

"Kapital Bank" ASC

Fərdi 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

Fərdi maliyyə hesabatları

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

Fərdi maliyyə hesabatlarına dair qeydlər

1. Əsas fəaliyyət.....	6
2. Hesabatların tərtibatının əsası	7
3. Əhəmiyyətli mühasibat uçotu prinsipləri haqqında məlumat	7
4. Əhəmiyyətli uçot mühakimələri və ehtimalları	15
5. Seqmentlər üzrə hesabatların hazırlanması	17
6. Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	18
7. Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	18
8. İnvestisiya qiymətli kağızları	19
9. Müştərilərə verilmiş kreditlər	21
10. Əmlak və avadanlıqlar	34
11. Qeyri-maddi aktivlər	35
12. İstifadə hüququ olan aktivlər və icarə öhdəliyi	35
13. Vergilər	36
14. Kredit zərəri xərci və digər dəyərsizləşmə və ehtiyatlar	37
15. Digər aktivlər və öhdəliklər	38
16. Müştərilər qarşısında öhdəliklər	39
17. Buraxılmış borc qiymətli kağızları	40
18. Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər	40
19. Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	41
20. Kapital	41
21. Təəhhüdlər və potensial öhdəliklər	42
22. Xalis haqq və komissiya gəliri	46
23. Digər əməliyyat gəliri	46
24. İşçilər üzrə xərclər	46
25. Ümumi və inzibati xərclər	47
26. Risklərin idarə edilməsi	47
27. Ədalətli dəyərin ölçülməsi	61
28. Aktivlərin və öhdəliklərin ödəmə müddətlərinin təhlili	68
29. Aidiyyəti olan şəxslər haqqında açıqlamalar	69
30. Kapital adekvatlığı	71
31. Hesabat tarixindən sonra baş vermiş hadisələr	72



**Shape the future
with confidence**

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

Ernst & Yanq Holdings (SiAyEs) Bi.Vi.
Port Bakı 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

Fərdi maliyyə hesabatlarının auditi üzrə hesabat

Rəy

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

Bizim fikrimizcə, əlavə edilən fərdi maliyyə hesabatları 31 dekabr 2025-ci il tarixinə Bankın fərdi maliyyə vəziyyətini və həmin tarixdə başa çatan il üzrə Fərdi maliyyə nəticələrini və Fərdi 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 *Fərdi 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) (“MBESS Məcəlləsi”) uyğun olaraq biz Bankdan müstəqillik. Biz həmçinin MBESS 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 fərdi maliyyə hesabatlarının auditi üçün ən əhəmiyyətli saydığımız məsələlərdir. Bu məsələlər fərdi 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 “Fərdi maliyyə hesabatlarının auditi üzrə auditorun məsuliyyəti” bölməsində təsvir olunan öhdəliklərimizi, o cümlədən bu məsələlərlə bağlı olan məsuliyyətləri yerinə yetirmişik. Müvafiq olaraq, apardığımız audit fərdi 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 fərdi 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 Bankın 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.

Bank defolt ehtimalını, proqnozlaşdırılan defolt riskini və defolt halında yaranan riski müəyyən etmək üçün keçmiş dövrlər üzrə müşahidə edilə 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 fərdi 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 26-cı "Risklərin idarə edilməsi" adlı qeydlərə daxil edilmişdir.

Audit prosedurlarımıza, digərləri ilə yanaşı, aşağıdakılar daxildir:

- ▶ Bankın 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.
- ▶ Bankın 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 edilə bilən pul vəsaitləri də daxil olmaqla fərdi əhəmiyyətli kreditlərdən gözlənilən gələcək pul vəsaitlərinin hərəkətini təhlil etdik. Bankın daxili və xarici qiymətləndiricilərinin hesabatlarını və girovun ədalətli dəyərində dair mövcud bazar məlumatlarını nəzərdən keçirdik.
- ▶ Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə dəyərsizləşmə ehtiyatı və kreditlə bağlı təəhhüdlər üzrə ehtiyat ilə bağlı fərdi maliyyə hesabatlarına dair qeydlərdə açığqlanan məlumatları qiymətləndirdik.



**Shape the future
with confidence**

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

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

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

Fərdi maliyyə hesabatlarının auditi ilə əlaqədar bizim məsuliyyətimiz yuxarıda göstərilən digər məlumatlar əldə edildiyi zaman onları oxumaq və bu zaman digər məlumatla fərdi 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.

Fərdi maliyyə hesabatları üzrə rəhbərliyin və audit komitəsinin məsuliyyəti

Rəhbərlik fərdi 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 fərdi maliyyə hesabatlarının hazırlanması üçün rəhbərliyin lazım bildiyi daxili nəzarətə görə məsuliyyət daşıyır.

Fərdi maliyyə hesabatlarını hazırlayarkən, rəhbərliyin Bankı ləğv etmək və ya əməliyyatları dayandırmaq niyyəti olduğu və ya bunu etməkdən başqa heç bir real alternativ olmadığı hallar istisna olmaqla, rəhbərlik Bankın 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 Bankın Fərdi maliyyə hesabatlarının hazırlanması prosesinə nəzarətə görə məsuliyyət daşıyır.

Fərdi maliyyə hesabatlarının auditi üzrə auditorun məsuliyyəti

Bizim məqsədimiz ümumiyyətlə fərdi 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 fərdi 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:

- ▶ Fərdi 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 Bankın 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 Bankın daim fəaliyyətdə olan müəssisə kimi fəaliyyətinə davam etməsi ilə bağlı əhəmiyyətli şübhə doğuran hadisə və ya şəraitlərlə əlaqədar mühüm qeyri-müəyyənliyin olub-olmaması haqqında nəticə çıxarıyıq. Əhəmiyyətli qeyri-müəyyənliyin mövcud olduğu qənaətinə gələcəyimiz halda, biz auditor hesabatımızda Fərdi 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 Bankın daim fəaliyyətdə olan müəssisə kimi fəaliyyətinə davam etməsinə gətirib çıxara bilər.
- ▶ Məlumatların açıqlanması da daxil olmaqla maliyyə hesabatlarının ümumi təqdimatı, strukturu və məzmununu, eləcə də fərdi maliyyə hesabatlarının müvafiq əməliyyat və hadisələri düzgün təqdim edib-etmədiyini qiymətləndiririk.

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.

Audit Komitəsinə təqdim edilmiş məsələlərdən biz cari dövrün fərdi 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.



**Shape the future
with confidence**

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

Ernst & Young Holdings (CIS) B.V.

Bakı, Azərbaycan

18 mart 2026-cı il

FƏRDİ MALİYYƏ VƏZİYYƏTİ HAQQINDA HESABAT

31 dekabr 2025-ci il tarixinə

Min Azərbaycan manatı ilə	Qeydlər	2025	2024
Aktivlər			
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	6	1,392,198	1,408,953
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	7	1,696,503	1,544,786
İnvestisiya qiymətli kağızları	8	2,600,869	2,976,401
Müştərilərə verilmiş kreditlər	9	5,090,319	4,996,845
Törəmə müəssisəyə investisiya	1	182,385	137,040
İstifadə hüququ olan aktivlər	12	80,334	90,036
Əmlak və avadanlıqlar	10	164,611	123,111
Qeyri-maddi aktivlər	11	42,136	35,035
Cari mənfəət vergisi aktivləri		-	8,912
Digər aktivlər	15	249,749	232,375
Cəmi aktivlər		11,499,104	11,553,494
Öhdəliklər			
Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər	18	529,393	514,085
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	19	374,196	52,535
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	16	8,314,014	9,051,456
Cari mənfəət vergisi öhdəlikləri		35,144	-
Təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəlikləri	13	22,844	29,584
İcarə öhdəlikləri	12	66,215	70,678
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	17	418,480	365,864
Digər öhdəliklər	15	284,954	248,531
Cəmi öhdəliklər		10,045,240	10,332,733
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		1,154,233	922,979
Cəmi kapital		1,453,864	1,220,761
Cəmi öhdəliklər və kapital		11,499,104	11,553,494

Fərdi maliyyə hesabatlarının bənzər şəkildə İdarə Heyəti adından imzalayan və buraxılmasına icazə verənlər:

 
Kapital Bank Fərid Müseynov
 AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASI
 AÇIQ SƏHM DƏR CƏMIYYƏTI
 OPEN JOINT STOCK COMPANY
 AZERBAIJAN REPUBLIC
 Emin Məmmədov

İdarə Heyətinin sədri, Baş İcraçı Direktor

İdarə Heyətinin üzvü, Baş Maliyyə İnzibatçısı

18 mart 2026-cı il

FƏRDİ 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		863,559	655,344
İnvestisiya qiymətli kağızları		183,485	80,805
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri		18,306	40,194
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər		3,857	2,187
Effektiv faiz dərəcəsiindən istifadə etməklə hesablanmış faiz gəliri		1,069,207	778,530
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		1,172,767	895,660
Faiz xərci			
Müştərilər qarşısında öhdəliklər		(293,756)	(177,250)
Buraxılmış borc qiymətli kağızları		(30,242)	(15,619)
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər		(29,819)	(21,242)
Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər		(12,060)	(11,313)
İcarə öhdəlikləri	12	(7,799)	(7,238)
		(373,676)	(232,662)
Xalis faiz gəliri		799,091	662,998
Maliyyə aktivləri üzrə kredit zərəri xərci	14	(107,478)	(56,197)
Kredit zərəri xərcindən sonra xalis faiz gəliri		691,613	606,801
Haqq və komissiya gəliri	22	532,872	443,939
Haqq və komissiya xərci	22	(314,157)	(273,448)
Xalis haqq və komissiya gəliri	22	218,715	170,491
Xarici valyutadan xalis gəlirlər		49,749	52,431
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 zərər		(2,938)	-
Digər əməliyyat gəliri	23	29,492	21,879
Qeyri-faiz gəliri		286,979	238,697
İşçilər üzrə xərclər	24	(301,177)	(249,379)
Ümumi və inzibati xərclər	25	(194,301)	(180,515)
Əmlak və avadanlıqların köhnəlməsi və qeyri-maddi aktivlərin amortizasiyası	10, 11	(58,785)	(46,032)
İstifadə hüququ olan aktivlərin köhnəlməsi	12	(18,351)	(15,791)
Kreditlə bağlı öhdəliklər və digər dəyərsizləşmələr üzrə qaytarılma/ (xərc), xalis	14	5,576	(4,608)
Qeyri-faiz xərcləri		(567,038)	(496,325)
Mənfəət vergisi xərcindən əvvəlki mənfəət		411,554	349,173
Mənfəət vergisi xərci	13	(86,300)	(73,860)
İl üzrə mənfəət		325,254	275,313

FƏRDİ 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		325,254	275,313
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
Sonrakı dövrlərdə mənfəət və ya zərəre yenidən təsnif ediləcək digər ümumi gəlir/(zərəre), xalis		239	(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		1,849	480
İl üzrə cəmi ümumi gəlir		327,103	275,793

FƏRDİ 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	Bölüşdürülməmiş mənfəət	Cəmi kapital
1 yanvar 2024-cü il	265,850	20,870	8,182	2,400	823,778	1,121,080
İl üzrə mənfəət	-	-	-	-	275,313	275,313
İl üzrə digər ümumi gəlir	-	-	150	330	-	480
İl üzrə cəmi ümumi gəlir	-	-	150	330	275,313	275,793
Bankın səhmdarlarına dividendlər (Qeyd 20)	-	-	-	-	(176,112)	(176,112)
31 dekabr 2024-cü il	265,850	20,870	8,332	2,730	922,979	1,220,761
İl üzrə mənfəət	-	-	-	-	325,254	325,254
İl üzrə digər ümumi gəlir	-	-	1,197	652	-	1,849
İl üzrə cəmi ümumi gəlir	-	-	1,197	652	325,254	327,103
Bankın səhmdarlarına dividendlər (Qeyd 20)	-	-	-	-	(94,000)	(94,000)
31 dekabr 2025-ci il	265,850	20,870	9,529	3,382	1,154,233	1,453,864

6-72-ci səhifələrdə əlavə edilən qeydlər hazırkı fərdi maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsidir.

FƏRDİ 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 fəaliyyətləri			
Alınmış faiz		1,176,863	907,460
Ödənilmiş faiz		(377,226)	(203,163)
Alınmış haqq və komissiya		534,783	430,887
Ödənilmiş haqq və komissiya		(317,616)	(273,448)
Xarici valyuta ilə əməliyyatlardan realizasiya olunmuş xalis gəlirlər		49,234	57,633
Əldə edilmiş digər əməliyyat gəliri		23,003	21,140
İşçilər üzrə ödənilmiş xərclər		(265,445)	(252,243)
Ödənilmiş ümumi və inzibati xərclər		(185,565)	(184,534)
Əvvəllər silinmiş müştərilərə verilmiş kreditlərin qaytarılması		16,927	17,318
Əməliyyat aktivlərində və öhdəliklərində dəyişikliklərdən əvvəl əməliyyat fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin hərəkəti			
		654,958	521,050
<i>Əməliyyat aktivlərində xalis (artım)/azalma</i>			
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər		(151,288)	(255,810)
Müştərilərə verilmiş kreditlər		(250,170)	(959,142)
Digər aktivlər		(31,319)	163,345
<i>Əməliyyat öhdəliklərində xalis artım/(azalma)</i>			
Müştərilər qarşısında öhdəliklər		(742,262)	2,557,631
Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər		15,156	77,210
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər		321,103	(429,889)
Digər öhdəliklər		6,459	108,095
Mənfəət vergisindən əvvəl əməliyyat fəaliyyəti üzrə (istifadə olunmuş) / əldə edilmiş xalis pul vəsaitlərinin hərəkəti			
		(177,363)	1,782,490
Ödənilmiş mənfəət vergisi		(49,249)	(94,807)
Əməliyyat fəaliyyəti üzrə (istifadə olunmuş) / əldə edilmiş xalis pul vəsaitləri			
		(226,612)	1,687,683
İnvestisiya fəaliyyətləri			
İnvestisiya qiymətli kağızlarının alınması		(22,932,766)	(6,766,340)
İnvestisiya qiymətli kağızlarının satılmasından və geri alınmasından daxilolmalar		23,328,938	5,384,708
Törəmə müəssisəyə investisiya		(45,345)	(73,950)
İnvestisiya qiymətli kağızlarının satışı üzrə xalis gəlirlər		403	1,738
Əmlak və avadanlıqların alınması		(72,353)	(66,496)
Əmlak və avadanlıqların satılmasından daxilolmalar		1,445	689
Qeyri-maddi aktivlərin alınması		(33,031)	(24,728)
İnvestisiya fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş / (istifadə olunmuş) xalis pul vəsaitlərinin hərəkəti			
		247,291	(1,544,379)
Maliyyələşdirmə fəaliyyətləri			
Ödənilmiş icarə öhdəliyi	12	(8,080)	(9,215)
Buraxılmış borc qiymətli kağızlarından daxilolmalar		152,500	346,500
Buraxılmış borc qiymətli kağızlarının geri alınması		(100,000)	(42,500)
Bankın səhmdarlarına ödənilmiş dividendlər	20	(94,000)	(176,112)
Maliyyələşdirmə fəaliyyəti üzrə (istifadə olunmuş) / əldə edilmiş xalis pul vəsaitləri			
		(49,580)	118,673
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərinə valyuta məzənnələrinin dəyişməsinin təsiri			
		12,146	(2,569)
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərində xalis (azalma)/ artım			
		(16,755)	259,408
1 yanvarda pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri			
		1,408,953	1,149,545
31 dekabrda pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri			
	6	1,392,198	1,408,953

FƏRDİ 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 fərdi və korporativ bank xidmətlərinin göstərilməsidir. Bunlara Azərbaycan manatı (“AZN”) və sərbəst konvertasiya edilən valyutalar 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 digər bank xidmətlərinin göstərilməsi daxildir. 31 dekabr 2025-ci il tarixinə Bankın əməliyyat şəbəkəsi baş ofis, 115 filial (2024-cü il: 118) və 53 şöbədən (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 Bankın tam mülkiyyətçiləri və birgə nəzarəti həyata keçirən şəxslər xanım Leyla Əliyeva, xanım Arzu Əliyeva, cənab Arif Paşayev və cənab Mir Camal Paşayevdir.

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 kreditlərin verilməsi fəaliyyətinə başlamış və “Bir Kredit BOKT” adı ilə fəaliyyət göstərmək üçün rebrendinq həyata keçirmişdir.

Competo MMC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə Bank 9 fevral 2018-ci ildə təsis edilmiş və loyallıq bonus proqramları, onlayn marketpleys və logistika xidmətləri sahəsində fəaliyyət göstərən “Competo” MMC-də 79.79% (31 dekabr 2024-cü il: 70.47%) paya sahib olmuşdur.

6 mart 2020-ci il tarixində, “Bir Kredit BOKT” MMC “Competo” MMC-də 50 AZN məbləğində səhm kapitalının 25%-ni satın almışdır.

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 Bankın törəmə müəssisəsinə çevrilmişdir. Daha sonra, 2024-cü il ərzində “Bir Kredit BOKT” “Competo” MMC-yə 31,245 AZN məbləğində əlavə investisiya etmişdir.

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

2025-ci il ərzində “Bir Kredit BOKT” 10,500 AZN məbləğində 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.

Paşa Pay MMC

31 dekabr 2025-ci və 2024-cü il tarixlərinə Bank maliyyə texnologiyası sektorunda fəaliyyət göstərən və elektron cüzdən xidmətləri və nağd ödəniş üçün terminal həlləri təqdim edən “Paşa Pay” MMC-də (“törəmə müəssisə”) 99.99% paya sahib olmuşdur. 10 mart 2022-ci il tarixində Bank törəmə müəssisəsi olan “Bir kredit BOKT” vasitəsilə səhm kapitalının əlavə 79%-ni almaqla “Paşa Pay” MMC-nin sahibinə çevrilmişdir.

2024-cü il ərzində Bank “PashaPay” MMC-nin nizamnamə kapitalına birbaşa 22 000 AZN məbləğində investisiya etmişdir və törəmə müəssisənin səhm kapitalı 40,022 AZN təşkil etmişdir.

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.

“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 fərdi maliyyə hesabatları Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartları (“MHBS”) əsasında hazırlanmışdır. Bank fərdi maliyyə hesabatlarını fəaliyyətin fasiləsizliyi prinsipi əsasında hazırlamışdır.

Azərbaycan manatı Bankın funksional və təqdimat valyutasıdır, çünki Bankın əməliyyatlarının əksəriyyəti Azərbaycan manatı ilə ifadə edilir, ölçülür və ya maliyyələşdirilir. Digər valyutalarla aparılmış əməliyyatlar xarici valyuta ilə əməliyyatlar kimi uçota alınır. Bank qeydlərin aparılmasını və fərdi maliyyə hesabatlarının hazırlanmasını Azərbaycan manatı ilə və MHBS-yə uyğun olaraq həyata keçirir. Hazırkı fərdi 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, fərdi 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.

3. ƏHƏMİYYƏTLİ MÜHASİBAT UÇOTU PRİNSİPLƏRİ HAQQINDA MƏLUMAT**Uçot prinsiplərində dəyişikliklər və açıqlamalar***Yeni və düzəliş edilmiş standartlar və şərhlər*

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

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

3. ƏHƏMİYYƏTLİ MÜHASİBAT UÇOTU PRİNSİPLƏRİ HAQQINDA MƏLUMAT (davamı)**Uçot prinsiplərində dəyişikliklər və açıqlamalar (davamı)*****Yeni və düzəliş edilmiş standartlar və şərhlər (davamı)***

Bank 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 Bankın 31 dekabr 2025-ci il tarixinə fərdi maliyyə hesabatlarına əhəmiyyətli təsir göstərməmişdir.

Buraxılmış, lakin qüvvəyə minməmiş standartlar

Bankın fərdi 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.

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

Ədalətli dəyərin ölçülməsi

Bank MZƏD və DÜGƏD ilə maliyyə alətlərini və qeyri-maliyyə aktivlərini, misal üçün binaları, hər balans hesabatı tarixində ədalətli dəyərlə ölçür.

Bank 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 Bank 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******Tanınma tarixi***

Maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin bütün müntəzəm alışları və satışları alqı-satqı tarixində, yəni Bank aktivləri 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.

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

Aşağıdakı şərtlərin hər ikisi yerinə yetirilərsə, Bank 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 zərərlər isə DÜG-də tanınır. Faiz gəlirləri və məzənnə fərqiindən gəlirlər və zərərlər mənfəət və ya zərərdə amortizasiya edilmiş dəyərdə ölçülmüş maliyyə aktivləri ilə eyni qaydada tanınır. Tanınması dayandırılanda əvvəllər DÜG-də tanınmış məcmu gəlir və ya zərərlər DÜG-dən mənfəət və ya zərəyə yenidən təsnif edilir.

DÜGƏD ilə ölçülmüş borc alətləri üzrə GKZ fərdi 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 zərəyə müvafiq xərc aid edilir. DÜG-də tanınmış yığılmış zərər aktivin tanınması dayandırılanda mənfəət və zərəyə yenidən təsnif edilir.

DÜGƏD ilə kapital alətləri

İlkin tanınmada Bank bəzi hallarda 32 saylı “*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 Bank alətin dəyərinin bir hissəsinin qaytarılması olan belə daxilolmalardan faydalanırsa, bu halda belə gəlirlər DÜG-də tanınır. DÜGƏD ilə kapital alətləri üzrə dəyərsizləşmənin qiymətləndirilməsi aparılmır. 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 saylı *Qeyddə* təqdim olunur.

Maliyyə zəmanətləri, akkreditivlər və istifadə edilməmiş kredit üzrə öhdəliklər

Bank maliyyə zəmanətləri, akkreditivlər və kredit öhdəliklərini təqdim edir.

Maliyyə zəmanətləri ilkin olaraq maliyyə hesabatlarında alınmış mükafata bərabər olan ədalətli dəyərlə tanınır. İlkin tanınmadan sonra Bankın hər bir zəmanət üzrə öhdəliyi fərdi 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 Bankın əvvəlcədən müəyyən edilmiş şərtlərlə müştəriyə kredit təqdim etməsini nəzərdə tutur. Maliyyə zəmanəti haqqında müqavilələrlə eyni qaydada bu müqavilələr GKZ tələblərinin əhatə dairəsinə daxildir.

Bank 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.

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

3. ƏHƏMİYYƏTLİ MÜHASİBAT UÇOTU PRİNSİPLƏRİ HAQQINDA MƏLUMAT (davamı)**Maliyyə aktivləri və öhdəlikləri (davamı)***İlkin ölçmə (davamı)**İcra zəmanətləri*

İcra zəmanətləri digər tərəf müqavilə öhdəliyini yerinə yetirməyəndə kompensasiyanın ödənilməsinə 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

Bank maliyyə aktivlərini idarə etmək üçün biznes modelini dəyişdiyi müstəsna hallar istisna olmaqla, Bank maliyyə aktivlərini ilkin tanınmadan sonra yenidən təsnif etmir. Maliyyə öhdəlikləri heç zaman yenidən təsnif edilmir. Bank 2024-cü 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.

“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 fərdi 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 fərdi maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda saxlanılır. Borc götürülmüş qiymətli kağızlar fərdi maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda əks etdirilmir, lakin qiymətli kağızlar üçüncü tərəflərə satılanda alış və satış fərdi 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 Bankın 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. İlkin tanınmadan 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.

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

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

3. ƏHƏMİYYƏTLİ MÜHASİBAT UÇOTU PRİNSİPLƏRİ HAQQINDA MƏLUMAT (davamı)

İcarələr

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

İstifadə hüququ olan aktivlər

Bank istifadə hüququ olan aktivləri icarənin başlanma tarixində (yəni əsas aktiv istifadə üçün mövcud olduğu tarixdə) tanıyır. İstifadə hüququ olan aktivlər yığılmış köhnəmə və dəyərsizləşmə zərərini 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 Banka 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.

İcarə öhdəlikləri

İcarənin başlanma tarixində, Bank 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 zamanətli qalıq dəyəri üzrə icarəçi tərəfindən ödənilməsi gözlənilən məbləğlər daxildir. İcarə ödənişlərinə həmçinin Bank tərəfindən gerçəkləşdirilməsi əsaslı şəkildə yəqin olduğu halda alış hüququnun gerçəkləşdirildiyi qiymət və icarə müddəti ərzində Bank icarəni ləğv etmə hüququnu gerçəkləşdirsə, 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, Bank icarə müqaviləsində nəzərdə tutulan faiz dərəcəsinin dərhal müəyyən edilməsi mümkün olmadığı təqdirdə icarənin başlanma tarixinə olan əlavə faiz dərəcəsini 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

Bank qısamüddətli icarənin tanınması üzrə istisnayı qısamüddətli icarələrinə (yəni başlanğıc tarixində icarə müddəti 12 ayadək olan və alış opsiyonunu daxil etməyən icarələrə) tətbiq edir. Bank həmçinin azdəyərli aktivlərin tanınması üzrə istisnayı azdəyərli hesab edilən 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 Bank girova yiyələnmək əvəzinə kredit şərtlərini dəyişdirməyə çalışır. Buna müqavilə ilə nəzərdə tutulmuş ödəniş müddətlərinin uzadılması və yeni kredit şərtlərinin razılaşdırılması daxildir.

Bank 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 qeyd 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 Bank aşağıdakı amilləri nəzərə alır:

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

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)**3. ƏHƏMİYYƏTLİ MÜHASİBAT UÇOTU PRİNSİPLƏRİ HAQQINDA MƏLUMAT (davamı)****Restrukturizasiya edilmiş kreditlər (davamı)**

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

Bank tanınmanın dayandırılmasına gətirib çıxarmayan dəyişikliklər üçün kredit riskində əhəmiyyətli artımın olub-olmamasını və ya aktivin kredit üzrə dəyərsizləşmiş maliyyə aktivini kimi təsnifləşdirilməli olub-olmamasını qiymətləndirir. Əgər dəyişiklik nəticəsində aktiv kredit üzrə dəyərsizləşmiş maliyyə aktivini 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.

Maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin uçotdan çıxarılması*Silinmə*

Maliyyə aktivləri yalnız Bank 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.

Bankın 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 isə 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 şərti ilə)
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.

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)**3. ƏHƏMİYYƏTLİ MÜHASİBAT UÇOTU PRİNSİPLƏRİ HAQQINDA MƏLUMAT (davamı)****Qeyri-maddi aktivlər (davamı)**

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 Bankın 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 ağılabatan 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 balans düzəlişlər edir.

Ehtiyatlar

Bank 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 etibarilə 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 Bankın 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

Bank 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, Bank 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 kapitala ödənişlərindən artıq məbləği əlavə kapital kimi əks etdirilir.

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

3. ƏHƏMİYYƏTLİ MÜHASİBAT UÇOTU PRİNSİPLƏRİ HAQQINDA MƏLUMAT (davamı)**Səhmdar kapitalı (davamı)***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

Bankın seqmentlər üzrə hesabatları aşağıdakı əməliyyat seqmentlərinə əsaslanır: Korporativ, Pərakəndə, Xəzinədarlıq.

Şərti öhdəliklər və aktivlər

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

Bankın keçmiş hadisələr nəticəsində cari hüquqi və ya konstruktiv öhdəliyi yarandığı hallarda, həmin öhdəliyin yerinə yetirilməsi üçün iqtisadi faydanı təcassüm 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, Bank tərəfindən iqtisadi səmərənin əldə edilməsi ehtimal ediləndə və xərclər etibarlı şəkildə ölçülə biləndə tanınır. Xərclər çəkildikcə tanınır.

Haqq və komissiya gəliri

Bank 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 gəlir effektiv faiz dərəcəsinə düzəliş kimi tanınır və “faiz gəliri”nin tərkibində uçota alınır.

Müştəri loyallığı proqramları

Bank bir neçə müştəri loyallığı proqramlarını təklif edir. Bu cür proqramların uçotu müəyyən edilmiş müştərinin kim olduğu və Bankın agent və ya müqavilə üzrə əsas tərəf qismində hərəkət etməsindən asılı olaraq dəyişir. Xalların toplanılmasına əsaslanan proqramlarda Bank 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, Bank ödənişi almaq hüququnu əldə edəndə tanınır.

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

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)**3. ƏHƏMİYYƏTLİ MÜHASİBAT UÇOTU PRİNSİPLƏRİ HAQQINDA MƏLUMAT (davamı)****Xarici valyutanın çevrilməsi**

Fərdi maliyyə hesabatları Bankın 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 fərdi 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 dəyərle 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 diling əməliyyatları üzrə gəlirlərə daxil edilir.

Bank 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

4. MÜHÜM UÇOT MÜHAKİMƏLƏRİ VƏ EHTİMALLARI**Qiymətləndirmə qeyri-müəyyənliyi**

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

Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri

Fərdi 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. Bank 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:

- Bankın 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 ölçülməli olub-olmadığının qiymətləndirilməsi, eləcə də keyfiyyətin qiymətləndirilməsi üçün Bankın 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 27-ci Qeydlərdə* təqdim edilir.

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

4. MÜHÜM UÇOT MÜHAKİMƏLƏRİ VƏ EHTİMALLARI (davamı)

Qiymətləndirmə qeyri-müəyyənliyi (davamı)

Binaların yenidən qiymətləndirilməsi

Bankın 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. Bankın 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 səylərə 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

Bank icarədə nəzərdə tutulan faiz dərəcəsinə dərhal müəyyən edə bilmir və bu səbəbdən icarə öhdəliklərinin ölçülməsi üçün əlavə faiz dərəcəsi (ƏFD) istifadə edir. ƏFD Bankın 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 Bankın nəyi “ödəməli olduğunu” əks etdirir, bu isə müşahidə edilən dərəcələr olmadıqda (məs. Bank maliyyə əməliyyatları aparmadıqda) və ya icarə şərtlərini əks etdirmək üçün düzəliş edilməli olduqda (məs. icarələr Bankın funksional valyutasında olmadıqda) qiymətləndirilmənin aparılmasını tələb edir.

Bank ƏFD-ni mümkün olduqda müşahidə edilən giriş məlumatlarından (bazardakı faiz dərəcələri kimi) istifadə etməklə qiymətləndirir və müəssisənin xüsusiyyətlərini (məs. Bankın 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, Bankın 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, borcalanın krediti ödəmək qabiliyyətinə mənfi təsir göstərə bilən 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 təsirinə məruz qalan sektorlarda və ya ölkələrdə kredit keyfiyyətinin pisləşməsi ilə nəticələnən hökumət və ya təşkilati siyasət dəyişiklikləri fonunda yaranır.
- Bu iqlim risklərin qarşı tərəflərə təsirinin təhlilinə əsasən ümumilikdə iqlim dəyişikliyi ilə bağlı fiziki və ya keçid risklərinin qarşı tərəflərə əhəmiyyətli təsir göstərməsi gözlənilir. Məsələn, qarşı tərəflərin əksəriyyəti yüksək riskli sektorlarda məşğul deyil və ya fəaliyyət göstərmir və yüksək riskli coğrafi ərazilərdə yerləşir. Bundan əlavə, aktivlərin yüksək riskli coğrafi ərazilərdə olmaması, habelə əsas etibarilə mövcud qaydalarla uyğun olaraq EPC reytinglərinə malik olmasını nəzərə alaraq, aktivlər üçün əsas girovların iqlim riskindən təsirlənməsi gözlənilir.

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.

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

4. MÜHÜM UÇOT MÜHAKİMƏLƏRİ VƏ EHTİMALLARI (davamı)

Vergilər (davamı)

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 Bankın vergi mövqeyi qəbul ediləcəkdir.

5. SEQMENTLƏR ÜZRƏ HESABATLARIN HAZIRLANMASI

Bank məlumatı fərdi 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.

Resursların bölüşdürülməsi və seqment fəaliyyətinin nəticələrinin qiymətləndirilməsi məqsədilə əməliyyat qərarının verilməsi üzrə məsul şəxsə məruzə edilən məlumat təqdim edilmiş xidmətlərin növlərini əks etdirir. Bankın 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 – istehlak kreditləri, kredit və debet kartları, ipoteka kreditləri, özəl bank xidmətləri, özəl cari müştəri hesabları, əmanətlər, depozitlər, investisiya əmanət məhsulları, məsuliyyətli mühafizəni 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.

	Pərakəndə		Korporativ		Xəzinə		Bölüşdürülməmiş		Cəmi	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>										
Faiz gəliri	861,818	673,732	105,302	98,742	205,647	123,186	-	-	1,172,767	895,660
Faiz xərci	(118,266)	(75,816)	(168,739)	(116,654)	(81,705)	(36,861)	(4,966)	(3,331)	(373,676)	(232,662)
Xalis faiz gəliri	743,552	597,916	(63,437)	(17,912)	123,942	86,325	(4,966)	(3,331)	799,091	662,998
Kredit zərəri üzrə (xərc) / qaytarılma	(100,330)	(54,291)	(9,085)	(4,768)	2,292	2,841	(355)	21	(107,478)	(56,197)
Dəyərsizləşmə zərərləri üçün ehtiyatdan sonra xalis faiz gəliri	643,222	543,625	(72,522)	(22,680)	126,234	89,166	(5,321)	(3,310)	691,613	606,801
Haqq və komissiya gəliri	394,898	316,203	135,750	125,781	2,224	1,955	-	-	532,872	443,939
Haqq və komissiya xərci	(293,272)	(245,275)	(9,025)	(3,169)	(11,860)	(25,004)	-	-	(314,157)	(273,448)
Xarici valyuta ilə əməliyyatlar üzrə xalis gəlirlər	19,365	16,905	32,563	35,039	(2,179)	487	-	-	49,749	52,431
İnvestisiya qiymətli kağızlarının satışı ilə bağlı xalis gəlirlər MZƏD ilə müştərilərə verilmiş kreditlərdən xalis zərərlər	-	-	-	-	403	1,738	-	-	403	1,738
Maliyyə alətlərinin ilkin tanınması üzrə xalis zərər	(8,442)	(7,842)	-	-	-	-	-	-	(8,442)	(7,842)
Digər əməliyyat gəliri	(2,938)	-	-	-	-	-	-	-	(2,938)	-
Digər əməliyyat gəliri	-	-	-	-	-	-	29,492	21,879	29,492	21,879
Qeyri-faiz gəliri	109,611	79,991	159,288	157,651	(11,412)	(20,824)	29,492	21,879	286,979	238,697
Əməliyyat xərcləri	(169,791)	(153,228)	(49,403)	(36,687)	(1,589)	(832)	(346,255)	(305,578)	(567,038)	(496,325)
Qeyri-faiz xərciəri	(169,791)	(153,228)	(49,403)	(36,687)	(1,589)	(832)	(346,255)	(305,578)	(567,038)	(496,325)
Mənfəət vergisi xərcindən əvvəl mənfəət(zərər)	583,042	470,388	37,363	98,284	113,233	67,510	(322,084)	(287,009)	411,554	349,173
Mənfəət vergisi xərci	(68,585)	(54,612)	(4,395)	(11,411)	(13,320)	(7,837)	-	-	(86,300)	(73,860)
İl üzrə xalis mənfəət(zərər)	514,457	415,776	32,968	86,873	99,913	59,673	(322,084)	(287,009)	325,254	275,313
Seqment aktivləri	4,288,610	4,111,264	1,035,727	1,093,932	5,704,520	6,086,145	470,247	262,153	11,499,104	11,553,494
Seqment öhdəlikləri	3,406,384	2,845,559	5,681,828	6,947,595	816,363	436,341	140,665	103,238	10,045,240	10,332,733

Bankın ümumi nəzarəti altında olan müəssisələrdən gəlirlərin məbləği 29-cu “Aidiyyəti olan şəxslərlə bağlı açıqlamalar” adlı Qeyddə açıqlanır

Seqmentlararası faiz gəlirləri və xərcləri seqment üzrə hesabat açıqlamalarında nəzərə alınmır.

FƏRDİ 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	1,727,683	1,391,729	56,927	23,563	673	355	1,785,283	1,415,647
Uzunmüddətli aktivlər	287,081	248,182	-	-	-	-	287,081	248,182

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

Bu məqsədlə uzunmüddətli aktivlər əmlak, avadanlıq və istifadə hüququ olan aktivlərindən, 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	839,977	988,469
ARMB-də cari hesablar	24,802	125,949
Digər kredit təşkilatlarında cari hesablar	207,607	133,889
Müddəti 90 günədək olan kredit təşkilatlarında müddətli depozitlər	169,644	532
Müddəti 90 günədək olan ARMB-də müddətli depozitlər	150,168	-
Müddəti 90 günədək olan əks repo razılaşmaları	-	160,114
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	1,392,198	1,408,953

31 dekabr 2025-ci il tarixinə digər kredit təşkilatlarında cari hesablara rezident və qeyri-rezident banklarda, müvafiq olaraq, 11,859 AZN (2024-cü il: 7,892 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.

531,035 AZN (2024-cü il: 402,019 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. Bankın 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	19,461	11,641
Kredit təşkilatlarından alınmış digər məbləğlər	5,378	1,583
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	1,696,503	1,544,786

FƏRDİ 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 yeni 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 seqmenti 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 depozitləri 750,000 AZN-dən artıq olduğuna və əlaqəli depozitlərin nisbəti 20%-dən çox olduğuna görə, Bankla əlaqəli depozitlərin yalnız bir seqmenti cəmi depozitlərin 20%-nə aid olduğu şəraitdə məcburi ehtiyat dərəcəsi xarici valyutada depozitlər üçün 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 19,461 AZN (2024-cü il: 11,641 AZN) məbləğində faiz hesablanan qısamüddətli depozitlərdən ibarət olmuşdur.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə 1,695,003 AZN Mərhələ 1-ə və 1,500 AZN mərhələ 2-ə bölüşdürülmüşdür (2024-cü il: 1,542,878 AZN Mərhələ 1-ə və 1,908 AZN Mərhələ 2-yə bölüşdürülmüşdür). Bankın kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlərinə aid olan GKZ hər iki ildə sıfıradək yuvarlaqlaşdırılır.

8. İNVESTİSİYA QİYMƏTLİ 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 razılaşmaları üzrə girov qoyulmuş Azərbaycan Respublikasının Maliyyə Nazirliyi tərəfindən buraxılmış notlar	149,985	-
ABS-in xəzinədarlıq çəkləri	718,221	726,309
Korporativ istiqrazlar	375,711	356,844
ARMB tərəfindən buraxılmış notlar	98,730	52,894
Repo razılaşmaları 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
ABS-in xəzinədarlıq çəkləri	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

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

8. İNVESTİSİYA QİYMƏTLİ KAĞIZLARI (davamı)

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

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
Satın alınmış 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 il tarixinə GKZ	(3,408)	-	(312)	(3,720)
Satın alınmış aktivlər	(199)	-	-	(199)
Ödənilmiş aktivlər	1,289	-	-	1,289
GKZ hesablamları üçün istifadə edilmiş giriş məlumatlarında 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 DÜGƏD ilə borc qiymətli kağızları ilə əlaqədar ümumi balans dəyərində və müvafiq GKZ-lərdə dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı cədvəldə təqdim edilir:

DÜGƏD ilə borc qiymətli kağızları	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə ümumi balans dəyəri	226,091	-	-	226,091
Satın alınmış aktivlər	116,729	-	-	116,729
Ödənilmiş / satılmış aktivlər	(183,401)	-	-	(183,401)
31 dekabr 2025-ci il tarixinə	159,419	-	-	159,419

DÜGƏD ilə borc qiymətli kağızları	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə GKZ	(225)	-	-	(225)
Satın alınmış aktivlər	(113)	-	-	(113)
Ödənilmiş / satılmış aktivlər	225	-	-	225
31 dekabr 2025-ci il tarixinə	(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
Satın alınmış 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

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)**8. İNVESTİSİYA 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)
Satınalmış 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
Satınalmış aktivlər	226,091	-	-	226,091
Ödənilmiş / 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)
Satınalmış aktivlər	(225)	-	-	(225)
Ödənilmiş / 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	669,547	682,878
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər – istehlak kreditləri	2,797,892	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	5,089,142	4,497,968
Çıxılsın – kreditin dəyərsizləşməsi üçün ehtiyat	(245,171)	(171,844)
Amortizasiya hesablanmış dəyərlə müştərilərə verilmiş kreditlər	4,843,971	4,326,124
Fiziki şəxslərə kreditlər - istehlak kreditləri	246,348	670,721
MZƏD ilə müştərilərə verilmiş kreditlər	246,348	670,721
Müştərilərə verilmiş kreditlər	5,090,319	4,996,845

Kreditlər aşağıdakı növ müştərilərə verilmişdir:

<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
Fiziki şəxslər	3,639,328	3,502,730
Özəl müəssisələr	669,547	682,878
Fərdi sahibkarlar	635,222	570,097
Dövlətlə bağlı müəssisələr	391,393	412,984
Müştərilərə verilmiş kreditlər, ümumi	5,335,490	5,168,689

FƏRDİ 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	3,639,328	3,502,730
Ticarət və xidmətlər	1,095,568	1,069,838
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	5,335,490	5,168,689

31 dekabr 2025-ci il tarixinə Bankda 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.

FƏRDİ 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	-
Silinmiş məbləğlər	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)

FƏRDİ 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	85,536	15,778	682,878
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	404,683	–	–	404,683
Uçotdan çıxarılmış və ya ödənilmiş aktivlər (silinmələr çıxılmaqla)	(361,323)	(47,209)	(7,717)	(416,249)
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	65,074	27,426	669,547

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 hesablamları 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)

FƏRDİ 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	2,008,974	-	-	2,008,974
Uçotdan çıxarılmış və ya ödənilmiş aktivlər (silinmələr çıxılmaqla)	(1,291,572)	(87,379)	(18,087)	(1,397,038)
Mərhələ 1-ə köçürmələr	13,442	(13,352)	(90)	-
Mərhələ 2-yə köçürmələr	(182,227)	190,903	(8,676)	-
Mərhələ 3-ə köçürmələr	(108,023)	(8,126)	116,149	-
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	2,440,145	221,055	136,692	2,797,892

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 (xərci)/qaytarılmasına təsir edən hərəkətlər</i>				
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	(25,246)	-	-	(25,246)
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	2,651	(7,547)	4,896	-
Mərhələ 3-ə köçürmələr	1,572	1,698	(3,270)	-
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 (xərci)/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	(29,829)	(59,141)	(85,207)	(174,177)

FƏRDİ 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 xərcinə təsir etməyən hərəkətlər</i>				
Diskontun qaytarılması (faiz gəlirində tanıma)	-	-	(19)	(19)
Silinmiş məbləğlər	-	-	-	-
31 dekabr 2025-ci il	(566)	(706)	(750)	(2,022)

FƏRDİ 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)

FƏRDİ 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)

FƏRDİ 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)	(25,239)	(4,941)	(373,173)
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	85,536	15,778	682,878

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)

FƏRDİ 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 (xərci)/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 (xərci)/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)

FƏRDİ 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 (xərci)/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 (xərci)/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)

FƏRDİ 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 (xərci)/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 (xərci)/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)

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

9. MÜŞTƏRİLƏRƏ VERİLMİŞ KREDİTLƏR (davamı)

Şərtləri dəyişdirilmiş və restrukturizasiya edilmiş kreditlər

Bank 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 Bank 2024-cü ildən etibarən digər maliyyə təşkilatından köçürülmüş kreditlərlə bağlı olmayan əlavə AYKD alətlərini 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 Bank, dəyərsizləşmə zərəri qeydə alınmadığı halda dəyişikliklə bağlı gəlir və ya zərəri qeydə alır.

Aşağıdakı cədvəl dövr ərzində dəyişiklik edilmiş Mərhələ 2 və 3 üzrə aktivlər və dəyişikliklə bağlı Bankın 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.

Bank 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 289 AZN (2024-cü il: 1,188 AZN) məbləğində GKZ tanınmışdır. Bu kreditlər üzrə girov olmasaydı GKZ məbləği ümumi qiymətləndirmə əsasında 479 AZN (2024-cü il: 1,376 AZN) olardı.

FƏRDİ 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 aktivlərin əsaslı təmiri	Kompüterlər və digər ofis avadanlıqları	Mebel, qurğu, nəqliyyat vasitələri və digər	Cəmi
İlkin dəyər və ya yenidən qiymətləndirmə					
1 yanvar 2024-cü il	6,393	30,511	25,734	120,078	182,716
Əlavələr	-	43,852	4,438	21,318	69,608
Silinmələr	-	(274)	(1,153)	(7,031)	(8,458)
Yenidən qiymətləndirmənin təsiri	96	-	-	-	96
31 dekabr 2024-cü il	6,489	74,089	29,019	134,365	243,962
Əlavələr	-	23,761	12,150	41,315	77,226
Silinmələr	-	(3,158)	(5,388)	(11,169)	(19,715)
Yenidən qiymətləndirmənin təsiri	491	-	-	-	491
31 dekabr 2025-ci il	6,980	94,692	35,781	164,511	301,964
Hesablanmış köhnəlmə və dəyərsizləşmə					
1 yanvar 2024-cü il	-	(9,192)	(13,750)	(79,438)	(102,380)
Köhnəlmə xərci	(319)	(6,247)	(4,049)	(16,221)	(26,836)
Silinmələr	-	248	795	7,003	8,046
Yenidən qiymətləndirmənin təsiri	319	-	-	-	319
31 dekabr 2024-cü il	-	(15,191)	(17,004)	(88,656)	(120,851)
Köhnəlmə xərci	(324)	(9,102)	(5,048)	(18,657)	(33,131)
Silinmələr	-	1,428	5,128	9,749	16,305
Yenidən qiymətləndirmənin təsiri	324	-	-	-	324
31 dekabr 2025-ci il	-	(22,865)	(16,924)	(97,564)	(137,353)
Xalis balans dəyəri					
31 dekabr 2023-cü il	6,393	21,319	11,984	40,640	80,336
31 dekabr 2024-cü il	6,489	58,898	12,015	45,709	123,111
31 dekabr 2025-ci il	6,980	71,827	18,857	66,947	164,611

31 dekabr 2025-cü il tarixinə 86,462 AZN (2024-cü il: 55,028 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 Bank 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

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

11. QEYRİ-MADDİ AKTİVLƏR

Qeyri-maddi aktivlərdə hərəkət aşağıda təqdim edilir:

<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>	Lisenzia	Kompüter proqramı	Cəmi
İlkin dəyər			
1 yanvar 2024-cü il	26,161	28,232	54,393
Əlavələr	20,964	3,680	24,644
Silinmələr	(6,886)	(254)	(7,140)
31 dekabr 2024-cü il	40,239	31,658	71,897
Əlavələr	24,999	7,756	32,755
31 dekabr 2025-ci il	65,238	39,414	104,652
Yığılmış amortizasiya			
1 yanvar 2024-cü il	(12,466)	(12,340)	(24,806)
Amortizasiya xərci	(15,980)	(3,216)	(19,196)
Silinmələr	6,886	254	7,140
31 dekabr 2024-cü il	(21,560)	(15,302)	(36,862)
Amortizasiya xərci	(23,385)	(2,269)	(25,654)
31 dekabr 2025-ci il	(44,945)	(17,571)	(62,516)
Xalis balans dəyəri			
31 dekabr 2023-cü il	13,695	15,892	29,587
31 dekabr 2024-cü il	18,679	16,356	35,035
31 dekabr 2025-ci il	20,293	21,843	42,136

12. İSTİFADƏ HÜQUQU OLAN AKTİVLƏR VƏ İCARƏ ÖHDƏLİYİ

İstifadə hüququ olan aktivlərdə hərəkət:

<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
1 yanvarda	90,036	29,264
Əlavələr	5,182	73,819
İcarəyə modifikasiya	5,325	2,744
Tanınmanın dayandırılması	(1,858)	-
Köhnəlmə xərci	(18,351)	(15,791)
31 dekabrda	80,334	90,036

İcarə öhdəliyində hərəkət aşağıdakı kimi olmuşdur:

	2025	2024
1 yanvarda	70,678	36,066
Faiz xərci	7,799	7,238
Əlavələr	5,182	41,434
İcarəyə modifikasiya	1,896	2,393
Tanınmanın dayandırılması	(3,461)	-
Ödənişlər	(15,879)	(16,453)
31 dekabrda	66,215	70,678

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

13. VERGİLƏR

Korporativ mənfəət vergisi xərci aşağıdakılardan ibarətdir:

<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
Cari vergi xərci	(93,502)	(67,602)
Təxirə salınmış fayda / (xərc) – müvəqqəti fərqlərin yaranması	6,740	(6,378)
Çıxılısın: digər ümumi gəlirdə tanınmış təxirə salınmış mənfəət vergisi	462	120
Mənfəət vergisi xərci	(86,300)	(73,860)

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 (gəlirlər)	(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 dərəcəsiindən 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	411,554	349,173
Yerli qanunvericiliyə uyğun olan mənfəət vergisinin dərəcəsi	20%	20%
Yerli qanunvericiliyə uyğun dərəcə ilə nəzəri mənfəət vergisi xərci	(82,311)	(69,835)
Vergi məqsədləri üçün çıxılmayan və ya qiymətləndirilməyən maddələrin vergiyə təsiri		
Çıxılmayan xərclər	(3,796)	(4,001)
Digər	(193)	(24)
Mənfəət vergisi xərci	(86,300)	(73,860)

FƏRDİ 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:

	2023	Müvəqqəti fərqlərin yaranması və ləğv edilməsi		2024	Müvəqqəti fərqlərin yaranması və ləğv edilməsi		2025
		Mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda	Digər ümumi gəlirdə		Mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda	Digər ümumi gəlirdə	
<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>							
Çıxılan müvəqqəti fərqlərin vergiyə təsiri							
İcarə öhdəliyi	7,213	6,922	-	14,135	(891)	-	13,244
Digər aktivlər	291	12,661	-	12,952	(5,722)	-	7,230
Digər öhdəliklər	14,039	1,513	-	15,552	2,711	-	18,263
Təxirə salınmış vergi aktivləri/(öhdəlikləri)	21,543	21,096	-	42,639	(3,902)	-	38,737
İnvestisiya qiymətli kağızları	59	161	(36)	184	(1,049)	(299)	(1,164)
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	134	210	-	344	(547)	-	(203)
Kreditlə bağlı öhdəliklər və digər dəyərsizləşmə üçün ehtiyat	416	1,154	-	1,570	(3,499)	-	(1,929)
Qeyri-maddi aktivlər	(298)	(539)	-	(837)	(125)	-	(962)
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	-	(510)	-	(510)	208	-	(302)
Kredit təşkilatlarına ödəniləcək məbləğlər	-	-	-	-	(118)	-	(118)
İstifadə hüququ olan aktivlər	(5,853)	(12,154)	-	(18,007)	1,940	-	(16,067)
Müştərilərə verilmiş kreditlər	(36,647)	(9,252)	-	(45,899)	6,938	-	(38,961)
Əmlak və avadanlıqlar	(2,560)	(6,424)	(84)	(9,068)	7,356	(163)	(1,875)
Təxirə salınmış vergi (öhdəlikləri)/aktiv	(44,749)	(27,354)	(120)	(72,223)	11,104	(462)	(61,581)
Xalis təxirə salınmış mənfəət vergisi (öhdəlikləri)/aktiv	(23,206)	(6,258)	(120)	(29,584)	7,202	(462)	(22,844)

14. KREDİT ZƏRƏRİ XƏRCİ VƏ DİGƏR DƏYƏRSİZLƏŞMƏ VƏ EHTİYATLAR

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il üzrə fərdi 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 dəyərle müştərilərə verilmiş kreditlər	9	(2,053)	(24,815)	(82,547)	(109,415)
Digər maliyyə aktivləri	15	(22)	11	(344)	(355)
Maliyyə aktivləri üzrə kredit zərəri		217	(24,804)	(82,891)	(107,478)
Maliyyə zəmanətləri	21	(1,047)	1,192	(132)	13
İstifadə edilməmiş kredit üzrə öhdəliklər	21	3,137	2,590	(7)	5,720
Akkreditivlər	21	71	(37)	-	34
Kreditlə bağlı öhdəliklər		2,161	3,745	(139)	5,767
Cəmi kredit zərəri üzrə xərc		2,378	(21,059)	(83,030)	(101,711)

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

14. KREDİT ZƏRƏRİ XƏRCİ VƏ DİGƏR DƏYƏRSİZLƏŞMƏ VƏ EHTİYATLAR (davamı)

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə fərdi 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 dəyərle müşətilərə verilmiş kreditlər	9	(861)	(19,828)	(38,371)	(59,060)
Digər maliyyə aktivləri	15	14	(44)	52	22
Maliyyə aktivləri üzrə kredit zərəri		(385)	(19,872)	(35,940)	(56,197)
Maliyyə zəmanətləri	21	(892)	(1,400)	(14)	(2,306)
İstifadə edilməmiş kredit üzrə öhdəliklər	21	(665)	(1,483)	(11)	(2,159)
Akkreditivlər	21	(20)	–	–	(20)
Kreditlə bağlı öhdəliklər		(1,577)	(2,883)	(25)	(4,485)
Cəmi kredit zərəri üzrə xərc		(1,962)	(22,755)	(35,965)	(60,682)

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)

15. DİGƏR AKTİVLƏR VƏ ÖHDƏLİKLƏR

Digər aktivlər aşağıdakılardan ibarətdir:

<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
Digər maliyyə aktivləri		
Ödənilməkdə olan vəsaitlər	208,389	172,439
Yerli büdcədən alınacaq məbləğ	13,513	18,504
Hesablanmış komissiya	6,878	4,039
Azərbaycan Əmanətlərin Sığortalanması Fondundan debitor borcları	–	377
Törəmə maliyyə aktivləri	–	83
Çıxılın – Digər aktivlərin dəyərsizləşməsi üçün ehtiyat	(1,859)	(4,485)
Cəmi digər maliyyə aktivləri	226,921	190,957
Digər qeyri-maliyyə aktivləri		
Əvvəlcədən ödənilmiş icarə və digər təxirə salınmış xərclər	11,269	17,204
Avans ödənişləri	2,824	13,608
Mülkiyyətə alınmış girov	8,480	10,227
Ehtiyat hissələri	255	379
Cəmi digər qeyri-maliyyə aktivləri	22,828	41,418
Digər aktivlər	249,749	232,375

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	(3)	(102)	(4,380)	(4,485)
(Xərclər) / qaytarılma	(22)	11	(344)	(355)
Silinmiş məbləğlər	–	–	2,981	2,981
31 dekabr 2025-ci il tarixinə	(25)	(91)	(1,743)	(1,859)

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

15. DİGƏR AKTİVLƏR VƏ ÖHDƏLİKLƏR (davamı)

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	(17)	(58)	(4,432)	(4,507)
Qaytarılma / (xərc)	14	(44)	52	22
31 dekabr 2024-cü il tarixinə	(3)	(102)	(4,380)	(4,485)

Digər öhdəliklər aşağıdakılardan ibarətdir:

<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
Digər maliyyə öhdəlikləri		
Ödənilməkdə olan vəsaitlər	83,366	80,911
Hesablanmış xərclər	25,748	21,754
Maliyyə zəmanətləri və digər kreditlə bağlı öhdəliklər üzrə ehtiyat	9,812	15,579
Cəmi digər maliyyə öhdəlikləri	118,926	118,244
Digər qeyri-maliyyə öhdəlikləri		
İşçilərə ödəniləcək vəsaitlər	80,888	50,016
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	2,848	6,040
İcra zəmanətləri üçün ehtiyatlar	2,484	2,293
Cəmi digər qeyri-maliyyə öhdəlikləri	166,028	130,287
Digər öhdəliklər	284,954	248,531

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 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	4,482,750	5,061,360
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	8,314,014	9,051,456
Zəmanətlər və akkreditivlər üzrə girov kimi saxlanılanlar (Qeyd 21)	(77,935)	(45,000)

31 dekabr 2025-ci il tarixində Bankın on (2024-cü il: on) ən iri müştərisi üzrə məbləğlərin məcmu qalığı 2,027,295 AZN olmuş və ya cəmi müştəri hesablarının 24%-ni (2024-cü il: 3,349,756 AZN və ya 37%) təşkil etmişdir.

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

16. MÜŞTƏRİLƏR QARŞISINDA ÖHDƏLİKLƏR (davamı)

Müştəri hesablarının iqtisadi sektorlar üzrə təhlili aşağıda təqdim olunur:

	2025		2024	
	Məbləğ	%	Məbləğ	%
Fiziki şəxslər	3,206,109	39%	2,669,958	29%
Ticarət və xidmətlər	1,909,007	23%	1,716,641	19%
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	8,314,014	100%	9,051,456	100%

17. BURAXILMIŞ BÖRC QIYMƏTLİ KAĞIZLARI

Buraxılmış borc qiymətli kağızları aşağıdakılardan ibarətdir:

<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
ABŞ dolları ilə istiqrazlar	307,896	265,516
AZN ilə istiqrazlar	110,584	100,348
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	418,480	365,864

2025-ci il ərzində Bank müddəti yeddi il, kupon dərəcəsi 7%, cəmi nominal dəyəri 42,500 AZN təşkil edən ABŞ dolları ilə ifadə olunmuş istiqrazlar buraxmışdır. Bank həmçinin müddəti bir il olan, kupon dərəcəsi 10 -11 % arasında dəyişən, cəmi nominal dəyəri 110,000 AZN təşkil edən AZN ilə ifadə olunmuş istiqrazlar buraxmışdır.

Emissiya Bakı Fond Birjasında yerləşdirmə vasitəsilə həyata keçirilmişdir. Bank bu borc qiymətli kağızları ilə əlaqəli hər hansı maliyyə və ya qeyri-maliyyə şərtlərinə əməl etməli deyildir.

2025-ci il ərzində Bank 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, Banka 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. Bank 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 Banka 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.

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

18. AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASININ MƏRKƏZİ BANKI VƏ DÖVLƏT TƏŞKİLATLARI QARŞISINDA ÖHDƏLİKLƏR (davamı)

Bank bu vəsaitləri illik 7.0%-dək faiz dərəcəsi ilə müvafiq borcalanlara kreditlər vermək üçün istifadə edə bilər. 2024-cü ildə Bank Naxçıvan Muxtar Respublikasının Sahibkarlığın İnkişafı Fondunun portfelinə satın almışdır.

2021-ci ildə Bank 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 Banka Fondun cari hesabı kimi köçürülmüşdür. Proqram çərçivəsində kreditlərin şərtləri və faiz dərəcələri Fond tərəfindən müəyyən ediləcək. Bank şərtlərə cavab verən tələbələrin kreditlərini maliyyələşdirəcək Fond isə daha sonra maliyyələşdirilmiş məbləği Banka köçürəcək. Fond bu kreditlərlə əlaqəli bütün riskləri daşıyacaq.

Aqrar Kredit və İnkişaf Agentliyi ilə mövcud kredit müqaviləsinə əsasən, Banka kənd təsərrüfatı sektorundakı müəssisələri maliyyələşdirmək üçün illik 2 - 3% (31 dekabr 2024-cü il: illik 2 - 3%) arasında faiz dərəcələri ilə ödəmə müddəti 2026-2030-cu illərdə başa çatan (31 dekabr 2024-cü il: 2025-2029-cü illər) vəsaitlər ayrılmışdır. Bank 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 razılaşmaları	155,077	-
Kredit təşkilatlarından alınmış qısamüddətli kreditlər	84,657	-
Maliyyə təşkilatlarından alınmış müddətli depozitlər	80,428	29,427
Cari hesablar	54,034	21,922
Kredit təşkilatları qarşısında digər öhdəliklər	-	1,186
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	374,196	52,535

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 Bank 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.

20. KAPİTAL

31 dekabr 2025-ci və 2024-cü il tarixlərinə Bankın 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, Bank 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 Bank 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.

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)**20. KAPİTAL (davamı)****Əlavə ödənilmiş kapital**

Əlavə ödənilmiş kapital buraxılmış səhmlərin dəyərində 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**

Bank bütün əməliyyatlarını Azərbaycan Respublikasında həyata keçirir.

Azərbaycan iqtisadiyyatı qlobal 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.

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 şaxələndirilməsinə 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 templərinin 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.

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

21. TƏHHÜDLƏR VƏ POTENSİAL ÖHDƏLİKLƏR (davamı)**Əməliyyat mühiti (davamı)***Ümumi icmal (davamı)**Suveren Kredit Reytinginin Qiymətləndirilməsi*

2025-ci il ərzində Moody's Azərbaycan Respublikasının uzunmüddətli emitent və xarici valyuta reytinglərini “müsbət” proqnozla “Baa3” səviyyəsinə yüksəltdi. 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

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

Hüquqi məsələlər

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

Vergilər

Azərbaycanın vergi qanunvericiliyi müxtəlif şərtlərə və tez-tez edilən dəyişikliklərə məruzdur. Bundan əlavə, Bankın əməliyyatları və fəaliyyətinə tətbiq edilən vergi qanunvericiliyinin vergi orqanları tərəfindən şərh edilməsi rəhbərliyin şərh ilə üst-üstə düşməyə bilər. Azərbaycan Respublikasında son zamanlar baş vermiş hadisələr göstərir ki, vergi orqanları bu qanunvericiliyin şərh edilməsi və tətbiqində daha sərt mövqe tuta bilərlər, buna görə də gələcəkdə vergi orqanları Bankın 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 şərhə münasibdir və Bankın vergi, valyuta və gömrük mövqeləri dəstəklənəcəkdir.

Sığorta

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

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.

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

21. TƏƏHHÜDLƏR VƏ POTENSİAL ÖHDƏLİKLƏR (davamı)

Maliyyə təəhhüdləri və potensial öhdəliklər

Bank 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 Bankın ödəmələr edəcəyini qəti təsdiq edən sənədlərdir. Sənədli akkreditivlər və kommersiya akkreditivləri, Banka müəyyən edilmiş məbləğə qədər və xüsusi şərtlərlə tələb təqdim etmək hüququnu üçüncü tərəfə verən, Bankın 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 Bankın maliyyə təəhhüdləri və potensial öhdəliklər aşağıdakılardan ibarət olmuşdur:

<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
İstifadə edilməmiş kredit üzrə öhdəliklər	2,776,137	2,445,559
Maliyyə zəmanətləri	1,285,550	1,053,784
Akkreditivlər	7,026	9,880
Çıxılsın – kreditlə əlaqəli öhdəliklər üzrə GKZ üçün ehtiyatlar (Qeyd 14)	(9,812)	(15,579)
Kreditlə bağlı təəhhüdlər	4,058,901	3,493,644
İcra zəmanətləri	889,112	614,667
Çıxılsın – icra zəmanətləri üçün ehtiyatlar (Qeyd 14)	(2,484)	(2,293)
Təəhhüdlər və potensial öhdəliklər (girov çıxıldıqdan əvvəl)	4,945,529	4,106,018
Çıxılsın – zəmanətlər və akkreditivlər üzrə girov qoyulmuş pul vəsaitləri (Qeyd 16)	(77,935)	(45,000)
Təəhhüdlər və potensial öhdəliklər	4,867,594	4,061,018

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	(3,146)	-	-	(3,146)
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	671	(671)	-	-
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	(4,524)	(1,795)	(18)	(6,337)

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

21. TƏƏHHÜDLƏR VƏ POTENSİAL ÖHDƏLİKLƏR (davamı)

Maliyyə təəhhüdləri və potensial öhdəliklər (davamı)

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
31 dekabr 2025-ci il	(8)	(37)	-	(45)

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 risklərin 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	(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 risklərin 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	(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	(79)	-	-	(79)

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

22. XALIS HAQQ VƏ KOMİSSİYA GƏLİRİ

Xalis haqq və komissiya gəliri aşağıdakılardan ibarətdir:

<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
Plastik kart əməliyyatları üzrə haqlar	342,757	295,522
Hesablaşma əməliyyatları	81,026	44,851
Pul vəsaitləri ilə əməliyyatlar	54,194	60,170
Zəmanətlər və öhdəliklər	41,726	31,629
Digər	13,169	11,767
Haqq və komissiya gəliri	532,872	443,939
Plastik kart əməliyyatları üzrə haqlar	(181,114)	(185,422)
Hesablaşma əməliyyatları	(66,331)	(45,900)
Pul vəsaitləri ilə əməliyyatlar	(31,087)	(20,579)
Zəmanətlər və öhdəliklər	(917)	(598)
Digər	(34,708)	(20,949)
Haqq və komissiya xərcləri	(314,157)	(273,448)
Xalis haqq və komissiya gəliri	218,715	170,491

23. DİGƏR ƏMƏLİYYAT GƏLİRİ

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
Bank paketləri üzrə illik abunə haqqı	9,923	7,347
Vaxtından əvvəl götürülmə haqqı	6,276	6,369
Digər	13,293	8,163
Digər əməliyyat gəliri	29,492	21,879

24. İŞÇİLƏR ÜZRƏ XƏRCLƏR

İşçilər üzrə xərclər aşağıdakılardan ibarətdir:

<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
Əmək haqqı və mükafatlar	(250,060)	(206,322)
Sosial sığorta xərcləri	(44,628)	(36,951)
İşçilərlə bağlı digər xərclər	(6,489)	(6,106)
İşçilər üzrə xərclər	(301,177)	(249,379)

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)**25. 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	(52,497)	(43,640)
Rabitə xidmətləri	(24,228)	(20,288)
Sponsorluq	(21,259)	(21,082)
Əmanətlərin Sığortalanması Fondu üzrə xərclər	(18,750)	(15,438)
Marketing və reklam	(16,539)	(16,089)
Hüquq və konsaltinq xidmətləri	(13,576)	(13,664)
Boş plastik kartlar	(8,502)	(9,801)
Təhlükəsizlik	(6,071)	(5,951)
Nümayəndəlik xərcləri	(5,801)	(5,339)
Ofis təchizatı	(4,912)	(4,244)
Üzvlük haqları	(3,749)	(4,543)
Yerləşmə və icarə haqqı	(3,738)	(4,925)
Kommunal xərclər	(2,390)	(1,994)
Əmlak və avadanlıqların sığortası	(1,585)	(1,581)
Ezamiyyə və əlaqəli xərclər	(1,584)	(1,915)
Mənfəət vergisindən başqa vergilər	(1,232)	(1,148)
Nəqliyyat və nəqliyyat vasitələrinin texniki xidməti	(887)	(834)
Digər	(7,001)	(8,039)
Ümumi və inzibati xərclər	(194,301)	(180,515)

Konsolidasiya edilmiş və fərdi maliyyə hesabatlarının əhatə etdiyi il ərzində bütün EY şəbəkəsindəki firmalar tərəfindən xidmətlərin göstərilməsi üçün Bankdan 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.

26. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ**Ön söz**

Öz fəaliyyətində Bank 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 Bankın fəaliyyətinin mühüm hissəsini təşkil edir. Bankın hər bir əməkdaşı öz vəzifələri daxilində risklərə görə məsuliyyət daşıyır. Bank kredit riski, likvidlik riski və bazar risklərinə məruz qalır. Bank əməliyyat risklərinə də məruz qalır.

Müstəqil riskə nəzarət prosesinə mühitdə, texnologiyada və sənayedə dəyişikliklər kimi biznes riskləri daxil deyildir. Onlar Bankın 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 Bankda ümumi risk prosesinə nəzarətə görə məsuliyyət daşıyır.

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

26. 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 departamenti

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

Bankın xəzinədarlığı

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

Daxili Audit

Daxili audit funksiyası hər il Bankda risklərin idarə olunması proseslərinin audit yoxlamasını apararaq, həm prosedurların münasibliyini, həm də Bankın 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

Bankın 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 Bankın müəyyən etdiyi limitlərə əsaslanaraq aparılır. Belə limitlər Bankın biznes strategiyasını və bazar mühitini, eləcə də Bankın qəbul etmək istədiyi risk səviyyəsini əks etdirir və bu zaman əsas diqqət ayrı-ayrı sahələrə yetirilir. Bundan əlavə, Bank 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 Bankın risklərini qiymətləndirmək və müvafiq qərarlar qəbul etmək üçün bütün zəruri məlumat açıqlanır.

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

Risklərin azaldılması

Bank 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 Bankın fəaliyyətinin xüsusi sənayelərə təsir göstərən hadisələrə nisbi həssaslığını göstərir.

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)**26. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ (davamı)****Ön söz (davamı)*****Həddindən artıq risk konsentrasiyası (davamı)***

Həddindən artıq risk konsentrasiyasının təsiri altına düşməmək məqsədilə, Bankın 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 – Bankın sifarişçiləri, müştəriləri və ya biznes tərəfdaşlarının müqavilə öhdəliklərini yerinə yetirməməsi səbəbindən Bankın zərər çəkməsi riskidir. Bank kredit riskini ayrı-ayrı biznes tərəfdaşları və coğrafi və sənaye konsentrasiyaları üzrə Bankın qəbul etməyə hazır olduğu riskin həcmi üzrə limitləri müəyyən etməklə və həmin limitlərə riayət edilməni monitorinq etməklə idarə edir və nəzarət altında saxlayır.

Bank 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 Banka məruz qaldığı risklər nəticəsində potensial zərəri qiymətləndirmək və lazımı tədbirləri görmək imkanını yaradır.

Törəmə maliyyə alətləri

Fərdi 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

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

Fərdi 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 9-da göstərilir.

Dəyərsizləşmənin qiymətləndirilməsi

Bank 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.

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)**26. 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 gəldiyi 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.

Bank 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, Bank kreditləri Mərhələ 1, Mərhələ 2, Mərhələ 3 və AYKD üzrə aşağıdakı kimi bölüşdürür:

Mərhələ 1:	Kreditlər ilk dəfə tanınanda, Bank 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 Bank 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. Bank 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 gecikdirsə, Bank 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 göstəriləndə kimi iş gününün bağlanması gədər ödənilməyəndə Bank banklardan alınacaq məbləğlərin defolta uğramasını hesab edir və dərhal tədbirlər görür.

Müştərinin defolt vəziyyətində olub-olmamasının keyfiyyət baxımından qiymətləndirilməsi çərçivəsində Bank ödənişin aparılmayacağını göstərə bilən bir sıra halları da nəzərdən keçirir. Bu cür hadisələr baş verdikdə, Bank 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.

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)**26. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ (davamı)****Kredit riski (davamı)*****Kreditlə bağlı təhlükə 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 Bankın 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.

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)**26. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ (davamı)****Kredit riski (davamı)*****Kreditlə bağlı təhlükə riskləri (davamı)****Daxili reyting və DE-nin qiymətləndirilməsi prosesi*

Bankın Kredit risklərinin idarə edilməsi idarəsi öz daxili reyting modellərindən istifadə edir. Bank korporativ müştəriləri Moody's modelinə əsasən qiymətləndirən əsas portfeller 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 saylı 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.

Bank təminatlı 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, Bank 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

Bankın xəzinədarlıq və bankdaxili münasibətləri və qarşı-tərəfləri maliyyə xidmətləri üzrə təşkilatlar, banklar, broker-dilerlər, mübadilə məntəqələri və klirinq-hesablaşma mərkəzlərindən ibarətdir. Bu münasibətlər üçün Bank 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 Bankın 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 Bankın risk həcmi və müştərinin mürəkkəbliyi və həcminə əsasən dəyişir. Bəzi daha sadə kiçik biznes kreditləri Bankın 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 təminatlı nağd pul kreditləri, kredit kartı kreditləri və overdraftlardan ibarətdir. Bank daxili idarəetmə məqsədləri üçün bu kreditləri dörd qrupa ayırır - qeyri-pensiya, pensiya, filialdan kənar və restrukturizasiya edilmiş. Bu kateqoriyalara DE dərəcələri üçün istifadə edilən kredit tarixçəsi, Bank tərəfindən buraxılmış debet kartları ilə müştərilərin əməliyyatlarının həcmi, iş yeri, yaşayış bölgəsi, borcalanların yaşı və cinsi kimi spesifik dəyişənlər daxildir.

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

26. 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.

Bank istehlak kreditləri portfeli və mikrobiznes kreditləri üzrə Gözlənilən Kredit Zərərlərinin (GKZ) hesablanması 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, Bank müəyyən etmişdir ki, gələcək dövrlərdə dəyişikliklərin təsirini qiymətləndirmək mümkün deyil. Bank 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.

Bankın 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	Yüksək reyting
2-4	Aa1 - Aa3	
5-7	A1 - A3	
8-10	Baa1 - Baa3	Standart reyting
11-13	Ba1 - Ba3	
14-16	B1 - B3	
17-19	Caa1 - Caa3	Qeyri-standart reyting
20	Ca	
Defolt	C	Dəyərsizləşmiş

İstehlak və ipoteka kreditləri üçün daxili reyting müvafiq olaraq xam DE dərəcəsinə və borcalanların ballarına əsaslanır. Beləliklə, 1.7 baldan 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 hesablanması məruz qalan və həm müştərinin defolta yaxınlaşdıqda risk həcmünün 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, Bank 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.

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

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)**26. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ (davamı)****Kredit riski (davamı)*****Kreditlə bağlı təhlükə riskləri (davamı)****Defolt halında zərər*

Korporativ kreditləşmə aktivləri üçün, DHZ-nin dəyərləri hər rüb müştərilərlə iş üzrə menecerlər tərəfindən qiymətləndirilir və Bank 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.

Bank 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 Bank mikro kredit 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, Bank müəyyən etmişdir ki, gələcək dövrlərdə dəyişikliklərin təsirini qiymətləndirmək mümkün deyil. Bank 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 Bankda 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

Bank 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 Bank 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 Bank həmçinin ikinci dərəcəli keyfiyyət metodunu tətbiq edir. Bəzi hallarda, Bank 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, Bank 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, Bank GKZ-ləri məcmu və ya fərdi əsasla hesablayır.

Bankın 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.

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)**26. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ (davamı)****Kredit riski (davamı)*****Kreditlə bağlı təhlükə riskləri (davamı)******Məcmu əsasla qiymətləndirilən maliyyə aktivlərinin qruplaşdırılması (davamı)***

Bankın 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, Bank aşağıda göstərilən iqtisadi giriş məlumatları kimi proqnoz məlumatının geniş diapazonuna əsaslanır:

- ÜDM-in artım dərəcələri;
- Problemlə 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 Fərdi 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.

Bank proqnoz məlumatını üçüncü tərəf mənbələrindən əldə edir (xarici reyting agentlikləri, hökumət orqanları, məs. mərkəzi banklar və xarici maliyyə təşkilatları). Bankın 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.

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

26. 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 Bankın daxili kredit reytingləri ilə idarə olunur. Aşağıdakı cədvəldə Bankın kredit reytingi sisteminə əsaslanaraq Fərdi 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	Mərhələ 1 6	449,988 -	81,047 -	- 21,186	- -	531,035 21,186
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	Mərhələ 1 7	1,148,079 -	546,924 -	- 1,500	- -	1,695,003 1,500
Amortizasiya hesablanmış dəyərle borc qiymətli kağızları	9					
- Dövlətlə bağlı müəssisələr	Mərhələ 1 Mərhələ 2 Mərhələ 3	- - -	390,262 - -	- 996 -	- - 135	390,262 996 135
- Korporativ kreditlər	Mərhələ 1 Mərhələ 2 Mərhələ 3	- - -	569,827 25,152 -	7,220 39,922 -	- - 27,426	577,047 65,074 27,426
- Fiziki şəxslərə kreditlər – istehlak kreditləri	Mərhələ 1 Mərhələ 2 Mərhələ 3	- - -	2,440,050 79,612 -	95 141,443 -	- - 136,692	2,440,145 221,055 136,692
- Fiziki şəxslərə kreditlər – ipoteka kreditləri	Mərhələ 1 Mərhələ 2 Mərhələ 3	- - -	568,952 17,060 -	- 6,019 -	- - 3,057	568,952 23,079 3,057
- Fərdi sahibkarlara kreditlər	Mərhələ 1 Mərhələ 2 Mərhələ 3	- - -	590,651 4,358 -	11,264 6,910 -	- - 22,039	601,915 11,268 22,039
Amortizasiya hesablanmış dəyərle borc qiymətli kağızları	8	2,133,666	292,510	-	-	2,426,176
DÜGƏD ilə borc qiymətli kağızları	8	43,664	115,755	-	-	159,419
Digər maliyyə aktivləri	Mərhələ 1 15	- -	47,641 -	- 179,280	- -	47,641 179,280
	Mərhələ 2 Mərhələ 3	- -	- -	- -	1,859 -	1,859
Maliyyə zəmanətləri	Mərhələ 1 21	- -	1,187,138 42,568	44,954 10,638	- -	1,232,092 53,206
	Mərhələ 2 Mərhələ 3	- -	- -	- -	252 -	252
İstifadə edilməmiş kredit öhdəlikləri	Mərhələ 1 21	- -	2,495,853 91,243	33,160 115,748	- -	2,529,013 206,991
	Mərhələ 2 Mərhələ 3	- -	- -	- -	40,133 -	40,133
Akkreditivlər	Mərhələ 1 21	- -	2,909 4,117	- -	- -	2,909 4,117
Cəmi		3,775,397	9,593,629	620,335	231,593	14,220,954

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

26. 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	Dəyersizləşmiş	Cəmi
Kassada olan pul vəsaitləri və yolda olan pul vəsaitləri istisna olmaqla pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	Mərhələ 1	360,347	40,318	1,354	-	402,019
	6 Mərhələ 2	-	-	18,465	-	18,465
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	Mərhələ 1	1,235,174	307,704	-	-	1,542,878
	7 Mərhələ 2	-	-	1,908	-	1,908
Amortizasiya hesablanmış dəyərle borc qiymətli kağızları	9					
	Mərhələ 1	-	389,423	1,883	-	391,306
- Dövlətlə bağlı müəssisələr	Mərhələ 2	-	-	21,549	-	21,549
	Mərhələ 3	-	-	-	129	129
	Mərhələ 1	-	541,316	40,248	-	581,564
- Korporativ kreditlər	Mərhələ 2	-	33,050	52,486	-	85,536
	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 dəyərle borc qiymətli kağızları	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	-	47,225	-	-	47,225
Digər maliyyə aktivləri	15 Mərhələ 2	-	-	143,732	-	143,732
	Mərhələ 3	-	-	-	4,485	4,485
	Mərhələ 1	-	803,829	64,846	-	868,675
Maliyyə zəmanətləri	21 Mərhələ 2	-	48,098	136,987	-	185,085
	Mərhələ 3	-	-	-	24	24
	Mərhələ 1	-	2,293,533	28,275	-	2,321,808
İstifadə edilməmiş kredit öhdəlikləri	21 Mərhələ 2	-	56,150	62,539	-	118,689
	Mərhələ 3	-	-	-	5,062	5,062
Akkreditivlər	21 Mərhələ 1	-	8,893	987	-	9,880
Cəmi		4,134,943	8,197,701	676,342	123,733	13,132,719

Müştərilərə verilmiş kreditlərin dəyersizləşməsi ilə bağlı daha ətraflı məlumat 10-cu Qeyddə göstərilir.

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

26. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ (davamı)

Kredit riski (davamı)

Kreditlə bağlı təəhhüd riskləri (davamı)

Maliyyə aktivlərinin siniflər üzrə kredit keyfiyyəti (davamı)

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

Bankın maliyyə aktivləri və öhdəlikləri üzrə coğrafi cəmləşmə belədir:

Min Azərbaycan manatı ilə	2025				2024			
	Azərbaycan	İƏİT	MDB və digər ölkələr	Cəmi	Azərbaycan	İƏİT	MDB və digər ölkələr	Cəmi
Aktivlər								
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	1,060,812	294,841	36,545	1,392,198	1,282,956	101,035	24,962	1,408,953
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	1,634,124	51,014	11,365	1,696,503	1,497,611	39,489	7,686	1,544,786
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	5,056,272	-	34,047	5,090,319	4,996,845	-	-	4,996,845
Digər maliyyə aktivləri	202,739	21,674	2,508	226,921	170,467	17,546	2,944	190,957
	9,672,350	1,244,811	89,649	11,006,810	9,964,715	1,111,919	41,308	11,117,942
Öhdəliklər								
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	8,211,611	21,115	81,288	8,314,014	8,971,539	14,644	65,273	9,051,456
ARMB və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər	529,393	-	-	529,393	514,085	-	-	514,085
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	418,480	-	-	418,480	365,864	-	-	365,864
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	279,128	14	95,054	374,196	42,766	13	9,756	52,535
İcarə öhdəliyi	66,215	-	-	66,215	70,678	-	-	70,678
Digər maliyyə öhdəlikləri	108,716	10,210	-	118,926	118,030	135	79	118,244
	9,613,543	31,339	176,342	9,821,224	10,082,962	14,792	75,108	10,172,862
Xalis aktivlər/ öhdəliklər	58,807	1,213,472	(86,693)	1,185,586	(118,247)	1,097,127	(33,800)	945,080

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.

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

26. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ (davamı)

Likvidlik riski və maliyyələşdirmənin idarə edilməsi (davamı)

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.

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 Bankın 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 Bank gözləyir ki, müştərilərin çoxu Bank ödənişi aparmalı olduğu ən tez tarixdə ödənişi tələb etməyəcək və cədvəl keçmiş müddətlər üçün əmanətlərin tələb edilməsi haqqında məlumat əsasında Bankın 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	265,378	114,354	–	–	379,732
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	6,600,073	1,533,331	265,390	8,432	8,407,226
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	10,618	129,934	98,923	301,622	541,097
İcarə öhdəliyi	3,922	11,473	31,880	57,349	104,624
Digər maliyyə öhdəlikləri	118,926	–	–	–	118,926
Cəmi diskont edilməmiş maliyyə öhdəlikləri	7,052,033	1,842,748	544,050	761,326	10,200,157

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	52,546	116	–	–	52,662
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	7,252,616	1,617,336	293,814	5,417	9,169,183
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	9,432	115,887	88,043	273,204	486,566
İcarə öhdəliyi	3,586	10,608	30,742	62,277	107,213
Digər maliyyə öhdəlikləri	118,244	–	–	–	118,244
Cəmi diskont edilməmiş maliyyə öhdəlikləri	7,508,495	1,779,836	545,019	738,595	10,571,945

Aşağıdakı cədvəldə Bankın 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.

Min Azərbaycan manatı ilə	3 ayadək	3-12 ay	1-5 il	5 ildən çox	Cəmi
2025	2,987,943	672,280	408,490	–	4,068,713
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 Bank gözləyir ki, potensial öhdəliklərin və ya təəhhüdlərin hamısının öhdəlik müddəti tamamlanana qədər yerinə yetirilməsi tələb olunmayacaq.

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

26. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ (davamı)

Likvidlik riski və maliyyələşdirmənin idarə edilməsi (davamı)

Maliyyə öhdəliklərinin ödəniş tarixinə qalmış müddətlər üzrə təhlili (davamı)

Bankın 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 Bankın əməliyyatlarına mənfi təsir göstərə bilər. Yaxın gələcəkdə Bankın maliyyələşdirməsi həmin səviyyədə saxlanacaq və bu vəsaitləri çıxarmaq zərurəti yaranarsa, Bank 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. Bank 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 mənfəətinin 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 Bankın 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 Banka valyuta dərəcələrinin milli valyutaya qarşı əhəmiyyətli dəyişməsindən zərərləri minimalaşdırmaq imkanını verir. ARMB-nin tələblərinə uyğunlaşmaq məqsədilə xəzinədarlıq Bankın açıq valyuta mövqeyinin gündəlik monitorinqini həyata keçirir.

Aşağıdakı cədvəl 31 dekabrda Bankın 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 fərdi mənfəət və ya zərər haqqında hesabat təsirdən fərqlənmir. Cədvəldə mənfəət məbləği fərdi 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%	3,378 / (3,378)	+2%/-2%	1,284 / (1,284)
Avro	+9.76%/-5.37%	1,529 / (841)	+8.59%/-5.53%	106 / (68)

Əməliyyat riski

Əməliyyat riski – sistemlərin nasazlığı, işçilərin səhvi, saxtakarlığı və ya xarici hadisələr nəticəsində yaranan riskdir. Nəzarət sistemi işləməyində əməliyyat riskləri nüfuza xələl vura, hüquqi nəticələrə və ya maliyyə zərərlərinə gətirib çıxara bilər. Bank bütün əməliyyat risklərinin aradan götürülməsini güman edə bilməz, lakin Bank 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 auditdən istifadə daxildir.

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

27. ƏDALƏTLİ DƏYƏRİN ÖLÇÜLMƏSİ

Ədalətli dəyər iyerarxiyası

Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərini qiymətləndirmə mexanizmləri ilə müəyyən etmək və açıqlamaq üçün Bank 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 edən digər mexanizmlər;
- Səviyyə 3: uçota alınmış ədalətli dəyərə əhəmiyyətli təsir göstərən, müşahidə edilən bazar məlumatlarına əsaslanmayan ilkin məlumatlardan istifadə edən mexanizmlər.

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

		Ədalətli dəyərin ölçülməsi üçün istifadə edilən göstəricilər			
		Aktiv bazarlarda qeydiyyat alınmış qiymət (Səviyyə 1)	Əhəmiyyətli müşahidə edilən giriş məlumatları (Səviyyə 2)	Əhəmiyyətli müşahidə edilməyən giriş məlumatları (Səviyyə 3)	Cəmi
Min Azərbaycan manatı ilə		Qiymətləndirmə tarixi			
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
Digər aktivlər – mülkiyyətə alınmış girov	31 dekabr 2025-ci il	–	–	246,348	246,348
Əmlak və avadanlıqlar – binalar	31 dekabr 2025-ci il	–	–	8,480	8,480
Ədalətli dəyəri açıqlanan öhdəliklər					
Amortizasiya hesablanmış dəyərlə 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	–	–	1,696,503	1,696,503
Amortizasiya hesablanmış dəyərlə müştərilərə verilmiş kreditlər	31 dekabr 2025-ci il	–	687,856	4,107,814	4,795,670
Digər maliyyə aktivləri (törəmə maliyyə aktivlərini çıxmaqla)	31 dekabr 2025-ci il	–	–	226,921	226,921

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

27. 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 3)	
<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>					
Ədalətli dəyəri açıqlanan öhdəliklər					
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	31 dekabr 2025-ci il	-	5,941,221	2,365,566	8,306,787
ARMB və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər	31 dekabr 2025-ci il	-	527,384	2,009	529,393
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	31 dekabr 2025-ci il	-	209,111	165,085	374,196
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	31 dekabr 2025-ci il	-	418,480	-	418,480
Digər maliyyə öhdəlikləri	31 dekabr 2025-ci il	-	-	118,926	118,926

	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 – MZƏD ilə istehlak kreditləri	31 dekabr 2024-cü il	-	-	670,721	670,721
MZƏD ilə törəmə maliyyə aktivləri – Valyuta svopu	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	-	-	6,489	6,489
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	-	-	1,544,786	1,544,786
Amortizasiya olunmuş dəyərlə ölçülmüş müştərilərə kreditlər	31 dekabr 2024-cü il	-	681,028	3,623,147	4,304,175
Digər maliyyə aktivləri (törəmə maliyyə aktivlərini çıxmaqla)	31 dekabr 2024-cü il	-	-	190,874	190,874

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

27. ƏDALƏTLİ DƏYƏRİN ÖLÇÜLMƏSİ (davamı)

Ədalətli dəyər iyerarxiyası (davamı)

	Qiymətləndirmə tarixi	Ədalətli dəyər ölçülməsi üçün istifadə edilən göstəricilər			Aktiv bazarlarda qeydiyyat alınmış qiymət (Səviyyə 1)
		Aktiv bazarlarda qeydiyyat alınmış qiymət (Səviyyə 1)	Əhəmiyyətli müşahidə edilən giriş məlumatları (Səviyyə 2)	Qiymətləndirmə tarixi	
<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>					
Ədalətli dəyəri açıqlanan öhdəliklər					
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	31 dekabr 2024-cü il	-	6,480,207	2,563,637	9,043,844
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	-	23,108	29,427	52,535
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	31 dekabr 2024-cü il	-	365,864	-	365,864
Digər maliyyə öhdəlikləri	31 dekabr 2024-cü il	-	-	118,244	118,244

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 üzləşdirilməsi 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 üzləşdirilməsi göstərilir:

31 dekabr 2025-ci il tarixinə	1 yanvar 2025-ci il	Alış	Satışlar	Emissiyalar	Ödənişlər	Köçürmələr	Səviyyə 3-dən köçürmələr	Xalis faiz gəliri xalis ticarət gəliri və digər gəlir	Digər ümumi gəlir	Məzən-nə fərqi	31 dekabr 2025-ci il	Dövrün sonunda saxlanılan qalıqlarla bağlı
												realizasiya edilməmiş gəlirlər və zərərler
Təkrarlanan əsasla ədalətli dəyər ölçülən aktivlər												
İnvestisiya 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	-

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

27. 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 xalis ticarət gəliri və digər gəlir	Digər ümumi gəlir	Məzən -nə fərqi	31 dekabr 2024-cü 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 fərziyələrdəki dəyişikliklərin ədalətli dəyərlə ölçülən Səviyyə 3-ə aid maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərində təsiri

	31 dekabr 2025-ci il				31 dekabr 2025-ci il					Vahid
	Aşağıdakıların ədalətli dəyəri				Giriş məlumatları					
	Səviyyə 3 Aktivlər	Səviyyə 3 Öhdəliklər	Qiymətlən dirmə metodu	Əhəmiyyətli müşahidə edilməyən giriş məlumatları	Tam		Əsas			
<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>				Aşağı	Yüksək	Aşağı	Yüksək			
İnvestisiya qiymətli kağızları – DÜGƏD ilə kapital qiymətli kağızları *	3,003		Bazar göstəricisi	Alətin 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	%	

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

27. ƏDALƏTLİ DƏYƏRİN ÖLÇÜLMƏSİ (davamı)

Əsas fərziyələrdəki dəyişikliklərin ədalətli dəyərlə ölçülən Səviyyə 3-ə aid maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərində təsiri (davamı)

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	Qiymətlən dirmə 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	Alətin dəyəri	-	-	-	-	%
Müştərilərə verilmiş kreditlər – MZƏD ilə istehlak kreditləri	670,721		Diskontlaş dırılmış proqnozla şərtlənən pul vəsaitlərin in hərəkəti	Əvvəlcədən ödəmə dərəcəsi Bərpa dərəcələri Diskont marjası /spredi	- - 16	100 61 22	2 26 20	30 49 21	% % %

* *İnvestisiyaların 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.*

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 investora 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 defoltlar nəzərə alınmaqla Bankın 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.

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

27. ƏDALƏTLİ DƏYƏRİN ÖLÇÜLMƏSİ (davamı)

Ədalətli dəyərin ölçülməsinin müşahidə olunmayan bazar məlumatlarında dəyişikliklərə həssaslığı

Aşağıdakı cədvəldə əhəmiyyətli müşahidə olunmayan giriş məlumatlarının ağlabatan 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 ağlabatan dəyişikliklərə model giriş məlumatlarının tənzimlənməsi də daxil olmaqla, bir sıra üsullardan istifadə etməklə hesablanır.

Model giriş məlumatları adətən əlverişli/əlverişsiz 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 şəkə salınmış Səviyyə 3-ə aid giriş məlumatları ilə bağlı verilənlər göstərilir. Bank hesab edir ki, bəzi şaxələndirmə üstünlükləri ola bilər, lakin onların daxil edilməsi təhlil üçün əhəmiyyətli olmayacaq.

<i>Min Azərbaycan manatı ilə</i>	31 dekabr 2025-ci il		31 dekabr 2024-cü il	
	Əlverişli dəyişikliklər	Əlverişsiz dəyişikliklər	Əlverişli dəyişikliklər	Əlverişsiz dəyişikliklər
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)

Ədalətli dəyərlə əks etdirilməmiş maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin ədalətli dəyəri

Aşağıda Bankın fərdi 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	Ədalətli dəyər	Reallaşdırılmamış gəlir/zərər	Balans dəyəri	Ədalətli dəyər	Reallaşdırılmamış gəlir/zərər
	2025	2025	(zərər)	2024	2024	(zərər)
Maliyyə aktivləri						
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	1,696,503	1,696,503	-	1,544,786	1,544,786	-
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	4,843,971	4,795,670	(48,301)	4,326,124	4,304,175	(21,949)
Digər maliyyə aktivləri (törəmə maliyyə aktivlərini çıxmaqla)	226,921	226,921	-	190,874	190,874	-
Maliyyə öhdəlikləri						
Müştərilər qarşısında öhdəliklər ARMB və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər	8,314,014	8,306,787	7,227	9,051,456	9,043,844	7,612
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	529,393	529,393	-	514,085	514,085	-
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	374,196	374,196	-	52,535	52,535	-
Digər maliyyə öhdəlikləri	418,480	418,480	-	365,864	365,864	-
Digər maliyyə öhdəlikləri	118,926	118,926	-	118,244	118,244	-
Reallaşdırılmamış ədalətli dəyerdə cəmi realizasiya edilməmiş dəyişiklik			(31,826)			(34,372)

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)**27. ƏDALƏTLİ DƏYƏRİN ÖLÇÜLMƏSİ (davamı)****Qiymətləndirmə üsulları və fərziyyələri**

Aşağıda maliyyə hesabatlarında ədalətli dəyərle qeydə alınan aktiv və öhdəliklərin və fərdi maliyyə vəziyyəti haqqında maliyyə hesabatlarında ədalətli dəyərle 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 dərəcəsinə 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.

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 əyriləri 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 opsiyonalardır. 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 etibarən 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.

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

28. AKTİVLƏRİN VƏ ÖHDƏLİKLƏRİN ÖDƏMƏ MÜDDƏTLƏRİNİN TƏHLİLİ

Aşağıdakı cədvəldə aktivlər və öhdəliklər onların qaytarılması və ya ödənilməsi gözlənilən müddətlər üzrə təhlil edilir. Bankın müqavilə ilə nəzərdə tutulmuş diskont edilməmiş ödəmə öhdəlikləri “Risklərin idarə edilməsi” adlı 26-cı Qeyddə göstərilir.

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025			2024		
	1 il ərzində	1 ildən artıq	Cəmi	1 il ərzində	1 ildən artıq	Cəmi
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	1,392,198	–	1,392,198	1,408,953	–	1,408,953
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	1,629,827	66,676	1,696,503	1,503,938	40,848	1,544,786
İnvestisiya qiymətli kağızları	2,055,184	545,685	2,600,869	1,427,170	1,549,231	2,976,401
Müştərilərə verilmiş kreditlər	2,157,070	2,933,249	5,090,319	1,844,078	3,152,767	4,996,845
Törəmə müəssisəyə investisiya	–	182,385	182,385	–	137,040	137,040
İstifadə hüququ olan aktivlər	–	80,334	80,334	–	90,036	90,036
Əmlak və avadanlıqlar	–	164,611	164,611	–	123,111	123,111
Qeyri-maddi aktivlər	–	42,136	42,136	–	35,035	35,035
Cari mənfəət vergisi aktivi	–	–	–	8,912	–	8,912
Digər aktivlər	238,481	11,268	249,749	215,171	17,204	232,375
Cəmi aktivlər	7,472,760	4,026,344	11,499,104	6,408,222	5,145,272	11,553,494
ARMB və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər	101,908	427,485	529,393	102,455	411,630	514,085
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	374,196	–	374,196	52,535	–	52,535
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	8,069,467	244,547	8,314,014	8,786,890	264,566	9,051,456
Cari vergi öhdəlikləri	35,144	–	35,144	–	–	–
Təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəlikləri	–	22,844	22,844	–	29,584	29,584
İcarə öhdəlikləri	12,277	53,938	66,215	7,613	63,065	70,678
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	112,480	306,000	418,480	102,364	263,500	365,864
Digər öhdəliklər	284,954	–	284,954	248,531	–	248,531
Cəmi	8,990,426	1,054,814	10,045,240	9,300,388	1,032,345	10,332,733
Xalis	(1,517,666)	2,971,530	1,453,864	(2,892,166)	4,112,927	1,220,761

Aktiv və öhdəliklərin ödəmə müddətlərinin uyğunluğu və nəzarət edilən uyğunsuzluğu Bankın rəhbərliyi üçün mühüm əhəmiyyət kəsb edir. Uyğun olmayan mövqe potensial olaraq gəlirliliyi və levereci artırdığı halda, gözlənilməz zərər riskini də artırma bilər. Aktiv və öhdəliklərin ödəmə müddətləri və ödəmə müddəti başa çatanda faiz hesablanan öhdəlikləri münasib dəyərlə əvəz etmək qabiliyyəti Bankın 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 Bankın keçmiş təcrübəsi həmin məbləğlərin Bankı 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. Bank hesab edir ki, qeyri-adi çoxlu sayda müştərilərin qısa müddət ərzində vəsaitlərini geri alması ehtimalı aşağıdır.

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

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

28. AKTİVLƏRİN VƏ ÖHDƏLİKLƏRİN ÖDƏMƏ MÜDDƏTLƏRİNİN TƏHLİLİ (davamı)

ARMB-nın 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%).

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

29. 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.

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

29. 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			
	Səhmdarlar/ 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>								
1 yanvarda ödənilməmiş kreditlər, ümumi	-	4,016	54,258	7,595	-	2,857	43,768	12,158
İl ərzində verilmiş kreditlər	-	-	61,263	34,493	-	9,134	77,998	18,678
İl ərzində kreditlərin ödənilməsi	-	-	(61,986)	(31,219)	-	(7,983)	(67,584)	(23,198)
Digər hərəkətlər	-	(3)	22	29	-	8	76	(43)
31 dekabrda ödənilməmiş kreditlər, ümumi	-	4,013	53,557	10,898	-	4,016	54,258	7,595
Çıxılsın: 31 dekabrda dəyərsizləşmə üçün ehtiyat	-	(1)	(327)	(48)	-	-	(277)	(40)
31 dekabrda ödənilməmiş kreditlər, xalis	-	4,012	53,230	10,850	-	4,016	53,981	7,555
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	-	6,016	-	-	-	4,133	-	-
Kredit təşkilatlarından faiz gəliri	-	207	-	-	-	553	-	-
Kreditlər üzrə faiz gəliri	-	2,361	6,064	881	-	7,070	5,082	735
Kredit zərəri üzrə (xərc) / qaytarılma	-	(1)	(50)	(8)	-	14	56	11
İstifadə hüququ olan aktiv	-	70,403	348	-	-	78,757	530	-
İstifadə hüququ olan aktivlərin dəyərsizləşməsi	-	(12,674)	(182)	-	-	(9,886)	(182)	-
Digər aktivlər	16	98,604	-	-	21	69,819	35	-
1 yanvarda depozitlər	20,633	2,001	41,090	36,134	1,201	2,027	33,692	33,313
İl ərzində alınmış depozitlər	-	1,925,867	20,000	78,501	34,170	145,280	11,563	51,030
İl ərzində ödənilmiş depozitlər	(2,000)	(1,871,477)	(39,589)	(73,697)	(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	40,995	20,633	2,001	41,090	36,134
31 dekabrda cari hesablar	94,305	151,805	27,695	4,250	31,763	109,051	11,777	6,899
Cari hesablar üzrə faiz xərci	(1,158)	(11)	(328)	-	(885)	-	-	-
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	-	3,819	-	-	-	4,384	-	-
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri üzrə faiz gəliri	-	36	-	-	-	-	-	-
İnvestisiya qiymətli kağızları	-	2,035	-	-	-	2,035	-	-
İcarə öhdəliyi	-	54,970	272	-	-	57,933	528	-
İcarə öhdəliyi üzrə faiz xərci	-	(6,185)	(54)	-	-	(5,315)	(68)	-
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	146	13,702	337	45,765	5,202	8,500	337	43,133
Buraxılmış borc qiymətli kağızları üzrə faiz xərcləri	(697)	(959)	(24)	(3,192)	(2,821)	(314)	(17)	(1,603)
Digər öhdəliklər	-	19,020	-	-	15	46,575	-	-
Kredit təşkilatlarından alınmış kreditlər üzrə faiz xərci	-	-	-	-	-	(4,167)	-	-
Depozitlər üzrə faiz xərci	(1,612)	(3,538)	(263)	(2,397)	(423)	(110)	(1,416)	(1,584)
Ümumi və inzibati xərclər	-	(44,308)	-	-	-	(41,801)	(1,540)	-
İşçilərlə bağlı xərclər	-	(2,246)	-	-	-	(2,225)	-	-
Komissiya gəliri	22	45,170	1,072	58	7	24,866	564	41
Digər əməliyyat gəliri	56	128	1,803	24	3,078	-	950	-
Komissiya xərci	-	(69,386)	(13,350)	-	-	(31,792)	(10,136)	-
Xarici valyutadan xalis gəlirlər: dilinq	-	915	525	26	2	850	737	39
Buraxılmış akkreditivlər və zəmanətlər	-	532	17,607	-	-	1,550	19,799	-
İstifadə edilməmiş kredit xətləri	-	468	814	2,252	-	500	3,050	5,077

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

29. 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			
	Səhmdarlar/ 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
Müştərilərə verilmiş kreditlər	-	14%	5%-19%	4%-29%	-	10%	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%	-	-	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			
	Səhmdarlar/ 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
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</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

30. 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.

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

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)**30. KAPİTAL ADEKVATLIĞI (davamı)**

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 Bankın 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%

31. HESABAT TARİXİNDƏN SONRA BAŞ VERMİŞ HADİSƏLƏR*Bankın əməliyyat modelində struktur transformasiya və dəyişiklik*

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

Bu yenidənətkil nəticəsində Bank 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.

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