

“Azərbaycan Beynəlxalq Bankı”

Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin

2025-ci il üzrə

İLLİK İDARƏETMƏ HESABATI

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

Tam adı: “Azərbaycan Beynəlxalq Bankı” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

Qısaldılmış adı: ABB ASC

VÖEN: 9900001881

Dövlət qeydiyyatı haqqında məlumat:

Dövlət qeydiyyatına alındığı tarix: 30.12.1992;

Hüquqi şəxsin eyniləşdirmə kodu: 1765522;

Dövlət qeydiyyatını həyata keçirmiş orqanın adı: Azərbaycan Respublikasının Ədliyyə Nazirliyi; Dövlət qeydiyyatı haqqında şəhadətnamənin nömrəsi: 2, 23.12.2005-ci il, AR Ədliyyə Nazirliyi tərəfindən verilmişdir.

2. Emitentin hüquqi ünvanı və olduğu yer

Hüquqi ünvanı: Bakı şəhəri, AZ1005, Nizami küç., 67;

Poçt ünvanı: Bakı şəhəri, AZ1005, Nizami küç., 67;

Əlaqə telefonları: (012) 493 00 91 faks: (012) 493 40 91; Elektron poçt ünvanı: info@abb-bank.az;

İnternet şəbəkəsində rəsmi səhifəsi: www.abb-bank.az

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

Emitent 30.12.1992-ci il tarixində AR Mərkəzi Bankı tərəfindən “Azərbaycan Respublikası Beynəlxalq Bankı” Səhmdar-Kommersiya Bankı adı ilə dövlət qeydiyyatına alınmışdır;

Adı dəyişilərək 23.12.2005-ci il tarixində AR Ədliyyə Nazirliyi tərəfindən “Azərbaycan Beynəlxalq Bankı” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti kimi yenidən dövlət qeydiyyatına alınmışdır. Qeydiyyat nömrəsi 2

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

4.1 Bankın filial şəbəkəsi üzrə cari il Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankına göndərilmiş 6-2-12/2-41816/2024 nömrəli bildirişinə əsasən 21 yanvar 2025-ci il tarixdə "Sea Breeze" filialı açılmışdır. (Ünvan: Bakı şəhəri, "Seabreeze" kurort və yaşayış kompleksi ərazisindəki "The Grand" mehmanxanasının 1-ci mərtəbəsində yerləşən inzabati binası).

Bankın filial şəbəkəsi üzrə cari il Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankına göndərilmiş 6-2-12/2-15947/2025 nömrəli bildirişinə əsasən 14 iyul 2025-ci il tarixdə "Şuşa" filialı açılmışdır. (Ünvan: Şuşa ; Şuşa şəhəri, Gövhər ağa küçəsi, giriş nömrə 13).

Bankın filial şəbəkəsi üzrə cari il Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankına göndərilmiş 6-2-12/2-15945/2025 nömrəli bildirişinə əsasən 5 sentyabr 2025-ci il tarixdə "Neftçilər" filialı açılmışdır. (Ünvan: Neftçilər Bakı şəhəri, Nizami rayonu, Qara Qarayev prospekti 61C).

Bankın filial şəbəkəsi üzrə cari il Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankına göndərilmiş 6-2-12/2-34131/2025 nömrəli bildirişinə əsasən 22 sentyabr 2025-ci il tarixdə "ASAN 6" şöbəsi filiala çevrilmişdir. (Ünvan: Bakı şəhəri, Xətai rayonu, Vunqtau küçəsi, Heydər Əliyev parkının yaxınlığı).

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

Dövr ərzində "ABB İnnovasiya" MMC yaranmışdır

Hüquqi ünvanı: Bakı şəh., Nəsimi rayonu, Nizami küç., ev 67;

VÖEN: 1407166161

Qeydiyyatı haqqında məlumat: AR Vergilər Nazirliyi, 19.03.2025-ci il tarixli, 1407166161 N-li şəhadətnamə

Nizamnamə kapitalında Emitentin payı : 1.000.000 manat (AZN); 100%.

6. Emitent şirkətlər qrupunun bir hissəsi olduğu təqdirdə qrupun adı

Emitent şirkətlər qrupunun üzvü deyil.

7. Emitentin məşğul olduğu fəaliyyət istiqamətləri

Emitent AR qanunvericiliyində müəyyən edilmiş qaydada bank fəaliyyətini həyata keçirir.

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

Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı tərəfindən müddətsiz verilmiş 01.02.2006-cı il tarixli 06/06-224 nömrəli bank fəaliyyətini həyata keçirmək üçün Bank lisenziyası.

Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı tərəfindən müddətsiz verilmiş 01.02.2006-cı il tarixli 06/06-225 nömrəli valyuta qiymətlilərinin (nağd xarici valyuta və xarici valyuta qiymətli kağızlar) Azərbaycan Respublikası ərazisinə gətirilməsi və respublikadan çıxarılması üçün İcazə № 1.

9. Emitentin təklif etdiyi məhsullar və xidmətlər

Emitent öz müştərilərinə aşağıdakı məhsullar təklif edir:

Fərdi müştərilər:

- Cari hesablara xidmət
- Kassa əməliyyatları
- Mübadilə əməliyyatları
- Mütəmadi köçürmələr
- Əmanətlər
- Kreditlər
- 24/7 rejimində işləyən bank xidməti kanalları (internet bankçılıq, mobil bankçılıq, ödəniş terminalları, ATM-lər, nağd vəsait qəbul edən ATM-lər)
- Elektron xidmətlər (SMS-xəbərdarlıq, KartTransfer, onlayn kredit ödənişi, onlayn kart və kredit sifarişi, onlayn depozit qoyuluşu, pul köçürmələri, arayış verilməsi və s.)
- Ödəniş kartlarının emissiyası və ekvayrinqi (VISA, MasterCard, AmericanExpress, JCB, DinersClub, UnionPay)
- Pul köçürmələri (hesabdan köçürmələr və təcili köçürmələr (ManatExpress, Granat, UPT, WesternUnion)
- Depozit seyflərinin icarəsi
- ƏLA xidmət mərkəzi

Korporativ müştərilər:

- Cari hesablara xidmət
- Kassa əməliyyatları
- Mübadilə əməliyyatları
- Əmanətlər
- Kreditlər
- Internet Bankçılıq

- Korporativ və biznes ödəniş kartları
- Köçürmələr
- Depozit seyflərinin icarəsi
- Sənədli əməliyyatlar (akkreditiv, qarantiyalar)
- Kartların ödənişə qəbulu və elektron ticarət

Bankın xidmət şəbəkəsi 77 filial, 9 şöbədən, 1095 bankomatdan və 24 mindən artıq olan POS-terminaldan ibarətdir.

10. Emitentin işçilərinin sayı və onun illik dinamikası (tapşırıq müqaviləsi ilə çalışan şəxslər istisna olunmaqla)

31.12.2022 – 3096 nəfər

31.12.2023 – 3494 nəfər

31.12.2024 – 3902 nəfər

31.12.2025 – 4074 nəfər

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

Emitentin idarəetmə orqanları Səhmdarların Ümumi Yığıncağından, Müşahidə Şurasından, İdarə Heyətindən və Audit Komitəsindən ibarətdir.

Müşahidə Şurasının tərkibi:

- Mövsümov Şahmar Arif oğlu - Müşahidə Şurasının sədri
- Əhədov Xalid Nureddin oğlu - Müşahidə Şurasının üzvü
- Hüseynov Emin Zamin oğlu - Müşahidə Şurasının üzvü
- Eynullayev Mətin Balasən oğlu - Müşahidə Şurasının üzvü
- İsmayılov Fəxri Yaşar oğlu - Müşahidə Şurasının üzvü
- Əlimərdanov Rəfət Rəhim oğlu – Müşahidə Şurasının müstəqil üzvü
- Məmmədov Məcid Həsən oğlu - Müşahidə Şurasının müstəqil üzvü

İdarə Heyətinin tərkibi:

- İbrahimov Abbas Məmmədli oğlu – İdarə Heyətinin sədri
- Tahirli Taleh Ağacan oğlu – İdarə Heyəti sədrinin müavini
- Əliyev Nəbi Etibar oğlu - İdarə Heyəti sədrinin müavini
- Əmirov Aqşin Zəkəray oğlu - İdarə Heyəti sədrinin müavini
- Həbibullayev Elmir Şirin oğlu - İdarə Heyəti sədrinin müavini

- Əhmədov Vasif Eldar oğlu - İdarə Heyəti sədrinin müavini

Audit Komitəsinin tərkibi:

- Məmmədov Məcid Həsən oğlu -- Audit Komitəsinin sədri
- Məmmədov Azad Musa oğlu - Audit Komitəsinin üzvü
- Məmmədov Zamiq İsa oğlu - Audit Komitəsinin üzvü

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

Fiziki şəxslər: 28 497

Hüquqi şəxslər: 30

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

Azərbaycan Respublikası

Səhm (ədəd) – 4.374.521.775, Məbləğ – 1.181.120.879,25

Nisbət: 92.18 %

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

Hüquqi şəxsin adı: Общество с Ограниченной Ответственностью «Банк МБА-Москва»

Hüquqi ünvanı: 123022, г. Москва, ул. Рочдельская, д. 14, стр. 1

Qeydiyyatı haqqında məlumat: RF Mərkəzi Bankı, 24.01.2002-ci il tarixli, 3395N-li lisenziya; Nizamnamə kapitalında Emitentin payı: 101.623.100 manat (AZN); 100%.

Hüquqi şəxsin adı: “ABB-Invest İnvestisiya Şirkəti QSC

Hüquqi ünvanı: Bakı şəhəri, Nəsimi rayonu, Nizami küçəsi, ev 67;

VÖEN-i: 1405161661

Qeydiyyatı haqqında məlumat: AR İqtisadiyyat Nazirliyi Yanında Dövlət Vergi Xidməti, 24.06.2020-ci il tarixli, 1405161661 N-li şəhadətnamə ;

Nizamnamə kapitalında Emitentin payı: 3.000.000 manat (AZN); 100%.

Hüquqi şəxsin adı: “Azərikard” Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyəti

Hüquqi ünvanı: Bakı şəh., Nizami küç., 67 ;

VÖEN-i: 1400318341

Qeydiyyatı haqqında məlumat: AR Ədliyyə Nazirliyi, 04.07.1996-cı il tarixli 2043N-li

şəhadətnamə

Nizamnamə kapitalında Emitentin payı: 1.750.000 manat (AZN); 100%.

Hüquqi şəxsin adı: “Beynəlxalq Lizing ” Qapalı Səhmdar Cəmiyyəti ;

Hüquqi ünvanı: Bakı şəh., Nəsimi rayonu, Füzuli küçəsi 65;

VÖEN-i: 1300459221

Qeydiyyatı haqqında məlumat: AR Ədliyyə Nazirliyi, 06.07.1999-ci il tarixli, 551 N-li şəhadətnamə. Adının və təşkilati hüquqi formasının dəyişməsi ilə əlaqədar olaraq 27.06.2002-ci il tarixdə, yenidən qeydiyyatdan keçmişdir; 0102-A1-616 N-li şəhadətnamə ; Adının və təşkilati hüquqi formasının dəyişməsi ilə əlaqədar olaraq 14.06.2007-ci il tarixdə, yenidən qeydiyyatdan keçmişdir ; 1107-T28- 4446 N-li şəhadətnamə ;

Nizamnamə kapitalında Emitentin payı: 1.260.000 manat (AZN); 100%.

Hüquqi şəxsin adı: “International Bank of Azerbaijan - GEO SC

Hüquqi ünvanı: 18, Bochorma str., 0144, Tbilisi, Georgia;

Nizamnamə kapitalında Emitentin payı: 630 manat (AZN); 100%

Hüquqi şəxsin adı: “ABB İnnovasiya” MMC

Hüquqi ünvanı: Bakı şəh., Nəsimi rayonu, Nizami küç., ev 67;

VÖEN: 1407166161

Qeydiyyatı haqqında məlumat: AR Vergilər Nazirliyi, 19.03.2025-cı il tarixli, 1407166161 N-li şəhadətnamə

Nizamnamə kapitalında Emitentin payı : 1.000.000 manat (AZN); 100%.

Hüquqi şəxsin adı: “Azərbaycan Kredit Bürosu” Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyəti

Hüquqi ünvanı: Bakı şəh., Yasamal rayonu, Cəfər Cəbbarlı küç., ev 40C;

VÖEN: 1305349901

Qeydiyyatı haqqında məlumat: AR Vergilər Nazirliyi, 15.01.2018-cı il tarixli, 1305349901 N-li şəhadətnamə

Nizamnamə kapitalında Emitentin payı : 250.000 manat (AZN); 12.5%.

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

- yığıncağın keçirilmə tarixi və yeri (ünvan) 07.05.2025; Bakı şəhəri, Nizami küçəsi 67, “Azərbaycan Beynəlxalq Bankı” ASC-nin baş ofisi, qiyabi səsvermə qaydasında
- ümumi yığıncaqda qəbul edilmiş qərarlar:

1. “ABB” ASC-nin kənar auditor tərəfindən yoxlanılmış 2024-cü ilin maliyyə hesabatları və idarəetmə hesabatının təsdiq edilməsi;

2. 2024-cü ilin maliyyə nəticələrinə əsasən "ABB" ASC-nin səhmdarlarına dividendin ödənilməsi;

3. "ABB" ASC-nin Audit Komitəsinin müstəqil kənar üzvlərinin mükafatlandırılması

16.Emitentin dövriyyədə olan investisiya qiymətli kağızlarının buraxılışları haqqında məlumat (Qiymətli kağızların hər buraxılışı ayrı-ayrılıqda göstərilir):

İnvestisiya qiymətli kağızın növü və forması:

Adi sənədsiz adlı səhmlər

İnvestisiya qiymətli kağızlar buraxılışının dövlət qeydiyyat nömrəsi qeydiyyat tarixi:

AZ 1004004581

Son emissiyanın yekunları haqqında hesabatın qeydiyyat tarixi:

İnvestisiya qiymətli kağızların miqdarı və nominal dəyəri

Hər birinin nominal dəyəri 0,27 (sıfır tam iyirmi yeddi) manat olan 4.745.449.602 (dörd milyard yeddi yüz qırx beş milyon dörd yüz qırx doqquz min altı yüz iki) ədəd adi sənədsiz adlı səhmlər

İnvestisiya qiymətli kağızlar buraxılışının məcmu nominal dəyəri

1.281.271.392,54 (bir milyard iki yüz səksən bir milyon iki yüz yetmiş bir min üç yüz doxsan iki manat əlli dörd qəpik)

Hesabat ili ərzində emitent tərəfindən səhmlər üzrə ödənilmiş dividendlər haqqında məlumat (hesabat ilində səhmlərin hər növü üzrə ödənilmiş dividendlərin məbləği göstərilir)

Hesabat dövrü ərzində emitent tərəfindən 200 milyon AZN dividend ödənilmişdir.

Faizli istiqraz buraxılışı haqqında məlumat-istiqrazlar üzrə gəlirliyin illik faiz dərəcəsi

Hər birinin nominal dəyəri 100 (bir yüz) manat olan 1.000.000 (bir milyon) ədəd sənədsiz adlı faizli təmin edilməmiş istiqrazlar

İnvestisiya qiymətli kağızlar buraxılışının dövlət qeydiyyat nömrəsi qeydiyyat tarixi:

AZ 2002004581 05 dekabr 2024

İnvestisiya qiymətli kağızların yerləşdirildiyi və ya tədavüldə olduğu fond birjasının adı və olduğu yer (olduqda)

"Bakı Fond Birjası" Qapalı Səhmdar Cəmiyyəti VÖEN: 1700262271

Hüquqi ünvanı: AZ1095, Bakı şəhəri Səbail rayonu, Bülbül pr., ev 19

Faktiki ünvanı: AZ1022, Cəlil Məmmədquluzadə küç, 102A, Bakı, Azərbaycan

17.Emitent tərəfindən bağlanmış xüsusi əhəmiyyətli əqdlər barədə məlumatlar

18.Emitent tərəfindən aidiyyəti şəxslərlə bağlanmış əqdlər barədə məlumatlar

– 31.12.2025-ci il tarixinə Emitentin törəmə müəssəsi ABB-Invest İnvestisiya Şirkəti

QSC ilə bağlanmış əqdlər üzrə ABB-Invest İnvestisiya Şirkəti QSC –nin bankda 2.000.000 manat, 350.000 ABŞ dolları məbləğində kredit xətti və 1.400.000 ABŞ dolları krediti mövcuddur;

- 31.12.2025-ci il tarixinə Emitentin ООО «Банк МБА-Москва» ilə bağlanmış əqdlər üzrə 3.000.000 manat məbləğində kredit xətti, 4.765.148,34 Avro məbləğində qarantıya, 13.200.000 ABŞ dolları məbləğində overnayt, 1.747.179,37 Rus rublu, 153.088,24 ABŞ dolları, 9.694,34 AVRO müxbir hesablarda yerləşdirmişdir.
- 30.06.2025-ci il tarixinə Packinvest LTD MMC ilə bağlanmış əqdlər üzrə Packinvest LTD MMC –nin bankda 200.000 manat məbləğində kredit xətti mövcuddur;
- Banka aidiyyəti olan fiziki şəxslər və onlar adından hərəkət edən şəxslərlə bağlanmış kredit əqdləri üzrə qalıq 9.049.260 AZN təşkil etmişdir

19. Hesabatın açıqlanma mənbəyi haqqında məlumat

Emitentin rəsmi saytında: www.abb-bank.az

“Azərbaycan Beynəlxalq Bankı ASC”-nin

İdarə Heyəti sədrinin müavini-

Baş maliyyə inzibatçısı



Nəzirov Nəzirov

Mühasibatlıq və Uçot

Departamentinin direktoru

Əzim Kazımov

"Azərbaycan Beynəlxalq Bankı" ASC

Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları

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



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



**Shape the future
with confidence**

MÜNDƏRİCAT

Müstəqil auditorun hesabatı

Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları

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

Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər

1. Əsas fəaliyyət.....	6
2. Hesabatların tərtibatının əsası	7
3. Mühüm uçot prinsiplərinin icmalı	7
4. Mühüm uçot mühakimələri və ehtimalları	15
5. Seqmentlər üzrə hesabatların hazırlanması	16
6. Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	19
7. Mərkəzi banklarda məcburi nağd pul qalıqları	19
8. Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq məbləğlər.....	19
9. İnvestisiya qiymətli kağızları	20
10. Müştərilərə verilmiş kreditlər	21
11. Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər.....	28
12. Digər aktivlər və öhdəliklər	30
13. Banklar və digər maliyyə təşkilatları qarşısında öhdəliklər	31
14. Müştəri hesabları	31
15. Digər borc öhdəlikləri.....	32
16. Buraxılmış borc qiymətli kağızları	32
17. Vergilər	32
18. Kapital	33
19. “Aqrarkredit” QSC ilə hesablaşmalar	34
20. Təəhhüdlər və potensial öhdəliklər	35
21. Kredit zərəri üzrə xərc və digər dəyərsizləşmə	39
22. Haqq və komissiya gəliri və xərci.....	40
23. Əməliyyat xərcləri	41
24. Risklərin idarə edilməsi	41
25. Ədalətli dəyərin ölçülməsi	54
26. Aktivlərin və öhdəliklərin ödəmə müddətlərinin təhlili	57
27. Aidiyyəti olan şəxslərə dair açıqlamalar	58
28. Kapital adekvatlığı.....	61
29. Hesabat tarixindən sonra baş vermiş hadisələr	61

Müstəqil auditorun hesabatı

“Azərbaycan Beynəlxalq Bankı” ASC-nin
Səhmdarlarına və Müşahidə Şurasına

Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının auditi üzrə hesabat

Rəy

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

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

Rəy üçün əsas

Biz auditi Beynəlxalq Audit Standartlarına (“BAS”) uyğun olaraq apardıq. Bizim həmin standartlar üzrə öhdəliklərimiz hesabatımızın “Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının auditi üzrə auditorun məsuliyyəti” bölməsində təsvir olunur. İctimai əhəmiyyətli qurumların maliyyə hesabatlarının auditinə tətbiq edilən Mühasiblər üçün Beynəlxalq Etika Standartları Şurasının “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 dəlili auditor rəyinin bildirilməsi üçün yetərli və müvafiq əsas təmin edir.

Əsas audit məsələləri

Əsas audit məsələləri peşəkar mühakiməmizə uyğun olaraq cari dövrün konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının auditi üçün daha önəmli olan məsələlərdir. Həmin məsələlər konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının tərəfimizdən aparılan auditi kontekstində və bu hesabatlar üzrə rəyimiz formalaşdığı zaman ümumi şəkildə nəzərdən keçirilmişdir. Sözügedən məsələlərə dair biz ayrıca rəy bildirmirik. Aşağıda göstərilən məsələnin audit zamanı hansı şəkildə nəzərdən keçirildiyi həmin kontekstdə təsvir olunur.



**Shape the future
with confidence**

Hesabatımızın “Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının auditi üzrə auditorun məsuliyyəti” bölməsində təsvir olunan öhdəliklərimizi, o cümlədən həmin məsələlərlə bağlı olan öhdəlikləri yerinə yetirdik. Müvafiq olaraq, apardığımız audit konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarında əhəmiyyətli təhrif risklərinin tərəfimizdən qiymətləndirilməsinə cavab verəcək prosedurların yerinə yetirilməsini əhatə edirdi. Audit prosedurlarımızın, o cümlədən aşağıdakı məsələnin nəzərdən keçirilməsi üçün yerinə yetirilmiş prosedurların nəticələri əlavə edilən konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə audit rəyimizin əsasını təşkil edir.

**Tərəfimizdən aparılan audit zamanı əsas
audit məsələsi hansı şəkildə nəzərdən
keçirilmişdir**

Əsas audit məsələsi

Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə dəyərsizləşmə ehtiyatı və kreditlə bağlı təəhhüdlər üzrə ehtiyat

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

Qrup defolt ehtimalını, proqnozlaşdırılan defolt riskini və defolt halında yaranan riski müəyyən etmək üçün keçmiş dövrlər üzrə müşahidə edilə bilən məlumatları, cari iqtisadi vəziyyəti və mövcud proqnoz məlumatlarını nəzərdən keçirməklə əhəmiyyətli mühakimələr və qiymətləndirmə mexanizmlərindən istifadə edir. Maliyyə aktivləri üzrə fərdi şəkildə GKZ-nin hesablanması borcalanların cari və proqnozlaşdırılan maliyyə göstəriciləri və girovun dəyəri nəzərə alınmaqla qiymətləndirilmiş gələcək pul vəsaitlərinin hərəkətinin ssenari təhlilinin aparılmasını tələb edir.

Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə gözlənilən kredit zərərləri üçün ehtiyat və kreditlə bağlı təəhhüdlər üzrə ehtiyat haqqında məlumat konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarına dair 4-cü “Mühüm mühasibat uçotu mühakimələri və ehtimalları”, 10-cu “Müştərilərə verilmiş kreditlər”, 20-ci “Təəhhüdlər və potensial öhdəliklər” və 24-cü “Risklərin idarə edilməsi” adlı qeydlərə daxil edilmişdir.

Audit prosedurlarımıza, digərləri ilə yanaşı, aşağıdakılar daxildir:

- ▶ Qrupun müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə ehtiyatı və kreditlə bağlı təəhhüdlər üzrə ehtiyatı hesablamaq üçün 9 sayılı MHBS-nin tələblərinə uyğun olaraq işləyib hazırladığı gözlənilən kredit zərəri metodologiyasını qiymətləndirdik.
- ▶ Qrupun defolt tərifinin və kredit riskində əhəmiyyətli artım meyarlarının uyğunluğunu, habelə onların metodologiyaya uyğun olaraq tətbiqinin ardıcılığını nəzərdən keçirdik.
- ▶ Müvafiq statistika modellərini, əsas giriş məlumatlarını və fərziyyələri, eləcə də GKZ-nin məcmu əsasda hesablanması zamanı proqnoz məlumatlarının daxil edilməsini qiymətləndirdik.
- ▶ Girovun mümkün satışından əldə edilə bilən pul vəsaitləri də daxil olmaqla fərdi əhəmiyyətli kreditlərdən gözlənilən gələcək pul vəsaitlərinin hərəkətini təhlil etdik. Qrupun daxili və xarici qiymətləndiricilərinin hesabatlarını və girovun ədalətli dəyərində dair mövcud bazar məlumatlarını nəzərdən keçirdik.
- ▶ Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə ehtiyatı və kreditlə bağlı təəhhüdlər üzrə ehtiyat ilə bağlı konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlərdə açıqlanan məlumatları qiymətləndirdik.



**Shape the future
with confidence**

Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üçün rəhbərliyin və audit komitəsinin məsuliyyəti

Rəhbərlik konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının MHBS-yə uyğun hazırlanması və düzgün təqdim edilməsi, həmçinin fırıldaqçılıq və ya səhv nəticəsində yaranmasından asılı olmayaraq əhəmiyyətli səhvlər olmayan konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının hazırlanması üçün rəhbərliyin lazım bildiyi daxili nəzarətə görə məsuliyyət daşıyır.

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

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

Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının auditi üzrə auditorun məsuliyyəti

Bizim məqsədimiz ümumiyyətlə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarında fırıldaqçılıq 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-a uyğun olaraq aparılmış audit nəticəsində mövcud olan bütün təhriflərin üzə çıxarılmasına zəmanət vermir. Təhriflər fırıldaqçılıq və ya səhv nəticəsində əmələ gələ bilər və fərdi və ya məcmu şəkildə istifadəçilərin hazırkı konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının əsasında qəbul edəcəyi iqtisadi qərarlara təsir göstərmələrini ehtimal etməyə əsas olacağı halda əhəmiyyətli hesab olunur.

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

- ▶ Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarında fırıldaqçılıq 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. Fırıldaqçılıq nəticəsində yaranmış əhəmiyyətli təhriflərin aşkar edilməməsi riski səhvlər nəticəsində yaranmış əhəmiyyətli təhriflərin aşkar edilməməsi riskindən yüksəkdir, çünki fırıldaqçılığa gizli sözləşmə, saxtakarlıq, bilərəkdən səhv buraxma, yanlış təqdimat və ya daxili nəzarət qaydalarına əməl olunmaması daxil ola bilər.
- ▶ Müəyyən şəraitdə münasib olan audit prosedurlarının işlənilib hazırlanması məqsədilə auditə aid olan daxili nəzarət elementləri haqqında anlayış əldə edir, lakin bu zaman Qrupun daxili nəzarət sisteminin səmərəliliyi haqqında rəy bildirmək məqsədini güdmürük.
- ▶ Rəhbərlik tərəfindən istifadə edilmiş uçot prinsiplərinin münasibliyini, uçot təxminlərinin və əlaqəli açıqlamaların əsaslılığını qiymətləndiririk.



**Shape the future
with confidence**

- ▶ Rəhbərlik tərəfindən mühasibat uçotunun daim fəaliyyətdə olan müəssisə konsepsiyasının tətbiqinin münasibliyi və əldə edilmiş audit sübutlarına əsaslanaraq Qrupun daim fəaliyyətdə olan müəssisə kimi fəaliyyətinə davam etməsi ilə bağlı əhəmiyyətli şübhə doğuran hadisə və ya şəraitlərlə əlaqədar mühüm qeyri-müəyyənliyin olub-olmaması haqqında nəticə çıxarıyıq. Mühüm qeyri-müəyyənliyin mövcud olduğu qənaətinə gələcəyimiz halda, biz auditor hesabatımızda konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarındakı əlaqəli açıqlamalara diqqəti yönəltməliyik və ya, əgər bu cür açıqlamalar qeyri-münasib olarsa, rəyimizə düzəliş etməliyik. Çıxardığımız nəticələr audit hesabatımızın tarixinədək əldə etdiyimiz audit sübutlarına əsaslanır. Lakin gələcək hadisə və ya şəraitlər Qrupun daim fəaliyyətdə olan müəssisə kimi fəaliyyətinə davam etməməsinə gətirib çıxara bilər.
- ▶ Məlumatların açıqlanması da daxil olmaqla konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının ümumi təqdimatı, strukturu və məzmununu, eləcə də konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının müvafiq əməliyyat və hadisələri düzgün təqdim edib-etmədiyini qiymətləndiririk.
- ▶ Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları haqqında rəy bildirmək üçün Qrupa daxil olan müəssisələrin maliyyə məlumatları və fəaliyyəti ilə bağlı kifayət qədər audit sübutlarını əldə edirik. Biz qrup auditinin yönləndirilməsi, nəzarət edilməsi və nəticələrinə görə məsuliyyət daşıyıq. Biz audit rəyinə görə müstəsna məsuliyyət daşıyıq.

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

Bundan əlavə biz Audit komitəsinə müstəqilliklə bağlı müvafiq etik tələblərə riayət etdiyimiz, eləcə də müstəqilliyimizə təsir göstərə bilməsi əsaslı olaraq ehtimal edilə bilən bütün münasibətlər və digər məsələlər və tələb olunan hallarda müvafiq ehtiyat tədbirləri haqqında xəbər verdik barədə bəyanat təqdim edirik.

Audit komitəsinə təqdim edilmiş məsələlərdən biz cari dövrün konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının auditini üçün daha önəmli olanları 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 faydanı üstələyəcəyini müəyyən etdiyimiz çox nadir hallar istisna olmaqla, biz bu məsələləri auditor hesabatında təsvir edirik.

Bu müstəqil auditorun hesabatının təqdim edilməsi ilə nəticələnən audit üzrə məsuliyyətli partnyor Azər Babayevdir.

Ernst & Young Holdings (CIS) B.V.

12 mart 2026-cı il

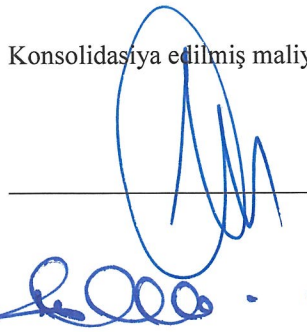
Bakı, Azərbaycan

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ VƏZİYYƏTİ HAQQINDA HESABAT

31 dekabr tarixinə

<i>min Azərbaycan manatı</i>	Qeydlər	2025	2024
Aktivlər			
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	6	1,729,527	2,173,685
Mərkəzi banklarda məcburi pul qalıqları	7	1,653,879	1,708,207
Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	8	125,360	53,109
İnvestisiya qiymətli kağızları	9	3,311,203	3,359,648
Müştərilərə verilmiş kreditlər	10	6,868,825	6,171,698
“Aqrarkredit” QSC-dən alınacaq məbləğlər	19	50,612	228,932
Cari mənfəət vergisi aktivləri		6,132	2,515
Təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivləri	17	2,098	3,129
Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər	11	277,571	266,396
Digər aktivlər	12	241,280	176,543
Cəmi aktivlər		14,266,487	14,143,862
Öhdəliklər			
Banklar və digər maliyyə təşkilatları qarşısında öhdəliklər	13	502,983	413,837
Müştəri hesabları	14	9,713,857	10,779,074
“Aqrarkredit” QSC-yə ödəniləcək məbləğlər	19	50,896	54,304
Digər borc öhdəlikləri	15	974,109	244,800
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	16	100,368	100,368
Cari mənfəət vergisi öhdəlikləri		19,024	1,363
Təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəlikləri	17	79,773	68,988
Digər öhdəliklər	12	265,762	207,050
Cəmi öhdəliklər		11,706,772	11,869,784
Kapital			
Səhm kapitalı	18	1,281,271	1,281,271
Məzənnə fərqi üzrə ehtiyat		(40,758)	(88,880)
Binalar üzrə yenidən qiymətləndirmə ehtiyatı		54,842	49,555
İnvestisiya qiymətli kağızları üzrə realizasiya edilməmiş gəlir		95,001	67,264
Bölüşdürülməmiş mənfəət və digər ehtiyatlar		1,169,359	964,868
Cəmi kapital		2,559,715	2,274,078
Cəmi öhdəliklər və kapital		14,266,487	14,143,862

Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarını İdarə Heyətinin adından imzalayan və buraxılış üçün təsdiqləyən şəxslər:

 Cənab Abbas İbrahimov

İdarə Heyətinin Sədri

 Cənab Nəbi Əliyev

İdarə Heyəti Sədrinin müavini,
Baş maliyyə inzibətçisi

12 mart 2026-cı il

Bakı, Azərbaycan



KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MƏNFƏƏT VƏ YA ZƏRƏR VƏ DİGƏR ÜMUMİ GƏLİR HAQQINDA HESABAT

31 dekabr tarixində başa çatan il üzrə

<i>min Azərbaycan manatı</i>	Qeydlər	2025	2024
Effektiv faiz dərəcəsindən istifadə etməklə hesablanmış faiz gəliri			
Müştərilərə verilmiş kreditlər		837,148	685,152
İnvestisiya qiymətli kağızları		176,504	132,848
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri		143,126	115,257
“Aqrarkredit” QSC-dən alınacaq məbləğlər		7,759	10,119
Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq məbləğlər		6,855	32,082
		1,171,392	975,458
Faiz xərci			
Müştəri hesabları		(330,551)	(185,958)
Banklar və digər maliyyə təşkilatları qarşısında öhdəliklər		(40,498)	(58,148)
Digər borc öhdəlikləri		(37,340)	(8,546)
Buraxılmış borc qiymətli kağızları		(11,000)	(21,755)
Lizinq üzrə öhdəliklər		(2,339)	(2,093)
		(421,728)	(276,500)
Xalis faiz gəliri		749,664	698,958
Faiz hesablanan maliyyə aktivləri üçün kredit zərəri üzrə xərc	21	(73,383)	(53,733)
Faiz hesablanan maliyyə aktivləri üzrə kredit zərəmindən sonra xalis faiz gəliri		676,281	645,225
Haqq və komissiya gəliri	22	300,021	215,739
Haqq və komissiya xərci	22	(167,701)	(148,945)
Xarici valyuta əməliyyatlarından xalis gəlirlər/(zərərlər):			
- Dövlət		183,267	125,501
- Məzənnə fərqi		(3,101)	4,560
Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər üzrə dəyərsizləşmənin qaytarılması	11	5,383	1,535
Kreditlə bağlı təəhhüdlər və digər maliyyə alətləri üzrə kredit zərəri xərci	21	(21,978)	(14,296)
Digər dəyərsizləşmənin xərci	21	(5,089)	(1,175)
Əməliyyat xərcləri	23	(443,416)	(367,633)
Digər əməliyyat gəliri		9,398	2,464
Qeyri-faiz zərəri		(143,216)	(182,250)
Mənfəət vergisi xərcindən əvvəlki mənfəət		533,065	462,975
Mənfəət vergisi xərci	17	(128,574)	(102,896)
İl üzrə xalis mənfəət		404,491	360,079
Digər ümumi gəlir			
<i>Sonrakı dövrlərdə mənfəət və ya zərəre yenidən təsnif ediləcək digər ümumi gəlir</i>			
Borc qiymətli kağızları üzrə realizasiya edilməmiş gəlir/(zərar)		21,975	(4,703)
Xarici əməliyyatların çevrilməsi üzrə məzənnə fərqi		48,122	(22,032)
Sonrakı dövrlərdə mənfəət və ya zərəre yenidən təsnif ediləcək digər ümumi gəlirin komponentləri üzrə mənfəət vergisi		(4,395)	941
Sonrakı dövrlərdə mənfəət və ya zərəre yenidən təsnif ediləcək xalis digər ümumi gəlir/(zərar)		65,702	(25,794)
<i>Sonrakı dövrlərdə mənfəət və ya zərəre yenidən təsnif edilməyəcək digər ümumi gəlir</i>			
Kapital qiymətli kağızları üzrə realizasiya edilməmiş gəlir		12,696	21,430
Binalar üzrə yenidən qiymətləndirmə ehtiyatında dəyişiklik	11	6,609	5,279
Sonrakı dövrlərdə mənfəət və ya zərəre yenidən təsnif edilməyəcək digər ümumi gəlirin komponentlərinə aid olan mənfəət vergisi		(3,861)	(5,342)
Sonrakı dövrlərdə mənfəət və ya zərəre yenidən təsnif edilməyəcək digər ümumi gəlir, xalis		15,444	21,367
İl üzrə digər ümumi gəlir/(zərar), vergi çıxılmaqla		81,146	(4,427)
İl üzrə cəmi ümumi gəlir		485,637	355,652
Bir səhm üzrə gəlir, əsas və azaldılmış (səhm üzrə AZN)	18	0.09	0.08

6-61-ci səhifələrdə yer alan əlavə qeydlər bu konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsidir.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ KAPİTALDA DƏYİŞİKLİKLƏR HAQQINDA HESABAT

31 dekabr tarixində başa çatan il üzrə

<i>min Azərbaycan manatı</i>	Səhm kapitalı	Məzənnə fərqi üzrə ehtiyat	Binalar üzrə yenidən qiymət- ləndirmə ehtiyatı	İnvestisiya qiymətli kağızları üzrə realizasiya edilməmiş gəlir	Bölüşdürülməmiş mənfəət və digər ehtiyatlar	Cəmi kapital
1 yanvar 2024-cü il	1,225,648	(66,848)	45,332	53,882	788,877	2,046,891
İl üzrə xalis mənfəət	–	–	–	–	360,079	360,079
İl üzrə digər ümumi zərər	–	(22,032)	4,223	13,382	–	(4,427)
İl üzrə cəmi ümumi gəlir	–	(22,032)	4,223	13,382	360,079	355,652
Səhmlərin emissiyası (Qeyd 18)	55,623	–	–	–	912	56,535
Səhmdarlara bəyan edilmiş dividendlər (Qeyd 18)	–	–	–	–	(185,000)	(185,000)
31 dekabr 2024-cü il	1,281,271	(88,880)	49,555	67,264	964,868	2,274,078
İl üzrə xalis mənfəət	–	–	–	–	404,491	404,491
İl üzrə digər ümumi gəlir	–	48,122	5,287	27,737	–	81,146
İl üzrə cəmi ümumi gəlir	–	48,122	5,287	27,737	404,491	485,637
Səhmdarlara bəyan edilmiş dividendlər (Qeyd 18)	–	–	–	–	(200,000)	(200,000)
31 dekabr 2025-ci il	1,281,271	(40,758)	54,842	95,001	1,169,359	2,559,715

6-61-ci səhifələrdə yer alan əlavə qeydlər bu konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsidir.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HAQQINDA HESABAT

31 dekabr tarixində başa çatan il üzrə

<i>min Azərbaycan manatı</i>	Qeydlər	2025	2024
Əməliyyat fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəketi			
Alınmış faiz		1,154,831	967,168
Ödənilmiş faiz		(391,265)	(243,295)
Alınmış dividendlər		2,388	1,454
Alınmış haqq və komissiya		300,072	217,421
Ödənilmiş haqq və komissiya		(179,171)	(140,301)
Xarici valyuta ilə əməliyyatlardan gəlirlər		183,267	125,501
İşçilərlə bağlı ödənilmiş xərclər		(264,237)	(218,272)
Ödənilmiş digər əməliyyat xərcləri		(120,829)	(108,362)
Alınmış digər əməliyyat gəliri		9,440	3,159
Əməliyyat aktivlərində və öhdəliklərində dəyişikliklərdən əvvəl əməliyyat fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin hərəketi			
		694,496	604,473
<i>Əməliyyat aktivlərində xalis (artım)/azalma</i>			
Mərkəzi banklarda məcburi pul qalıqları		54,328	115,755
Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq məbləğlər		(71,658)	1,518,788
Müştərilərə verilmiş kreditlər		(753,706)	(1,321,099)
“Aqrarkredit” QSC-dən alınacaq məbləğlər		171,893	53,780
Digər aktivlər		(29,000)	30,403
<i>Əməliyyat öhdəliklərində xalis artım/(azalma)</i>			
Banklar və digər maliyyə təşkilatları qarşısında öhdəliklər		12,555	(130,023)
Müştəri hesabları		(1,170,813)	510,199
Digər öhdəliklər		7,160	(11,327)
Mənfəət vergisindən əvvəl əməliyyat fəaliyyəti üzrə (istifadə edilmiş) / əldə edilmiş xalis pul vəsaitlərinin hərəketi			
		(1,084,745)	1,370,949
Ödənilmiş mənfəət vergisi		(104,484)	(96,390)
Əməliyyat fəaliyyəti üzrə (istifadə edilmiş) / əldə edilmiş xalis pul vəsaitləri			
		(1,189,229)	1,274,559
İnvestisiya fəaliyyəti üzrə (istifadə edilmiş) / əldə edilmiş pul vəsaitlərinin hərəketi			
İnvestisiya qiymətli kağızlarının alınması		(2,637,181)	(3,665,501)
İnvestisiya qiymətli kağızlarının satılmasından və geri alınmasından daxilolmalar		2,713,029	2,380,189
Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlərin alınması və avans ödənişləri		(33,639)	(41,706)
İnvestisiya fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş / (istifadə edilmiş) xalis pul vəsaitləri			
		42,209	(1,327,018)
Maliyyələşdirmə fəaliyyəti üzrə (istifadə edilmiş) / əldə edilmiş pul vəsaitlərinin hərəketi			
Digər borc öhdəliklərinin ödənilməsi		(67,351)	(88,033)
Digər borc öhdəliklərindən daxilolmalar		791,992	105,242
Buraxılmış borc qiymətli kağızlarının ödənilməsi və geri alınması		-	(500,698)
Buraxılmış borc qiymətli kağızlarından daxilolmalar		-	100,372
Səhmlərin emissiyası	18	-	56,535
Dividend ödənilməsi	18	(199,560)	(185,000)
Maliyyələşdirmə fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş / istifadə edilmiş xalis pul vəsaitləri			
		525,081	(511,582)
Valyuta məzənnələrinin dəyişməsinin pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərinə təsiri			
		177,781	(79,073)
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərində xalis azalma			
		(444,158)	(643,114)
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri, ilin əvvəlinə	6	2,173,685	2,816,799
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri, ilin sonuna	6	1,729,527	2,173,685

6-61-ci səhifələrdə yer alan əlavə qeydlər bu konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsidir.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HAQQINDA HESABAT (davamı)

Maliyyələşdirmə fəaliyyətindən öhdəliklərdə dəyişikliklər aşağıdakılardan ibarətdir:

<i>min Azərbaycan manatı</i>	Buraxılmış borc qiymətli kağızları	Digər borc öhdəlikləri	Cəmi
31 dekabr 2023-cü il tarixinə balans dəyəri	496,968	229,053	726,021
Nağd daxilolmalar	100,372	105,242	205,614
Geri alınma və geri qaytarılma	(500,698)	(88,033)	(588,731)
Digər dəyişikliklər	3,726	(1,462)	2,264
31 dekabr 2024-cü il tarixinə balans dəyəri	100,368	244,800	345,168
Nağd daxilolmalar	–	791,992	791,992
Geri qaytarılma	–	(67,351)	(67,351)
Digər dəyişikliklər	–	4,668	4,668
31 dekabr 2025-ci il tarixinə balans dəyəri	100,368	974,109	1,074,477

“Digər dəyişikliklər” sətrinə buraxılmış borc qiymətli kağızları və digər borc öhdəlikləri üzrə hesablanmış, lakin hələ ödənilməmiş faiz, habelə ilkin tanınma zamanı yaranan gəlirlər və zərərlərin təsiri daxildir. Qrup ödənilmiş faizi (əvvəlki dövrlərdə hesablanmış faizlər daxil olmaqla) əməliyyat fəaliyyətindən edilmiş pul vəsaitlərinin hərəkəti kimi təsnifləşdirir.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR

31 dekabr tarixində başa çatan il üzrə

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

1. ƏSAS FƏALİYYƏT

“Azərbaycan Beynəlxalq Bankı” ASC (“Bank”) 1991-ci ildə dövlətə məxsus olan bank kimi təsis edilmişdir və əsas fəaliyyət ölkəsi Azərbaycan Respublikasıdır.

Bankın fəaliyyəti Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı (“ARMB”) tərəfindən tənzimlənir. Bank 30 dekabr 1992-ci il tarixində verilmiş ümumi bank lisenziyası əsasında fəaliyyət göstərir. Bankın əsas fəaliyyəti kommersiya bankçılığı, qiymətli kağızlar, xarici valyuta və törəmə maliyyə alətləri ilə ticarət, kredit və zəmanətlərin verilməsindən ibarətdir.

Bankın qeydiyyatı alınmış rəsmi ünvanı: Azərbaycan Respublikası, Bakı şəhəri, AZ1005, Nizami küçəsi 67.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə Bankın Azərbaycan Respublikasında fəaliyyət göstərən 77 filialı (31 dekabr 2024-cü il: 73) olmuşdur.

Əlavə edilən konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları Bankın və onun törəmə müəssisələrinin (bundan sonra birlikdə “Qrup” adlandırılacaq) hesablarını ehtiva edir. Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarına aşağıdakı törəmə müəssisələr daxildir

Adı	Fəaliyyət göstərdiyi ölkə	Mülkiyyət payı (%)		Fəaliyyət növü
		2025	2024	
“Azərbaycan Beynəlxalq Bankı” ASC	Azərbaycan Respublikası	Ana müəssisə		Bankçılıq
Törəmə müəssisələr				
“ABB-Moskva” MMC	Rusiya Federasiyası	100.0	100.0	Bankçılıq
“ABB – GEO” QSC	Gürcüstan Respublikası	100.0	100.0	Yoxdur
“Azərikard” MMC	Azərbaycan Respublikası	100.0	100.0	Kartların emalı
“Beynəlxalq Lizing Şirkəti” MMC	Azərbaycan Respublikası	100.0	100.0	Lizing
“ABB-Invest İnvestisiya Şirkəti” QSC	Azərbaycan Respublikası	100.0	100.0	İnvestisiya
“ABB-Innovasiya” MMC	Azərbaycan Respublikası	100.0	100.0	İnnovasiya mərkəzi

19 mart 2025-ci il tarixində Qrup nizamnamə kapitalı 1,000 AZN olan yeni törəmə müəssisə - “ABB-Innovasiya” MMC-ni təsis etmişdir. Törəmə müəssisə startap inkubasiyası və digər fintek təşəbbüsləri vasitəsilə Bankın rəqəmsal və onlayn xidmətlərinin inkişafına kömək edən innovasiya mərkəzi olaraq fəaliyyət göstərir.

31 dekabr 2025-ci və 2024-cü il tarixlərinə Qrupun səhmdarları aşağıdakılar olmuşdur:

Səhmdarlar	2025 (%)	2024 (%)
Azərbaycan Respublikası Maliyyə Nazirliyi	88.54	88.54
Azərbaycan Respublikası Əmlak Məsələləri Dövlət Komitəsi	3.64	3.64
“Aqrarkredit” QSC	0.22	0.22
Digər*	7.60	7.60
Cəmi	100.00	100.00

* Digər səhmdarlara hər biri 2%-dən az səhm payına sahib olan azlıq təşkil edən səhmdarlar daxil olmuşdur.

2020-ci ilin avqust ayında dövlətə məxsus müəssisələrin işgüzar fəaliyyətini təkmilləşdirmək məqsədilə Azərbaycan Respublikasının Prezidenti Azərbaycan İnvestisiya Holdinginin (AİH) təsis edilməsi haqqında Fərmanı təsdiq etmiş və 5 noyabr 2020-ci il tarixində AİH-in idarəetməsinə veriləcək dövlət şirkətlərinin siyahısı təsdiq edilmişdir. “Azərbaycan Beynəlxalq Bankı” ASC-nin AİH-in idarəetməsinə verilməsi və bir sıra əlaqəli məsələlərin tənzimlənməsi Azərbaycan Respublikası Prezidentinin 22 sentyabr 2021-ci il tarixli Fərmanı ilə təsdiq edilmişdir.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

2. HESABATLARIN TƏRTİBATININ ƏSASI**Ümumi məsələlər**

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

Azərbaycan manatı Qrupun təqdimat və “Azərbaycan Beynəlxalq Bankı” ASC-nin funksional valyutasıdır, çünki əməliyyatların əksəriyyəti Azərbaycan manatı ilə ifadə edilir, ölçülür və ya maliyyələşdirilir. Digər valyutalarla aparılmış əməliyyatlar xarici valyuta ilə əməliyyatlar kimi uçota alınır. Qrup qeydlərin aparılmasını və konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının hazırlanmasını Azərbaycan manatı ilə və MHBS-yə uyğun olaraq həyata keçirməlidir. Hazırkı konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları, xüsusi olaraq qeyd edilmiş hallar istisna olmaqla, min Azərbaycan manatı (“AZN”) ilə təqdim edilir. Digər ümumi gəlirdə ədalətli dəyər (DÜGƏD) və ya mənfəət və ya zərərdə ədalətli dəyər (MZƏD) ilə ölçülmüş ofis binaları və investisiya qiymətli kağızları istisna olmaqla, konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları ilkin maya dəyəri əsasında hazırlanmışdır.

3. MÜHÜM UÇOT PRİNSİPLƏRİNİN İCMALI**Uçot prinsiplərində dəyişikliklər*****Yeni və düzəliş edilmiş standartlar və şərhlər***

Bu konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının hazırlanması zamanı tətbiq olunan uçot siyasətləri, 31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə Qrupun konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının hazırlanmasında tətbiq olunan uçot siyasətləri ilə uyğundur, 1 yanvar 2025-ci il tarixindən qüvvəyə minmiş yeni standartların və dəyişikliklərin tətbiqi istisna olmaqla.

Qrup buraxılmış, lakin hələ qüvvəyə minməmiş hər hansı standartı, şərhini və ya dəyişiklikləri vaxtından əvvəl tətbiq etməmişdir. Aşağıdakı dəyişiklik 1 yanvar 2025-ci il və ya həmin tarixdən sonra başlayan illik hesabat dövrləri üçün qüvvəyə minmişdir:

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. Dəyişikliklər, həmçinin maliyyə hesabatlarının istifadəçilərinə valyutanın digər valyutaya mübadilə edilə bilməməsinin müəssisənin maliyyə nəticələrinə, maliyyə vəziyyətinə və pul vəsaitlərinin hərəkətinə təsirini və ya gözlənilən təsirini anlamağa imkan verən məlumatların açıqlanmasını tələb edir.

Bu dəyişikliklər 1 yanvar 2025-ci il və ya həmin tarixdən sonra başlayan illik hesabat dövrləri üçün qüvvəyə minir. Dəyişikliklər tətbiq edilərkən, müəssisə müqayisəli məlumatları yenidən təqdim etmir.

Bu dəyişiklik Qrupun konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarına təsir göstərməmişdir.

Buraxılmış, lakin hələ qüvvəyə minməmiş standartlar

Qrupun konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının dərc edildiyi tarixə qədər buraxılmış, lakin hələ qüvvəyə minməmiş yeni və dəyişdirilmiş standartlar və şərhlər aşağıda göstərilmişdir:

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

3. MÜHÜM UÇOT PRİNSİPLƏRİNİN İCMALI (davamı)**Uçotu prinsiplərində dəyişikliklər (davamı)*****Buraxılmış, lakin hələ qüvvəyə minməmiş standartlar (davamı)***

Maliyyə alətlərinin təsnifatı və ölçülməsinə düzəlişlər – 9 sayılı MHBS və 7 sayılı MHBS-yə düzəlişlər

30 may 2024-cü il tarixində BUMSŞ Maliyyə alətlərinin təsnifatı və ölçülməsinə düzəlişlər (Düzəlişlər) dərc etmişdir. Düzəlişlərə aşağıdakılar daxildir:

- Maliyyə öhdəliyinin tanınmasının “hesablaşma tarixi”ndə dayandırılmasına dair qeyd və hesablaşma tarixindən əvvəl elektron ödəniş sistemindən istifadə etməklə ödənilən maliyyə öhdəliklərinin tanınmasını dayandırmaq üçün uçot siyasəti seçiminin (xüsusi şərtlər yerinə yetirilərsə) təqdim edilməsi;
- Ətraf mühit, sosial məsuliyyət və korporativ idarəetmə (ƏMSİ) və oxşar xüsusiyyətlərə malik maliyyə aktivləri üçün müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin hərəkətinin necə qiymətləndirilməli olduğuna dair əlavə təlimat;
- “Geri çevrilmə xüsusiyyətləri”nin nədən ibarət olduğuna və müqavilə üzrə əlaqələndirilmiş alətlərin xüsusiyyətlərinə dair izahlar;
- Şərti xüsusiyyətləri olan maliyyə alətləri üçün açıqlamaların və DÜGƏD ilə təsnif edilən kapital alətləri üçün əlavə açıqlama tələblərinin təqdim edilməsi.

Düzəlişlər 1 yanvar 2026-cı il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan illik dövrlər üçün qüvvəyə minir. Yalnız maliyyə aktivlərinin təsnifatı və əlaqəli açıqlamalar üzrə düzəlişləri erkən qəbul etmək seçimi təqdim edilməklə, erkən tətbiqə icazə verilir. Hal-hazırda Qrup düzəlişləri erkən tətbiq etmək niyyətində deyil.

Düzəlişlərin cari təcrübədə əhəmiyyətli dəyişikliyə səbəb olub-olmayacağını və hesablaşma tarixindən əvvəl maliyyə öhdəliklərinin tanınmasını dayandırmaq üçün uçot siyasəti seçiminin tətbiqi şərtlərinə cavab verib-vermədiyini qiymətləndirmək məqsədilə Qrup hal-hazırda elektron ödəniş sistemi vasitəsilə ödənilən maliyyə öhdəliklərinin tanınmasının dayandırılması ilə bağlı düzəlişlərlə əlaqədar olaraq, fəaliyyət göstərdiyi müxtəlif yurisdiksiyalarda istifadə edilən bütün əhəmiyyətli elektron ödəniş sistemlərinin qiymətləndirilməsini həyata keçirir. Bundan əlavə, Qrup pul vəsaitlərinin hərəkətinə olan hüquq ləğv edildikdə müvafiq maliyyə aktivlərinin tanınmasının dayandırılmasını və hesablaşma tarixində müvafiq maliyyə öhdəliklərinin tanınmasının dayandırılmasını təmin etmək üçün bütün digər ödəniş sistemlərini (çəklər, kredit kartları, debet kartları) nəzərdən keçirir.

18 sayılı MHBS - Maliyyə hesabatlarında təqdimat və açıqlamalar

2024-cü ilin aprel ayında BMUSŞ 1 sayılı *Maliyyə hesabatlarının təqdimatı* adlı MUBS-u əvəz edən 18 sayılı *Maliyyə hesabatlarında təqdimat və açıqlamalar* adlı MHBS-i qəbul etmişdir. 18 sayılı MHBS mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda məlumatların, o cümlədən xüsusi cəmlərin və aralıq cəmlərin təqdim edilməsi ilə bağlı yeni tələblər müəyyən edir. Bundan əlavə, müəssisələr mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda bütün gəlir və xərcləri əməliyyat, investisiya, maliyyələşdirmə, mənfəət vergisi və dayandırılmış əməliyyatlar kimi 5 kateqoriya (bunlardan 3-ü yenidir) üzrə təsnif etməlidir.

Bundan əlavə, standart yeni müəyyən edilmiş və gəlir və xərclərin aralıq cəmləri olan rəhbərlik tərəfindən müəyyən edilən fəaliyyət göstəricilərinin açıqlanmasını tələb edir və əsas maliyyə hesabatları və qeydlərin müəyyən edilmiş “rolları” əsasında maliyyə məlumatlarının toplanması və bölünməsi ilə bağlı yeni tələblər müəyyən edir.

Dolaylı metod üzrə əməliyyatlardan pul vəsaitlərinin hərəkətini müəyyən etmək üçün başlanğıc nöqtənin “mənfəət və ya zərər”dən “əməliyyat mənfəəti və ya zərəri”nə dəyişdirilməsini və dividendlərdən və faizdən pul vəsaitlərinin hərəkətinin təsnifatı üzrə opsiyaallığın aradan qaldırılmasını əhatə edən 7 sayılı Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat adlı MUBS-a məhdud düzəlişlər edilmişdir. Bundan əlavə, bir sıra digər standartlara əlaqədar düzəlişlər edilir.

18 sayılı MHBS və digər standartlara düzəlişlər 1 yanvar 2027-ci il və ya bu tarixdən sonra başlayan hesabat dövrləri üçün qüvvəyə minir, lakin daha erkən tətbiqə icazə verilir və bu fakt açıqlanmalıdır. 18 sayılı MHBS retrospektiv tətbiq ediləcək. Hal-hazırda Bank düzəlişlərin maliyyə hesabatlarına və müvafiq qeydlərə bütün təsirləri müəyyən etməkdədir.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

3. MÜHÜM UÇOT PRİNSİPLƏRİNİN İCMALI (davamı)**Qəbul edilmiş, lakin hələ qüvvəyə minməmiş standart və şərtlər (davamı)****Konsolidasiya üçün əsas**

Törəmə müəssisələr, yəni Bankın nəzarət etdiyi bütün müəssisələr, konsolidasiya edilir. Nəzarət bu halda yaranır ki, Bank investisiya obyektində iştirakı ilə bağlı zərərə məruz qalsın və ya gəlir əldə etmək hüququna malik olsun və investisiya obyektinə üzrə nəzarət hüququ vasitəsilə həmin gəlirlərə təsir etmək imkanına malik olsun.

Törəmə müəssisələr nəzarət Banka keçdiyi tarixdən konsolidasiya edilir və nəzarət başa çatdıqdan sonra konsolidasiya dayandırılır. Bütün qrup daxili əməliyyatlar, balanslar və qrupun şirkətləri arasında əməliyyatlardan əldə edilən realizasiya edilməmiş gəlirlər tamamilə silinir. Aparılmış əməliyyatlar köçürülən aktivin dəyərsizləşməsini göstərmirsə, realizasiya edilməmiş zərərlər də silinir. Lazım gəldikdə, Qrupun qəbul etdiyi siyasətə uyğunlaşmaq məqsədilə törəmə müəssisələrin uçot siyasətində dəyişiklik aparılır.

Törəmə müəssisənin mülkiyyət payındakı dəyişiklik, nəzarət hüququ dəyişmədikdə, kapital əməliyyatı kimi uçota alınır. Zərərlər defisitli saldo ilə nəticələnsə də, qeyri-nəzarət iştirak payına aid edilir.

Ədalətli dəyərin ölçülməsi

Qrup DÜGƏD ilə maliyyə alətlərini və ədalətli dəyərlə ölçülmüş ofis binası kimi qeyri-maliyyə aktivlərini hər hesabat tarixində ədalətli dəyərlə ölçür.

Qrup mövcud şəraitdə münasib olan və ədalətli dəyəri ölçmək üçün kifayət qədər məlumatları olan, müvafiq bazar məlumatlarını maksimal istifadə edən və müşahidə edilməyən məlumatların istifadəsini minimuma endirən qiymətləndirmə üsullarını istifadə edir.

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

Maliyyə aktivləri və öhdəlikləri**İlkin ölçmə**

Maliyyə alətlərinin təsnifatı ilkin tanınmada onların müqavilə şərtlərindən və alətləri idarə etmək üçün biznes modelindən asılıdır. Maliyyə alətləri ilk öncə ədalətli dəyərlə ölçülür və MZƏD ilə tanınan maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəlikləri istisna olmaqla, əməliyyat xərcləri həmin məbləğə əlavə edilir və ya bu məbləğdən çıxılır.

Maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəliklərinin ölçmə kateqoriyaları

Qrup bütün maliyyə aktivlərini aktivlərin idarə edilməsi üçün biznes modeli və aktivlərin müqavilə şərtləri əsasında aşağıdakı kimi təsnifləşdirir:

- Amortizasiya edilmiş dəyər;
- DÜGƏD; və ya
- MZƏD.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

3. MÜHÜM UÇOT PRİNSİPLƏRİNİN İCMALI (davamı)**Maliyyə aktivləri və öhdəlikləri (davamı)*****İlkin ölçmə (davamı)***

Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər, müştərilərə verilmiş kreditlər, amortizasiya hesablanmış dəyərlə investisiya qiymətli kağızları

Qrup kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğləri, müştərilərə verilmiş kreditləri və digər maliyyə investisiyalarını yalnız aşağıdakı hər iki şərt yerinə yetiriləndə amortizasiya edilmiş dəyərlə ölçür:

- ▶ Maliyyə aktivləri biznes model çərçivəsində müqavilə üzrə pul vəsaitlərini toplamaq məqsədilə saxlanılır;
- ▶ Maliyyə aktivləri üzrə müqavilə şərtləri müəyyən olunmuş tarixlərdə yalnız qalan əsas məbləğ və faiz ödənişlərindən (YƏMFÖ) ibarət pul vəsaitlərinin yaranmasına səbəb olur.

Bu şərtlər təfərrüatı ilə aşağıda açıqlanır.

Biznes modelin qiymətləndirilməsi

Biznes məqsədinə çatmaq üçün Qrup biznes modelini maliyyə aktivləri qrupunun idarə edilməsini daha yaxşı əks etdirən səviyyədə müəyyən edir.

Qrupun biznes modeli hər bir alət üzrə deyil, ümumi portfeller səviyyəsində qiymətləndirilir və aşağıdakılar da daxil olmaqla müşahidə olunan amillərə əsaslanır:

- Biznes modelin və həmin biznes model çərçivəsində saxlanılan maliyyə aktivlərinin səmərəliliyi hansı yolla qiymətləndirilir və bu məlumatlar Qrupun əsas idarə heyətinə necə çatdırılır;
- Biznes modelin (və həmin biznes model çərçivəsində saxlanılan maliyyə aktivlərinin) səmərəliliyinə təsir edən risklər, xüsusilə də bu risklərin idarə olunması üsulları;
- Biznesi idarə edən rəhbərlər necə mükafatlandırılır (məsələn, mükafatın idarə olunan aktivlərin ədalətli dəyərinə, yoxsa müqavilə üzrə alınmış pul vəsaitlərinin hərəkətinə əsaslanması);
- Satışların gözlənilən tezliyi, dəyəri və vaxtı da Qrupun qiymətləndirməsi üçün vacib amillərdir

Biznes modelin qiymətləndirilməsi “ən pis” və ya “stress” kimi ssenariləri nəzərə alınmadan əlabatən şəkildə baş verməsi gözlənilən ssenarilərə əsaslanır, ilkin tanınmadan sonra pul vəsaitlərinin hərəkəti Qrupun ilkin gözləntilərindən fərqli şəkildə baş verirsə Qrup həmin biznes modelində saxlanılan qalan maliyyə aktivlərinin təsnifatını dəyişmir, lakin gələcəkdə yeni yaranan və ya yeni alınan maliyyə aktivlərini qiymətləndirərkən belə məlumatları nəzərə alır.

YƏMFÖ testi

Təsnifləşdirmə prosesinin ikinci addımı olaraq Qrup maliyyə aktivinin YƏMFÖ testinə uyğun olub-olmadığını müəyyən etmək üçün müqavilə şərtlərini qiymətləndirir.

Bu testin məqsədləri üçün “Əsas məbləğ” maliyyə aktivinin ilkin tanınma tarixindəki ədalətli dəyəridir və maliyyə aktivinin istifadə müddəti üzrə (məsələn, əsas məbləğ qaytarılanda və ya əlavə/əndirim amortizasiya ediləndə) dəyişə bilər.

Kredit müqaviləsi daxilində faizin ən əhəmiyyətli elementləri adətən pulun zaman dəyərinə görə kompensasiya və kredit riskidir. YƏMFÖ qiymətləndirməsini həyata keçirmək üçün Qrup mühakimələr yürüdür və maliyyə aktivinin ifadə edildiyi valyuta və faiz dərəcəsinin müəyyən edildiyi müddət kimi müvafiq amilləri nəzərə alır.

Əksinə, əsas kredit müqaviləsi ilə əlaqəsi olmayan, müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin hərəkətində minimal səviyyədə daha iri olan risklərə və ya dəyişkənliyə səbəb olan müqavilə şərtləri yalnız qalan əsas məbləğin və faizin ödənişi olan pul vəsaitlərinin hərəkətini yaratmır. Belə hallarda maliyyə aktivləri MZƏD ilə ölçülməlidir.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)*(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)***3. MÜHÜM UÇOT PRİNSİPLƏRİNİN İCMALI (davamı)****Maliyyə aktivləri və öhdəlikləri (davamı)***İlkin ölçmə (davamı)**DÜGƏD ilə borc alətləri üzrə gözlənilən kredit zərərləri*

DÜGƏD ilə ölçülmüş borc qiymətli kağızları üzrə GKZ konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda həmin maliyyə aktivlərinin balans dəyərini azaltmır, bunlar ədalətli dəyərdə qalır. Əksinə, aktivlər amortizasiya edilmiş dəyərdə ölçülsəydi yarana biləcək ehtiyata bərabər məbləğ daha sonra mənfəət və ya zərərdə müvafiq xərc kimi tanınmaqla DÜG-də yığılmış dəyərsizləşmə məbləği kimi tanınır. DÜG-də tanınmış yığılmış zərər aktivin tanınması dayandırılanda mənfəət və ya zərəyə yenidən aid edilir.

DÜGƏD ilə kapital alətləri

İlkin tanınmada Qrup bəzi hallarda 32 sayılı “Maliyyə alətləri: Təqdimatı” 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 gəlirlər və zərərlər heç vaxt mənfəət və ya zərəyə çevrilmir. Ödəmə hüququ müəyyən ediləndə, dividendlər mənfəət və ya zərərdə digər gəlir kimi tanınır, lakin Qrup bu ödəmələrdən alətin dəyərinin bir hissəsinin qaytarılması kimi 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.

Maliyyə zəmanətləri, akkreditivlər və istifadə edilməmiş kredit üzrə təəhhüdlər

Qrup maliyyə zəmanətləri, akkreditivlər və kredit öhdəliklərini təqdim edir.

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

İstifadə edilməmiş kredit üzrə təəhhüdlər və akkreditivlər üçün Qrup tərəfindən müştərilərə qeyd olunan öhdəliyin mövcud olduğu müddət ərzində şərtləri əvvəlcədən müəyyən edilmiş kredit təklif edilməlidir. Maliyyə zəmanət müqavilələri kimi, bu müqavilələr GKZ tələbləri çərçivəsindədir.

Qrup müəyyən hallarda bazar faiz dərəcəsiəndən daha aşağı faizlə kreditləşmə həyata keçirir. Belə təəhhüdlər ilkin olaraq ədalətli dəyərlə tanınır və sonradan GKZ ehtiyatı və kumulyativ tanınan gəlir çıxılmaqla ilkin tanınan dəyər arasında daha yuxarı olanı ilə qiymətləndirilir.

İcra zəmanətləri

İcra zəmanətləri digər tərəf müqavilə öhdəliyini yerinə yetirməyəndə kompensasiyanın ödənilməsinə nəzərdə tutan müqavilələrdir. İcra zəmanətləri digər maliyyə alətləri ilə birlikdə qiymətləndirilir və buna görə də 9 sayılı MHBS-nin əhatə dairəsinə aid edilir.

Sonrakı ölçmə

Sonrakı ölçmə məqsədləri üçün maliyyə aktivləri aşağıdakı dörd kateqoriyaya təsnif edilir:

- Amortizasiya olunmuş dəyər üzrə ölçülən maliyyə aktivləri (borc alətləri);
- Digər ümumi gəlir (DÜG) vasitəsilə ədalətli dəyər üzrə ölçülən və yığılmış mənfəət və ya zərərlərin mənfəət və ya zərəyə yenidən təsnifatı tətbiq olunan maliyyə aktivləri (borc alətləri);
- Digər ümumi gəlir (DÜG) vasitəsilə ədalətli dəyər üzrə ölçülməyə təyin edilmiş və tanınma zamanı yığılmış mənfəət və ya zərərlərin mənfəət və ya zərəyə yenidən təsnifatı tətbiq olunmayan maliyyə aktivləri (kapital alətləri);
- Mənfəət və ya zərər hesabına ədalətli dəyər üzrə ölçülən maliyyə aktivləri.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

Maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin uçotdan çıxarılması

Maliyyə aktivləri yalnız Qrup onların bərpa edilməsini dayandırdığı halda tam və ya qismən silinir. Silinəcək məbləğ yığılmış kredit ehtiyatından çoxdursa, fərq ilk öncə ehtiyata əlavə kimi tanınır və sonradan ümumi balans dəyərində tətbiq edilir. Bütün gələcək bərpalar kredit zərəri xərcinə silinir. Silinmə uçotdan çıxarılma hadisəsini təşkil edir.

Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri

Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərinə kassada olan pul vəsaitləri, ARMB-dən və Rusiya Mərkəzi Bankından (RMB) alınacaq məbləğlər (məcburi ehtiyatları çıxmaqla) və ödəmə müddəti verildiyi tarixdən etibarən 90 gündən artıq olmayan və müqavilə yüklüliyündən azad olan kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər daxildir.

Restrukturizasiya edilmiş kreditlər

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

Qrup maliyyə aktivinin, məsələn müştəriyə verilən kreditin müddəti və şərtləri onun yeni bir kreditə çevriləcəyi şəkildə dəyişdirildiyi halda maliyyə aktivinin tanınmasını dayandırır, fərq isə dəyərsizləşmə zərəri qeydə alınmadığı halda tanınmanın dayandırılması ilə bağlı gəlir və ya zərər kimi tanınır. Yeni tanınmış kreditlər alınmış və yaranmış kredit üzrə dəyərsizləşmiş (AYKD) hesab edilmirsə, GKZ-nin ölçülməsi məqsədləri üçün Mərhələ 1 kimi təsnif edilir. Müştəriyə verilən kreditin tanınmasının dayandırılması baxımından qiymətləndirmə apararkən Qrup aşağıdakı amilləri nəzərə alır:

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

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

Qrup tanınmanın dayandırılmasına gətirib çıxarmayan dəyişikliklər üçün kredit riskində əhəmiyyətli artımın baş verib-vermədiyini və ya aktivlərin kredit üzrə dəyərsizləşmiş kimi təsnif edilməli olub-olmadığını yenidən qiymətləndirir. Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər üzrə, kredit dəyişikliyi nəticəsində kredit üzrə dəyərsizləşmiş hesab edildikdə, ardıcıl olaraq ən azı üç ödəniş həyata keçirilənədək kredit Mərhələ 3 kimi təsnifləşdirilir. Hüquqi şəxslərə verilmiş kreditlər üzrə Mərhələ 3-dən yenidən təsnif olunmaq üçün minimum altı aylıq sınaq müddəti tətbiq olunur.

Dəyişiklik pul vəsaitlərinin hərəkətində əsaslı fərqlərə səbəb olmadıqda, bu dəyişiklik tanınmanın dayandırılması ilə nəticələnmir. İlk EFD ilə diskontlaşdırılmış pul vəsaitlərinin hərəkətində baş verən dəyişikliklər əsasında, Qrup konsolidasiya edilmiş mənfəət və ya zərər və digər ümumi gəlir haqqında hesabatda təqdim edilmiş müvafiq dəyişiklik üzrə gəlir və ya zərəri dəyərsizləşmə zərəri qeydə alınmadığı həddə qeydə alır.

Əmlak və avadanlıqlar

Əmlak və avadanlıqlar, gündəlik xidmət xərcləri istisna olmaqla, yığılmış köhnəlməni və hər hansı tanınmış dəyərsizləşməni çıxmaqla ilkin dəyəri ilə tanınır. Tanıma meyarına uyğun gələndə, əmlak və avadanlıqların bir hissəsinin əvəz etdirilməsi xərcləri yaranan zaman həmin dəyərə daxil edilir.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

3. MÜHÜM MÜHASİBAT UÇOTU PRİNSİPLƏRİNİN İCMALI (davamı)

Əmlak və avadanlıqlar (davamı)

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

Kapitala daxil olan ofis binaları üçün yenidən qiymətləndirmə ehtiyatının aktiv istismardan çıxarılarda və ya silinəndə qalan hissəsi birbaşa bölüşdürülməmiş mənfəətə köçürülür.

Aktivlərin dəyərsizləşməsi istifadəyə hazır olduğu tarixdən hesablanır. Qiymətləndirilmiş istifadə müddətləri, qalıq dəyərləri və köhnəlmə metoduna hər hesabat dövrünün sonunda yenidən baxılır və hər hansı dəyişikliklər olarsa, onlar perspektiv qaydada uçota alınır. Köhnəlmə məqsədləri üçün aşağıdakı istifadə müddətləri istifadə edilir:

	İstifadə müddəti
Ofis binaları	50 il
Mebel, avadanlıq, nəqliyyat vasitələri və digər əsas vəsaitlər	4-10 il
Kompüterlər və rabitə avadanlığı	4-10 il
	10 il
İcarəyə alınmış aktivlərin əsaslı təmiri	(müvafiq icarə dövründən çox olmamaq şərtlə)

Təmir və rekonstruksiya xərcləri kapitallaşdırılmalı olduğu hallar istisna olmaqla, çəkildikcə əməliyyat xərclərinə aid edilir.

Qeyri-maddi aktivlər

Qeyri-maddi aktivlər bank lisenziyası, proqram təminatı və digər lisenziyalar və kompüter proqramlarından ibarətdir.

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

Mülkiyyətə alınmış girov

Müəyyən hallarda girov ödənilməmiş kreditlər üzrə tutmanın yönləndirilməsindən sonra mülkiyyətə alınır. Mülkiyyətə alınmış girov balans dəyəri və xalis satış dəyərindən aşağı olanı ilə ölçülür və hesabatlarda “Digər aktivlər”in tərkibində göstərilir.

Səhm kapitalı

Adi 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 artıq məbləği əlavə ödənilmiş kapital kimi əks etdirilir.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)*(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)***3. MÜHÜM MÜHASİBAT UÇOTU PRİNSİPLƏRİNİN İCMALI (davamı)****Gəlir və xərclərin tanınması**

Gəlirlər, Qrup tərəfindən iqtisadi səmərənin əldə edilməsi ehtimal ediləndə və etibarlı şəkildə ölçülə biləndə tanınır. Xərclər çəkildikcə tanınır.

Haqq və komissiya gəliri

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

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

Repo və əks-repo müqavilələri, habelə qiymətli kağızların borc verilməsi

Qiymətli kağızların satılması və geri alınması müqavilələri təminatlı maliyyələşdirmə əməliyyatları kimi uçota alınır. Repo müqavilələri əsasında satılmış qiymətli kağızlar konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda saxlanılır və əldə edən tərəf müqavilə şərtlərindən və ya qəbul edilmiş təcrübədən irəli gələrək həmin qiymətli kağızların satılması və ya yenidən girov qoyulması hüququna malik olduqda, repo müqavilələri 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) müqavilələri əsasında alınmış qiymətli kağızlar müvafiq olaraq investisiya qiymətli kağızları və ya müştərilərə verilmiş kreditlər kimi əks etdirilir. Satış qiyməti ilə geri alışı qiyməti arasında fərq faiz gəliri hesab olunur və effektiv faiz metodundan istifadə etməklə repo müqavilələrinin müddəti ərzində hesablanır.

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

Vergilər

Cari və əvvəlki illər üzrə cari vergi aktivləri və öhdəlikləri vergi orqanlarından alınması və ya vergi orqanlarına ödənilməsi gözlənilən məbləğlər əsasında ölçülür. Bu məbləğin hesablanmasında istifadə olunan vergi dərəcələri və vergi qanunvericiliyi Qrupun fəaliyyət göstərdiyi və vergiyə cəlb olunan gəlir əldə etdiyi ölkələrdə hesabat tarixinə qüvvəyə minmiş və ya mahiyyət etibarilə qüvvəyə minmiş vergi dərəcələri və qanunlara əsaslanır.

Təxirə salınmış vergi maliyyə hesabatlığı məqsədləri üçün aktiv və öhdəliklərin balans (uçot) dəyəri ilə onların vergi bazası arasında hesabat tarixində mövcud olan müvəqqəti fərqlər üzrə tanınır.

Təxirə salınmış vergi aktivləri və öhdəlikləri aktivin reallaşdırılacağı və ya öhdəliyin yerinə yetiriləcəyi dövrdə tətbiq olunacağı gözlənilən vergi dərəcələri (və vergi qanunvericiliyi) əsasında ölçülür. Bu dərəcələr hesabat tarixinə qüvvəyə minmiş və ya mahiyyət etibarilə qüvvəyə minmiş vergi dərəcələri və müvafiq vergi qanunvericiliyinə əsaslanır. Cari və təxirə salınmış vergilər mənfəət və zərər hesabatında gəlir vergisi üzrə gəlir və ya xərc kimi tanınır, istisna olaraq borc alətlərinin digər məcmu gəlir (DÜG) vasitəsilə ədalətli dəyər üzrə yenidən qiymətləndirilməsi, xarici valyuta fərqləri və pul axınlarının hedcinqi üzrə xalis dəyişikliklərə aid olan vergilər birbaşa digər ümumi gəlirdə (DÜG) tanınır.

Qrup təxirə salınmış vergi aktivlərini yalnız cari vergi aktivləri və öhdəliklərini qarşılıqlı olaraq əvəzləşdirmək üçün hüquqi hüquq mövcud olduqda və vergilərin xalis əsasda ödənilməsi niyyəti olduqda təxirə salınmış vergi öhdəlikləri ilə əvəzləşdirir.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

Xarici valyutanın çevrilməsi

Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları Bankın funksional və Qrupun təqdimat valyutası olan AZN ilə təqdim edilir.

Hesabat tarixində funksional valyutası Bankın təqdimat valyutasından fərqi olan Qrupun törəmə müəssisələrinin aktivləri və öhdəlikləri hesabat tarixində qüvvədə olan məzənnə ilə, onların mənfəət və ya zərər və digər ümumi gəlir haqqında hesabatlarında isə il üzrə hesablanmış orta məzənnə dərəcələri ilə AZN-ə çevrilir. Çevirmə zamanı yaranan məzənnə fərqləri digər ümumi gəlirdə əks etdirilir.

Qrup bu konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının hazırlanması üçün 31 dekabr 2025-ci il və 2024-cü il tarixlərinə olan aşağıdakı xarici valyuta məzənnələrindən istifadə etmişdir:

	2025	2024
1 ABŞ dolları	AZN 1.7000	AZN 1.7000
1 Avro	AZN 2.0002	AZN 1.7724
1 Gürcü laris	AZN 0.6316	AZN 0.6091
1 Rus rublu	AZN 0.0217	AZN 0.0163

4. MÜHÜM UÇOT MÜHAKİMƏLƏRİ VƏ EHTİMALLARI

Qrupun rəhbərliyi tərəfindən uçot qaydalarının tətbiq edilməsi zamanı konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarında əks etdirilmiş məbləğlərə təsir göstərmiş aşağıdakı mühakimələr çıxarılmış və proqnozlar verilmişdir. İstifadə edilmiş ən vacib mühakimə və ehtimallar aşağıda göstərilir.

Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri

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 (Qeyd 25).

Binaların yenidən qiymətləndirilməsi

Qrupun binalarının ədalətli dəyərinin müəyyən edilməsi bazar şəraiti, müqayisə olunan satışlar və əmlakın vəziyyəti daxil olmaqla bir sıra amillərə əsaslanır. Ədalətli dəyərin müəyyən edilməsinin subyektivliyə görə, bu prosesdə müəyyən dərəcədə qiymətləndirmə qeyri-müəyyənliyi mövcuddur. Qrupun rəhbərliyi qiymətləndirmə prosesində istifadə edilən müvafiq fərziyyələr və giriş məlumatların müəyyən edilməsində öz mülahizələrini tətbiq etmişdir, lakin faktiki nəticələrin edilən hesablamalardan fərqlənəcəyi riski həmişə mövcuddur. 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 söylərə baxmayaraq, konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının istifadəçiləri tərəfindən nəzərə alınmalı yenidən qiymətləndirmə prosesinə xas olan müəyyən dərəcədə qiymətləndirmə qeyri-müəyyənliyi qalmaqdadır. Qrupun binalarının sonuncu yenidən qiymətləndirmə tarixi 31 dekabr 2025-ci ildir. Daha ətraflı məlumat *11-ci və 25-ci Qeydlərdə* təqdim edilir.

Vergilər

Təxirə salınmış vergi aktivlərinin balans dəyəri hər hesabat tarixində yenidən nəzərdən keçirilir və kifayət qədər vergiyə cəlb olunan mənfəətin mövcud olmasının artıq ehtimal olunmadığı hallarda, təxirə salınmış vergi aktivinin tam və ya qismən istifadə olunmasına imkan verəcək məbləğə qədər azaldılır. Tanınmamış təxirə salınmış vergi aktivləri hər hesabat tarixində yenidən qiymətləndirilir və gələcək vergiyə cəlb olunan mənfəətin təxirə salınmış vergi aktivinin bərpa olunmasına imkan verəcəyinin ehtimal edildiyi dərəcədə tanınır.

Azərbaycanın qanunvericiliyi müxtəlif şərtlərə və vaxtaşırı dəyişikliklərə məruz qalır. Rəhbərlik hesab edir ki, 31 dekabr 2025-ci və 2024-cü il tarixlərinə müvafiq qanunvericiliyin şərhə münasibdir və Bankın vergi mövqeyi qəbul ediləcəkdir.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

4. MÜHÜM UÇOT MÜHAKİMƏLƏRİ VƏ EHTİMALLARI (davamı)

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. Bundan əlavə, işgüzar fəaliyyətdə əhəmiyyətli pozuntular bəzi müəssisələr və müştərilər üçün likvidlik problemləri yarada bilər. Qrup tərəfindən GKZ-nin hesablamaları müxtəlif giriş məlumatlarının seçimi və onların qarşılıqlı əlaqəsi ilə bağlı bir sıra müvafiq fərziyyələri əhatə edən kompleks modellərin nəticəsidir. Uçot mühakimələri və qiymətləndirmələri hesab olunan GKZ modellərinin elementləri bunlardır:

- Qrupun hər bir kateqoriya üçün Defolt Ehtimalı (“DE”) əmsalını təyin edən daxili kredit təsnifatı modeli;
- Kredit riskində əhəmiyyətli artımın olub-olmadığını və müvafiq olaraq maliyyə aktivləri üçün Aktivin müddəti üzrə GKZ əsasında ehtiyatların ölçülməli olub-olmadığını qiymətləndirmək, eləcə də keyfiyyətin qiymətləndirilməsi üçün Qrupun meyarı;
- GKZ-ləri ümumi əsasla qiymətləndirilən maliyyə aktivlərinin seqmentlərə bölünməsi;
- GKZ modellərinin, o cümlədən müxtəlif düstur və giriş məlumatları seçiminin yaradılması;
- 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 10-cu və 24-cü Qeydlərdə təqdim edilir.

5. SEQMENTLƏR ÜZRƏ HESABATLARIN HAZIRLANMASI

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

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

- ▶ Korporativ bankçılıq – birbaşa debet vəsaitləri, cari hesablar, depozitlər, overdraftlar, kredit və digər kredit vəsaitləri, xarici valyuta və törəmə məhsullarını əhatə edir;
- ▶ Pərakəndə bankçılıq – özəl bank xidmətləri, özəl cari müştəri hesabları, əmanətlər, depozitlər, investisiya əmanət məhsulları, məsuliyyətli mühafizə, kredit və debet kartları, istehlak və ipoteka kreditlərini əhatə edir;
- ▶ Xəzinə – banklararası kreditlər və borc öhdəlikləri, qiymətli kağızlar üzrə ticarət svopları, valyuta mübadiləsi xidmətləri, istiqrazların və adi veksellərin buraxılması və digər xəzinədarlıq əməliyyatlarını əhatə edir.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

5. SEQMENTLƏR ÜZRƏ HESABATLARIN HAZIRLANMASI (davamı)

	Korporativ		Pərakəndə		Xəzinə		Bölüşdürülməmiş		Cəmi	
<i>min Azərbaycan manatı</i>	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
EFD-dən istifadə etməklə hesablanmış faiz gəliri	317,021	257,990	520,127	427,162	334,244	290,306	-	-	1,171,392	975,458
Faiz xərci	(207,533)	(117,049)	(146,434)	(77,134)	(67,761)	(82,317)	-	-	(421,728)	(276,500)
Xalis faiz gəliri	109,488	140,941	373,693	350,028	266,483	207,989	-	-	749,664	698,958
Faiz hesablanan maliyyə aktivləri üzrə kredit zərəri xərci	(25,423)	(22,230)	(51,774)	(37,229)	3,814	5,726	-	-	(73,383)	(53,733)
Faiz hesablanan maliyyə aktivləri üzrə kredit zərəri xərcindən sonra xalis faiz gəliri	84,065	118,711	321,919	312,799	270,297	213,715	-	-	676,281	645,225
Haqq və komissiya gəliri	112,736	85,276	171,507	115,599	15,778	14,864	-	-	300,021	215,739
Haqq və komissiya xərci	(3,702)	(1,585)	(152,790)	(137,388)	(11,209)	(9,972)	-	-	(167,701)	(148,945)
Xarici valyuta əməliyyatları üzrə xalis gəlirlər:										
- Diling	68,609	56,647	40,639	34,367	74,019	34,487	-	-	183,267	125,501
- Məzənnə fərqi	-	-	-	-	(3,101)	4,560	-	-	(3,101)	4,560
Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər üzrə dəyərsizləşmənin qaytarılması	-	-	-	-	-	-	5,383	1,535	5,383	1,535
Digər dəyərsizləşmənin xərci	(5,089)	(1,175)	-	-	-	-	-	-	(5,089)	(1,175)
Kreditlə bağlı təəhhüdlər və digər maliyyə alətləri üzrə kredit zərəri xərci	(21,978)	(14,296)	-	-	-	-	-	-	(21,978)	(14,296)
Digər əməliyyat gəliri	-	-	-	-	-	-	9,398	2,464	9,398	2,464
Əməliyyat xərcləri	(97,195)	(94,957)	(261,795)	(189,993)	(44,010)	(35,753)	(40,416)	(46,930)	(443,416)	(367,633)
Qeyri-faiz gəliri/(zərəri)	53,381	29,910	(202,439)	(177,415)	31,477	8,186	(25,635)	(42,931)	(143,216)	(182,250)
Mənfəət vergisi xərcindən əvvəl mənfəət/(zərər)	137,446	148,621	119,480	135,384	301,774	221,901	(25,635)	(42,931)	533,065	462,975
Mənfəət vergisi (xərci) / faydası	(33,152)	(33,031)	(28,818)	(30,089)	(72,787)	(49,317)	6,183	9,541	(128,574)	(102,896)
İl üzrə xalis mənfəət/(zərər)	104,294	115,590	90,662	105,295	228,987	172,584	(19,452)	(33,390)	404,491	360,079
Seqment aktivləri	3,613,504	3,257,130	3,674,051	3,286,149	6,956,309	7,602,404	22,623	16,179	14,266,487	14,143,862
Seqment öhdəlikləri	6,365,329	7,895,014	4,041,449	3,328,273	1,195,130	569,556	104,864	76,941	11,706,772	11,869,784

Qrupun ümumi nəzarəti altında olan müəssisələrdən gəlirin məbləği 27-ci “Aidiyyəti olan şəxslərə dair açıqlamalar” adlı Qeyddə açıqlanır.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

5. SEQMENTLƏR ÜZRƏ HESABATLARIN HAZIRLANMASI (davamı)

Coğrafi məlumat aşağıdakılardan ibarətdir:

	Azərbaycan Respublikası		Rusiya Federasiyası		İƏİT* ölkələri		Qeyri-İƏİT ölkələri		Cəmi	
<i>min Azərbaycan manatı</i>	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Gəlirlər	1,409,984	1,154,846	141,780	86,820	87,308	78,179	12,507	1,413	1,651,579	1,321,258
Uzunmüddətli aktivlər	267,275	257,598	10,296	8,798	–	–	–	–	277,571	266,396

* İqtisadi Əməkdaşlıq və İnkişaf Təşkilatı (“İƏİT”)

Gəlirlərə faiz gəliri, komissiya gəliri və valyuta mübadiləsi əməliyyatları üzrə xalis gəlirlər daxildir.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

6. PUL VƏSAİTLƏRİ VƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN EKVİVALENTLƏRİ

31 dekabr tarixinə Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri aşağıdakılardan ibarətdir:

<i>min Azərbaycan manatı</i>	2025	2024
Kassada olan pul vəsaitləri	531,851	427,326
Mərkəzi banklarda cari hesablar	51,890	601,925
Kredit təşkilatlarında müxbir hesablar və müddəti 90 günədək olan müddətli depozitlər	1,145,786	1,144,434
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	1,729,527	2,173,685

31 dekabr 2025-ci il tarixinə Qrupun on beş (31 dekabr 2024-cü il: on doqquz) ən iri banklarda 1,117,108 AZN (31 dekabr 2024-cü il: 1,105,304 AZN) məbləği ilə təmsil olunan kredit təşkilatlarında müxbir hesablarının və ilkin ödəniş müddəti 90 günədək olan müddətli depozitlərinin cəmləşməsi olmuşdur.

1,109,892 AZN məbləğində pul vəsaitlərinin ekvivalentləri Mərhələ 1-ə, 87,784 AZN məbləğində pul vəsaitlərinin ekvivalentləri isə Mərhələ 2-ə aid edilir (2024-cü il: 1,682,936 AZN Mərhələ 1-ə, 63,423 AZN isə Mərhələ 2-ə aid edilir). Hər iki ildə Qrupun pul vəsaitlərinin ekvivalentlərinə aid olan GKZ sıfıradək yuvarlaqlaşdırılır.

7. MƏRKƏZİ BANKLARDA MƏCBURİ NAĞD PUL QALIQLARI

31 dekabr 2025-ci il tarixinə ARMB-nin 20 noyabr 2023-cü il tarixli qərarına əsasən, kredit təşkilatları aşağıdakı fərqləndirmə meyarlarına uyğun olaraq ARMB-də məcburi ehtiyat saxlamalıdır:

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

Bankın hüquqi və fiziki şəxslərdən həm yerli, həm də xarici valyutada aldığı orta depozitləri 1,000,000 AZN-dən çox olduğu və əlaqəli depozitlərin payı 20%-dən çox olduğuna görə, 31 dekabr 2025-ci il tarixinə Bankın depozitləri üzrə tətbiq edilən məcburi ehtiyat dərəcəsi 20% təşkil etmişdir (31 dekabr 2024: 20%).

8. BANKLARDAN VƏ DİGƏR MALİYYƏ TƏŞKİLATLARINDAN ALINACAQ MƏBLƏĞLƏR

31 dekabr tarixinə Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq məbləğlər aşağıdakılardan ibarətdir:

<i>min Azərbaycan manatı</i>	2025	2024
Rezident banklarda müddətli depozitlər	59,252	20,730
Qeyri-rezident banklara kreditlər	47,187	14,247
Rezident banklara və digər maliyyə təşkilatlarına verilmiş kreditlər	20,555	19,806
Qeyri-rezident banklarda blok edilmiş hesablar	1,222	1,158
Çıxılsın: GKZ üçün ehtiyat	(2,856)	(2,832)
Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	125,360	53,109

Hər iki ildə banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq məbləğlər üzrə GKZ üçün yaradılmış ehtiyatın hərəkəti əhəmiyyətsiz olmuşdur.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

9. İNVESTİSIYA QIYMƏTLİ KAĞIZLARI

31 dekabr tarixinə investisiya qiymətli kağızları aşağıdakılardan ibarətdir:

<i>min Azərbaycan manatı</i>	2025	2024
Amortizasiya edilmiş dəyərlə borc qiymətli kağızları		
Korporativ istiqrazlar	1,343,876	1,203,934
Dövlət istiqrazları	1,035,229	1,507,709
Repo müqavilələri əsasında girov qoyulmuş dövlət istiqrazları	319,751	–
Repo müqavilələri əsasında girov qoyulmuş korporativ istiqrazlar	–	11,614
Çıxılsın: dəyərsizləşmə üçün ehtiyat	(3,152)	(3,407)
	2,695,704	2,719,850
DÜGƏD ilə borc qiymətli kağızları		
Dövlət istiqrazları	307,309	341,281
Korporativ istiqrazlar	130,639	150,208
Repo müqavilələri əsasında girov qoyulmuş dövlət istiqrazları	7,009	9,912
	444,957	501,401
MZƏD ilə borc qiymətli kağızları		
Korporativ istiqrazlar	36,481	17,032
	36,481	17,032
DÜGƏD ilə kapital qiymətli kağızları		
Korporativ səhmlər	134,061	121,365
	134,061	121,365
İnvestisiya qiymətli kağızları	3,311,203	3,359,648

31 dekabr 2025-ci il tarixinə dövlət istiqrazları əsasən, 1,414,875 AZN (31 dekabr 2024-cü il: 1,540,805 AZN) məbləğində Azərbaycan Respublikası Maliyyə Nazirliyinin buraxdığı istiqrazlardan və 178,093 AZN (31 dekabr 2024-cü il: 239,468 AZN) məbləğində ABŞ Xəzinə veksellərindən ibarətdir.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə korporativ istiqrazlar Azərbaycan, İƏİT ölkələri və qeyri-İƏİT ölkələrində buraxılmış müvafiq olaraq 1,236,763 AZN, 212,423 AZN və 61,810 AZN (31 dekabr 2024-cü il: müvafiq olaraq 1,319,168 AZN, 46,587 AZN və 17,033 AZN) məbləğində korporativ istiqrazlardan ibarətdir.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə korporativ səhmlər ədalətli bazar dəyəri müvafiq olaraq 36,675 AZN və 96,617 AZN olan Mastercard Incorporated şirkətinin ‘B’ və Viza Incorporated şirkətinin ‘C’ kateqoriyalı adi kapital səhmləri, ədalətli bazar dəyəri müvafiq olaraq 250 AZN, 240 AZN və 279 AZN olan Azərbaycan Kredit Bürosunun, Bakı Fond Birjası və Sviftnin adi səhmlərindən ibarətdir. (31 dekabr 2024-cü ildə: ədalətli bazar dəyəri müvafiq olaraq 33,764 AZN və 86,864 AZN olan Mastercard Incorporated şirkətinin ‘B’ və Viza Incorporated şirkətinin ‘C’ kateqoriyalı adi kapital səhmləri, həmçinin ədalətli bazar dəyəri müvafiq olaraq 250 AZN, 240 AZN və 247 AZN olan Azərbaycan Kredit Bürosunun, Bakı Fond Birjası və Sviftnin adi səhmlərindən ibarətdir).

Qrupun 3,139,053 AZN məbləğində borc qiymətli kağızları və ya ümumi borc qiymətli kağızlarının 99,9%-i (31 dekabr 2024-cü il: 3,218,597 AZN və ya 99,8%-i) Mərhələ 1-ə bölüşdürülür. Borc qiymətli kağızlarının 4,760 AZN məbləğində qalan balansı Mərhələ 2-yə bölüşdürülür (31 dekabr 2024-cü il: 6,061 AZN) 2,570 AZN (31 dekabr 2024-cü il: 4,329 AZN) məbləğində GKZ Mərhələ 1-ə, 320 AZN (31 dekabr 2024-cü il: 1,219 AZN) Mərhələ 2-yə bölüşdürülür.

Hər iki ildə investisiya qiymətli kağızları üzrə GKZ üçün yaradılmış ehtiyatın hərəkəti əhəmiyyətsiz olmuşdur.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

10. MÜŞTƏRİLƏRƏ VERİLMİŞ KREDİTLƏR

31 dekabr tarixinə müştərilərə verilmiş kreditlər aşağıdakılardan ibarətdir:

<i>min Azərbaycan manatı</i>	2025	2024
Hüquqi şəxslərə verilmiş kreditlər	3,634,288	3,176,140
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər	3,532,948	3,236,590
Müştərilərə verilmiş kreditlər, ümumi	7,167,236	6,412,730
Çıxılsın: GKZ üçün ehtiyat	(298,411)	(241,032)
Müştərilərə verilmiş kreditlər	6,868,825	6,171,698

31 dekabr 2025-ci il tarixinə Qrupun on (31 dekabr 2024-cü il: on) ən iri borcalanı üzrə 1,681,967 AZN və ya ümumi kredit portfelinin 24%-i ilə (31 dekabr 2024-cü il: 1,386,808 AZN və ya ümumi kredit portfelinin 22%-i) təmsil olunan kredit konsentrasiyası olmuşdur. Bu kreditlər üçün 15,202 AZN (31 dekabr 2024-cü il: 15,865 AZN) məbləğində ehtiyat tanınmışdır.

31 dekabr tarixinə Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər aşağıdakı məhsullardan ibarətdir:

<i>min Azərbaycan manatı</i>	2025	2024
İpoteka kreditləri	1,520,069	1,409,122
İstehlak kreditləri və digər	2,012,879	1,827,468
Cəmi müştərilərə verilmiş kreditlər, ümumi	3,532,948	3,236,590
Çıxılsın: GKZ üçün ehtiyat	(188,575)	(158,558)
Müştərilərə verilmiş kreditlər	3,344,373	3,078,032

31 dekabr tarixinə kredit portfeli daxilində iqtisadi sektor üzrə risk konsentrasiyaları aşağıdakı cədvəldə göstərilir:

<i>min Azərbaycan manatı</i>	2025	2024
Sahə üzrə təhlil		
Fiziki şəxslər	3,532,948	3,236,590
Ticarət və xidmət	1,131,777	1,052,387
Tikinti və daşınmaz əmlak	782,529	715,995
Dəmir yolu, hava və digər nəqliyyat	619,241	565,759
Rabitə	518,716	417,871
İstehsal	449,372	301,528
Neft-qaz sahəsi, enerji istehsalı və paylaşdırılması	130,321	109,339
Digər	2,332	13,261
Cəmi müştərilərə verilmiş kreditlər, ümumi	7,167,236	6,412,730
Çıxılsın: GKZ üçün ehtiyat	(298,411)	(241,032)
Müştərilərə verilmiş kreditlər	6,868,825	6,171,698

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

10. MÜŞTƏRİLƏRƏ VERİLMİŞ KREDİTLƏR (davamı)

Müştərilərə verilmiş amortizasiya hesablanmış dəyərlə kreditlərin dəyərsizləşməsi üçün ehtiyat

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

Hüquqi şəxslərə verilmiş kreditlər	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	AYKD	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə ümumi balans dəyəri	3,098,217	6,351	67,493	4,079	3,176,140
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	1,798,211	–	–	–	1,798,211
Hesablanmış faizlərdə dəyişikliklər	3,940	229	5,299	(129)	9,339
Ödənilmiş aktivlər	(1,339,949)	(4,864)	(1,775)	–	(1,346,588)
12 aylıq GKZ-yə köçürmə	198	(40)	(158)	–	–
Aktivin müddəti üzrə GKZ-yə köçürmə – kredit üzrə dəyərsizləşməmiş	(28,041)	28,044	(3)	–	–
Aktivin müddəti üzrə GKZ-yə köçürmə – kredit üzrə dəyərsizləşmiş	(71,403)	(1,673)	73,076	–	–
Əvvəllər silinmiş məbləğlərin bərpası	–	–	150	–	150
Silinmələr	–	–	(2,964)	–	(2,964)
31 dekabr 2025-ci il	3,461,173	28,047	141,118	3,950	3,634,288
Hüquqi şəxslərə verilmiş kreditlər	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	AYKD	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə GKZ	(39,444)	(1,441)	(41,589)	–	(82,474)
<i>Mənfəət və ya zərərdə kredit zərəri xərcinə təsir edən hərəkətlər</i>					
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	(16,033)	–	–	–	(16,033)
Hesablanmış faizlərdə dəyişikliklər	(55)	(9)	(2,534)	–	(2,598)
Ödənilmiş aktivlər	17,271	1,095	1,058	–	19,424
12 aylıq GKZ-yə köçürmə	(87)	10	77	–	–
Aktivin müddəti üzrə GKZ-yə köçürmə – kredit üzrə dəyərsizləşməmiş	414	(416)	2	–	–
Aktivin müddəti üzrə GKZ-yə köçürmə – kredit üzrə dəyərsizləşmiş	394	531	(925)	–	–
Xalis GKZ-nin yenidən qiymətləndirilməsi	4,247	(187)	6,246	–	10,306
Dövr ərzində mərhələlər arasında baş vermiş köçürmələrin dövr sonu GKZ-sinə təsiri	85	(4,939)	(31,668)	–	(36,522)
<i>Mənfəət və ya zərərdə kredit zərəri xərcinə təsir etməyən hərəkətlər</i>					
Diskontun qaytarılması	–	–	(4,753)	–	(4,753)
Əvvəllər silinmiş məbləğlərin bərpası	–	–	(150)	–	(150)
Silinmələr	–	–	2,964	–	2,964
31 dekabr 2025-ci il	(33,208)	(5,356)	(71,272)	–	(109,836)

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

10. MÜŞTƏRİLƏRƏ VERİLMİŞ KREDİTLƏR (davamı)

Müştərilərə verilmiş amortizasiya hesablanmış dəyərlə kreditlərin dəyərsizləşməsi üçün ehtiyat (davamı)

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

Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə ümumi balans dəyəri	3,037,107	47,069	152,414	3,236,590
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	1,408,054	–	–	1,408,054
Hesablanmış faizlərdə dəyişikliklər	15,683	303	(5,237)	10,749
Ödənilmiş aktivlər	(1,054,316)	(16,223)	(24,633)	(1,095,172)
12 aylıq GKZ-yə köçürmə	16,657	(12,657)	(4,000)	–
Aktivin müddəti üzrə GKZ-yə köçürmə – kredit üzrə dəyərsizləşməmiş	(51,688)	53,452	(1,764)	–
Aktivin müddəti üzrə GKZ-yə köçürmə – kredit üzrə dəyərsizləşmiş	(84,025)	(13,088)	97,113	–
Əvvəllər silinmiş məbləğlərin bərpası	–	–	808	808
Silinmiş məbləğlər	–	–	(28,081)	(28,081)
31 dekabr 2025-ci il	3,287,472	58,856	186,620	3,532,948
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə GKZ	(31,839)	(10,951)	(115,768)	(158,558)
<i>Mənfəət və ya zərərdə kredit zərəri xərcinə təsir edən hərəkətlər</i>				
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	(17,510)	–	–	(17,510)
Hesablanmış faizlərdə dəyişikliklər	(67)	(109)	4,295	4,119
Ödənilmiş aktivlər	12,060	4,295	17,074	33,429
12 aylıq GKZ-yə köçürmə	(5,068)	2,271	2,797	–
Aktivin müddəti üzrə GKZ-yə köçürmə – kredit üzrə dəyərsizləşməmiş	586	(1,676)	1,090	–
Aktivin müddəti üzrə GKZ-yə köçürmə – kredit üzrə dəyərsizləşmiş	1,238	3,791	(5,029)	–
GKZ-nin xalis yenidən qiymətləndirilməsi	4,784	(11,322)	(59,869)	(66,407)
Dövr ərzində mərhələlər arasında baş vermiş köçürmələrin dövr sonu GKZ-sinə təsiri	2,315	22	(7,742)	(5,405)
<i>Mənfəət və ya zərərdə kredit zərəri xərcinə təsir etməyən hərəkətlər</i>				
Diskontun qaytarılması	–	–	(5,516)	(5,516)
Əvvəllər silinmiş məbləğlərin bərpası	–	–	(808)	(808)
Silinmiş məbləğlər	–	–	28,081	28,081
31 dekabr 2025-ci il	(33,501)	(13,679)	(141,395)	(188,575)

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

10. MÜŞTƏRİLƏRƏ VERİLMİŞ KREDİTLƏR (davamı)

Müştərilərə verilmiş amortizasiya hesablanmış dəyərlə kreditlərin dəyərsizləşməsi üçün ehtiyat (davamı)

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

Hüquqi şəxslərə verilmiş kreditlər	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	AYKD	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə ümumi balans dəyəri	2,500,986	5,115	52,149	3,605	2,561,855
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	1,610,424	–	–	–	1,610,424
Hesablanmış faizlərdə dəyişikliklər	3,698	598	1,079	576	5,951
Ödənilmiş aktivlər	(991,279)	(2,347)	(3,057)	(102)	(996,785)
12 aylıq GKZ-yə köçürmə	3,387	(13)	(3,374)	–	–
Aktivin müddəti üzrə GKZ-yə köçürmə – kredit üzrə dəyərsizləşməmiş	(6,945)	6,945	–	–	–
Aktivin müddəti üzrə GKZ-yə köçürmə – kredit üzrə dəyərsizləşmiş	(22,054)	(3,947)	26,001	–	–
Tanınmanın dayandırılması ilə nəticələnməyən dəyişikliklər nəticəsində müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin hərəkətində dəyişikliklər	–	–	(1,250)	–	(1,250)
Əvvəllər silinmiş məbləğlərin bərpası	–	–	143	–	143
Silinmələr	–	–	(4,198)	–	(4,198)
31 dekabr 2024-cü il	3,098,217	6,351	67,493	4,079	3,176,140

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

10. MÜŞTƏRİLƏRƏ VERİLMİŞ KREDİTLƏR (davamı)

Müştərilərə verilmiş amortizasiya hesablanmış dəyərlə kreditlərin dəyərsizləşməsi üçün ehtiyat (davamı)

Hüquqi şəxslərə verilmiş kreditlər	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	AYKD	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə GKZ	(26,489)	(894)	(33,874)	–	(61,257)
<i>Mənfəət və ya zərərdə kredit zərəri xərcinə təsir edən hərəkətlər</i>					
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	(19,583)	–	–	–	(19,583)
Hesablanmış faizlərdə dəyişikliklər	(334)	(102)	(112)	–	(548)
Ödənilmiş aktivlər	9,879	16	825	–	10,720
12 aylıq GKZ-yə köçürmə	(3,042)	2	3,040	–	–
Aktivin müddəti üzrə GKZ-yə köçürmə – kredit üzrə dəyərsizləşməmiş	113	(113)	–	–	–
Aktivin müddəti üzrə GKZ-yə köçürmə – kredit üzrə dəyərsizləşmiş	305	669	(974)	–	–
Xalis GKZ-nin yenidən qiymətləndirilməsi	(1,457)	333	239	–	(885)
Dövr ərzində mərhələlər arasında baş vermiş köçürmələrin dövr sonu GKZ-sinə təsiri	2,110	(1,360)	(13,689)	–	(12,939)
Tanınmanın dayandırılması ilə nəticələnməyən dəyişikliklər nəticəsində müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin hərəkətində dəyişikliklər	–	–	1,005	–	1,005
<i>Mənfəət və ya zərərdə kredit zərəri xərcinə təsir etməyən hərəkətlər</i>					
Diskontun qaytarılması	–	–	(3,042)	–	(3,042)
Əvvəllər silinmiş məbləğlərin bərpası	–	–	(143)	–	(143)
Silinmələr	–	–	4,198	–	4,198
31 dekabr 2024-cü il	(38,498)	(1,449)	(42,527)	–	(82,474)

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

10. MÜŞTƏRİLƏRƏ VERİLMİŞ KREDİTLƏR (davamı)

Müştərilərə verilmiş amortizasiya hesablanmış dəyərlə kreditlərin dəyərsizləşməsi üçün ehtiyat (davamı)

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il ərzində fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər ilə əlaqədar ümumi balans dəyərində və müvafiq GKZ-də dəyişikliklər təhlil edilir:

Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə ümumi balans dəyəri	2,380,613	34,659	114,314	2,529,586
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	1,595,039	–	–	1,595,039
Hesablanmış faizlərdə dəyişikliklər	14,778	378	1,461	16,617
Ödənilmiş aktivlər	(872,278)	(9,689)	(19,363)	(901,330)
12 aylıq GKZ-yə köçürmə	15,359	(11,297)	(4,062)	–
Aktivin müddəti üzrə GKZ-yə köçürmə – kredit üzrə dəyərsizləşməmiş	(41,107)	42,527	(1,420)	–
Aktivin müddəti üzrə GKZ-yə köçürmə – kredit üzrə dəyərsizləşmiş	(55,297)	(9,509)	64,806	–
Əvvəllər silinmiş məbləğlərin bərpası	–	–	879	879
Silinmiş məbləğlər	–	–	(4,201)	(4,201)
31 dekabr 2024-cü il	3,037,107	47,069	152,414	3,236,590

Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə GKZ	(24,737)	(6,796)	(88,648)	(120,181)
<i>Mənfəət və ya zərərdə kredit zərəri xərcinə təsir edən hərəkətlər</i>				
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	(18,848)	–	–	(18,848)
Hesablanmış faizlərdə dəyişikliklər	(964)	(104)	(1,086)	(2,154)
Ödənilmiş aktivlər	8,696	1,986	13,973	24,655
12 aylıq GKZ-yə köçürmə	(4,750)	1,891	2,859	–
Aktivin müddəti üzrə GKZ-yə köçürmə – kredit üzrə dəyərsizləşməmiş	421	(1,463)	1,042	–
Aktivin müddəti üzrə GKZ-yə köçürmə – kredit üzrə dəyərsizləşmiş	749	2,333	(3,082)	–
GKZ-nin xalis yenidən qiymətləndirilməsi	3,100	(73)	(3,866)	(839)
Dövr ərzində mərhələlər arasında baş vermiş köçürmələrin dövr sonu GKZ-sinə təsiri	5,125	(8,718)	(36,450)	(40,043)
<i>Mənfəət və ya zərərdə kredit zərəri xərcinə təsir etməyən hərəkətlər</i>				
Diskontun qaytarılması	–	–	(4,470)	(4,470)
Əvvəllər silinmiş məbləğlərin bərpası	–	–	(879)	(879)
Silinmiş məbləğlər	–	–	4,201	4,201
31 dekabr 2024-cü il	(31,208)	(10,944)	(116,406)	(158,558)

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

10. MÜŞTƏRİLƏRƏ VERİLMİŞ KREDİTLƏR (davamı)

Şərtləri dəyişdirilmiş və restrukturizasiya edilmiş kreditlər

Qrup maliyyə aktivinin, məsələn müştəriyə verilən kreditin, müddəti və şərtləri onun yeni bir kreditə çevriləcəyi şəkildə dəyişdirildiyi halda maliyyə aktivinin tanınmasını dayandırır, fərq isə dəyərsizləşmə zərəri qeydə alınmadığı halda tanınmanın dayandırılması ilə bağlı gəlir və ya zərər kimi tanınır. Yeni tanınmış kreditlər GKZ-nin qiymətləndirməsi məqsədləri üçün Mərhələ 1 kimi təsnif edilir.

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

Aşağıdakı cədvəldə dövr ərzində dəyişiklik edilmiş Mərhələ 2 və Mərhələ 3 üzrə aktivlər və dəyişikliklə bağlı Qrup tərəfindən tanınmış gəlir və ya zərər göstərilir.

<i>min Azərbaycan manatı</i>	2025	2024
Dövr ərzində şərtləri dəyişdirilmiş kreditlər		
Dəyişdirildikdən əvvəlki amortizasiya olunmuş dəyər	48,472	3,658
Dəyişikliklə bağlı zərər	(185)	(1,250)

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

11. ƏMLAK, AVADANLIQ VƏ QEYRİ-MADDİ AKTİVLƏR

Əmlak və avadanlıqların dəyərində dəyişmələr aşağıdakı kimi olmuşdur:

İlkin maya dəyəri/yenidən qiymətləndirilmiş dəyər	Ofis binaları	İcarəyə götürülmüş aktivlərin əsaslı təmiri	Mebel, qurğu, nəqliyyat vasitələri və digər əsas vəsaitlər	Kompüterlər və rabitə avadanlıqları	Cəmi əmlak və avadanlıq	Qeyri-maddi aktivlər	Cəmi əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər
31 dekabr 2023-cü il	158,503	10,360	94,362	120,097	383,322	53,068	436,390
Əlavələr	3,496	6,932	18,244	5,222	33,894	11,994	45,888
Xaric etmələr və silinmələr	–	–	(2,165)	(1,090)	(3,255)	(1,040)	(4,295)
Dəyərsizləşmənin qaytarılması	1,535	–	–	–	1,535	–	1,535
Yenidən qiymətləndirmə	2,371	–	–	–	2,371	–	2,371
Məzənnə fərqi	(1,585)	–	–	–	(1,585)	(492)	(2,077)
31 dekabr 2024-cü il	164,320	17,292	110,441	124,229	416,282	63,530	479,812
Əlavələr	4,364	3,043	10,073	5,802	23,282	11,705	34,987
Xaric etmələr və silinmələr	–	(449)	(3,817)	(1,136)	(5,402)	(6,124)	(11,526)
Dəyərsizləşmənin qaytarılması	5,383	–	–	–	5,383	–	5,383
Yenidən qiymətləndirmə	(229)	–	–	–	(229)	–	(229)
Məzənnə fərqi	1,807	–	–	2,300	4,107	517	4,624
31 dekabr 2025-ci il	175,645	19,886	116,697	131,195	443,423	69,628	513,051

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

11. ƏMLAK, AVADANLIQ VƏ QEYRİ-MADDİ AKTİVLƏR (davamı)

Yığılmış köhnəlmə və dəyersizləşmə	Ofis binaları	İcarəyə götürülmüş aktivlərin əsaslı təmiri	Məbel, qurğu, nəqliyyat vasitələri və digər əsas vəsaitlər	Kompüterlər və rabitə avadanlıqları	Cəmi əmlak və avadanlıq	Qeyri-maddi aktivlər	Cəmi əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər
31 dekabr 2023-cü il	–	(5,584)	(72,895)	(87,375)	(165,854)	(25,748)	(191,602)
Köhnəlmə xərci	(3,849)	(1,167)	(8,735)	(5,911)	(19,662)	(9,112)	(28,774)
Xaric etmələr və silinmələr	–	–	1,008	1,078	2,086	1,039	3,125
Yenidən qiymətləndirmə	2,908	–	–	–	2,908	–	2,908
Məzənnə fərqi	613	–	–	–	613	314	927
31 dekabr 2024-cü il	(328)	(6,751)	(80,622)	(92,208)	(179,909)	(33,507)	(213,416)
Köhnəlmə xərci	(5,703)	(1,794)	(11,083)	(8,833)	(27,413)	(10,347)	(37,760)
Xaric etmələr və silinmələr	–	449	3,817	1,136	5,402	6,124	11,526
Yenidən qiymətləndirmə	6,838	–	–	–	6,838	–	6,838
Məzənnə fərqi	(807)	–	–	(1,676)	(2,483)	(185)	(2,668)
31 dekabr 2025-ci il	–	(8,096)	(87,888)	(101,581)	(197,565)	(37,915)	(235,480)
Xalis balans dəyəri							
31 dekabr 2023-cü il	158,503	4,776	21,467	32,722	217,468	27,320	244,788
31 dekabr 2024-cü il	163,992	10,541	29,819	32,021	236,373	30,023	266,396
31 dekabr 2025-ci il	175,645	11,790	28,809	29,614	245,858	31,713	277,571

31 dekabr 2025-ci və 2024-cü il tarixlərinə əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlərə müvafiq olaraq 105,011 AZN və 100,838 AZN məbləğində istifadə edilən tam köhnəlmiş aktivlər daxil edilmişdir.

31 dekabr 2025-ci və 2024-cü il tarixlərinə Qrupa məxsus ofis binaları ədalətli dəyər ilə əks etdirilmişdir. Qiymətləndirmə müvafiq peşəkar bacarıqları və bənzər yerlərdə eyni kateqoriyadan olan aktivlərin qiymətləndirilməsində təcrübəsi olan müstəqil qiymətləndirici şirkət tərəfindən aparılmışdır. Ədalətli dəyər bazara əsaslanan sübuta istinad etməklə müəyyənləşir. Ofis binalarının qiymətləndirilməsi məqsədilə Qrupun cəlb etdiyi müstəqil qiymətləndiricilər gəlirlərin kapitallaşdırılması üsulundan və satışların müqayisəsi üsulundan istifadə etmiş və ofis binalarının ədalətli dəyərinin müəyyən edilməsində bu iki yanaşmanın nəticələrinin çəkili orta göstəricisi tətbiq edilmişdir.

31 dekabr 2025-ci və 2024-cü il tarixlərinə Qrupa məxsus ofis binalarının ədalətli dəyəri, ədalətli dəyər iyerarxiyasının 3-cü səviyyəsinə aid edilmişdir.

Aşağıda verilən cədvəl ədalətli dəyər iyerarxiyasının 3-cü səviyyəsinə aid edilən Qrupa məxsus ofis binalarının ədalətli dəyər ölçülməsinin 31 dekabr 2025-ci il tarixinə müşahidə edilməyən giriş məlumatlarında dəyişikliklərə həssaslığını təsvir edir.

Giriş məlumatları	Giriş məlumatlarının təsviri	Həssaslığın təsviri
Ticarət güzəşti (alış və təklif qiyməti arasında fərq)	Yerli daşınmaz əmlak agentləri ilə müsahibələr aparılmış və nəticədə sövdələşmə üzrə güzəşt intervalının 5% və 8% arasında olması müəyyən edilmişdir (31 Dekabr 2024-cü il: 5% və 8%).	Sövdələşmə üzrə nizamlayıcı düzəliş 5%-8% arasında ola bilər (31 Dekabr 2024-cü il ; 5% və 8%). Ticarət güzəşti üzrə giriş məlumatlarında artım Qrupun binalarının ədalətli dəyərinin azalması ilə nəticələnə bilər.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

12. DİGƏR AKTİVLƏR VƏ ÖHDƏLİKLƏR

31 dekabr tarixinə olan digər aktivlər aşağıdakılardan ibarətdir:

<i>min Azərbaycan manatı</i>	2025	2024
Digər maliyyə aktivləri		
Ödənilməkdə olan məbləğlər	159,843	96,270
Hesablama mərkəzlərində blok edilmiş məbləğlər	49,270	49,250
Balansdan kənar öhdəliklər üzrə hesablanmış komissiya və debitor borcları	10,322	8,645
Digər aktivlərin dəyərsizləşməsi üzrə ehtiyat	(34,363)	(22,800)
	185,072	131,365
Digər qeyri-maliyyə aktivləri		
Avans ödənişləri	22,425	15,296
İstifadə hüququ olan aktivlər	21,201	18,947
Təxirə salınmış xərclər	8,410	7,271
Təkrar mülkiyyətə alınmış girovlar	4,172	3,664
	56,208	45,178
Digər aktivlər	241,280	176,543

2024-cü ildə “ABB-Moskva” MMC xarici tərəf bankı ilə 24,357 ABŞ dolları (41,406 AZN) məbləğində valyuta svop əməliyyatı həyata keçirmişdir. Hazırda bu əməliyyat klirinq bankı tərəfindən bloklanıb və yoxlamadadır. 31 dekabr 2025-ci il tarixinə bu vəsaitlərin klirinqi hələ də baş tutmamışdır. Bu əməliyyatla bağlı gözlənilən kredit zərəri (GKZ) üzrə ehtiyat 31 dekabr 2025-ci il tarixinə 24,350 AZN (31 dekabr 2024-cü il:13,565) məbləğində tanınmışdır. Rəhbərlik vəsaitlərin azad olunması üçün zəruri tədbirlər görür.

31 dekabr tarixinə digər öhdəliklər aşağıdakılardan ibarətdir:

<i>min Azərbaycan manatı</i>	2025	2024
Digər maliyyə öhdəlikləri		
Ödənilməkdə olan məbləğlər	101,754	84,521
Kreditlə bağlı təəhhüdlər üzrə kredit zərəri üçün ehtiyat	25,109	14,694
İcarə öhdəlikləri	23,420	20,676
İcra zamanətlərinin dəyərsizləşməsi üçün ehtiyat	8,235	3,146
Səhmdarlara ödəniləcək dividendlər	59	59
	158,577	123,096
Digər qeyri-maliyyə öhdəlikləri		
İşçilərə ödəniləcək vəsait	61,020	45,829
Yerli büdcəyə ödəniləcək vəsait	15,603	13,618
Mənfəət vergisi istisna olmaqla vergilər	13,549	12,846
Hüquqi iddialar üzrə öhdəliklər	6,700	6,700
Təxirə salınmış gəlirlər	10,313	4,961
	107,185	83,954
Digər öhdəliklər	265,762	207,050

Aşağıdakı cədvəldə aktivlər və ya öhdəliklər kimi qeydə alınmış törəmə maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərləri şərti məbləğlərlə göstərilir. Şərti məbləğ, ümumi göstərilməklə, törəmə alətin aid olduğu müvafiq aktivin və ya öhdəliyin məbləği, baza 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</i>	31 dekabr 2025-ci il			31 dekabr 2024-cü il		
	Şərti məbləğ	Ədalətli dəyər		Şərti məbləğ	Ədalətli dəyər	
		Aktiv	Öhdəlik		Aktiv	Öhdəlik
Valyuta müqavilələri						
Forvard – xarici	–	–	–	62,920	24	–
Svoplar – yerli	17,000	604	–	–	–	–
Törəmə aktivlər		604	–		24	–

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

13. BANKLAR VƏ DİGƏR MALİYYƏ TƏŞKİLATLARI QARŞISINDA ÖHDƏLİKLƏR

31 dekabr tarixinə banklar və digər maliyyə təşkilatları qarşısında öhdəliklər aşağıdakılardan ibarətdir:

<i>min Azərbaycan manatı</i>	2025	2024
Qeyri-rezident bankların müxbir hesabları	290,746	279,244
Rezident bankların və digər maliyyə təşkilatların müddətli depozitləri	106,886	6,503
Rezident bankların müxbir hesabları	84,251	96,086
Qeyri-rezident bankların və digər maliyyə təşkilatların müddətli depozitləri	21,100	20,369
REPO müqavilələri üzrə kreditör borcları	–	11,635
Banklar və digər maliyyə təşkilatları qarşısında öhdəliklər	502,983	413,837

14. MÜŞTƏRİ HESABLARI

31 dekabr tarixinə müştərilərə ödəniləcək məbləğlər aşağıdakılardan ibarətdir:

<i>min Azərbaycan manatı</i>	2025	2024
Hüquqi şəxslər		
- Cari/hesablaşma hesabları	4,441,220	6,167,053
- Müddətli depozitlər	1,499,715	1,524,241
- Məhdudlaşdırılmış müştəri depozitləri	86,202	65,776
Cəmi hüquqi şəxslər	6,027,137	7,757,070
Fiziki şəxslər		
- Cari/hesablaşma hesabları	1,859,264	1,713,829
- Müddətli depozitlər	1,827,456	1,308,175
Cəmi fiziki şəxslər	3,686,720	3,022,004
Cəmi müştəri hesabları	9,713,857	10,779,074

31 dekabr 2025-ci il tarixinə, müştəri hesablarına on (31 dekabr 2024-cü il: on) ən iri müştəri üzrə cəmi müştəri portfelinin 24%-ni təşkil edən 2,326,370 AZN məbləğində qalıqlar daxil olmuşdur (31 dekabr 2024-cü il: cəmi müştəri portfelinin 29%-ni təşkil edən 3,091,660 AZN məbləğində).

31 dekabr 2025-ci il tarixinə, müştəri hesablarına Qrupda akkreditiv və zəmanət məktubları üzrə blok edilmiş 86,202 AZN (31 dekabr 2024-cü il: 65,776 AZN) məbləğində qalıqlar daxil olmuşdur.

31 dekabr tarixinə müştəri hesablarının iqtisadi sektorlar üzrə təhlili aşağıda təqdim olunur:

<i>min Azərbaycan manatı</i>	2025	2024
Fiziki şəxslər	3,686,720	3,022,004
Dövlətlə bağlı müəssisələr	3,613,689	5,495,088
Ticarət və xidmət	964,784	1,136,549
Tikinti	611,854	212,032
Nəqliyyat və rabitə	238,958	253,229
Enerji	228,331	176,211
İstehsal	149,058	87,143
İctimai təşkilatlar	36,710	65,595
Digər	183,753	331,223
Müştəri hesabları	9,713,857	10,779,074

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

15. DİGƏR BORC ÖHDƏLİKLƏRİ

31 dekabr tarixinə digər borc öhdəlikləri aşağıdakılardan ibarətdir:

<i>min Azərbaycan manatı</i>	2025	2024
Qeyri-rezident maliyyə təşkilatlarından müddətli borc öhdəlikləri	340,919	–
Repo müqavilələri əsasında kreditor borcları	320,908	9,896
Azərbaycan Respublikasının İpoteka və Kredit Zəmanət Fondu (İKZF)	201,186	174,270
Azərbaycan Respublikasının Sahibkarlığın İnkişafı Fondu	111,096	60,634
Digər borc öhdəlikləri	974,109	244,800

2025-ci ildə Qrup Birləşmiş Ərəb Əmirlikləri, Almaniya, Avstriya, İsveçrə və Böyük Britaniyada yerləşən 12 beynəlxalq bankdan ibarət sindikatdan, 2026-cı ilin may ayında ödəniş müddəti başa çatan, 200,000 ABŞ dolları (340,000 AZN) məbləğində sindikatlaşdırılmış kredit cəlb etmişdir.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə ümumi məbləği 7,009 AZN olan DÜGƏD ilə borc qiymətli kağızları və 319,751 AZN amortizasiya edilmiş dəyər ilə borc qiymətli kağızları (31 dekabr 2024-cü il DÜGƏD ilə borc qiymətli kağızları: 9,912 AZN), banklar və digər maliyyə təşkilatları istisna olmaqla hüquqi şəxslərlə bağlanmış repo əməliyyatları üzrə təminat kimi girov qoyulmuşdur.

16. BURAXILMIŞ BORC QIYMƏTLİ KAĞIZLARI

2024-cü ilin dekabr ayında Qrup ümumi nominal dəyəri 100,000 AZN olan və illik 11% kupon faiz dərəcəsinə malik yerli istiqrazlar buraxılmışdır. İstiqrazların müddəti 2026-cı ilin dekabr ayında başa çatır. Buraxılış Bakı Fond Birjasında açıq yerləşdirmə yolu ilə həyata keçirilmişdir. Qrupun bu istiqrazlarla bağlı hər hansı maliyyə və ya qeyri-maliyyə öhdəliklərinə əməl etmək məsuliyyəti yoxdur.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə yerli istiqrazların qalıq məbləği 100,368 AZN təşkil etmişdir (31 dekabr 2024-cü il: 100,368 AZN).

17. VERGİLƏR

31 dekabr tarixinə təxirə salınmış vergi aktivləri və öhdəlikləri aşağıdakılardan ibarətdir:

	2025	Mənfəət və ya zərərdə tanınmış təxirə salınmış vergi	Digər ümumi gəlirdə tanınmış təxirə salınmış vergi	2024	2023
<i>min Azərbaycan manatı</i>					
Aşağıdakılar üzrə təxirə salınmış vergi aktivləri/(öhdəlikləri):					
Banklardan alınacaq məbləğlər və müştərilərə verilmiş kreditlər	(55,987)	(6,294)	–	(49,693)	(35,092)
İnvestisiya qiymətli kağızları	(29,092)	(1,280)	(6,934)	(20,878)	(16,971)
Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər	(11,973)	(2,259)	(1,322)	(8,392)	(5,060)
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	–	–	–	–	(2,012)
Digər aktivlər	2,603	1,014	–	1,589	910
Törəmə müəssisənin bölüşdürülməmiş mənfəəti	(7,500)	(7,500)	–	–	–
Digər öhdəliklər	25,846	11,678	–	14,168	14,686
Digər	(1,572)	(378)	–	(1,194)	(9,098)
Tanınmamış təxirə salınmış vergi aktivləri	–	1,459	–	(1,459)	(1,923)
Xalis təxirə salınmış öhdəliklər	(77,675)	(3,560)	(8,256)	(65,859)	(54,560)

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

17. VERGİLƏR (davamı)

Effektiv mənfəət vergisi dərəcəsi yerli standartlara uyğun mənfəət vergisi dərəcələrindən fərqlənir. Yerli standartlara uyğun dərəcələr əsasında mənfəət vergisi xərcinin faktiki xərclərlə üzləşdirilməsi aşağıda təqdim olunur:

<i>min Azərbaycan manatı</i>	2025	2024
Vergidən əvvəlki mənfəət	533,065	462,975
Yerli standartlara uyğun vergi dərəcəsi (20%) ilə vergi xərci	(106,613)	(92,595)
Daimi fərqlərin vergiyə təsiri	(358)	(1,290)
Törəmə müəssisələrin mənfəətinə tətbiq edilən vergi dərəcəsi fərqlinin təsiri*	(5,971)	–
Törəmə müəssisənin bölüşdürülməmiş mənfəəti üzrə təxirə salınmış verginin təsiri	(7,500)	–
Törəmə müəssisələr tərəfindən ödənilmiş dividend üzrə ÖMV	(6,780)	(3,928)
Tanınmamış təxirə salınmış vergi aktivində dəyişiklik	1,459	464
Digər	(2,811)	(5,547)
Mənfəət vergisi xərci	(128,574)	(102,896)
Cari mənfəət vergisi xərci	(125,014)	(95,998)
Mənfəət və ya zərərdə tanınmış təxirə salınmış vergi xərci	(3,560)	(6,898)
Mənfəət vergisi xərci	128,574	(102,896)

* 2025-ci il 1 yanvar tarixindən etibarən Rusiya Federasiyasında korporativ mənfəət vergisi dərəcəsi 20%-dən 25%-ə artırılmışdır.

Təxirə salınmış vergi aktivləri/(öhdəlikləri)	2025	2024
1 yanvarda təxirə salınmış vergi aktivləri	3,129	525
1 yanvarda təxirə salınmış vergi öhdəlikləri	(68,988)	(55,085)
1 yanvarda xalis təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəliyi	(65,859)	(54,560)
Mənfəət və ya zərərdə tanınmış təxirə salınmış mənfəət vergisi qalıqlarında dəyişiklik	(3,560)	(7,926)
Digər ümumi gəlirdə tanınmış təxirə salınmış mənfəət vergisində dəyişiklik	(8,256)	(4,011)
31 dekabrda təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivləri	2,098	3,129
31 dekabrda təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəlikləri	(79,773)	(68,988)
31 dekabrda xalis təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəlikləri	(77,675)	(65,859)

18. KAPITAL

31 dekabr tarixinə Qrupun səhm kapitalı aşağıda göstərilən səhmlərdən ibarətdir:

Adi səhmlər	Ödənilmiş səhmlərin sayı (min ədədlə)	Səhm kapitalı (min AZN)
1 yanvar 2024-cü il	4,539,437	1,225,648
31 dekabr 2024-cü il	4,745,449	1,281,271
31 dekabr 2025-ci il	4,745,449	1,281,271

31 dekabr 2025-ci və 2024-cü il tarixlərinə bütün adi səhmlərin nominal dəyəri bir səhm üzrə 0.27 AZN təşkil etmişdir və onların hamısı eyni dərəcəlidir. Hər səhm 1 səs hüququ verir.

2024-cü ilin sentyabr ayında Bank Bakı Fond Birjasında açıq abunə üsulu ilə 55,623 AZN məbləğində əlavə 206,012 ədəd adi səhm buraxmışdır. Müvafiq olaraq, 912 AZN məbləğində səhm buraxılışı gəliri bölüşdürülməmiş mənfəət və digər ehtiyatlar tərkibində tanınmışdır.

7 may 2025-ci il tarixində Səhmdarların İllik Ümumi Yığıncağının qərarı ilə Qrup 200,000 AZN (2024-cü il: 185,000 AZN) məbləğində dividend elan etmişdir. Bir səhm üzrə dividend 0.04 AZN (2024-cü il: 0.04 AZN) təşkil edir.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

18. KAPITAL (davamı)

Dividend üzrə ödəniləcək məbləğin hərəkətinə daxildir:

<i>min Azərbaycan manatı</i>	2025	2024
1 yanvar tarixində	59	58
Elan edilmiş dividend	200,000	185,000
“Aqrarkredit” QSC-dən alınacaq məbləğlərlə əvəzləşdirilən dividend (Qeyd 19)	(440)	(403)
Ödənilmiş dividend	(199,560)	(184,596)
31 dekabr tarixində	59	59

Binalar üçün yenidən qiymətləndirmə ehtiyatı

Əmlak və avadanlıq üçün yenidən qiymətləndirmə ehtiyatı binaların ədalətli dəyərində artımların və əvvəllər digər ümumi gəlir vasitəsilə kapitalda tanınmış eyni aktiv üzrə artıma aid olan azalmaların qeydə alınması üçün istifadə edilir.

Bölüşdürülməmiş mənfəət və digər ehtiyatlar

Bölüşdürülməmiş mənfəət və digər ehtiyatlara səhmdar qismində çıxış edən səhmdarlarla əməliyyatların nəticələrini əks etdirir. Qrupun aktivlərinin keyfiyyətinin davamlı olaraq azalması, problemli kreditlərin artması və likvidlik mövqeyinin pisləşməsi ilə yaşanan mürəkkəb iqtisadi şəraitdə Azərbaycan Hökuməti Qrupun kapital mövqeyinin və aktivlərin keyfiyyətinin gücləndirilməsi istiqamətində bir sıra addımlar atmışdır. Bu tədbirlərin bir hissəsi olaraq, 2015-2019-cu illər ərzində Qrupun müəyyən problemli aktivləri bir neçə mərhələdə “Aqrarkredit” QSC-yə köçürülmüşdür. Problemli aktivlərin köçürülməsi köçürmə zamanı razılaşdırılmış məbləğdə baş vermişdir. “Aqrarkredit” QSC üzərində də nəzarət Azərbaycan Respublikasının Maliyyə Nazirliyinə məxsus olduğundan “Aqrarkredit” QSC-dən köçürülmüş aktivlərin xalis balans dəyərindən artıq alınmış hər hansı məbləğlər Qrupun bölüşdürülməmiş mənfəətində və digər ehtiyatlarında tanınmışdır.

Səhm üzrə mənfəət

Bir səhm üzrə əsas və azaldılmış zərərin hesablanması istifadə olunan səhmlər üzrə gəlir və hesablanmış orta say aşağıda göstərilir:

	2025	2024
Qrupun səhmdarlarına aid edilən dövr üçün xalis mənfəət	404,491	360,079
Emissiyada olan adi səhmlərin hesablanmış orta sayı	4,745,449	4,590,940
Səhm üzrə mənfəət – əsas və azaldılmış (AZN)	0.09	0.08

Qrupun azaldan potensiallı adi səhmləri yoxdur, buna görə də hər səhmə düşən azaldılmış mənfəət hər səhmə düşən adi mənfəətə bərabərdir.

19. “AQRARKREDIT” QSC İLƏ HESABLAŞMALAR

2015-2019-cu illər ərzində Azərbaycan Hökuməti Qrupun kapital mövqeyinin və aktivlərin keyfiyyətinin gücləndirilməsi istiqamətində bir sıra addımlar atmışdır. Qrupun aktivlərinin restrukturizasiyası nəticəsində Qrup problemli aktivlərin köçürülməsi qarşılığında “Aqrarkredit” QSC-nin veksellərini almışdır. 2017-ci ildə “Aqrarkredit” QSC-dən cəlb olunan adi veksellərin dəyəri köçürülmüş müvafiq problemli aktivlərin ümumi nominal dəyərindən çox olmuş, bunun üçün konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda “Aqrarkredit” QSC-yə ödəniləcək məbləğ tanınmış və müəyyən zəmanət və akkreditivlər üzrə defoltlara qarşı təminat kimi saxlanılmışdır (Qeyd 20).

2025-ci il ərzində Qrup 7 may 2025-ci ildə bəyan edilmiş dividendlərdən irəli gələrək “Aqrarkredit” QSC-yə ödəniləcək 440 AZN (31 Dekabr 2024: 403 AZN) məbləğində dividendlərin tam məbləğini “Aqrarkredit” QSC-dən alınan veksellərlə əvəzləşdirmişdir.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə “Aqrarkredit” QSC-dən alınacaq və “Aqrarkredit” QSC-yə ödəniləcək məbləğlər, müvafiq olaraq, 50,636 AZN və 50,896 AZN təşkil etmişdir (31 dekabr 2024-cü il: 230,136 AZN və 54,304 AZN). 31 dekabr 2025-ci il tarixinə “Aqrarkredit” QSC-dən alınacaq məbləğlər üzrə GKZ 24 AZN (31 dekabr 2024-cü il: 1,204 AZN) təşkil etmişdir.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)*(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)***20. TƏƏHHÜDLƏR VƏ POTENSİAL ÖHDƏLİKLƏR****Əməliyyat mühiti**

Qrup fəaliyyətinin əksər hissəsini Azərbaycan Respublikasında və Rusiya Federasiyasında həyata keçirir.

Azərbaycan Respublikası

2025-ci ildə Azərbaycan iqtisadiyyatı neft və qaz qiymətlərindəki dalğalanmalardan irəli gələn çağırışlar və imkanlar fonunda fəaliyyətini davam etdirmişdir. Azərbaycan Respublikasının hökuməti iqtisadiyyatın şaxələndirilməsi və neft-qaz sektorundan asılılığın azaldılması məqsədilə əsas iqtisadi və sosial islahatların həyata keçirilməsi istiqamətində səylərini davam etdirmişdir.

İqtisadi göstəricilər

2025-ci ildə Azərbaycanın ÜDM-i 1.4% artaraq, 2024-cü ildə qeydə alınan 4.1% artımla müqayisədə əhəmiyyətli azalma göstərmişdir. Neft-qaz sektoru 1.6 % azalmış, qeyri-neft sektoru isə 2.7% artımla daha güclü inkişaf etmişdir. Bu inkişaf əsasən qeyri-neft sektoruna dövlət investisiyalarının artması, biznes mühitinin yaxşılaşdırılması və istehlak xərclərinin yüksəlməsi ilə əlaqədardır.

Ümumi iqtisadi göstəricilər hökumətin iqtisadiyyatın şaxələndirilməsi istiqamətində davam edən səylərini əks etdirməyə davam edir.

Gələcəyə baxdıqda, həm yerli, həm də beynəlxalq təşkilatlar Azərbaycanın iqtisadiyyatı üçün sabit artım proqnozlaşdırırlar. 2026-cı il üçün Beynəlxalq Valyuta Fondu və Fitch Solutions Azərbaycanın ÜDM artımını müvafiq olaraq təxminən 2.1% və 2.5% səviyyəsində proqnozlaşdırır, Azərbaycan Respublikasının İqtisadiyyat Nazirliyi isə təxminən 2.9% artım gözləyir. Bu proqnozlar iqtisadiyyatın şaxələndirilməsi səyləri, qeyri-neft sektorunda davamlı artım və dövlət investisiyalarının sabitliyi ilə dəstəklənən dayanıqlılıq gözləntilərini əks etdirir. Bununla yanaşı, ölkə qlobal neft və qaz qiymətlərindəki dəyişkənliklərə qarşı həssas olaraq qalır ki, bu da dövlət büdcəsi, tədiyyə balansı və valyuta sabitliyi üçün risklər yaratmağa davam edir.

Monetar siyasət

Azərbaycan Mərkəzi Bankı (AMB) pul siyasətini maliyyə sabitliyinin təmin edilməsi məqsədilə aktiv şəkildə davam etdirmişdir. 2025-ci ildə inflyasiya səviyyəsindəki yumşalmaya cavab olaraq AMB yenidən maliyyələşdirmə dərəcəsini 6.75%-ə endirmişdir (31 dekabr 2024: 7.25%). Bu tənzimləmə iqtisadi artımı dəstəkləmək, eyni zamanda inflyasiya üzərində nəzarəti saxlamaq məqsədi daşıyır. İllik orta inflyasiya göstəricisi 2024-cü ildə 2.2%-dən 2025-ci ildə təxminən 5.9%-ə yüksəlmiş, lakin $4\% \pm 2\%$ hədəf intervalı daxilində qalmışdır.

2025-ci ildə Azərbaycan manatı əsas valyutaların dəyişkənliyi qarşısında dayanıqlılıq nümayiş etdirmiş, bu da sabit makroiqtisadi göstəricilər, eləcə də effektiv monetar və fiskal siyasət ilə dəstəklənmişdir. Bundan əlavə, Azərbaycanın strateji valyuta ehtiyatları 2025-ci ildə təxminən 21% artaraq ilin sonuna 85 milyard ABŞ dollarını keçmişdir. 2025 və 2024-cü illər ərzində Azərbaycan manatı 1 ABŞ dolları üçün 1.7000 AZN məzənnəsində sabit qalmışdır.

Kredit reytingi dəyərləndirilməsi

31 dekabr 2025-ci il tarixinə olan vəziyyətə görə, Standard & Poor's tərəfindən Azərbaycanın kredit reytingi “BB+” səviyyəsində, sabit proqnozla müəyyən edilmişdir. Moody's tərəfindən Azərbaycanın kredit reytingi son olaraq “Baa3” səviyyəsində, müsbət proqnozla təsdiq edilmişdir. 2025-ci ildə Fitch Ratings Azərbaycanın uzunmüddətli xarici valyutada emitent defolt reytingini (IDR) 2024-cü ildəki “BB+” səviyyəsindən “BBB-” səviyyəsinə yüksəltmişdir ki, bu da kredit profilində yaxşılaşmanı əks etdirir.

Bu qiymətləndirmə son illərdə iqtisadi siyasətin effektivliyini, güclü fiskal göstəriciləri və yüksək hidrokarbon qiymətlərini əks etdirir.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)*(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)***20. TƏƏHHÜDLƏR VƏ POTENSİAL ÖHDƏLİKLƏR (davamı)****Əməliyyat mühiti (davamı)*****Rusiya Federasiyası***

24 fevral 2022-ci il tarixində Rusiya və Ukrayna arasında hərbi münaqişə başlamışdır. Bunun ardınca bir sıra Qərb və digər ölkələr tərəfindən Rusiyaya qarşı sanksiyalar tətbiq edilmişdir. Bu sanksiyalar geniş əhatəli olmuş və banklar, bizneslər, valyuta əməliyyatları, bank köçürmələri, ixrac və idxal əməliyyatlarını hədəf almışdır. Münaqişənin başlanmasından etibarən Rusiya səhmlərinin və borc qiymətli kağızlarının bazar dəyərlərində əhəmiyyətli azalma müşahidə edilmişdir.

Qrupun Rusiyada fəaliyyət göstərən tam mülkiyyətində olan törəmə bankı mövcuddur – ABB-Moskva MMC. 31 dekabr 2025-ci il tarixinə ABB-Moskva MMC-nin ümumi aktivləri 716,545 AZN (31 dekabr 2024: 642,713 AZN), öhdəlikləri isə 483,946 AZN (31 dekabr 2024: 484,635 AZN) təşkil etmişdir (qruplararası eliminasiyalardan əvvəl).

2025-ci ilin yanvar ayından etibarən Rusiyanın milli valyutası olan rubl ABŞ dollarına və digər valyutalara, o cümlədən AZN-ə qarşı dəyər qazanmağa başlamışdır. 31 dekabr 2025-ci il tarixinə rublun AZN qarşısında rəsmi məzənnəsi 1 rubl üçün 0.0217 AZN olmuşdur (31 dekabr 2024-cü il: 0.0163 AZN). Bu dəyişiklik nəticəsində 31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il üzrə ABB-Moskva MMC-nin qalıqlarının konsolidasiyası zamanı digər ümumi gəlirdə 48,122 AZN məbləğində məzənnə gəliri tanınmışdır (31 dekabr 2024-cü il: 22,032 AZN zərər).

31 dekabr 2025-ci il tarixinə Bankın ABB-Moskva MMC-də müxbir hesabında yerləşdirilmiş vəsaitləri 22,706 AZN (31 dekabr 2024-cü il: 32,717 AZN), əksinə isə ABB-Moskva MMC-nin Bankda yerləşdirilmiş müxbir hesab vəsaitləri 140,279 AZN (31 dekabr 2024-cü il: 232,345 AZN) təşkil etmişdir. Hesabat tarixinə və bu konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının dərc edildiyi tarixə qədər həmin müxbir hesablar üzrə vəsaitlərin istifadəsi, çıxarılması və konvertasiyası da daxil olmaqla, Bankın bu vəsaitlər üzərində sərəncam verməsinə heç bir məhdudiyyət mövcud olmamışdır.

Münaqişə hələ də davam etdiyindən, onun Qrupun biznesinə potensial təsirini etibarlı şəkildə qiymətləndirmək mümkün deyil və ümumi iqtisadiyyat üzrə təsirin miqyası ilə bağlı qeyri-müəyyənlik mövcuddur. Qrup 31 dekabr 2025-ci il tarixinə gözlənilən kredit zərərləri və investisiya qiymətli kağızlarının ədalətli dəyərinin qiymətləndirilməsi zamanı münaqişə ilə bağlı təsirlərin ən yaxşı təxminlərini nəzərə almışdır.

Rəhbərliyin cavabı

Qrupun rəhbərliyi mövcud mühitdə iqtisadi inkişafı izləyir və Qrupun biznesinin yaxın gələcəkdə dayanıqlığını və inkişafını dəstəkləmək məqsədilə zəruri hesab etdiyi qabaqlayıcı tədbirləri həyata keçirir. Qrup mövcud likvidlik vəziyyətini dayanıqlı fəaliyyət üçün kifayət hesab edir. Qrup likvidlik mövqeyini gündəlik əsasda monitorinq edir.

Hüquqi məsələlər

Fəaliyyətin adi gedişində Qrupa qarşı məhkəmə iddiaları və şikayətlər irəli sürülür olur. Rəhbərlik hesab edir ki, bu cür hərəkətlər və şikayətlərdən irəli gələn son öhdəlik (əgər olarsa), Qrupun maliyyə vəziyyətinə və ya gələcək əməliyyatlarının nəticələrinə ciddi mənfi təsir göstərməyəcəkdir.

Vergilər

Azərbaycanda vergi qanunvericiliyi müxtəlif şərtlərə və tez-tez edilən dəyişikliklərə məruz qalır. Bankın əməliyyatları və fəaliyyətinə tətbiq edilən vergi qanunvericiliyinin vergi orqanları tərəfindən şərh edilməsi rəhbərliyin şərh ilə üst-üstə düşməyə bilər. Azərbaycanda son zamanlar baş vermiş hadisələr göstərir ki, vergi orqanları qanunvericiliyin şərh edilməsi və tətbiqi, habelə yoxlamalarda daha sərt mövqe tuta bilərlər. Nəticədə, vergi orqanları əməliyyat və fəaliyyət növləri ilə bağlı əvvəl irəli sürmədikləri iddiaları gələcəkdə istənilən vaxtda irəli sürə bilərlər. Nəticə etibarilə müvafiq orqanlar tərəfindən əhəmiyyətli əlavə iri vergi, cərimə və faiz hesablanı bilər. Vergi yoxlamaları yoxlama ilindən əvvəlki üç təqvim ili üzrə aparıla bilər. Son vergi yoxlaması 31 dekabr 2018-ci il tarixində başa çatan ili əhatə etmişdir.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə rəhbərlik tərəfindən müvafiq qanunvericiliyin şərhı münasibdir və Bankın vergi, valyuta və gömrük mövqeləri qorunub saxlanılacaqdır.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

20. TƏƏHHÜDLƏR VƏ POTENSİAL ÖHDƏLİKLƏR (davamı)

Sığorta

Qrup hazırda səhvlərdən və ya təhriflərdən irəli gələn öhdəliklərlə əlaqədar sığorta təminatı almamışdır.

ARMB əmsallarına uyğunlaşma

ARMB banklardan yerli standartlara uyğun olan maliyyə hesabatları əsasında hesablanmış müəyyən prudensial əmsallara uyğunlaşmağı tələb edir. 31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərinə Bank həmin tələbə əməl etmişdir.

Maliyyə təəhhüdləri və potensial öhdəliklər

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

31 dekabr tarixinə maliyyə təəhhüdləri və potensial öhdəliklər aşağıdakılardan ibarətdir:

<i>min Azərbaycan manatı</i>	2025	2024
Zəmanətlər	2,726,495	898,291
İstifadə edilməmiş kreditlər üzrə təəhhüdlər	683,950	557,057
Akkreditivlər	83,831	52,996
Təəhhüdlər və potensial öhdəliklər	3,494,276	1,508,344
Verilmiş zəmanətlər və akkreditivlər üzrə girov kimi saxlanılan pul vəsaitləri	(86,202)	(63,829)
Zəmanətlər və akkreditivlər üzrə girov kimi saxlanılan “Aqrarkredit” QSC-dən alınmış pul vəsaitləri*	(50,896)	(54,304)
GKZ və dəyərsizləşmə üçün ehtiyat	(33,344)	(17,840)

31 dekabr 2025-ci il tarixinə, “Aqrarkredit” QSC 50,896 AZN məbləğində vekselləri Qrupda müəyyən akkreditivlər və ya zəmanətlər üzrə girov kimi yerləşdirmişdir. (31 dekabr 2024 54,304 AZN)

31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatın il ərzində GKZ-də dəyişikliklərin təhlili:

Maliyyə zəmanətləri	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə GKZ	(9,337)	–	(99)	(9,436)
Yaranmış və ya alınmış yeni risklər	(14,709)	–	–	(14,709)
Tanınması dayandırılmış və ya müddəti bitmiş risklər	8,522	–	94	8,616
Bütöv müddət ərzində GKZ-yə köçürmə – kredit üzrə dəyərsizləşməmiş	55	(55)	–	–
Xalis GKZ-nin yenidən qiymətləndirilməsi	(70)	(2,014)	–	(2,084)
31 dekabr 2025-ci il	(15,539)	(2,069)	(5)	(17,613)

Akkreditivlər	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il üzrə GKZ	(51)	–	–	(51)
Yaranmış və ya alınmış yeni risklər	(199)	–	–	(199)
Tanınması dayandırılmış və ya müddəti bitmiş risklər	20	–	–	20
Xalis GKZ-nin yenidən qiymətləndirilməsi	24	–	–	24
31 dekabr 2025-ci il	(206)	–	–	(206)

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

20. TƏƏHHÜDLƏR VƏ POTENSIAL ÖHDƏLİKLƏR (davamı)

Maliyyə təəhhüdləri və potensial öhdəliklər (davamı)

İstifadə edilməmiş təəhhüdlər	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə GKZ	(4,960)	(239)	(8)	(5,207)
Yaranmış və ya alınmış yeni risklər	(2,798)	–	–	(2,798)
Tanınması dayandırılmış və ya müddəti bitmiş risklər	2,011	343	699	3,053
12 aylıq GKZ-yə köçürmə	(144)	57	87	–
Bütöv müddət ərzində GKZ-yə köçürmə – kredit üzrə dəyərsizləşməmiş	37	(58)	21	–
Bütöv müddət ərzində GKZ-yə köçürmə – kredit üzrə dəyərsizləşmiş	121	–	(121)	–
Xalis GKZ-nin yenidən qiymətləndirilməsi	(817)	(237)	(1,284)	(2,338)
31 dekabr 2025-ci il	(6,550)	(134)	(606)	(7,290)

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə GKZ-də dəyişikliklərin təhlili:

Maliyyə zəmanətləri	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə GKZ	(6,227)	(27)	–	(6,254)
Yaranmış və ya alınmış yeni risklər	(4,400)	–	–	(4,400)
Tanınması dayandırılmış və ya müddəti bitmiş risklər	3,583	27	–	3,610
Bütöv müddət ərzində GKZ-yə köçürmə – kredit üzrə dəyərsizləşmiş	42	–	(42)	–
Xalis GKZ-nin yenidən qiymətləndirilməsi	(2,335)	–	(57)	(2,392)
31 dekabr 2024-cü il	(9,337)	–	(99)	(9,436)

Akkreditivlər	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə GKZ	(344)	–	–	(344)
Yaranmış və ya alınmış yeni risklər	(51)	–	–	(51)
Tanınması dayandırılmış və ya müddəti bitmiş risklər	349	–	–	349
Xalis GKZ-nin yenidən qiymətləndirilməsi	(5)	–	–	(5)
31 dekabr 2024-cü il	(51)	–	–	(51)

İstifadə edilməmiş təəhhüdlər	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə GKZ	(5,168)	(134)	(834)	(6,136)
Yaranmış və ya alınmış yeni risklər	(3,487)	(56)	–	(3,543)
Tanınması dayandırılmış və ya müddəti bitmiş risklər (silinmələri çıxmaqla)	3,789	253	1,361	5,403
12 aylıq GKZ-yə köçürmə	(141)	66	75	–
Bütöv müddət ərzində GKZ-yə köçürmə – kredit üzrə dəyərsizləşməmiş	18	(26)	8	–
Bütöv müddət ərzində GKZ-yə köçürmə – kredit üzrə dəyərsizləşmiş	22	(22)	–	–
Xalis GKZ-nin yenidən qiymətləndirilməsi	7	(320)	(618)	(931)
31 dekabr 2024-cü il	(4,960)	(239)	(8)	(5,207)

Müvafiq GKZ-dəki dəyişikliklərə ən çox təsir göstərən amil olan kreditlə bağlı təəhhüdlərin ümumi məbləğində hərəkətlər əsasən, tanınması dayandırılmış və ya müddəti bitmiş məbləğlərdən ibarətdir.

İcra zəmanətləri üzrə ehtiyatda dəyişikliklərin təhlili 21-ci Qeyddə təqdim edilir.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

21. KREDİT ZƏRƏRİ ÜZRƏ XƏRC VƏ DİGƏR DƏYƏRSİZLƏŞMƏ

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il ərzində kredit zərəri xərcində və digər dəyərsizləşmədə dəyişikliklərin təhlili göstərilir:

<i>min Azərbaycan manatı</i>	Qeyd	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
Müştərilərə kreditlər	10	4,574	(6,643)	(75,128)	(77,197)
Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	8	(24)	–	–	(24)
Amortizasiya edilmiş dəyərle borc qiymətli kağızları	9	255	–	–	255
DÜGƏD ilə borc qiymətli kağızları	9	465	1,938	–	2,403
“Aqrarkredit” QSC-dən alınacaq məbləğlər	19	1,180	–	–	1,180
Faiz hesablanan maliyyə aktivləri üzrə kredit zərəri xərci		6,450	(4,705)	(75,128)	(73,383)
Maliyyə zəmanətləri	20	(6,202)	(2,069)	94	(8,177)
Akkreditivlər	20	(155)	–	–	(155)
İstifadə edilməmiş kreditlər üzrə təəhhüdlər	20	(1,590)	105	(598)	(2,083)
Kreditlə bağlı öhdəliklər		(7,947)	(1,964)	(504)	(10,415)
Digər maliyyə aktivləri	12	(1,181)	–	(10,382)	(11,563)
Kreditlə bağlı təəhhüdlər və digər maliyyə aktivləri üzrə kredit zərəri xərci		(9,128)	(1,964)	(10,886)	(21,978)
Cəmi kredit zərəri xərci		(2,678)	(6,669)	(86,014)	(95,361)

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il ərzində kredit zərəri xərcində və digər dəyərsizləşmədə dəyişikliklərin təhlili göstərilir:

<i>min Azərbaycan manatı</i>	Qeyd	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
Müştərilərə kreditlər	10	(20,057)	(4,702)	(34,700)	(59,459)
Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	8	569	94	–	663
Amortizasiya edilmiş dəyərle investisiya qiymətli kağızları	9	(1,246)	–	–	(1,246)
DÜGƏD ilə ölçülmüş borc qiymətli kağızları	9	1,107	3,296	1,550	5,953
“Aqrarkredit” QSC-dən alınacaq məbləğlər		356	–	–	356
Faiz hesablanan maliyyə aktivləri üzrə kredit zərəri qaytarılması		(19,271)	(1,312)	(33,150)	(53,733)
Maliyyə zəmanətləri	20	(3,110)	27	(99)	(3,182)
Akkreditivlər	20	293	–	–	293
İstifadə edilməmiş kreditlər üzrə təəhhüdlər	20	208	(105)	826	929
Kreditlə bağlı öhdəliklər		(2,609)	(78)	727	(1,960)
Digər maliyyə öhdəlikləri	12	(562)	–	(11,774)	(12,336)
Kreditlə bağlı təəhhüdlər və digər maliyyə aktivləri üzrə kredit zərəri		(3,171)	(78)	(11,047)	(14,296)
Cəmi kredit zərəri xərci		(22,442)	(1,390)	(44,197)	(68,029)

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

21. KREDIT ZƏRƏRİ ÜZRƏ XƏRC VƏ DIGƏR DƏYƏRSİZLƏŞMƏ (davamı)

İcra zəmanətləri üzrə dəyərsizləşmə xərcinin təhlili aşağıda göstərilir:

<i>min Azərbaycan manatı</i>	İcra zəmanətlərinin dəyərsizləşməsi üçün ehtiyat
1 yanvar 2024-cü il	(1,971)
Xərc	(1,175)
31 dekabr 2024-cü il	(3,146)
Xərc	(5,089)
31 dekabr 2025-ci il	(8,235)

22. HAQQ VƏ KOMİSSİYA GƏLİRİ VƏ XƏRCİ

Haqq və komissiya gəliri və xərci aşağıdakılardan ibarətdir:

<i>min Azərbaycan manatı</i>	2025	2024
Plastik kartlarla əməliyyatlar	203,790	148,147
Hesablaşma əməliyyatları	44,528	35,971
Zəmanətlər və akkreditivlərlə bağlı xidmətlər	26,353	13,218
Pul vəsaitləri ilə əməliyyatlar	8,197	7,350
Digər	17,153	11,053
Haqq və komissiya gəliri	300,021	215,739
Plastik kartlarla əməliyyatlar	(130,219)	(120,917)
Hesablaşma əməliyyatları	(6,516)	(10,270)
Pul vəsaitləri ilə əməliyyatlar	(4,970)	(3,641)
Digər	(25,996)	(14,117)
Haqq və komissiya xərci	(167,701)	(148,945)
Xalis haqq və komissiya gəliri	132,320	66,794

31 dekabr 2025-ci il və 2024-cü il tarixlərində başa çatan il üzrə ayrılmış haqq və komissiya gəlirinə dair məlumatlar aşağıdakı kimidir:

<i>min Azərbaycan manatı</i>	Korporativ		Pərakəndə		Xəzinə		Ümumi	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Plastik kartlarla əməliyyatlar	51,820	48,663	151,970	99,484	–	–	203,790	148,147
Hesablaşma əməliyyatları	24,110	17,188	5,147	4,822	15,271	13,961	44,528	35,971
Zəmanətlər və akkreditivlərlə bağlı xidmətlər	26,207	13,218	–	–	146	–	26,353	13,218
Pul vəsaitləri ilə əməliyyatlar	2,035	4,346	6,091	2,594	71	410	8,197	7,350
Digər	8,564	1,861	8,299	8,699	290	493	17,153	11,053
Haqq və komissiya gəliri	112,736	85,276	171,507	115,599	15,778	14,864	300,021	215,739

Qrupun illər üzrə haqq və komissiya gəlirinin coğrafi cəhətdən cəmlənməsi aşağıdakı kimidir:

<i>min Azərbaycan manatı</i>	Azərbaycan Respublikası		MDB və digər qeyri-İƏİT ölkələri		Cəmi	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Plastik kartlarla əməliyyatlar	203,790	148,147	–	–	203,790	148,147
Hesablaşma əməliyyatları	23,903	21,405	20,625	14,566	44,528	35,971
Zəmanətlər və akkreditivlərlə bağlı xidmətlər	25,220	13,005	1,133	213	26,353	13,218
Pul vəsaitləri ilə əməliyyatlar	8,197	7,350	–	–	8,197	7,350
Digər	16,940	10,987	213	66	17,153	11,053
Haqq və komissiya gəliri	278,050	200,894	21,971	14,845	300,021	215,739

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

23. ƏMƏLİYYAT XƏRCLƏRİ

İllər üzrə əməliyyat xərcləri aşağıdakılardan ibarətdir:

	Aşağıdakı tarixlərdə başa çatan illər üzrə	
	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
<i>min Azərbaycan manatı</i>		
İşçilərlə bağlı xərclər	(276,455)	(225,174)
Bina və avadanlıqların və istifadə hüququ olan aktivlərin köhnəlməsi	(35,065)	(26,728)
Konsaltinq və digər peşəkar xidmətlər	(17,906)	(14,890)
Əmanətlərin sığortalanması fonduna ödənilən haqlar	(18,754)	(15,192)
Proqram təminatı ilə bağlı xidmətlər	(18,682)	(14,286)
Sponsorluq xərcləri	(11,557)	(8,194)
Proqram təminatının və digər qeyri-maddi aktivlərin amortizasiyası	(10,347)	(9,112)
Rabitə	(9,445)	(8,066)
Reklam və marketinq xidmətləri	(9,411)	(10,616)
Bina, əmlak və texniki xidmət	(6,513)	(8,166)
Kənardan cəlb edilən işçi qüvvəsi və mühafizə	(4,646)	(4,479)
Gömrük rüsumları və mənfəət vergisi istisna olmaqla vergilər	(3,826)	(3,391)
Kommunal xidmətlər	(2,605)	(1,211)
Sığorta xərci	(2,052)	(1,972)
Dəftərxana, kitablar, çap etmə və digər təchizat	(1,297)	(2,318)
Hüquq iddialar	-	(4,604)
Digər	(14,855)	(9,234)
Əməliyyat xərcləri	(443,416)	(367,633)

Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının əhatə etdiyi il ərzində bütün EY firmaları tərəfindən xidmətlərin göstərilməsi üçün Qrupdan alınan haqlar audit və qeyri-audit xidmətlərinə görə ƏDV xaric müvafiq olaraq 513 AZN (31 dekabr 2024-cü il: 522 AZN) və 279 AZN (2024-cü il: 175 AZN) təşkil etmişdir.

24. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ

Ön söz

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

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

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

Müşahidə Şurası

Müşahidə Şurası risklərin idarə olunmasına ümumi yanaşma, risk strategiyaları və prinsiplərinin təsdiq edilməsi üçün məsuliyyətlidir.

Audit Komitəsi

Audit Komitəsi auditin missiyası və strategiyasının təsis və tərtib edilməsi üçün ümumi məsuliyyət daşıyır. Komitə fundamental audit məsələləri üçün məsuliyyətlidir və Daxili Auditin fəaliyyətinə nəzarət edir.

İdarə Heyəti

İdarə Heyəti Qrupda ümumi risk prosesinə nəzarət etmək üçün məsuliyyət daşıyır.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)*(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)*

24. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ (davamı)**Ön söz (davamı)***Risk Komitəsi*

Risk Komitəsi risk strategiyasının işlənilib hazırlanması və risk prinsipləri, konsepsiyası, siyasəti və limitlərinin tətbiqi üçün ümumi məsuliyyət daşıyır. Komitə fundamental audit məsələləri üçün məsuliyyətlidir və müvafiq risk qərarlarına idarə və nəzarət edir.

Risqlərin idarə olunması departamenti

Risqlərin idarə olunması departamenti müstəqil nəzarət prosesini təmin etmək məqsədilə risklə bağlı prosedurların tətbiqi və dəstəklənməsi üçün məsuliyyət daşıyır.

Bankın xəzinədarlığı

Bankın xəzinədarlığı Qrupun aktivlərinin və öhdəliklərinin idarə olunması, eləcə də ümumi maliyyə strukturu üçün məsuliyyət daşıyır. Bundan əlavə, xəzinədarlıq Qrupun maliyyələşdirmə və likvidlik riskləri üçün məsuliyyət daşıyır.

Daxili Audit

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

Risqlərin ölçülməsi və hesabatlılıq sistemləri

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

Risqlərin monitorinqi və nəzarət edilməsi ilk öncə Qrupun müəyyən etdiyi limitlərə əsaslanır. Belə limitlər Qrupun biznes strategiyasını və bazar mühitini, eləcə də Qrupun qəbul etmək istədiyi risk səviyyəsini əks etdirir və bu zaman əsas diqqət ayrı-ayrı sahələrə yetirilir. Bundan əlavə, Qrup bütün risk və əməliyyat növləri üzrə məcmu risk həcmi ilə bağlı olaraq ümumi risk daşımaq qabiliyyətinə nəzarət edir və 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. Hesabat kredit riskinin ümumi həcmi haqqında məlumat, limitlərdən istisnalar və likvidlik əmsalları daxil edilir. Hər ay sənaye sahəsi, müştəri və coğrafi risklər haqqında hesabat təqdim edilir. Rəhbərlik hər rüb kredit zərərləri üçün ehtiyat yaratmaq zərurətini müəyyən edir. Müşahidə Şurası rübdə bir dəfə risklər haqqında ətraflı hesabat alır, həmin hesabatda isə Qrupun risklərini qiymətləndirmək və müvafiq qərarlar qəbul etmək üçün bütün zəruri məlumat açıqlanır.

Qrupun daxilində bütün səviyyələrdə, xüsusi uyğunlaşdırılmış risk hesabatları hazırlanır və bütün biznes şöbələrinin geniş, lazımı və yenilənmiş məlumatlara təmin edilməsi üçün onlara paylanılır.

Bazar limitlərinin və likvidliyin istifadə edilməsi və digər risk hadisələri barədə İdarə Heyətinə və Qrupun digər aidiyyəti işçilərinə gündəlik brifinqlər verilir.

Risqlərin azaldılması

Qrup kredit risklərini azaltmaq üçün girovdan fəal istifadə edir.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

24. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ (davamı)

Risqlərin idarə edilməsi strukturu (davamı)

Həddindən artıq risk konsentrasiyası

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

Həddindən artıq risk konsentrasiyasının təsiri altına düşməmək üçün, Qrupun siyasət və prosedurlarına müxtəlif xüsusiyyətlərə malik portfəllərin idarə edilməsi qaydaları daxil edilir. Müəyyən edilmiş kredit və müştəri depozitləri üzrə risk konsentrasiyası müvafiq qaydada nəzarət və idarə olunur.

Kredit riski

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

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

Kreditlə bağlı təəhhüd riskləri

Qrupun müştərilərə verdiyi zəmanətlər əsasında Bank tərəfindən onların adından ödənişlər aparmaq zərurəti yarana bilər. Müştərilər bu ödənişləri Banka akkreditivin şərtləri əsasında qaytarırlar. Onlar Qrupu kredit risklərinə oxşar risklərə məruz qoyur, bunlar da eyni nəzarət prosesləri və qaydaları ilə azaldılır.

Konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatın komponentlər, o cümlədən törəmə alətlər üçün məruz qala biləcəyi maksimal kredit riski, qarşılıqlı əvəzləşdirmə haqqında əsas razılaşmaların və girov razılaşmalarının istifadə edilməsi nəticəsində riskin azalmasını nəzərə almadan, daha yaxşı onların balans dəyərləri ilə əks etdirilir.

Maliyyə alətləri ədalətli dəyərlə qeydə alınanda balans dəyəri dəyərlərin dəyişməsi nəticəsində gələcəkdə yarana biləcək 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.

Dəyərsizləşmənin qiymətləndirilməsi

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

DE	Defolt ehtimalı 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	Defolt halında riskin həcmi, 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	Defolt halında zərər müəyyən zaman defolt yarananda əmələ gələn zərərin qiymətləndirilməsidir. Bu, müqavilə ilə nəzərdə tutulmuş ödəniləcək pul vəsaitləri ilə kreditörün əldə etməyi gözlədiyi (o cümlədən hər hansı girovun realizasiyasından) pul vəsaitləri arasındakı fərqə əsaslanır. Bu, adətən DHRH faizi kimi ifadə edilir.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

24. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ (davamı)

Kredit riski (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 maliyyə aləti ilə bağlı öhdəliklərin yerinə yetirilməməsindən irəli gələn GKZ-dən ibarət AMəGKZ-nin bir hissəsidir. Həm AMəGKZ, həm də 12aGKZ maliyyə alətinin müvafiq portfelinin xüsusiyyətindən asılı olaraq ya fərdi, ya da məcmu əsasla hesablanır.

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

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 dəyərle 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 tərifı və bərpa olunma

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

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

- ▶ Defolta uğramış və kredit üzrə dəyərsizləşmiş aktivlər:
 - Müqavilədə qeyd edilən tarixdən 90 gündən artıq gecikmə ilə əsas məbləğ və/və ya hesablanmış faiz və/və ya hər hansı digər ödənişlə kreditlər;
 - Əhəmiyyətli xalis cari dəyər (XCD) zərərləri ilə restruktuzasiya olunmuş kreditlər;
 - Rəhbərlik tərəfindən vaxtı keçmiş hesab olunan istənilən kreditlər.
- ▶ Borcalanın müflisləşməsi, ödəniş qabiliyyətinin olmaması və ya oxşar şəraitdə olacağı/olduğu barədə məlumatın mövcud olması;
- ▶ Eyni borcalanın digər maliyyə alətləri üzrə defoltun mövcud olması;
- ▶ Xarici reyting qiymətləndirməsinə əsasən defoltun mövcud olması.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)*(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)*

24. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ (davamı)**Kredit riski (davamı)***Defoltun tərifı və bərpa olunma (davamı)*

Fiziki şəxslərə kreditlər üzrə ən azı 3 ardıcıl ödəniş və hüquqi şəxslərə kreditlər üzrə altı aylıq dövr üçün defolt meyarlarından heç bir mövcud olmadığı təqdirdə maliyyə alətini “bərpa olunmuş” kimi qəbul etmək və beləliklə Mərhələ 3-dən çıxararaq yenidən təsnifləşdirmək Qrupun siyasəti çərçivəsindədir.

DE-nin qiymətləndirilməsi prosesi

Qrup ümumi qiymətləndirmə üçün yeni skoring modeli yaratmışdır. Kredit portfelində hər bir borcalana bir illik defolt ehtimalı qiymətləndirməsi verən daxili skoring modelinə uyğun qiymət təyin edilir. Ömürlük defolt ehtimalı miqrasiya matrisaları yanaşması ilə hesablanır. Skoring modeli borc məbləğindən və müştərinin xüsusiyyətlərindən asılı olaraq müxtəlif risk səviyyələri müəyyən edir və hər bir müqavilə üzrə cəmi qiymət portfel vahidinin maliyyə keyfiyyətinin hər bir xüsusiyyəti üzrə verilmiş orta çəki qiyməti əsasında hesablanır. Makroiqtisadi faktorların defolt ehtimalı üzərində təsirini hesablamaq üçün ehtimalların makroiqtisadi faktorlara həssaslığı statistik reqressiya modeli ilə hesablanır. Praktiki baxımdan mümkün olduqda, defolt ehtimalı hesablamalarına gələcək yönümlü makroiqtisadi məlumatlar daxil edilir və hər bir dərəcə üçün 9 saylı MHBS-yə uyğun riskin mərhələli təsnifləşdirilməsini özündə birləşdirən DE-lər təyin edilir. Bu proses hər bir iqtisadi ssenari üçün uyğun şəkildə təkrar olunur.

Xəzinədarlıq və bankdaxili münasibətlər

Qrupun xəzinədarlıq və bankdaxili münasibətləri və qarşı tərəfləri maliyyə xidmətləri üzrə təşkilatlar, banklar, broker-dilerlər, mübadilə məntəqələri və kliring-hesablaşma mərkəzlərindən ibarətdir. Bu münasibətlər üçün Qrupun kredit riski departamenti maliyyə məlumatları və digər xarici məlumatlar (məs. xarici reytinglər) kimi ictimaiyyət üçün açıq olan məlumatları təhlil edir.

İstehlak və ipoteka kreditləri

İstehlak kreditlərinə təminatlı fərdi kreditlər, kredit kartları və overdraftlar daxildir. Bu məhsullar, həmçinin ipoteka kreditləri və daha sadə kiçik biznes kreditləri əsasən borc yükünün gəlirə nisbəti və ödənişin gəlirə nisbəti əmsallarına əsaslanan avtomatlaşdırılmış qiymətləndirmə aləti ilə qiymətləndirilir. Modellərə digər əsas giriş məlumatları isə neftin qiyməti, mübadilə məzənnəsi, ÜDM-in artım dərəcələri, işsizlik dərəcəsi və s. ibarətdir.

Korporativ və kiçik biznesin kreditləşməsi

Eyni yanaşma və giriş məlumatları istehlak kreditlərində olduğu kimi korporativ və kiçik biznes kreditləri üçün də tətbiq olunur. Qrupun maliyyə hesabatlarında əhəmiyyətli korporativ kreditlər üçün borcalanlar Qrupun ixtisaslaşdırılmış kredit riski işçiləri tərəfindən qiymətləndirilir.

Defolt halında risklərin həcmi

Defolt halında risklərin həcmi (DHRH) dəyərsizləşmənin hesablanmasına məruz qalan və həm müştərinin defolta yaxınlaşdıqda risk həcmi artırılması qabiliyyəti, həm də potensial əvvəlcədən ödəmələrə ünvanlanan maliyyə alətlərinin ümumi balans dəyərindən ibarətdir.

Defolt halında zərər

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 realizasiya edilməsi gözlənilən məbləğlə müqayisədə gözlənilən DHRH-ni nəzərə alır. Bərpa dərəcəsi əvvəlki bərpa proseslərinin təhlili əsasında qiymətləndirilir.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

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

Uyğun olduqda, maliyyə alətlərinin hər bir qrupu üçün 9 saylı MHBS üzrə DHZ-i müəyyən etmək məqsədilə son məlumat və proqnoz məlumatı istifadə edilir. Proqnoz məlumatlarının qiymətləndirilməsi zamanı, gözlənti müxtəlif ssenarilərə əsaslanır.

DHZ dərəcələri hər bir aktiv sinfinin Mərhələ 1, Mərhələ 2, Mərhələ 3 və AYKD seqmenti üçün qiymətləndirilir. Bu DHZ dərəcələri üçün giriş məlumatları qiymətləndirilir və mümkün olduğu təqdirdə son bərpaların əvvəlki dövrlər üzrə testi yolu ilə tənzimləyir. Bunlar uyğun olaraq hər bir iqtisadi ssenariyə görə təkrarlanır.

Kredit riskində əhəmiyyətli artım

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

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

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

Məcmu əsasla qiymətləndirilən maliyyə aktivlərinin qruplaşdırılması

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

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

- ▶ Maliyyə aktivlərin sinfindən asılı olmayaraq, bütün əhəmiyyətli Mərhələ 3-ə aid edilən aktivlər;
- ▶ Xəzinədarlıq və banklararası münasibətlər (banklardan alınacaq məbləğlər, pul vəsaitlərinin ekvivalentləri, amortizasiya hesablanmış dəyərlər və ya DÜGƏD ilə ölçülmüş borc investisiya qiymətli kağızları).

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

- ▶ Qrupun kiçik biznes kreditlərin daha kiçik və ümumi qalıqları;
- ▶ Mərhələ 1 və Mərhələ 2 pərakəndə ipoteka kreditləri, istehlak kreditləri və korporativ kreditlər portfeli.

Qrup kreditlərin daxili və xarici xüsusiyyətlərinin birləşdirilməsi yolu ilə bu riskləri daha kiçik oxşar portfellərdə, məsələn, gecikmə səbəti və məhsul növü üzrə qruplaşdırır.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

24. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ (davamı)

Kredit riski (davamı)

Proqnoz məlumatı və müxtəlif iqtisadi ssenarilər

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

- ▶ Neftin qiyməti;
- ▶ Real effektiv məzənnə;
- ▶ Nominal effektiv məzənnə;
- ▶ İşsizlik dərəcəsi;
- ▶ İstehlak qiymətləri indeksində artım.

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

Maliyyə aktivlərinin sinifləri üzrə kredit keyfiyyəti

Qrupun daxili kredit reytingi dərəcələri aşağıdakı kimidir:

Müştərilərə verilmiş kreditlər üçün DE əsasında skoring	Maliyyə təşkilatları üçün S&P reytinglərinə əsaslanan daxili/xarici reytinglər		Daxili reytingin təsviri
0%-10%	BBB+ -dan B- -ə qədər	Standart	
10%-50%	CCC+ -dan C -yə qədər	Qeyri-standart	
50%-100%	D	Dəyersizləşmiş	

DE korporativ müştərilərin daxili qiymətləndirməsinin əsası, S&P reytingi isə maliyyə təşkilatları üçün istifadə olunur.

Maliyyə alətləri AAA-dan A-yə qədər qiymətləndirildikdə və ya AZN ilə ifadə olunduqda və Azərbaycan hökuməti tərəfindən alınmalı olduqda (və ya Azərbaycan hökuməti tərəfindən zəmanət verildikdə) “Yüksək” daxili reyting dərəcəsinə aid edilir.

Maliyyə aktivlərinin kredit keyfiyyəti Qrupun yuxarıda göstərilən daxili kredit reytingləri ilə idarə olunur. Aşağıdakı cədvəldə Qrupun kredit reytingi sisteminə əsaslanaraq konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatın kreditlə bağlı sətirlərində aktivlərin sinifləri üzrə kredit keyfiyyəti göstərilir.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

24. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ (davamı)

Kredit riski (davamı)

Maliyyə aktivlərinin siniflər üzrə kredit keyfiyyəti (davamı)

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2025-ci il tarixinə Qrupun daxili kredit reytingi sistemi əsasında ümumi qalıqlar göstərilir:

<i>min Azərbaycan manatı</i>	Qeydlər		Yüksək Reyting	Standart reyting	Qeyri- standart reyting	Dəyərsiz- ləşmiş	Cəmi
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri (kassada olan pul vəsaitləri istisna olmaqla)	6	Mərhələ 1	645,992	463,900	–	–	1,109,892
		Mərhələ 2	–	–	87,784	–	87,784
Banklar və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	8	Mərhələ 1	1,223	106,533	–	–	107,756
		Mərhələ 2	–	–	18,736	–	18,736
		Mərhələ 3	–	–	–	1,724	1,724
Müştərilərə verilmiş kreditlər	10						
		Mərhələ 1	–	3,422,266	38,907	–	3,461,173
		Mərhələ 2	–	–	28,047	–	28,047
		Mərhələ 3	–	–	–	141,118	141,118
- Hüquqi şəxslər		AYKD	–	–	–	3,950	3,950
- Fiziki şəxslər		Mərhələ 1	–	3,219,364	68,086	–	3,287,450
		Mərhələ 2	–	–	58,855	–	58,855
		Mərhələ 3	–	–	–	186,643	186,643
DÜGƏD ilə investisiya qiymətli kağızları, kapital qiymətli kağızları istisna olmaqla	9	Mərhələ 1	30,808	409,389	–	–	440,197
		Mərhələ 2	–	–	4,760	–	4,760
Amortizasiya hesablanmış dəyərlə ölçülmüş investisiya qiymətli kağızları	9	Mərhələ 1	1,970,595	728,261	–	–	2,698,856
“Aqrarkredit” QSC-dən alınacaq məbləğlər	19	Mərhələ 1	50,636	–	–	–	50,636
Digər maliyyə aktivləri	12	Mərhələ 1	–	159,970	–	–	159,970
		Mərhələ 2	–	–	1,422	–	1,422
		Mərhələ 3	–	–	–	58,043	58,043
İstifadə edilməmiş kreditlər üzrə təəhhüdlər	20	Mərhələ 1	–	675,501	1,937	–	677,438
		Mərhələ 2	–	–	568	–	568
		Mərhələ 3	–	–	–	5,944	5,944
Akkreditivlər	20	Mərhələ 1	5,080	78,751	–	–	83,831
İcra zəmanətləri	20	Mərhələ 1	–	459,279	–	–	459,279
		Mərhələ 2	–	–	–	–	–
Maliyyə zəmanətləri	20	Mərhələ 1	1,386,744	860,547	2,002	–	2,249,293
		Mərhələ 2	–	–	17,913	–	17,913
		Mərhələ 3	–	–	–	10	10
Cəmi			4,091,078	10,583,761	329,017	397,432	15,401,288

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

24. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ (davamı)

Kredit riski (davamı)

Maliyyə aktivlərinin siniflər üzrə kredit keyfiyyəti (davamı)

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2024-cü il tarixinə Qrupun daxili kredit reytingi sistemi əsasında ümumi qalıqlar göstərilir:

<i>min Azərbaycan manatı</i>	Qeydlər		Yüksək reyting	Standart reyting	Qeyri- standart reyting	Dəyersiz- ləşmiş	Cəmi
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri (kassada olan pul vəsaitləri istisna olmaqla)	6	Mərhələ 1	1,403,669	279,267	–	–	1,682,936
		Mərhələ 2	–	–	63,423	–	63,423
		Mərhələ 1	1,158	34,874	–	–	36,032
Banklar və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	8	Mərhələ 2	–	–	18,185	–	18,185
		Mərhələ 3	–	–	–	1,724	1,724
Müştərilərə verilmiş kreditlər	10	Mərhələ 1	–	3,036,393	61,824	–	3,098,217
		Mərhələ 2	–	–	6,351	–	6,351
- Hüquqi şəxslər		Mərhələ 3	–	–	–	67,493	67,493
		AYKD	–	–	–	4,079	4,079
- Fiziki şəxslər		Mərhələ 1	–	2,979,211	57,896	–	3,037,107
		Mərhələ 2	–	155	46,914	–	47,069
		Mərhələ 3	–	–	–	152,414	152,414
DÜĞƏD ilə investisiya qiymətli kağızları, kapital qiymətli kağızları istisna olmaqla	9	Mərhələ 1	102,844	392,496	–	–	495,340
		Mərhələ 2	–	–	6,061	–	6,061
		Mərhələ 3	–	–	–	–	–
Amortizasiya hesablanmış dəyərə investisiya qiymətli kağızları	9	Mərhələ 1	2,179,577	543,680	–	–	2,723,257
“Aqrarkredit” QSC-dən alınacaq məbləğlər	19	Mərhələ 1	230,136	–	–	–	230,136
	12	Mərhələ 1	–	97,753	666	–	98,419
Digər maliyyə aktivləri		Mərhələ 3	–	–	–	55,746	55,746
İstifadə edilməmiş kreditlər üzrə təəhhüdlər	20	Mərhələ 1	–	553,381	–	–	553,381
		Mərhələ 2	–	977	95	–	1,072
		Mərhələ 3	–	–	–	2,604	2,604
İcra zamanətləri	20	Mərhələ 1	–	328,533	–	–	328,533
		Mərhələ 2	–	407	226	–	633
		Mərhələ 3	–	–	–	31	31
Akkreditivlər	20	Mərhələ 1	32,520	20,476	–	–	52,996
Maliyyə zamanətləri	20	Mərhələ 1	–	568,958	–	–	568,958
		Mərhələ 2	–	1	–	–	1
		Mərhələ 3	–	–	–	135	135
Cəmi			3,949,904	8,836,562	261,641	284,226	13,332,333

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

24. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ (davamı)

Kredit riski (davamı)

Maliyyə aktivlərinin siniflər üzrə kredit keyfiyyəti (davamı)

Coğrafi cəmləşmə Qrupun maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin yerləşdirildiyi yerdən asılıdır. 31 dekabr 2025-ci və 2024-cü il tarixlərinə Qrupun maliyyə aktivləri və öhdəlikləri üzrə coğrafi cəmləşmə belədir:

	2025				2024			
	Azərbaycan	İƏİT ölkələri	MDB və digər qeyri-İƏİT ölkələri	Cəmi	Azərbaycan	İƏİT ölkələri	MDB və digər qeyri-İƏİT ölkələri	Cəmi
<i>min Azərbaycan manatı</i>								
Maliyyə aktivləri								
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	588,773	650,725	490,029	1,729,527	980,592	900,014	293,079	2,173,685
Mərkəzi banklarda məcburi pul qalıqları	1,649,698	–	4,181	1,653,879	1,706,630	–	1,577	1,708,207
Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	76,942	32,369	16,049	125,360	37,703	15,406	–	53,109
Investisiya qiymətli kağızları	2,650,207	547,184	113,812	3,311,203	2,856,940	468,756	33,952	3,359,648
Müştərilərə verilmiş kreditlər	6,810,660	15,223	42,942	6,868,825	6,105,110	17,912	48,676	6,171,698
“Aqrarkredit” QSC-dən alınacaq məbləğlər	50,612	–	–	50,612	228,932	–	–	228,932
Digər maliyyə aktivləri	161,119	–	23,953	185,072	93,576	–	37,789	131,365
Cəmi	11,988,011	1,245,501	690,966	13,924,478	12,009,483	1,402,088	415,073	13,826,644
Maliyyə öhdəlikləri								
Banklar və digər maliyyə təşkilatları qarşısında öhdəliklər	191,482	22,344	289,157	502,983	112,110	21,560	280,167	413,837
Müştəri hesabları	9,145,611	63,428	504,818	9,713,857	10,152,734	76,853	549,487	10,779,074
“Aqrarkredit” QSC-yə ödəniləcək məbləğlər	50,896	–	–	50,896	54,304	–	–	54,304
Digər borc öhdəlikləri	633,301	81,794	259,014	974,109	244,800	–	–	244,800
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	100,368	–	–	100,368	100,368	–	–	100,368
Digər maliyyə öhdəlikləri	134,824	–	23,753	158,577	113,384	–	9,712	123,096
Cəmi	10,256,482	167,566	1,076,742	11,500,790	10,777,700	98,413	839,366	11,715,479
Xalis aktivlər/(öhdəliklər)	1,731,529	1,077,935	(385,776)	2,423,688	1,231,783	1,303,675	(424,293)	2,111,165

Likvidlik riski və maliyyələşdirmənin idarə edilməsi

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

Likvidlik vəziyyəti Bank tərəfindən ARMB-nin təyin etdiyi müəyyən likvidlik əmsallarına əsaslanır. 31 dekabr 2025-ci və 2024-cü il tarixlərində bu əmsallar aşağıdakı kimi olmuşdur:

	2025, %	2024, %
Ani likvidlik əmsalı (ARMB minimum 30% tələb edir) (bir gün ərzində alınacaq və ya satılacaq aktivlər*/tələb əsasında ödənilən öhdəliklər)	39	43

* ARMB-dəki depozitlər nəzərə alınmır.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

24. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ (davamı)

Likvidlik riski və maliyyələşdirmənin idarə edilməsi (davamı)

Maliyyə öhdəliklərinin ödəniş tarixinə qalmış müddətlər üzrə təhlili

Aşağıdakı cədvəldə diskont edilməmiş müqavilə öhdəlikləri əsasında Qrupun 31 dekabr 2025-ci və 2024-cü il tarixlərinə maliyyə öhdəlikləri ödəniş tarixinə qalmış müddətlər üzrə təqdim edilir. Tələb əsasında ödənilməli öhdəliklər ödəniş tələbi mümkün olan ən tez tarixdə verilmiş hesab olunur. Bununla bərabər Qrup gözləyir ki, müştərilərin çoxu Qrup ödənişi aparmalı olduğu ən tez tarixdə ödənişi tələb etməyəcək və cədvəl keçmiş müddətlər üçün əmanətlərin tələb edilməsi haqqında məlumat əsasında Qrupun hesabladığı gözlənilən pul vəsaitləri hərəkətlərini əks etdirmir.

Maliyyə öhdəlikləri	1 ayadək	1-6 ay	6-12 ay	12 aydan çox	Cəmi 2025-ci il
31 dekabr 2025-ci il					
Banklar və digər maliyyə təşkilatları qarşısında öhdəliklər	395,829	10,919	–	123,047	529,795
Müştəri hesabları	6,682,588	1,420,898	1,154,600	616,313	9,874,399
“Aqrarkredit” QSC-yə ödəniləcək məbləğlər	50,896	–	–	–	50,896
Digər borc öhdəlikləri	327,684	373,153	24,399	409,359	1,134,595
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	–	5,500	105,368	–	110,868
Digər maliyyə öhdəlikləri (kreditlə bağlı öhdəliklər və icra zəmanətləri üçün kredit zərəri ehtiyatı çıxılmaqla)	104,076	9,356	10,064	60,482	183,978
Cəmi diskont edilməmiş maliyyə öhdəlikləri	7,561,073	1,819,826	1,294,431	1,209,201	11,884,531

Maliyyə öhdəlikləri	1 ayadək	1-6 ay	6-12 ay	12 aydan çox	Cəmi 2024-cü il
31 dekabr 2024-cü il					
Banklar və digər maliyyə təşkilatları qarşısında öhdəliklər	396,166	18,037	–	–	414,203
Müştəri hesabları	8,039,287	1,024,141	860,974	1,024,943	10,949,345
“Aqrarkredit” QSC-yə ödəniləcək məbləğlər	54,304	–	–	–	54,304
Digər borc öhdəlikləri	12,102	16,515	17,158	330,562	376,337
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	–	5,500	5,500	111,000	122,000
Digər maliyyə öhdəlikləri (kreditlə bağlı öhdəliklər və icra zəmanətləri üçün kredit zərəri ehtiyatı çıxılmaqla)	85,372	3,935	4,448	24,222	117,977
Cəmi diskont edilməmiş maliyyə öhdəlikləri	8,587,231	1,068,128	888,080	1,490,727	12,034,166

31 dekabr 2025-ci il tarixinə digər borc vəsaitlərinə İpoteka və Kredit Zəmanət Fonduna 201,186 AZN (31 dekabr 2024-cü il: 174,270 AZN) məbləğində ödəmə müddəti 5 ildən çox olan qalıqlar daxildir.

Aşağıdakı cədvəldə Qrupun müqavilə ilə nəzərdə tutulmuş müddətlər üzrə maliyyə təəhhüdləri və potensial öhdəlikləri göstərilir.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

24. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ (davamı)

Likvidlik riski və maliyyələşdirmənin idarə edilməsi (davamı)

Maliyyə öhdəliklərinin ödəniş tarixinə qalmış müddətlər üzrə təhlili (davamı)

<i>min Azərbaycan manatı</i>	1 ayadək	1-6 ay	6-12 ay	12 aydan çox	Cəmi
31 dekabr 2025-ci il	797,040	411,208	1,168,989	1,117,039	3,494,276
31 dekabr 2024-cü il	731,111	389,125	197,371	190,737	1,508,344

Qrupun maliyyə təəhhüdləri və potensial öhdəlikləri müqavilə üzrə tələb əsasında yerinə yetirilməli olan öhdəliklərdir. Lakin, Qrup gözləyir ki, potensial öhdəliklərin və ya təəhhüdlərin hamısının öhdəlik müddəti tamamlanana qədər yerinə yetirilməsi tələb olunmayacaq.

Qrupun öhdəlikləri yerinə yetirmək qabiliyyəti müəyyən müddət ərzində aktivlərin ekvivalent məbləğini reallaşdırmaq qabiliyyətindən asılıdır. Öhdəliklərin tərkibində bir il müddəti olan aidiyyəti olan şəxslərin təşkilatlarından alınmış iri əmanətlərin cəmləşməsi mövcuddur. Bu vəsaitlərin iri məbləğdə çıxarılması Qrupun əməliyyatlarına mənfi təsir göstərə bilər.

Rəhbərlik hesab edir ki, yaxın gələcəkdə Qrupun maliyyələşdirməsi həmin səviyyədə saxlanacaq və bu vəsaitləri çıxarmaq zərurəti yaranarsa, Qrup əvvəlcədən bildiriş alacaq və lazımı ödənişləri aparmaq məqsədilə tez satılan aktivlərini sata biləcək.

Ödəmə müddətlərində fərqlərin təhlili cari hesablarda tarixi sabitliyi əks etdirmir. Onların ödənilməsi tarixən yuxarıdakı cədvəllərdə göstərilən müddətlərdən daha uzun müddətdə aparılırdı. Bu qalıqlar yuxarıdakı cədvəllərdə bir aydan az müddət ərzində ödənilməli məbləğlərə daxil edilmişdir.

Əməliyyat riski

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

Bazar riski

Bazar riski maliyyə alətlərinin gələcək pul vəsaitləri hərəkətlərinin ədalətli dəyərinin faiz dərəcəsi, valyuta məzənnələri və kapital alətlərinin qiymətləri kimi bazar parametrlərində dəyişikliklər nəticəsində tərəddüd eləməsi riskidir. Qrup bazar riskini həssaslıq təhlilindən istifadə etməklə idarə edir. Qrupun iri bazar riski təmərküzləşməsi yoxdur.

Faiz dərəcəsi riski

Faiz dərəcəsi riski, faiz dərəcələrində baş verən dəyişikliklərin maliyyə alətlərindən gələcək pul vəsaitlərinin hərəkətinə və ya ədalətli dəyərə təsir göstərə bilməsi ehtimalından yaranır.

Cari ilin mənfəətinin həssaslığı 31 dekabr 2025-ci il tarixinə mövcud olan dəyişən faizli, ticarət məqsədli olmayan maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəlikləri əsasında bir il ərzində xalis faiz gəlirinə faiz dərəcələrində ehtimal edilən dəyişikliklərin təsirini ifadə edir.

Qrupun 31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərinə dəyişən faizli, ticarət məqsədli olmayan maliyyə alətlərinin əhəmiyyətli həmi mövcud deyildir.

Valyuta riski

Valyuta riski – maliyyə alətinin dəyərinin xarici valyuta dərəcələrində dəyişikliklərə görə tərəddüd etməsi riskidir. Qrup qüvvədə olan xarici valyuta məzənnələrindəki dəyişikliklərin maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatə və pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatə təsirin göstərilməsi riskinə məruzdur.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

24. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ (davamı)

Valyuta riski (davamı)

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

Valyuta riskinə həssaslıq

Aşağıdakı cədvəldə Qrupun ABŞ dolları və Avronun AZN-ə nisbətə məzənnələrinin artmasına və azalmasına həssaslığı göstərilir. Bu həssaslıq dərəcələri əsas rəhbərliyə valyuta riski haqqında daxili hesabatlar verildəndə istifadə edilir və rəhbərlik tərəfindən valyuta məzənnələrində mümkün dəyişikliyin qiymətləndirilməsini əks etdirir. Həssaslıq təhlili yalnız xarici valyuta ilə ifadə edilmiş mövcud monetar maddələri əhatə edir və onların çevrilməsi zamanı dövrün sonunda valyuta məzənnələrində müəyyən dəyişiklikləri nəzərə alaraq düzəlişlər edir. Həssaslıq təhlili zamanı xarici kreditlər, eləcə də kreditin verildiyi valyuta kredit verənin və ya borc alanın valyutasından fərqli olanda Qrup daxilində kreditlər daxildir.

31 dekabr 2025-ci il və 2024-cü il tarixlərinə aktivlərin və öhdəliklərin dəyərləri əsasında vergidən əvvəlki mənfəətə təsir:

	31 dekabr 2025-ci il		31 dekabr 2024-cü il	
ABŞ dolları	+2% / -2%	200 / (200)	+2% / -2%	(16,069) / 16,071
AVRO	+9.76 / -5.37%	253 / (138)	+8.6 / -5.5%	(5,444) / 3,500

31 dekabr 2025-ci və 2024-cü il tarixlərinə aktiv və öhdəliklərin dəyərinə əsaslanan digər ümumi gəlirə təsir:

	31 dekabr 2025-ci il		31 dekabr 2024-cü il	
ABŞ dolları	+2% / -2%	2,681 / (2,681)	+2% / -2%	2,427 / (2,427)

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

25. ƏDALƏTLİ DƏYƏRİN ÖLÇÜLMƏSİ

Ədalətli dəyər iyerarxiyası

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

		Ədalətli dəyərin ölçülməsi üçün istifadə edilən göstəricilər			Cəmi
		Aktiv bazarlarda qeydiyyatda alınmış qiymət (Səviyyə 1)	Əhəmiyyətli müşahidə edilən giriş məlumatları (Səviyyə 2)	Əhəmiyyətli müşahidə edilməyən giriş məlumatları (Səviyyə 3)	
<i>min Azərbaycan manatı</i>	Qiymətləndirmə tarixi				
Ədalətli dəyəri ilə ölçülən aktivlər					
DÜGƏD ilə borc qiymətli kağızları	31 dekabr 2025-ci il	428,740	16,217	–	444,957
MZƏD ilə borc qiymətli kağızları	31 dekabr 2025-ci il	36,481	–	–	36,481
Ofis binaları	31 dekabr 2025-ci il	–	–	175,645	175,645
DÜGƏD ilə kapital qiymətli kağızları	31 dekabr 2025-ci il	134,061	–	–	134,061
Ədalətli dəyəri açıqlanan aktivlər					
Amortizasiya hesablanmış dəyərle borc qiymətli kağızları	31 dekabr 2025-ci il	1,283,424	714,817	708,747	2,706,988
Müştərilərə verilmiş kreditlər	31 dekabr 2025-ci il	–	303,574	6,477,114	6,780,688
Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	31 dekabr 2025-ci il	–	–	125,360	125,360
“Aqrarkredit” QSC-dən alınacaq məbləğlər	31 dekabr 2025-ci il	–	–	50,612	50,612
Digər maliyyə aktivləri	31 dekabr 2025-ci il	–	–	185,072	185,072

		Ədalətli dəyərin ölçülməsi üçün istifadə edilən göstəricilər			Cəmi
		Aktiv bazarlarda qeydiyyatda alınmış qiymət (Səviyyə 1)	Əhəmiyyətli müşahidə edilən giriş məlumatları (Səviyyə 2)	Əhəmiyyətli müşahidə edilməyən giriş məlumatları (Səviyyə 3)	
<i>min Azərbaycan manatı</i>	Qiymətləndirmə tarixi				
Ədalətli dəyəri açıqlanan öhdəliklər					
Müştəri hesabları	31 dekabr 2025-ci il	–	6,386,360	3,337,757	9,724,117
Banklara və digər maliyyə təşkilatlarına borclar	31 dekabr 2025-ci il	–	374,997	127,986	502,983
Digər borc öhdəlikləri	31 dekabr 2025-ci il	–	974,109	–	974,109
Buraxılmış investisiya qiymətli kağızları	31 dekabr 2025-ci il	100,368	–	–	100,368
“Aqrarkredit” QSC-yə ödəniləcək məbləğlər	31 dekabr 2025-ci il	–	–	50,896	50,896
Digər maliyyə öhdəlikləri	31 dekabr 2025-ci il	–	–	158,577	158,577

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

25. ƏDALƏTLİ DƏYƏRİN ÖLÇÜLMƏSİ (davamı)

Ədalətli dəyər iyerarxiyası (davamı)

		Ədalətli dəyərin ölçülməsi üçün istifadə edilən göstəricilər			
	Qiymətləndirmə tarixi	Aktiv bazarlarda qeydiyyatda alınmış qiymət (Səviyyə 1)	Əhəmiyyətli müşahidə edilən giriş məlumatları (Səviyyə 2)	Əhəmiyyətli müşahidə edilməyən giriş məlumatları (Səviyyə 3)	Cəmi
<i>min Azərbaycan manatı</i>					
Ədalətli dəyəri ilə ölçülən aktivlər					
DÜGƏD ilə investisiya qiymətli kağızları	31 dekabr 2024-cü il	582,308	40,458	–	622,766
MZƏD ilə investisiya qiymətli kağızları	31 dekabr 2024-cü il	17,032	–	–	17,032
Ofis binaları	31 dekabr 2024-cü il	–	–	163,992	163,992
Ədalətli dəyəri açıqlanan aktivlər					
Amortizasiya hesablanmış dəyərlə investisiya qiymətli kağızları	31 dekabr 2024-cü il	1,745,507	141,161	849,968	2,736,636
Müştərilərə verilmiş kreditlər	31 dekabr 2024-cü il	–	231,838	5,883,374	6,115,212
Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	31 dekabr 2024-cü il	–	–	53,109	53,109
“Aqrarkredit” QSC-dən alınacaq məbləğlər	31 dekabr 2024-cü il	–	–	228,932	228,932
Digər maliyyə aktivləri	31 dekabr 2024-cü il	–	–	131,365	131,365

		Ədalətli dəyərin ölçülməsi üçün istifadə edilən göstəricilər			
	Qiymətləndirmə tarixi	Aktiv bazarlarda qeydiyyatda alınmış qiymət (Səviyyə 1)	Əhəmiyyətli müşahidə edilən giriş məlumatları (Səviyyə 2)	Əhəmiyyətli müşahidə edilməyən giriş məlumatları (Səviyyə 3)	Cəmi
<i>min Azərbaycan manatı</i>					
Ədalətli dəyəri açıqlanan öhdəliklər					
Müştəri hesabları	31 dekabr 2024-cü il	–	7,946,658	2,834,037	10,780,695
Banklara və digər maliyyə təşkilatlarına borclar	31 dekabr 2024-cü il	–	–	413,837	413,837
Digər borc öhdəlikləri	31 dekabr 2024-cü il	–	244,800	–	244,800
Buraxılmış investisiya qiymətli kağızları	31 dekabr 2024-cü il	100,368	–	–	100,368
“Aqrarkredit” QSC-yə ödəniləcək məbləğlər	31 dekabr 2024-cü il	–	–	54,304	54,304
Digər maliyyə öhdəlikləri	31 dekabr 2024-cü il	–	–	123,096	123,096

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

25. ƏDALƏTLİ DƏYƏRİN ÖLÇÜLMƏSİ (davamı)

Ədalətli dəyər iyerarxiyası (davamı)

Aşağıda Qrupun 31 dekabr 2025-ci və 2024-cü il tarixlərinə konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatında ədalətli dəyərlə əks etdirilməmiş maliyyə alətlərinin balans dəyərləri və ədalətli dəyərləri siniflər üzrə müqayisə edilir. Cədvəldə qeyri-maliyyə aktivlərin və öhdəliklərin ədalətli dəyərləri təqdim edilmir. 31 dekabr 2025-ci il tarixinə, ədalətli dəyər iyerarxiyası səviyyələri arasında əhəmiyyətli köçürmələr baş verməmişdir

<i>min Azərbaycan manatı</i>	Balans dəyəri 2025	Ədalətli dəyər 2025	Balans dəyəri 2024	Ədalətli dəyər 2024
Maliyyə aktivləri				
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	1,729,527	1,729,527	2,173,685	2,173,685
Mərkəzi banklarda məcburi pul qalıqları	1,653,879	1,653,879	1,708,207	1,708,207
Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	125,360	125,360	53,109	53,109
Amortizasiya hesablanmış dəyərlə ölçülmüş qiymətli kağızlar	2,695,704	2,706,988	2,719,850	2,736,636
Müştərilərə verilmiş kreditlər	6,868,825	6,780,688	6,171,698	6,115,212
“Aqrarkredit” QSC-dən alınacaq məbləğlər	50,612	50,612	228,932	228,932
Digər maliyyə aktivləri	185,072	185,072	131,365	131,365
Maliyyə öhdəlikləri				
Banklar və digər maliyyə təşkilatları qarşısında öhdəliklər	502,983	502,983	413,837	413,837
Müştəri hesabları	9,713,857	9,724,117	10,779,074	10,780,695
“Aqrarkredit” QSC-yə ödəniləcək məbləğlər	50,896	50,896	54,304	54,304
Digər borc öhdəlikləri	974,109	974,109	244,800	244,800
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	100,368	100,368	100,368	100,368
Digər maliyyə öhdəlikləri	158,577	158,577	123,096	123,096

Aşağıda qiymətləndirmə mexanizmlərindən istifadə etməklə ədalətli dəyərlə qeydə alınmış maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərinin müəyyən edilməsi təsvir olunur. Buraya alətləri qiymətləndirərkən bazar iştirakçısının edəcəyi fərziyyələrin Qrup tərəfindən qiymətləndirilməsi daxildir.

Sabit dərəcəli maliyyə alətləri

Amortizasiya hesablanmış dəyərlə uçota alınan sabit dərəcəli maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin ədalətli dəyəri ilk dəfə tanındığı zaman mövcud olan bazar faiz dərəcələrinin analoji maliyyə alətləri üçün təklif edilmiş cari bazar dərəcələri ilə müqayisə edilməsi yolu ilə qiymətləndirilir. Sabit faizli depozitlərin qiymətləndirilmiş ədalətli dəyəri analoji kredit riski və ödəmə müddəti olan borclar üçün pul bazarında qüvvədə olan diskont edilmiş pul vəsaitlərinin hərəkətləri əsasında hesablanır. Birjada buraxılmış borc alətlərinin ədalətli dəyəri elan edilmiş bazar qiymətlərinə əsaslanır. Buraxılmış istiqrazlar üçün bazar qiymətləri mövcud olmayanda ödəniş tarixinədək qalan müddəti nəzərə almaqla cari faiz dərəcəsi ilə gəlirlilik ayrısı əsasında diskont edilmiş pul vəsaitlərinin hərəkətləri modeli istifadə edilir.

İnvestisiya qiymətli kağızları

Hər hansı qiymətləndirmə metodları və ya qiymətin müəyyən edilməsi modellərindən istifadə etməklə qiymətləndirilən investisiya qiymətli kağızları əsas etibarilə 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 qarşı tərəfin gələcək maliyyə göstəriciləri, onun risk profili, eləcə də qarşı tərəfin fəaliyyət göstərdiyi sənaye sahəsi və coğrafi yurisdiksiya ilə bağlı iqtisadi fərziyyələr daxildir.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

26. AKTİVLƏRİN VƏ ÖHDƏLİKLƏRİN ÖDƏMƏ MÜDDƏTLƏRİNİN TƏHLİLİ

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2025-ci və 2024-cü il tarixlərinə olan aktivlər və öhdəliklər, Qrupun aktivləri realizasiya etmək hüququ və öhdəliyi yerinə yetirməli olduğu müqavilə müddətinin qalığı üzrə göstərilir. Müddət bitəndə Qrup aktivləri reallaşdırmaq hüququna və öhdəlikləri ödəmək öhdəliyinə sahib olur. Qrup, “1 il ərzində” müqavilə müddəti bitən aktivləri və öhdəlikləri cari, “1 ildən artıq” olanları isə uzunmüddətli hesab edir. Qrupun müqavilə ilə nəzərdə tutulmuş diskont edilməmiş ödəmə öhdəlikləri 24-cü Qeyddə göstərilir.

<i>min Azərbaycan manatı</i>	2025			2024		
	1 il ərzində	1 ildən artıq	Cəmi	1 il ərzində	1 ildən artıq	Cəmi
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	1,729,527	–	1,729,527	2,173,685	–	2,173,685
Mərkəzi banklarda məcburi pul qalıqları	1,653,879	–	1,653,879	1,708,207	–	1,708,207
Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	104,113	21,247	125,360	46,560	6,549	53,109
İnvestisiya qiymətli kağızları	863,735	2,447,468	3,311,203	1,331,783	2,027,865	3,359,648
Müştərilərə verilmiş kreditlər	3,164,751	3,704,074	6,868,825	2,553,725	3,617,973	6,171,698
“Aqrarkredit” QSC-dən alınacaq məbləğlər	50,612	–	50,612	100,000	128,932	228,932
Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər	–	277,571	277,571	–	266,396	266,396
Cari mənfəət vergisi aktivləri	6,132	–	6,132	2,515	–	2,515
Təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivləri	–	2,098	2,098	–	3,129	3,129
Digər aktivlər	220,079	21,201	241,280	157,596	18,947	176,543
Cəmi aktivlər	7,792,828	6,473,659	14,266,487	8,074,071	6,069,791	14,143,862
Banklar və digər maliyyə təşkilatları qarşısında öhdəliklər	406,112	96,871	502,983	413,837	–	413,837
Müştəri hesabları	9,154,974	558,883	9,713,857	9,836,294	942,780	10,779,074
“Aqrarkredit” QSC-yə ödəniləcək məbləğlər	50,896	–	50,896	54,304	–	54,304
Digər borc öhdəlikləri	710,294	263,815	974,109	41,168	203,632	244,800
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	100,368	–	100,368	–	100,368	100,368
Cari mənfəət vergisi öhdəlikləri	19,024	–	19,024	1,363	–	1,363
Təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəlikləri	–	79,773	79,773	–	68,988	68,988
Digər öhdəliklər	243,463	22,299	265,762	187,387	19,663	207,050
Cəmi öhdəliklər	10,685,131	1,021,641	11,706,772	10,534,353	1,335,431	11,869,784
Xalis (öhdəliklər)/aktivlər	(2,892,303)	5,452,018	2,559,715	(2,460,282)	4,734,360	2,274,078

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

Rəhbərlik hesab edir ki, müştərilər qarşısında öhdəliklərin əhəmiyyətli hissəsinin tələb əsasında ödənilməli olduğuna baxmayaraq, depozitlərin əmanətçilərin sayı və növünə görə diversifikasiyası, eləcə də Qrupun əvvəlki təcrübəsi göstərir ki, həmin məbləğlər uzunmüddətli və sabit maliyyələşmə mənbəyi təşkil edir. Rəhbərlik hesab edir ki, qeyri-adi çoxlu sayda müştərinin qısa müddət ərzində vəsaitlərini çıxarması ehtimalı aşağıdır.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

26. AKTİVLƏRİN VƏ ÖHDƏLİKLƏRİN ÖDƏMƏ MÜDDƏTLƏRİNİN TƏHLİLİ (davamı)

Qrupda ən iri cari hesablarda depozitlərə sahib olan müştərilər Qrupla uzunmüddətli əlaqələrə malik və ən çox aidiyyəti olan şəxslərdir. Rəhbərlik hesab edir ki, bu səviyyədə maliyyələşdirmə Qrup üçün yaxın gələcəkdə də mövcud olacaq və vəsaitlər istifadə edildiyi təqdirdə Qrup qənaətbəxş bildiriş alaraq ödənişin aparılmasını təmin etmək üçün likvidli aktivləri sata biləcək. Azərbaycan Mərkəzi Bankı (AMB) tərəfindən banklar üçün müəyyən edilmiş minimum 30% likvidlik normativi və minimum 100% likvidlik örtülmə əmsalı (Liquidity Coverage Ratio) bank sektorunun xarakteri və sahə üzrə mövcud fəaliyyət təcrübəsinə əsaslanan ağlabatan ehtiyat tənzimləyici tədbirlərdir.

Qrup minimum tələb olunan likvidlik göstəriciləri üzərində kifayət qədər ehtiyat marjasına malikdir. Bankın faktiki ani likvidlik əmsalı 31 dekabr 2025-ci il tarixinə 39% (31 dekabr 2024-cü il: 43%), likvidlik örtülmə əmsalı isə 112% (31 dekabr 2024-cü il: 126%) təşkil etmişdir.

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

Qrup gündəlik olaraq Qrupun likvidliyinə nəzarətə görə məsuliyyət daşıyan Xəzinədarlıq Departamentini və Aktiv-Öhdəliklərin İdarəedilməsi Komitəsini yaratmışdır.

27. AİDİYYƏTİ OLAN ŞƏXSLƏRƏ DAİR AÇIQLAMALAR

24 sayılı “Aidiyyəti olan şəxslərə dair açıqlamalar” adlı MUBS-a uyğun olaraq tərəflər bu halda aidiyyəti 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 tərəf münasibətlərini nəzərdən keçirdikdə, diqqət bu münasibətlərin yalnız hüquqi formasına deyil, mahiyyətinə də yönəldilməlidir. Aidiyyəti olan şəxslər arasında əməliyyatlar aidiyyəti olmayan şəxslər arasında əməliyyatlarla eyni şərtlər, müddət və məbləğdə aparılmaya bilər.

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

27. AİDİYYƏTİ OLAN ŞƏXSLƏRƏ DAİR AÇIQLAMALAR (davamı)

31 dekabr tarixinə aidiyyəti olan şəxslər üzrə qalıqlar aşağıda göstərilir:

	2025		2024	
	Aidiyyəti olan şəxslərdə qalıqlar	Maliyyə hesabatları maddəsi altında cəmi kateqoriya	Aidiyyəti olan şəxslərdə qalıqlar	Maliyyə hesabatları maddəsi altında cəmi kateqoriya
<i>min Azərbaycan manatı</i>				
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri - Hökumət orqanları və dövlət müəssisələri	24,200	1,729,527	542,819	2,173,685
Mərkəzi banklarda məcburi pul qalıqları - Hökumət orqanları və dövlət müəssisələri	1,649,699	1,653,879	1,706,630	1,708,207
Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq məbləğlər - Hökumət orqanları və dövlət müəssisələri	–	125,360	1,127	53,109
İnvestisiya qiymətli kağızları - Hökumət orqanları və dövlət müəssisələri	2,639,242	3,311,203	2,846,281	3,359,648
Müştərilərə verilmiş kreditlər, ümumi - Hökumət orqanları və dövlət müəssisələri - Qrupun əsas rəhbər heyəti	796,555 4,657	7,167,236	793,091 4,547	6,412,730
Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə GKZ üçün ehtiyat - Hökumət orqanları və dövlət müəssisələri - Qrupun əsas rəhbər heyəti	(3,880) (12)	(298,411)	(3,348) (27)	(241,032)
Digər aktivlər - Hökumət orqanları və dövlət müəssisələri	6,446	241,280	217	176,543
“Aqrarkredit” QSC-dən alınacaq məbləğlər - Hökumət orqanları və dövlət müəssisələri	50,612	50,612	228,932	228,932
Müştəri hesabları - Hökumət orqanları və dövlət müəssisələri - Qrupun əsas rəhbər heyəti	(3,613,690) (10,302)	(9,713,857)	(5,495,088) (5,620)	(10,779,074)
“Aqrarkredit” QSC-yə ödəniləcək məbləğlər - Hökumət orqanları və dövlət müəssisələri	(50,896)	(50,896)	(54,304)	(54,304)
Banklar və digər maliyyə şirkətlər qarşısında öhdəliklər - Hökumət orqanları və dövlət müəssisələri	(109,698)	(502,983)	(5,517)	(413,837)
Digər borc öhdəlikləri - Hökumət orqanları və dövlət müəssisələri	(633,301)	(974,109)	(236,604)	(244,800)
İstifadə edilməmiş kredit öhdəlikləri - Hökumət orqanları və dövlət müəssisələri - Qrupun əsas rəhbər heyəti	87,531 27	683,950	62,517 63	557,057
Akkreditivlər və zəmanətlər - Hökumət orqanları və dövlət müəssisələri	279,838	2,810,326	326,156	951,287
Balansdan kənar öhdəliklər üzrə ehtiyat - Hökumət orqanları və dövlət müəssisələri - Qrupun əsas rəhbər heyəti	(2,383) –	(33,344)	(2,602) (2)	(17,840)

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

27. AIDIYYƏTI OLAN ŞƏXSLƏRƏ DAİR AÇIQLAMALAR (davamı)

31 dekabr 2025-ci və 2024-cü il tarixlərinə Qrupun əsas rəhbər heyətinə ödənilən məbləğlər aşağıdakılardan ibarətdir:

	2025		2024	
	Aidiyyəti olan şəxslərlə əməliyyatlar	Maliyyə hesabatları maddəsi altında cəmi kateqoriya	Aidiyyəti olan şəxslərlə əməliyyatlar	Maliyyə hesabatları maddəsi altında cəmi kateqoriya
<i>min Azərbaycan manatı</i>				
Əsas rəhbər heyətinə ödənişlər				
- Sosial müdafiə xərcləri daxil olmaqla, əmək haqqı və digər ödənişlər	(33,299)	(276,455)	(27,195)	(225,174)
Cəmi	(33,299)	(276,455)	(27,195)	(225,174)

Əsas rəhbər heyəti İdarə Heyətinin üzvləri, İcraçı Direktorlar, ofis rəhbərləri və departament direktorlarından ibarətdir.

31 dekabr 2025-ci və 2024-cü il tarixlərində başa çatan illər üzrə əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlardan yaranmış gəlir və xərc aşağıdakı kimi olmuşdur:

	2025		2024	
	Aidiyyəti olan şəxslərlə əməliyyatlar	Maliyyə hesabatları maddəsi altında cəmi kateqoriya	Aidiyyəti olan şəxslərlə əməliyyatlar	Maliyyə hesabatları maddəsi altında cəmi kateqoriya
<i>min Azərbaycan manatı</i>				
Effektiv faiz dərəcəsindən istifadə etməklə hesablanmış faiz gəliri		1,171,392		975,458
- Hökumət orqanları və dövlət müəssisələri	234,386		195,986	
- Qrupun əsas rəhbər heyəti	403		273	
Faiz xərci		(421,728)		(276,500)
- Hökumət orqanları və dövlət müəssisələri	(165,545)		(117,187)	
- Qrupun əsas rəhbər heyəti	(237)		(628)	
Faiz hesablanan aktivlər üzrə kredit zərəri xərci		(73,383)		(53,733)
- Hökumət orqanları və dövlət müəssisələri	532		(5,170)	
- Qrupun əsas rəhbər heyəti	15		(27)	
Xarici valyuta ilə əməliyyatlardan gəlirlər		183,267		125,501
- Hökumət orqanları və dövlət müəssisələri	42,574		33,981	
- Qrupun əsas rəhbər heyəti	15		15	
Haqq və komissiya gəliri		300,021		215,739
- Hökumət orqanları və dövlət müəssisələri	53,910		44,327	
- Qrupun əsas rəhbər heyəti	9		11	
Haqq və komissiya xərci		(167,701)		(148,945)
- Hökumət orqanları və dövlət müəssisələri	(19,647)		(9,236)	
Əməliyyat xərcləri		(443,416)		(367,633)
- Hökumət orqanları və dövlət müəssisələri	(39,933)		(26,513)	
- Qrupun əsas rəhbər heyəti	(33,299)		(27,195)	

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, bütün rəqəmlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

28. KAPİTAL ADEKVATLIĞI

Qrup, biznes fəaliyyətindən irəli gələn riskləri qarşılamaq məqsədilə aktiv şəkildə idarə olunan kapital bazasını qoruyub saxlayır. Qrupun kapital adekvatlığı Basel III ilə müəyyən edilmiş əmsallara əsasən idarə olunur və tənzimləyici orqan tərəfindən müəyyən edilmiş əmsallardan istifadə etməklə monitorinq edilir.

Qrup tərəfindən kapitalın idarə edilməsinin məqsədi – Qrupda kapitalla bağlı müəyyən olunmuş xarici tələblərin yerinə yetirilməsinin, habelə fəaliyyətin həyata keçirilməsi və səhmdarların dəyərinin maksimal artırılması məqsədilə yüksək kredit reytinginin və kapitalın adekvatlığı reytinglərinin dəstəklənməsinin təmin edilməsidir.

Qrup 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 Qrup 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.

Tənzimləyicinin təyin etdiyi kapitalın adekvatlığı əmsallarına uyğunluq hər ay onların hesablanması təsvir edən, Qrupun Baş Maliyyə İnzibatçısı tərəfindən təhlil edilib imzalanan hesabatlar vasitəsilə monitorinq edilir.

Tənzimləyici kapital adekvatlığı əmsalı

ARMB sistem əhəmiyyətli banklardan nizamlayıcı kapital üçün minimal 1-ci dərəcəli kapital və cəmi kapital adekvatlığı əmsalını risk dərəcəsi üzrə ölçülmüş aktivlərin müvafiq olaraq 6.5% və 12.5% dərəcəsində saxlamağı tələb edir. 31 dekabr 2025-ci il tarixinə Bank həmin tələblərə əməl etmişdir.

Bazel III əsasında kapitalın adekvatlığı əmsalı

Qrupun beynəlxalq risk əsaslı kapital adekvatlığı əmsalı, Bazel III-ə uyğun olaraq hesablanır.

31 dekabr 2025-ci və 31 dekabr 2024-cü il tarixlərinə 1-ci dərəcəli (Tier 1) kapital və Cəmi kapital əmsalları Bazel Sazişi ilə tövsiyə edilən müvafiq olaraq minimum 6% və 8% əmsalından yuxarı olmaqla aşağıdakı kimi olmuşdur:

<i>min Azərbaycan manatı</i>	2025	2024
1-ci dərəcəli kapital	2,450,630	2,246,139
2-ci dərəcəli kapital	275,426	212,354
Çıxılsın: kapitaldan tutulmalar	(134,061)	(121,365)
Cəmi kapital	2,591,995	2,337,128
Risk dərəcəsi üzrə ölçülmüş aktivlər	10,046,630	7,642,765
1-ci dərəcəli kapital əmsalı	24.39%	29.39%
Cəmi kapital əmsalı	25.80%	30.58%

29. HESABAT TARİXİNDƏN SONRA BAŞ VERMİŞ HADİSƏLƏR

2026-cı ilin mart ayında Qrup, Bakı Fond Birjasında kütləvi təklif üsulu ilə yerləşdirilməsi nəzərdə tutulan, ümumi nominal dəyəri 100,000 AZN-dək olan yerli istiqrazların emissiyasını elan etmişdir. Sözündən istiqrazlar üzrə illik kupon dərəcələri müvafiq olaraq 10% və 11%, tədavi müddətləri isə bir və iki il təşkil edir. Bu istiqrazlar üzrə Qrup hər hansı maliyyə və ya qeyri-maliyyə kovenantlarına (öhdəliklərinə) riayət etmək məcburiyyətində olmayacaqdır.

Eyni zamanda, 2026-cı ilin mart ayında Bank yerli banklardan biri olan "BTB" Bank ASC ilə Aktiv və öhdəliklərin ötürülməsi haqqında Müqavilə imzalamışdır. Müqaviləyə əsasən, Bank qarşı tərəfin müştəri hesabları və müştərilərə verilmiş kreditlər də daxil olmaqla, seçilmiş aktivlərini və müəyyən öhdəliklərini təhvil almışdır. Sənədə uyğun olaraq, ötürülən aktivlərin və öhdəliklərin ümumi məbləği müvafiq olaraq 295,074 AZN və 298,166 AZN təşkil edir. Əldə ediləcək aktiv və öhdəliklərin yekun məbləği müqavilədə müəyyən edilmiş hesablaşma prosedurlarına uyğun olaraq bağlanışdan sonrakı düzəlişlərə məruz qala bilər. Qrup hazırda əldə edilmiş eyniləşdirilə bilən aktivlərin və qəbul edilmiş öhdəliklərin ədalətli dəyərinin qiymətləndirilməsini davam etdirir.

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