şəxslər	3,650,075	3,502,730
Özəl müəssisələr	665,534	678,863
Fərdi sahibkarlar	635,222	570,097
Dövlətlə bağlı müəssisələr	391,393	412,984
Müştərilərə verilmiş kreditlər, ümumi	5,342,224	5,164,674

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)**9. MÜŞTƏRİLƏRƏ VERİLMİŞ KREDİTLƏR (davamı)**

Kreditlər əsasən aşağıdakı sahələrə verilmişdir:

<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
Fiziki şəxslər	3,650,075	3,502,730
Ticarət və xidmətlər	1,091,555	1,065,823
Tikinti	182,952	163,796
Kənd təsərrüfatı və qida emalı	174,184	148,228
İstehsal	104,089	125,406
Nəqliyyat	74,608	85,412
Telekommunikasiya	51,116	55,981
Sair	13,645	17,298
Müştərilərə verilmiş kreditlər, ümumi	5,342,224	5,164,674

31 dekabr 2025-ci il tarixinə Qrupda on iki (2024-cü il: on iki) ən iri borcalandan alınacaq 558,583 AZN və ya ümumi kredit portfelinin 10%-i ilə (2024-cü il: 597,875 AZN və ya ümumi kredit portfelinin 12%-i) təmsil olunan kreditlərin cəmləşməsi olmuşdur. Bu kreditlər üzrə 1,728 AZN (2024-cü il: 2,092 AZN) məbləğində ehtiyat yaradılmışdır.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

9. MÜŞTƏRİLƏRƏ VERİLMİŞ KREDİTLƏR (davamı)

Amortizasiya hesablanmış dəyərlə müştərilərə verilmiş kreditlərin dəyərsizləşməsi üçün ehtiyat

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il ərzində Dövlətə aid kreditlərlə əlaqədar ümumi balans dəyərində və müvafiq GKZ-də dəyişikliklər təhlil edilir:

Dövlətlə bağlı müəssisələr	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə ümumi balans dəyəri	391,306	21,549	129	412,984
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	42,279	-	-	42,279
Uçotdan çıxarılmış və ya ödənilmiş aktivlər (silinmələr çıxılmaqla)	(43,673)	(21,549)	-	(65,222)
Mərhələ 1-ə köçürmələr	-	-	-	-
Mərhələ 2-yə köçürmələr	(996)	996	-	-
Mərhələ 3-ə köçürmələr	(6)	-	6	-
Diskontun qaytarılması	1,352	-	-	1,352
31 dekabr 2025-ci il	390,262	996	135	391,393

Dövlətlə bağlı müəssisələr	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə GKZ	(821)	(616)	(59)	(1,496)
<i>Mənfəət və ya zərərdə kredit zərəri üzrə ehtiyatın (xərçi)/qaytarılmasına təsir edən hərəkətlər</i>				
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	(802)	-	-	(802)
Uçotdan çıxarılmış və ya ödənilmiş aktivlər (silinmələr çıxılmaqla)	196	616	-	812
Mərhələ 1-ə köçürmələr	-	-	-	-
Mərhələ 2-yə köçürmələr	19	(19)	-	-
Mərhələ 3-ə köçürmələr	3	-	(3)	-
Dövr ərzində mərhələlər arasında köçürülən risklərin dövrün sonuna GKZ-ə təsiri	406	(406)	-	-
GKZ hesablamaları üçün istifadə edilən giriş məlumatlarına dəyişikliklər	(92)	-	(72)	(164)
31 dekabr 2025-ci il	(1,091)	(425)	(134)	(1,650)

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

9. MÜŞTƏRİLƏRƏ VERİLMİŞ KREDİTLƏR (davamı)

Amortizasiya hesablanmış dəyərlə müştərilərə verilmiş kreditlərin dəyərsizləşməsi üçün ehtiyat (davamı)

31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il ərzində Korporativ kreditlərlə bağlı ümumi balans dəyərində və müvafiq GKZ-də dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

Korporativ kreditlər	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə ümumi balans dəyəri	581,564	81,521	15,778	678,863
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	404,683	–	–	404,683
Uçotdan çıxarılmış və ya ödənilmiş aktivlər (silinmələr çıxılmaqla)	(361,323)	(47,207)	(7,717)	(416,247)
Mərhələ 1-ə köçürmələr	10,231	(10,207)	(24)	–
Mərhələ 2-yə köçürmələr	(42,861)	42,861	–	–
Mərhələ 3-ə köçürmələr	(15,247)	(5,907)	21,154	–
Silinmiş məbləğlər	–	–	(1,765)	(1,765)
31 dekabr 2025-ci il	577,047	61,061	27,426	665,534

Korporativ kreditlər	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə GKZ	(9,377)	(2,931)	(10,969)	(23,277)
<i>Mənfəət və ya zərərdə kredit zərəri üzrə ehtiyatın (xərçi)/qaytarılmasına təsir edən hərəkətlər</i>				
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	(11,400)	–	–	(11,400)
Uçotdan çıxarılmış və ya ödənilmiş aktivlər (silinmələr çıxılmaqla)	5,358	1,560	5,491	12,409
Mərhələ 1-ə köçürmələr	(1,103)	1,090	13	–
Mərhələ 2-yə köçürmələr	2,687	(2,687)	–	–
Mərhələ 3-ə köçürmələr	2,972	1,326	(4,298)	–
Dövr ərzində mərhələlər arasında köçürülən risklərin dövrün sonuna GKZ-ə təsiri	3,342	(5,497)	(7,717)	(9,872)
GKZ hesablamaları üçün istifadə edilən giriş məlumatlarına dəyişikliklər	628	(154)	(542)	(68)
<i>Mənfəət və ya zərərdə kredit zərəri üzrə ehtiyatın (xərçi)/qaytarılmasına təsir etməyən hərəkətlər</i>				
Diskontun qaytarılması (faiz gəlirində tanıma)	–	–	(664)	(664)
Silinmiş məbləğlər	–	–	1,765	1,765
31 dekabr 2025-ci il	(6,893)	(7,293)	(16,921)	(31,107)

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

9. MÜŞTƏRİLƏRƏ VERİLMİŞ KREDİTLƏR (davamı)

Amortizasiya hesablanmış dəyərlə müştərilərə verilmiş kreditlərin dəyərsizləşməsi üçün ehtiyat (davamı)

31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il ərzində Fiziki şəxslərə kreditlər - istehlak kreditləri ilə bağlı ümumi balans dəyərində və müvafiq GKZ-də dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

Fiziki şəxslərə kreditlər - istehlak kreditləri	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə ümumi balans dəyəri	1,999,634	140,006	83,062	2,222,702
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	2,022,056	-	-	2,022,056
Uçotdan çıxarılmış və ya ödənilmiş aktivlər (silinmələr çıxılmaqla)	(1,293,907)	(87,379)	(18,087)	(1,399,373)
Mərhələ 1-ə köçürmələr	13,442	(13,352)	(90)	-
Mərhələ 2-yə köçürmələr	(182,833)	191,509	(8,676)	-
Mərhələ 3-ə köçürmələr	(108,049)	(8,126)	116,175	-
Diskontun qaytarılması	449	2,153	2,545	5,147
Tanınmanın dayandırılması ilə nəticələnməyən dəyişikliklər nəticəsində müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin hərəkətində dəyişikliklər	(532)	(3,150)	(4,854)	(8,536)
Bərpalar	-	-	16,714	16,714
Silinmiş məbləğlər	-	-	(50,071)	(50,071)
31 dekabr 2025-ci il	2,450,260	221,661	136,718	2,808,639

Fiziki şəxslərə kreditlər - istehlak kreditləri	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə GKZ	(29,091)	(38,915)	(52,238)	(120,244)
<i>Mənfəət və ya zərərdə kredit zərəri üzrə ehtiyatın (xərçi)/qaytarılmasına təsir edən hərəkətlər</i>				
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	(25,788)	-	-	(25,788)
Uçotdan çıxarılmış və ya ödənilmiş aktivlər (silinmələr çıxılmaqla)	18,279	24,969	6,304	49,552
Mərhələ 1-ə köçürmələr	(3,240)	3,178	62	-
Mərhələ 2-yə köçürmələr	2,893	(7,789)	4,896	-
Mərhələ 3-ə köçürmələr	1,591	1,698	(3,289)	-
Dövr ərzində mərhələlər arasında köçürülən risklərin dövrün sonuna GKZ-ə təsiri	3,154	(43,240)	(68,268)	(108,354)
GKZ hesablamaları üçün istifadə edilən giriş məlumatlarına dəyişikliklər	2,092	716	(2,501)	307
<i>Mənfəət və ya zərərdə kredit zərəri üzrə ehtiyatın (xərçi)/qaytarılmasına təsir etməyən hərəkətlər</i>				
Diskontun qaytarılması (faiz gəlirində tanıma)	-	-	(3,549)	(3,549)
Bərpalar	-	-	(16,714)	(16,714)
Silinmiş məbləğlər	-	-	50,071	50,071
31 dekabr 2025-ci il	(30,110)	(59,383)	(85,226)	(174,719)

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

9. MÜŞTƏRİLƏRƏ VERİLMİŞ KREDİTLƏR (davamı)

Amortizasiya hesablanmış dəyərlə müştərilərə verilmiş kreditlərin dəyərsizləşməsi üçün ehtiyat (davamı)

31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il ərzində Fiziki şəxslərə kreditlər - ipoteka kreditləri ilə bağlı ümumi balans dəyərində və müvafiq GKZ-də dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

Fiziki şəxslərə kreditlər - ipoteka kreditləri	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə ümumi balans dəyəri	581,348	26,183	1,776	609,307
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	60,669	-	-	60,669
Uçotdan çıxarılmış və ya ödənilmiş aktivlər (silinmələr çıxılmaqla)	(70,776)	(3,841)	(271)	(74,888)
Mərhələ 1-ə köçürmələr	2,738	(2,647)	(91)	-
Mərhələ 2-yə köçürmələr	(4,065)	4,065	-	-
Mərhələ 3-ə köçürmələr	(962)	(681)	1,643	-
Silinmiş məbləğlər	-	-	-	-
31 dekabr 2025-ci il	568,952	23,079	3,057	595,088

Fiziki şəxslərə kreditlər - ipoteka kreditləri	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə GKZ	(611)	(365)	(483)	(1,459)
<i>Mənfəət və ya zərərdə kredit zərəri üzrə ehtiyatın (xərçi)/qaytarılmasına təsir edən hərəkətlər</i>	-	-	-	-
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	(10)	-	-	(10)
Uçotdan çıxarılmış və ya ödənilmiş aktivlər (silinmələr çıxılmaqla)	75	45	87	207
Mərhələ 1-ə köçürmələr	(76)	62	14	-
Mərhələ 2-yə köçürmələr	3	(3)	-	-
Mərhələ 3-ə köçürmələr	2	34	(36)	-
Dövr ərzində mərhələlər arasında köçürülən risklərin dövrün sonuna GKZ-ə təsiri	73	(455)	(341)	(723)
GKZ hesablamaları üçün istifadə edilən giriş məlumatlarına dəyişikliklər	(22)	(24)	28	(18)
<i>Mənfəət və ya zərərdə kredit zərəri üzrə ehtiyatın (xərçi)/qaytarılmasına təsir etməyən hərəkətlər</i>				
Diskontun qaytarılması (faiz gəlirində tanıma)	-	-	(19)	(19)
Silinmiş məbləğlər	-	-	-	-
31 dekabr 2025-ci il	(566)	(706)	(750)	(2,022)

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

9. MÜŞTƏRİLƏRƏ VERİLMİŞ KREDİTLƏR (davamı)

Amortizasiya hesablanmış dəyərlə müştərilərə verilmiş kreditlərin dəyərsizləşməsi üçün ehtiyat (davamı)

31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il ərzində Fərdi sahibkarlara kreditlərlə bağlı ümumi balans dəyərində və müvafiq GKZ-də dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

Fərdi sahibkarlar	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə ümumi balans dəyəri	540,995	15,997	13,105	570,097
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	461,291	–	–	461,291
Uçotdan çıxarılmış və ya ödənilmiş aktivlər (silinmələr çıxılmaqla)	(379,532)	(9,998)	(818)	(390,348)
Mərhələ 1-ə köçürmələr	5,680	(4,829)	(851)	–
Mərhələ 2-yə köçürmələr	(10,003)	10,252	(249)	–
Mərhələ 3-ə köçürmələr	(16,516)	(154)	16,670	–
Bərpalar	–	–	213	213
Silinmiş məbləğlər	–	–	(6,031)	(6,031)
31 dekabr 2025-ci il	601,915	11,268	22,039	635,222

Fərdi sahibkarlar	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə GKZ	(13,969)	(3,509)	(7,890)	(25,368)
<i>Mənfəət və ya zərərdə kredit zərəri üzrə ehtiyatın (xərçi)/qaytarılmasına təsir edən hərəkətlər</i>				
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	(21,418)	–	–	(21,418)
Uçotdan çıxarılmış və ya ödənilmiş aktivlər (silinmələr çıxılmaqla)	9,762	1,545	532	11,839
Mərhələ 1-ə köçürmələr	(2,157)	1,673	484	–
Mərhələ 2-yə köçürmələr	1,351	(1,444)	93	–
Mərhələ 3-ə köçürmələr	3,006	11	(3,017)	–
Dövr ərzində mərhələlər arasında köçürülən risklərin dövrün sonuna GKZ-ə təsiri	5,715	(1,859)	(10,164)	(6,308)
GKZ hesablamaları üçün istifadə edilən giriş məlumatlarına dəyişikliklər	167	(3)	(322)	(158)
<i>Mənfəət və ya zərərdə kredit zərəri üzrə ehtiyatın (xərçi)/qaytarılmasına təsir etməyən hərəkətlər</i>				
Diskontun qaytarılması (faiz gəlirində tanıma)	–	–	(620)	(620)
Bərpalar	–	–	(213)	(213)
Silinmiş məbləğlər	–	–	6,031	6,031
31 dekabr 2025-ci il	(17,543)	(3,586)	(15,086)	(36,215)

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

9. MÜŞTƏRİLƏRƏ VERİLMİŞ KREDİTLƏR (davamı)

Amortizasiya hesablanmış dəyərlə müştərilərə verilmiş kreditlərin dəyərsizləşməsi üçün ehtiyat (davamı)

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il ərzində Dövlətə aid kreditlərlə əlaqədar ümumi balans dəyərində və müvafiq GKZ-də dəyişikliklər təhlil edilir:

Dövlətlə bağlı müəssisələr	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə ümumi balans dəyəri	378,094	–	59	378,153
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	192,096	–	–	192,096
Uçotdan çıxarılmış və ya ödənilmiş aktivlər (silinmələr çıxılmaqla)	(157,265)	–	–	(157,265)
Mərhələ 1-ə köçürmələr	–	–	–	–
Mərhələ 2-yə köçürmələr	(21,549)	21,549	–	–
Mərhələ 3-ə köçürmələr	(70)	–	70	–
31 dekabr 2024-cü il	391,306	21,549	129	412,984

Dövlətlə bağlı müəssisələr	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə GKZ	(383)	–	(59)	(442)
<i>Mənfəət və ya zərərdə kredit zərəri üzrə ehtiyatın (xərçi)/qaytarılmasına təsir edən hərəkətlər</i>				
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	(1,028)	–	–	(1,028)
Uçotdan çıxarılmış və ya ödənilmiş aktivlər (silinmələr çıxılmaqla)	117	–	–	117
Mərhələ 1-ə köçürmələr	–	–	–	–
Mərhələ 2-yə köçürmələr	588	(588)	–	–
Mərhələ 3-ə köçürmələr	30	–	(30)	–
Dövr ərzində mərhələlər arasında köçürülən risklərin dövrün sonuna GKZ-ə təsiri	–	(28)	16	(12)
GKZ hesablamları üçün istifadə edilən giriş məlumatlarına dəyişikliklər	(145)	–	14	(131)
31 dekabr 2024-cü il	(821)	(616)	(59)	(1,496)

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

9. MÜŞTƏRİLƏRƏ VERİLMİŞ KREDİTLƏR (davamı)

Amortizasiya hesablanmış dəyərlə müştərilərə verilmiş kreditlərin dəyərsizləşməsi üçün ehtiyat (davamı)

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il ərzində Korporativ kreditlərlə bağlı ümumi balans dəyərində və müvafiq GKZ-də dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

Korporativ kreditlər	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə ümumi balans dəyəri	559,780	37,437	8,325	605,542
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	448,458	-	-	448,458
Uçotdan çıxarılmış və ya ödənilmiş aktivlər (silinmələr çıxılmaqla)	(342,993)	(29,254)	(4,941)	(377,188)
Mərhələ 1-ə köçürmələr	1,596	(1,596)	-	-
Mərhələ 2-yə köçürmələr	(79,316)	79,316	-	-
Mərhələ 3-ə köçürmələr	(5,961)	(4,382)	10,343	-
Bərpalar	-	-	2,219	2,219
Silinmiş məbləğlər	-	-	(168)	(168)
31 dekabr 2024-cü il	581,564	81,521	15,778	678,863

Korporativ kreditlər	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə GKZ	(10,206)	(1,337)	(5,569)	(17,112)
<i>Mənfəət və ya zərərdə kredit zərəri üzrə ehtiyatın (xərçi)/qaytarılmasına təsir edən hərəkətlər</i>				
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	(11,377)	-	-	(11,377)
Uçotdan çıxarılmış və ya ödənilmiş aktivlər (silinmələr çıxılmaqla)	6,045	1,089	4,071	11,205
Mərhələ 1-ə köçürmələr	(149)	149	-	-
Mərhələ 2-yə köçürmələr	2,132	(2,132)	-	-
Mərhələ 3-ə köçürmələr	3,294	333	(3,627)	-
Dövr ərzində mərhələlər arasında köçürülən risklərin dövrün sonuna GKZ-ə təsiri	110	(991)	(3,179)	(4,060)
GKZ hesablamaları üçün istifadə edilən giriş məlumatlarına dəyişikliklər	774	(42)	(215)	517
<i>Mənfəət və ya zərərdə kredit zərəri üzrə ehtiyatın (xərçi)/qaytarılmasına təsir etməyən hərəkətlər</i>				
Diskontun qaytarılması (faiz gəlirində tanıma)	-	-	(399)	(399)
Bərpalar	-	-	(2,219)	(2,219)
Silinmiş məbləğlər	-	-	168	168
31 dekabr 2024-cü il	(9,377)	(2,931)	(10,969)	(23,277)

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

9. MÜŞTƏRİLƏRƏ VERİLMİŞ KREDİTLƏR (davamı)

Amortizasiya hesablanmış dəyərlə müştərilərə verilmiş kreditlərin dəyərsizləşməsi üçün ehtiyat (davamı)

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il ərzində Fiziki şəxslərə kreditlər - istehlak kreditləri ilə bağlı ümumi balans dəyərində və müvafiq GKZ-də dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

Fiziki şəxslərə kreditlər - istehlak kreditləri	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə ümumi balans dəyəri	1,803,056	90,636	64,139	1,957,831
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	1,543,875	-	-	1,543,875
Uçotdan çıxarılmış və ya ödənilmiş aktivlər (silinmələr çıxılmaqla)	(1,177,560)	(55,346)	(13,033)	(1,245,939)
Mərhələ 1-ə köçürmələr	11,165	(11,045)	(120)	-
Mərhələ 2-yə köçürmələr	(114,658)	122,164	(7,506)	-
Mərhələ 3-ə köçürmələr	(66,221)	(4,957)	71,178	-
Diskontun qaytarılması	278	1,096	1,665	3,039
Tanınmanın dayandırılması ilə nəticələnməyən dəyişikliklər nəticəsində müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin hərəkətində dəyişikliklər	(301)	(2,542)	(3,340)	(6,183)
Bərpalar	-	-	15,017	15,017
Silinmiş məbləğlər	-	-	(44,938)	(44,938)
31 dekabr 2024-cü il	1,999,634	140,006	83,062	2,222,702

Fiziki şəxslərə kreditlər - istehlak kreditləri	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə GKZ	(29,537)	(23,653)	(48,639)	(101,829)
<i>Mənfəət və ya zərərdə kredit zərəri üzrə ehtiyatın (xərçi)/qaytarılmasına təsir edən hərəkətlər</i>				
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	(23,042)	-	-	(23,042)
Uçotdan çıxarılmış və ya ödənilmiş aktivlər (silinmələr çıxılmaqla)	18,648	14,266	9,243	42,157
Mərhələ 1-ə köçürmələr	(3,373)	3,287	86	-
Mərhələ 2-yə köçürmələr	1,878	(6,663)	4,785	-
Mərhələ 3-ə köçürmələr	1,085	1,823	(2,908)	-
Dövr ərzində mərhələlər arasında köçürülən risklərin dövrün sonuna GKZ-ə təsiri	3,545	(29,434)	(41,411)	(67,300)
GKZ hesablamaları üçün istifadə edilən giriş məlumatlarına dəyişikliklər	1,705	1,459	(190)	2,974
<i>Mənfəət və ya zərərdə kredit zərəri üzrə ehtiyatın (xərçi)/qaytarılmasına təsir etməyən hərəkətlər</i>				
Diskontun qaytarılması (faiz gəlirində tanıma)	-	-	(3,125)	(3,125)
Bərpalar	-	-	(15,017)	(15,017)
Silinmiş məbləğlər	-	-	44,938	44,938
31 dekabr 2024-cü il	(29,091)	(38,915)	(52,238)	(120,244)

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

9. MÜŞTƏRİLƏRƏ VERİLMİŞ KREDİTLƏR (davamı)

Amortizasiya hesablanmış dəyərlə müştərilərə verilmiş kreditlərin dəyərsizləşməsi üçün ehtiyat (davamı)

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il ərzində Fiziki şəxslərə kreditlər - ipoteka kreditləri ilə bağlı ümumi balans dəyərində və müvafiq GKZ-də dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

Fiziki şəxslərə kreditlər - ipoteka kreditləri	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə ümumi balans dəyəri	543,797	26,516	888	571,201
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	104,014	-	-	104,014
Uçotdan çıxarılmış və ya ödənilmiş aktivlər (silinmələr çıxılmaqla)	(61,630)	(4,204)	(70)	(65,904)
Mərhələ 1-ə köçürmələr	1,393	(1,194)	(199)	-
Mərhələ 2-yə köçürmələr	(5,065)	5,065	-	-
Mərhələ 3-ə köçürmələr	(1,161)	-	1,161	-
Silinmiş məbləğlər	-	-	(4)	(4)
31 dekabr 2024-cü il	581,348	26,183	1,776	609,307

Fiziki şəxslərə kreditlər - ipoteka kreditləri	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə GKZ	(735)	(285)	(191)	(1,211)
<i>Mənfəət və ya zərərdə kredit zərəri üzrə ehtiyatın (xərçi)/qaytarılmasına təsir edən hərəkətlər</i>				
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	(51)	-	-	(51)
Uçotdan çıxarılmış və ya ödənilmiş aktivlər (silinmələr çıxılmaqla)	121	36	22	179
Mərhələ 1-ə köçürmələr	(80)	38	42	-
Mərhələ 2-yə köçürmələr	26	(26)	-	-
Mərhələ 3-ə köçürmələr	28	-	(28)	-
Dövr ərzində mərhələlər arasında köçürülən risklərin dövrün sonuna GKZ-ə təsiri	80	(126)	(319)	(365)
GKZ hesablamaları üçün istifadə edilən giriş məlumatlarına dəyişikliklər	-	(2)	2	-
<i>Mənfəət və ya zərərdə kredit zərəri üzrə ehtiyatın (xərçi)/qaytarılmasına təsir etməyən hərəkətlər</i>				
Diskontun qaytarılması (faiz gəlirində tanıma)	-	-	(15)	(15)
Silinmiş məbləğlər	-	-	4	4
31 dekabr 2024-cü il	(611)	(365)	(483)	(1,459)

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

9. MÜŞTƏRİLƏRƏ VERİLMİŞ KREDİTLƏR (davamı)

Amortizasiya hesablanmış dəyərlə müştərilərə verilmiş kreditlərin dəyərsizləşməsi üçün ehtiyat (davamı)

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il ərzində Fərdi sahibkarlara kreditlərlə bağlı ümumi balans dəyərində və müvafiq GKZ-də dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

Fərdi sahibkarlar	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə ümumi balans dəyəri	356,057	9,009	5,655	370,721
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	445,572	-	-	445,572
Uçotdan çıxarılmış və ya ödənilmiş aktivlər (silinmələr çıxılmaqla)	(239,554)	(5,444)	(650)	(245,648)
Mərhələ 1-ə köçürmələr	2,619	(2,598)	(21)	-
Mərhələ 2-yə köçürmələr	(15,273)	15,273	-	-
Mərhələ 3-ə köçürmələr	(8,426)	(243)	8,669	-
Bərpalar	-	-	82	82
Silinmiş məbləğlər	-	-	(630)	(630)
31 dekabr 2024-cü il	540,995	15,997	13,105	570,097

Fərdi sahibkarlar	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə GKZ	(12,147)	(1,233)	(3,533)	(16,913)
<i>Mənfəət və ya zərərdə kredit zərəri üzrə ehtiyatın (xərçi)/qaytarılmasına təsir edən hərəkətlər</i>				
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	(16,142)	-	-	(16,142)
Uçotdan çıxarılmış və ya ödənilmiş aktivlər (silinmələr çıxılmaqla)	8,296	638	477	9,411
Mərhələ 1-ə köçürmələr	(446)	434	12	-
Mərhələ 2-yə köçürmələr	1,780	(1,780)	-	-
Mərhələ 3-ə köçürmələr	3,481	17	(3,498)	-
Dövr ərzində mərhələlər arasında köçürülən risklərin dövrün sonuna GKZ-ə təsiri	411	(1,532)	(1,717)	(2,838)
GKZ hesablamaları üçün istifadə edilən giriş məlumatlarına dəyişikliklər	798	(53)	(19)	726
<i>Mənfəət və ya zərərdə kredit zərəri üzrə ehtiyatın (xərçi)/qaytarılmasına təsir etməyən hərəkətlər</i>				
Diskontun qaytarılması (faiz gəlirində tanıma)	-	-	(160)	(160)
Bərpalar	-	-	(82)	(82)
Silinmiş məbləğlər	-	-	630	630
31 dekabr 2024-cü il	(13,969)	(3,509)	(7,890)	(25,368)

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)**9. MÜŞTƏRİLƏRƏ VERİLMİŞ KREDİTLƏR (davamı)****Şərtləri dəyişdirilmiş və restrukturizasiya edilmiş kreditlər**

Qrup maliyyə aktivinin, məsələn müştəriyə verilən kreditin, müddəti və şərtləri onun yeni bir kreditə çevriləcəyi şəkildə dəyişdirildiyi halda maliyyə aktivinin tanınmasını dayandırır, fərq isə dəyərsizləşmə zərəri qeydə alınmadığı halda tanınmanın dayandırılması ilə bağlı gəlir və ya zərər kimi tanınır. Yeni tanınmış kreditlər GKZ-nin ölçülməsi məqsədləri üçün Mərhələ 1 kimi təsnif edilir. Yeni kreditlərin AYKD hesab edilməsi halları istisna təşkil edir. 2025-ci ildə Qrup, 2024-cü ildən etibarən digər maliyyə təşkilatından köçürülmüş kreditlərlə bağlı AYKD alətlərindən əlavə AYKD aləti tanımamışdır. Tanınma zamanı bu kreditlər xarakterinə görə AYKD kimi təsnifləşdirilmişdir.

Dəyişiklik əhəmiyyətli şəkildə fərqli olan pul vəsaitlərinin hərəkəti ilə nəticələnmirsə, dəyişiklik tanınmanın dayandırılmasına gətirib çıxarmır. İlk EFD ilə diskontlaşdırılan pul vəsaitlərinin hərəkətində dəyişiklik əsasında Qrup, dəyərsizləşmə zərəri qeydə alınmadığı halda dəyişikliklə bağlı gəlir və ya zərəri qeydə alır.

Aşağıdakı cədvələ dövr ərzində dəyişiklik edilmiş Mərhələ 2 və 3 üzrə aktivlər və dəyişikliklə bağlı Qrupun məruz qaldığı zərər daxildir.

<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
Dövr üzrə şərtlərinə dəyişiklik edilmiş kreditlər		
Dəyişiklikdən əvvəl amortizasiya hesablanmış dəyər	118,334	76,081
Dəyişiklik üzrə xalis zərər	(8,536)	(6,183)

Girov və kreditin keyfiyyətini artıran digər amillər

Tələb olunan girovun məbləği və növü biznes tərəfdaşının kredit riskinin qiymətləndirilməsindən asılıdır. Girov növlərinin münasibliyi və qiymətləndirmə parametrlərinə dair qaydalar tətbiq edilir.

Alınmış girovların əsas növləri aşağıdakılardır:

- Korporativ kreditlər üçün daşınmaz əmlak və nəqliyyat vasitələri üzrə girovlar, üçüncü tərəflərin zəmanətləri;
- Fərdi kreditlərin verilməsi üçün yaşayış mülkləri üzrə girovlar.

Rəhbərlik girovun bazar dəyərinə nəzarət edir, müvafiq razılaşmaya uyğun olaraq əlavə girov tələb edir və kreditin dəyərsizləşməsi üçün ehtiyatın münasibliyini nəzərdən keçirdiyi zaman əldə etdiyi girovun bazar dəyərinə nəzarət edir.

Qrup 3-cü Mərhələdə bir neçə korporativ və kiçik kreditləşmə kreditləri üzrə DHZ əmsalını girovların diskontlaşdırılmış dəyərini istifadə etməklə hesablayır. 31 dekabr 2025-ci il tarixinə həmin kreditlər üzrə maksimal risk həcmi 1,286 AZN (2024-cü il: 2,296 AZN) olmuş, bunun üçün 1,188 AZN (2024-cü il: 1,188 AZN) məbləğində GKZ tanınmışdır. Bu kreditlər üzrə girov olmasaydı GKZ məbləği ümumi qiymətləndirmə əsasında 1,286 AZN (2024-cü il: 2,296 AZN) olardı.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

10. ƏMLAK VƏ AVADANLIQLAR

Əmlak və avadanlıqlarda hərəkət aşağıdakı kimi olmuşdur:

<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>	Binalar	İcarəyə götürülmüş əsaslı təmiri	Kompüterlər və digər ofis avadanlıqları	Mebel, qurğu, nəqliyyat vasitələri və digər	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il	6,969	31,521	31,330	142,444	212,264
Törəmə müəssisənin alınması	-	208	1,091	1,002	2,301
Əlavələr	2	44,839	6,271	29,264	80,376
Silinmələr	(373)	(274)	(1,156)	(7,378)	(9,181)
Yenidən qiymətləndirmənin təsiri	96	7	43	57	203
31 dekabr 2024-cü il	6,694	76,301	37,579	165,389	285,963
Əlavələr	-	26,061	13,185	44,176	83,422
Silinmələr	-	(3,158)	(5,404)	(11,506)	(20,068)
Yenidən qiymətləndirmənin təsiri	491	3	11	(6)	499
31 dekabr 2025-ci il	7,185	99,207	45,371	198,053	349,816
Hesablanmış köhnəlmə və dəyersizləşmə					
1 yanvar 2024-cü il	(127)	(9,718)	(17,705)	(92,901)	(120,451)
Törəmə müəssisənin alınması	-	(19)	(418)	(313)	(750)
Köhnəlmə xərci	(369)	(6,682)	(4,263)	(19,150)	(30,464)
Silinmələr	71	248	798	7,270	8,387
Yenidən qiymətləndirmənin təsiri	319	(2)	(17)	(25)	275
31 dekabr 2024-cü il	(106)	(16,173)	(21,605)	(105,119)	(143,003)
Köhnəlmə xərci	(347)	(9,784)	(6,339)	(21,443)	(37,913)
Silinmələr	-	1,428	5,149	10,033	16,610
Yenidən qiymətləndirmənin təsiri	324	(4)	(28)	(50)	242
31 dekabr 2025-ci il	(129)	(24,533)	(22,823)	(116,579)	(164,064)
Xalis balans dəyəri					
31 dekabr 2023-cü il	6,842	21,803	13,625	49,543	91,813
31 dekabr 2024-cü il	6,588	60,128	15,974	60,270	142,960
31 dekabr 2025-ci il	7,056	74,674	22,548	81,474	185,752

31 dekabr 2025-ci il tarixinə 101,960 AZN (2024-cü il: 70,356 AZN) məbləğində əmlak və avadanlıqlar tamamilə köhnəlmişdir, lakin istifadədə olmuşdur.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə əmlak və avadanlıqlara 6,379 AZN (2024-cü il: 2,376 AZN) məbləğində anbardakı maddələr daxil olmuşdur.

31 dekabr 2025-ci və 2024-cü il tarixlərinə binalarının yenidən qiymətləndirilmiş məbləğini müəyyən etmək məqsədilə Qrup müstəqil qiymətləndirici olan “Vecon Consulting” MMC-ni (2024-cü il: “Vecon Consulting” MMC) cəlb etmişdir. Yenidən qiymətləndirilmiş məbləğ bazar və gəlir əsaslı sübutlara istinadən müəyyən edilir. Qiymətləndirmə metodu olaraq satışların müqayisəli təhlili və gəlirin təhlili istifadə edilmişdir. Yenidən qiymətləndirmə nəticəsində 815 AZN məbləğində gəlir (2024-cü il: 415 AZN məbləğində gəlir) digər ümumi gəlir tərkibində tanınmışdır.

Binalar dəyər modelindən istifadə etməklə qiymətləndirilsəydi, balans dəyərləri aşağıdakı kimi olardı:

<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
İlkin dəyər	8,031	8,031
Yığılmış köhnəlmə	(6,594)	(6,192)
Xalis balans dəyəri	1,437	1,839

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

11. QEYRİ-MADDİ AKTİVLƏR

Qeyri-maddi aktivlərdə hərəkət aşağıda təqdim edilir:

<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>	Qudvil	Lisensiya	Kompüter proqramı	Cəmi
İlkin dəyər				
1 yanvar 2024-cü il	8,535	26,515	32,506	67,556
Tөрəmə müəssisənin alınması	22,526	147	6,439	29,112
Əlavələr	-	21,373	6,717	28,090
Silinmələr	-	(6,886)	(515)	(7,401)
31 dekabr 2024-cü il	31,061	41,149	45,147	117,357
Əlavələr	-	25,061	12,712	37,773
Silinmələr	-	-	(232)	(232)
31 dekabr 2025-ci il	31,061	66,210	57,627	154,898
Yığılmış amortizasiya				
1 yanvar 2024-cü il	-	(13,476)	(13,945)	(27,421)
Tөрəmə müəssisənin alınması	-	(46)	(4,926)	(4,972)
Amortizasiya xərci	-	(16,014)	(4,301)	(20,315)
Silinmələr	-	6,923	254	7,177
31 dekabr 2024-cü il	-	(22,613)	(22,918)	(45,531)
Amortizasiya xərci	-	(23,432)	(3,189)	(26,621)
Silinmələr	-	-	60	60
31 dekabr 2025-ci il	-	(46,045)	(26,047)	(72,092)
Xalis balans dəyəri				
31 dekabr 2023-cü il	8,535	13,039	18,561	40,135
31 dekabr 2024-cü il	31,061	18,536	22,229	71,826
31 dekabr 2025-ci il	31,061	20,165	31,580	82,806

2025-ci və 2024-cü il ərzində Qrup satınalma üzrə yaranan qudvil üçün illik dəyərsizləşmə testini həyata keçirdi. Qrup dəyərsizləşmə göstəricilərini yoxlayarkən, digər amillərlə yanaşı, bazar kapitallaşması ilə balans dəyəri arasındakı əlaqəni nəzərə alır. Qrup bərpa edilə bilən məbləği qiymətləndirərkən gələcək pul vəsaitlərinin hərəkətindən və kapitalın orta çəkili dəyərindən faiz dərəcəsi kimi istifadə etmişdir. Biznesin bərpa edilə bilən məbləği (istifadə dəyəri) kapitalın orta çəkili dəyərindən istifadə etməklə gələcək pul vəsaitləri hərəkətinin cari dəyərini müəyyən etməklə hesablanır və nəticədə Qrup qudvillə bağlı dəyərsizləşmənin olmaması qənaətinə gəlmişdir.

12. İSTİFADƏ HÜQUQU OLAN AKTİVLƏR VƏ İCARƏ ÖHDƏLİYİ

İstifadə hüququ olan aktivlərdə hərəkət:

<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
1 yanvarda	95,781	32,605
Müəssisələrin birləşməsi yolu ilə əlavələr		2,329
Əlavələr	16,769	75,716
İcarəyə modifikasiya	6,874	2,668
Məzənnə fərqi	(174)	253
Tanınmanın dayandırılması	(2,208)	
Köhnəlmə xərci	(22,080)	(17,790)
31 dekabrda	94,962	95,781

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

12. İSTİFADƏ HÜQUQU OLAN AKTİVLƏR VƏ İCARƏ ÖHDƏLİYİ (davamı)

İcarə öhdəliyində hərəkət aşağıdakı kimi olmuşdur:

<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
1 yanvarda	76,663	39,597
Müəssisələrin birləşməsi yolu ilə əlavələr		2,370
Əlavələr	15,793	43,405
İcarəyə modifikasiya	3,139	2,367
Faiz xərci	9,124	8,247
Məzənnə fərqi	(202)	26
Tanınmanın dayandırılması	(3,772)	
Ödənişlər	(21,595)	(19,349)
31 dekabrda	79,150	76,663

13. VERGİLƏR

Korporativ mənfəət vergisi xərci aşağıdakılardan ibarətdir:

<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
Cari vergi xərci	(95,756)	(67,602)
Təxirə salınmış fayda / (xərc)– müvəqqəti fərqlərin yaranması	12,878	(5,142)
Çıxılsın: digər ümumi gəlirdə tanınmış təxirə salınmış mənfəət vergisi	462	120
Mənfəət vergisi xərci	(82,416)	(72,624)

İl ərzində digər ümumi gəlirə aid edilmiş maddələrlə bağlı olan təxirə salınmış vergi aşağıda təqdim olunur:

<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
DÜG vasitəsilə ədalətli dəyərlə təyin edilmiş borc alətləri üzrə xalis (gəlir)/zərər	(60)	84
DÜG vasitəsilə ədalətli dəyərlə təyin edilmiş kapital investisiyaları üzrə xalis (gəlir)	(239)	(121)
Binaların yenidən qiymətləndirilməsi	(163)	(83)
Digər ümumi gəlirə aid edilmiş mənfəət vergisi	(462)	(120)

Effektiv mənfəət vergisi dərəcəsi yerli qanunvericiliyə uyğun mənfəət vergisi dərəcəsindən fərqlənir. Aşağıdakı cədvəldə yerli qanunvericilik əsasında mənfəət vergisi xərci faktiki xərclərlə tutuşdurulur:

<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
Mənfəət vergisi xərcindən əvvəlki mənfəət	356,976	311,806
Effektiv vergi dərəcəsi	23%	23%
Yerli qanunvericiliyə uyğun olan mənfəət vergisinin dərəcəsi	20%	20%
Yerli qanunvericiliyə uyğun dərəcə ilə nəzəri mənfəət vergisi xərci	(71,395)	(62,361)
Vergi məqsədləri üçün çıxılmayan və ya qiymətləndirilməyən maddələrin vergiyə təsiri		
Çıxılmayan xərclər	(4,171)	(4,323)
Tanınması dayandırılmış təxirə salınmış vergilər	(6,165)	(6,600)
Digər	(685)	660
Mənfəət vergisi xərci	(82,416)	(72,624)

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

13. VERGİLƏR (davamı)

31 dekabrda təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivləri və öhdəlikləri və onların müvafiq illərdə hərəkətləri aşağıda təqdim olunur:

	Müvəqqəti fərqlərin yaranması və ləğv edilməsi			Müvəqqəti fərqlərin yaranması və ləğv edilməsi			2025
	2023	Mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda	Digər ümumi gəlirdə	2024	Mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda	Digər ümumi gəlirdə	
<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>							
Çıxılan müvəqqəti fərqlərin vergiyə təsiri							
İstifadə edilməmiş vergi zərərləri	759	-	-	759	6,509	-	7,268
Asılı müəssisəyə investisiya	4,374	527	-	4,901	-	-	4,901
İcarə öhdəliyi	7,919	7,034	-	14,953	(1,353)	-	13,600
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	(191)	240	-	49	644	-	693
Digər aktivlər	(897)	12,783	-	11,886	(4,586)	-	7,300
Digər öhdəliklər	16,359	2,345	-	18,704	1,120	-	19,824
İnvestisiya qiymətli kağızları	59	161	(36)	184	(1,049)	(299)	(1,164)
Kreditlə bağlı öhdəliklər və digər dəyərsizləşmə üçün ehtiyat	416	1,154	-	1,570	(3,499)	-	(1,929)
Qeyri-maddi aktivlər	(506)	(819)	-	(1,325)	22	-	(1,303)
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	-	(510)	-	(510)	208	-	(302)
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	1,521	-	-	1,521	(1,572)	-	(51)
İstifadə hüququ olan aktivlər	(6,521)	(12,221)	-	(18,742)	2,268	-	(16,474)
Müştərilərə verilmiş kreditlər	(36,647)	(9,252)	-	(45,899)	6,938	-	(38,961)
Əmlak və avadanlıqlar	(2,427)	(6,464)	(84)	(8,975)	7,690	(163)	(1,448)
Xalis təxirə salınmış mənfəət vergisi (öhdəlikləri)/aktiv	(15,782)	(5,022)	(120)	(20,924)	13,340	(462)	(8,046)
<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>					2025		2024
Təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivləri					9,897		-
Təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəlikləri					(17,943)		(20,924)
31 dekabr tarixinə bağlanmış qalığı					(8,046)		(20,924)

31 dekabr 2025-ci il tarixinə Qrupun onun törəmə müəssisəsi olan “Competo” MMC-nin Azərbaycan Respublikasındakı əməliyyatları ilə bağlı yığılmış vergi zərərləri olmuşdur. Vergi zərərləri yarandığı ildən etibarən beş il ərzində gələcək dövrlərə ötürülə və ya istifadə edilə bilər. Bu zərərlərlə bağlı təxirə salınmış vergi aktivləri Qrupun digər müəssisələrində vergi tutulan mənfəəti əvəzləşdirmək üçün istifadə edilə bilmədiyinə görə tanınmamışdır, onlar zərərlə fəaliyyət göstərən törəmə müəssisədə yaranmışdır və Qrupun rəhbərliyi növbəti beş il ərzində gələcək dövrlərə ötürülmüş vergi zərərlərindən əldə olunmuş təxirə salınmış vergi aktivlərini tam istifadə etmək üçün kifayət qədər vergi tutulan gəlirin əldə ediləcəyini gözləyir. Qrup bütün tanınmamış təxirə salınmış vergi aktivlərini tanısaydı, 31 dekabr 2025-ci il tarixinə mənfəət 6,165 AZN (2024-cü il: 6,600 AZN) artardı.

Qrupun cari strukturu kontekstində, müxtəlif Qrup müəssisələrinin vergi zərərləri və cari mənfəət vergisi aktivləri digər Qrup müəssisələrinin vergi tutulan mənfəəti və cari mənfəət vergisi öhdəlikləri ilə qarşılıqlı əvəzləşdirilə bilməz və müvafiq olaraq, konsolidasiya edilmiş vergi zərəri mövcud olduqda belə vergilər hesablanə bilər. Buna görə, Qrup mənfəət vergisi aktivlərini və öhdəliklərini yalnız cari mənfəət vergisi aktivlərini, cari mənfəət vergisi öhdəliklərini və təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivlərini və təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəliklərini qarşılıqlı əvəzləşdirmək üçün qanuni hüquqa malik olduqda qarşılıqlı əvəzləşdirir və bunlar Qrup daxilində vergiyə cəlb olunan eyni müəssisədən tutulan mənfəət vergisinə aiddir.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

14. KREDİT ZƏRƏRİ XƏRCİ VƏ DİGƏR DƏYƏRSİZLƏŞMƏ VƏ EHTİYATLAR

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il üzrə konsolidasiya edilmiş mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda qeydə alınmış maliyyə alətləri üzrə GKZ xərcləri göstərilir:

<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>	Qeyd	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
İnvestisiya qiymətli kağızları	8	2,292	-	-	2,292
Amortizasiya hesablanmış dəyərlə müşətilərə verilmiş kreditlər	9	(2,334)	(25,057)	(82,566)	(109,957)
Digər maliyyə aktivləri	15	95	(44)	(3,918)	(3,867)
Maliyyə aktivləri üzrə kredit zərəri		53	(25,101)	(86,484)	(111,532)
Maliyyə zəmanətləri	21	(1,047)	1,192	(132)	13
İstifadə edilməmiş kredit üzrə öhdəliklər	21	2,605	2,447	(7)	5,045
Akkreditivlər	21	71	(37)	-	34
Kreditlə bağlı öhdəliklər		1,629	3,602	(139)	5,092
Cəmi kredit zərəri üzrə xərc		1,682	(21,499)	(86,623)	(106,440)

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidasiya edilmiş mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda qeydə alınmış maliyyə alətləri üzrə GKZ xərcləri göstərilir:

<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>	Qeyd	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
İnvestisiya qiymətli kağızları	8	462	-	2,379	2,841
Amortizasiya hesablanmış dəyərlə müşətilərə verilmiş kreditlər	9	(861)	(19,828)	(38,371)	(59,060)
Digər maliyyə aktivləri	15	(671)	(62)	(994)	(1,727)
Maliyyə aktivləri üzrə kredit zərəri		(1,070)	(19,890)	(36,986)	(57,946)
Maliyyə zəmanətləri	21	(892)	(1,400)	(14)	(2,306)
İstifadə edilməmiş kredit üzrə öhdəliklər	21	(20)	-	-	(20)
Akkreditivlər	21	(665)	(1,483)	(11)	(2,159)
Kreditlə bağlı öhdəliklər		(1,577)	(2,883)	(25)	(4,485)
Cəmi kredit zərəri üzrə xərc		(2,647)	(22,773)	(37,011)	(62,431)

Digər dəyərsizləşmə üzrə ehtiyatlarda hərəkətlər aşağıdakı kimi olmuşdur:

<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>	İcra zəmanətləri
1 yanvar 2024-cü il	(2,170)
Xərc	(123)
31 dekabr 2024-cü il	(2,293)
Xərc	(191)
31 dekabr 2025-ci il	(2,484)

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

15. DİGƏR AKTİVLƏR VƏ ÖHDƏLİKLƏR

Digər aktivlər aşağıdakılardan ibarətdir:

<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
Digər maliyyə aktivləri		
Ödənilməkdə olan vəsaitlər	147,885	159,327
Yerli büdcədən alınacaq məbləğ	13,513	18,504
Hesablanmış komissiya	5,509	4,039
Azərbaycan Əmanətlərin Sığortalanması Fondundan debitor borcları		377
Törəmə maliyyə aktivləri		83
Çıxılsın – Digər aktivlərin dəyərsizləşməsi üçün ehtiyat	(7,243)	(6,541)
Cəmi digər maliyyə aktivləri	159,664	175,789
Digər qeyri-maliyyə aktivləri		
Mal-material ehtiyatları	12,179	6,469
Əvvəlcədən ödənilmiş icarə və digər təxirə salınmış xərclər	11,269	17,204
Yenidən mülkiyyətə alınmış girov	8,480	10,227
Əvvəlcədən ödəmə	7,566	18,581
Alınacaq/əvəzi ödəniləcək ƏDV	6,259	4,017
Ehtiyat hissələri	3,255	2,912
Cəmi digər qeyri-maliyyə aktivləri	49,008	59,410
Digər aktivlər	208,672	235,199

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2025-ci il tarixinə digər maliyyə aktivləri üzrə GKZ-də dəyişikliklər təhlil edilir:

<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə GKZ	(823)	(159)	(5,559)	(6,541)
Qaytarılma/ (xərclər)	95	(44)	(3,918)	(3,867)
Silinmiş məbləğlər			3,165	3,165
31 dekabr 2025-ci il tarixinə	(728)	(203)	(6,312)	(7,243)

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2024-cü il tarixinə digər maliyyə aktivləri üzrə GKZ-də dəyişikliklər təhlil edilir:

<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə GKZ	(152)	(97)	(4,612)	(4,861)
(Xərc)	(671)	(62)	(994)	(1,727)
Silinmiş məbləğlər	-	-	47	47
31 dekabr 2024-cü il tarixinə	(823)	(159)	(5,559)	(6,541)

Digər öhdəliklər aşağıdakılardan ibarətdir:

<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
Digər maliyyə öhdəlikləri		
Ödənilməkdə olan vəsaitlər	169,342	149,258
Hesablanmış xərclər	20,678	18,944
Maliyyə zəmanətləri və digər kreditlə bağlı öhdəliklər üzrə ehtiyat	10,487	15,579
Borc öhdəlikləri	850	850
Cəmi digər maliyyə öhdəlikləri	201,357	184,631
Digər qeyri-maliyyə öhdəlikləri		
İşçilərə ödəniləcək vəsaitlər	94,728	57,166
Təxirə salınmış gəlirlər	45,087	38,986
Yerli büdcəyə ödəniləcək məbləğlər	23,168	17,940
Müqavilə öhdəlikləri	11,553	15,012
Mənfəət vergisi olmayan vergilər	5,478	9,926
İcra zəmanətləri üçün ehtiyatlar	2,484	2,293
Digər	591	255
Cəmi digər qeyri-maliyyə öhdəlikləri	183,089	141,578
Digər öhdəliklər	384,446	326,209

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

15. DİGƏR AKTİVLƏR VƏ ÖHDƏLİKLƏR (davamı)

Aşağıdakı cədvəldə aktivlər və ya öhdəliklər kimi qeydə alınmış törəmə maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərlərini şərti məbləğləri ilə birlikdə göstərilir. Şərti məbləğ, ümumi göstərilməklə, törəmə alətin aid olduğu müvafiq aktivin məbləği, soraq dərəcəsi və ya göstəricisidir və ya göstəricisidir və törəmələrin dəyərində dəyişiklikləri ölçmək üçün baza kimi çıxış edir. Şərti məbləğlər ilin sonuna başa çatmamış əməliyyatların həcmi göstərir və kredit riskini əks etdirmir.

<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>	31 dekabr 2025-ci il			31 dekabr 2024-cü il		
	Şərti dəyər	Ədalətli dəyərlər		Şərti dəyər	Ədalətli dəyərlər	
		Aktiv	Öhdəlik		Aktiv	Öhdəlik
Xarici valyuta müqavilələri						
Svoplar – yerli	-	-	-	10,200	83	-
Cəmi törəmə aktivlər					83	

16. MÜŞTƏRİLƏR QARŞISINDA ÖHDƏLİKLƏR

Müştərilər qarşısında öhdəliklər aşağıdakılardan ibarətdir:

<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
Hüquqi şəxslər		
Cari hesablar	4,419,021	4,987,056
Müddətli depozitlər	625,155	1,320,138
Fiziki şəxslər		
Cari hesablar	1,458,471	1,418,847
Müddətli depozitlər	1,747,638	1,251,111
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	8,250,285	8,977,152
Zəmanətlər və akkreditivlər üzrə girov kimi saxlanılanlar (Qeyd 21)	(76,585)	(43,125)

31 dekabr 2025-ci ildə Qrupun 10 (2024-cü il: on) ən iri müştərisi üzrə məbləğlərin məcmu qalığı 2,027,295 AZN olmuş və ya cəmi müştəri hesablarının 25%-ni (2024-cü il: 3,349,756 AZN və ya 37%) təşkil etmişdir.

Müştəri hesablarının iqtisadi sektorlar üzrə təhlili aşağıda təqdim olunur:

<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025		2024	
	Məbləğ	%	Məbləğ	%
Fiziki şəxslər	3,206,109	39%	2,669,958	30%
Ticarət və xidmətlər	1,845,278	23%	1,642,337	18%
Tikinti	1,014,967	12%	1,192,944	13%
Enerji	853,485	10%	1,684,964	19%
İstehsal	508,406	6%	305,446	3%
Təhsil	278,320	3%	262,397	3%
Sığorta	229,488	3%	805,185	9%
Kənd təsərrüfatı	122,250	2%	139,423	2%
Nəqliyyat və rabitə	109,880	1%	182,744	2%
Digər	82,102	1%	91,754	1%
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	8,250,285	100%	8,977,152	100%

17. BURAXILMIŞ BÖRC QIYMƏTLİ KAĞIZLARI

<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
ABŞ dolları ilə istiqrazlar	307,896	265,516
AZN ilə istiqrazlar	112,596	100,348
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	420,492	365,864

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

17. BURAXILMIŞ BÖRC QIYMƏTLİ KAĞIZLARI (davamı)

2025-ci il ərzində Qrup müddəti yeddi il, kupon dərəcəsi 7%, cəmi nominal dəyəri 42,500 AZN təşkil edən ABŞ dolları ilə ifadə olunmuş istiqrazlar buraxılmışdır. Qrup həmçinin müddəti bir il olan, kupon dərəcəsi 10 -11.5 % arasında dəyişən, cəmi nominal dəyəri 112,000 AZN təşkil edən AZN ilə ifadə olunmuş istiqrazlar buraxılmışdır. Emissiya Bakı Fond Birjasında yerləşdirmə vasitəsilə həyata keçirilmişdir. Qrup bu borc qiymətli kağızları ilə əlaqəli hər hansı maliyyə və ya qeyri-maliyyə şərtlərinə əməl etməli deyildir. 2025-ci il ərzində Qrup 2024-cü ildə buraxılmış 100,000 AZN məbləğində istiqrazları geri almışdır.

18. AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASININ MƏRKƏZİ BANKI VƏ DÖVLƏT TƏŞKİLATLARI QARŞISINDA ÖHDƏLİKLƏR

31 dekabr 2025-ci il tarixinə ARMB və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər:

<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
Azərbaycan Respublikasının İpoteka və Kredit Zəmanət Fondu	401,492	376,039
Azərbaycan Respublikasının Sahibkarlığın İnkişafı Fondu	92,170	80,283
Təhsil Tələbə Krediti Fondu	33,722	56,417
Aqrar Kredit və İnkişaf Agentliyi	2,009	1,346
Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər	529,393	514,085

Azərbaycan Respublikası İpoteka və Kredit Zəmanət Fondu ASC ilə mövcud kredit müqaviləsinə əsasən, Qrupa fiziki şəxslərə uzunmüddətli ipoteka kreditləri təqdim etmək üçün illik 1 - 4% (31 dekabr 2024-cü il: illik 1 - 4%) arasında faiz dərəcələri ilə ödəmə müddəti 2026-2055-ci illərdə başa çatan (31 dekabr 2024-cü il: 2025-2054-cü illər) vəsaitlər ayrılmışdır. Qrup bu vəsaitlərdən şərtlərə cavab verən borcalanlara illik 8%-dən (31 dekabr 2024-cü il: illik 8%) yüksək olmayan faiz dərəcələri ilə kreditlər təqdim etmək üçün istifadə edir.

2005-ci ildə Bank Azərbaycan Respublikası İqtisadi İnkişaf Nazirliyinin proqramı olan Milli Sahibkarlığa Kömək Fondu ilə kiçik və orta müəssisələrin maliyyələşdirilməsi üçün kredit razılaşması imzalamışdır. 2018-ci ildə Fondun adı Azərbaycan Respublikası Sahibkarlığa Kömək Fonduna dəyişdirilmişdir. Bu proqram əsasında vəsaitlər Qrupa kiçik və orta müəssisələrin maliyyələşdirilməsi üçün illik 1% (31 dekabr 2024-cü il: illik 1%) dərəcəsi ilə verilir və müddəti 2026-2031-ci (31 dekabr 2024-cü il: 2025-2031) illərdə başa çatır. Qrup bu vəsaitləri illik 7.0%-dək faiz dərəcəsi ilə müvafiq borcalanlara kreditlər vermək üçün istifadə edə bilər. 2024-cü ildə Qrup Naxçıvan Muxtar Respublikasının Sahibkarlığın İnkişafı Fondunun portfelinə satın almışdır.

2021-ci ildə Qrup Təhsil Tələbə Krediti Fondu ilə kredit müqaviləsi imzalamışdır. Fond Azərbaycan Respublikası Təhsil Nazirliyinin tabeliyində fəaliyyət göstərir və tələbələrin təhsil haqlarının maliyyələşdirilməsi ilə məşğul olur. Təhsil Tələbə Krediti Fondu 2021-ci ildə Azərbaycan Respublikası Prezidentin Fərmanı ilə təsis edilmişdir. 31 dekabr 2025-ci il tarixinə Fondun nizamnamə kapitalı 33,722 milyon AZN (31 dekabr 2024-cü il: 56,417 milyon AZN) təşkil edir və həmin vəsaitlər Qrupa Fondun cari hesabı kimi köçürülmüşdür. Proqram çərçivəsində kreditlərin şərtləri və faiz dərəcələri Fond tərəfindən müəyyən ediləcək. Qrup şərtlərə cavab verən tələbələrin kreditlərini maliyyələşdirəcək Fond isə daha sonra maliyyələşdirilmiş məbləği Qrupa köçürəcək. Fond bu kreditlərlə əlaqəli bütün riskləri daşıyacaq.

Aqrar Kredit və İnkişaf Agentliyi ilə mövcud kredit müqaviləsinə əsasən, Qrupa kənd təsərrüfatı sektorundakı müəssisələri maliyyələşdirmək üçün illik 2 - 3% (31 dekabr 2024-cü il: illik 2 - 3%) arasında faiz dərəcələri ilə ödəmə müddəti 2026-2029-cu illərdə başa çatan (31 dekabr 2024-cü il: 2025-2029-cü illər) vəsaitlər ayrılmışdır. Qrup bu vəsaitlərdən şərtlərə cavab verən borcalanlara illik 7%-dən (31 dekabr 2024-cü il: illik 7%) yüksək olmayan faiz dərəcələri ilə kreditlər təqdim etmək üçün istifadə edir.

19. KREDİT TƏŞKİLATLARI QARŞISINDA ÖHDƏLİKLƏR

Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər aşağıdakılardan ibarətdir:

<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
Repo müqavilələri	155,077	-
Kredit təşkilatlarından alınmış qısamüddətli kreditlər	84,657	-
Maliyyə təşkilatlarından alınmış müddətli depozitlər	80,428	29,427
Cari hesablar	53,484	20,806
Kredit təşkilatlarından alınmış uzunmüddətli kreditlər	22,993	6,704
Kredit təşkilatları qarşısında digər öhdəliklər	127,887	159,984
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	524,526	216,921

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)**19. KREDİT TƏŞKİLATLARI QARŞISINDA ÖHDƏLİKLƏR (davamı)**

31 dekabr 2025-ci il tarixinə Azərbaycan Respublikası Maliyyə Nazirliyi tərəfindən repo razılaşmaları üzrə girov qoyulmuş notların ədalətli dəyəri 149,985 AZN (2024-cü il: sıfır), repo razılaşmaları üzrə girov qoyulmuş Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı tərəfindən buraxılmış notların ədalətli dəyəri isə 5 000 AZN (2024-cü il: sıfır) təşkil etmişdir.

2025-ci ildə Qrup bir neçə xarici bankdan 85,000 AZN məbləğində əsas borcu olan qısamüddətli sindikat kredit cəlb etmişdir. Kredit üzrə illik faiz dərəcəsi SOFR üstə gəl 1,55% təşkil edir, faiz ödənişləri yarımillik əsaslarla, əsas borcun ödənişi isə kredit müddətinin sonunda həyata keçirilməlidir.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklərin məbləği 127 887 AZN (2024-cü il: 159 984 AZN) təşkil etmişdir. Bu qalıqlar əsasən 53 kredit təşkilatına (2024-cü il: 62 kredit təşkilatı) digər bankların xidmətləri üzrə (o cümlədən kredit ödənişləri, hesabların artırılması və köçürmələr üçün) müştərilər tərəfindən ödəniş terminalları vasitəsilə həyata keçirilmiş nağd ödənişlərlə bağlı “PashaPay” MMC tərəfindən ödənilməli olan faiz hesablanmayan məbləğlərdən ibarətdir.

20. KAPİTAL

31 dekabr 2025-ci və 2024-cü il tarixlərinə Qrupun səhm kapitalı, bir adi və imtiyazlı səhmin nominal dəyəri 12.39 manat olmaqla, 16,614,205 adi və 4,842,615 imtiyazlı səhmlərdən ibarətdir. Buraxılmasına icazə verilmiş, buraxılmış və tam ödənilmiş kapital adi səhmlər 17 iyul 2014-cü il tarixində Azərbaycan Respublikasının Dövlət Qiymətli Kağızlar Komitəsində qeydiyyatda alınmışdır. Hər adi səhm bir səs hüququnu verir, imtiyazlı səhmlər isə səs hüququ vermir.

31 dekabr 2025-ci və 2024-cü il tarixlərinə səhm kapitalının qalığı 265,850 AZN təşkil etmişdir.

Səhmdarların 28 iyul 2025-ci il və 25 sentyabr 2025-ci il tarixlərində keçirilmiş Ümumi Yığıncağının qərarı ilə, Qrup 31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə müvafiq olaraq imtiyazlı səhmlər üzrə 9,000 AZN məbləğində (hər səhm üzrə 1.86 AZN), adi səhmlər üzrə isə 32,000 AZN və 53,000 AZN məbləğlərində (bir səhm üzrə 5.12 AZN) dividendlər elan etmiş və ödəmişdir. İmtiyazlı səhmlər üzrə sabit dividend (15%) mövcuddur və heç bir səs hüququ yoxdur.

Səhmdarların 29 mart, 3 iyul, 26 sentyabr 2024-cü il tarixlərində keçirilmiş ümumi yığıncaqlarının qərarı ilə Qrup 31 dekabr 2023-cü il tarixində başa çatan il üzrə imtiyazlı səhmlər üzrə 9,000 AZN (hər səhm üzrə 1.86 AZN), adi səhmlər üzrə isə müvafiq olaraq 61,000 AZN, 55,000 AZN və 51,112 AZN (hər səhm üzrə 10.06 AZN) məbləğində dividendlər elan etmiş və ödəmişdir. Bütün məbləğlərə səhmdarların adından ödənilməli 5% ÖMV daxildir. İmtiyazlı səhmlər üzrə sabit dividend (15%) mövcuddur və heç bir səs hüququ yoxdur.

Əlavə ödənilmiş kapital

Əlavə ödənilmiş kapital buraxılmış səhmlərin dəyərinə görə ödənişlər istisna olmaqla, səhmdarların məcmu töhfəsini əks etdirir.

Binaların yenidən qiymətləndirilməsi üzrə ehtiyat

Yenidən qiymətləndirmə ehtiyatı binaların ədalətli dəyərində artımı və azalmanı (o şərtlə ki, həmin azalma əvvəllər kapitalda tanınmış eyni aktiv üzrə artımla bağlı olsun) uçota almaq üçün istifadə olunur.

İnvestisiya qiymətli kağızları üzrə realizasiya olunmamış gəlirlər

Bu ehtiyat DÜGƏD ilə ölçülən satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızların ədalətli dəyərindəki dəyişiklikləri uçota alır.

21. TƏƏHHÜDLƏR VƏ POTENSİAL ÖHDƏLİKLƏR**Əməliyyat mühiti****Ümumi icmal**

Qrup bütün əməliyyatlarını Azərbaycan Respublikasında həyata keçirir.

Azərbaycan iqtisadiyyatı global karbohidrogen qiymətlərindəki dəyişkənliyə həssas olaraq qalır. Bununla yanaşı, Hökumət iqtisadiyyatın diversifikasiyası, eləcə də ölkənin ümumi istehsalında hələ də əhəmiyyətli paya malik olan karbohidrogen sektorundan asılılığın azaldılması istiqamətində struktur islahatlarını davam etdirir. Qeyri-neft sahələri, xüsusilə nəqliyyat, tikinti, turizm, informasiya texnologiyaları və rabitə sektorları iqtisadi artımda getdikcə daha böyük rol oynamaqdadır.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)**21. TƏƏHHÜDLƏR VƏ POTENSİAL ÖHDƏLİKLƏR (davamı)****Əməliyyat mühiti (davamı)***Ümumi icmal (davamı)**İqtisadi göstəricilər*

2025-ci ildə neft-qaz sektorunda 1,6% və qeyri-karbohidrogen sektorunda 2,7% artım nəticəsində Azərbaycanın real Ümumi Daxili Məhsulu (“ÜDM”) əvvəlki illə müqayisədə 1,4% artmışdır. Qeyri-karbohidrogen sektoru ona dolayı təsir edən qlobal neft-qaz qiymətlərinin aşağı düşməsinə baxmayaraq, dövlət investisiyaları, təkmilləşdirilmiş biznes mühiti və istehlak xərclərinin artması sayəsində dayanıqlığını qorumuşdur. Bu göstəricilər hökumətin iqtisadiyyatı daha da saxələndirilməsinə yönəlmiş səylərini əks etdirir.

Beynəlxalq Valyuta Fondu (“BVF”) və Fitch Solutions 2026-cı il üzrə Azərbaycanda ÜDM-in artım tempini müvafiq olaraq təxminən 2,1% və 2,5%, Azərbaycan Respublikasının İqtisadiyyat Nazirliyi isə təxminən 2,9% səviyyəsində proqnozlaşdırır. Bu proqnozlar davam edən diversifikasiya tədbirləri, qeyri karbohidrogen sektorunda ardıcıl artım və davamlı dövlət investisiyaları şəraitində dayanıqlığın qorunacağına dair gözləntiləri əks etdirir. Bununla belə, ölkə qlobal neft və qaz qiymətlərinin dəyişkənliyinə həssas olaraq qalır ki, bu da dövlət büdcəsi, tədiyə balansı və valyuta sabitliyi üçün risklər yarada bilər.

Monetar siyasət

Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı (“ARMB”) maliyyə sabitliyini və makroiqtisadi stabilliyi təmin etmək üçün monetar siyasətini fəal şəkildə idarə etməyə davam edir. 2025-ci ilin sonunda ərzaq və xidmət qiymətlərinin artması nəticəsində inflyasiya səviyyəsi 5,9% təşkil etmiş, lakin illik hədəf diapazonu $4\% \pm 2\%$ daxilində qalmışdır. 2025-ci il ərzində ARMB inflyasiya templerinin yumşalmasına cavab olaraq yenidən maliyyələşdirmə dərəcəsini 7.25%-dən 6.75%-dək azaltmışdır.

Sabit makroiqtisadi göstəricilər və Mərkəzi Bankın səmərəli tənzimləyici nəzarəti sayəsində Azərbaycan manatı təxminən 1.7000 ABŞ dolları səviyyədə sabit qalmışdır. Bundan əlavə, Azərbaycanın strateji valyuta ehtiyatları 21% artaraq ilin sonuna 85 milyard ABŞ dolları təşkil etmişdir.

Suveren Kredit Reytinginin Qiymətləndirilməsi

2025-ci il ərzində Moody’s Azərbaycan Respublikasının uzunmüddətli emitent və xarici valyuta reytinglərini “müsbət” proqnozla “Baa3” səviyyəsinə yüksəltmişdir. Standard & Poor’s Azərbaycan üzrə kredit reytingini “müsbət” proqnozla “BB+” səviyyəsində saxlamışdır. Fitch Ratings 2024-cü ilin iyul ayında “BB+” səviyyəsindən edilmiş yüksəlişdən sonra, Azərbaycanın uzunmüddətli xarici valyutada emitent defoltu reytingini (IDR) “stabil” proqnozla “BBB-” səviyyəsində təsdiqləmişdir. Bu reytinglər Azərbaycanın yaxşılaşan dövlət maliyyə vəziyyətini, həyata keçirilən səmərəli iqtisadi siyasətləri, nəqliyyat sektorunun inkişafını, maliyyə dayanıqlığını, aşağı borclanma səviyyəsini və borc öhdəliklərini ödəmə qabiliyyətini, eləcə də ölkədə davam edən makroiqtisadi sabitliyi əks etdirir.

Rəhbərliyin cavabı

Qrupun rəhbərliyi mövcud şəraitdə baş verən hadisələri izləməkdədir və yaxın gələcəkdə Qrupun işgüzar fəaliyyətinin davamlılığını və inkişafını təmin etmək üçün zəruri hesab etdiyi ehtiyat tədbirləri görür. Qrup likvidlik mövqeyini hər gün izləyir və onun davamlı fəaliyyət üçün kifayət hesab edir. Qrup likvidlik mövqeyini gündəlik izləyir.

Hüquqi məsələlər

Adi fəaliyyətində Qrup məhkəmə prosesləri və şikayətlər obyektivi olur. Rəhbərlik hesab edir ki, belə proses və ya şikayətlərdən irəli gələn yekun öhdəlik (əgər olarsa) Qrupun maliyyə vəziyyəti və ya gələcək əməliyyat nəticələrinə əhəmiyyətli mənfi təsir göstərməyəcəkdir.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

21. TƏƏHHÜDLƏR VƏ POTENSİAL ÖHDƏLİKLƏR (davamı)

Vergilər

Azərbaycanın vergi qanunvericiliyi müxtəlif şərtlərə və tez-tez edilən dəyişikliklərə məruzdur. Bundan əlavə, Qrupun əməliyyatları və fəaliyyətinə tətbiq edilən vergi qanunvericiliyinin vergi orqanları tərəfindən şərh edilməsi rəhbərliyin şərhilə üst-üstə düşməyə bilər. Azərbaycan Respublikasında son zamanlar baş vermiş hadisələr göstərir ki, vergi orqanları bu qanunvericiliyin şərh edilməsi və tətbiqində daha sərt mövqə tuta bilərlər, buna görə də gələcəkdə vergi orqanları Qrupun əməliyyat və fəaliyyət növləri ilə bağlı əvvəl irəli sürmədikləri iddiaları irəli sürə bilərlər. Nəticə etibarilə müvafiq orqanlar tərəfindən əlavə iri vergi, cərimə və faiz hesablanma bilər. Vergi yoxlamaları yoxlama aparmaq qərarı qəbul edildiyi ildən birbaşa əvvəlki üç təqvim ili üzrə aparıla bilər. Son vergi yoxlaması 2017-ci ilin birinci yarısını əhatə etmişdir.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə müvafiq qanunvericiliyin rəhbərlik tərəfindən tətbiq edilən şərhilə münasibdir və Qrupun vergi, valyuta və gömrük mövqeləri dəstəklənəcəkdir.

Sığorta

Qrup hazırda səhvlərdən və ya təhriflərdən irəli gələn öhdəliklərlə əlaqədar sığorta təminatı almamışdır. Hazırda məsuliyyətin sığortalanması Azərbaycanda geniş yayılmışdır.

ARMB əmsallarına uyğunlaşma

ARMB banklardan yerli standartlara uyğun olan maliyyə hesabatları əsasında hesablanmış müəyyən əmsallarla uyğunlaşmağı tələb edir. 31 dekabr 2025-ci il tarixinə Bank ARMB-nin tətbiq etdiyi bütün əmsallara riayət etmiş və heç bir normativ tələbi pozmamışdır.

Maliyyə təəhhüdləri və potensial öhdəliklər

Qrup tərəfindən müştərilərə zəmanətlərin və akkreditivlərin verilməsinin əsas məqsədi müştərilərə tələb olduqda vəsaitlərin mövcudluğunu təmin etməkdir. Zəmanətlər və ehtiyat akkreditivləri müştəri üçüncü tərəflər qarşısında öhdəliklərini yerinə yetirə bilmədiyi təqdirdə Qrupun ödəmələr edəcəyini qəti təsdiq edən sənədlərdir. Sənədli akkreditivlər və kommersiya akkreditivləri, Qrupa müəyyən edilmiş məbləğə qədər və xüsusi şərtlərlə tələb təqdim etmək hüququnu üçüncü tərəfə verən, Qrupun müştəri adından üzərinə götürdüyü yazılı öhdəlik olaraq, aid olduqları malların çatdırılması və ya pul depozitləri ilə təmin edilir və beləliklə də birbaşa borcla müqayisədə daha aşağı riskə məruz qoyur.

31 dekabrda Qrupun maliyyə təəhhüdləri və potensial öhdəliklər aşağıdakılardan ibarət olmuşdur:

<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
İstifadə edilməmiş kredit üzrə öhdəliklər	2,818,564	2,445,559
Maliyyə zəmanətləri	1,284,370	1,052,344
Akkreditivlər	7,026	9,880
Çıxılsın – kreditlə əlaqəli öhdəliklər üzrə GKZ üçün ehtiyatlar (Qeyd 15)	(10,487)	(15,579)
Kreditlə bağlı təəhhüdlər	4,099,473	3,492,204
İcra zəmanətləri	889,112	614,667
Çıxılsın – icra zəmanətləri üçün ehtiyatlar (Qeyd 14)	(2,484)	(2,293)
Təəhhüdlər və potensial öhdəliklər (girov çıxıldıqdan əvvəl)	4,986,101	4,104,578
Çıxılsın – zəmanətlər və akkreditivlər üzrə girov qoyulmuş pul vəsaitləri (Qeyd 16)	(76,585)	(43,125)
Təəhhüdlər və potensial öhdəliklər	4,909,516	4,061,453

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

21. TƏƏHHÜDLƏR VƏ POTENSİAL ÖHDƏLİKLƏR (davamı)

Maliyyə təəhhüdləri və potensial öhdəliklər (davamı)

31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il ərzində GKZ-lərdə dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

Maliyyə zəmanətləri	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2025-ci ildə GKZ	(1,763)	(1,666)	(14)	(3,443)
Yeni risklər	(2,808)	-	-	(2,808)
Tanınması dayandırılmış və ya müddəti bitmiş risklər (silinmələri çıxmaqla)	1,082	427	14	1,523
Mərhələ 1-ə köçürmələr	(1,145)	1,145	-	-
Mərhələ 2-yə köçürmələr	493	(493)	-	-
Mərhələ 3-ə köçürmələr	146	-	(146)	-
Dövr ərzində mərhələlər arasında köçürülən risklərin dövrün sonuna GKZ-ə təsiri	1,093	21	-	1,114
GKZ hesablamaları üçün istifadə edilən giriş məlumatlarına dəyişikliklər	92	92	-	184
31 dekabr 2025-ci il	(2,810)	(474)	(146)	(3,430)

İstifadə edilməmiş kredit öhdəlikləri	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2025-ci ildə GKZ	(7,661)	(4,385)	(11)	(12,057)
Yeni risklər	(3,821)	-	-	(3,821)
Tanınması dayandırılmış və ya müddəti bitmiş risklər (silinmələri çıxmaqla)	2,528	1,574	11	4,113
Mərhələ 1-ə köçürmələr	(2,221)	2,221	-	-
Mərhələ 2-yə köçürmələr	814	(814)	-	-
Mərhələ 3-ə köçürmələr	19	3	(22)	-
Dövr ərzində mərhələlər arasında köçürülən risklərin dövrün sonuna GKZ-ə təsiri	2,092	(430)	4	1,666
GKZ hesablamaları üçün istifadə edilən giriş məlumatlarına dəyişikliklər	3,194	(107)	-	3,087
31 dekabr 2025-ci il	(5,056)	(1,938)	(18)	(7,012)

Akkreditivlər	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2025-ci ildə GKZ	(79)	-	-	(79)
Yeni risklər	(32)	-	-	(32)
Tanınması dayandırılmış və ya müddəti bitmiş risklər (silinmələri çıxmaqla)	22	-	-	22
Mərhələ 2-yə keçid	81	(81)	-	-
Dövr ərzində mərhələlər arasında köçürülən risklərin dövrün sonuna GKZ-ə təsiri	-	44	-	44
GKZ hesablamaları üçün istifadə edilən giriş məlumatlarına dəyişikliklər	-	-	-	-
31 dekabr 2025-ci il	(8)	(37)	-	(45)

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

21. TƏƏHHÜDLƏR VƏ POTENSİAL ÖHDƏLİKLƏR (davamı)

Maliyyə təəhhüdləri və potensial öhdəliklər (davamı)

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il ərzində GKZ-lərdə dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

Maliyyə zəmanətləri	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2024-cü ildə GKZ	(871)	(266)	-	(1,137)
Yeni risklər	(2,972)	-	-	(2,972)
Tanınması dayandırılmış və ya müddəti bitmiş risklər (silinmələri çıxmaqla)	577	154	-	731
Mərhələ 1-ə köçürmələr	(95)	95	-	-
Mərhələ 2-yə köçürmələr	1,519	(1,519)	-	-
Mərhələ 3-ə köçürmələr	-	5	(5)	-
Dövr ərzində mərhələlər arasında köçürülən balans dəyərinin dövrün sonuna GKZ-ə təsiri	62	(21)	(9)	32
GKZ hesablamaları üçün istifadə edilən giriş məlumatlarına dəyişikliklər	17	(114)	-	(97)
31 dekabr 2024-cü il tarixinə	(1,763)	(1,666)	(14)	(3,443)

İstifadə edilməmiş kredit öhdəlikləri	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2024-cü ildə GKZ	(6,996)	(2,902)	-	(9,898)
Yeni risklər	(7,367)	-	-	(7,367)
Tanınması dayandırılmış və ya müddəti bitmiş risklər (silinmələri çıxmaqla)	2,090	1,007	-	3,097
Mərhələ 1-ə köçürmələr	(1,392)	1,392	-	-
Mərhələ 2-yə köçürmələr	2,703	(2,703)	-	-
Mərhələ 3-ə köçürmələr	12	47	(59)	-
Dövr ərzində mərhələlər arasında köçürülən balans dəyərinin dövrün sonuna GKZ-ə təsiri	1,319	(1,366)	48	1
GKZ hesablamaları üçün istifadə edilən giriş məlumatlarına dəyişikliklər	1,970	140	-	2,110
31 dekabr 2024-cü il tarixinə	(7,661)	(4,385)	(11)	(12,057)

Akkreditivlər	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2024-cü ildə GKZ	(59)	-	-	(59)
Yeni risklər	(79)	-	-	(79)
Tanınması dayandırılmış və ya müddəti bitmiş risklər (silinmələri çıxmaqla)	59	-	-	59
GKZ hesablamaları üçün istifadə edilən giriş məlumatlarına dəyişikliklər	-	-	-	-
31 dekabr 2024-cü il tarixinə	(79)	-	-	(79)

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

22. XALIS HAQQ VƏ KOMİSSIYA GƏLİRİ

Xalis haqq və komissiya gəliri aşağıdakılardan ibarətdir:

<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
Plastik kart əməliyyatları üzrə haqlar	341,714	295,522
Hesablaşma əməliyyatları	107,395	89,665
Pul vəsaitləri ilə əməliyyatlar	54,194	60,177
Zəmanətlər və öhdəliklər	41,726	31,629
Digər	27,375	27,418
Haqq və komissiya gəliri	572,404	504,411
Plastik kart əməliyyatları üzrə haqlar	(181,114)	(185,422)
Hesablaşma əməliyyatları	(32,290)	(33,624)
Pul vəsaitləri ilə əməliyyatlar	(5,424)	(6,599)
Zəmanətlər və öhdəliklər	(917)	(598)
Digər	(33,635)	(20,962)
Haqq və komissiya xərcləri	(253,380)	(247,205)
Xalis haqq və komissiya gəliri	319,024	257,206

23. DİGƏR ƏMƏLİYYAT GƏLİRİ

Digər əməliyyat gəlirinə aşağıdakılar aiddir:

	2025	2024
Malların satışından gəlirlər	62,340	39,822
Paylama xidmətlərindən gəlirlər	19,002	22,327
Bank paketlərinə illik abunə haqqı	9,923	7,347
Vaxtından əvvəl götürülmə haqqı	6,276	6,369
Digər	14,344	9,898
Digər əməliyyat gəliri	111,885	85,763

24. DİGƏR ƏMƏLİYYAT XƏRCLƏRİ

Digər əməliyyat xərclərinə aşağıdakılar aiddir:

<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
Satılmış malların maya dəyəri	(59,030)	(36,409)
Satış və paylama xərci	(22,075)	(22,752)
Digər	-	(550)
Digər əməliyyat xərcləri	(81,105)	(59,711)

25. İŞÇİLƏR ÜZRƏ XƏRCLƏR

İşçilər üzrə xərclər aşağıdakılardan ibarətdir:

<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
Əmək haqqı və mükafatlar	(328,374)	(263,179)
Sosial sığorta xərcləri	(56,570)	(45,404)
İşçilərlə bağlı digər xərclər	(9,019)	(8,562)
İşçilər üzrə xərclər	(393,963)	(317,145)

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

26. ÜMUMİ VƏ İNZİBATİ XƏRCLƏR

İl üzrə ümumi və inzibati xərclər aşağıdakılardan ibarətdir:

<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
Əmlak və avadanlıqların təmiri və texniki xidməti	(58,630)	(47,848)
Marketing və reklam	(46,954)	(43,645)
Hüquq və konsaltinq xidmətləri	(31,010)	(28,360)
Rabitə xidmətləri	(24,711)	(20,884)
Sponsorluq	(21,259)	(21,082)
Əmanətlərin Sığortalanması Fondu üzrə xərclər	(18,750)	(15,438)
Boş plastik kartlar	(8,502)	(9,801)
Yerləşmə və icarə haqqı	(8,101)	(8,211)
Ofis təchizatı	(7,170)	(5,810)
Təhlükəsizlik	(6,561)	(6,368)
Nümayəndəlik xərcləri	(5,801)	(5,339)
Üzvlük haqları	(3,749)	(4,543)
Ezamiyyə və əlaqəli xərclər	(3,393)	(2,943)
Kommunal xərclər	(3,173)	(2,696)
Nəqliyyat və nəqliyyat vasitələrinin texniki xidməti	(2,817)	(2,616)
Mənfəət vergisindən başqa vergilər	(2,423)	(1,334)
Əmlak və avadanlıqların sığortası	(1,585)	(1,581)
Digər	(9,634)	(10,263)
Ümumi və inzibati xərclər	(264,223)	(238,762)

Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının əhatə etdiyi il ərzində bütün EY şəbəkəsindəki firmalar tərəfindən xidmətlərin göstərilməsi üçün Qrupdan tutulan haqlar audit və qeyri-audit xidmətlərinə görə müvafiq olaraq 493 AZN (2024-cü il: 467 AZN) və 135 AZN (2024-cü il: 135 AZN) təşkil etmişdir.

27. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ

Ön söz

Öz fəaliyyətində Qrup müxtəlif risklərə məruz qalır və bunları daimi müəyyən etmə, ölçmə və müşahidə etmə prosesləri, kredit limitlərinin müəyyən edilməsi və digər daxili nəzarət tədbirləri vasitəsilə idarə edir. Risklərin idarə edilməsi Qrupun fəaliyyətinin mühüm hissəsini təşkil edir. Qrupun hər bir əməkdaşı öz vəzifələri daxilində risklərə görə məsuliyyət daşıyır. Bank kredit riski, likvidlik riski və bazar risklərinə məruz qalır. Qrup əməliyyat risklərinə də məruz qalır.

Müstəqil riskə nəzarət prosesinə mühitdə, texnologiyada və sənayedə dəyişikliklər kimi biznes riskləri daxil deyildir. Onlar Qrupun strateji planlaşdırma prosesi vasitəsilə nəzarət altında saxlanılır.

Risklərin idarə edilməsi strukturu

Müşahidə Şurası risklərin müəyyən edilməsi və nəzarət edilməsinə görə ümumi məsuliyyət daşıyır, lakin risklərin idarə olunması və izlənməsinə görə məsuliyyəti ayrıca müstəqil orqanlar daşıyır.

Müşahidə Şurası

Müşahidə şurası risklərin idarə olunmasında ümumi yanaşma, risk strategiyaları və prinsiplərinin təsdiq edilməsinə görə məsuliyyət daşıyır.

Audit Komitəsi

Audit komitəsi auditin tapşırığı və strategiyasının təsis və tərtib edilməsi üçün ümumi məsuliyyət daşıyır. Komitə fundamental audit məsələləri və daxili auditin fəaliyyətinə nəzarətə görə məsuliyyət daşıyır.

İdarə Heyəti

İdarə heyəti Qrupda ümumi risk prosesinə nəzarətə görə məsuliyyət daşıyır.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)**27. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ (davamı)****Ön söz (davamı)*****Risk Komitəsi***

Risk Komitəsi risk strategiyasının işlənilib hazırlanması və risk prinsipləri, konsepsiyası, siyasəti və limitlərinin tətbiqinə görə ümumi məsuliyyət daşıyır. Komitə fundamental audit məsələlərinə görə məsuliyyət daşıyır və müvafiq risk qərarlarını idarə və nəzarət edir.

Risklərin idarə olunması

Risklərin idarə olunması departamenti müstəqil nəzarət prosesini təmin etmək məqsədilə risklə bağlı prosedurların tətbiqi və dəstəklənməsinə görə məsuliyyət daşıyır.

Bankın xəzinədarlığı

Bankın xəzinədarlığı Qrup aktivlərinin və öhdəliklərinin, eləcə də ümumi maliyyə strukturunun idarə olunmasına görə məsuliyyət daşıyır. Bundan əlavə, xəzinədarlıq Qrupun maliyyələşdirmə və likvidlik risklərinə görə məsuliyyət daşıyır.

Daxili Audit

Daxili audit funksiyası hər il Qrupda risklərin idarə olunması proseslərinin audit yoxlamasını apararaq, həm prosedurların münasibliyini, həm də Qrupun prosedurlara riayət etməsini yoxlayır. Daxili audit bütün qiymətləndirmələrin nəticələrini rəhbərliklə müzakirə edir və Audit komitəsinə nəticə və tövsiyələr haqqında hesabat verir.

Risklərin ölçülməsi və hesabatçılıq sistemləri

Qrupun riskləri həm adi şəraitdə yaranması ehtimal edilən zərəri, həm də statistik modellər əsasında maksimal faktiki zərərlərin qiymətləndirilməsi olan gözlənilməyən zərərləri əks etdirən metoddan istifadə etməklə ölçülür. Modellər keçmiş təcrübədən əldə edilmiş və iqtisadi şəraitləri nəzərə almaqla düzəlişlər edilmiş ehtimallardan istifadə edir. Bundan əlavə, Bank baş verməsi ehtimal edilməyən ağır hadisələr əslində baş verdiyi təqdirdə daha pis hadisələrin ssenari modellərini hazırlayır.

Risklərin monitorinqi və nəzarət edilməsi ilk öncə Qrupun müəyyən etdiyi limitlərə əsaslanaraq aparılır. Belə limitlər Qrupun biznes strategiyasını və bazar mühitini, eləcə də Qrupun qəbul etmək istədiyi risk səviyyəsini əks etdirir və bu zaman əsas diqqət ayrı-ayrı sahələrə yetirilir. Bundan əlavə, Qrup bütün risk və əməliyyat növləri üzrə məcmu risk həcmi ilə bağlı olaraq ümumi risk daşımaq qabiliyyətinə nəzarət edir və onu ölçür.

Bütün fəaliyyət növləri üzrə əldə edilmiş məlumat risklərin təhlil və nəzarət edilməsi və tez aşkar olunması məqsədilə yoxlanılır və işlənir. Bu məlumat izahlarla birlikdə İdarə heyətinə, risk komitəsinə və hər bir bölmənin rəhbərinə təqdim edilir. Hesabata kredit riskinin ümumi həcmi haqqında məlumat, limitlərdən istisnalar və likvidlik əmsalları daxil edilir. Hər ay sənaye sahəsi, müştəri və coğrafi risklər kəsiyində risklər haqqında məlumat təqdim edilir. Baş rəhbərlik hər rüb kredit zərərləri üçün ehtiyat yaratmaq zərurətini müəyyən edir. İdarə heyəti rübdə bir dəfə risklər haqqında ətraflı hesabat alır, həmin hesabatda isə Qrupun risklərini qiymətləndirmək və müvafiq qərarlar qəbul etmək üçün bütün zəruri məlumat açıqlanır.

Qrupun bütün səviyyələri üçün risklər haqqında xüsusi hesabatlar hazırlanır və paylanır ki, bütün bölmələr geniş, zəruri və aktual məlumatla tanış olmaq imkanını əldə etsinlər.

İdarə heyəti və Qrupun bütün digər müvafiq işçilərinin hər gün keçirilən qısa iclaslarında bazar limitlərinin və likvidliyin dəstəklənməsi, eləcə də risklərlə bağlı digər dəyişikliklər müzakirə olunur.

Risklərin azaldılması

Qrup kredit risklərini azaltmaq məqsədilə girovdan fəal istifadə edir.

Həddindən artıq risk konsentrasiyası

Bu tip risklərin yaranma səbəbləri, biznes tərəfdaşlarının eyni və ya oxşar iş fəaliyyəti ilə məşğul olması, iş növünün eyni coğrafi regionda yer alması, eyni iqtisadi xüsusiyyətlərə malik olan, iqtisadi və siyasi şərtlərdən asılı olan və bu səbəbdən müqavilələrdə göstərilmiş şərtlərin pozulma ehtimalını artıran risklərdir. Konsentrasiyalar Qrupun fəaliyyətinin xüsusi sənayelərə təsir göstərən hadisələrə nisbi həssaslığını göstərir .

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

27. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ (davamı)

Ön söz (davamı)

Həddindən artıq risk konsentrasiyası (davamı)

Həddindən artıq risk konsentrasiyasının təsiri altına düşməmək məqsədilə, Qrupun siyasət və prosedurlarına müxtəlif xüsusiyyətlərə malik portfellərin idarə edilməsi qaydaları daxil edilir. Kredit riskləri üzrə müəyyən edilmiş konsentrasiyalar müvafiq qaydada nəzarət və idarə olunur.

Kredit riski

Kredit riski – Qrupun sifarişçiləri, müştəriləri və ya biznes tərəfdaşlarının müqavilə öhdəliklərini yerinə yetirməməsi səbəbindən Qrupun zərər çəkməsi riskidir. Qrup kredit riskini ayrı-ayrı biznes tərəfdaşları və coğrafi və sənaye konsentrasiyaları üzrə Qrupun qəbul etməyə hazır olduğu riskin həcmi üzrə limitləri müəyyən etməklə və həmin limitlərə riayət edilməni monitorinq etməklə idarə edir və nəzarət altında saxlayır.

Qrup kredit keyfiyyətinin yoxlanılması prosesini təsis etmişdir ki, girovun müntəzəm qaydada yenidən baxılması da daxil olmaqla biznes tərəfdaşlarının krediti ödəmək qabiliyyətlərində mümkün dəyişikliklərin tez müəyyən edilməsi təmin edilsin. Biznes tərəfdaşları üzrə limitlər kredit riskinin təsnifləşdirilməsi sistemindən istifadə etməklə müəyyən edilir. Kredit keyfiyyətinin müntəzəm qaydada yenidən baxılması prosesi Qrupa məruz qaldığı risklər nəticəsində potensial zərəri qiymətləndirmək və lazımı tədbirləri görmək imkanını yaradır.

Törəmə maliyyə alətləri

Konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda qeyd edildiyi kimi törəmə maliyyə alətlərindən irəli gələn kredit riski istənilən vaxt müsbət ədalətli dəyərli törəmə alətləri ilə məhdudlaşır.

Kreditlə bağlı təəhhüd riskləri

Qrupun müştərilərə verdiyi zəmanətlər əsasında Qrup tərəfindən onların adından ödənişlər aparmaq zərurəti yarana bilər. Bu cür ödənişlər akkreditivin şərtləri əsasında müştərilərdən toplanılır. Onlar Qrupu kredit risklərinə oxşar risklərə məruz qoyur, bunlar da eyni nəzarət prosesləri və qaydaları ilə azaldılır.

Konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatın komponentləri üzrə maksimal kredit riskinin həcmi, qarşılıqlı hesablaşma haqqında əsas razılaşmaların və girov razılaşmalarının istifadə edilməsi nəticəsində riskin azalmasını nəzərə almadan, daha yaxşı onların balans dəyərləri ilə təmsil olunur.

Maliyyə alətləri ədalətli dəyərlə qeydə alınanda aşağıda göstərilən məbləğlər dəyərin dəyişməsi nəticəsində gələcəkdə yarana bilən maksimal riskin həcmi deyil, cari kredit riskinin həcmi əks etdirir.

Maliyyə alətlərinin hər bir sinfi üzrə kredit riskinin maksimal həcmi haqqında daha ətraflı məlumat xüsusi qeydlərdə açıqlanır. Girovun və digər risk azaldan üsulların təsiri *Qeyd 10-da* göstərilir.

Dəyərsizləşmənin qiymətləndirilməsi

Qrup EFD-yə yaxınlaşmaqla diskont edilmiş, gözlənilən pul vəsaitlərinin çatışmazlığını ölçmək üçün GKZ-ni bir neçə ehtimalla ölçülmüş ssenari əsasında hesablayır. Pul vəsaitlərinin çatışmazlığı müqaviləyə uyğun olaraq şirkətə ödəniləcək pul vəsaitləri ilə müəssisənin əldə etməyi ehtimal etdiyi pul vəsaitləri arasındakı fərkdir. GKZ hesablamalarının mexanizmi aşağıda təsvir olunur və əsas elementləri aşağıdakılardır:

DE	<i>Defolt ehtimalı</i> müəyyən vaxt civarında defoltun mümkünlüyünün qiymətləndirilməsidir. Defolt, təhlil edilən müddət ərzində müəyyən anda yalnız müvafiq vəsait daha əvvəl uçotdan çıxarılmamış və hələ də portfelə daxil olanda yarana bilər.
DHRH	<i>Defolt halında riskin həcmi</i> , müqavilədə nəzərdə tutulub-tutulmamasından asılı olmayaraq, əsas və faiz məbləğlərinin qaytarılması, kredit öhdəliyi üzrə gözlənilən vəsaitlərin istifadəsi və yerinə yetirilməmiş ödənişlər üzrə hesablanmış faiz də daxil olmaqla hesabat tarixindən sonra risk həcmində gözlənilən dəyişikliyi nəzərə almaqla gələcək defolt tarixində risk həcmi qiyətləndirilməsidir.
DHZ	<i>Defolt halında zərər</i> müəyyən zaman defolt yarananda əmələ gələn zərərin qiymətləndirilməsidir. Bu, müqavilə ilə nəzərdə tutulmuş ödəniləcək pul vəsaitləri ilə kreditorun əldə etməyi gözlədiyi (o cümlədən hər hansı girovun realizasiyasından) pul vəsaitləri arasındakı fərqə əsaslanır. Bu, adətən DHZ faizi kimi ifadə edilir.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)**27. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ (davamı)****Kredit riski (davamı)*****Kreditlə bağlı təəhhüd riskləri (davamı)****Dəyərsizləşmənin qiymətləndirilməsi (davamı)*

GKZ üzrə ehtiyat aktivin müddəti ərzində yaranması gözlənilən kredit zərərlərinə (aktivin müddəti ərzində gözlənilən kredit zərəri və ya AMəGKZ) əsaslanır. Lakin əmələ gəlmiş andan kredit riskində əhəmiyyətli artım olmadığı hallarda ehtiyat 12 aylıq gözlənilən kredit zərərinə (12aGKZ) əsaslanır. 12aGKZ hesabat tarixindən sonra 12 ay ərzində mümkün olan maliyyə aləti ilə bağlı öhdəliklərin yerinə yetirilməməsindən irəli gələn GKZ-dən ibarət AMəGKZ-nin bir hissəsidir. Həm AMəGKZ, həm də 12aGKZ maliyyə alətinin müvafiq portfelinin xüsusiyyətindən asılı olaraq ya fərdi, ya da məcmu əsasla hesablanır.

Qrup hər hesabat dövrünün sonunda, maliyyə alətinin qalan müddəti üzrə öhdəliklərin yerinə yetirilməməsi (defolt) riskindəki dəyişiklikləri nəzərdən keçirməklə, maliyyə aləti üzrə kredit riskinin ilkin tanınmadan sonra əhəmiyyətli artıb-artmamasının qiymətləndirilməsi siyasətini müəyyən etmişdir. Yuxarıdakı prosesə əsaslanaraq, Qrup kreditləri Mərhələ 1, Mərhələ 2, Mərhələ 3 və AYKD üzrə aşağıdakı kimi bölüşdürür:

Mərhələ 1:	Kreditlər ilk dəfə tanınanda, Qrup ehtiyatı 12aGKZ əsasında tanıyır. Mərhələ 1-in kreditlərinə həm də kredit riskinin azaldığı və Mərhələ 2-dən yenidən təsnif edilmiş vəsaitlər daxildir.
Mərhələ 2:	Kredit verildiyi andan etibarən kredit riski əhəmiyyətli dərəcədə artanda Qrup ehtiyatı AMəGKZ üzrə tanıyır. Mərhələ 2 kreditlərinə həm də kredit riskinin azaldığı və Mərhələ 3-dən yenidən təsnif edilmiş vəsaitlər daxildir.
Mərhələ 3:	Dəyərsizləşmiş hesab olunan kreditlər. Qrup ehtiyatı AMəGKZ üzrə tanıyır.
AYKD:	Alınmış və ya yaranmış kredit üzrə dəyərsizləşmiş maliyyə aktivləri (AYKD) ilkin tanınma zamanı kredit üzrə dəyərsizləşmiş maliyyə aktivləridir. AYKD aktivləri ilkin tanınmada ədalətli dəyərlə qeydə alınır və faiz gəliri sonradan krediti nəzərə almaqla düzəliş edilmiş EFD əsasında tanınır. GKZ yalnız gözlənilən kredit zərərlərində sonradan dəyişiklik baş verəndə tanınır və ya ləğv edilir.

Defoltun tərif və bərpa olunma

Borcalan müqavilə ödənişlərini 90 gün gecikdirərsə, Qrup maliyyə alətinin defolt olduğunu və buna görə də GKZ hesablamları üçün Mərhələ 3-ə (kredit üzrə dəyərsizləşmə) aid olduğunu hesab edir. Gün ərzində tələb olunan ödənişlər fərdi müqavilələrdə göstərilmiş kimi iş gününün bağlanması gədər ödənilməyəndə Qrup banklardan alınacaq məbləğlərin defolta uğramasını hesab edir və dərhal tədbirlər görür.

Müştərinin defolt vəziyyətində olub-olmamasının keyfiyyət baxımından qiymətləndirilməsi çərçivəsində Qrup ödənişin aparılmayacağını göstərə bilən bir sıra halları da nəzərdən keçirir. Bu cür hadisələr baş verdikdə, Qrup hadisənin müştərinin defolta uğramış kimi hesab edilməsi və bu səbəbdən GKZ-nin hesablanması üçün Mərhələ 3 kimi qiymətləndirilməsi ilə nəticələnməsi və ya Mərhələ 2-nin məqsəduyğun olmasını diqqətlə nəzərdən keçirir.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)**27. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ (davamı)****Kredit riski (davamı)*****Kreditlə bağlı təəhhüd riskləri (davamı)******Defoltun tərifı və bərpa olunma (davamı)***

Bu cür hadisələrə aşağıdakılar daxildir:

- Defolta uğramış və kredit üzrə dəyərsizləşmiş aktivlər aşağıdakılardır:
 - Müqavilədə qeyd edilən tarixdən 90 gündən artıq gecikmə ilə əsas məbləğ və/və ya hesablanmış faiz və/və ya hər hansı digər ödənişlə kreditlər;
 - Hesabat tarixində Mərhələ 3 səviyyəsində restrukturlaşdırma;
 - Kreditin ödənilməsi cədvəlinə 6 aydan çox güzəşt müddətinin verilməsi;
 - Kreditlərin müddətinin 12 aydan çox uzadılması;
 - Ödəniş cədvəlində növbəti 12 ay ərzində borcalanın/borcalanlar qrupunun cəmi borcunun 70%-dən çox azaldılması;
 - Kreditə çevrilmiş zəmanətlərin restrukturizasiyası;
 - 90 gündən çox vaxtı keçmiş bütün restrukturizasiyalar;
 - Kredit ödənişlərinin 3-cü şirkət/tərəf tərəfindən aparılması və ya müflisləşmə təqdirində 3-cü tərəfin adına restrukturizasiya.
 - Rəhbərlik tərəfindən vaxtı keçmiş hesab olunan istənilən kredit;
 - Borcalanın digər öhdəliklərində problemlı kreditlər müşahidə olunursa, problemlı öhdəliklərin cəmi öhdəliklərə nisbəti 5%-dən çox olduqda;
- Aşağıdakı şərtlərə uyğun olaraq restrukturizasiya edilmiş pərakəndə kreditlər, mənzil ipotekası və özəl bank pərakəndə kreditləri:
 - 90 gündən çox vaxtı keçmiş bütün restrukturizasiyalar;
 - Sonuncu restrukturizasiya zamanı əvvəlki restrukturizasiya olunmuş kreditin statusu Mərhələ 3 və ya Mərhələ 2 restrukturizasiya olubsa, bir neçə dəfə restrukturizasiya olunanlar;
 - Borcalanın krediti üzrə öhdəliklərin digər fiziki şəxsə verilməsi (ipoteka kreditləri istisna olmaqla);
 - Hesablanmış faiz və ya əsas borcun tam və ya qismən bağışlanması;
 - Yeni kreditin müddətinin 7 ildən artıq müddətə restrukturizasiyası (ipoteka kreditləri istisna olmaqla);
 - Kreditin ödəniş qrafikinə 3 (üç) aydan artıq güzəşt müddətinin verilməsi;
 - Borcalanın müflisləşmə, ödəniş qabiliyyətinin olmaması və ya oxşar şəraitdə olacağı/olması barədə məlumatın mövcud olması;
 - Defolta uğramış (Daxili reytinglərə əsaslanan yanaşma və xarici reytingə uyğun olaraq);
 - Eyni borcalanın digər maliyyə alətləri üzrə defolta uğramış.

Ən azı 6 ardıcıl ay ərzində defolt meyarlarından heç birinin qarşılanmadığı zaman maliyyə alətinin “bərpa olunmuş” hesab edilməsi və nəticədə Mərhələ 3-dən xaric yenidən təsnifləşdirilməsi Qrupun siyasəti çərçivəsindədir. Bərpa olunmadan sonra aktivin Mərhələ 2 və ya Mərhələ 1 kimi təsnifləşdirilməsi barədə qərar bərpa olunma zamanı yenilənmiş kredit dərəcəsi və onun ilkin tanınma ilə müqayisədə kredit riskində əhəmiyyətli artımın göstəricisi olub-olmamasından asılıdır.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)**27. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ (davamı)****Kredit riski (davamı)*****Kreditlə bağlı təəhhüd riskləri (davamı)****Daxili reyting və DE-nin qiymətləndirilməsi prosesi*

Qrupun Kredit risklərinin idarə edilməsi idarəsi öz daxili reyting modellərindən istifadə edir. Qrup korporativ müştəriləri Moody's modelinə əsasən qiymətləndirən əsas portfellər üçün ayrıca modelləri istifadə edir. Kiçik və orta müəssisələrə daxili dərəcələrdən istifadə etməklə 1-dən 20-dək dərəcələr verilir. Modellər həm keyfiyyət, həm kəmiyyət məlumatlarını özündə birləşdirir və borcalana aid məlumatlarla yanaşı, borcalanın davranışına təsir göstərə biləcək əlavə xarici məlumatlardan istifadə edir. Praktiki cəhətdən uyğun olduqda, onlar, həmçinin milli və beynəlxalq xarici reyting agentliklərinin məlumatlarına əsaslanır. Proqnoz məlumatı və 9 sayılı MHBS-yə uyğun riskin mərhələli təsnifləşdirilməsini özündə birləşdirən DE-lər hər bir dərəcə üçün təyin edilir. Bu proses hər bir iqtisadi ssenari üçün uyğun şəkildə təkrar olunur.

Qrup təminatlısız fərdi kreditlər, kredit kartları və overdraftlar kimi istehlak kreditləri məhsulları üçün DE üzrə baza dərəcələrini müəyyən etmək üçün xüsusi dəyişənlərdən istifadə edir. Bu cür dəyişənlərə kredit tarixçəsi, Qrup tərəfindən buraxılmış debet kartları ilə müştərilərin əməliyyatlarının həcmi, iş yeri, yaşayış bölgəsi, yaş və cins kimi borcalanın amilləri daxildir. Bu dəyişənlərin seçilməsi və ölçülməsi tarixi məlumatların statistik təhlilinə və ekspert mühakimələrinə əsaslanır ki, bu da DE modelinin müxtəlif növ borcalanlar üçün defolt ehtimalını dəqiq proqnozlaşdırmasını təmin edir.

Xəzinədarlıq və bankdaxili münasibətlər

Qrupun xəzinədarlıq və bankdaxili münasibətləri və qarşı-tərəfləri maliyyə xidmətləri üzrə təşkilatlar, banklar, broker-dilerlər, mübadilə məntəqələri və klirinq-hesablaşma mərkəzlərindən ibarətdir. Bu münasibətlər üçün Qrup maliyyə məlumatları və digər xarici məlumat (məs. xarici reytinglər) kimi ictimaiyyət üçün açıq olan məlumatı təhlil edir və yuxarıdakı cədvəldə göstəriləni kimi daxili reyting təyin edir.

Korporativ və kiçik biznesin kreditləşməsi

Korporativ kreditlər üçün, borcalanlar Qrupun xüsusi kredit riski ilə məşğul olan işçiləri tərəfindən qiymətləndirilir. Kredit riskinin qiymətləndirilməsi aşağıdakılar kimi müxtəlif əvvəlki dövrlər üzrə, cari və proqnoz məlumatlarını nəzərə alan kredit qiymətləndirilməsi modelinə əsaslanır:

- Müştəri tərəfindən hazırlanmış proqnozlar və büdcələrlə birlikdə əvvəlki dövrlər üzrə maliyyə məlumatı. Müştərinin maliyyə nəticələrini qiymətləndirmək üçün bu maliyyə məlumatlarına nail olunmuş və gözlənilən nəticələr, ödəmə qabiliyyəti əmsalı, likvidlik əmsalı və hər hansı digər müvafiq əmsallar daxildir;
- Xarici tərəflərdən alınan ictimaiyyət üçün açıq olan müştərilərə dair məlumatlar. Bu məlumatlara reyting agentlikləri tərəfindən verilmiş xarici reyting dərəcələri daxildir;
- Hər hansı makro-iqtisadi və ya coğrafi məlumat, məs. xüsusi sənaye üzrə müvafiq ÜDM-in artımı və müştərinin fəaliyyət göstərdiyi coğrafi seqmentlər;
- Şirkətin fəaliyyəti üçün münasib olan müştərinin rəhbərliyinin keyfiyyəti və bacarıqlarına dair istənilən digər əsaslandırılmış məlumat.

Reyting üsullarının mürəkkəbliyi və detallaşdırma dərəcəsi Qrupun risk həcmi və müştərinin mürəkkəbliyi və həcminə əsasən dəyişir. Bəzi daha sadə kiçik biznes kreditləri Qrupun pərakəndə məhsullar üçün modelləri daxilində qiymətləndirilir.

İstehlak və ipoteka kreditləri

Defolt Ehtimalı (DE) modelinə daha geniş və əhatəli yanaşma, maliyyə və borcalana aid daha geniş amillərin uçotu daxildir, yenilənmiş mərhələ və bərpa meyarları isə daha spesifik restrukturizasiya şərtlərini nəzərə alır.

İstehlak krediti təminatlısız nağd pul kreditləri, kredit kartı kreditləri və overdraftlardan ibarətdir. Qrup daxili idarəetmə məqsədləri üçün bu kreditləri beş qrupa ayırır - əmək haqqı, pensiya, filialdan kənar, müştəri davranışı əsasında və restrukturizasiya edilmiş. Bu kateqoriyalara DE dərəcələri üçün istifadə edilən kredit tarixçəsi, Qrup tərəfindən buraxılmış debet kartları ilə müştərilərin əməliyyatlarının həcmi, iş yeri, yaşayış bölgəsi, borcalanların yaşı və cinsi kimi spesifik dəyişənlər daxildir.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

27. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ (davamı)

Kredit riski (davamı)

Kreditlə bağlı təəhhüd riskləri (davamı)

İstehlak və ipoteka kreditləri (davamı)

Bu dəyişənlər borcalanın kredit üzrə öhdəliklərin yerinə yetirilməsi ilə bağlı riskin qiymətləndirilməsi üçün mühüm əhəmiyyət kəsb edir və onlar GKZ-ni hesablamaq üçün istifadə olunur.

Proqnozlaşdırılan model üçün dəyişənlərin yekun seçilməsi onların iqtisadi və statistik əhəmiyyətinə və defolt ehtimalı ilə əlaqəsinə əsaslanır. İqtisadi əhəmiyyətlik defoltun proqnozlaşdırılmasında dəyişənin praktiki əhəmiyyətinə istinad edir, statistik əhəmiyyət isə dəyişənin defolt ehtimalı ilə əlaqəli olması dərəcəsidir. Güclü əlaqə defolt ehtimalına əhəmiyyətli təsir göstərir, orta nisbət isə nisbətən kiçik təsiri əks etdirir.

Qrup Bank istehlak kreditləri portfeli və mikrobiznes kreditləri üzrə Gözlənilən Kredit Zərərlərinin (GKZ) hesablanmasında bir sıra təkmilləşdirmələr həyata keçirmişdir. Bu təkmilləşdirmələr mikrobiznes və pensiya seqmentlərində kreditlər üçün roll-rate əsaslı Defolt Ehtimalı (DE) modelinin tətbiqini, habelə digər istehlak kreditləşməsi seqmentləri üzrə DE modellərində istifadə olunan dəyişənlər toplusunun yenilənməsini əhatə edir. DE hesablamasında son yeniliklər daha geniş maliyyə və borcalana aid amilləri nəzərə alan daha hərtərəfli və detallı yanaşmanı təmin edir. 31 dekabr 2025-ci il tarixinə bu dəyişikliyin ümumi təsiri GKZ-də 7,183 AZN artım olmuşdur. Bu dəyişikliyin mürəkkəbliyini və onun gələcəkdə təsiri ilə bağlı qeyri-müəyyənliyi nəzərə alaraq, Qrup müəyyən etmişdir ki, gələcək dövrlərdə dəyişikliklərin təsirini qiymətləndirmək mümkün deyil. Qrup bu faktı maliyyə hesabatlarında açıqlamaqla 8 sayılı MUBS-un açıqlama ilə bağlı tələblərinə əməl etmişdir.

İpoteka kreditləri əsasən borc yükünün gəlirə nisbəti və ödənişin gəlirə nisbəti əmsallarına əsaslanan qiymətləndirmə aləti ilə qiymətləndirilir. Modellərin digər əsas giriş məlumatları ÜDM-in artımı, şəxsi gəlir/əmək haqqı səviyyələrində dəyişikliklər, şəxsi borc öhdəliyidir.

Qrupun daxili kredit reytingi dərəcələri aşağıdakı kimidir:

KOM üçün daxili reyting dərəcəsi	Moody's-ə əsaslanan korporativ və maliyyə təşkilatları üçün daxili/xarici reytinglər	Daxili reytingin təsviri
1	Aaa	
2-4	Aa1 - Aa3	
5-7	A1 - A3	Yüksək reyting
8-10	Baa1 - Baa3	
11-13	Ba1 - Ba3	
14-16	B1 - B3	Standart reyting
17-19	Caa1 - Caa3	
20	Ca	Qeyri-standart reyting
Defolt	C	Dəyərsizləşmiş

İstehlak və ipoteka kreditləri üçün daxili reyting müvafiq olaraq xam DE dərəcəsinə və borcalanların ballarına əsaslanır. Beləliklə, 1.7 balndan yuxarı və ya ona bərabər olan ipoteka borcalanları və xam DE dərəcəsi 15%-dək və ya ona bərabər olan istehlak kreditləri Standart dərəcəyə (və əksinə) daxil edilir. Yüksək reyting Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının və Azərbaycan Respublikası Maliyyə Nazirliyinin yerli valyutada qalıqları üçün istifadə edilir.

Defolt halında risklərin həcmi

Defolt halında risklərin həcmi (DHRH) dəyərsizləşmənin hesablanmasına məruz qalan və həm müştərinin defolta yaxınlaşdıqda risk həcminin artırılması qabiliyyəti, həm də potensial əvvəlcədən ödəmələrə ünvanlanan maliyyə alətlərinin ümumi balans dəyərindən ibarətdir. Mərhələ 1-ə aid edilən kredit üzrə GKZ-ni hesablamaq üçün, Qrup 12aGKZ-nin hesablanması üçün 12 ay ərzində mümkün defolt hallarını qiymətləndirir. Mərhələ 2 və Mərhələ 3-ə aid edilən maliyyə aktivləri üçün defolt halında risklərin həcmi alətlərin müddəti ərzində baş verən hadisələr üçün nəzərə alınır.

Qrup GKZ-ləri mümkün risk həcmələrinin nəticələrinin diapazonunu modelləşdirərək çox hissəli ssenarilərə uyğun şəkildə müxtəlif vaxtlarda müəyyən edir. Daha sonra 9 sayılı MHBS üzrə DE Qrupun modellərinin nəticələrinə əsasən hər bir iqtisadi ssenari üçün təyin olunur.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)**27. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ (davamı)****Kredit riski (davamı)*****Kreditlə bağlı təəhhüd riskləri (davamı)****Defolt halında zərər*

Korporativ kreditləşmə aktivləri üçün, DHZ-nin dəyərləri hər rüb müştərilərlə iş üzrə menecerlər tərəfindən qiymətləndirilir və Qrup tərəfindən nəzərdən keçirilir və təsdiqlənir.

Kredit riskinin qiymətləndirilməsi müəyyən DHZ dərəcəsi ilə nəticələnən standartlaşdırılmış DHZ-nin qiymətləndirilməsi modelinə əsaslanır. Bu DHZ dərəcələri hər hansı saxlanılan girovdan bərpa olunması və ya realizə edilməsi gözlənilən məbləğlə müqayisədə gözlənilən DHRH-i nəzərə alır.

Qrup gələcək pul vəsaitlərinin hərəkətinin qiymətləndirilməsinə uyğun olan əsas parametrlərə əsaslanaraq pərakəndə kreditləşmə məhsullarını daha kiçik oxşar portfeller üzrə seqmentləşdirir. Tətbiq edilən məlumatlar əvvəlki dövrlər üzrə toplanmış zərər haqqında məlumatlara əsaslanır və daha geniş əməliyyat xüsusiyyətlərinin toplusunu (məs. məhsulun növü) və borcalanın xüsusiyyətlərini əhatə edir.

2025-ci ildə Qrup mikrokredit portfeli üçün hər rüb daxilində defolt dövrü üzrə yeni DHZ dərəcələrini tətbiq etmişdir. Bu dərəcələr davranış portfeli üzrə statistik məlumatlara əsasən hesablanmışdır. Bu düzəliş iki kredit növü arasında buraxılış üsulu, borcalan profili və ödəniş davranışı kimi oxşar xüsusiyyətlərin mövcudluğu ilə əsaslandırılır. 31 dekabr 2025-ci il tarixinə bu dəyişikliklərin ümumi təsiri GKZ-də 6,143 AZN məbləğində əlverişli azalma kimi müəyyən edilmişdir. Bu dəyişikliyin mürəkkəbliyini və onun gələcəkdə təsiri ilə bağlı qeyri-müəyyənliyi nəzərə alaraq, Qrup müəyyən etmişdir ki, gələcək dövrlərdə dəyişikliklərin təsirinə qiymətləndirmək mümkün deyil. Qrup bu faktı maliyyə hesabatlarında açıqlamaqla 8 sayılı MUBS ilə nəzərdə tutulmuş açıqlama tələblərinə əməl etmişdir.

Proqnoz məlumatlarının qiymətləndirilməsi zamanı, gözlənti müxtəlif ssenarilərə əsaslanır. Əsas giriş məlumatlarının nümunələrinə ipoteka kreditləri üçün əmlak qiymətləri daxil olmaqla girovların dəyəri, əmtəə qiymətləri, ödəniş statusu və Qrupda zərərlərin göstəricisi olan digər faktorlarda dəyişikliklər daxildir.

DHZ dərəcələri hər bir aktiv sinfinin Mərhələ 1, Mərhələ 2, Mərhələ 3 və AYKD seqmenti üçün qiymətləndirilir.

Kredit riskində əhəmiyyətli artım

Qrup GKZ-yə məruz qalan aktivlərə davamlı şəkildə nəzarət edir. Alətin və ya alətlər portfelinin 12aGKZ və ya AMəGKZ-yə məruz qalıb-qalmamasını müəyyən etmək üçün Qrup ilkin tanınmadan sonra kredit riskində əhəmiyyətli artımın olub-olmamasını qiymətləndirir.

Müştərinin/obyektin gözləmə siyahısına daxil edilməsi və ya kredit hadisəsi səbəbindən hesabın restrukturizasiya olunması kimi aktiv üzrə kredit riskinin əhəmiyyətli artmasına təkan vermək üçün Qrup həmçinin ikinci dərəcəli keyfiyyət metodunu tətbiq edir. Bəzi hallarda, Qrup həmçinin yuxarıdakı “Defoltun tərif” bölməsində izah edilən hadisələri defoltun əksi kimi kredit riskində əhəmiyyətli artım kimi nəzərə ala bilər. Kredit dərəcələrində dəyişikliyə baxmayaraq, müqavilə üzrə ödənişlərdə 30 gündən artıq gecikmə olarsa, kredit riski ilkin tanınmadan sonra əhəmiyyətli dərəcədə artmış hesab olunur.

Eyni aktivlər qrupu üçün GKZ-ləri məcmu şəkildə qiymətləndirdikdə, Qrup ilkin tanınmadan sonra kredit riskində əhəmiyyətli artımın olub-olmamasını qiymətləndirmək üçün eyni prinsiplərdən istifadə edir.

Məcmu əsasla qiymətləndirilən maliyyə aktivlərinin qruplaşdırılması

Aşağıdakı amillərdən asılı olaraq, Qrup GKZ-ləri məcmu və ya fərdi əsasla hesablayır.

Qrupun GKZ-ni fərdi əsasla qiymətləndirdiyi aktiv siniflərinə aşağıdakılar daxildir:

- Korporativ və kiçik biznes kreditləri üçün DE;
- Əvvəlcədən müəyyənləşdirilmiş həddən yuxarı olan və girov qoyulmuş Mərhələ 3-ə aid edilən korporativ və kiçik biznes kreditləri üçün DHZ.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)**27. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ (davamı)****Kredit riski (davamı)*****Kreditlə bağlı təəhhüd riskləri (davamı)***

Məcmu əsasla qiymətləndirilən maliyyə aktivlərinin qruplaşdırılması (davamı)

Qrupun GKZ-ni məcmu əsasla qiymətləndirdiyi aktiv siniflərinə aşağıdakılar daxildir:

- Bütün tələbat və ipoteka kreditləri üçün DE və DHZ;
- Mərhələ 1 və Mərhələ 2-yə aid edilən korporativ və kiçik biznes kreditləri üçün DHZ;
- Əvvəlcədən müəyyənləşdirilmiş həddən yuxarı olmayan və girov qoyulmamış Mərhələ 3-ə aid edilən korporativ və kiçik biznes kreditləri üçün DHZ.

Proqnoz məlumatı və müxtəlif iqtisadi ssenarilər

GKZ modellərində, Qrup aşağıda göstərilən iqtisadi giriş məlumatları kimi proqnoz məlumatının geniş diapazonuna əsaslanır:

- ÜDM-in artım dərəcələri;
- Problemlı kredit dərəcələri;
- İstehlak artımının dərəcələri;
- İnflyasiya;
- İşsizlik dərəcəsi;
- Monetar siyasət dərəcəsi;
- Real və nominal effektiv mübadilə məzənnələrinin dinamikası;
- Daşınmaz əmlakın qiyməti.

GKZ-lərin hesablanması üçün istifadə edilən giriş məlumatları və modellər Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının tarixinə bazarın bütün amillərini əhatə etmir. Bunu əks etdirmək üçün, bu cür fərqlər əhəmiyyətli olduqda keyfiyyət düzəlişləri və ya təsnifat meyarları müvəqqəti düzəlişlər kimi edilir.

Qrup proqnoz məlumatını üçüncü tərəf mənbələrindən əldə edir (xarici reyting agentlikləri, hökumət orqanları, məs. mərkəzi banklar və xarici maliyyə təşkilatları). Qrupun kredit riski idarəsinin ekspertləri çox hissəli ssenarilərə tətbiq edilən çəkiləri müəyyən edir. Cədvəllərdə GKZ-nin hesablamaları üçün hər bir iqtisadi ssenaridə istifadə edilən əsas proqnoz iqtisadi göstəricilərin/ehtimalların dəyərləri göstərilir. “Növbəti illər” üçün rəqəmlər uzunmüddətli orta göstəricidir və 31 dekabr 2025-ci il tarixinə olan hər bir ssenari üçün eynidir.

İqlim riski ilə bağlı mülahizələr

İqlim riskinin kredit riskinə təsiri qiymətləndirilmiş və 31 dekabr 2025-ci il tarixinə cari ildə təsirin əhəmiyyətli olmadığı müəyyən edilmişdir.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

27. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ (davamı)

Kredit riski (davamı)

Kreditlə bağlı təəhhüd riskləri (davamı)

Maliyyə aktivlərinin siniflər üzrə kredit keyfiyyəti

Yuxarıda təsvir edildiyi kimi, maliyyə aktivlərinin kredit keyfiyyəti Qrupun daxili kredit reytingləri ilə idarə olunur. Aşağıdakı cədvəldə Qrupun kredit reytingi sisteminə əsaslanaraq Konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatın kreditlə bağlı sətirlərində aktivlərin sinifləri üzrə kredit keyfiyyəti göstərilir.

31 dekabr 2025-ci il	Qeyd		Yüksək reyting	Standart reyting	Qeyri-standart reyting	Dəyersizləşmiş	Cəmi
Kassada olan pul vəsaitləri və yolda olan pul vəsaitləri istisna olmaqla pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	6	Mərhələ 1	490,435	114,943	-	-	605,378
		Mərhələ 2	-	-	21,186	-	21,186
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	7	Mərhələ 1	1,148,079	555,370	-	-	1,703,449
		Mərhələ 2	-	-	1,500	-	1,500
Amortizasiya hesablanmış dəyərlə borc qiymətli kağızları	9	Mərhələ 1	-	390,262	-	-	390,262
		Mərhələ 2	-	-	996	-	996
		Mərhələ 3	-	-	-	135	135
- Korporativ kreditlər		Mərhələ 1	-	569,827	7,220	-	577,047
		Mərhələ 2	-	25,152	35,909	-	61,061
		Mərhələ 3	-	-	-	27,426	27,426
- Fiziki şəxslərə kreditlər – istehlak kreditləri		Mərhələ 1	-	2,450,165	95	-	2,450,260
		Mərhələ 2	-	80,058	141,603	-	221,661
		Mərhələ 3	-	-	-	136,718	136,718
- Fiziki şəxslərə kreditlər – ipoteka kreditləri		Mərhələ 1	-	568,952	-	-	568,952
		Mərhələ 2	-	17,060	6,019	-	23,079
		Mərhələ 3	-	-	-	3,057	3,057
- Fərdi sahibkarlara kreditlər		Mərhələ 1	-	590,651	11,264	-	601,915
		Mərhələ 2	-	4,358	6,910	-	11,268
		Mərhələ 3	-	-	-	22,039	22,039
Amortizasiya hesablanmış dəyərlə borc qiymətli kağızları	8	Mərhələ 1	2,133,666	292,510	-	-	2,426,176
DÜGƏD ilə borc qiymətli kağızları	8	Mərhələ 1	43,664	115,755	-	-	159,419
Digər maliyyə aktivləri	15	Mərhələ 1	-	53,681	-	-	53,681
		Mərhələ 2	-	-	105,983	-	105,983
		Mərhələ 3	-	-	-	7,243	7,243
Maliyyə zəmanətləri	21	Mərhələ 1	-	1,187,138	43,774	-	1,230,912
		Mərhələ 2	-	42,568	10,638	-	53,206
		Mərhələ 3	-	-	-	252	252
İstifadə edilməmiş kredit öhdəlikləri	21	Mərhələ 1	-	2,537,280	33,160	-	2,570,440
		Mərhələ 2	-	92,243	115,748	-	207,991
		Mərhələ 3	-	-	-	40,133	40,133
Akkreditivlər	21	Mərhələ 1	-	2,909	-	-	2,909
		Mərhələ 2	-	4,117	-	-	4,117
Cəmi			3,815,844	9,694,999	542,005	237,003	14,289,851

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

27. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ (davamı)

Kredit riski (davamı)

Kreditlə bağlı təəhhüd riskləri (davamı)

Maliyyə aktivlərinin siniflər üzrə kredit keyfiyyəti (davamı)

31 dekabr 2024-cü il	Qeyd		Yüksək reyting	Standart reyting	Qeyri-standart reyting	Dəyərsizləşmiş	Cəmi
Kassada olan pul vəsaitləri və yolda olan pul vəsaitləri istisna olmaqla pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri		Mərhələ 1	360,347	80,849	1,354	-	442,550
	6	Mərhələ 2	-	-	18,465	-	18,465
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər		Mərhələ 1	1,235,174	315,672	-	-	1,550,846
	7	Mərhələ 2	-	-	1,908	-	1,908
Amortizasiya hesablanmış dəyərli borc qiymətli kağızları		9					
		Mərhələ 1	-	389,423	1,883	-	391,306
		Mərhələ 2	-	-	21,549	-	21,549
- Dövlətlə bağlı müəssisələr		Mərhələ 3	-	-	-	129	129
		Mərhələ 1	-	541,316	40,248	-	581,564
		Mərhələ 2	-	29,035	52,486	-	81,521
- Korporativ kreditlər		Mərhələ 3	-	-	-	15,778	15,778
		Mərhələ 1	-	1,987,650	11,984	-	1,999,634
- Fiziki şəxslərə kreditlər – istehlak kreditləri		Mərhələ 2	-	69,604	70,402	-	140,006
		Mərhələ 3	-	-	-	83,062	83,062
		Mərhələ 1	-	581,348	-	-	581,348
- Fiziki şəxslərə kreditlər – ipoteka kreditləri		Mərhələ 2	-	18,843	7,340	-	26,183
		Mərhələ 3	-	-	-	1,776	1,776
		Mərhələ 1	-	539,347	1,648	-	540,995
- Fərdi sahibkarlara kreditlər		Mərhələ 2	-	6,288	9,709	-	15,997
		Mərhələ 3	-	-	-	13,105	13,105
Amortizasiya hesablanmış dəyərli borc qiymətli kağızlar		Mərhələ 1	2,454,480	283,933	-	-	2,738,413
	8	Mərhələ 3	-	-	-	312	312
DÜGƏD ilə borc qiymətli kağızları		8					
		Mərhələ 1	84,942	141,149	-	-	226,091
		Mərhələ 1	-	54,677	-	-	54,677
Digər maliyyə aktivləri		15					
		Mərhələ 2	-	-	121,112	-	121,112
		Mərhələ 3	-	-	-	6,541	6,541
		Mərhələ 1	-	803,829	64,846	-	868,675
Maliyyə zəmanətləri		21					
		Mərhələ 2	-	48,098	135,547	-	183,645
		Mərhələ 3	-	-	-	24	24
		Mərhələ 1	-	2,293,533	28,275	-	2,321,808
		Mərhələ 2	-	56,150	62,539	-	118,689
İstifadə edilməmiş kredit öhdəlikləri		21					
		Mərhələ 3	-	-	-	5,062	5,062
Akkreditivlər		Mərhələ 1	-	8,893	987	-	9,880
Cəmi			4,134,943	8,249,637	652,282	125,789	13,162,651

Müştərilərə verilmiş kreditlərin dəyərsizləşməsi ilə bağlı daha ətraflı məlumat 9-cu Qeyddə göstərilir.

Maliyyə zəmanətləri, akkreditivlər və kredit öhdəlikləri gözlənilən kredit zərərləri üçün ehtiyat kreditlərlə eyni qaydada qiymətləndirilir və ehtiyat hesablanır.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

27. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ (davamı)

Kredit riski (davamı)

Kreditlə bağlı təəhhüd riskləri (davamı)

Maliyyə aktivlərinin siniflər üzrə kredit keyfiyyəti (davamı)

Qrupun maliyyə aktivləri və öhdəlikləri üzrə coğrafi cəmləşmə belədir:

Min Azərbaycan manatı ile	2025				2024			
	Azərbaycan	İƏİT	MDB və digər ölkələr	Cəmi	Azərbaycan	İƏİT	MDB və digər ölkələr	Cəmi
Aktivlər								
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	1,257,697	294,841	36,545	1,589,083	1,434,948	101,297	34,085	1,570,330
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	1,642,570	51,014	11,365	1,704,949	1,505,579	39,489	7,686	1,552,754
Investisiya qiymətli kağızları	1,718,403	877,282	5,184	2,600,869	2,016,836	953,849	5,716	2,976,401
Müştərilərə verilmiş kreditlər	5,062,464	-	34,047	5,096,511	4,992,830	-	-	4,992,830
Digər maliyyə aktivləri	135,482	21,674	2,508	159,664	155,299	17,546	2,944	175,789
	9,816,616	1,244,811	89,649	11,151,076	10,105,492	1,112,181	50,431	11,268,104
Öhdəliklər								
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	8,147,882	21,115	81,288	8,250,285	8,897,235	14,644	65,273	8,977,152
ARMB və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər	529,393	-	-	529,393	514,085	-	-	514,085
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	420,492	-	-	420,492	365,864	-	-	365,864
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	429,458	14	95,054	524,526	207,152	13	9,756	216,921
İcarə öhdəliyi	77,772	1,378	-	79,150	76,663	-	-	76,663
Digər maliyyə öhdəlikləri	190,011	11,346	-	201,357	184,417	135	79	184,631
	9,795,008	33,853	176,342	10,005,203	10,245,416	14,792	75,108	10,335,316
Xalis aktivlər/ (öhdəliklər)	21,608	1,210,958	(86,693)	1,145,873	(139,924)	1,097,389	(24,677)	932,788

Likvidlik riski və maliyyələşdirmənin idarə edilməsi

Likvidlik riski adi və ya fəvqəladə şəraitdə ödəniş tarixində Bankın ödənişlə bağlı öhdəliklərini yerinə yetirə bilməməsi riskidir. Bu riski məhdudlaşdırmaq məqsədilə rəhbərlik mövcud minimal bank əmanətləri məbləğindən əlavə müxtəlif maliyyələşdirmə mənbələrini təmin etmişdir və bundan əlavə likvidliyi nəzərə almaqla aktivləri idarə edir və gələcək pul vəsaitləri hərəkətlərinin və likvidliyin gündəlik monitorinqini həyata keçirir. Bu proses gözlənilən pul vəsaitləri hərəkətlərinin qiymətləndirilməsini və tələb olunduqda əlavə maliyyələşdirmə əldə etmək üçün istifadə edilə bilən yüksək keyfiyyətli təminatın mövcudluğunu əhatə edir.

Bank pul vəsaitlərinin hərəkəti gözlənilmədən kəsildiyi təqdirdə asanlıqla satıla bilən yüksək tələbatlı müxtəlif növ aktivlər portfelinə sahibdir. Bundan əlavə, Bank ARMB-də məcburi ehtiyat yerləşdirmiş və onun məbləği cəlb edilmiş müştəri əmanətlərinin səviyyəsindən asılıdır.

Likvidlik vəziyyəti Bank tərəfindən ARMB-nin təyin etdiyi müəyyən likvidlik əmsallarına əsasən qiymətləndirilir və idarə olunur. ARMB-nin tələblərinə əsasən sistem əhəmiyyətli banklar ani likvidlik əmsalını 30 (otuz) faizdən yüksək səviyyədə (2024-cü il: 30%), likvidliyin örtülmə əmsalını isə 100%-dən yüksək səviyyədə (2024-cü il: 90%) saxlamalıdır.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

27. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ (davamı)

Likvidlik riski və maliyyələşdirmənin idarə edilməsi (davamı)

31 dekabrda bu əmsallar aşağıdakı kimi olmuşdur:

	2025,%	2024,%
Ani likvidlik əmsalı, tənzimləyicinin müəyyən etdiyi	49.15	47.29
Tənzimləyici tərəfindən müəyyən edilmiş likvidliyin örtülmə əmsalı	137.87	145.83

Maliyyə öhdəliklərinin ödəniş tarixinə qalmış müddətlər üzrə təhlili

Aşağıdakı cədvəldə diskont edilməmiş müqavilə öhdəlikləri əsasında Qrupun maliyyə öhdəlikləri ödəniş tarixinə qalmış müddətlər üzrə təqdim edilir. Tələb əsasında ödənilməli öhdəliklər ödəniş tələbinin mümkün olan ən tez tarixdə verilmiş hesab olunur. Bununla bərabər Qrup gözləyir ki, müştərilərin çoxu Qrup ödənişi aparmalı olduğu ən tez tarixdə ödənişi tələb etməyəcək və cədvəl keçmiş müddətlər üçün əmanətlərin tələb edilməsi haqqında məlumat əsasında Qrupun hesabladığı gözlənilən pul vəsaitləri hərəkətlərini əks etdirmir.

31 dekabr 2025-ci il	3 ayadək	3-12 ay	1-5 il	5 ildən çox	Cəmi
Maliyyə öhdəlikləri					
ARMB və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər	53,116	53,656	147,857	393,923	648,552
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	392,867	114,354	22,841	–	530,062
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	6,600,073	1,533,331	265,390	8,432	8,407,226
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	10,687	132,037	98,923	301,622	543,269
İcarə öhdəliyi	5,126	15,199	39,885	57,349	117,559
Digər maliyyə öhdəlikləri	201,357	–	–	–	201,357
Cəmi diskont edilməmiş maliyyə öhdəlikləri	7,263,226	1,848,577	574,896	761,326	10,448,025

31 dekabr 2024-cü il	3 ayadək	3-12 ay	1-5 il	5 ildən çox	Cəmi
Maliyyə öhdəlikləri					
ARMB və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər	72,071	35,889	132,420	397,697	638,077
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	211,421	116	6,630	–	218,167
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	7,178,312	1,617,336	293,814	5,417	9,094,879
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	9,432	115,887	88,043	273,204	486,566
İcarə öhdəliyi	4,217	12,420	34,286	62,277	113,200
Digər maliyyə öhdəlikləri	184,631	–	–	–	184,631
Cəmi diskont edilməmiş maliyyə öhdəlikləri	7,660,084	1,781,648	555,193	738,595	10,735,520

Aşağıdakı cədvəldə Qrupun müqavilə ilə nəzərdə tutulmuş müddəti tamamlanmış kreditlə bağlı təəhhüdləri göstərilir. İstifadə edilməmiş hər bir kredit öhdəliyi onun istifadə edilə biləcəyi ən erkən tarixi özündə əks etdirən vaxt diapazonuna daxil edilir və bütün maliyyə zəmanətləri, akkreditivlər və icra zəmanətləri müqavilənin müddəti əsasında göstərilir.

	3 ayadək	3-12 ay	1-5 il	5 ildən çox	Cəmi
2025	3,029,190	672,280	408,490	–	4,109,960
2024	2,830,447	543,667	135,109	–	3,509,223

Maliyyə zəmanətləri, akkreditivlər və icra zəmanətləri borcalanın tələbi ilə müqavilə müddəti ərzində istənilən vaxt geri çağırıla bilər, lakin Qrup gözləyir ki, potensial öhdəliklərin və ya təəhhüdlərin hamısının öhdəlik müddəti tamamlanana qədər yerinə yetirilməsi tələb olunmayacaq.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

27. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ (davamı)

Likvidlik riski və maliyyələşdirmənin idarə edilməsi (davamı)

Maliyyə öhdəliklərinin ödəniş tarixinə qalmış müddətlər üzrə təhlili (davamı)

Qrupun öhdəlikləri yerinə yetirmək qabiliyyəti müəyyən müddət ərzində aktivlərin ekvivalent məbləğini reallaşdırmaq qabiliyyətindən asılıdır. Bir il müddətində dövlət təşkilatlarından alınacaq məbləğlərin cəmləşməsi mövcuddur. Bu vəsaitlərin iri məbləğdə çıxarılması Qrupun əməliyyatlarına mənfi təsir göstərə bilər. Yaxın gələcəkdə Qrupun maliyyələşdirməsi həmin səviyyədə saxlanacaq və bu vəsaitləri çıxarmaq zərurəti yaranarsa, Qrup əvvəlcədən bildiriş alacaq və lazımı ödənişləri aparmaq məqsədilə tez satılan aktivlərini sata biləcək.

Müddətlər üzrə təhlili cari hesabların tarixi sabitliyini əks etdirmir. Onların ödənilməsi tarixən yuxarıdakı cədvəllərdə göstərilən müddətlərdən daha uzun müddətdə aparılmışdır. Bu qalıqlar yuxarıdakı cədvəllərdə üç ayadək müddət ərzində ödəniləcək məbləğlərə daxil edilmişdir.

Bazar riski

Bazar riski maliyyə alətlərinin gələcək pul vəsaitləri hərəkətlərinin ədalətli dəyəri faiz dərəcəsi, valyuta məzənnələri və pay alətlərinin qiymətləri kimi bazar parametrlərində dəyişikliklər nəticəsində tərəddüd etməsi riskidir. Qrup əhəmiyyətli kapital, korporativ sabit gəlir və ya törəmə alətlərə malik deyildir.

Faiz dərəcəsi riski

Faiz dərəcəsi riski faiz dərəcələrində dəyişikliklərin maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərində təsir göstərəcəyi ilə bağlı riskdir. Cari ilin mənfətinin həssaslığı 31 dekabr 2025-ci il tarixinə dəyişən faiz dərəcəli qeyri-ticarət maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəlikləri əsasında hesablanmış bir il üzrə xalis faiz gəliri üzrə faiz dərəcəsinə ehtimal edilən dəyişikliklərin təsiri. 31 dekabr 2025-ci il və 2024-cü il tarixlərinə Qrupun əhəmiyyətli məbləğdə dəyişən faiz dərəcəli qeyri-ticarət maliyyə aktivləri mövcud deyil.

Valyuta riski

Valyuta riski – maliyyə alətinin dəyərinin xarici valyuta dərəcələrində dəyişikliklərə görə tərəddüd etməsi riskidir. İdarə Heyəti ARMB göstərişlərinə uyğun olaraq valyuta mövqeləri üzrə limitlər müəyyən etmişdir. Mövqələr üzərində gündəlik monitorinq aparılır.

Aktivlərin və öhdəliklərin idarə edilməsi komitəsi valyuta riskini AZN devalvasiyasının və digər makroiqtisadi göstəricilərin qiymətləndirilmiş əsasında açıq valyuta vəziyyətini idarə etməklə idarə edir. Bu Qrupa valyuta dərəcələrinin milli valyutaya qarşı əhəmiyyətli dəyişməsindən zərərləri minimalaşdırmaq imkanını verir. ARMB-nin tələblərinə uyğunlaşmaq məqsədilə xəzinədarlıq Qrupun açıq valyuta mövqeyinin gündəlik monitorinqini həyata keçirir.

Aşağıdakı cədvəl 31 dekabrda Qrupun qeyri-ticarət monetar aktivləri və öhdəlikləri və proqnozlaşdırılmış pul vəsaitləri axınları üzrə əhəmiyyətli riskə məruz qaldığı valyutalar göstərilir. Təhlil, bütün digər göstəricilərin sabit qalması şərti ilə, valyuta dərəcəsinin AZN-ə qarşı məntiqi dərəcədə mümkün olan hərəkətinin mənfəət və ya zərər haqqında hesabat təsirini hesablayır. Kapitala təsir konsolidasiya edilmiş mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda təsirdən fərqlənmir. Cədvəldə mənfəət məbləğ konsolidasiya edilmiş mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda və ya kapitalda potensial xalis azalmanı, müsbət məbləğ isə xalis potensial artmanı əks etdirir.

31 dekabrda xalis aktivlərin dəyərləri əsasında vergidən əvvəl mənfəətə təsir:

	2025		2024	
ABŞ dolları	+2%/-2%	3,333 / (3,333)	+2%/-2%	1,284 / (1,284)
Avro	+9.76%/-5.37%	1,549 / (852)	+8.59%/-5.53%	106 / (68)

Əməliyyat riski

Əməliyyat riski – sistemlərin nasazlığı, işçilərin səhvi, saxtakarlığı və ya xarici hadisələr nəticəsində yaranan riskdir. Nəzarət sistemi işləməyəndə əməliyyat riskləri nüfuza xələl vura, hüquqi nəticələrə və ya maliyyə zərərlərinə gətirib çıxara bilər. Qrup bütün əməliyyat risklərinin aradan götürülməsini güman edə bilməz, lakin Qrup bu riskləri nəzarət sistemi və potensial risklərin izlənməsi və onlarla bağlı tədbirlərin görülməsi yolu ilə idarə edə bilər. Nəzarət sistemində vəzifələrin səmərəli bölünməsi, daxil olma, təsdiq etmə və tutuşdurma prosedurları, heyətin təlimləndirilməsi və qiymətləndirilməsi prosesləri, eləcə də daxili audiddən istifadə daxildir.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

28. ƏDALƏTLİ DƏYƏRİN ÖLÇÜLMƏSİ

Ədalətli dəyər iyerarxiyası

Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərini qiymətləndirmə mexanizmləri ilə müəyyən etmək və açıqlamaq üçün Qrup aşağıdakı iyerarxiyadan istifadə edir:

- Səviyyə 1: oxşar aktiv və öhdəliklər üçün fəal bazarda müəyyən edilmiş (düzəliş edilməmiş) qiymətlər;
- Səviyyə 2: uçota alınmış ədalətli dəyərə əhəmiyyətli təsir göstərən, birbaşa və ya dolay yolla bazarda müşahidə edilən ilkin məlumatlardan istifadə edilən digər mexanizmlər;
- Səviyyə 3: uçota alınmış ədalətli dəyərə əhəmiyyətli təsir göstərən, müşahidə edilən bazar məlumatlarına əsaslanmayan ilkin məlumatlardan istifadə edilən mexanizmlər.

Ədalətli dəyəri açıqlamaq üçün Qrup aktiv və öhdəliklərin siniflərini aktiv və ya öhdəliyin təbiəti, xüsusiyyətləri və riskləri və ədalətli dəyər iyerarxiyasının səviyyələri əsasında müəyyən etmişdir:

	Qiymətləndirmə tarixi	Ədalətli dəyərin ölçülməsi üçün istifadə edilən göstəricilər			Cəmi
		Aktiv bazarlarda qeydiyyat alınmış qiymət (Səviyyə 1)	Əhəmiyyətli müşahidə edilən giriş məlumatları (Səviyyə 2)	Əhəmiyyətli müşahidə edilməyən giriş məlumatları (Səviyyə 3)	
<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>					
Ədalətli dəyəri ilə ölçülən aktivlər					
İnvestisiya qiymətli kağızları – DÜGƏD ilə borc qiymətli kağızları	31 dekabr 2025-ci il	42,810	116,609	–	159,419
İnvestisiya qiymətli kağızları – DÜGƏD ilə kapital qiymətli kağızları	31 dekabr 2025-ci il	13,499	–	3,003	16,502
Müştərilərə verilmiş kreditlər – MZƏD ilə istehlak kreditləri	31 dekabr 2025-ci il	–	–	246,348	246,348
Digər aktivlər – Mülkiyyətə alınmış girov	31 dekabr 2025-ci il	–	–	8,480	8,480
Əmlak və avadanlıqlar – binalar	31 dekabr 2025-ci il	–	–	7,056	7,056
Ədalətli dəyəri açıqlanan aktivlər					
Amortizasiya olunmuş dəyərlə ölçülmüş investisiya qiymətli kağızları	31 dekabr 2025-ci il	1,046,305	1,387,891	–	2,434,196
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	31 dekabr 2025-ci il	–	–	1,704,949	1,704,949
Amortizasiya olunmuş dəyərlə ölçülmüş müştərilərə kreditlər	31 dekabr 2025-ci il	–	687,856	4,114,006	4,801,862
Digər maliyyə aktivləri (törəmə maliyyə aktivlərini çıxmaqla)	31 dekabr 2025-ci il	–	–	159,664	159,664

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

28. ƏDALƏTLİ DƏYƏRİN ÖLÇÜLMƏSİ (davamı)

Ədalətli dəyər iyerarxiyası (davamı)

	Qiymətləndirmə tarixi	Ədalətli dəyər in ölçülməsi üçün istifadə edilən göstəricilər			Cəmi
		Aktiv bazarlarda qeydiyyat alınmış qiymət (Səviyyə 1)	Əhəmiyyətli müşahidə edilən giriş məlumatları (Səviyyə 2)	Əhəmiyyətli müşahidə edilməyən giriş məlumatları (Səviyyə 2)	
<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>					
Ədalətli dəyəri açıqlanan öhdəliklər					
Müştərilər qarşısında öhdəliklər ARMB və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər	31 dekabr 2025-ci il	-	5,877,492	2,365,566	8,243,058
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	31 dekabr 2025-ci il	-	527,384	2,009	529,393
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	31 dekabr 2025-ci il	-	336,448	188,078	524,526
Digər maliyyə öhdəlikləri	31 dekabr 2025-ci il	-	420,492	-	420,492
		-	-	201,357	201,357

	Qiymətləndirmə tarixi	Ədalətli dəyər in ölçülməsi üçün istifadə edilən göstəricilər			Cəmi
		Aktiv bazarlarda qeydiyyat alınmış qiymət (Səviyyə 1)	Əhəmiyyətli müşahidə edilən giriş məlumatları (Səviyyə 2)	Əhəmiyyətli müşahidə edilməyən giriş məlumatları (Səviyyə 3)	
<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>					
Ədalətli dəyəri ilə ölçülən aktivlər					
İnvestisiya qiymətli kağızları – DÜGƏD ilə borc qiymətli kağızları	31 dekabr 2024-cü il	84,942	141,149	-	226,091
İnvestisiya qiymətli kağızları – DÜGƏD ilə kapital qiymətli kağızları	31 dekabr 2024-cü il	12,302	-	3,003	15,305
Müştərilərə verilmiş kreditlər – DÜGƏD ilə istehlak kreditləri	31 dekabr 2024-cü il	-	-	670,721	670,721
DÜGƏD ilə törəmə maliyyə aktivləri – Valyuta svopları	31 dekabr 2024-cü il	-	83	-	83
Digər aktivlər – Mülkiyyətə alınmış girov	31 dekabr 2024-cü il	-	-	10,227	10,227
Əmlak və avadanlıqlar – binalar	31 dekabr 2024-cü il	-	-	6,588	6,588
Ədalətli dəyəri açıqlanan aktivlər					
Amortizasiya olunmuş dəyərlə ölçülmüş investisiya qiymətli kağızları	31 dekabr 2024-cü il	1,000,830	1,658,716	55,424	2,714,970
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	31 dekabr 2024-cü il	-	-	1,552,754	1,552,754
Amortizasiya olunmuş dəyərlə ölçülmüş müştərilərə kreditlər	31 dekabr 2024-cü il	-	681,028	3,619,132	4,300,160
Digər maliyyə aktivləri (törəmə maliyyə aktivlərini çıxmaqla)	31 dekabr 2024-cü il	-	-	175,706	175,706

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

28. ƏDALƏTLİ DƏYƏRİN ÖLÇÜLMƏSİ (davamı)

Ədalətli dəyər iyerarxiyası (davamı)

	Qiymətləndirmə tarixi	Ədalətli dəyər ölçülməsi üçün istifadə edilən göstəricilər			Cəmi
		Aktiv bazarlarda qeydiyyatdan alınmış qiymət (Səviyyə 1)	Əhəmiyyətli müşahidə edilən giriş məlumatları (Səviyyə 2)	Əhəmiyyətli müşahidə edilməyən giriş məlumatları (Səviyyə 2)	
<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>					
Ədalətli dəyər açıqlanan öhdəliklər					
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	31 dekabr 2024-cü il	-	6,405,903	2,563,637	8,969,540
ARMB və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər	31 dekabr 2024-cü il	-	512,739	1,346	514,085
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	31 dekabr 2024-cü il	-	176,775	40,146	216,921
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	31 dekabr 2024-cü il	-	365,864	-	365,864
Digər maliyyə öhdəlikləri	31 dekabr 2024-cü il	-	-	184,631	184,631

Səviyyə 3-ə aid ədalətli dəyər ölçülən maliyyə alətlərindəki hərəkətlər

Aşağıdakı cədvəllərdə ədalətli dəyər ölçülən Səviyyə 3-ə aid maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin açılış və bağlanmış məbləğlərinin üzvləşdirilməsi göstərilir. Səviyyə 3-dən Səviyyə 2-yə köçürmələr müəyyən qiymətli kağızlar üçün bazar daha likvid olduqda baş verir ki, bu da əvvəllər tələb olunan əhəmiyyətli müşahidə olunmayan qiymətləndirmə üzrə giriş məlumatlarına ehtiyacı aradan qaldırır. Köçürmədən etibarən, bu alətlər müşahidə edilə bilən bazar məlumatlarını özündə birləşdirən qiymətləndirmə modellərindən istifadə etməklə qiymətləndirilmişdir. Səviyyə 3-ə köçürmələr, alətlərin daha az likvid olması ilə nəticələnən bazar şəraitlərindəki dəyişiklikləri əks etdirir. Buna görə də, Bank onların ədalətli dəyərini hesablamaq üçün əhəmiyyətli müşahidə olunmayan məlumatları tələb edir.

Aşağıdakı cədvəllərdə ədalətli dəyər ölçülən Səviyyə 3-ə aid maliyyə aktivlərinin açılış və bağlanmış məbləğlərinin üzvləşdirilməsi göstərilir:

31 dekabr 2025-ci il tarixinə	1 yanvar 2025-ci il	Alış	Satışlar	Emissiyalar	Ödənişlər	Köçürmələr	Səviyyə 3-dən köçürmələr	Xalis faiz gəliri və digər gəlir	Digər ümumi gəlir	Məzənnə fərqi	31 dekabr 2025-ci il	Dövrün sonunda saxlanılan qalıqlarla bağlı realizasiya edilməmiş gəlirlər və zərərlər
Təkrarlanan əsasla ədalətli dəyər ölçülən aktivlər												
Investisiya qiymətli kağızları – DÜGƏD ilə kapital qiymətli kağızları	3,003	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,003	-
Müştərilərə verilmiş kreditlər – MZƏD ilə istehlak kreditləri	670,721	-	-	-	(424,373)	-	-	103,560	-	-	246,348	-
Cəmi ədalətli dəyər ölçülən maliyyə aktivləri	673,724	-	-	-	(424,373)	-	-	103,560	-	-	249,351	-

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

28. ƏDALƏTLİ DƏYƏRİN ÖLÇÜLMƏSİ (davamı)

Səviyyə 3-ə aid ədalətli dəyərlə ölçülən maliyyə alətlərindəki hərəkətlər (davamı)

31 dekabr 2024-cü il tarixinə	1 yanvar 2024-cü il	Alış	Satışlar	Emissiyalar	Ödənişlər	Köçürmələr	Səviyyə 3-dən köçürmələr	Xalis faiz gəliri və digər gəlir	Digər ümumi gəlir	Məzənnə fərqi	31 dekabr 2025-ci il	Dövrün sonunda saxlanılan qalıqlarla bağlı realizasiya edilməmiş gəlirlər və zərərlər
Təkrarlanan əsasla ədalətli dəyərlə ölçülən aktivlər												
İnvestisiya qiymətli kağızları – DÜGƏD ilə kapital qiymətli kağızları	3,003	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,003	-
Müştərilərə verilmiş kreditlər – MZƏD ilə istehlak kreditləri	364,560	-	-	722,505	(416,344)	-	-	117,130	-	-	670,721	-
Cəmi ədalətli dəyərlə ölçülən maliyyə aktivləri	367,563	-	-	722,505	(416,344)	-	-	117,130	-	-	673,724	-

Əsas fərziyyələrdəki dəyişikliklərin ədalətli dəyərlə ölçülən Səviyyə 3-ə aid maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərinə təsiri

Min Azərbaycan manatı ilə	31 dekabr 2025-ci il Aşağıdakıların ədalətli dəyəri				31 dekabr 2025-ci il Giriş məlumatları				
	Səviyyə 3 Aktivlər	Səviyyə 3 Öhdəliklər	Qiymətləndirmə metodu	Əhəmiyyətli müşahidə edilməyən giriş məlumatları	Tam		Əsas		Vahid
					Aşağı	Yüksək	Aşağı	Yüksək	
İnvestisiya qiymətli kağızları – DÜGƏD ilə kapital qiymətli kağızları *	3,003		Bazar göstəricisi	Aletin dəyəri	-	-	-	-	%
Müştərilərə verilmiş kreditlər – MZƏD ilə istehlak kreditləri	246,348		Diskontlaşdırılmış proqnozlaşdırılan pul vəsaitlərinin hərəkəti	Əvvəlcədən ödəmə dərəcəsi	-	100	1	38	%
				Bərpa dərəcələri	-	49	30	49	%
				Diskont marjası /spredi	19	24	21	22	%

Min Azərbaycan manatı ilə	31 dekabr 2024-cü il Aşağıdakıların ədalətli dəyəri				31 dekabr 2024-cü il Giriş məlumatları				
	Səviyyə 3 Aktivlər	Səviyyə 3 Öhdəliklər	Qiymətləndirmə metodu	Əhəmiyyətli müşahidə edilməyən giriş məlumatları	Tam		Əsas		Vahid
					Aşağı	Yüksək	Aşağı	Yüksək	
İnvestisiya qiymətli kağızları – DÜGƏD ilə kapital qiymətli kağızları *	3,003		Bazar göstəricisi	Aletin dəyəri	-	-	-	-	%
Müştərilərə verilmiş kreditlər – MZƏD ilə istehlak kreditləri	670,721		Diskontlaşdırılmış proqnozlaşdırılan pul vəsaitlərinin hərəkəti	Əvvəlcədən ödəmə dərəcəsi	-	100	2	30	%
				Bərpa dərəcələri	-	61	26	49	%
				Diskont marjası /spredi	16	22	20	21	%

* İntestisiyaların müxtəlifliyini və müvafiq olaraq qiymətlərdəki əhəmiyyətli fərqləri nəzərə alaraq, Bank qiymət diapazonlarını açıqlamır, çünki hesab edir ki, əsas investisiyaların tam siyahısı olmadan məqbul məlumatlar təqdim edilə bilməz və bu məqsəduyğun deyil.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

28. ƏDALƏTLİ DƏYƏRİN ÖLÇÜLMƏSİ (davamı)

Əhəmiyyətli müşahidə olunmayan giriş məlumatlarının kəmiyyət təhlili

Diskont marjası /spredləri

Diskont marjası/spredləri gələcək pul vəsaitlərinin hərəkətinin cari dəyərinin hesablanması zamanı istifadə olunan diskont dərəcələridir. Diskontlaşdırılmış pul vəsaitlərinin hərəkəti modellərində bu cür spredlər gələcək gözlənilən pul vəsaitlərinin hərəkətini diskontlaşdırarkən etalon dərəcəyə əlavə edilir. Beləliklə, bu spredlər aktivin xalis cari dəyərini azaldır və ya öhdəliyin dəyərini artırır. Onlar, ümumiyyətlə, aktivin kredit keyfiyyətinin səbəb olduğu pul vəsaitlərinin hərəkətinin qeyri-müəyyənliyi nəticəsində yaranan yüksək riski kompensasiya etmək üçün investorum etalon faiz dərəcəsi üzərində əldə etməyi gözlədiyi premiumu əks etdirir. Onlar bazar qiymətlərində nəzərdə tutula bilər və adətən qeyri-likvid və ya mürəkkəb alətlər üçün müşahidə olunmur.

Bərpa dərəcələri

Bərpa dərəcələri gözlənilən defoltrlar nəzərə alınmaqla Qrupun çəkəcəyi təxmini zərəri əks etdirir. Bərpa dərəcəsi faizlə ifadə olunur və zərərin şiddətinin əksini əks etdirir (yəni, 100% bərpa 0% zərər şiddətini əks etdirir). Ümumi bazar qaydalarına uyğun olaraq, zərər şiddəti aktivlə təmin edilmiş qiymətli kağızlara tətbiq edilir, bərpa dərəcəsi isə daha çox korporativ və ya dövlət alətləri üçün qiymətləndirmə üzrə giriş məlumatları kimi istifadə olunur. Daha yüksək zərər şiddəti səviyyələri / aşağı bərpa dərəcələri alətlərin defoltundan sonra gözlənilən pul vəsaitlərinin hərəkətinin aşağı olduğunu göstərir. Mürəkkəb, daha aşağı likvidli alətlər üçün bərpa dərəcələri adətən müşahidə olunmur və əvvəlki dövrlər üzrə məlumatlar əsasında qiymətləndirilir.

Əvvəlcədən ödəmə dərəcələri

Əvvəlcədən ödəmə dərəcələri kredit portfelinin əsas kreditlərin müqavilə şərtlərindən əvvəl ödənilməsinin gözlənilən gələcək sürətini əks etdirir. Bunlar aktivlə təmin edilmiş qiymətli kağızların qiymətləndirilməsi üçün vacib giriş məlumatlarıdır. Müşahidə edilən dərəcələri təmin etmək üçün kifayət qədər bazar məlumatları olmadıqda, Bank oxşar portfəllərdən və ya digər makroiqtisadi modelləşdirmədən dərəcələr kimi müxtəlif sübutlardan istifadə edir.

Aşağıdakı cədvəldə əhəmiyyətli müşahidə olunmayan giriş məlumatlarının əgəlabatan mümkün alternativlərə dəyişdirilməsinin təsiri təsvir olunur. DÜGƏD ilə təsnif edilən borc alətləri istisna olmaqla, bütün dəyişikliklər gəlir haqqında hesabatda əks etdiriləcəkdir. Həssaslıq məlumatları müxtəlif qiymət mənbələrinin qiymət dispersiyasının təhlili, ədalətli dəyər metodologiyası daxilində əgəlabatan dəyişikliklərə model giriş məlumatlarının tənzimlənməsi də daxil olmaqla, bir sıra üsullardan istifadə etməklə hesablanır.

Model giriş məlumatları adətən əlverişli/əlvərişsiz diapazonun ortasında olmadığı üçün diapazonlar müqayisə edilə bilməz və ya simmetrik deyil.

Aşağıdakı cədvəldə heç bir potensial şaxələndirmə təsiri güdmədən, lakin mövcud iqtisadi və ya uçot hecinqi əlaqələrindən potensial kompensasiyalar daxil olmaqla, əsas məhsul səviyyələri üzrə artıq məcmu şəklə salınmış Səviyyə 3-ə aid giriş məlumatları ilə bağlı verilənlər göstərilir. Qrup hesab edir ki, bəzi şaxələndirmə üstünlükləri ola bilər, lakin onların daxil edilməsi təhlil üçün əhəmiyyətli olmayacaq.

	31 dekabr 2025-ci il		31 dekabr 2024-cü il	
	Əlvərişli dəyişikliklər	Əlvərişsiz dəyişikliklər	Əlvərişli dəyişikliklər	Əlvərişsiz dəyişikliklər
<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>				
İnvestisiya qiymətli kağızları – DÜGƏD ilə kapital qiymətli kağızları	30	(30)	40	(30)
Müştərilərə verilmiş kreditlər – MZƏD ilə istehlak kreditləri	3,346	(3,277)	11,682	(11,367)
Cəmi	3,376	(3,307)	11,722	(11,397)

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

28. ƏDALƏTLİ DƏYƏRİN ÖLÇÜLMƏSİ (davamı)

Ədalətli dəyərin ölçülməsinin müşahidə olunmayan bazar məlumatlarında dəyişikliklərə həssaslığı (davamı)

Ədalətli dəyərlə əks etdirilməmiş maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin ədalətli dəyəri

Aşağıda Qrupun konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatında ədalətli dəyərlə əks etdirilməmiş maliyyə alətlərinin balans dəyərləri və ədalətli dəyərləri siniflər üzrə müqayisə edilir. Cədvəldə qeyri-maliyyə aktivlərin və öhdəliklərin ədalətli dəyərləri təqdim edilmir.

<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>	Balans dəyəri 2025	Ədalətli dəyər 2025	Reallaşdırı lmamış gəlir/ (zərər)	Balans dəyəri 2024	Ədalətli dəyər 2024	Reallaş- dırılma- mış gəlir/ (zərər)
Maliyyə aktivləri						
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	1,704,949	1,704,949	-	1,552,754	1,552,754	-
İnvestisiya qiymətli kağızları – amortizasiya olunmuş dəyərlə borc qiymətli kağızları	2,424,948	2,434,196	9,248	2,735,005	2,714,970	(20,035)
Amortizasiya hesablanmış dəyərlə müştərilərə verilmiş kreditlər	4,850,163	4,801,862	(48,301)	4,322,109	4,300,160	(21,949)
Digər maliyyə aktivləri (tөрөmə maliyyə aktivlərini çıxmaqla)	159,664	159,664	-	175,706	175,706	-
Maliyyə öhdəlikləri						
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	8,250,285	8,243,058	7,227	8,977,152	8,969,540	7,612
ARMB və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər	529,393	529,393	-	514,085	514,085	-
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	524,526	524,526	-	216,921	216,921	-
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	420,492	420,492	-	365,864	365,864	-
Digər maliyyə öhdəlikləri	201,357	201,357	-	184,631	184,631	-
Reallaşdırılmamış ədalətli dəyər də cəmi realizasiya edilməmiş dəyişiklik			(31,826)			(34,372)

Qiymətləndirmə üsulları və fərziyyələri

Aşağıda maliyyə hesabatlarında ədalətli dəyərlə qeydə alınan aktiv və öhdəliklərin və konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında maliyyə hesabatlarında ədalətli dəyərlə ölçülməyən, lakin ədalətli dəyəri açıqlanan maddələrin ədalətli dəyərinin müəyyən edilməsi üçün istifadə olunan metodologiya və fərziyyələr təsvir olunur.

MZƏD ilə kreditlər

MZƏD ilə qiymətləndirilən və mütləq şəkildə MZƏD ilə ölçülməsi tələb olunan kreditlər (YƏMFÖ meyarlarına cavab verməyən) yanaşmaların birləşməsindən istifadə etməklə qiymətləndirilir. Qeyd edilən kreditlər üçün, yerli bazarda əsas market-meykerlər tərəfindən son kreditin verilməsindən əldə edilmiş orta çəkili faiz dərəcəsini özündə birləşdirən diskontlaşdırılmış pul vəsaitlərinin hərəkəti modeli istifadə edilmişdir. Modelin müşahidə olunmayan giriş məlumatlarına borcalanın əməliyyatlarından gözlənilən pul vəsaitlərinin hərəkəti ilə bağlı kredit riski (xüsusən, kredit riskində əhəmiyyətli artımlar və ya müəyyən edilmiş dəyərsizləşmələr olan kreditlər) üçün düzəlişlər daxildir.

Amortizasiya hesablanmış dəyərlə kreditlər

Uyğun olduqda, müvafiq kreditlər borcalan və ya müqayisə edilə bilən təşkilatlar tərəfindən buraxılmış borc qiymətli kağızlarının müşahidə edilə bilən qiymətlərinə istinadən qiymətləndirilir. Digər hallarda, qiymətləndirmə cari dəyər metodlarına əsaslanan daxili modellərdən, digər hallarda isə (məsələn, girov kimi saxlanılan aktivlərdən pul vəsaitlərinin hərəkəti ilə bağlı) kənar qiymətləndirmə hesabatlarından istifadə etməklə həyata keçirilir. Modellərə müşahidə olunmayan giriş məlumatlarına borcalanın əməliyyatlarından gözlənilən pul vəsaitlərinin hərəkəti ilə əlaqədar və ya girovun qiymətləndirilməsi ilə bağlı kredit, bazar və likvidlik riskləri üçün düzəlişlər daxildir.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)**28. ƏDALƏTLİ DƏYƏRİN ÖLÇÜLMƏSİ (davamı)****Qiymətləndirmə üsulları və fərziyyələri (davamı)**

Ədalətli dəyərləri balans dəyərlərinə təxmini bərabər olan aktivlər

Tez satıla bilən və ödəmə müddəti qısa (üç ayadək) olan maliyyə aktivləri və öhdəlikləri ilə bağlı olaraq ehtimal edilir ki, onların balans dəyərləri təxminən ədalətli dəyərlərinə bərabərdir. Bu fərziyyə xüsusi bitmə müddəti olmayan müddətsiz depozitlərə və əmanət hesablarına da tətbiq edilir.

Törəmə alətlər

Bazarda müşahidə olunan ilkin məlumatlar əsasında qiymətləndirmə metodlarından istifadə etməklə qiymətləndirilən törəmə alətlər əsasən faiz dərəcəsi svopları, valyuta forvard müqavilələri və valyuta svopu müqavilələridir. Ən çox tətbiq olunan qiymətləndirmə metodlarına cari qiymətin hesablamalarından istifadə etməklə forvard qiymətinin müəyyən edilməsi və svop modelləri daxildir. Modellər qarşı tərəflərin kredit ödəmə qabiliyyəti, valyuta spotu, forvard dərəcələri və faiz dərəcəsi ayrılma dərəcələri də daxil olmaqla müxtəlif ilkin verilənlərin istifadə edilməsini nəzərdə tutur. Bazarda müşahidə olunmayan əhəmiyyətli ilkin məlumatlar əsasında qiymətləndirmə metodlarından istifadə etməklə qiymətləndirilən törəmə alətlər əsasən uzunmüddətli opsiyondur. Bu törəmə alətlər binomial modellərdən istifadə etməklə qiymətləndirilir. Modellər bazar dərəcəsinin dəyişkənliyi də daxil olmaqla müxtəlif müşahidə olunmayan fərziyyələri əhatə edir.

İnvestisiya qiymətli kağızları

Hər hansı qiymətləndirmə modelləri ilə dəyəri müəyyən edilən investisiya qiymətli kağızları əsas etibarilə kvotasiya edilməyən kapitaldan və borc qiymətli kağızlarından ibarətdir. Bu qiymətli kağızların dəyəri bəzi hallarda yalnız bazarda müşahidə edilən məlumatları, digər hallarda isə bazarda həm müşahidə edilən, həm də müşahidə edilməyən məlumatları əks etdirən modellər vasitəsilə müəyyən edilir. Bazarda müşahidə edilməyən giriş məlumatlarına investisiya obyektinin gələcək maliyyə göstəriciləri, onun risk profili, eləcə də investisiya obyektinin fəaliyyət göstərdiyi sənaye sahəsi və coğrafi yurisdiksiya ilə bağlı iqtisadi fərziyyələr daxildir.

Amortizasiya hesablanmış dəyərlə uçota alınan maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəlikləri

Kvotasiya edilməyən alətlərin, müştərilərə verilmiş kreditlərin, müştəri depozitlərinin, kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlərin, ARMB, dövlət təşkilatları və kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklərin, digər maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin ədalətli dəyərini ölçmək üçün gələcək pul vəsaitlərinin hərəkəti eyni şərtlər, kredit riski və qalan ödəmə müddəti olan borclar üçün hazırda mövcud olan dərəcələrlə diskont edilir.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

29. AKTİVLƏRİN VƏ ÖHDƏLİKLƏRİN ÖDƏMƏ MÜDDƏTLƏRİNİN TƏHLİLİ

Aşağıdakı cədvəldə aktivlər və öhdəliklər onların qaytarılması və ya ödənilməsi gözlənilən müddətlər üzrə təhlil edilir. Qrupun müqavilə ilə nəzərdə tutulmuş diskont edilməmiş ödəmə öhdəlikləri “Risklərin idarə edilməsi” adlı 27-ci Qeyddə göstərilir.

Min Azərbaycan manatı ilə	2025			2024		
	1 il ərzində	1 ildən artıq	Cəmi	1 il ərzində	1 ildən artıq	Cəmi
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	1,589,083	-	1,589,083	1,570,330	-	1,570,330
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	1,638,273	66,676	1,704,949	1,511,906	40,848	1,552,754
İnvestisiya qiymətli kağızları	2,055,184	545,685	2,600,869	1,427,170	1,549,231	2,976,401
Müştərilərə verilmiş kreditlər	2,154,808	2,941,703	5,096,511	1,844,063	3,148,767	4,992,830
İstifadə hüququ olan aktivlər	-	94,962	94,962	-	95,781	95,781
Əmlak və avadanlıqlar	-	185,752	185,752	-	142,960	142,960
Qudvil və digər qeyri-maddi aktivlər	-	82,806	82,806	-	71,826	71,826
Təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivləri	-	9,897	9,897	-	-	-
Cari mənfəət vergisi aktivləri	-	-	-	9,995	-	9,995
Digər aktivlər	195,516	13,156	208,672	217,995	17,204	235,199
Cəmi aktivlər	7,632,864	3,940,637	11,573,501	6,581,459	5,066,617	11,648,076
ARMB və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər	101,908	427,485	529,393	102,455	411,630	514,085
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	501,685	22,841	524,526	210,306	6,615	216,921
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	8,005,738	244,547	8,250,285	8,712,586	264,566	8,977,152
Cari vergi öhdəlikləri	34,762	-	34,762	-	-	-
Təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəlikləri	-	17,943	17,943	-	20,924	20,924
İcarə öhdəlikləri	17,207	61,943	79,150	10,054	66,609	76,663
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	114,492	306,000	420,492	102,364	263,500	365,864
Digər öhdəliklər	384,446	-	384,446	326,209	-	326,209
Cəmi	9,160,238	1,080,759	10,240,997	9,463,974	1,033,844	10,497,818
Xalis	(1,527,374)	2,859,878	1,332,504	(2,882,515)	4,032,773	1,150,258

Aktiv və öhdəliklərin ödəmə müddətlərinin uyğunluğu və nəzarət edilən uyğunsuzluğu Qrupun rəhbərliyi üçün mühüm əhəmiyyət kəsb edir. Uyğun olmayan mövqə potensial olaraq gəlirliliyi və levereci artırdığı halda, gözlənilməz zərər riskini də artırır. Aktiv və öhdəliklərin ödəmə müddətləri və ödəmə müddəti başa çatanda faiz hesablanan öhdəlikləri münasib dəyərlə əvəz etmək qabiliyyəti Qrupun likvidliyini, eləcə də onun faiz və məzənnə dəyişikliyi risklərinə məruz qalmasının qiymətləndirilməsində mühüm amillərdir.

Rəhbərlik hesab edir ki, müştərilər qarşısında öhdəliklərin əhəmiyyətli hissəsinin tələb əsasında ödənilməli olduğuna baxmayaraq, depozitlərin əmanətçilərin sayı və növünə görə diversifikasiyası və Qrupun keçmiş təcrübəsi həmin məbləğlərin Qrupu uzunmüddətli və sabit maliyyələşdirmə mənbəyi ilə təmin etdiyini göstərir. Çoxlu sayda fərdi əhəmiyyətsiz hesablardan ibarət olan müştərilər qarşısında öhdəliklərin əhəmiyyətli hissəsi bütövlükdə götürüldükdə uzunmüddətli maliyyələşdirmə əlamətlərini nümayiş etdirir. Qrup hesab edir ki, qeyri-adi çoxlu sayda müştərilərin qısa müddət ərzində vəsaitlərini geri alması ehtimalı aşağıdır.

Qrupda ən iri cari hesablarda depozitlərə sahib olan müştərilər uzun müddət ərzində Qrupun müştəriləri kimi hərəkət edirlər. Rəhbərlik hesab edir ki, bu səviyyədə maliyyələşdirmə Qrup üçün yaxın gələcəkdə də mövcud olacaq və vəsaitlər istifadə edildiyi təqdirdə Qrup qənaətbəxş bildiriş alaraq ödənişin aparılmasını təmin etmək üçün likvid aktivlər sata biləcək.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

29. AKTİVLƏRİN VƏ ÖHDƏLİKLƏRİN ÖDƏMƏ MÜDDƏTLƏRİNİN TƏHLİLİ (davamı)

ARMB-nin sistem əhəmiyyətli banklar üçün müəyyən etdiyi minimum likvidlik əmsalının 30% (2024-cü il: 30%), likvidliyin örtülmə əmsalının isə 100% olması (2024-cü il: 90%) ilə bağlı tələbi bank sektorunun xarakteri və formalaşmış adi biznes təcrübəsinə əsaslanan tənzimləyici tərəfindən tətbiq edilən ağılabatan ehtiyat tədbiridir. Bankın likvidlik əmsalı minimum göstəricidən xeyli yüksəkdir. 31 dekabr 2025-ci il tarixinə Bankın faktiki ani likvidlik əmsalı 49.15%, likvidliyin örtülmə əmsalı isə 137.87% olmuşdur (2024-cü il: ani likvidlik əmsalı 47.29%, likvidliyin örtülmə əmsalı 145.83%).

Qrupun ödəmə müddəti bir ildən çox olan əhəmiyyətli həcmdə investisiya qiymətli kağızlarına malik olmasına baxmayaraq, təcili likvidlik ehtiyacı yarandıqda, Qrup belə qiymətli kağızların əhəmiyyətli hissəsini açıq bazarda sata bilər.

30. AİDİYYƏTİ OLAN ŞƏXSLƏR HAQQINDA AÇIQLAMALAR

24 sayılı “*Aidiyyəti olan şəxslər haqqında açıqlamalar*” MUBS-yə uyğun olaraq tərəflər bu halda aidiyyəti olan hesab edilir ki, bir tərəf digər tərəfə nəzarət etmək və ya maliyyə və ya əməliyyat qərarlarının qəbul edilməsində mühüm təsir göstərmək iqtidarındadır. Hər bir potensial aidiyyəti olan tərəf münasibətlərini nəzərdən keçirdikdə, diqqət bu münasibətlərin yalnız hüquqi formasına deyil, mahiyyətinə də yönəldilməlidir.

Aidiyyəti olan şəxslər aidiyyəti olmayan tərəflərin həyata keçirə bilmədiyi əməliyyatlarda iştirak edə bilər və aidiyyəti olan şəxslər arasında əməliyyatlar aidiyyəti olmayan şəxslər arasında əməliyyatlarla eyni şərtlər, müddət və məbləğdə aparılır.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

30. AİDİYYƏTİ OLAN ŞƏXSLƏR HAQQINDA AÇIQLAMALAR (davamı)

Aidiyyəti olan şəxslərlə əməliyyatların həcmi, ilin sonunda qalıq balansları və il üzrə əlaqəli xərc və gəlir aşağıda göstərilir:

	2025				2024			
	Səhmdar -lar/ yekun mülkiyyətçilər	Ümumi nəzarət altında olan müəssisələr	Digər aidiyyəti olan şəxslər	Əsas rəhbərlik heyəti	Səhmdar -lar/ yekun mülkiyyətçilər	Ümumi nəzarət altında olan müəssisələr	Digər aidiyyəti olan şəxslər	Əsas rəhbərlik heyəti
<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>								
1 yanvarda ödənilməmiş kreditlər, ümumi	-	-	54,258	7,595	-	2,857	43,768	12,158
İl ərzində verilmiş kreditlər	-	-	61,262	35,410	-	7,134	77,998	18,678
İl ərzində kreditlərin ödənilməsi	-	-	(61,986)	(31,179)	-	(9,983)	(67,584)	(23,198)
Digər hərəkətlər	-	-	22	199	-	(8)	76	(43)
31 dekabrda ödənilməmiş kreditlər, ümumi	-	-	53,557	12,024	-	-	54,258	7,595
Çıxılısın: 31 dekabrda dəyərsizləşmə üçün ehtiyat	-	-	(327)	(67)	-	-	(277)	(40)
31 dekabrda ödənilməmiş kreditlər, xalis	-	-	53,230	11,957	-	-	53,981	7,555
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	-	6,731	-	-	-	4,593	134	-
Kredit təşkilatlarından faiz gəliri	-	207	-	-	-	553	-	-
Kreditlər üzrə faiz gəliri	-	1,960	6,064	992	-	6,807	5,082	735
Kredit zərəri üzrə (xərc) / qaytarılma	-	-	(50)	(27)	-	14	56	11
İstifadə hüququ olan aktiv	-	73,024	348	-	-	80,799	530	-
İstifadə hüququ olan aktivlərin dəyərsizləşməsi	-	(13,716)	(182)	-	-	(9,329)	(182)	-
Digər aktivlər	29	18,583	204	-	21	12,939	96	-
1 yanvarda depozitlər	20,633	2,001	41,090	36,134	1,201	2,027	33,692	33,313
		1,925,96						
İl ərzində alınmış depozitlər	-	7	20,000	78,599	34,170	145,280	11,563	51,030
		(1,871,57)						
İl ərzində ödənilmiş depozitlər	(2,000)	7	(39,589)	(73,774)	(12,170)	(145,372)	(4,348)	(48,325)
Digər hərəkətlər	1,045	(83)	(666)	57	(2,568)	66	183	116
31 dekabrda depozitlər	19,678	56,308	20,835	41,016	20,633	2,001	41,090	36,134
31 dekabrda cari hesablar	94,305	87,526	27,695	4,326	31,763	33,631	11,777	6,899
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	-	17,821	-	-	-	12,855	-	-
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri üzrə faiz gəliri	-	36	-	-	-	-	-	-
Cari hesablar üzrə faiz xərci	(1,158)	(11)	(328)	-	(885)	-	-	-
İnvestisiya qiymətli kağızları	-	2,035	-	-	-	2,035	-	-
İcarə öhdəliyi	-	57,882	272	-	-	60,169	528	-
İcarə öhdəliyi üzrə faiz xərci	-	(6,520)	(54)	-	-	(5,521)	(68)	-
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	146	13,702	337	46,483	5,202	8,500	337	43,133
Buraxılmış borc qiymətli kağızları üzrə faiz xərcləri	(697)	(959)	(24)	(3,243)	(2,821)	(314)	(17)	(1,603)
Kredit təşkilatları qarşısında digər öhdəliklər	-	2,156	-	-	-	18,575	316	-
Digər öhdəliklər	850	7,355	1,051	-	865	7,182	186	-
Kredit təşkilatları qarşısında digər öhdəliklər üzrə faiz xərci	-	-	-	-	-	(4,167)	-	-
Depozitlər üzrə faiz xərci	(1,612)	(3,538)	(263)	(2,402)	(423)	(110)	(1,416)	(1,584)
Ümumi və inzibati xərclər	-	(45,597)	(524)	-	-	(43,639)	(2,601)	-
İşçilərlə bağlı xərclər	-	(3,101)	-	-	-	(2,604)	-	-
Komissiya gəliri	22	17,515	2,449	59	7	27,220	613	41
Digər əməliyyat gəliri	62	132	1,803	25	3,078	-	950	-
Komissiya xərci	-	(3,943)	(13,350)	-	-	(3,424)	(10,136)	-
Digər əməliyyat xərci	(36)	(116)	(7)	-	-	(825)	-	-
Xarici valyutadan xalis gəlirlər: diling	-	916	525	26	2	835	737	39
Buraxılmış akkreditivlər və zamanətlər	-	532	17,607	-	-	110	19,799	-
İstifadə edilməmiş kredit xətləri	-	468	814	2,292	-	500	3,050	5,077

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

30. AİDIYYƏTİ OLAN ŞƏXSLƏR HAQQINDA AÇIQLAMALAR (davamı)

“Ümumi nəzarət altında olan müəssisələr” sətrinə daxil edilən maddələr yekun mülkiyyətçilərin ümumi nəzarəti altında olan təşkilatlardan ibarətdir.

Aidiyyəti olan şəxslərlə əməliyyatların şərtləri, məsələn, faiz dərəcələri, aidiyyəti olan şəxslərin hər bir sinfi üçün aşağıda göstərilir:

	2025				2024			
	Səhm darlar/ yekun mülkiyyətçilər	Ümumi nəzarət altında olan müəssisələr	Digər aidiyyəti olan şəxslər	Əsas rəhbərlik heyəti	Səhm darlar/ yekun mülkiyyətçilər	Ümumi nəzarət altında olan müəssisələr	Digər aidiyyəti olan şəxslər	Əsas rəhbərlik heyəti
<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>								
Müştərilərə verilmiş kreditlər	-	14%	19%	4%-29%	-	-	5%-17%	4%-35%
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	-	8%	-	-	-	8%	-	-
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	7%-11%	7%	7%	7%-11%	7%	7%	7%	6%-10%
İcarə öhdəliyi	-	10%-11%	10%	-	-	10%-11%	10%	-
Depozitlər	3%-4%	3%-8%	1%-8%	1%-11%	3%-4%	3%-8%	2%-8%	1%-11%
Cari hesablar	2%-6%	2%	3%	-	6%	-	-	-

Aidiyyəti olan şəxslərlə əməliyyatların şərtləri, məsələn, illər üzrə qalan maksimum ödəmə müddətləri aidiyyəti olan şəxslərin hər bir sinfi üçün aşağıda göstərilir:

	2025				2024			
	Səhm darlar/ yekun mülkiyyətçilər	Ümumi nəzarət altında olan müəssisələr	Digər aidiyyəti olan şəxslər	Əsas rəhbərlik heyəti	Səhmdarlar/ yekun mülkiyyətçilər	Ümumi nəzarət altında olan müəssisələr	Digər aidiyyəti olan şəxslər	Əsas rəhbərlik heyəti
<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>								
Müştərilərə verilmiş kreditlər	-	1	3	25	-	3	3	26
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	-	5	-	-	-	6	-	-
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	6	6	5	6	7	7	6	7
İcarə öhdəliyi	-	10	3	-	-	10	3	-
Depozitlər	1	5	2	2	2	1	2	3
Cari hesablar	-	-	-	-	-	-	-	-

Əsas rəhbərlik heyətinə ödənişlər aşağıdakılardan ibarətdir:

<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
Əmək haqqı və digər ödənişlər	28,355	40,943
Sosial sığorta xərcləri	4,637	6,643
Əsas rəhbərlik heyətinə cəmi ödənişlər	32,992	47,586

31. KAPİTAL ADEKVATLIĞI

Bank fəaliyyətinə məxsus olan risklərdən qorunmaq məqsədilə kapital bazasını fəal şəkildə idarə edir. Bankın kapitalının adekvatlığı ARMB tərəfindən, digər metodlarla yanaşı, ARMB-nin Banka nəzarət etdiyi zaman qəbul etdiyi normativlərdən istifadə etməklə nəzarət edilir.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

31. KAPİTAL ADEKVATLIĞI (davamı)

Bank tərəfindən kapitalın idarə edilməsi siyasətinin əsas məqsədi – Bankda kapitalla bağlı müəyyən olunmuş xarici tələblərin yerinə yetirilməsinin, habelə fəaliyyətin həyata keçirilməsi və səhmdar dəyərini maksimal artırılması məqsədilə yüksək kredit reytinginin və sağlam kapital nisbətlərinin dəstəklənməsinin təmin edilməsidir.

Bank iqtisadi şərait və fəaliyyətinin risk xüsusiyyətləri dəyişdikcə kapital strukturunu idarə edir və müvafiq düzəlişlər aparır. Kapitalın strukturunu saxlamaq və ya bu strukturda düzəlişlər etmək məqsədilə Bank səhmdarlara dividend ödənişləri məbləğində düzəlişlər edə, kapitalı səhmdarlara qaytara və ya kapital qiymətli kağızlarını buraxa bilər. Keçən illərlə müqayisədə məqsəd, siyasət və proseslərdə dəyişikliklər baş verməmişdir.

ARMB kapital adekvatlığı əmsalı

ARMB banklardan 1-ci dərəcəli kapital və cəmi kapital üzrə kapitalın minimal adekvatlıq əmsalını, müvafiq olaraq, 6.50% (2024-cü il: 6%) və 12.50% (2024-cü il: 12%) dərəcələrində saxlamağı tələb edir.

31 dekabr 2025-ci və 2024-cü il tarixlərinə Qrupun kapitalın adekvatlıq əmsalı aşağıdakı kimi olmuşdur:

<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
Çıxılmalardan sonra 1-ci dərəcəli kapital	804,220	643,761
2-ci dərəcəli kapital	554,542	481,370
Çıxılsın: cəmi kapitaldan tutulmalar	(204,900)	(148,504)
Cəmi nizamlayıcı kapital	1,153,862	976,627
Risk dərəcəsi üzrə ölçülmüş aktivlər	8,134,454	7,350,436
Kapital adekvatlığı əmsalı (1-ci dərəcəli kapital)	9.89%	8.76%
Kapital adekvatlığı əmsalı (Cəmi kapital)	14.18%	13.29%

32. HESABAT TARİXİNDƏN SONRA BAŞ VERMİŞ HADİSƏLƏR

Qrupun əməliyyat modelində struktur transformasiya və dəyişiklik

Hesabat tarixindən sonra ana şirkət struktur transformasiya həyata keçirmiş və fəaliyyətinin yeni yaradılmış holding strukturunu çərçivəsində maliyyə və qeyri-maliyyə olmaqla iki ayrı segment üzrə yenidən təşkil olunduğu yeni əməliyyat modelini tətbiq etmişdir.

Bu yenidən təşkil nəticəsində Qrup yeni yaradılmış maliyyə holdinginin tərkib hissəsi olmuş və “Bir ekosistem” MMC adlı vahid platforma altında maliyyə segmentinə daxil edilmişdir. Bank və onun törəmə müəssisələri maliyyə və texnoloji sinerjilərin artırılması, əməliyyat effektivliyinin yüksəldilməsi və maliyyə biznesləri üzrə strateji koordinasiyanın gücləndirilməsi məqsədilə inteqrasiya olunmuş struktur kimi nəzərdə tutulmuş “Bir ekosistem” MMC-nin tərkibində fəaliyyət göstərir.

Keçid prosesi 2026-cı ilin yanvar ayında başlamışdır və yenilənmiş strukturun 2026-cı ilin ortalarında tam inteqrasiyası və sabitləşməsi gözlənilir.

Digər hadisələr

Qrup 2026-cı ildə törəmə müəssisələrindən birində icazəsiz əməliyyatlarla bağlı fırıldaqçılıq hadisəsi müəyyən etmişdir. Rəhbərlik hazırda bu hadisənin Qrup üçün əhəmiyyətli ola biləcək maliyyə və əməliyyat təsirini qiymətləndirməkdədir, eyni zamanda maliyyə təsirinin azaldılması məqsədilə zəruri tədbirlər görür.

Rəhbərlik hesab edir ki, görülən düzəldici tədbirlər hadisənin Qrup üçün təsirini azaldacaqdır.

EY | Building a better working world

EY is building a better working world by creating new value for clients, people, society and the planet, while building trust in capital markets.

Enabled by data, AI and advanced technology, EY teams help clients shape the future with confidence and develop answers for the most pressing issues of today and tomorrow.

EY teams work across a full spectrum of services in assurance, consulting, tax, strategy and transactions. Fueled by sector insights, a globally connected, multidisciplinary network and diverse ecosystem partners, EY teams can provide services in more than 150 countries and territories.

All in to shape the future with confidence.

EY refers to the global organization, and may refer to one or more, of the member firms of Ernst & Young Global Limited, each of which is a separate legal entity. Ernst & Young Global Limited, a UK company limited by guarantee, does not provide services to clients. Information about how EY collects and uses personal data and a description of the rights individuals have under data protection legislation are available via ey.com/privacy. EY member firms do not practice law where prohibited by local laws. For more information about our organization, please visit ey.com.

© 2026 Ernst & Young Holdings (CIS) B.V.
All Rights Reserved.

ED None.

This material has been prepared for general informational purposes only and is not intended to be relied upon as accounting, tax, legal or other professional advice. Please refer to your advisors for specific advice.

ey.com/az