

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

2025-cü ilin üzrə

İllik idarəetmə hesabatı

1. Emitentin adı:

Tam adı: “Yelo Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

Təşkilati hüquqi forması: Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

Qısaldılmış adı: Yelo Bank ASC

2. Emitentin dövlət qeydiyyatı haqqında məlumat:

Dövlət qeydiyyatına alındığı tarix: 25.02.1994

Dövlət qeydiyyatı haqqında şəhadətnamənin nömrəsi: 203

Hüquqi şəxsin eyniləşdirmə kodu: 507064

Dövlət qeydiyyatını həyata keçirmiş orqanın adı: Azərbaycan Respublikası Ədliyyə Nazirliyi

Vergi ödəyicisinin eyniləşdirmə nömrəsi: 9900014901

3. Emitentin hüquqi ünvanı, poçt ünvanı və əlaqə telefonları:

Hüquqi ünvanı: Bakı ş., AZ1022, Həsən bəy Zərdabi 81 K

Poçt ünvanı: Bakı ş., AZ1022, Həsən bəy Zərdabi 81 K

Əlaqə telefonları: +99412 981

Elektron poçtun ünvanı: bank@yelo.az

İnternet şəbəkəsində rəsmi sahifəsi: www.yelo.az

4. Emitentin adında və təşkilati-hüquqi formasında dəyişikliklər:

23.11.2019-cu il tarixində “Nikoyl İKB” ASC-nin adı dəyişdirilib “Yelo Bank” ASC olmuşdur.

5. Emitentin hesabat dövrü ərzində yaranmış və ləğv edilmiş filialları haqqında məlumat:

2025-ci il ərzində Bankın 2 yeni filialı – Əhmədli və Zabrat filialları açılmışdır və ləğv edilmiş filialı olmamışdır.

6. Emitentin bütün törəmə və digər müəssisələrin nizamnamə kapitalında olan iştirak payı.

Yelo Bank ASC-nin törəmə və digər təşkilatarda payı yoxdur.

7. Emitent şirkətlər qrupunun bir hissəsi olduğu təqdirdə qrupun adı:

Yelo Bank ASC heç bir şirkətlər qrupunun hissəsi deyil.

8. Emitentin məşğul olduğu fəaliyyət istiqamətləri:

Yelo Bank ASC qanunvericilikdə müəyyən edilmiş qaydada bank fəaliyyəti həyata keçirir.

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

Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı tərəfindən verilmiş 203 sayılı Bank lisenziyası, müddətsiz.

10. Emitentin təklif etdiyi məhsullar və xidmətlər:

Yelo Bank ASC-nin təklif etdiyi məhsul və xidmətlər: kreditlər, depozitlər, kartlar, pul köçürmələri, valyuta mübadiləsi, depozit seyfləri.

11. Emitentin işçilərinin sayı və onun rüblük dinamikası

31.12.2024 - 1175

31.03.2025 – 1223

30.06.2025 – 1258

30.09.2025 - 1298

31.12.2025 - 1320

12. Emitentin idarəetmə, icra və nəzarət orqanları haqqında məlumat

Səhmdarların Ümumi Yığıncağı, Müşahidə Şurası, İdarə heyəti və Audit Komitəsi

12.1. Emitentin Müşahidə Şurasının üzvləri haqqında məlumat:

Müşahidə şurası üzvünün adı, soyadı, atasının adı	Emitentdə tutduğu vəzifə
Marina Kulişova	Müşahidə Şurasının Sədri
Endryu Pospelovski	Müşahidə Şurasının üzvü
Tomas Enqelhard	Müşahidə Şurasının üzvü

12.2. Emitentin İdarə Heyətinin üzvləri haqqında məlumat

İdarə Heyəti üzvünün adı, soyadı, atasının adı	Emitentdə tutduğu vəzifə
Həsənov Anar Çingiz oğlu	İdarə Heyətinin Sədri
Duşdurov Emil Mustafa oğlu	İdarə Heyəti sədrinin müavini
Cəlilova Günay Natiq qızı	İdarə Heyəti sədrinin müavini
Pirmalıyev Elşən İkrəm oğlu	İdarə Heyəti sədrinin müavini
Süleymanlı Səbuhi Elman oğlu	İdarə Heyəti sədrinin müavini

12.3. Emitentin Audit Komitəsi haqqında məlumat:

Audit Komitəsi üzvünün adı, soyadı, atasının adı	Emitentdə tutduğu vəzifə
Tomas Enqelhard	Audit Komitəsinin Sədri
Kələşli Fəud Süleyman oğlu	Audit Komitəsinin üzvü
Hacıbəyov Cəlal Camal oğlu	Audit Komitəsinin üzvü

13. Emitentin fiziki və hüquqi şəxs olan səhmdarlarının ayrı-ayrılıqda sayı

1. Hüquqi şəxs – 1 hüquqi şəxs

2. Fiziki şəxs – 2 fiziki şəxs

14. Emitentin nizamnamə kapitalının beş faizi və daha artıq həcmdə səsli səhmlərinə malik olan şəxslər, onların hər birinə məxsus olan səhmlərin sayı haqqında məlumat: adi adlı sənədsiz

Hüquqi şəxsin tam adı (fiziki şəsin soyadı, adı, atasının adı)	Hüquqi şəxsin olduğu yer (fiziki şəxsin yaşayış yeri), poçt indeksi göstərilməklə	Ödənilmiş səhmlər say ilə	Emitentin nizamnamə kapitalında payı (faizlə)
Kulişova Marina Valeryevna	Bakı ş., Səbail r., B. Sərdarov, ev 3, mən. 24	187 004 350	98.94%

15. Nizamnamə kapitalında Emitentin payı beş faizdən az olmayan hüquqi şəxslər haqqında məlumat:

Yelo Bank ASC-nin Nizamnamə kapitalında Emitentin payı beş faizdən çox olan hüquqi şəxs yoxdur.

16. Emitentin səhmdarlarının hesabat dövrü ərzində keçirilmiş yığıncaqları barədə məlumat:

2025-cü il ərzində Səhmdarların ümumi yığıncaqları:

- 02 iyul 2025-cü il, Birləşmiş Krallıq , Aleksandriya
- 07 oktyabr 2025-cü il, Praqa, Çexiya

17. Emitentin dövriyyədə olan investisiya qiymətli kağızlarının buraxılışları haqqında məlumat

İnvestisiya qiymətli kağızının növü: Müddətsiz adi səhmlər

İnvestisiya qiymətli kağızının miqdarı və nominal dəyəri: 189 000 000 ədəd, 1 səhmin qiyməti 2 AZN

Son emissiya tarixi və qeydiyyat nömrəsi: AZ1001006100, 29.04.2022

Hesabat ili ərzində Emitent tərəfindən səhmlər üzrə ödənilmiş dividendlər haqqında məlumat:

Yelo Bank ASC-nin 2025-cü il ərzində ödənilmiş dividend yoxdur.

18. Səhmlərin yerləşdirilməsinin həyata keçiriləcəyi fond birjası haqqında məlumat:

Tam adı: “Bakı Fond Birjası” Qapalı Səhmdar Cəmiyyəti

Qısaldılmış adı: “BFB” QSC

VÖEN-i: 1700262271

Hüquqi ünvanı: AZ 1141, Bakı şəhəri, Yasamal rayonu, H.B.Zərdabi 2 A (Şokolad Tower)

Olduğu yer: AZ 1141, Bakı şəhəri, Yasamal rayonu, H.B.Zərdabi 2 A (Şokolad Tower)

19. Emitent tərəfindən bağlanmış xüsusi əhəmiyyətli əqdlər barədə məlumatlar:

Hesabat dövrü ərzində emitent tərəfindən bağlanmış xüsusi əhəmiyyətli əqd yoxdur.

20. Emitent tərəfindən aidiyyəti şəxslərlə bağlanmış əqdlər barədə məlumatlar:

Nö	Əqdin mahiyyəti	Məbləği	Emitentlə aidiyyət əlaqəsi
1	Kredit	1 100 870 manat	Banka aidiyyəti olan şəxslər
2	Depozit və cari hesab	149 826 480 manat	Banka aidiyyəti olan şəxslər

22. Hesabatın açıqlanma mənbəyi haqqında məlumat:

Hesabat MEAS və “Yelo Bank” ASC-nin (www.yelo.az) saytında açıqlanır.

İdarə Heyətinin sədri

Baş mühasib



Anar Həsənov

Ayaz İsmayılov

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

**Beynəlxalq Maliyyə Hesabatı Standartlarına
uyğun hazırlanmış Maliyyə Hesabatları və
Müstəqil Auditorların Rəyi**
31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatmış il üzrə

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MÜNDƏRİCAT

	Səhifə
Müstəqil Auditorların Rəyi	1
Mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlir haqqında hesabat.....	3
Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat	4
Kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabat.....	5
Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat	6
Maliyyə hesabatları üzrə qeydlər	7-72



“KPMG Audit Azərbaycan” MMC
Port Bakı Cənub Qülləsi
Neftçilər prospekti 153
Bakı, Azərbaycan AZ1010
+994 12 404 89 10

Müstəqil auditorların hesabatı

“Yelo Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin Səhmdarlarına və Müşahidə Şurasına

Rəy

Biz “Yelo Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin (“Bank”) 31 dekabr 2025-ci il tarixinə maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatdan və həmin tarixdə tamamlanan il üzrə mənfəət və ya zərər və sair məcmu gəlir, kapitalda dəyişikliklər və pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatlardan, eləcə də mühüm mühasibat uçotu siyasətləri və sair izahedici məlumatları əhatə edən qeydlərdən ibarət olan maliyyə hesabatlarının auditini apardıq.

Bizim rəyimizə görə, əlavə edilən maliyyə hesabatları bütün əhəmiyyətli aspektlər baxımından Bankın 31 dekabr 2025-ci il tarixinə maliyyə vəziyyətini və həmin tarixdə tamamlanan il üzrə maliyyə nəticələrini və pul vəsaitlərinin hərəkətini Beynəlxalq Mühasibat Uçotu Standartları Şurasının dərc etdiyi MHBS Mühasibatlıq Standartlarına (MHBS Mühasibatlıq Standartları) uyğun olaraq düzgün əks etdirir.

Rəy üçün əsas

Biz audit yoxlamasını Beynəlxalq Audit Standartlarına (BAS) uyğun aparmışıq. Həmin standartlara əsasən bizim məsuliyyətimiz hesabatımızın “Maliyyə hesabatlarının auditinə görə auditorların məsuliyyəti” bölməsində təqdim edilir. Biz ictimai əhəmiyyətli qurumların maliyyə hesabatlarının auditlərinə tətbiq edilən Mühasiblər üçün Beynəlxalq Etik Standartlar Şurasının Peşəkar Mühasiblərin Beynəlxalq Etika Məcəlləsinə (Beynəlxalq Müstəqillik Standartları ilə birlikdə) (IESBA Məcəlləsi) və Azərbaycan Respublikasında maliyyə hesabatlarının auditinə tətbiq olunan etik tələblərə əsasən Bankdan müstəqillik. Biz, həmçinin, bu tələblər və IESBA Məcəlləsi üzrə digər etik öhdəliklərimizi yerinə yetirmişik. Biz hesab edirik ki, əldə etdiyimiz audit sübutu auditor rəyinin bildirilməsi üçün yetərli və müvafiq əsası təmin edir.

Maliyyə Hesabatlarına görə Rəhbərliyin və İdarəetməyə Məsul Şəxslərin Məsuliyyəti

Rəhbərlik maliyyə hesabatlarının MHBS Mühasibatlıq Standartlarına uyğun hazırlanmasına və düzgün təqdimatına, dələduzluk və ya səhv nəticəsində yaranmasından asılı olmayaraq, əhəmiyyətli təhriflərin müşahidə olunmadığı maliyyə hesabatlarının hazırlanması üçün öz qənaətinə əsasən zəruri saydığı daxili nəzarət sistemine görə məsuliyyət daşıyır.

Rəhbərliyin Bankı likvidasiya etmək və ya əməliyyatları dayandırmaq niyyətinin olduğu və ya qeyd edilən tədbirlərdən başqa real alternativinin olmadığı hallar istisna olmaqla, maliyyə hesabatlarının hazırlanması zamanı rəhbərlik Bankın fasiləsiz fəaliyyət göstərmək qabiliyyətinin qiymətləndirilməsi, müvafiq hallarda fəaliyyətin fasiləsizliyi ilə bağlı məsələlərin açıqlanması və hesabatların fəaliyyətin fasiləsizliyi prinsipi əsasında hazırlanmasına görə məsuliyyət daşıyır. İdarəetməyə məsul şəxslər Bankın maliyyə hesabatlarının hazırlanması prosesinə nəzarətə görə məsuliyyət daşıyırlar.

Maliyyə Hesabatlarının Auditinə görə Auditorların Məsuliyyəti

Bizim məqsədimiz maliyyə hesabatlarında, dələduzluq və ya səhv nəticəsində yaranmasından asılı olmayaraq, əhəmiyyətli təhriflərə yol verilmədiyinə dair kifayət qədər əminlik əldə etmək və rəyimizi əhatə edən auditor hesabatını təqdim etməkdən ibarətdir. Kifayət qədər əminlik dedikdə yüksək əminlik səviyyəsi nəzərdə tutulur, lakin bu BAS əsasında aparılmış auditin əhəmiyyətli təhrifi hər zaman aşkar edəcəyinə zəmanət vermir. Təhriflər dələduzluq və ya səhv nəticəsində yaranırsa, bilərəkdən və istifadəçilərin bu maliyyə hesabatları əsasında qəbul etdikləri iqtisadi qərarlara ayrı-ayrılıqda, yaxud ümumilikdə təsir edə bilməsi əsaslı şəkildə ehtimal edildiyi halda əhəmiyyətli hesab edilir.

BAS əsasında aparılmış audit çərçivəsində biz bütün audit müddətində peşəkar mühakimə yürüdü və peşəkar inamsızlığımızı qoruyub saxlayırıq. Biz həmçinin:

- Dələduzluq və ya səhv nəticəsində yaranmasından asılı olmayaraq, maliyyə hesabatlarının əhəmiyyətli təhrifləri riskini aşkar edir və qiymətləndirir, həmin risklərə uyğun audit prosedurlarını işləyib hazırlayır və icra edir, rəyimizi bildirmək üçün yetərli və müvafiq audit sübutunu əldə edirik. Dələduzluq nəticəsində yaranmış əhəmiyyətli təhrifin aşkarlanmaması riski səhv nəticəsində yaranmış əhəmiyyətli təhrifin aşkarlanmaması riskindən daha yüksəkdir, çünki dələduzluq gizli sözləşmə, saxtakarlıq, qərəzli hərəkətsizlik, məlumatın təhrifli təqdimatı və ya daxili nəzarətə əməl olunmamasından ibarət ola bilər. Auditlə bağlı daxili nəzarətə Bankın daxili nəzarət sisteminin səmərəliliyinə dair rəyin bildirilməsi üçün deyil, şəraitə uyğun zəruri audit prosedurlarının planlaşdırılması məqsədilə baxırıq.
- İstifadə edilmiş uçot siyasətinin məqsədəuyğunluğunu və rəhbərlik tərəfindən aparılmış uçot qiymətləndirmələrinin və əlaqəli açıqlamaların kafiliyini qiymətləndiririk.
- Rəhbərlik tərəfindən mühasibat uçotunun fasiləsiz aparılma prinsipinin istifadə edilməsinin məqsədəuyğunluğunun və əldə edilmiş audit sübutları əsasında Bankın fəaliyyətini fasiləsiz davam etdirmək imkanını əhəmiyyətli dərəcədə şübhə altına qoya bilən hadisələrlə və ya şəraitlərlə bağlı əhəmiyyətli qeyri-müəyyənliyin mövcud olub-olmamasına dair nəticə çıxarıyıq. Əhəmiyyətli qeyri-müəyyənliyin mövcud olması qənaətinə gəldiyimiz halda, audit hesabatımızda maliyyə hesabatlarındakı əlaqəli açıqlamalara diqqət cəlb etməliyik, bu cür açıqlamalar qeyri-dəqiq olduğu halda isə fərqli rəy verməliyik. Gəldiyimiz nəticələr audit hesabatımızın hazırlandığı tarixədək əldə edilmiş sübutlara əsaslanır. Bununla belə, sonrakı hadisələr və ya şərait Bankı fasiləsiz fəaliyyətini dayandırmağa məcbur edə bilər.
- Açıqlamalar da daxil olmaqla, maliyyə hesabatlarının ümumi təqdimatını, strukturunu və məzmununu, habelə maliyyə hesabatlarında əsas əməliyyatların və hadisələrin ədalətli şəkildə əks etdirilib-etdirilməməsini dəyərləndiririk.

Biz, digər məsələlərlə yanaşı, auditin planlaşdırılan həcmi və müddəti və mühüm audit nəticələri, o cümlədən audit zamanı daxili nəzarət sistemində aşkar etdiyimiz əhəmiyyətli çatışmazlıqlarla bağlı idarəetməyə məsul şəxsləri məlumatlandırırıq.

Hazırkı müstəqil auditorlar hesabatının hazırlanması ilə nəticələnmiş audit tapşırığının rəhbəri:



Nəsimə Muradxanova
“KPMG Audit Azərbaycan” MMC
Bakı, Azərbaycan Respublikası
8 may 2026-cı il



“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

**MƏNFƏƏT VƏ YA ZƏRƏR VƏ DİGƏR MƏCMU GƏLİR HAQQINDA HESABAT
31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ**

(Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

	Qeydlər	31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatmış il üzrə	31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatmış il üzrə*
Faiz gəlirləri	4	173,254	147,786
Faiz xərci	4	(68,423)	(54,050)
Xalis faiz gəlirləri		104,831	93,736
Haqq və komissiya gəlirləri	5	11,539	15,862
Haqq və komissiya xərcləri	6	(13,468)	(11,062)
Xalis haqq və komissiya (xərci)/gəliri		(1,929)	4,800
Xarici valyutalarla alqı-satqı üzrə xalis gəlir	5	11,241	14,117
Xarici valyutada törəmə alətlərlə xalis nəticə	7	(4,684)	(4,144)
Xarici valyuta mövqeyi üzrə xalis zərər	5	(68)	(43)
Əmanətlərin Sığortalanması Fonduna ödənişlər		(5,036)	(4,100)
Kredit yığımı xərcləri	14	-	(925)
Digər əməliyyat gəlirləri		1,170	1,024
Əməliyyat gəlirləri		105,525	104,465
Maliyyə aktivləri üzrə ehtimal olunan kredit zərərlərinin (tutulması)/bərpası	8	(5,627)	479
İşçi heyəti ilə bağlı xərclər	9	(49,035)	(44,134)
Ümumi və inzibati xərclər	10	(24,626)	(19,820)
Kredit öhdəlikləri və maliyyə zəmanətləri üzrə zərərlərin tutulması	28	(1,025)	(26)
Satış üçün saxlanılan aktivlərin ədalətli dəyərində dəyişiklik	18	(129)	2,641
Maliyyə aktivlərinin ilkin tanınması zamanı ədalətli dəyər zərəri		-	467
Mənfəət vergisindən əvvəl mənfəət		25,083	44,072
Mənfəət vergisi xərci	11	(4,654)	(1,309)
İl üzrə xalis mənfəət		20,429	42,763
İl üzrə digər məcmu gəlir		-	-
İL ÜZRƏ CƏMI MƏCMU GƏLİR		20,429	42,763
Səhm üzrə mənfəət			
Əsas və azaldılmış (AZN ilə)	25	0.11	0.23

*Müqayisəli rəqəmlərdə dəyişikliklə bağlı məlumat üçün qeyd 2(d)-yə baxın.

5-72-ci səhifələrdə təqdim edilmiş maliyyə hesabatları 7 may 2026-cı il tarixində rəhbərlik tərəfindən təsdiqlənərək aşağıdakı şəxslər tərəfindən imzalanmışdır:

Anar Həsənov
Baş icraçı direktor

7 may 2026-cı il

Bakı, Azərbaycan Respublikası

Emil Duşdurov

Baş maliyyə direktoru

7 may 2026-cı il

Bakı, Azərbaycan Respublikası

Ayaz İsmayilov

Baş mühasib

7 may 2026-cı il

Bakı, Azərbaycan Respublikası

Mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlir haqqında hesabat maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edən qeydlərlə birgə oxunmalıdır.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ**MALİYYƏ VƏZİYYƏTİ HAQQINDA HESABAT****31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNƏ***(Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)*

	Qeydlər	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
AKTİVLƏR			
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	12	308,048	267,136
Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	13	35,178	13,719
Müştərilərə verilmiş kreditlər	14, 29	1,064,529	915,609
İnvestisiya qiymətli kağızları	15	32,171	5,166
Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər	16	27,113	28,746
İstifadə hüququ olan aktivlər	17	8,708	9,940
Satış üçün saxlanılan aktivlər	18	5,009	5,056
Təxirə salınmış vergi aktivləri	11	4,088	2,790
Digər aktivlər	19, 29	17,468	14,698
Cəmi aktivlər		1,502,312	1,262,860
ÖHDƏLİKLƏR			
Banklardan əmanətlər və qalıqlar		28	28
Cari hesablar və müştəri əmanətləri	20, 29	1,130,775	949,663
Borc alınmış vəsaitlər	21	145,126	113,229
Subordinasiya borcları	21	28,180	27,478
İcarə öhdəliyi	22	10,995	12,310
Zəmanətlər və çəkilməmiş kredit xətləri üçün ehtiyatlar	28	1,683	658
Cari mənfəət vergisi öhdəlikləri		2,275	3,290
Digər öhdəliklər	23, 29	33,795	27,178
Cəmi öhdəliklər		1,352,857	1,133,834
KAPİTAL			
Səhm kapitalı	24	378,000	378,000
Səhm mükafatı		401	401
Yığılmış zərər		(228,946)	(249,375)
Cəmi kapital		149,455	129,026
Cəmi öhdəliklər və kapital		1,502,312	1,262,860

Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edən qeydlərlə birgə oxunmalıdır.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ**KAPİTALDA DƏYİŞİKLİKLƏR HAQQINDA HESABAT**
31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ
(Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

	Səhm kapitalı	Səhm mükafatı	Yığılmış zərər	Cəmi kapital
1 yanvar 2024-cü il tarixinə qalıq	378,000	401	(292,138)	86,263
Cəmi məcmu gəlir				
İl üzrə xalis mənfəət	-	-	42,763	42,763
İl üzrə cəmi məcmu gəlir	378,000	401	(249,375)	129,026
31 dekabr 2024-cü il tarixinə qalıq	378,000	401	(249,375)	129,026
Cəmi məcmu gəlir				
İl üzrə xalis mənfəət	-		20,429	20,429
İl üzrə cəmi məcmu gəlir	378,000	401	(228,946)	149,455
31 dekabr 2025-ci il tarixinə qalıq	378,000	401	(228,946)	149,455

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HAQQINDA HESABAT
31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ
(Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

	Qeydlər	31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatmış il üzrə	31 dekabr 2024-cü il tarixində başla çatmış il üzrə
ƏMƏLİYYAT FƏALİYYƏTİ ÜZRƏ PUL VƏSAİTİNİN HƏRƏKƏTİ			
Alınmış faizlər		170,601	140,486
Ödənilmiş faizlər		(62,825)	(50,767)
Alınmış haqq və komissiyalar		11,539	17,394
Ödənilmiş haqq və komissiyalar		(13,468)	(12,594)
Xarici valyutalarda alqı-satqı üzrə xalis gəlirlər		11,241	14,117
Törəmə alətlərlə əməliyyatlar üzrə xalis zərər		(1,257)	(2,932)
Ödənilmiş işçi heyəti ilə bağlı xərclər		(48,589)	(42,846)
Ödənilmiş ümumi və inzibati xərclər		(16,231)	(12,055)
Əmanətlərin Sığortalanması Fonduna ödənişlər		(5,036)	(4,100)
Ödənilmiş kredit yığımı xərcləri		-	(925)
Digər alınmış gəlirlər		920	11
Əməliyyat aktivləri üzrə (artma)/azalma			
Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər		(22,297)	(3,843)
Müştərilərə verilmiş kreditlər, xalis		(154,077)	(151,899)
Satış üçün saxlanılan aktivlər		2,328	5,463
Digər aktivlər		(2,629)	(2,336)
Əməliyyat öhdəliklərində artma/(azalma)			
Cari hesablar və müştəri əmanətləri		174,286	(354,594)
Banklardan alınacaq əmanətlər və qalıqlar		-	28
Digər öhdəliklər		3,928	(1,421)
Mənfəət vergisi ödənilməzdən əvvəl əməliyyat fəaliyyətindən təmin edilmiş/(istifadə edilmiş) xalis pul vəsaitləri			
Ödənilmiş mənfəət vergisi		(6,967)	(809)
Əməliyyat fəaliyyəti üzrə təmin edilmiş/(istifadə edilmiş) pul vəsaitlərinin hərəkəti			
		41,467	(463,622)
İNVESTİSIYA FƏALİYYƏTİNDƏN DAXİL OLAN PUL VƏSAİTİNİN HƏRƏKƏTİ			
İnvestisiya qiymətli kağızlarının alınması üzrə ödənişlər		(37,046)	(1,700)
Ödənilmə vaxtı çatmış investisiya qiymətli kağızlarından daxilolmalar		9,472	3,396
İnvestisiya qiymətli kağızlarının silinməsindən daxilolmalar (FVOCI)		850	-
Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər üzrə ödəniş		(5,255)	(5,107)
Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlərin satışı üzrə daxilolmalar		1,179	165
İnvestisiya fəaliyyəti üzrə istifadə edilmiş pul vəsaitlərinin hərəkəti			
		(30,800)	(3,246)
MALİYYƏLƏŞDİRMƏ FƏALİYYƏTİNDƏN DAXİL OLAN PUL VƏSAİTİNİN HƏRƏKƏTİ			
Digər borc alınmış vəsaitlər üzrə daxilolmalar	21	59,880	43,052
Borc alınmış vəsaitlərin ödənişi	21	(27,957)	(21,345)
İcra öhdəliklərinin əsas məbləğinin ödənişi	22	(2,316)	(2,040)
Maliyyə fəaliyyəti üzrə pul vəsaitlərinin hərəkəti			
		29,607	19,667
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərində xalis artım/(azalma)			
Xarici valyuta mübadiləsində xalis fərq		638	(7,814)
İlin əvvəlində pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	12	267,136	722,151
İlin sonunda pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri			
	12	308,048	267,136

Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edən qeydlərlə birgə oxunmalıdır.

Mündəricat

Maliyyə hesabatlarına Qeydlər

1. GİRİŞ.....	8
2. MALİYYƏ HESABATLARININ HAZIRLANMASININ ƏSASLARI	9
3. ƏHƏMİYYƏTLİ UÇOT SİYASƏTLƏRİ	11
4. XALIS FAİZ GƏLİRLƏRİ.....	24
5. HAQQ VƏ KOMİSSİYA GƏLİRLƏRİ	24
6. HAQQ VƏ KOMİSSİYA XƏRCLƏRİ	26
7. XARİCİ VALYUTA İLƏ TÖRƏMƏ ƏMƏLİYYATLARI ÜZRƏ XALIS NƏTİCƏ.....	26
8. MALİYYƏ AKTİVLƏRİ ÜZRƏ EHTİMAL OLUNAN KREDİT ZƏRƏRLƏRİNİN (TUTULMASI)/BƏRPASI	27
9. İŞÇİ HEYƏTİ İLƏ BAĞLI XƏRCLƏR.....	27
10. ÜMUMİ VƏ İNZİBATİ XƏRCLƏR	28
11. MƏNFƏƏT VERGİSİ XƏRCLƏRİ.....	28
12. PUL VƏSAİTLƏRİ VƏ ONLARIN EKVIVALENTLƏRİ.....	29
13. BANKLARDAN VƏ DİGƏR MALİYYƏ TƏŞKİLATLARINDAN ALINACAQ VƏSAİTLƏR ...	30
14. MÜŞTƏRİLƏRƏ VERİLMİŞ KREDİTLƏR	31
15. İNVESTİSİYA QIYMƏTLİ KAĞIZLARI	39
16. ƏMLAK, AVADANLIQ VƏ QEYRİ-MADDİ AKTİVLƏR	41
17. İSTİFADƏ HÜQUQU OLAN AKTİVLƏR	42
18. SATIŞ ÜÇÜN SAXLANILAN AKTİVLƏR	42
19. DİGƏR AKTİVLƏR.....	43
20. CARİ HESABLAR VƏ MÜŞTƏRİ ƏMANƏTLƏRİ.....	44
21. BORC ALINMIŞ VƏSAİTLƏR VƏ SUBORDİNASİYA BORCLARI	44
22. İCARƏ ÖHDƏLİYİ.....	46
23. DİGƏR ÖHDƏLİKLƏR.....	47
24. SƏHM KAPİTALI VƏ EHTİYATLAR	47
25. SƏHM ÜZRƏ MƏNFƏƏT	48
26. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ, KORPORATİV İDARƏÇİLİK VƏ DAXİLİ NƏZARƏT	48
27. KAPİTALIN İDARƏ EDİLMƏSİ	65
28. ŞƏRTİ ÖHDƏLİKLƏR.....	65
29. ƏLAQƏLİ TƏRƏFLƏR İLƏ ƏMƏLİYYATLAR	67
30. MALİYYƏ AKTİVLƏRİ VƏ ÖHDƏLİKLƏRİ: ƏDALƏTLİ DƏYƏRLƏR VƏ UÇOT TƏSNİFATLARI.....	69
31. HESABAT TARİXİNDƏN SONRA BAŞ VERMİŞ HADİSƏLƏR	72

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

1. GİRİŞ

(a) Təşkilat və əməliyyatlar

Hazırkı maliyyə hesabatları “Yelo Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin (“Bank”) 31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatmış il üzrə maliyyə hesabatlarından ibarətdir.

İlk olaraq, “Ülpər” SCB 1994-cü ildə Azərbaycan Respublikasında yaradılmış və 1994-cü ildə verilmiş 203 nömrəli ümumi bank lisenziyasına malik olmuşdur. 2002-ci ildə “Nikoyl” Qapalı Səhmdar Cəmiyyəti və “Lukoil Azərbaycan” Qapalı Səhmdar Cəmiyyəti Bankda nəzarət payları almış və Bankın adı “Nikoyl” ASC İnvestisiya Kommersiya Bankına dəyişdirilmişdir. Bank 2 may 2002-ci ildən etibarən Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı (“ARMB”) tərəfindən verilmiş 203 nömrəli tam bank lisenziyası əsasında fəaliyyətə başlamışdır. 2008-ci ilin iyul ayında “Topaz Investments Limited” QSC Bankda nəzarət payı almışdır. 2019-cu ilin noyabr ayında “Nikoyl Bank” ASC rebrendinq həyata keçirmiş və Bankın adı “Yelo Bank” ASC olaraq dəyişdirilmişdir. 2022-ci ilin mart ayında “Topaz Investments Limited” QSC Bankın “Topaz Investments Limited” QSC-yə məxsus bütün səhmlərini xanım Marina Kulişova və cənab Anar Həsənova satmışdır. Onun əsas fəaliyyətinə əmanətlərin qəbulu, müştəri hesablarının saxlanması, kredit əməliyyatları, zəmanətlərin verilməsi, kassa və hesablaşma əməliyyatları, qiymətli kağızlar, xarici valyuta mübadiləsi əməliyyatları və Banka aid olan digər fəaliyyətlər daxildir. Bankın fəaliyyəti Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı tərəfindən tənzimlənir. Bank ümumi bank lisenziyasına malikdir və Azərbaycan Respublikasında dövlətin əmanətləri sığortalaması sisteminin üzvüdür.

Bank 29 dekabr 2006-cı il tarixli “Əmanətlərinin Sığortalanması haqqında Qanun”da nəzərdə tutulan əmanətlərin sığortalanması üzrə dövlət proqramında iştirak edir. Azərbaycan Əmanətlərin Sığortalanması Fondu aşağıdakı meyarlara cavab verən fərdi əmanətlərin 100% ödənilməsinə zəmanət verir:

“Əmanətlərin Sığortalanması haqqında” Azərbaycan Respublikasının Qanununa əsasən, sığortalanmış əmanət, əmanətçiye xidmət göstərildiyi iştirakçı bankda sığorta hadisəsi baş verdiyi təqdirdə qorunan əmanətin Əmanətlərin Sığortalanması Fondu tərəfindən ödəniləcək hissəsidir. Milli valyutada qorunan əmanətlər üzrə illik maksimum faiz dərəcəsi 12%, xarici valyutada isə 2.5% müəyyən edilmişdir. Sığorta hadisəsi baş verdiyi təqdirdə, hər əmanətçi əmanət müqaviləsinin tam məbləği üzrə Əmanətlərin Sığortalanması Fondundan 100 min AZN-dən çox olmayan təzminat almaq hüququna malikdir və sahibkarlıq fəaliyyəti ilə məşğul olan fiziki şəxslər üçün kompensasiya limiti 20 min manat təşkil edir.

Bankın qeydiyyat ünvanı Həsən bəy Zərdabi prospekti 81K, Bakı, AZ 1122, Azərbaycan Respublikasıdır.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə Bankın iyirmi iki (31 dekabr 2024-cü il: iyirmi) filialı mövcud olmuşdur. Bankın aktiv və öhdəliklərinin əsas hissəsi Azərbaycan Respublikasında yerləşir.

Bankın səhmdarları aşağıdakılardır:

	31 dekabr 2025, %	31 dekabr 2024, %
Səhmdar		
Marina Kulişova	98.94	98.94
Anar Həsənov	0.96	0.96
“İSR Holding” MMC	0.10	0.10
Cəmi	100.00	100.00

Banka birbaşa olaraq tək fiziki şəxs xanım Marina Kulişova nəzarət edir.

(b) Biznes mühiti

Bankın fəaliyyəti Azərbaycan Respublikasında həyata keçirilir. Bank inkişaf etməkdə olan bazarın xüsusiyyətlərini əks etdirən Azərbaycanın iqtisadi və maliyyə bazarları ilə qarşılıqlı fəaliyyət göstərir. Hüquq, vergi və tənzimləyici strukturlar daimi inkişafdadır, bununla belə mütəmadi olaraq yeni şərtlərə dəyişikliklərə məruz qalırlar, bu isə öz növbəsində digər hüquqi və maliyyə çətinlikləri ilə birlikdə Azərbaycanda fəaliyyət göstərən müəssisələrin üzləşdiyi problemləri daha da gücləndirir. Dünyada neftin qiymətindəki dəyişkenlik və Rusiya Federasiyası ilə Ukrayna arasında davam edən hərbi münaqişə biznes mühitində qeyri-müəyyənliyi daha da artırır.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

Maliyyə hesabatları rəhbərliyin Azərbaycan biznes mühitinin Bankın əməliyyatlarına və maliyyə vəziyyətinə təsirini qiymətləndirməsini əks etdirir. Gələcək biznes mühiti rəhbərliyin qiymətləndirməsindən fərqli ola bilər.

2. MALİYYƏ HESABATLARININ HAZIRLANMASININ ƏSASLARI

(a) Uyğunluq bəyanatı

Hazırkı maliyyə hesabatları Beynəlxalq Mühasibat Uçotu Standartları Şurası (MHBS Mühasibat Uçotu Standartları) tərəfindən buraxılmış MHBS Mühasibat Uçotu Standartlarına uyğun olaraq hazırlanmışdır. Maliyyə hesabatları digər məcmu gəlir vasitəsilə ədalətli dəyerdə təsnifləşdirilən (DMGVƏD) maliyyə alətləri və satış üçün saxlanılan aktivlər (onlar iki dəyerdən ən aşağı dəyər: satış xərcləri çıxılmaqla ədalətli dəyəri ilə və ya balans dəyəri ilə göstərilir) istisna olmaqla tarixi dəyər metoduna əsasən tərtib edilmişdir. Qeyd olunan maliyyə hesabatlarının hazırlanmasında istifadə edilən əsas uçot siyasətləri aşağıda göstərilir. Bu siyasətlər, əksi göstərilmədiyi təqdirdə, təqdim olunan bütün dövrlərə ardıcıl olaraq tətbiq edilmişdir.

(b) Əməliyyat və təqdimat valyutası

Bankın əməliyyat valyutası Azərbaycan Respublikasının milli valyutası olan və baş verən əksər hadisələrin və onlarla bağlı vəziyyətlərin iqtisadi mahiyyətini əks etdirən Azərbaycan manatıdır (“AZN”).

31 dekabr 2025-ci il tarixinə xarici valyuta qalıqlarının çevrilməsi üçün əsas mübadilə məzənnəsi aşağıdakı kimi olmuşdur: 1 ABŞ dolları = 1.7000 AZN və 1 Avro = 2.0022 AZN (31 dekabr 2024-cü il: 1 ABŞ dolları = 1.7000 AZN və 1 Avro = 1.7724 AZN).

Azərbaycan manatı (AZN) həmçinin bu maliyyə hesabatlarının məqsədləri üçün təqdimat valyutasıdır.

Hər hansı digər müddəa qeyd olunmadıqda, AZN ilə ifadə edilən maliyyə məlumatları ən yaxın minliyə kimi yuvarlaqlaşdırılmışdır.

(c) Ehtimal və mühakimələrin tətbiqi

Maliyyə hesabatlarının MHBS Mühasibat Uçotu Standartlarına uyğun hazırlanması zamanı rəhbərlik uçot siyasətinin tətbiqinə və aktivlərin, öhdəliklərin, gəlirlərin və xərclərin hesabat məbləğlərinə təsir edən mühakimələri, ehtimalları və fərziyyələri irəli sürür. Faktiki nəticələr həmin ehtimallardan fərqli ola bilər.

Ehtimallar və onların əsasında duran fərziyyələr davamlı olaraq nəzərdən keçirilir. Ehtimallara düzəlişlər perspektiv olaraq tanınır.

Mühakimələr

Maliyyə hesabatlarında tanınan məbləğlərə ən əhəmiyyətli təsir göstərən uçot siyasətinin tətbiqi zamanı edilən mülahizələrə dair məlumatlar aşağıdakı qeydlərdə göstərilmişdir:

Nağd vəsaitlər axınının yalnız əsas məbləğ və faiz ödənişlərindən ibarət olmasının dəyərləndirilməsi (“SPPI”)

Nağd vəsaitlər axınının yalnız əsas məbləğ və faiz ödənişlərindən ibarət olmasının təyin edilməsi mülahizələrdən istifadəni tələb edir. Pulun zaman dəyəri elementi müəyyən hallarda, məsələn müqavilə üzrə faiz dərəcəsi dövrü olaraq dəyişdirilir, amma bu dəyişikliklərin tezliyi borc aləti üzrə nəzərdə tutulan əsas faiz dərəcəsi göstəricisinə uyğun olmadıqda dəyişdirilə bilər. Buna misal olaraq, faizləri üç aylıq banklararası faiz dərəcəsinə uyğun olaraq ödənilən, yalnız faiz dərəcəsinin hər ay düzəldilən maliyyə alətlərini göstərmək olar. Pulun zaman dəyərinin dəyişdirilməsinin təsiri hər dövrdə və alətin müddəti ərzində məcmu şəkildə müvafiq alət üzrə nağd pul vəsaitləri axınının SPPI xarakterli bənzər maliyyə aləti üzrə nağd pul vəsaitləri axını ilə müqayisə edilərək dəyərləndirilir. Dəyərləndirmə məntiqi görünən bütün mümkün ssenarilər üçün, o cümlədən maliyyə bazarlarında baş verməsi mümkün olan maliyyə stressi vəziyyətləri üçün aparılmışdır.

Nağd pul vəsaitləri ilə bağlı yaranan ssenarinin bənzər alətlər üzrə mövcud olan göstəricilərdən fərqli olduğu hallarda, dəyərləndirilən alət üzrə yaranan nağd pul vəsaitləri SPPI olaraq nəzərə alınmır və bu alət FVTPL maliyyə aləti olaraq təsnifləşdirilir.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

Bankın rəhbərliyi müqavilə üzrə nəzərdə tutulan nağd pul vəsaitlərinin axınıni dəyişdirmək qabiliyyətinə malik olan müqavilə şərtlərini təyin etmiş və nəzərə almışdır. Kredit sazişinin müddəalarına görə vaxtından öncə edilən ödənişlərin mümkün olması və bu ödənişlərin əsas məbləğ və hesablanmış faizlərlə, eləcə də öncədən edilən ödənişlə bağlı müştəridən alınmalı olan haqq və komissiyalarla bağlı olması halında SPPI üzrə kriteriyalar yerinə yetirilmiş sayılır. Aktiv üzrə əsas məbləğə ilkin tanınma zamanı mövcud olan ədalətli dəyərle sonrakı dövrlərdə əsas məbləğ üzrə edilən ödənişlər (yəni effektiv faiz dərəcəsindən istifadə etməklə hesablanmış faiz ödənişləri nəzərə alınmadan yerdə qalan məbləğ) arasındakı fərq aid edilir. Bu prinsipə istisna olaraq, standart həm də müəyyən ilkin ödəmə xüsusiyyətlərinə malik olan və aşağıdakı SPPI şərtlərinə cavab verən alətlərin də nəzərə alınmasına icazə verir: (i) maliyyə aktivi ilkin olaraq premiya və ya diskontla hazırlanmışdır, (ii) avans ödəniş məbləği müqavilə üzrə nəzərdə tutulmuşdur və əsas məbləğ, hesablanmış faizlər və məntiqi sayılan məbləğdə olmaqla müqaviləyə əvvəlcədən xitam verməklə bağlı kompensasiya ilə bağlıdırsa və (iii) avans ödəniş imkanı yaradan müddəanın ədalətli dəyəri ilkin tanınma zamanı əhəmiyyətli sayılır.

Bankın kredit müqavilələrində nəzərdə tutulmuş müddəalar müəyyən makroiqtisadi və ya tənzimləmə ilə bağlı yaranmış hallara cavab olaraq faiz dərəcələrinə dəyişikliyin edilməsinə icazə verir. Bankın rəhbərliyi mülahizələrdən istifadə etməklə bank sektorunda rəqabətin mövcud olması və Bankdan kredit alan müştərilərin potensial olaraq kreditləri yenidən maliyyələşdirmə imkanlarının olması fonunda faiz dərəcələrinin bazar faiz dərəcələrinə nisbətən artırılmasının mümkün olmaması qənaətinə gəlmiş və bu hal üzrə yaranan nağd pul vəsaitlərini SPPI çərçivəsində dəyərləndirmişdir.

Kredit riski üzrə əhəmiyyətli artım (“SICR”)

Kredit riskinin əhəmiyyətli dərəcədə artdığını müəyyənləşdirmək üçün Bank, hesabat tarixinin sonunda maliyyə alətinin ömürlük müddəti ərzində baş verən defolt riskini ilkin tanınma tarixində mövcud olan risk ilə müqayisə edir. Qiymətləndirmə hesabat dövrünün sonunda kredit riskinin müəyyən bir səviyyəsinə çatmağı deyil, kredit riskinin nisbi artımını nəzərə alır. Bank müştəri portfelinin davranış aspektləri də daxil olmaqla, bir sıra amilləri əhatə edən xüsusi səy göstərmədən və xərc çəkmədən mövcud olan bütün məqbul və dəstəklənən perspektiv məlumatları nəzərə alır. Bankın rəhbərliyi kredit riskinin artması üzrə davranış göstəricilərini kredit alətləri üzrə gecikmələrin baş verməsindən öncə təyin etmiş və istər fərdi kredit aləti səviyyəsində, istərsə də alətin aid olduğu portfel səviyyəsində müvafiq sayılan perspektiv məlumatları kredit riskinin dəyərləndirilməsi zamanı nəzərə almışdır. 26(d) sayılı Qeydə nəzər salın.

Borc götürülmüş vəsaitlərin ilkin tanınması zamanı ədalətli dəyəri

Rəhbərlik borc götürülmüş vəsaitlərin ədalətli dəyərinin onların balans dəyərinə yaxın olduğunu qiymətləndirmişdir. Bu qiymətləndirmə bazarda bu borclarla müqayisə edilə bilən başqa maliyyə alətlərinin olmadığı fikrinə əsaslanır. Borclar dövlət tərəfindən dəstəklənən, daha geniş bazar şərtlərinə uyğun olaraq dəyişməyən subsidiyalasdırılmış maliyyələşdirmə şərtləri ilə xarakterizə olunan fərqli və ayrı bazarın bir hissəsi hesab olunur. Nəticə etibarilə, kredit riski profilində və ya mövcud bazar faiz dərəcələrində əhəmiyyətli dəyişikliklər baş verməmişdir (21 sayılı Qeydə nəzər salın).

Maliyyə aktivlərinin dəyişdirilməsi

Maliyyə aktivləri üzrə müqavilə şərtlərində dəyişikliklər baş verdikdə (məsələn şərtlər yenidən razılaşdırıldıqda), Bankın rəhbərliyi ilk olaraq dəyişikliyin əhəmiyyətliyinə, ilkin tanınmış maliyyə aktivinə xitam verilməsi və ədalətli dəyerdə yeni maliyyə aktivinin tanınması zərurətinə nəzər yetirir. Bu dəyərləndirmə əsasən müvafiq mühasibat siyasətində təsvir edilmiş keyfiyyət parametrlərinə əsaslanır və kifayət qədər mülahizələrdən istifadə olunmasını tələb edir. Xüsusən də, Bankın rəhbərliyi kredit üzrə dəyərsizləşməyə məruz qalmış və şərtləri yenidən razılaşdırılmış maliyyə aktivinin tanınmasının dayandırılması və yeni tanınmış kreditlərin ilkin tanınma zamanı kredit üzrə dəyərsizləşmiş kimi tanınıb-tanınmaması məsələsində mülahizələrdən istifadə edir. Tanınmaya xitam verilməsi üzrə dəyərləndirmə zamanı müqavilə şərtlərinə edilən dəyişikliklərin kredit aləti üzrə gözlənilən (müqavilə ilə bağlı olmayan) nağd pul vəsaitlərin hərəkətinə edilən təsir üzrə risk və mükafatlar nəzərə alınır.

Silinmə siyasəti

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

Maliyyə aktivlərini bərpa etmək üçün Bankın bütün praktiki imkanları tükəndikdə və Bank belə aktivlərin bərpasına dair gözləntilərin əsaslandırılmadığı qənaətinə gəldikdə, maliyyə aktivləri tam və ya qismən silinir. Əgər silinəcək məbləğ yığılmış zərər ehtiyatından çoxdursa, fərq əvvəlcə ehtiyata əlavə kimi uçota alınır, daha sonra ümumi balans dəyərində qarşı tətbiq olunur. Hər hansı sonrakı bərpalar kredit itkisi üçün ehtiyata daxil edilir. Silinmə tanınmanın dayandırılması hadisəsidir.

İcarə müddətinin müəyyən edilməsi

Bank ofis binalarını müqavilə üzrə bitmə tarixləri olmayan müqavilələr əsasında üçüncü şəxslərdən icarəyə götürür və tərəflərdən hər hansı biri 3 ay müddətinə xitam bildirişi təqdim etmədiyi təqdirdə müqavilə avtomatik olaraq yenilənir. Bank bu cür icarələr üçün ləğv edilə bilməyən icarə müddətini, icarəyə götürülmüş əmlakın təkmilləşdirilməsi, yerdəyişmə xərcləri və ya binanın Bankın fəaliyyəti üçün əhəmiyyəti kimi iqtisadi maneələr də daxil olmaqla, xitam verildikdən sonra çəkiləcək cərimələri nəzərə alaraq müəyyən edir. Nəticədə, ən əhəmiyyətli ofis binalarının icarə müddəti 3-12 il müddətinə müəyyən edilmişdir.

Fərziyyələr

Növbəti maliyyə ili ərzində aktiv və öhdəliklərin balans dəyərində əhəmiyyətli düzəlişlərin edilməsi ilə nəticələnən əhəmiyyətli riskə malik olan fərziyyələr və təxminlərlə bağlı qeyri-müəyyənliklər haqqında məlumat aşağıdakı qeydlərdə göstərilmişdir:

EOKZ ehtiyatının ölçülməsi

Gözlənilən kredit zərərinin (“EOKZ”)-nin ölçülməsi metodologiyasının, modelin və giriş məlumatlarının müəyyən edilməsini özündə birləşdirən mühüm bir təxmindir. EOKZ ölçülməsi üzrə metodologiya 26(d) sayılı Qeyddə açıqlanır. Aşağıdakı komponentlərin kredit zərəri ehtiyat üzrə əhəmiyyətli təsiri vardır: defoltun müəyyən edilməsi, KRƏA, defolt ehtimalı (“DE”), defolt vəziyyətində riskə məruz qalma (“DVRMQ”) və defolt zamanı yaranan zərər (“DZYZ”), eləcə də makroiqtisadi ssenarilər modelləri. Bank, müntəzəm olaraq, ehtimal olunan kredit zərəri və faktiki zərər arasındakı fərqlərin azaldılması üçün model və giriş məlumatlarını yoxlayır və nəzərdən keçirir. Perspektiv məlumatlar da daxil olmaqla, EOKZ ölçülməsi üzrə ətraflı məlumatlar 26(d) sayılı Qeyddə açıqlanır.

(d) Müqayisəli rəqəmlərin təqdimatında dəyişikliklər

31 dekabr 2024-cü il tarixinə biznesin və onun əməliyyatlarının daha dəqiq təqdim edilməsi məqsədilə müqayisəli məlumat təkrar təsnif edilmişdir:

Daha əvvəl haqq və komissiya xərclərinin daxilində ayrıca təqdim edilmiş 1,531,517 AZN məbləğində keşbək xərcləri təkrar təsnif edilmiş və öz xarakterinə görə plastik kart əməliyyatlarından haqq və komissiya gəlirlərinə qarşı netləşdirilmişdir.

3. ƏHƏMIYYƏTLİ UÇOT SİYASƏTLƏRİ

(a) Xarici valyuta

Xarici valyutalarda əməliyyatlar onların həyata keçirildiyi tarixlərdə qüvvədə olan məzənnələrlə Bankın əməliyyat valyutasına çevrilir.

Hesabat tarixinə xarici valyutalarda əks olunmuş maliyyə aktivləri və öhdəlikləri həmin tarixdə olan məzənnə ilə yenidən əməliyyat valyutasına çevrilir. Maliyyə maddələri üzrə xarici valyuta gəliri və ya zərəri, dövr ərzində effektiv faiz və ödənişlər nəzərə alınmaqla, dövrün əvvəlində əməliyyat valyutasının amortizasiya edilmiş dəyərlə hesabat dövrünün sonunda məzənnəyə uyğun çevrilmiş xarici valyutada amortizasiya edilmiş dəyər arasında olan fərqdır.

Xarici valyutada ifadə olunan və ədalətli dəyər əsasında qiymətləndirilən qeyri-maliyyə aktivləri və öhdəlikləri ədalətli dəyər müəyyən edildiyi tarixdə olan məzənnə ilə əməliyyat valyutasına çevrilir. Xarici valyutada ilkin dəyər əsasında qiymətləndirilən qeyri-maliyyə aktivlər və öhdəliklər əməliyyat tarixinə olan məzənnə ilə çevrilir.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

Satıla bilən kapital alətlərinin konvertasiyası zamanı yaranan fərqlər istisna olmaqla, konvertasiya zamanı yaranan xarici valyuta fərqləri mənfəət və ya zərərə aid edilir. Fərq dəyərsizləşmə səbəbindən baş vermədikdə, bu halda digər məcmu gəlirdə tanınan xarici valyuta fərqləri mənfəət və ya zərərdə yenidən təsnif olunur.

(b) Faizlər

Effektiv faiz dərəcəsi

Faiz gəlirləri və xərcləri effektiv faiz üsulu ilə mənfəət və zərərdə tanınır. “Effektiv faiz dərəcəsi” maliyyə alətinin gözlənilən istifadə müddəti boyunca gələcək pul ödənişləri və alışlarını dəqiq olaraq:

- maliyyə aktivinin ümumi balans dəyərində; və ya
- maliyyə öhdəliyinin amortizasiyadan sonrakı diskontlaşdırılan dərəcədir.

Satın alınmış və ya əldə edilmiş kredit üzrə dəyərsizləşmiş aktivlər istisna olmaqla, digər maliyyə alətləri üçün effektiv faiz dərəcəsinə hesablayarkən Bank gələcək pul vəsaitlərini maliyyə alətlərinin bütün müqavilə şərtlərini nəzərə almaqla, lakin kredit zərərlərini nəzərə almadan qiymətləndirir. Satın alınmış və ya əldə edilmiş kredit üzrə dəyərsizləşmiş maliyyə aktivləri üçün kredit üzrə uyğunlaşdırılmış effektiv faiz dərəcəsi, ehtimal olunan kredit zərərləri daxil olmaqla gələcək pul vəsaitlərindən istifadə edilməklə hesablanır.

Effektiv faiz dərəcəsinin hesablanmasına effektiv faiz dərəcəsinin ayrılmaz tərkib hissəsi olan əməliyyat xərcləri və ödənilmiş və ya alınmış haqlar və ya bəndlər daxildir. Əməliyyat xərclərinə maliyyə aktivləri və ya maliyyə öhdəliyinin alınmasına və ya verilməsinə bilavasitə tətbiq edilə bilən məxsusi xərclər daxildir.

Amortizasiya edilmiş dəyər və ümumi balans dəyəri

Maliyyə aktivlərinin və ya maliyyə öhdəliklərinin “amortizasiya edilmiş dəyəri” maliyyə aktivlərinin və ya maliyyə öhdəliklərinin ilkin tanınmada uçotu əsas ödənişləri çıxmaqla, ilkin məbləğ və ödəniş məbləği arasında hər hansı fərqi effektiv faiz metodundan istifadə etməklə, xalis amortizasiyanı daxil etməklə və ya çıxmaqla və maliyyə aktivləri üçün hər hansı ehtimal olunan kredit zərəri ehtiyatına uyğunlaşdırmaqla hesablanan məbləğdir.

Amortizasiya dəyərində hesablanan “maliyyə aktivinin ümumi balans dəyəri” maliyyə aktivinin hər hansı ehtimal olunan kredit zərəri ehtiyatına uyğunlaşdırılmazdan əvvəl amortizasiya edilmiş dəyəridir.

Faiz gəlirləri və xərclərinin hesablanması

Maliyyə aktivləri və ya maliyyə öhdəliyinin effektiv faiz dərəcəsi maliyyə aktivləri və ya maliyyə öhdəliyinin ilkin tanınması zamanı hesablanır. Faiz gəlirləri və ya xərclərinin hesablanması zamanı effektiv faiz dərəcəsi aktivin (aktiv kredit üzrə dəyərsizləşmədikdə) ümumi balans dəyərində və ya öhdəliyin amortizasiya edilmiş dəyərində tətbiq edilir. Effektiv faiz dərəcəsi faizin bazar dərəcələrində yerdəyişmələri əks etdirməsi üçün dəyişən dərəcəli alətlərin pul hərəkətinin dövrü olaraq təkrar qiymətləndirilməsinin nəticəsi olaraq yenilənir.

Lakin ilkin tanınmadan sonra kredit üzrə dəyərsizləşən maliyyə aktivlərinin faiz gəlirləri isə effektiv faiz dərəcəsinə maliyyə aktivinin amortizasiya edilmiş dəyərində tətbiq etməklə hesablanır. Aktiv artıq kredit üzrə dəyərsizləşmiş olmadıqda faiz gəlirləri yenə ümumi balans dəyərində hesablanır.

İlkin tanınma zamanı kredit üzrə dəyərsizləşmiş aktivlər üçün faiz gəliri aktivin amortizasiya edilmiş dəyərində kredit üzrə düzəliş edilmiş effektiv faiz dərəcəsi tətbiq edilməklə hesablanır. Aktivin kredit riski azaldıqda belə faiz gəliri ümumi qalıq dəyəri əsasında hesablanır.

Təqdimat

Mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlir hesabatında təqdim olunan effektiv faiz metodu ilə hesablanan faiz gəlirlərinə amortizasiya edilmiş dəyərində hesablanan maliyyə aktivləri üzrə faizlər daxildir.

Mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlirlər hesabatında təqdim olunan faiz xərclərinə amortizasiya dəyərində hesablanan maliyyə öhdəlikləri üzrə faizlər daxildir.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

(c) Haqq və komissiyalar

Maliyyə aktivi və ya maliyyə öhdəliyi üzrə effektiv faiz dərəcəsinin ayrılmaz tərkib hissəsi olan haqq və komissiya gəlirləri və xərcləri effektiv faiz dərəcəsinə daxil edilir (bax: Qeyd 3).

Kreditlə əlaqəli haqlar, kredit xidməti haqları və kredit gəlirliliyinin ayrılmaz tərkib hissəsi sayılan digər haqlar əlaqədar əməliyyat xərcləri ilə birlikdə effektiv faiz üsulundan istifadə etməklə maliyyə alətinin proqnoz edilən müddəti boyu faiz gəlirlərinə köçürülür və amortizasiya edilir.

Mühasibat xidməti haqları, investisiya idarəçiliyi haqları, satış komissiyası, yerləşdirmə haqları, sindikasiya haqları daxil olmaqla, digər haqq və komissiya gəlirləri əlaqədar xidmətlər göstərildikcə tanınır. Kredit öhdəliyi üzrə kredit vəsaitlərinin istifadəsi gözlənilmədiyi halda kredit öhdəliyi üzrə əlaqədar haqlar öhdəlik dövrü boyunca düz xətt əsasında tanınır.

Bankın maliyyə hesabatlarında tanınan maliyyə aləti ilə nəticələnən müştəri ilə müqavilə qismən 9 sayılı MHBS, qismən də 15 sayılı MHBS çərçivəsində ola bilər. Belə olduğu təqdirdə, Bank müqavilənin 9 sayılı MHBS-yə aid olan hissəsini ayırmaq və ölçmək üçün əvvəlcə 9 sayılı MHBS-ni, daha sonra qalan hissəyə 15 sayılı MHBS-ni tətbiq edir.

Digər haqq və komissiya xərcləri, əsasən, qəbul edilən xidmət xərcləri kimi göstərilmiş əməliyyat və xidmət haqlarına aid edilir.

Növbəti cədvəldə müştərilərlə müqavilələr üzrə öhdəliklərin yerinə yetirilmə mahiyyəti və zamanlaması, habelə əhəmiyyətli ödəniş şərtləri və müvafiq gəlir tanınma siyasətləri haqqında məlumat təqdim olunmuşdur.

Xidmət növü	İcra öhdəliklərinin yerinə yetirilmə mahiyyəti və zamanlaması, o cümlədən əhəmiyyətli ödəniş şərtləri	15 sayılı MHBS-yə əsasən gəlirin tanınması
Pərakəndə və korporativ bank xidmətləri	Bank overdraft xidmətləri, pərakəndə və korporativ müştərilərə bankçılıq, xarici valyuta əməliyyatları, kredit kartı və xidmət haqlarının ödənişi xidmətlərini göstərir. Daxili mübadilə, xarici valyuta əməliyyatları və overdraftlar üzrə əməliyyat əsaslı haqlar müştəri hesabından əməliyyatlar həyata keçirildikdə tutulur.	Əməliyyatlarla bağlı gəlir əməliyyatın həyata keçirildiyi zaman tanınır.
Təminat və akkreditivlərin verilməsi	Bank öz müştərilərinə təminat və akkreditivlər verir.	Təminat və akkreditivlərin verilməsi haqlarından daxil olan gəlir belə müqavilələrin ödəniş tarixində olan dövr ərzində tanınır.

(d) Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri

Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri pul vəsaitlərinin əvvəlcədən məlum olan məbləğinə asan çevrilə bilən və dəyərin cüzi dəyişməsi kimi riskə məruz qalan qısamüddətli qoyuluşlardır. Pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinə nağd pul, ARMB-dən alınacaq məbləğlər, o cümlədən ARMB-dəki məcburi ehtiyatlar və müxbir hesablar üzrə məhdudiyyət qoyulmamış vəsaitlər, o cümlədən qısamüddətli əmanətlər və ilkin ödəniş müddəti üç aydan az olan əmanətlər daxildir. Verilmə tarixində istifadəsi üç aydan çox müddətə məhdudiyyət qoyulmuş vəsaitlər maliyyə vəziyyəti və pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatlarda pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinə aid edilmir. Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri (i) müqavilə üzrə nağd pul vəsaitlərinin hərəkətini əldə etmək məqsədilə saxlanıldıqda və həmin nağd pul vəsaitlərinin hərəkəti yalnız əsas məbləğ və faiz ödənişlərindən ibarət olduqda və (ii) FVTPL kateqoriyasında qiymətləndirilmədikdə amortizasiya olunmuş dəyərle qeydə alınır.

(e) Maliyyə aktivləri və öhdəlikləri

(i) Təsnifat

İlkin tanınma zamanı, maliyyə aktivini amortizasiya olunmuş dəyərində, digər məcmu gəlir vasitəsilə ədalətli dəyərde (“FVOCI”) və ya mənfəət və ya zərər vasitəsilə ədalətli dəyərde (“FVTPL”) təsnif edilir.

Maliyyə aktivini aşağıdakı şərtlərin hər ikisinə cavab verdikdə və FVTPL kimi müəyyən edilmədikdə, amortizasiya olunmuş dəyərində ölçülür:

- aktiv müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin axınlarını toplamaq üçün aktivləri saxlamaq məqsədi daşıyan biznes modeli çərçivəsində saxlanılır; və
- maliyyə aktivinin müqavilə şərtləri müəyyənləşdirilmiş tarixlərdə ödənilməmiş əsas məbləğ üzrə yalnız əsas məbləğ və faiz ödənişlərindən (SPPI) ibarət olan pul vəsaitlərinin axınlarına təkan verir.
- Maliyyə aktivini aşağıdakı şərtlərin hər ikisini ödədikdə və FVTPL kimi müəyyən edilmədikdə, FVOCI-də ölçülür:
- aktiv həm müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin axınlarının toplanması və həm də maliyyə aktivlərinin satılması məqsədi daşıyan biznes modeli çərçivəsində saxlanılır; və
- maliyyə aktivinin müqavilə şərtləri müəyyənləşdirilmiş tarixlərdə ödənilməmiş əsas məbləğ üzrə yalnız əsas məbləğ və faiz ödənişlərindən ibarət olan pul vəsaitlərinin axınlarına təkan verir.

Ticarət üçün nəzərdə tutulmayan kapital qoyuluşunun ilkin tanınması zamanı Bank ədalətli dəyərindəki sonrakı dəyişiklikləri digər məcmu gəlirdə (DMG) təqdim etməyi seçə bilər. Bu seçim hər bir kapital qoyuluşu üçün ayrıca edilir.

Bütün digər maliyyə aktivləri FVTPL-də ölçülən alətlər olaraq təsnif edilir.

Biznes modelinin qiymətləndirilməsi

Bank maliyyə aktivinin portfel səviyyəsində saxlandığı biznes modelinin məqsədini qiymətləndirir, çünki bu, biznesin idarə olunması və məlumatların rəhbərliyə təqdim edilməsi üsulunu daha düzgün şəkildə əks etdirir. Bu zaman aşağıdakı məlumatlar nəzərə alınır:

- portfel üçün müəyyən edilmiş siyasətlər və məqsədlər, həmin siyasətlərin praktikada tətbiqi, o cümlədən rəhbərliyin strategiyasının müqavilə üzrə faiz gəlirlərinin əldə edilməsinə, xüsusi faiz dərəcəsi profilinin saxlanmasına, maliyyə aktivlərinin müddətinin həmin aktivləri maliyyələşdirən öhdəliklərin müddətinə uyğunlaşdırılmasına və ya aktivlərin satışı vasitəsilə pul vəsaitlərinin axınlarının realizasiyasına fokuslanıb-fokuslanmaması;
- portfelin göstəricilərinin necə qiymətləndirilməsi və Bankın rəhbərliyinə necə çatdırılması;
- biznes modelinin (və həmin biznes modeli çərçivəsində saxlanılan maliyyə aktivlərinin) performansına təsir edən risklər və bu risklərin necə idarə olunması;
- biznesin menecerlərinin necə mükafatlandırılması – məsələn, mükafatlandırma idarə olunan aktivlərin ədalətli dəyərindən və ya müqavilə üzrə toplanmış pul vəsaitlərinin axınlarından asılıdır; və
- əvvəlki dövrlərdə satışların tezliyi, həcmi və müddəti, bu satışların səbəbləri və gələcək satış fəaliyyəti barədə gözləntilər. Bununla belə, satış fəaliyyəti barədə məlumat ayrıca deyil, maliyyə aktivlərinin idarə olunması üzrə Bankın məqsədinə necə nail olunmasının və pul vəsaitlərinin axınlarının necə realizasiya edilməsinin ümumi qiymətləndirilməsi çərçivəsində nəzərə alınır.

Kommersiya məqsədləri üçün saxlanılan və ya fəaliyyəti ədalətli dəyər əsasında qiymətləndirilən maliyyə aktivləri FVTPL ilə qiymətləndirilir, belə ki, onlar nə müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin yığımı, nə də həm müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin yığımı, həm də maliyyə aktivlərinin satışı üçün saxlanılır.

Müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin axınlarının yalnız əsas məbləğ və faiz ödənişləri olub-olmamasının qiymətləndirilməsi

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

Bu qiymətləndirmənin məqsədləri üçün “əsas məbləğ” dedikdə, ilkin tanınma zamanı maliyyə alətinin ədalətli dəyəri nəzərdə tutulur. “Faiz” dedikdə, pulun zaman dəyəri, müəyyən dövr ərzində ödənilməmiş əsas məbləğlə bağlı kredit riski və digər əsas kredit riskləri və xərcləri (məsələn, likvidlik riski və inzibati xərclər), eləcə də mənfəət marjası üçün ödəniş nəzərdə tutulur.

Müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin axınlarının yalnız əsas məbləğ və faiz ödənişləri olub-olmamasının qiymətləndirilməsində Bank alətin müqavilə şərtlərini nəzərə alır. Bu qiymətləndirmə maliyyə aktivində həmin aktivin bu şərtə əməl etməməsi ilə nəticələnən, müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin axınlarının müddəti və ya məbləğini dəyişə bilən müqavilə şərtinin olub-olmamasını əhatə edir. Qiymətləndirmə zamanı Bank aşağıdakıları nəzərə alır:

- pul vəsaitlərinin axınlarının məbləği və müddətini dəyişəcək şərti hadisələr;
- kapitalın borca nisbətinin xüsusiyyətləri;
- vaxtından əvvəl ödəniş və müddətin uzadılma şərtləri;
- bankın iddiasını müəyyənləşdirilmiş aktivlərdən pul vəsaitlərinin axınlarına məhdudlaşdıran şərtlər (məsələn, repressiz aktivlər); və
- pulun zaman dəyəri üzrə ödənişi dəyişən xüsusiyyətlər – məsələn, faiz dərəcələrinin mütləqi olaraq yenilənməsi.

Təkrar təsnifat

Maliyyə aktivləri, Bankın maliyyə aktivlərini idarə etməsi üzrə biznes modelini dəyişməsindən sonrakı dövr istisna olmaqla, ilkin tanınmadan sonra yenidən təsnif edilmir.

Bank maliyyə aktivlərini idarə etmək üzrə biznes modelini dəyişdikdə maliyyə aktivlərini də yenidən təsnif etməlidir. Belə dəyişikliklərin nadir hallarda baş verəcəyi gözlənilir. Belə dəyişikliklər Bankın rəhbərliyi tərəfindən xarici və daxili dəyişikliklər nəticəsində müəyyən edilir və Bankın əməliyyatları üçün əhəmiyyətli və kənar tərəflərə nümayiş etdirilə bilən şəkildə olmalıdır. Müvafiq olaraq, Bankın biznes modelində dəyişiklik yalnız Bank əməliyyatları üçün əhəmiyyətli olan fəaliyyətə başladığında və ya belə fəaliyyətə xitam verdikdə baş verir; məsələn, Bank hər hansı biznes xətti əldə etdikdə, satdıqda və ya xitam verdikdə.

(ii) Tanınmanın dayandırılması

Maliyyə aktivləri

Bank maliyyə aktivini tanımağı o zaman dayandırır ki, maliyyə aktivindən gələn pul vəsaitlərinə olan müqavilə hüquqlarının müddəti bitir və ya əməliyyatda müqavilə üzrə pul vəsaitlərini almaq hüququnu ötürür ki, bu halda maliyyə aktivlərinə sahib olmaqla bağlı bütün risklər və faydalar da ötürülür və ya Bank sahibliklə bağlı bütün riskləri və faydaları nə ötürür, nə də özündə saxlayır və maliyyə aktivinə nəzarəti özündə saxlamır.

Maliyyə aktivinin tanınması dayandırıldıqda aktivin ümumi balans dəyəri (və ya aktivin tanınması dayandırılmış hissəsinə ayrılmış ümumi balans dəyəri) və alınan təzminatın cəmi (i) (götürülmüş hər hansı yeni öhdəlik çıxılmaqla əldə edilmiş hər hansı yeni aktiv daxil olmaqla) və (ii) digər məcmu gəlirlərdə tanınan hər hansı toplam gəlir və zərər arasındakı fərq mənfəət və ya zərərdə tanınır.

Bank maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatında tanınan aktivlərin ötürüldüyü əməliyyatlarda iştirak edir, lakin köçürülən aktivlər və ya onların bir qisminə aid risk və qazancların ya hamısını, ya da əhəmiyyətli hissəsini saxlayır. Belə hallarda ötürülən aktivlərin tanınması dayandırılmaz. Belə əməliyyatlara misal kimi qiymətli kağızların icarəsini və satış və repo əməliyyatlarını göstərmək olar.

Bankın maliyyə aktivini üzrə risk və mülkiyyət hüquqlarının əhəmiyyətli hissəsini saxlamadığı, ötürmədiyi və aktiv üzərində nəzarəti saxladığı əməliyyatlarda Bank ötürülən aktivin dəyərindəki dəyişikliklərin təsirinə məruz qaldığı dərəcədə aktivini tanımaqda davam edir.

Maliyyə öhdəlikləri

Bank müqavilə üzrə öhdəlikləri yerinə yetirildikdə və ya ləğv edildikdə və ya müddəti bitdikdə maliyyə öhdəliyini tanımağı dayandırır. (Qeyd 3e (iii)).

(iii) Maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəliklərinin dəyişdirilməsi

Maliyyə aktivləri

Maliyyə aktivinin şərtləri dəyişərsə, Bank dəyişmiş aktiv üzrə pul vəsaitlərinin əhəmiyyətli dərəcədə dəyişib-dəyişmədiyini qiymətləndirir. Pul vəsaitlərində əhəmiyyətli fərqlər olduğu təqdirdə (“əhəmiyyətli dəyişiklik” adlandırılan) ilkin maliyyə aktivini üzrə pul vəsaitlərinə dair müqavilə üzrə hüquqların vaxtı keçmiş sayılır. Belə olan halda ilkin maliyyə aktivinin tanınması dayandırılır və yeni maliyyə aktivini müvafiq əməliyyat xərcləri daxil olmaqla ədalətli dəyərdə tanınır. Dəyişikliklə bağlı istənilən haqların uçotu aşağıdakı şəkildə aparılır:

- yeni aktivin ədalətli dəyərinin müəyyən edilməsi haqları və müvafiq əməliyyat xərclərinin ödəniş haqları aktivin ilkin qiymətləndirilməsinə daxil edilir; və
- digər haqlar tanınmanın dayandırılması üzrə gəlir və ya zərərin bir hissəsi kimi mənfəət və ya zərərdə tanınır.

Mövcud maliyyə aktivləri və ya maliyyə öhdəlikləri üzrə pul vəsaitlərində dəyişikliklər mövcud müqavilə şərtlərindən qaynaqlandığı təqdirdə dəyişiklik sayılır. Məsələn, kredit sövdələşməsi Bankdan tələb etdiyi təqdirdə ARMB-nin əsas faiz dərəcələrindəki dəyişikliklərə görə Bankın faiz dərəcələrinə tətbiq etdiyi dəyişikliklər.

Bank dəyişikliyin əhəmiyyətli olub-olmadığına, yeni ilkin maliyyə aktivini və dəyişikliyə uğramış və ya əvəzlənmiş maliyyə aktivini üzrə pul vəsaitlərinin əhəmiyyətli dərəcədə fərqləndiyinə dair kəmiyyət və keyfiyyət qiymətləndirməsi aparır. Bank kəmiyyət və keyfiyyət amillərinə əsaslanaraq dəyişikliyin əhəmiyyətli olub-olmadığını növbəti ardıcılıqda qiymətləndirir: keyfiyyət amilləri, kəmiyyət amilləri, keyfiyyət və kəmiyyət amillərinin birləşmə təsiri. Pul vəsaitləri əhəmiyyətli dərəcədə fərqləndiyi təqdirdə ilkin maliyyə aktivini üzrə pul vəsaitlərinə dair müqavilə hüquqlarının vaxtı bitmiş sayılır. Bu qiymətləndirmə zamanı Bank maliyyə öhdəliklərinin tanınmasının dayandırılması təlimatına əsaslanır.

Bank aşağıdakı keyfiyyət amillərinə əsaslanaraq dəyişikliyin əhəmiyyətli olduğu qənaətinə gəlir:

- maliyyə aktivinin valyutasının dəyişməsi;
- maliyyə aktivinin şərtlərində əsas məbləğ və faiz ödəmələri - SPPI meyarına uyğunsuzluqla nəticələnən dəyişiklik (məsələn, konvertasiya funksiyasının əlavə edilməsi).

Pul vəsaitləri borc alanın maliyyə çətinlikləri yaşadığı zaman dəyişərkən, adətən, dəyişmənin məqsədi şərtləri əhəmiyyətli dərəcədə fərqlənən yeni aktiv yaratmaq deyil, ilkin müqavilə şərtlərinin mümkün qədər bərpa edilməsidir.

Bank maliyyə aktivini pul vəsaitlərinin bağışlanması ilə nəticələnəcək şəkildə dəyişməyi planlaşdırdıqda, ilk öncə aktiv qisminin dəyişiklikdən əvvəl silinib-silinməyəcəyini nəzərə alır (borcların silinməsi siyasəti aşağıda təqdim edilmişdir). Bu yanaşma kəmiyyət qiymətləndirməsinə təsir göstərir və belə olan hallarda tanınmanın dayandırılması meyarlarının heç də həmişə nəzərə alınmadığını göstərir. Daha sonra Bank dəyişikliyin əhəmiyyətli olub-olmadığına dair keyfiyyət qiymətləndirməsi aparır.

Amortizasiya edilmiş dəyərdə ölçülən maliyyə aktivində dəyişiklik maliyyə aktivinin tanınmasının dayandırılması ilə nəticələnmədikdə, Bank ilk öncə aktivin ilkin effektiv faiz dərəcəsi ilə istifadə etməklə maliyyə aktivinin ümumi balans dəyərini təkrar hesablayır və alınmış düzəlişi mənfəət və ya zərərdə dəyişiklik üzrə gəlir və ya zərər kimi tanıyır. Dəyişən dərəcəli maliyyə aktivlərində dəyişiklik üzrə gəlir və ya zərəri hesablamaq üçün istifadə edilən ilkin effektiv faiz dərəcəsinin dəyişiklik anında mövcud bazar şərtlərini əks etdirməsi məqsədilə düzəlişlər edilir. Dəyişikliyin bir hissəsi olan istənilən ödənilmiş xərclər və alınan haqlar dəyişiklik edilmiş maliyyə aktivinin ümumi balans dəyərində əks etdirilir və dəyişdirilmiş maliyyə aktivinin qalan müddəti boyunca amortizasiya edilir.

Bu cür dəyişiklik borcalanın maliyyə çətinliyi ilə əlaqədar edildikdə (bax: 3 sayılı Qeyd), gəlir və ya zərər dəyərsizləşmə zərərləri ilə birlikdə təqdim edilir. Digər hallarda isə effektiv faiz üsulundan istifadə etməklə hesablanmış faiz gəliri kimi təqdim edilir.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

Borc alanın kredit məbləğini vaxtından əvvəl əhəmiyyətli cəriməyə məruz qalmadan faizsiz ödəmək seçimi olduğu sabit dərəcəli kreditlər üçün Bank faiz dərəcəsini dəyişən dərəcəli maliyyə alətləri üzrə təlimatdan çıxış edərək cari bazar dərəcəsinə uyğun dəyişir. Bu o deməkdir ki, effektiv faiz dərəcəsinə də gözləntilərə uyğun düzəlişlər edilir.

Maliyyə öhdəlikləri

Bank maliyyə öhdəliyinin tanınmasını şərtləri dəyişdikdə və dəyişmiş öhdəlik üzrə pul vəsaitləri əhəmiyyətli şəkildə fərqləndikdə dayandırır. Belə olan halda dəyişmiş şərtlər əsasında yeni maliyyə öhdəliyi ədalətli dəyerdə tanınır. Maliyyə öhdəliyinin balans dəyərindəki fərq ləğv edilir və dəyişmiş şərtlərlə yeni maliyyə öhdəliyi mənfəət və ya zərərdə tanınır. Ödənilmiş kompensasiyaya ötürülmüş qeyri-maliyyə aktivləri (əgər varsa) və yeni dəyişdirilmiş maliyyə öhdəliyi daxil olmaqla öhdəliklər daxildir.

Bank keyfiyyət amilləri, kəmiyyət amilləri və birlikdə keyfiyyət və kəmiyyət amillərini nəzərə alaraq dəyişikliyin əhəmiyyətli olub-olmadığının kəmiyyət və keyfiyyət qiymətləndirməsini aparır. Bank aşağıdakı keyfiyyət amillərinə əsaslanaraq dəyişikliyin əhəmiyyətli olduğu qənaətinə gəlir:

- maliyyə öhdəliyinin valyutasının dəyişməsi;
- konvertasiya funksiyasının daxil edilməsi;
- maliyyə öhdəliyində subordinasiyanın dəyişməsi.

Yeni şərtlərə əsasən, alınmış haqlar çıxılmaqla ödənilmiş haqlar daxil və ilkin effektiv faiz dərəcəsinə əsasən diskontlaşdırılmaqla, diskontlaşdırılmış cari dəyər ilkin maliyyə öhdəliyi üzrə qalan pul vəsaitlərinin diskontlaşdırılmış cari dəyərindən ən azı 10 faiz fərqləndikdə kəmiyyət qiymətləndirməsinin şərtləri əhəmiyyətli dərəcədə dəyişir.

Maliyyə öhdəliyində dəyişiklik tanınmanın dayandırılmasına səbəb olmadıqda öhdəliyin amortizasiya edilmiş dəyəri dəyişikliyə uğramış pul vəsaitlərinin ilkin effektiv faiz dərəcəsinə diskontlaşdırılması və alınan gəlir və ya zərərin mənfəət və ya zərərdə tanınması ilə təkrar hesablanır. Dəyişən dərəcəli maliyyə öhdəlikləri üçün dəyişmiş gəlir və ya zərəri hesablamaq məqsədilə istifadə edilən ilkin effektiv faiz dərəcəsinə edilən dəyişiklik zamanı cari bazar şərtlərini əks etdirməsi üçün düzəlişlər edilir. Bununla bağlı yaranan hər hansı xərclər və ya haqlar öhdəliyin qalıq dəyərinə düzəliş kimi tanınır və alət üzərində effektiv faiz dərəcəsinin təkrar hesablanması yolu ilə dəyişikliyə uğramış maliyyə öhdəliyinin qalan müddəti üzrə amortizasiya edilir.

(iv) Ehtimal olunan kredit zərərləri

Bax: 26 (f) sayılı Qeyd.

Bank FVTPL ilə qiymətləndirilməyən aşağıdakı maliyyə alətləri üzrə ehtimal olunan kredit zərərləri (EOKZ) üçün zərər ehtiyatlarını tanıyır:

- borc alətləri olan maliyyə aktivləri;
- maliyyə təminatı üzrə müqavilələr; və
- verilən kredit öhdəlikləri.

Bank zərər ehtiyatlarını, 12 aylıq EOKZ kimi hesablanan aşağıdakılar istisna olmaqla, ömürlük EOKZ məbləğinə bərabər qiymətləndirir:

- hesabat tarixində kredit riski aşağı müəyyən edilən borc investisiya qiymətli kağızları;
- ilkin tanınmadan sonra kredit riski əhəmiyyətli dərəcədə artmayan digər maliyyə alətləri (bax: 26 sayılı Qeyd).

Bank kreditin risk dərəcəsi global “investisiya sinfi” anlayışına bərabər olduğu təqdirdə, borc investisiya qiymətli kağızlarının kredit riskinin aşağı olduğunu qəbul edir

12 aylıq EOKZ hesabat tarixindən sonra 12 ay ərzində maliyyə alətinin defolt hadisəsindən yaranan EOKZ payıdır. 12 aylıq EOKZ tanınan maliyyə alətləri “1-ci Mərhələ” maliyyə aləti adlandırılır.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

Ömürlük EOKZ maliyyə alətinin gözlənilən müddəti ərzində mümkün bütün defolt hadisələrindən yaranan EOKZ-dir. Ömürlük EOKZ tanınan maliyyə alətləri ilkin tanınmadan sonra kredit riski əhəmiyyətli dərəcədə artıqda, lakin maliyyə alətləri kredit üzrə dəyərsizləşmədikdə “2-ci Mərhələ” maliyyə alətləri, maliyyə alətləri kredit üzrə dəyərsizləşdikdə isə “3-cü Mərhələ” maliyyə alətləri adlandırılır.

EOKZ-nin ölçülməsi

EOKZ kredit zərərlərinin ehtimal əsasında ölçülən qiymətləndirilməsidir. O, aşağıdakı şəkildə ölçülür:

- hesabat tarixində kredit üzrə dəyərsizləşməmiş maliyyə aktivləri: bütün gözlənilən əldə edilməmiş pul vəsaitlərinin cari dəyəri (yəni müqavilə əsasında müəssisəyə ödənilməli pul vəsaitlərinin axınları ilə Bankın əldə etməyi gözlədiyi pul vəsaitlərinin axınları arasındakı fərq);
- hesabat tarixində kredit üzrə dəyərsizləşmiş maliyyə aktivləri: ümumi balans dəyəri ilə ehtimal olunan gələcək pul vəsaitlərinin axınlarının cari dəyəri arasındakı fərq;
- istifadə edilməmiş kredit öhdəlikləri: öhdəlik istifadə edildikdə müqavilə üzrə Banka ödənilməli pul vəsaitləri ilə Bankın almağı gözlədiyi pul vəsaitləri arasındakı fərqi cari dəyəri; və
- maliyyə təminatı üzrə müqavilələr: Bankın bərpa etməyi gözlədiyi məbləğlər çıxılmaqla,
- borclar üzrə gözlənilən ödənişlərin cari dəyəri.

Həmçinin bax: 26 sayılı Qeyd.

Restrukturizasiya edilmiş maliyyə aktivləri

Maliyyə aktivinin şərtləri yenidən razılaşdırıldıqda və ya dəyişdirildikdə və ya mövcud maliyyə aktivini borcalanın maliyyə çətinlikləri yaşaması səbəbindən yenisi ilə əvəzləndikdə maliyyə aktivinin tanınmasının dayandırılması, yaxud da dayandırılmaması dəyərləndirilir (bax: 3 sayılı Qeyd) və EOKZ aşağıdakı kimi ölçülür:

Gözlənilən restrukturizasiya mövcud aktivin tanınmasının dayandırılmasına səbəb olmadıqda, dəyişikliyə uğramış maliyyə aktivindən gözlənilən pul vəsaitləri mövcud aktiv üzrə azalacaq pul vəsaitlərinin hesablanmasına daxil edilir (bax: 26 sayılı Qeyd).

Gözlənilən restrukturizasiya mövcud aktivin tanınmasının dayandırılmasına səbəb olacaqsa, yeni aktivin gözlənilən ədalətli dəyəri ilə mövcud maliyyə aktivinin tanınmasının dayandırılması anında bu aktiv üzrə yekun pul vəsaiti kimi davranılır. Bu məbləğ mövcud maliyyə aktivinin ilkin effektiv faiz dərəcəsindən istifadə etməklə mövcud maliyyə aktivini üzrə tanınmanın dayandırılmasının gözlənilən tarixdən hesabat tarixinədək diskont edilən çatışmayan pul vəsaitlərinin hesablanmasına əlavə edilir.

Kredit üzrə dəyərsizləşmiş maliyyə aktivləri

Hər hesabat tarixində Bank amortizasiya olunmuş dəyərde hesablanmış maliyyə aktivlərinin kredit üzrə dəyərsizləşməsinə qiymətləndirir (bu aktivlər “3-cü Mərhələ maliyyə aktivləri” adlanır). Maliyyə aktivini üzrə proqnoz edilən gələcək pul vəsaitlərinin axınına mənfi təsir göstərən bir və ya daha çox hadisə baş verdikdə maliyyə aktivini “kredit üzrə dəyərsizləşmiş” sayılır.

Maliyyə aktivinin kredit üzrə dəyərsizləşdiyinin sübutuna aşağıdakı müşahidə edilə bilən məlumatlar daxildir:

- borcalan və ya emitentin mühüm maliyyə çətinliyi yaşaması;
- müqavilə şərtinin pozulması, məsələn, defolt və ya gecikdirmə;
- Bank tərəfindən Bankın dəyişməyəcəyi şərtlərlə kredit və ya avansın restrukturizasiyası;
- borcalanın müflis olacağı və ya maliyyə-təşkilati strukturunun dəyişəcəyi ehtimalı; və ya
- maliyyə çətinlikləri səbəbindən qiymətli kağızlar üçün fəal bazarın olmaması.

Borcalanın vəziyyəti pisləşdiyi təqdirdə şərtləri yenidən razılaşdırılmış kredit, müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin ödənilməyəcəyi riski əhəmiyyətli dərəcədə azaldığı və dəyərsizləşmənin başqa əlamətləri olmadığı hallar istisna olmaqla, kredit üzrə dəyərsizləşmiş sayılır. Əlavə olaraq, ödənişi 90 gündən çox gecikdirilmiş pərakəndə kredit, dəyərsizləşmiş sayılır.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

Dövlət borcuna investisiyanın kredit üzrə dəyərsizləşmiş olub-olmadığını qiymətləndirərkən Bank aşağıdakı amilləri nəzərə alır.

- İstiqraz üzrə gəlirlərdə əks olunan kredit qabiliyyətinin bazar qiymətləndirməsi.
- Kredit qabiliyyətinə reyting agentliklərinin qiyməti.
- Ölkənin yeni borc verilməsi üçün kapital bazarlarına giriş qabiliyyəti.
- Borc verənin könüllü və ya icbari borc bağışlama nəticəsində zərər çəkə biləcəyi borc restrukturizasiyası ehtimalı.
- Həmin ölkəyə “son ümid borcverən” kimi lazımı dəstəyi göstərmək üçün beynəlxalq dəstək mexanizmlərinin olması və belə mexanizmlərdən istifadə ilə bağlı dövlət və agentliklərin niyyətinin əks olunduğu ictimai bəyannamələr. Bura həmin mexanizmlərin dərinliyinin və siyasi niyyətdən asılı olmayaraq tələb olunan meyarlara cavab vermək qabiliyyətinin olduğunun və ya olmadığının qiymətləndirilməsi daxildir.
- Maliyyə təşkilatları və qiymətli kağız emitentləri ilə əməliyyatlar üzrə 7 gün gecikmə.

Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda EOKZ ehtiyatının təqdimatı

EOKZ üzrə zərər ehtiyatı maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda aşağıdakı şəkildə təqdim edilir:

- amortizasiya dəyərində ölçülən maliyyə aktivləri: aktivlərin ümumi balans dəyərindən çıxılması kimi;
- kredit öhdəlikləri və maliyyə zəmanəti müqavilələri: ümumi olaraq, ehtiyat kimi.

Maliyyə aləti həm istifadə edilmiş, həm də edilməmiş komponentlərdən ibarət olduqda və Bank kredit öhdəliyi komponenti üzrə EOKZ-ni istifadə edilmiş komponentdən ayrı müəyyən edə bilmədikdə: Bank hər iki komponent üçün zərər ehtiyatını birgə təqdim edir. Birləşdirilmiş məbləğ istifadə edilmiş kredit komponentinin ümumi balans məbləğindən tutulma kimi təqdim edilir.

İstifadə edilmiş kredit komponentinin ümumi qalıq məbləğindən sonra qalan zərər ehtiyatı ehtiyat kimi təqdim edilir.

Borcların silinməsi

Kreditlər və borc qiymətli kağızları maliyyə aktivlərini tam və ya qismən bərpa etmək üçün əsaslı gözlənti olmadığı təqdirdə tam və ya qismən silinir. Bu, adətən, Bank borcaların silinməsi nəzərdə tutulan məbləği ödəmək üçün kifayət qədər pul vəsaiti yaradacaq aktivləri və ya gəlir mənbəyinin olmadığını müəyyən etdikdə baş verir. Bu qiymətləndirmə fərdi aktiv səviyyəsində həyata keçirilir.

Silinmiş məbləğlərin bərpası mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlir hesabatında “maliyyə alətlərinin dəyərsizləşməsi zərərləri”nə daxil edilir.

Silinmiş maliyyə aktivləri ödənilməli məbləğlərin bərpası üzrə Bank prosedurlarına əməl etmək məqsədilə hüquqi tədbirlərin predmeti olaraq qalır.

(v) Ədalətli dəyərin ölçülməsi prinsipləri

Ədalətli dəyər, əsas borcun hesablanması tarixində bazar iştirakçıları arasında nizamlı əməliyyatda və ya həmin tarixdə Bankın çıxışı olan ən sərfəli bazarda aktivin satışı üçün alınacaq və ya öhdəliyin ötürülməsi üçün ödəniləcək qiymətdir. Öhdəliyin ədalətli dəyəri fəaliyyətsizlik riskini əks etdirir.

Bazar qiyməti mövcud olduqda, Bank maliyyə alətləri üçün ədalətli dəyəri cari bazar qiyməti ilə müəyyən edir. Aktiv və ya öhdəlik üçün əməliyyatlar qiymət məlumatlarını davamlı olaraq təmin etmək üçün kifayət qədər müntəzəm və yetərli həcmdə aparıldıqda bazar fəal hesab edilir.

Maliyyə aləti üçün fəal bazarda kotirovka olunmuş qiymət olmadıqda, Bank müvafiq müşahidə oluna bilən məlumatların istifadəsini artıran və müşahidə oluna bilməyən məlumatların istifadəsini azaldan qiymətləndirmə üsulundan istifadə edir. Seçilmiş qiymətləndirmə üsulu bazar iştirakçılarının qiymət qoyarkən nəzərə aldıkları bütün amilləri özündə birləşdirir

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

Maliyyə alətinin ilkin tanınma zamanı ədalətli dəyərinin ən yaxşı sübutu əməliyyat qiyməti, yəni verilən və ya qəbul edilən məbləğin ədalətli dəyəridir.

Əgər Bank ilkin tanınma zamanı ədalətli dəyərin əməliyyat qiymətindən fərqləndiyini müəyyən etdikdə və ədalətli dəyər fəal bazarda oxşar aktiv və öhdəlik üçün kotirovka olunan qiymətlə sübut oluna bilmədikdə, eləcə də müşahidə edilə bilən bazarlardan olan məlumatlar vasitəsilə qiymətləndirmə metoduna əsaslanmadıqda, maliyyə aləti ilkin tanınma zamanı ədalətli dəyərlə əməliyyat qiyməti arasındakı fərqi aradan qaldırılmasına uyğunlaşdırılmış ilkin ədalətli dəyərində qiymətləndirilir. Nəticədə, fərq, qiymətləndirmənin müşahidə edilə bilən bazar məlumatı ilə əsaslandırılmasından, yaxud əməliyyatın bağlanma tarixindən gec olmayaraq, alətin istifadə müddəti ərzində uyğun əsasla mənfəət və zərərdə tanınır.

Ədalətli dəyərində ölçülən aktiv və ya öhdəliyin tender qiyməti və təklif qiyməti varsa, Bank aktivləri və uzun pozisiyaları tender qiymətində, öhdəlikləri və qısa pozisiyaları isə təklif qiymətində qiymətləndirir.

Bank dəyişikliyin baş verdiyi hesabat müddətinin sonuna ədalətli dəyər iyerarxiyasında səviyyələr arasında köçürmələri tanıyır.

(f) Əvəzləşdirmə

Maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin əvəzləşdirilməsi və xalis məbləğin maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda daxil edilməsi, Bankın hazırda qeydə alınmış məbləğlərin əvəzləşdirilməsi üçün qanunvericiliklə müəyyən edilmiş hüququn, eləcə də əvəzləşdirməni aparmaq və ya eyni zamanda aktivləri realizasiya edərək öhdəliyi ödəmək niyyətinin olduğu hallarda həyata keçirilə bilər. Bank gələcək hadisə üzrə şərti olmadıqda və biznesin normal gedişində, Bankın defoltu, müflisləşməsi və ya iflası zamanı təbiiq oluna bildikdə, əvəzləşdirmə hüququna malikdir.

(g) Müştərilərə verilmiş kreditlər

Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda “Müştərilərə verilmiş kreditlər” başlığına aşağıda verilən daxildir:

- amortizasiya edilmiş dəyərdə qiymətləndirilən müştərilərə verilmiş kreditlər (bax: 3 sayılı Qeyd); onlar ilk olaraq məxsusi birbaşa əməliyyat xərcləri əlavə edilməklə ədalətli dəyərdə, daha sonra effektiv faiz üsulu ilə amortizasiya edilmiş dəyərdə qiymətləndirilir.

(h) İnvestisiya qiymətli kağızları

Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda “İnvestisiya qiymətli kağızları” başlığına aşağıda verilənlər daxildir:

- amortizasiya edilmiş dəyərdə ölçülən borc investisiya qiymətli kağızları (bax: 3 sayılı Qeyd); bura, ilkin olaraq, əlaqədar birbaşa əməliyyat xərcləri daxil olmaqla ədalətli dəyərdə, daha sonra effektiv faiz üsulu ilə amortizasiya edilmiş dəyərdə ölçülənlər daxildir;
- icbari olaraq FVTPL-də ölçülən və ya FVTPL kateqoriyasına aid edilən borc və kapital investisiya qiymətli kağızları (bax: 3 sayılı Qeyd); bu alətlər dəyişiklikləri dərhal mənfəət və ya zərərdə tanınmaqla ədalətli dəyərdə ölçülür.

(i) Əmlak və avadanlıqlar

(i) Mülkiyyətdə olan aktivlər

Əmlak və avadanlıqlar hər hansı yığılmış amortizasiya və dəyərsizləşmə üzrə zərərlər çıxılmaqla, ilkin dəyərdə uçota alınır.

Əmlak və ya avadanlıqlar müxtəlif yararlı xidmət müddətləri olan böyük komponentlərdən ibarət olduğu təqdirdə, onların uçotu ayrı-ayrı əmlak və avadanlıq əşyaları kimi aparılır.

(ii) Amortizasiya

Amortizasiya ayrı-ayrı aktivlərin hesablanmış faydalı istifadə müddətləri üzrə düz xətt metodu əsasında mənfəət və ya zərərə aid edilir. Amortizasiya aktiv əldə edildiyi tarixdən yaxud da daxili qaydada inşa edilən aktivlər halında, aktiv tam istifadə üçün hazır olduğu tarixdən etibarən başlanır. Torpaq üzrə amortizasiya hesablanmır.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

Ehtimal olunan faydalı istifadə müddətləri aşağıdakı kimidir:

Binalar	20 il
Mebel və qurğular	10 il
Kompüterlər və rabitə avadanlıqları	4-10 il
Nəqliyyat vasitələri	10 il
Digər əsas vəsaitlər	4 il
İcarə obyektinin təkmilləşdirilməsi	Gözlənilən icarə müddəti və ya faydalı istifadə müddətindən daha aşağı olanı
İstifadə hüququ olan aktivlər	icarə müqaviləsinin müddəti ərzində

(j) Qeyri-maddi aktivlər

Alınmış qeyri-maddi aktivlər ilkin dəyərdən hesablanmış amortizasiya və dəyərsizləşmə zərərləri çıxılmaqla təqdim edilir.

Alınmış kompüter lisenziyaları və proqram təminatı onların istifadəyə yararlı hala gətirmək üçün çəkilmiş xərclər əsasında kapitallaşdırılır.

Amortizasiya qeyri-maddi aktivlərin ehtimal olunan faydalı istifadə müddətləri üzrə düz xətt metodu ilə mənfəət və zərərdə tanınır. Qeyri-maddi aktivlərin ehtimal olunan faydalı istifadə müddəti 5-10 ildir.

(k) Satış üçün saxlanılan aktivlər

Əsasən davamlı istifadə hesabına deyil, satış hesabına bərpası gözlənilən uzunmüddətli aktivlər maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatın digər aktivlər xəttində satış üçün saxlanılan aktivlər kimi təsnif edilir. Satış üçün saxlanılan təsnifatından dərhal əvvəl aktivlər Bankın uçot siyasətlərinə müvafiq olaraq təkrar ölçülür. Bundan sonra adətən aktivlər ümumiyyətlə, onların balans dəyəri və satış xərcləri çıxılmaqla ədalətli dəyəridən aşağı olanı ilə ölçülür.

(l) MHBS 16 “İcarələr”

İcarənin başlanğıc tarixində Bank, icarə müddəti ərzində həyata keçiriləcək icarə ödənişlərinin cari dəyəri ilə ölçülmüş icarə öhdəliklərini tanıyır. İcarə ödənişlərinə, hər hansı alınacaq güzəştli icarə ödənişləri, indeksdən və ya dərəcədən asılı olan dəyişkən icarə ödənişləri çıxılmaqla qalıq dəyər zəmanəti ilə ödənilməsi ehtimal olunan məbləğlər daxil olmaqla sabit ödənişlər (maddi sabit ödənişlər daxil olmaqla) daxildir. İcarə ödənişlərinə, həmçinin Bank tərəfindən həyata keçirilməsinə əsaslı olaraq müəyyən edilmiş satınalma opsiyonunun icra qiyməti və icarə müddəti Bankın ləğv etmə seçimini həyata keçirdiyini əks etdirsə, icarəyə xitam verildiyi hallarda tətbiq olunan cərimələrin ödənişləri də daxildir.

İndeksdən və dərəcədən asılı olmayan dəyişkən icarə ödənişləri, ödənişə səbəb olan hadisə və ya şərtin baş verdiyi dövrdə xərc olaraq (mal və material ehtiyatlarının istehsalı üçün çəkilmədiyi təqdirdə) tanınır.

İcarə ödənişlərinin cari dəyərini hesablayarkən, icarəyə aid olan konkret faiz dərəcəsinin təyin olunması mümkün olmadığı üçün Bank icarə müqaviləsinin qüvvəyə mindiyi tarixdə mövcud olan əlavə borcun cəlb edilməsi üzrə faiz dərəcəsiindən istifadə edir. Müqavilənin qüvvəyə mindiyi tarixdən sonra, icarə öhdəliklərinin məbləği faizlərin artmasını əks etdirmək üçün artırılır və edilmiş icarə ödənişləri üçün azaldılır. Bundan əlavə, icarə öhdəliklərinin qalıq dəyəri hər hansı bir modifikasiya və ya icarə müddətində, eləcə də icarə ödənişlərində hər hansı bir dəyişiklik olduqda (bu cür icarə ödənişlərini təyin etmək üçün istifadə olunan indeks və ya faiz dərəcəsiindəki dəyişiklik nəticəsində gələcək ödənişlərdə dəyişikliklər) və ya əsas aktivin satın alınması üçün hər hansı bir seçimin qiymətləndirilməsi üzrə dəyişiklik olduğu təqdirdə, yenidən ölçülür.

(m) Ehtiyatlar

Bankın keçmiş dövrlərdə baş vermiş hadisələr nəticəsində müəyyən hüquqi və ya konstruktiv öhdəliyi olduqda və həmin öhdəliyin ödənilməsi üçün iqtisadi faydaların itirilməsinin baş verməsi ehtimal olunduqda, ehtiyat maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda əks olunur. Təsiri əhəmiyyətli dərəcədə olduqda, ehtiyatlar pul vəsaitlərinin vaxt baxımından dəyərinin cari bazar qiymətləndirmələrini əks etdirən vergiqoymadan əvvəlki dərəcə və müvafiq olarsa, həmin öhdəliyə aid olan xüsusi risklər əsasında gözlənilən gələcək pul vəsaitlərinin hərəkətinin diskontlaşdırılması yolu ilə müəyyənləşdirilir.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

(n) Maliyyə təminatları və kredit öhdəlikləri

Maliyyə təminatları borcalan borc alətinin şərtlərinə uyğun olaraq vaxtında ödəniş edə bilmədikdə təminat sahibinin məruz qaldığı zərəri qarşılamaq üçün Bankın müəyyən ödənişlər etməsini tələb edən müqavilələrdir. Kredit öhdəlikləri əvvəlcədən müəyyənləşdirilmiş şərtlər və müddətlər altında kredit vermək üçün olan öhdəliklərdir.

Verilən maliyyə təminatları və ya bazarda mövcud faiz dərəcəsiindən aşağı faizlə kredit vermək öhdəlikləri, ilkin olaraq, ədalətli dəyərdə, daha sonra aşağıdakı şəkildə ölçülür:

- 9 sayılı MHBS-yə əsasən müəyyən edilmiş zərər ehtiyatının ən yüksək qiyməti (bax: 3 sayılı Qeyd) və müvafiq olduqda, 15 sayılı MHBS standartının prinsiplərinə əsasən tanınmış toplam gəlir məbləği çıxılmaqla ilkin tanınmış qiymət.

Bank FVTPL ilə ölçülən kredit öhdəlikləri buraxmamışdır.

Digər kredit öhdəlikləri üçün:

- Bank zərər ehtiyatı tanıyır (bax: 3 sayılı Qeyd).

Maliyyə təminatları və kredit öhdəliklərindən yaranan öhdəliklər ehtiyatlara daxil edilir.

(o) Səhm kapitalı

(i) Adi səhmlər

Adi səhmlər kapital kimi təsnifləşdirilir. Adi səhmlərin və səhm opsiyonlarının buraxılmasına bilavasitə aid edilə bilən xərclər vergi qoyma baxımından heç bir nəticə olmadan kapitaldan tutulma kimi uçota alınır.

(ii) Dividendlər

Bankın dividendləri elan edib ödəmək imkanları Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyində müəyyən edilmiş qaydada tənzimlənir.

Adi səhmlərə aid olan dividendlər elan edildiyi müddətdə bölüşdürülməmiş mənfəətdə əks olunur.

(p) Qeyri-maliyyə aktivlərinin dəyərsizləşməsi

Dəyərsizləşmə əlamətlərini aşkarlamaq üçün hər hesabat tarixində, təxirə salınmış vergilərdən başqa digər qeyri-maliyyə aktivləri qiymətləndirilir. Qeyri-maliyyə aktivlərinin bərpa dəyərini aşağıdakı iki göstəricidən daha böyüyü təşkil edir – satış xərcləri çıxılmaqla ədalətli dəyər və istifadə dəyəri.

İstifadə dəyəri qiymətləndirilərkən, təxmin edilən gələcək pul vəsaitlərinin hərəkəti pul vəsaitlərinin vaxt baxımından dəyərinin və aktivlə bağlı xüsusi risklərin cari bazar qiymətləndirmələrini əks etdirən vergi qoymadan əvvəl diskont dərəcəsi əsasında cari dəyərlərinə dək azaldılır. Digər aktivlərdən asılı olmadan gəlir gətirməyən aktiv üzrə bərpa dəyəri həmin aktivin aid olduğu gəlir gətirən qrup üzrə müəyyənləşdirilir. Aktivin və ya gəlir gətirən qrupun balans dəyəri bərpa dəyərindən artıq olduğu zaman, aktiv üzrə dəyərsizləşmə nəticəsində yaranmış zərərlər qeydə alınır.

Qeyri-maliyyə aktivləri üzrə dəyərsizləşmə zərəri mənfəət və ya zərərdə əks olunur və yalnız bərpa dəyərinin müəyyənləşdirilməsi zamanı istifadə edilmiş ehtimallarda dəyişiklik baş verdiyi hallarda geri qaytarıla bilər. Dəyərsizləşmə nəticəsində yaranmış zərərlərin uçota alınması aktivin balans dəyəri həmin zərərlər uçota alınmadığı halda müəyyənləşdiriləcək balans dəyərindən (köhnəlmə və ya amortizasiya çıxılmaqla) artıq olması şərti ilə geri qaytarıla bilər.

(q) Taxation

Mənfəət vergisi cari və təxirə salınmış mənfəət vergisindən ibarətdir. Mənfəət vergisi mənfəət və zərərdə tanınır, bu vergi digər məcmu gəlirlərlə və ya bilavasitə kapitalda qeydə alınan əməliyyatlarla bağlı olduqda isə, digər məcmu gəlirdə və ya bilavasitə kapitalda tanınır.

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

(i) Cari vergi

Cari vergi xərclərinə il üzrə vergilərə cəlb olunan gəlir üzrə gözlənilən ödənilməli vergilər və əvvəlki illər üçün ödənilməli vergilərdə hər hansı düzəlişlər daxildir. Həmin xərclər hesabat tarixində qüvvədə olan və ya hesabat dövrünün sonunda qüvvəyə minmiş vergi dərəcələrinə əsasən müəyyənləşdirilir.

(ii) Təxirə salınmış vergi

Təxirə salınmış vergi maliyyə hesabatlılığı məqsədləri üçün istifadə olunan aktivlərin və öhdəliklərin balans dəyərləri ilə vergi qoyma məqsədləri üçün istifadə olunan məbləğləri arasında olan müvəqqəti fərqlər üzrə hesablanır.

Təxirə salınmış vergi aktivini yalnız o zaman uçota alınır ki, istifadə edilməmiş vergi zərərlərinin, istifadə edilməmiş vergi güzəştlərinin, müvəqqəti fərqlərin əvəzini ödəyə biləcək vergilərə cəlb edilən gələcək gəlirlərin mövcud olacağı ehtimal olunsun. Gələcəkdə vergi tutula bilən mənfəət müvafiq vergi tutulan müvəqqəti fərqlərin bərpası əsasında müəyyən edilir. Vergi tutulan müvəqqəti fərqlərin məbləği təxirə salınmış vergi aktivini tam tanımaq üçün kifayət deyilsə, gələcəkdə vergi tutula bilən mənfəət Bankda ayrı-ayrı törəmə müəssisələr üzrə biznes planlar əsasında nəzərə alınır. Təxirə salınmış vergi aktivləri hər hesabat tarixində nəzərdən keçirilir və əlaqəli vergi gəlirləri yaranmadığı təqdirdə müəyyən miqdarda azaldılır; gələcəkdə vergi tutulan mənfəətlər artıqda, bu azalmalar geri qaytarılır.

Tanınmamış təxirə salınmış vergi aktivləri hər hesabat tarixində təkrar qiymətləndirilir və o zaman uçota alınır ki, onların əvəzini ödəyə biləcək vergilərə cəlb edilən gələcək gəlirlərin mövcud olacağı ehtimal olunsun.

Təxirə salınmış vergi hesabat tarixinə qüvvədə olan və ya hesabat dövrünün sonunda qüvvəyə minmiş qanunlara uyğun olaraq, müvəqqəti fərqlərə onlar ləğv ediləcəyi zaman tətbiq ediləcək gözlənilən vergi dərəcələri əsasında müəyyən olunur.

Təxirə salınmış verginin ölçülməsi hesabat dövrünün sonunda aktiv və öhdəliklərin balans dəyərini bərpa etmək və ya müəyyənləşdirmək üçün Bankın gözlədiyi qaydada vergi nəticələrini özündə əks etdirir.

Cari və təxirə salınmış vergi öhdəliklərini müəyyən etmək üçün Bank qeyri-müəyyən vergi mövqeyinin təsirini, əlavə vergiləri, penyalı və ödənilməmiş faizləri nəzərə alır. Bank bir sıra amillərin qiymətləndirilməsinə, o cümlədən vergi qanunvericiliyin təfsirinə və əvvəlki təcrübəsinə əsaslanaraq inanır ki, vergi öhdəlikləri üçün hesablaşmalar bütün açıq vergi illərinə görə adekvatdır. Bu qiymətləndirmə ehtimal və fərziyyələrə əsaslanaraq həyata keçirilir və uyğun olaraq gələcək hadisələr haqqında ehtimalları əhatə edə bilər. Bankın mövcud vergi öhdəliklərinin adekvatlığı ilə bağlı öz mülahizəsini dəyişdirməsinə səbəb olan yeni məlumatlar yaranı bilər; vergi öhdəliklərinə edilən bu cür dəyişikliklər həmin qərarın verildiyi dövrdə vergi xərci məbləğinə təsir edə bilər.

(r) Dərc olunmuş, lakin hazırda qəbul olunmamış standartlar

Bir sıra yeni standartlar 1 yanvar 2026-cı il tarixindən sonra başlayan illik dövrlərə tətbiq edilir və onların erkən tətbiqinə icazə verilir. Bank hazırkı maliyyə hesabatlarını tərtib edərkən yeni və ya təkmilləşdirilmiş standartları erkən tətbiq etməmişdir.

(i) MHBS 18 Maliyyə hesabatlarının təqdimatı və açıqlanması

MHBS 18 MUBS 1-in Maliyyə hesabatlarının təqdimatı bəndini əvəz edəcək və 1 yanvar 2027-ci il tarixində və ya həmin tarixdən sonra başlayan illik hesabat dövrləri üçün tətbiq edilir. Yeni standartda aşağıdakı yeni tələblər təqdim edilir:

- Müəssisələrdən mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda bütün gəlir və xərcləri beş kateqoriyaya, yeni əməliyyat, investisiya, maliyyələşdirmə, dayandırılmış fəaliyyətlər və mənfəət vergisi kateqoriyalarına təsnif etmələri tələb olunur. Müəssisələrdən, həmçinin yeni müəyyən edilmiş əməliyyat mənfəətinin ara cəmini təqdim etmələri tələb olunur. Müəssisələrin xalis mənfəəti dəyişməyəcək.
- Rəhbərlik tərəfindən müəyyən edilmiş effektivlik ölçüləri maliyyə hesabatlarında bir qeyddə açıqlanır.
- Maliyyə hesabatlarında məlumatların qruplaşdırılmasına dair təkmil təlimat verilir.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

Bundan əlavə, bütün müəssisələrdən əməliyyat pul vəsaitlərinin hərəkətini bilavasitə metod əsasında təqdim edərkən pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatın başlanğıc nöqtəsi kimi əməliyyat mənfəətinin ara cəmindən istifadə etmələri tələb olunur.

Bank, xüsusən də Bankın mənfəət və ya zərər haqqında hesabatının strukturu, pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat və rəhbərlik tərəfindən müəyyən edilmiş effektivlik ölçüləri üçün tələb olunan əlavə açıqlamalar baxımından, hələ də yeni standartın təsirini qiymətləndirmək prosesindədir.

(ii) Digər mühasibat uçotu standartları

Aşağıdakı yeni və təkmilləşdirilmiş standartların və şərhlərin Bankın maliyyə hesabatlarına əhəmiyyətli təsir göstərməyəcəyi gözlənilir.

- Hiperinflasiya təqdimat valyutasına çevirmə (MUBS 21-ə düzəlişlər).
- Maliyyə alətlərinin təsnifatı və ölçülməsi (MHBS 9 və MHBS 7-yə düzəlişlər).
- İctimaiyyət qarşısında hesabatlılığı olmayan törəmə müəssisələr: Açıqlamalar (MHBS 19-a düzəlişlər).
- İnvestor və onun asılı və ya birgə müəssisəsi arasında aktivlərin satışı və ya verilməsi (MHBS 10 və MUBS 28-ə düzəlişlər).

4. XALIS FAİZ GƏLİRLƏRİ

	31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatmış il üzrə	31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatmış il üzrə
Effektiv faiz üsulu ilə hesablanmış faiz gəlirləri		
Müştərilərə verilmiş kreditlər	162,896	131,745
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	9,333	15,055
İnvestisiya qiymətli kağızları	541	303
Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	484	683
	173,254	147,786
Effektiv faiz üsulu ilə hesablanmış faiz xərcləri		
Cari hesablar və müştəri əmanətləri	(63,130)	(48,945)
Borc alınmış vəsaitlər	(3,410)	(2,991)
İcarə öhdəliyi	(1,182)	(1,413)
Subordinasiya borcları	(701)	(701)
Banklardan alınacaq əmanətlər və qalıqlar	-	-
	(68,423)	(54,050)
Xalis faiz gəliri	104,831	93,736

5. HAQQ VƏ KOMİSSİYA GƏLİRLƏRİ

	31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatmış il üzrə	31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatmış il üzrə*
Plastik kart əməliyyatları	5,406	5,508
Hesablaşmalar	3,458	8,671
Pul vəsaitlərinin çıxarılması	770	513
Təminat və akkreditivlərin verilməsi	260	290
Digər	1,645	880
Cəmi haqq və komissiya gəliri	11,539	15,862

* Müqayisəli rəqəmlərdə dəyişikliklə bağlı məlumat üçün qeyd 2(d)-yə baxın.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

İl ərzində Bankda 2024-cü illə müqayisədə həm komissiya gəlirlərində, xüsusən hesablaşmalarda, həm də xarici valyuta ticarətindən əldə edilən gəlirlərdə əhəmiyyətli azalmalar qeydə alınmışdır. Azalma əsasən əlaqəli tərəflərlə 2024-cü ildə baş vermiş, 2025-ci ildə təkrarlanmamış əməliyyatlar nəticəsində müşahidə edilmişdir.

İlk olaraq, 22 fevral 2024-cü il tarixində korporativ müştərinin təşəbbüsü ilə həyata keçirilən iri birdəfəlik banklararası köçürmə 375,150 min AZN təşkil etmiş və nəticəsində 5,627 min AZN komissiya gəliri əldə edilmişdir.

İkinci, əsas qarşı tərəf tərəfindən həyata keçirilən 174,985 min AZN (385,345 min AED) məbləğində əhəmiyyətli xarici valyuta konvertasiyası əməliyyatı həm komissiya gəlirlərində, həm də valyuta məzənnələrindən gələn gəlirlərdə nəzərəcarpacaq artıma səbəb olmuşdur. Bu əməliyyat nəticəsində Bank Yelo Bank vasitəsilə yerli valyutada olan böyük əmanətin ABŞ dollarına çevrilməsindən 1,719 min AZN (1,002 min ABŞ dolları) komissiya və 3,596 min AZN valyuta məzənnəsi gəliri əldə etmişdir ki, bu da mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlir haqqında hesabatda “Xarici valyutalarla alqı-satqı üzrə xalis gəlir” hesabında əks etdirilir.

Hər iki əməliyyat Bankın 2024-cü il ərzində maliyyə nəticələrinə əhəmiyyətli təsir göstərən əhəmiyyətli, lakin təkrarlanmayan hadisələr kimi müəyyən edilmişdir.

Haqq və komissiya gəlirinin bölgüsü

Aşağıdakı cədvəldə 15 sayılı MHBS-yə əsasən müştərilərlə bağlanmış müqavilələr üzrə haqq və komissiya gəlirləri əsas komissiya gəlirləri növlərinə bölünmüşdür.

	Pərakəndə bankçılıq		Korporativ və KOB Bankçılıq		Cəmi	
	2025	2024*	2025	2024	2025	2024*
31 dekabr tarixində başa çatmış il						
Plastik kart əməliyyatları	2,427	1,722	2,979	3,786	5,406	5,508
Hesablaşmalar	1,089	836	2,369	7,835	3,458	8,671
Pul vəsaitlərinin çıxarılması	256	140	514	373	770	513
Təminat və akkreditivlərin verilməsi	-	-	260	290	260	290
Digər	424	247	1,221	633	1,645	880
Cəmi haqq və komissiya gəlirləri	4,196	2,945	7,343	12,917	11,539	15,862
Haqq və komissiya xərcləri	(8,174)	(5,151)	(5,294)	(5,911)	(13,468)	(11,062)
Xalis haqq və komissiya (zərəri)/gəliri	(3,978)	(2,206)	2,049	7,006	(1,929)	4,800

* Müqayisəli rəqəmlərdə dəyişikliklə bağlı məlumat üçün qeyd 2(d)-yə baxın.

İcra öhdəlikləri və gəlir tanıma prinsipləri

Müştərilərlə bağlanmış müqavilələr üzrə haqq və komissiya gəliri müştəri ilə müqavilədə müəyyən edilmiş təzminat əsasında hesablanır. Bank gəliri xidmətə nəzarət müştəriyə ötürüldükdə tanıyır.

Xarici valyuta mübadiləsi üzrə xalis gəlirlər

Aşağıdakı cədvəldə Bankın 31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərində başa çatan illər üzrə xarici valyuta mübadiləsi üzrə gəlir və zərərlərinin bölgüsü təqdim olunur:

	31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatmış il üzrə	31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatmış il üzrə
Xarici valyuta mübadiləsi üzrə gəlirlər (reallaşdırılmış)	11,241	14,117
Xarici valyuta mübadiləsi üzrə zərərlər (reallaşdırılmamış)	(68)	(43)
Xarici valyuta mübadiləsi üzrə xalis gəlirlər	11,173	14,074

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

Reallaşdırılmış xarici valyuta mübadiləsi üzrə valyuta gəlirləri ilk növbədə xarici valyuta ilə əməliyyatlar üzrə hesablaşmalar nəticəsində yaranmışdır. Reallaşdırılmamış itkilər xarici valyutada ifadə olunmuş monetar aktiv və öhdəliklərin mövcud valyuta məzənnələrinə uyğun olaraq ilin sonunda yenidən qiymətləndirilməsinin təsirini əks etdirir.

6. HAQQ VƏ KOMİSSİYA XƏRCLƏRİ

	2025	2024*
Plastik kart əməliyyatları	(11,512)	(9,153)
Agentlik haqları	(1,051)	(1,245)
Keşbək	-	-
Hesablaşmalar	(699)	(430)
Pul vəsaitlərinin çıxarılması	(172)	(206)
Broker xidmətləri	(16)	(8)
Digər	(18)	(20)
Cəmi haqq və komissiya xərcləri	(13,468)	(11,062)

* Müqayisəli rəqəmlərdə dəyişikliklə bağlı məlumat üçün qeyd 2(d)-yə baxın.

7. XARİCİ VALYUTA İLƏ TÖRƏMƏ ƏMƏLİYYATLARI ÜZRƏ XALİS NƏTİCƏ

Bank, milli valyutada kredit vermək üçün vəsait buraxmaq və Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı tərəfindən məcburi olaraq tələb olunan Likvidliyin örtülmə əmsalı (LCR) daha səmərəli idarə etmək məqsədi ilə 31 dekabr 2025-ci il və 2024-cü il tarixlərinə törəmə maliyyə alətlərinə daxil olmuşdur. Aşağıdakı cədvəl aktiv və ya öhdəlik kimi qeydə alınmış törəmə maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərini onların şərti məbləğləri ilə birlikdə göstərir. Ümumi qeydə alınmış şərti məbləğ törəmə alətin əsas aktivinin, istinad dərəcəsinin və ya indeksinin məbləğidir və törəmə alətlərin dəyərindəki dəyişikliklərin ölçülməsi üçün əsasdır.

Şərti məbləğlər ilin sonuna ödənilməmiş əməliyyatların həcmi göstərir və kredit riskini göstərmir.

	31 dekabr 2025-ci il			31 dekabr 2024-cü il		
	Şərti məbləğ	Ədalətli dəyər		Şərti məbləğ	Ədalətli dəyər	
		Aktiv	Öhdəlik		Aktiv	Öhdəlik
Xarici valyuta müqavilələri						
Forvardlar və svoplar – xarici	42,500	-	(5,674)	25,500	-	(1,231)
Forvardlar və svoplar - yerli	25,475	-	(1,768)	22,100	-	(2,784)
Cəmi törəmə aktivləri/ (öhdəlikləri)	67,975	-	(7,442)	47,600	-	(4,015)

Bankın daxil olduğu valyuta törəmə maliyyə alətləri, bir qayda olaraq, standartlaşdırılmış müqavilə şərtləri və qaydaları əsasında peşəkar bazar tərəfləri ilə birjadankənar bazarda alınır. Törəmə alətlər bazar faiz dərəcələrinin, valyuta məzənnələrinin və ya şərtlərinə nisbətən digər dəyişənlərin dəyişməsi nəticəsində potensial əlverişli (aktivlər) və ya əlverişsiz (öhdəliklər) şərtlərinə malikdir. Törəmə maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin məcmu ədalətli dəyəri vaxtaşırı əhəmiyyətli dərəcədə dəyişə bilər.

Forvard müqavilələri gələcəkdə müəyyən bir qiymətə və tarixə müəyyən maliyyə alətini almaq və ya satmaq üçün olan müqavilələrdir. Forvardlar birjadankənar bazarda həyata keçirilən fərdiləşdirilmiş müqavilələrdir.

Svoplar iki tərəf arasında faiz və xarici valyuta məzənnələri və kapital indekslərindəki hərəkətləri dəyişdirmək və (kredit defolt svopları halında) müəyyən edilmiş şərti məbləğlər əsasında müəyyən edilmiş kredit hadisələri ilə bağlı ödənişləri həyata keçirmək üçün olan müqavilələrdir.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

31 dekabr 2025-ci il və 2024-cü il tarixlərinə 4,684 min AZN və 4,144 min AZN məbləğində xarici valyuta törəmələri üzrə xalis nəticəyə daxil edilmiş xarici valyutada çatdırılmayan forvard müqavilələri və xarici valyuta svop müqavilələri üzrə xalis nəticələri özündə əks etdirir.

8. MALİYYƏ AKTİVLƏRİ ÜZRƏ EHTİMAL OLUNAN KREDİT ZƏRƏRLƏRİNİN (TUTULMASI)/BƏRPASI

Aşağıdakı cədvəl 31 dekabr 2025-ci il və 31 dekabr 2024-cü il tarixlərində mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlir haqqında hesabatda maliyyə alətinin hər sinfi üzrə maliyyə aktivləri üzrə ehtimal olunan kredit zərərləri və növbəti ilə keçirilmiş zərər ehtiyatı arasındakı üzləşdirilməni əks etdirir:

	Amortizasiya dəyərində müşərilərə verilmiş kreditlər	Digər maliyyə aktivləri	Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	Cəmi
31 dekabr 2025-ci il				
Zərər ehtiyatının xalis şəkildə yenidən ölçülməsi	12,882	5	-	12,887
Əldə edilmiş və ya satın alınmış yeni maliyyə aktivləri	(18,398)	-	(116)	(18,514)
Cəmi bərpa/(xərc)	(5,516)	5	(116)	(5,627)
	Amortizasiya dəyərində müşərilərə verilmiş kreditlər	Digər maliyyə aktivləri	Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	Cəmi
31 dekabr 2024-cü il				
Zərər ehtiyatının xalis şəkildə yenidən ölçülməsi	15,075	(284)	-	14,791
Əldə edilmiş və ya satın alınmış yeni maliyyə aktivləri	(14,312)	-	-	(14,312)
Cəmi bərpa/(xərc)	763	(284)	-	479

9. İŞÇİ HEYƏTİ İLƏ BAĞLI XƏRCLƏR

	2025	2024
İşçilərə ödənişlər	(41,796)	(37,666)
Dövlət Sosial Müdafiə Fonduna ödənişlər	(7,239)	(6,468)
Cəmi işçi heyəti ilə bağlı xərclər	(49,035)	(44,134)

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

10. ÜMUMİ VƏ İNZİBATİ XƏRCLƏR

	2025	2024
Köhnəlmə və amortizasiya	(7,813)	(7,771)
Peşəkar xidmətlər	(4,358)	(2,728)
Kompüter proqramları üzrə xərc	(2,970)	(1,633)
Reklam və marketing xərcləri	(2,139)	(1,521)
Nümayəndəlik xərcləri	(1,275)	(1,083)
Ofis ləvazimatları və çap xərcləri	(1,151)	(789)
Rabitə xərcləri	(892)	(767)
Təhlükəsizlik xərcləri	(756)	(717)
Səyahət xərcləri	(689)	(556)
Təmir və istismar xərcləri	(562)	(524)
Gəlir vergisindən başqa vergilər	(479)	(451)
İcarə xərcləri, aşağı dəyərli və ya qısamüddətli icarə xərcləri	(173)	(145)
Ofisin kommunal və təmizlik xərcləri	(400)	(332)
Nəqliyyat vasitələrinin istismar xərcləri	(288)	(247)
Hüquq və məhkəmə xərcləri	(179)	(170)
Digər	(502)	(386)
Cəmi digər ümumi inzibati xərclər	(24,626)	(19,820)

11. MƏNFƏƏT VERGİSİ XƏRCLƏRİ

	2025	2024
Cari il üzrə mənfəət vergisi xərcləri	(5,952)	(4,099)
Müvəqqəti fərqlərin yaranması və bərpası səbəbindən təxirə salınmış vergi aktivləri və öhdəliklərinin hərəkəti	1,298	2,790
Cəmi mənfəət vergisi xərcləri	(4,654)	(1,309)

2025-ci ildə cari və təxirə salınmış vergi üzrə müvafiq vergi dərəcəsi 20%-dir (31 dekabr 2024-cü il: 20%).

31 dekabrda başa çatmış illər üzrə effektiv vergi dərəcəsinin üzləşdirilməsi:

	2025	%	2024	%
Mənfəət vergisindən əvvəl mənfəət	25,083		44,072	
Cari vergi dərəcəsi ilə mənfəət vergisi	(5,017)	20	(8,814)	20
Gəlirdən çıxılmayan xərclər	363	1	(317)	1
Əvvəl tanınmamış təxirə salınmış vergi aktivinin təsiri	-	-	7,822	(18)
Cəmi mənfəət vergisi xərci	(4,654)	21	(1,309)	3

Təxirə salınmış vergi aktivləri və öhdəlikləri

Maliyyə hesabatlılığı məqsədləri üçün aktivlərin və öhdəliklərin balans dəyərləri ilə vergiqoyma məqsədləri üçün istifadə olunan məbləğlər arasındakı müvəqqəti fərqlər nəticəsində 31 dekabr 2025-ci il və 2024-cü il tarixlərinə xalis təxirə salınmış vergi aktivləri yaranmışdır. Təxirə salınmış vergi aktivləri 31 dekabr 2025-ci il tarixinə 4,079 AZN məbləğində tanınır.

31 dekabr 2025-ci il və 2024-cü il tarixlərində başa çatmış illər ərzində müvəqqəti fərqlərdə hərəkətlər aşağıdakı kimi təqdim olunur:

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

	1 yanvar 2025-ci il tarixinə qalıq	Mənfəət və ya zərərdə tanınmış	31 dekabr 2025-ci il tarixinə qalıq
2025			
İstifadə hüququ olan aktivlər	(1,668)	(74)	(1,742)
Digər öhdəliklər	1,065	349	1,414
Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər	657	243	900
Digər aktivlər	66	544	610
Ehtiyatlar	132	205	337
Müştərilərə verilmiş kreditlər	1,200	652	1,852
İcarə öhdəlikləri	2,142	57	2,199
Satış üçün saxlanılan aktivlər	(683)	(102)	(785)
Borc alınmış vəsaitlər	-	(16)	(16)
Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	(114)	89	(25)
Cari hesablar və müştəri əmanətləri	-	(656)	(656)
Banklardan əmanətlər və qalıqlar	(7)	7	-
Xalis təxirə salınmış vergi aktivləri	2,790	1,298	4,088

	1 yanvar 2024-cü il tarixinə qalıq	Mənfəət və ya zərərdə tanınmış	31 dekabr 2024-cü il tarixinə qalıq
2024			
Vergi zərərlərinin gələcək dövrə keçirilməsi	7,050	(7,050)	-
İstifadə hüququ olan aktivlər	(1,981)	313	(1,668)
Digər öhdəliklər	1,178	(113)	1,065
Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər	327	330	657
Digər aktivlər	527	(461)	66
Ehtiyatlar	126	6	132
Müştərilərə verilmiş kreditlər	(773)	1,973	1,200
İcarə öhdəlikləri	2,409	(267)	2,142
Satış üçün saxlanılan aktivlər	(692)	9	(683)
Digər borc alınmış vəsaitlər	(23)	23	-
Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	(54)	(60)	(114)
Cari hesablar və müştəri əmanətləri	(257)	257	-
Banklardan əmanətlər və qalıqlar	(15)	8	(7)
Cəmi təxirə salınmış vergi aktivləri	7,822	(5,032)	2,790

Qiymətləndirmə ehtiyatından əvvəl təxirə salınmış vergisi aktiv	7,822	(5,032)	2,790
Tanınmayan təxirə salınmış vergi aktiv	(7,822)	7,822	-
Xalis təxirə salınmış vergi aktivləri	-	2,790	2,790

12. PUL VƏSAİTLƏRİ VƏ ONLARIN EKVİVALENTLƏRİ

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Nağd pul vəsaitləri	32,168	29,197
ARMB-də nostro hesablar və overnayt əmanətlər	143,912	12,386
Digər banklarda və maliyyə təşkilatlarında nostro hesablar və overnayt əmanətlər	12,222	145,247
Pul ekvivalentləri		
ARMB-də saxlanılan məcburi ehtiyatlar	54,077	43,160
Digər banklarda qısamüddətli əmanətlər	65,669	37,146
Cəmi pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	308,048	267,136

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

ARMB-də saxlanılan məcburi ehtiyatlar

ARMB-də yerləşdirilmiş məcburi ehtiyatlar faizsiz əmanətlərdir ki, onlar ARMB tərəfindən verilmiş qaydalara əsasən hesablanır və çıxarılması qadağan deyil. Ehtiyatlar ARMB tərəfindən dərc olunmuş qaydalar əsasında hesablanır və cəlb olunmuş müştəri vəsaitlərinin səviyyəsindən asılıdır.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə ARMB istisna olmaqla, Bankın kapitalının 10%-dən daha çox qalığa malik olan bankı yoxdur (31 dekabr 2024-cü il: yoxdur). 31 dekabr 2025-ci il tarixinə bu qalıqların ümumi dəyəri sıfır təşkil etmişdir (31 dekabr 2024-cü il: sıfır).

Zərər ehtiyatı

31 dekabr 2025-ci il və 2024-cü il tarixlərinə pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinə daxil olan bütün qalıqlar 1-ci Mərhələyə aid edilmiş və bu qalıqlara aid zərər ehtiyatı tanınmamışdır, çünki bu qalıqların EOKZ-i əhəmiyyətsiz məbləğ təşkil edir.

13. BANKLARDAN VƏ DİGƏR MALİYYƏ TƏŞKİLATLARINDAN ALINACAQ VƏSAİTLƏR

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Kreditlər və əmanətlər		
- reytingi A-dən A+dək	12,162	772
- reytingi BB-dən BB+dək	23,132	12,947
Cəmi kreditlər və əmanətlər	35,294	13,719
Çıxılsın: ehtimal olunan kredit zərəri üzrə ehtiyat	(116)	-
Cəmi banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	35,178	13,719

31 dekabr 2025-ci il tarixinə banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq məbləğlər üçün 116 min AZN dəyərsizləşmə ehtiyatı mövcuddur (31 dekabr 2024-cü il: sıfır).

31 dekabr 2024 və 2024-cü il tarixlərinə Bankın qalığı kapitalın 10%-ni keçən banklar və digər maliyyə institutları üzrə borcları olmamışdır.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə banklardan və digər maliyyə təşkilatlardan alınacaq borclara daxil edilmiş hesablanmış faiz gəlirləri 108 min AZN təşkil etmişdir (31 dekabr 2024-cü il: 281 min AZN).

31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatmış il ərzində banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq məbləğlər üzrə ümumi balans dəyərindəki dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

	1-ci mərhələ	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə ümumi balans dəyəri	13,719	13,719
2025-ci ildə yeni yerləşdirmələr	35,281	35,281
2025-ci ildə ödəniş vaxtı çatmış depozitlər	(13,706)	(13,706)
EOKZ	(116)	(116)
31 dekabr 2025-ci il tarixinə	35,178	35,178

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatmış il ərzində banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq məbləğlər üzrə ümumi balans dəyərindəki dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

	1-ci mərhələ	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə ümumi balans dəyəri	9,631	9,631
Balans dəyərində xalis dəyişiklik	4,088	4,088
31 dekabr 2024-cü il tarixinə	13,719	13,719

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

Zərər ehtiyatı

31 dekabr 2025-ci il və 2024-cü il tarixlərinə banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər üzrə bütün qalıqlar 1-ci Mərhələdə təsnifləşdirilmişdir. Bank 31 dekabr 2025-ci il tarixinə 116 min AZN məbləğində zərər ehtiyatı tanınmışdır (31 dekabr 2024-cü il: sıfır).

14. MÜŞTƏRİLƏRƏ VERİLMİŞ KREDİTLƏR

	31 dekabr 2025-ci il	Cəmi ümumi kreditlərin %-i	31 dekabr 2024-cü il	Cəmi ümumi kreditlərin %-i
Korporativ kreditlər	136,546	12%	134,324	14%
Korporativ müştərilərə verilmiş cəmi kreditlər	136,546		134,324	
Sahibkarlıq kreditləri	558,136	50%	473,006	49%
İstehlak kreditləri	325,588	29%	268,036	28%
İpoteka kreditləri	91,410	8%	80,791	8%
Fiziki şəxslərə verilmiş cəmi kreditlər	975,134		821,833	
Müştərilərə verilmiş ümumi kreditlər	1,111,680		956,157	
Çıxılsın: ehtimal olunan kredit zərəri üzrə ehtiyat	(47,151)	4%	(40,548)	4%
Müştərilərə verilmiş xalis kreditlər	1,064,529		915,609	

31 dekabr 2025-ci il tarixinə müştərilərə verilmiş kreditlərə daxil edilmiş hesablanmış faiz gəliri 18,858 min AZN təşkil etmişdir (31 dekabr 2024-cü il: 17,844 min AZN).

(a) Zərər ehtiyatı

Aşağıdakı cədvəllər 31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatmış il ərzində müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə zərər ehtiyatının ilin əvvəlinə olan qalığı ilə ilin sonuna olan qalığının üzləşdirilməsini əks etdirir.

	2025			Cəmi
	1-ci mərhələ	2-ci mərhələ	3-cü mərhələ	
Müştərilərə verilmiş kreditlər EOKZ üzrə ehtiyatı				
1 yanvar tarixinə qalıq	14,814	1,967	23,767	40,548
1-ci Mərhələyə keçid	8,897	(300)	(8,597)	-
2-ci Mərhələyə keçid	(597)	721	(124)	-
3-cü Mərhələyə keçid	(631)	(1,217)	1,848	-
Kredit ehtiyatının xalis yenidən ölçülməsi	(17,208)*	949	3,497	(12,762)
Əldə edilmiş və ya satın alınmış yeni maliyyə aktivləri	15,492	1,198	1,708	18,398
Silinmələr	-	-	(12,367)	(12,367)
Əvvəllər silinmiş məbləğlərin bərpası	-	-	9,816	9,816
EOKZ-nin diskontlaşdırılmış cari dəyərinə düzəlişlər	-	-	3,518	3,518
31 dekabr tarixinə qalıq	20,767	3,318	23,066	47,151

*Kredit ödənişlərinin təsiri daxil olmaqla

31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatmış il ərzində Satın alındıqda və ya əldə edildikdə kredit dəyərsizləşməsinə uğramış aktivlər (POCI) kateqoriyasından 127 min AZN məbləğində krediti bərpa etmişdir (31 dekabr 2024-ü il: 542 min AZN).

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

	2025			Cəmi
	1-ci mərhələ	2-ci mərhələ	3-cü mərhələ	
Müştərilərə verilmiş kreditlərin EOKZ üzrə ehtiyatı – korporativ kreditlər				
1 yanvar tarixinə qalıq	1,758	293	9,016	11,067
1-ci Mərhələyə keçid	4,131	(88)	(4,043)	-
2-ci Mərhələyə keçid	(322)	322	-	-
3-cü Mərhələyə keçid	(50)	(68)	118	-
Zərər ehtiyatının xalis yenidən ölçülməsi	(4,827)	(353)	(1,117)	(6,297)
Əldə edilmiş və ya satın alınmış yeni maliyyə aktivləri	1,934	-	6	1,940
Silinmələr	-	-	(5,897)	(5,897)
Əvvəllər silinmiş məbləğlərin bərpası	-	-	5,278	5,278
EOKZ-nin diskontlaşdırılmış cari dəyərinə düzəlişlər	-	-	451	451
31 dekabr tarixinə qalıq	2,624	106	3,812	6,542

	2025			Cəmi
	1-ci mərhələ	2-ci mərhələ	3-cü mərhələ	
Müştərilərə verilmiş kreditlərin EOKZ üzrə ehtiyatı – fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər				
1 yanvar tarixinə qalıq	13,056	1,674	14,751	29,481
1-ci Mərhələyə keçid	4,766	(212)	(4,554)	-
2-ci Mərhələyə keçid	(275)	399	(124)	-
3-cü Mərhələyə keçid	(581)	(1,149)	1,730	-
Zərər ehtiyatının xalis yenidən ölçülməsi	(12,381)	1,302	4,614	(6,465)
Əldə edilmiş və ya satın alınmış yeni maliyyə aktivləri	13,558	1,198	1,702	16,458
Silinmələr	-	-	(6,470)	(6,470)
Əvvəllər silinmiş məbləğlərin bərpası	-	-	4,538	4,538
EOKZ-nin diskontlaşdırılmış cari dəyərinə düzəlişlər	-	-	3,067	3,067
31 dekabr tarixinə qalıq	18,143	3,212	19,254	40,609

Aşağıdakı cədvəllər 31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatmış il ərzində müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə zərər ehtiyatının ilin əvvəlinə olan qalığı ilə ilin sonuna olan qalığının üzləşdirilməsini əks etdirir.

	2024			Cəmi
	1-ci mərhələ	2-ci mərhələ	3-cü mərhələ	
Müştərilərə verilmiş kreditlər EOKZ üzrə ehtiyatı				
1 yanvar tarixinə qalıq	11,127	1,144	26,813	39,084
1-ci Mərhələyə keçid	2,530	(177)	(2,353)	-
2-ci Mərhələyə keçid	(172)	181	(9)	-
3-cü Mərhələyə keçid	(260)	(588)	848	-
Kredit ehtiyatının xalis yenidən ölçülməsi	(9,739)	280	(5,074)	(14,533)
Əldə edilmiş və ya satın alınmış yeni maliyyə aktivləri	11,328	1,127	1,857	14,312
Silinmələr	-	-	(8,901)	(8,901)
Əvvəllər silinmiş məbləğlərin bərpası	-	-	7,771	7,771
EOKZ-nin diskontlaşdırılmış cari dəyərinə düzəlişlər	-	-	2,815	2,815
31 dekabr tarixinə qalıq	14,814	1,967	23,767	40,548

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

	2024			Cəmi
	1-ci mərhələ	2-ci mərhələ	3-cü mərhələ	
Müştərilərə verilmiş kreditlərin EOKZ üzrə ehtiyatı – korporativ kreditlər				
1 yanvar tarixinə qalıq	1,599	384	17,026	19,009
1-ci Mərhələyə keçid	2,201	(25)	(2,176)	-
2-ci Mərhələyə keçid	(15)	15	-	-
3-cü Mərhələyə keçid	(26)	(92)	118	-
Zərər ehtiyatının xalis yenidən ölçülməsi	(3,059)	(160)	(1,239)	(4,458)
Əldə edilmiş və ya satın alınmış yeni maliyyə aktivləri	1,058	171	21	1,250
Silinmələr	-	-	(7,169)	(7,169)
Əvvəllər silinmiş məbləğlərin bərpası	-	-	1,688	1,688
EOKZ-nin diskontlaşdırılmış cari dəyərində düzəlişlər			747	747
31 dekabr tarixinə qalıq	1,758	293	9,016	11,067

	2024			Cəmi
	1-ci mərhələ	2-ci mərhələ	3-cü mərhələ	
Müştərilərə verilmiş kreditlərin EOKZ üzrə ehtiyatı – fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər				
1 yanvar tarixinə qalıq	9,528	760	9,787	20,075
1-ci Mərhələyə keçid	329	(152)	(177)	-
2-ci Mərhələyə keçid	(157)	166	(9)	-
3-cü Mərhələyə keçid	(234)	(496)	730	-
Zərər ehtiyatının xalis yenidən ölçülməsi	(6,680)	440	(3,835)	(10,075)
Əldə edilmiş və ya satın alınmış yeni maliyyə aktivləri	10,270	956	1,836	13,062
Silinmələr	-	-	(1,732)	(1,732)
Əvvəllər silinmiş məbləğlərin bərpası	-	-	6,083	6,083
EOKZ-nin diskontlaşdırılmış cari dəyərində düzəlişlər	-	-	2,068	2,068
31 dekabr tarixinə qalıq	13,056	1,674	14,751	29,481

(b) Kredit keyfiyyətinin təhlili

Dövr ərzində zərər ehtiyatında dəyişikliklərə səbəb olmuş maliyyə alətlərinin ümumi balans dəyərində edilən əhəmiyyətli dəyişikliklər aşağıdakılardır:

- Dövr ərzində yaranmış kreditlər kredit portfelinin ümumi balans dəyərini 733,943 min AZN (31 dekabr 2024-cü il: 653,621 min AZN) və müvafiq zərər ehtiyatını 18,398 AZN min (31 dekabr 2024-cü il: 14,312 min AZN) artırmışdır.
- Cəmi ümumi balans dəyəri 12,367 min AZN olan kreditlərin silinməsi 3-cü Mərhələyə aid zərər ehtiyatının eyni miqdarda azalması ilə nəticələnmişdir (31 dekabr 2024-cü il: 8,901 min AZN).

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2025-ci il tarixinə amortizasiya olunmuş dəyərdə ölçülmüş müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə kredit keyfiyyəti haqqında məlumat göstərilmişdir. Xüsusi olaraq göstərilmədiyi halda, cədvəldəki məbləğlər ümumi balans dəyərini ifadə edir.

Anlayışların (1-ci Mərhələ, 2-ci Mərhələ və 3-cü Mərhələ) izahı 3 sayılı Qeyddə göstərilmişdir.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

	31 dekabr 2025-ci il			
	1-ci mərhələ	2-ci mərhələ	3-cü mərhələ	Cəmi
Amortizasiya edilmiş dəyər də				
<i>müştərilərə verilmiş kreditlər – korporativ kreditlər</i>				
Vaxtı keçməmiş	123,034	1,665	1,497	126,196
30 gündən az vaxtı keçmiş	1,126	-	1,827	2,953
30-89 gün arası vaxtı keçmiş	-	175	2	177
90-179 gün arası vaxtı keçmiş	-	-	255	255
180-360 gün arası vaxtı keçmiş	-	-	1,554	1,554
360 gündən artıq vaxtı keçmiş	-	-	5,411	5,411
	124,160	1,840	10,546	136,546
Zərər ehtiyatı	(2,624)	(106)	(3,814)	(6,544)
Balans dəyəri	121,536	1,734	6,732	130,002

	31 dekabr 2025-ci il			
	1-ci mərhələ	2-ci mərhələ	3-cü mərhələ	Cəmi
Amortizasiya edilmiş dəyər də				
<i>müştərilərə verilmiş kreditlər – sahibkarlıq kreditləri</i>				
Vaxtı keçməmiş	522,006	4,965	318	527,289
30 gündən az vaxtı keçmiş	6,471	792	85	7,348
30-89 gün arası vaxtı keçmiş	31	5,189	167	5,387
90-179 gün arası vaxtı keçmiş	-	55	3,221	3,276
180-360 gün arası vaxtı keçmiş	-	-	6,381	6,381
360 gündən artıq vaxtı keçmiş	-	-	8,455	8,455
	528,508	11,001	18,627	558,136
Zərər ehtiyatı	(11,451)	(1,699)	(9,514)	(22,664)
Balans dəyəri	517,057	9,302	9,113	535,472

	31 dekabr 2025-ci il			
	1-ci mərhələ	2-ci mərhələ	3-cü mərhələ	Cəmi
Amortizasiya edilmiş dəyər də				
<i>müştərilərə verilmiş kreditlər – istehlak kreditləri</i>				
Vaxtı keçməmiş	294,316	4,316	186	298,818
30 gündən az vaxtı keçmiş	8,168	167	105	8,440
30-89 gün arası vaxtı keçmiş	125	4,160	165	4,450
90-179 gün arası vaxtı keçmiş	-	36	3,325	3,361
180-360 gün arası vaxtı keçmiş	-	-	3,990	3,990
360 gündən artıq vaxtı keçmiş	-	-	6,529	6,529
	302,609	8,679	14,300	325,588
Zərər ehtiyatı	(6,631)	(1,499)	(8,667)	(16,797)
Balans dəyəri	295,978	7,180	5,633	308,791

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

	31 dekabr 2025-ci il			Cəmi
	1-ci mərhələ	2-ci mərhələ	3-cü mərhələ	
<i>Amortizasiya edilmiş dəyər də müştərilərə verilmiş kreditlər – ipoteka kreditləri</i>				
Vaxtı keçməmiş	88,581	-	561	89,142
30 gündən az vaxtı keçmiş	921	-	-	921
30-89 gün arası vaxtı keçmiş	-	248	-	248
90-179 gün arası vaxtı keçmiş	-	-	-	-
180-360 gün arası vaxtı keçmiş	-	-	-	-
360 gündən artıq vaxtı keçmiş	-	-	1,099	1,099
	89,502	248	1,660	91,410
Zərər ehtiyatı	(61)	(13)	(1,072)	(1,146)
Balans dəyəri	89,441	235	588	90,264

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2024-cü il tarixinə amortizasiya olunmuş dəyər də ölçülmüş müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə kredit keyfiyyəti haqqında məlumat göstərilmişdir. Xüsusi olaraq göstərilmədiyi halda, cədvəldəki məbləğlər ümumi balans dəyərini ifadə edir.

Anlayışların (1-ci Mərhələ, 2-ci Mərhələ və 3-cü Mərhələ) izahı 3 sayılı Qeyddə göstərilmişdir.

	31 dekabr 2024-cü il			Cəmi
	1-ci mərhələ	2-ci mərhələ	3-cü mərhələ	
<i>Amortizasiya edilmiş dəyər də müştərilərə verilmiş kreditlər – korporativ kreditlər</i>				
Vaxtı keçməmiş	104,484	10,062	280	114,826
30 gündən az vaxtı keçmiş	3,151	322	51	3,524
30-89 gün arası vaxtı keçmiş	-	686	59	745
90-179 gün arası vaxtı keçmiş	-	-	4,450	4,450
180-360 gün arası vaxtı keçmiş	-	-	1,190	1,190
360 gündən artıq vaxtı keçmiş	-	-	9,589	9,589
	107,635	11,070	15,619	134,324
Zərər ehtiyatı	(1,758)	(293)	(9,017)	(11,068)
Balans dəyəri	105,877	10,777	6,602	123,256

	31 dekabr 2024-cü il			Cəmi
	1-ci mərhələ	2-ci mərhələ	3-cü mərhələ	
<i>Amortizasiya edilmiş dəyər də müştərilərə verilmiş kreditlər – sahibkarlıq kreditləri</i>				
Vaxtı keçməmiş	447,174	3,312	785	451,271
30 gündən az vaxtı keçmiş	7,402	541	89	8,032
30-89 gün arası vaxtı keçmiş	12	2,525	162	2,699
90-179 gün arası vaxtı keçmiş	-	-	1,782	1,782
180-360 gün arası vaxtı keçmiş	-	-	3,004	3,004
360 gündən artıq vaxtı keçmiş	-	-	6,218	6,218
	454,588	6,378	12,040	473,006
Zərər ehtiyatı	(8,583)	(853)	(7,225)	(16,661)
Balans dəyəri	446,005	5,525	4,815	456,345

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

	31 dekabr 2024-cü il			
	1-ci mərhələ	2-ci mərhələ	3-cü mərhələ	Cəmi
<i>Amortizasiya edilmiş dəyər də müştərilərə verilmiş kreditlər – istehlak kreditləri</i>				
Vaxtı keçməmiş	246,232	5,042	718	251,992
30 gündən az vaxtı keçmiş	5,611	189	170	5,970
30-89 gün arası vaxtı keçmiş	150	2,064	125	2,339
90-179 gün arası vaxtı keçmiş	-	-	1,614	1,614
180-360 gün arası vaxtı keçmiş	-	-	2,568	2,568
360 gündən artıq vaxtı keçmiş	-	-	3,553	3,553
	251,993	7,295	8,748	268,036
Zərər ehtiyatı	(4,340)	(809)	(5,389)	(10,538)
Balans dəyəri	247,653	6,486	3,359	257,498

	31 dekabr 2024-cü il			
	1-ci mərhələ	2-ci mərhələ	3-cü mərhələ	Cəmi
<i>Amortizasiya edilmiş dəyər də müştərilərə verilmiş kreditlər – ipoteka kreditləri</i>				
Vaxtı keçməmiş	76,491	-	614	77,105
30 gündən az vaxtı keçmiş	1,095	36	-	1,131
30-89 gün arası vaxtı keçmiş	34	354	-	388
90-179 gün arası vaxtı keçmiş	-	-	5	5
180-360 gün arası vaxtı keçmiş	-	-	197	197
360 gündən artıq vaxtı keçmiş	-	-	1,965	1,965
	77,620	390	2,781	80,791
Zərər ehtiyatı	(133)	(12)	(2,136)	(2,281)
Balans dəyəri	77,487	378	645	78,510

(c) Kreditin dəyərsizləşməsinin hesablanması zamanı əsas ehtimallar və mühakimələr

Bank 3-cü Mərhələdə olan əhəmiyyətli kreditlər üçün EOKZ-ni hər bir kreditə ayrıca baxış keçirməklə və bu kredit üzrə təxmin edilən gələcək pul vəsaitlərinə əsaslanaraq hesablayır. Təxmini gələcək pul vəsaitləri girovun təxmini dəyəri və girov satışı üzrə daxil olmalı məbləğlərin 12 aydan 48 ayadək gecikməsi amillərindən asılıdır. Daha sonra Bank tələb olunan EOKZ məbləğini müəyyən etmək üçün, kreditin ilkin effektiv faiz dərəcəsinə bərabər diskont dərəcəsi ilə bu pul vəsaitlərinin xalis cari dəyərini hesablayır.

(d) Saxlanılan girov və digər kredit təminatları

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2025-ci il tarixinə müştərilərə verilmiş dəyərsizləşmiş kreditlər (3-cü Mərhələ və POCI) və mümkün zərərlərin təsirini azaltmaq üçün saxlanılan müvafiq girov haqqında məlumat təqdim olunur. Girovların ədalətli dəyəri hesabat tarixinə yenilənmişdir.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

	Saxlanılan girovun ədalətli dəyəri					Cəmi
	Ümumi balans dəyəri	Pul vəsaitləri və əmanətlər	Avtomobilər	Daşınmaz əmlak	Qiymətli metallar	
Korporativ müştərilərə verilmiş kreditlər						
Korporativ kreditlər	10,546	-	303	10,000	-	10,303
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər						
Sahibkarlıq kreditləri	18,627	-	1,567	7,474	-	9,041
İstehlak kreditləri	14,300	186	7	209	52	454
İpoteka kreditləri	1,661	-	-	2,625	-	2,625
Cəmi müştərilərə verilmiş dəyərsizləşmiş kreditlər	45,134	186	1,877	20,308	52	22,423

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2024-cü il tarixinə müştərilərə verilmiş dəyərsizləşmiş kreditlər (3-cü Mərhələ və POCI) və mümkün zərərlərin təsirini azaltmaq üçün saxlanılan müvafiq girov haqqında məlumat təqdim olunur. Girovların ədalətli dəyəri hesabat tarixinə yenilənmişdir.

	Saxlanılan girovun ədalətli dəyəri					Cəmi
	Ümumi balans dəyəri	Pul vəsaitləri və əmanətlər	Avtomobillər	Daşınmaz əmlak	Qiymətli metallar	
Korporativ müştərilərə verilmiş kreditlər						
Korporativ kreditlər	15,619	-	170	7,590	-	7,760
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər						
Sahibkarlıq kreditləri	12,040	-	605	3,662	4	4,271
İstehlak kreditləri	8,702	1,370	2	93	1	1,466
İpoteka kreditləri	2,619	-	-	1,431	-	1,431
Cəmi müştərilərə verilmiş dəyərsizləşmiş kreditlər	38,980	1,370	777	12,776	5	14,928

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2025-ci il tarixinə olan təminat növləri üzrə müştərilərə verilmiş kreditlərin ümumi balans dəyəri üzrə qoyulmuş təminatlar haqqında məlumat verilir:

	Saxlanılan girovun ədalətli dəyəri					Cəmi
	Ümumi balans dəyəri	Pul vəsaitləri və əmanətlər	Avtomobillər	Daşınmaz əmlak	Qiymətli metallar	
Korporativ müştərilərə verilmiş kreditlər						
Korporativ kreditlər	136,546	656	1,547	110,162	4,500	116,865
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər						
Sahibkarlıq kreditləri	558,136	671	15,222	257,317	143	273,353
İstehlak kreditləri	325,588	43,145	7	10,256	29,933	83,341
İpoteka kreditləri	91,410	-	-	105,752	-	105,752
Cəmi müştərilərə verilmiş kreditlər	1,111,680	44,472	16,776	483,487	34,576	579,311

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2024-cü il tarixinə olan təminat növləri üzrə müştərilərə verilmiş kreditlərin ümumi balans dəyəri üzrə qoyulmuş təminatlar haqqında məlumat verilir:

	Saxlanılan girovun ədalətli dəyəri					Cəmi
	Ümumi balans dəyəri	Pul vəsaitləri və əmanətlər	Avtomobilər	Daşınmaz əmlak	Qiymətli metallar	
Korporativ müştərilərə verilmiş kreditlər						
Korporativ kreditlər	134,324	600	1,557	87,828	9,974	99,959
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər						
Sahibkarlıq kreditləri	473,005	250	15,681	158,748	4	174,683
İstehlak kreditləri	268,036	22,398	2	3,994	112	26,506
İpoteka kreditləri	80,792	-	-	73,863	-	73,863
Cəmi müştərilərə verilmiş kreditlər	956,157	23,248	17,240	324,433	10,090	375,011

31 dekabr 2025-ci il tarixinə Bank, müştərilərinə 17,298 min AZN məbləğində kredit vermişdir (31 dekabr 2024-cü il: 23,248 min AZN) və bu kreditlər nağd pul vəsaitləri və əmanətlə tam təmin edildiyi üçün zərər ehtiyatı tanınmamışdır.

Müsadirə edilmiş girovlar

31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatmış il üzrə Bank, xalis balans dəyəri 2,661 min AZN (31 dekabr 2024-cü il: 3,101 min AZN) olan müştərilərə verilmiş kreditlər üçün girov götürərək müəyyən aktivlər əldə etmiş və bunları satış üçün saxlanılan aktivlər kimi tanımışdır. Bankın siyasəti bu tip aktivləri mümkün qədər tez satmaqdan ibarətdir. Satış üçün saxlanılan aktivlər daşınmaz əmlak və digər aktivlərdən ibarətdir. 18 sayılı Qeydə baxın.

(e) Kredit portfelinin sənaye və coğrafi təhlili

Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər əsasən istehlak məqsədləri üçün verilmişdir. Korporativ müştərilərə və sahibkarlara kreditlər əsasən Azərbaycan Respublikasında yerləşən aşağıdakı iqtisadi sahələrdə fəaliyyət göstərən müştərilərə verilir:

	31 dekabr 2025-ci il	%	31 dekabr 2024-cü il	%
Korporativ kreditlər				
- ticarət və xidmətlər	76,131	6.8	87,843	9.2
- istehsal	24,350	2.2	15,937	1.7
- maliyyə xidmətləri	13,083	1.2	11,172	1.2
- kənd təsərrüfatı	7,186	0.6	4,285	0.4
- tikinti	8,566	0.8	5,922	0.6
- digər	7,230	0.7	9,166	1.0
Cəmi korporativ kreditlər	136,546	12.3	134,325	14.1
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər				
- sahibkarlar	555,989	50.0	473,005	49.5
- istehlak kreditləri	321,539	28.9	264,227	27.6
- ipoteka kreditləri	91,410	8.2	80,791	8.4
- kredit kartları	6,196	0.6	3,809	0.4
Cəmi fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər	975,134	87.7	821,832	85.9
Cəmi müştərilərə verilmiş kreditlər	1,111,680	100.0	956,157	100.0
EOKZ ehtiyatı	(47,151)		(40,548)	
Müştərilərə verilmiş xalis kreditlər	1,064,529		915,609	

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

(f) Əhəmiyyətli kredit riskləri

31 dekabr 2025-ci il tarixinə Bankın ümumi kredit qalığı 1,000 min AZN-dən artıq olan otuz yeddi borcalanı (31 dekabr 2024-ci il: otuz üç borcalan) mövcud olmuşdur. Bu kreditlərin 31 dekabr 2025-ci il tarixinə ümumi dəyəri 58,507 min AZN olmuş və ya müştərilərə verilmiş cəmi kreditlərin 5%-ni (31 dekabr 2024-cü il: 62,292 min AZN və ya 7%) təşkil etmişdir.

(g) Kreditlərin modifikasiyası

31 dekabr 2025-ci və 2024-cü il tarixlərində başa çatmış illər ərzində Bank, müvafiq olaraq, 28,552 min AZN və 18,386 min AZN məbləğlərində kreditlərin restrukturizasiyasını həyata keçirmişdir.

(h) Kreditlərin ödəmə müddəti

Kredit portfelinin ödəniş müddəti haqqında məlumat 26 sayılı Qeyddə, təqdim olunur. Həmin məlumatda hesabat tarixindən kreditlərin müqavilə üzrə ödəniş tarixinədək qalmış müddətlər əks olunur. Bankın verdiyi kreditlərin qısamüddətli xarakterini nəzərə alaraq, ödəniş müddətləri başa çatdıqda əksər kreditlərin müddətinin uzadılacağı ehtimal olunur. Müvafiq olaraq, kredit portfelinin real ödəniş müddəti müqavilələrdə əks etdirilən müddətlərdən daha uzun ola bilər.

(i) Kredit yığım xərcləri

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatmış il ərzində 925 min AZN məbləğində kredit yığım xərcləri problemlı kreditlərin yığılması üçün ödənilən vəsaitləri əks etdirir.

15. İNVESTİSIYA QIYMƏTLİ KAĞIZLARI

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Amortizasiya edilmiş dəyerdə investisiya qiymətli kağızları	32,171	4,300
FVOCI-də investisiya qiymətli kağızları	-	866
Cəmi investisiya qiymətli kağızları	32,171	5,166
Çıxılsın: Ehtimal olunan kredit zərəri üzrə ehtiyat	-	-
Cəmi investisiya qiymətli kağızları	32,171	5,166

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Korporativ istiqrazlar		
Maliyyə təşkilatının istiqrazları	2,849	3,461
ABŞ Xəzinədarlıq istiqrazları	10,396	1,705
Azərbaycan Respublikası Dövlət Neft Şirkətinin istiqrazları	13,702	-
Cənub Qaz Dəhlizinin istiqrazları	5,224	-
Cəmi investisiya qiymətli kağızları	32,171	5,166

31 dekabr 2025-ci il tarixinə investisiya qiymətli kağızları üzrə dəyərsizləşmə ehtiyatı mövcud deyil (31 dekabr 2024-cü il: sıfır), çünki bu qalıqların EOKZ-i əhəmiyyətsiz məbləğ təşkil edir.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə amortizasiya dəyəri ilə ölçülən borc qiymətli kağızlarına illik faiz dərəcəsi 4.50%, 4.63% və 4.13% olan və müvafiq olaraq 15 may 2027-ci il, 30 iyun 2026-cı il və 31 oktyabr 2026-cı il tarixlərində ödəniləcək ABŞ Xəzinədarlıq istiqrazları, habelə illik faiz dərəcələri müvafiq olaraq 6.88%, 4.50% və 6.93% olan və müvafiq olaraq 2026-cı ilin mart, 2026-cı ilin noyabr və 2026-cı ilin oktyabr aylarında ödəniləcək, yerli şirkətlər SOCAR və Cənub Qaz Dəhlizinin və AYİB-in yerli filialının istiqrazları daxil olmuşdur.

31 dekabr 2025-ci ildə başa çatan il üzrə FVOCI-də borc qiymətli kağızları üzrə ədalətli dəyər gəliri və ya zərəri qeydə alınmamışdır (2024: sıfır).

Bank illik 9.00% faiz dərəcəsi ilə “Finca Azerbaijan” MMC-nin korporativ istiqrazlarına malik olmuş və bu istiqrazlar 2025-ci il ərzində satılmış və FVOCI ilə ölçülmüşdür.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

31 dekabr 2025-ci il tarixinə Bankın amortizasiya olunmuş dəyərlə qiymətləndirilmiş üç suveren və üç korporativ istiqrazı olmuşdur (kotirovka edilmiş bazar qiymətləri ilə üç Səviyyə 1 aləti və müşahidə edilə bilən məlumatlardan istifadə etməklə qiymətləndirilən üç Səviyyə 2 aləti) (31 dekabr 2024-cü il: Bankın dörd korporativ istiqrazı olmuşdur: kotirovka edilmiş bazar qiymətləri ilə iki Səviyyə 1 aləti və müşahidə edilə bilən məlumatlardan istifadə etməklə qiymətləndirilən iki Səviyyə 2 aləti – biri FVOCI-də, digəri amortizasiya olunmuş dəyərlə qiymətləndirilən).

Eyni zamanda, 31 dekabr 2025-ci il tarixinə Bankın ədalətli dəyərlə digər məcmu gəlir vasitəsilə qiymətləndirilmiş Səviyyə 2 istiqrazı olmamışdır (FVOCI) (31 dekabr 2024-cü il: FVOCI-də qiymətləndirilən bir Səviyyə 2 istiqrazı).

31 dekabr 2025-ci il tarixinə investisiya qiymətli kağızlarına daxil edilmiş hesablanmış faiz gəliri 365 min AZN təşkil etmişdir (31 dekabr 2024-cü il: 38 min AZN).

	1-ci Mərhələ	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə ümumi balans dəyəri	5,166	5,166
Yeni alınmış aktivlər	37,046	37,046
Ödənilmiş və ya satılmış aktivlər	(10,322)	(10,322)
Digər hərəkətlər	281	281
31 dekabr 2025-ci il tarixinə	32,171	32,171

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatmış il ərzində investisiya qiymətli kağızları üzrə ümumi balans dəyərindəki dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

	1-ci Mərhələ	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə ümumi balans dəyəri	6,985	6,985
Balans dəyərində xalis dəyişiklik	(1,819)	(1,819)
31 dekabr 2024-cü il tarixinə	5,166	5,166

Kredit keyfiyyətinin təhlili

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2025-ci il və 2024- haqqında məlumat təqdim olunmuşdur. “1-ci Mərhələ” anlayışının izahı 3 sayılı Qeyddə verilmişdir.

	31 dekabr 2025-ci il		31 dekabr 2024-cü il	
	1-ci Mərhələ	Cəmi	1-ci Mərhələ	Cəmi
Amortizasiya edilmiş dəyərde və FVOCI-də borc investisiya qiymətli kağızları				
Reytingi “A-“ dan “AAA”ya qədər olan	13,245	13,245	3,446	3,446
Reytingi “BBB-“dən “BBB+”dək	18,926	18,926	854	854
Reytingi “B”-dən “B+”dək	-	-	866	866
Balans dəyəri	32,171	32,171	5,166	5,166

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

16. ƏMLAK, AVADANLIQ VƏ QEYRİ-MADDİ AKTİVLƏR

	Binalar	Mebel və nurlar	Kompüter və rabitə	Nəqliyyat vasitələri	Digər əsas vasaitlər	İcra obyektlərinin	Qeyri-maddi aktivlər	Cəmi
Xərc dəyəri								
1 yanvar 2025-ci il tarixinə qalıq	3,169	5,908	13,599	1,884	197	14,745	17,955	57,457
Əlavələr	-	682	1,157	47	-	536	2,656	5,078
Silinmələr	(1,990)	(442)	(207)	-	(7)	-	-	(2,646)
Satış üçün saxlanılan uzunmüddətli aktivlərə	(1,179)	-	-	-	-	-	-	(1,179)
31 dekabr 2025-ci il tarixinə qalıq	-	6,148	14,549	1,931	190	15,281	20,611	58,710
Köhnəlmə və amortizasiya								
1 yanvar 2025-ci il tarixinə qalıq	(1,961)	(2,899)	(10,804)	(723)	(141)	(4,642)	(7,541)	(28,711)
İl üzrə köhnəlmə və amortizasiya	(26)	(708)	(1,115)	(176)	(33)	(1,839)	(1,635)	(5,532)
Silinmələr	1,987	445	207	-	7	-	-	2,646
31 dekabr 2025-ci il tarixinə qalıq	-	(3,162)	(11,712)	(899)	(167)	(6,481)	(9,176)	(31,597)
Balans dəyəri								
31 dekabr 2025-ci il tarixində	-	2,986	2,837	1,032	23	8,800	11,435	27,113
Xərc dəyəri								
1 yanvar 2024-cü il tarixinə qalıq	3,169	5,175	12,667	1,744	217	14,416	15,511	52,899
Əlavələr	-	847	943	261	-	329	2,444	4,824
Silinmələr	-	(114)	(11)	(121)	(20)	-	-	(266)
31 dekabr 2024-cü il tarixinə qalıq	3,169	5,908	13,599	1,884	197	14,745	17,955	57,457
Köhnəlmə və amortizasiya								
1 yanvar 2024-cü il tarixinə qalıq	(1,803)	(2,325)	(9,524)	(595)	(115)	(2,859)	(5,976)	(23,197)
İl üzrə köhnəlmə və amortizasiya	(158)	(671)	(1,291)	(166)	(41)	(1,783)	(1,565)	(5,675)
Silinmələr	-	97	11	38	15	-	-	161
31 dekabr 2024-cü il tarixinə qalıq	(1,961)	(2,899)	(10,804)	(723)	(141)	(4,642)	(7,541)	(28,711)
Balans dəyəri								
31 dekabr 2024-cü il tarixində	1,208	3,009	2,795	1,161	56	10,103	10,414	28,746

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

31 dekabr 2025-ci il və 2024-cü il tarixlərinə əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlərin yekun qalığına daxil edilmiş ümumi ilkin dəyəri 9,770 min AZN və 8,001 min AZN məbləğlərində istifadədə olan aktivlər tam amortizasiya olunmuşdur.

31 dekabr 2025-ci il və 2024-cü il tarixlərinə əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər kateqoriyasına daxil edilmiş aktivlər müvafiq olaraq 21,438 min AZN və 18,000 min AZN məbləğlərində sığortalanmışdır.

31 dekabr 2025-ci il və 2024-cü il tarixlərinə əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər borc alınmış vəsaitlər üçün girov olaraq qoyulmamışdır.

17. İSTİFADƏ HÜQUQU OLAN AKTİVLƏR

	Ofis binaları və infrastruktur	Cəmi
Xərc dəyəri		
1 yanvar 2025-ci il tarixinə qalığı	19,412	19,412
Əlavələr	549	549
Modifikasiyalar	661	661
Ləğvetmələr	(311)	(311)
31 dekabr 2025-ci il tarixinə qalığı	20,311	20,311
Köhnəlmə		
1 yanvar 2025-ci il tarixinə qalığı	(9,472)	(9,472)
İl üzrə köhnəlmə	(2,281)	(2,281)
Silinmələrin yığılmış amortizasiyası	150	150
31 dekabr 2025-ci il tarixinə qalığı	(11,603)	(11,603)
Balans dəyəri		
31 dekabr 2025-ci il tarixində	8,708	8,708
1 yanvar 2024-cü il tarixinə qalığı	17,781	17,781
Əlavələr	1,631	1,631
31 dekabr 2024-cü il tarixinə qalığı	19,412	19,412
Köhnəlmə		
1 yanvar 2024-cü il tarixinə qalığı	(7,876)	(7,876)
İl üzrə köhnəlmə	(2,096)	(2,096)
Silinmələr üzrə çıxarılma	500	500
31 dekabr 2024-cü il tarixinə qalığı	(9,472)	(9,472)
Balans dəyəri		
31 dekabr 2024-cü il tarixində	9,940	9,940

18. SATIŞ ÜÇÜN SAXLANILAN AKTİVLƏR

31 dekabr 2025-ci il və 2024-cü il tarixlərində başa çatmış illər ərzində Bank müştərilərə verilmiş kreditlərə qarşı təminat kimi saxlanılan girovu balansla almaqla, satış üçün saxlanılan qeyri-maliyyə aktivləri əldə etmişdir. 31 dekabr 2025-ci il və 2024-cü il tarixlərində bu aktivlərin balans dəyəri, satış xərcləri çıxılmaqla, ədalətli dəyər üzrə dəyişiklik çıxılmaqla, müvafiq olaraq 5,009 min AZN və 5,056 min AZN təşkil etmişdir. İlk olaraq, bu aktivlərin təsnifat tarixindən sonra bir il ərzində əsasən satış əməliyyatı vasitəsilə bərpa ediləcəyi planlaşdırılırdı. Buna baxmayaraq, 31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatmış il ərzində aktivlərin ilk olaraq satış üçün saxlanılan kimi təsnif edildiyi tarixdə mövcud olan bazar şəraiti əhəmiyyətli dərəcədə pisləşmiş və nəticədə, aktivlər bir il ərzində satıla bilməmişdir. Bank satış üçün saxlanılan aktivləri bazar şəraitlərindəki dəyişikliyi nəzərə alaraq, müvafiq olan qiymətdə satmağa fəal şəkildə davam edir. 31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatmış il ərzində Bank 982 min AZN məbləğində ədalətli dəyər üzrə zərər (31 dekabr 2024-cü il: 323 min AZN məbləğində ədalətli dəyər üzrə zərər) tanımışdır.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

Satış üçün saxlanılan aktivlər aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Daşınmaz əmlak	9,193	9,102
Digər aktivlər	-	10
Satış xərcləri çıxılmaqla, ədalətli dəyər üzrə məcmu dəyişiklik	(4,184)	(4,056)
İlin sonuna qalıq	5,009	5,056

Satış üçün saxlanılan aktivlərin ümumi balans dəyərindəki dəyişikliklərin təhlili aşağıda təqdim olunur:

	2025	2024
İlin əvvəlinə qalıq	9,112	13,581
Alınmış aktivlər	2,381	2,989
Satılmış aktivlər	(2,231)	(7,418)
Digər hərəkətlər	(69)	(40)
İlin sonuna qalıq	9,193	9,112

Satış xərcləri çıxılmaqla, ədalətli dəyər üzrə məcmu dəyişiklikdə baş vermiş hərəkətlərin təhlili aşağıdakı kimi olmuşdur:

	2025	2024
İlin əvvəlinə qalıq	(4,056)	(6,656)
Satış üçün saxlanılan aktivlərin ədalətli dəyəri üzrə dəyişiklik	(982)	(282)
Bərpa	-	(41)
Satışla bağlı silinmələr	854	2,923
İlin sonuna qalıq	(4,184)	(4,056)

19. DİGƏR AKTİVLƏR

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Pul köçürmələri üzrə hesablaşmalar	10,099	5,126
Ödənilməkdə olan məbləğlər	4,953	6,182
Müsadirə edilmiş aktivlərin satışı üzrə alınacaq vəsaitlər	307	2,130
Digər	1,404	1,097
Çıxılsın: digər maliyyə aktivləri üzrə zərər ehtiyatı	(654)	(621)
Cəmi digər maliyyə aktivləri	16,109	13,914
Xidmətlər üzrə avans ödənişləri	428	96
Qeyri-maddi aktivlərin satın alınması üzrə avans ödənişləri	420	360
Əsas aktivlərin satın alınması üzrə avans ödənişləri	361	244
Digər	150	84
Cəmi digər qeyri-maliyyə aktivləri	1,359	784
Cəmi digər aktivlər	17,468	14,698

Zərər ehtiyatı

Aşağıdakı cədvəldə digər aktivlər üzrə ilin əvvəlinə və ilin sonuna olan zərər ehtiyatları üzləşdirilir. Bütün qalıqlar 3-cü Mərhələyə aid edilir.

	2025		2024	
	3-cü mərhələ	Cəmi	3-cü mərhələ	Cəmi
Digər aktivlər				
1 yanvar tarixinə qalıq	(621)	(621)	(246)	(246)
Zərər ehtiyatının xalis yenidən ölçülməsi (Bərpa)/Silinmə	(447) 414	(447) 414	(284) (91)	(284) (91)
31 dekabr tarixinə qalıq	(654)	(654)	(621)	(621)

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

20. CARİ HESABLAR VƏ MÜŞTƏRİ ƏMANƏTLƏRİ

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Cari hesablar və tələb edilənədək əmanətlər		
- Korporativ	127,276	63,453
- Pərakəndə	134,900	93,364
Müddətli əmanətlər		
- Pərakəndə	827,945	665,228
- Korporativ	40,654	127,618
Cəmi cari hesablar və müştəri əmanətləri	1,130,775	949,663

Bankın 31 dekabr 2025-ci il tarixinə qalığı 1,000 min AZN-dən çox olan otuz altı müştərisi (31 dekabr 2024-cü il: otuz yeddi müştəri) mövcud olmuşdur. 31 dekabr 2025-ci il tarixinə bu qalıqların cəmi dəyəri 489,586 min AZN (31 dekabr 2024-cü il: 448,410 min AZN) təşkil etmişdir.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə Bank tərəfindən verilmiş kreditlər və uçota alınmamış kredit alətləri üzrə təminat kimi xidmət edən müştəri əmanət qalıqları 48,946 min AZN (31 dekabr 2024-cü il: 59,914 min AZN) təşkil etmişdir.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə Azərbaycan Əmanətlərin Sığortalanması Fondu tərəfindən təmin edilmiş əmanətlər cari hesablara və müştərilərin əmanətlərinə 507,522 min AZN (31 dekabr 2024-cü il: 650,227 min AZN) daxil edilmişdir.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə 20,254 min AZN məbləğində cari hesablar və müştəri əmanətlərinə daxil edilmiş hesablanmış ödəniləcək faizləri əks etdirir (31 dekabr 2024-cü il: 15,359 min AZN).

21. BORC ALINMIŞ VƏSAİTLƏR VƏ SUBORDİNASİYA BORCLARI

	31 dekabr 2025- ci il	31 dekabr 2024- cü il
Subordinasiya borcları	28,179	27,478
Borc alınmış vəsaitlər		
Azərbaycan Respublikasının İpoteka və Kredit Zəmanət Fondu	89,345	77,373
Azərbaycan Biznesinin İnkişafı Fondu	51,855	31,469
Azərbaycan Respublikasının Kənd Təsərrüfatı Nazirliyi yanında Kənd Təsərrüfatı Kreditləri üzrə Dövlət Agentliyi	3,926	4,387
Cəmi borc alınmış vəsaitlər	145,126	113,229
Cəmi borc alınmış vəsaitlər və subordinasiya borcları	173,305	140,707

Azərbaycan Respublikası İpoteka və Kredit Zəmanət Fondu

Fiziki müştərilərə uzunmüddətli ipoteka kreditlərinin verilməsi məqsədi ilə Bank, Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankının təşəbbüsü ilə həyata keçirilən proqram çərçivəsində 17 fevral 2006-cı il tarixində Azərbaycan Respublikası İpoteka və Kredit Zəmanət Fondu ilə borc müqaviləsi bağlamışdır. Həmin proqram çərçivəsində vəsaitlər Banka illik 1-4% dərəcəsi ilə verilir, Bank isə həmin vəsaitləri müəyyən edilmiş tələblərə cavab verən borcalanlara illik 4%-8%-dən yüksək olmayan faiz dərəcəsi ilə verir. 31 dekabr 2025-ci il tarixində Bankın Azərbaycan Respublikası Dövlət İpoteka və Kredit Zəmanət Fonduna ödəməli olduğu məbləğ 89,345 min AZN (31 dekabr 2024-cü il: 77,373 min AZN) təşkil etmişdir. Azərbaycan İpoteka və Kredit Zəmanət Fondundan olan borclarla bağlı Bankın yerinə yetirməli olduğu xüsusi maliyyə şərtləri yoxdur.

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

Azərbaycan Biznesinin İnkişafı Fondu

Kiçik və orta ölçülü müəssisələrin maliyyələşdirilməsi məqsədi ilə Bank, Azərbaycan Respublikası İqtisadiyyat Nazirliyinin təşəbbüsü ilə həyata keçirilən proqram çərçivəsində 26 noyabr 2009-cu il tarixində Sahibkarlığın İnkişafı Fondu ilə kredit müqaviləsi bağlamışdır. Prezidentin 6 dekabr 2018-ci il tarixli Fərmanı ilə əvvəlki Sahibkarlığın İnkişafı Fondu ləğv edilmiş və Azərbaycan Biznesinin İnkişafı Fondu onun hüquqi varisi kimi yaradılmışdır. Həmin proqram çərçivəsində vəsaitlər Banka illik 1.0% dərəcəsi ilə verilir, Bank isə həmin vəsaitləri müəyyən edilmiş tələblərə cavab verən borcalanlara illik 5.0%-dən yüksək olmayan faiz dərəcəsi ilə verir. 31 dekabr 2025-ci il tarixində Bankın Sahibkarlığın İnkişafı Fonduna ödəməli olduğu məbləğ 51,855 min AZN (31 dekabr 2024-cü il: 31,469 min AZN) təşkil etmişdir. Sahibkarlığın İnkişafı Fonduna olan borclarla bağlı Bankın yerinə yetirməli olduğu xüsusi maliyyə şərtləri yoxdur.

Azərbaycan Respublikasının Kənd Təsərrüfatı Nazirliyi yanında Kənd Təsərrüfatı Kreditləri üzrə Dövlət Agentliyi

Kiçik və orta ölçülü müəssisələrin maliyyələşdirilməsi məqsədi ilə Bank, Azərbaycan Respublikası Kənd Təsərrüfatı Nazirliyinin təşəbbüsü ilə həyata keçirilən proqram çərçivəsində 30 sentyabr 2015-ci il tarixində Kənd Təsərrüfatı Kreditləri üzrə Dövlət Agentliyi ilə kredit müqaviləsi bağlamışdır. Həmin proqram çərçivəsində vəsaitlər Banka illik 1.0%-2.5% dərəcəsi ilə verilir, Bank isə həmin vəsaitləri müəyyən edilmiş tələblərə cavab verən borcalanlara illik 6.0%-12.0%-dən yüksək olmayan faiz dərəcəsi ilə verir. 31 dekabr 2025-ci il tarixində Bankın Azərbaycan Respublikasının Kənd Təsərrüfatı Nazirliyi yanında Kənd Təsərrüfatı Kreditləri üzrə Dövlət Agentliyinə ödəməli olduğu məbləğ 3,926 min AZN (31 dekabr 2024-cü il: 4,387 min AZN) təşkil etmişdir. Azərbaycan Respublikası Kənd Təsərrüfatı Nazirliyi yanında Kənd Təsərrüfatı Kreditləri üzrə Dövlət Agentliyindən olan borclarla bağlı Bankın yerinə yetirməli olduğu xüsusi maliyyə şərtləri yoxdur.

Subordinasiya borcları

31 dekabr 2025-ci il tarixinə subordinasiya borcları son ödəmə tarixi 2028-ci il tarixlərinə olan (31 dekabr 2024-cü il: 2028-ci il), əlaqəli olmayan tərəfin yerləşdirdiyi 28,179 min AZN (31 dekabr 2024-cü il: 27,478 min AZN) məbləğlərində, illik 2.75% dərəcəli (31 dekabr 2024-cü il: 2.75%) əmanətlərdən ibarət olmuşdur. Bank müflisləşdiyi təqdirdə, subordinasiya borcları Bankın bütün digər öhdəlikləri tam həcmdə ödənildikdən sonra ödəniləcəkdir. 31 dekabr 2025-ci il tarixinə müvafiq olaraq borc alınmış vəsaitlər və subordinasiya borclarına daxil edilmiş 368 min AZN və 2,680 min AZN məbləğləri ödəniləcək yığılmış faizi ifadə edir(31 dekabr 2024-cü il: müvafiq olaraq 363 min AZN və 1,979 min AZN).

Öhdəliklərin maliyyələşdirmə fəaliyyətindən yaranan pul vəsaitləri ilə üzləşdirilməsi:

	Borc alınmış vəsaitlər	Subordinasiya borclar	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə qalıq	113,229	27,478	140,707
Pul vəsaitlərinin hərəkətinin			
Borc alınmış vəsaitlərin cəlb olunması	59,880	-	59,880
Borc alınmış vəsaitlərin ödənilməsi	(27,957)	-	(27,957)
Pul vəsaitlərinin hərəkətinin maliyyələşdirilməsi üzrə cəmi dəyişikliklər	31,923	-	31,923
Digər dəyişikliklər			
Faiz xərci	3,420	701	4,121
Ödənilmiş faiz	(3,446)	-	(3,446)
31 dekabr 2025-ci il tarixinə qalıq	145,126	28,179	173,305

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

	Borc alınmış vəsaitlər	Subordinasiya borclar	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə qalıq	91,464	26,777	118,241
Pul vəsaitlərinin hərəkətinin			
Borc alınmış vəsaitlərin cəlb olunması	43,052	-	43,052
Borc alınmış vəsaitlərin ödənilməsi	(21,345)	-	(21,345)
Pul vəsaitlərinin hərəkətinin maliyyələşdirilməsi üzrə cəmi dəyişikliklər	21,707	-	21,707
Digər dəyişikliklər			
Digər öhdəliklərə köçürmə (Qeyd 2(d))			
Faiz xərci	2,991	701	3,692
Ödənilmiş faiz	(2,933)	-	(2,933)
31 dekabr 2024-cü il tarixinə qalıq	113,229	27,478	140,707

22. İCARƏ ÖHDƏLİYİ

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
İcarə öhdəliyi (cari)	2,485	2,695
İcarə öhdəliyi (uzunmüddətli)	8,510	9,615
Cəmi icarə öhdəliyi	10,995	12,310

31 dekabr 2025-ci il tarixinə gələcək minimal icarə ödənişləri aşağıdakı kimi olmuşdur:

	Minimal icarə ödənişlərinin müddəti		
	Bir il ərzində	Bir ildən on ilədək	Cəmi
İcarə ödənişləri	3,510	11,327	14,837
Maliyyə xərcləri	(1,026)	(2,816)	(3,842)
31 dekabr 2025-ci il tarixinə xalis cari dəyər	2,484	8,511	10,995

31 dekabr 2024-cü il tarixinə gələcək minimal icarə ödənişləri aşağıdakı kimi olmuşdur:

	Minimal icarə ödənişlərinin müddəti		
	Bir il ərzində	Bir ildən on ilədək	Cəmi
İcarə ödənişləri	3,182	12,213	15,395
Maliyyə xərcləri	(487)	(2,598)	(3,085)
31 dekabr 2024-cü il tarixinə xalis cari dəyər	2,695	9,615	12,310

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

İcarə öhdəliyinin ilin əvvəlinə və ilin sonuna olan məbləğləri ilə maliyyələşdirmə fəaliyyətində yaranan müvafiq nağd və nağdsız dəyişikliklər ilə üzvləşdirilməsi aşağıdakı kimi göstərilir:

	Məbləğ
1 yanvar 2024-cü il tarixinə qalıq	12,046
Pul vəsaitlərinin hərəkəti	
Əsas məbləğin ödənilməsi	(2,040)
Ödənilmiş faiz	(1,240)
Nağdsız dəyişikliklər	
Yeni icarələr	1,600
Faiz xərci	1,413
Modifikasiyalar	531
31 dekabr 2024-cü il tarixinə qalıq	12,310
Pul vəsaitlərinin hərəkəti	
Əsas məbləğin ödənilməsi	(2,316)
Ödənilmiş faiz	(1,182)
Nağdsız dəyişikliklər	
Yeni icarələr	549
Faiz xərci	1,182
Modifikasiyalar	660
Ləğvetmələr	(208)
31 dekabr 2025-ci il tarixinə qalıq	10,995

23. DİGƏR ÖHDƏLİKLƏR

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
İşçilər ilə hesablaşmalar	1,064	1,983
Vaxtı çatmış subordinasiya borcları	9,780	9,780
Digər əməliyyatlar üzrə hesablaşmalar	6,639	5,465
Törəmə maliyyə alətləri (7 sayılı Qeydə nəzər salın)	7,442	4,015
Yığılmış xərclər	2,954	1,274
Əmanətlərin Sığortalanması Fonduna ödəniləcək vəsaitlər	1,371	1,060
COVID-19 ilə əlaqəli kompensasiya borcları	350	350
Ödəniləcək kompensasiyalar	234	234
Digər	334	10
Cəmi digər maliyyə öhdəlikləri	30,168	24,171
Digər ödəniləcək vergilər	3,537	2,905
Digər qeyri-maliyyə öhdəlikləri	90	102
Cəmi digər qeyri-maliyyə öhdəlikləri	3,627	3,007
Cəmi digər öhdəlikləri	33,795	27,178

24. SƏHM KAPİTALI VƏ EHTİYATLAR

(a) Buraxılmış kapital

31 dekabr 2025-ci il tarixinə təsdiq edilmiş, buraxılmış və dövriyyədə olan səhm kapitalı 189,000,000 (31 dekabr 2024-cü il: 189,000,000) adi səhmdən ibarətdir. Hər səhmin nominal dəyəri 2 AZN təşkil edir. 31 dekabr 2025-ci il və 2024-cü il tarixlərində başa çatmış illər ərzində heç bir səhm buraxılmamış və ödənilməmişdir.

Adi səhmdarların vaxtaşırı elan edilən dividendləri almaq və Bankın illik və ümumi yığıncaqlarında hər bir səhmə görə bir səs vermək hüququ vardır.

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

(b) Dividendlər

Ödəniləcək dividendlər Azərbaycan Respublikası qanunvericiliyinə əsasən müəyyənləşdirilən Bankın maksimum bölüşdürülməmiş mənfəətinə qədər məhdudlaşdırılır. Xalis aktivlər səhm kapitalından az olduqda, bankların dividend ödəməsinə icazə verilmir. 2025 və 2024-cü illərdə Bank tərəfindən heç bir dividend elan edilməmiş və ödənilməmişdir.

25. SƏHM ÜZRƏ MƏNFƏƏT

Səhm üzrə əsas və azaldılmış mənfəət

31 dekabr 2025-ci il tarixinə adi səhm üzrə əsas mənfəətin hesablanması adi səhmdarlara aid olan 20,429 min AZN məbləğində mənfəət, (2024-cü il: 42,763 min AZN) və 189,000,000 (31 dekabr 2024-cü il: 189,000,000) adi səhmlərin döviyyədə olan orta çəkili sayına əsasən aşağıdakı qaydada hesablanır:

	2025	2024
Adi səhmdarlara bölüşdürülə bilən xalis mənfəət	20,429	42,763
31 dekabr tarixində başa çatmış il üzrə adi səhmlərin orta çəkili sayı (minlərlə səhm)	189,000	189,000
Səhm üzrə əsas və azaldılmış mənfəət (AZN ilə)	0.11	0.23

26. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ, KORPORATİV İDARƏÇİLİK VƏ DAXİLİ NƏZARƏT

Risklərin idarə edilməsi bank işinin əsasını təşkil edir və Bank əməliyyatlarının əsas elementidir. Bankın üzləşdiyi əsas risklər bazar riski, kredit riski və likvidlik riski ilə bağlıdır.

(a) Korporativ idarəçilik sistemi

Bank Azərbaycan Respublikasının qanunları əsasında açıq səhmdar cəmiyyəti kimi təsis olunmuşdur. Bankın ali idarəedici orqanı illik və ya fəvqəladə iclasları çağırılan Səhmdarların Ümumi yığıncağıdır. Səhmdarların Ümumi yığıncağı Bankın əməliyyatları barədə strateji qərarlar verir.

Səhmdarların Ümumi yığıncağı Müşahidə Şurasını seçir. Müşahidə Şurası Bankın əməliyyatlarına ümumi rəhbərlik səlahiyyətlərinə malikdir.

Azərbaycan qanunvericiliyi və Bankın nizamnaməsi müstəsna olaraq, Səhmdarların ümumi yığıncağı və Müşahidə Şurası tərəfindən təsdiq olunan qərarlar siyahısını müəyyən edir.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə Müşahidə Şurasına aşağıdakı şəxslərdən ibarət olmuşdur:

Marina Kulişova – Müşahidə Şurasının sədri;

Endryu Pospilovski – Müşahidə Şurasının üzvü;

Tomas Engelhart – Müşahidə Şurasının üzvü.

Bankın ümumi fəaliyyətləri Bankın kollektiv icraedici orqanı tərəfindən idarə olunur. Səhmdarların ümumi yığıncağı İdarə Heyətini seçir. Bankın icraedici orqanı Səhmdarların ümumi yığıncağının və Bankın Müşahidə Şurasının verdiyi qərarların icrasına görə məsuliyyət daşıyır. Bankın icraedici orqanı Bankın Müşahidə Şurasına və Səhmdarların ümumi yığıncağına hesabat verir.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə İdarə Heyəti aşağıdakı şəxslərdən ibarət olmuşdur:

Anar Həsənov – İdarə Heyətinin sədri;

Emil Duşdurov – İdarə Heyətinin sədrinin müavini;

Elşən Pirmaliyev – İdarə Heyətinin sədrinin müavini;

Səbuhi Süleymanlı – İdarə Heyətinin sədrinin müavini;

Günay Cəlilova – İdarə Heyətinin sədrinin müavini.

(b) Daxili nəzarət siyasəti və prosedurları

Müşahidə Şurası və İdarə Heyəti Bankda əməliyyatların həcminə və xarakterinə uyğun olan daxili nəzarət sistemlərinin işlənilib hazırlanması, icrası və saxlanmasına görə məsuliyyət daşıyır.

Daxili nəzarətlərin məqsədi aşağıdakıları təmin etməkdir:

- risklərin düzgün və hərtərəfli qiymətləndirilməsi və idarə olunması;
- düzgün biznes, mühasibatlıq və maliyyə hesabatı funksiyaları, o cümlədən əməliyyatların düzgün təsdiqi, emalı və qeydə alınması;
- mühasibatlıq qeydlərinin, rəhbərlik məlumatının, normativ hesabatların və s. tamlığı, dəqiqliyi və vaxtında hazırlanması;
- IT sistemlərinin etibarlılığı, məlumatlar və sistemlərin bütövlüyü və mühafizəsi;
- saxtakarlıq və ya qeyri-qanuni hərəkətlərin, o cümlədən aktivlərin mənimsənilməsinin aradan qaldırılması;
- qanun və qaydaların tələblərinə uyğunluq.

Rəhbərlik risklərin aşkarlanması və qiymətləndirilməsi, nəzarət sistemlərinin yaradılması və onların səmərəliliyinin yoxlanılmasına görə məsuliyyət daşıyır. Rəhbərlik Bankın daxili nəzarət sistemlərinin səmərəliliyinə nəzarət edir və mütəmadi olaraq əlavə nəzarət sistemləri tətbiq edir, yaxud zəruri hesab olunduqda, mövcud nəzarət sistemlərinə düzəlişlər edir.

Bank effektiv əməliyyatları və müvafiq hüquqi və normativ tələblərə uyğunluğu təmin etmək üçün aşağıdakı sahələr daxil olmaqla standartlar, siyasət və prosedurlar sistemini işləyib hazırlamışdır:

- vəzifələrin düzgün bölünməsi, o cümlədən əməliyyatların müstəqil təsdiqi tələbləri;
- əməliyyatların qeydə alınması, üzləşdirilməsi və onlara nəzarət tələbləri;
- normativ və digər hüquqi tələblərə uyğunluq;
- nəzarət sistemləri və prosedurların sənədləşdirilməsi;
- qarşıya çıxan əməliyyat risklərinin mütəmadi qiymətləndirilməsi, müəyyən edilmiş riskləri aradan qaldırmaq üçün nəzarət sistemləri və prosedurlarının adekvatlıq tələbləri;
- əməliyyat zərərləri üzrə hesabat tələbləri və təklif olunan bərpa planı;
- şərtlilik planlarının işlənilib hazırlanması;
- təlim və peşəkar inkişaf;
- etika və biznes standartları; və
- risklərin azaldılması, o cümlədən səmərəli olduqda, sığorta.

Ölçüsü və mürəkkəbliyindən asılı olaraq, əməliyyatların təsdiqi üçün tələblər iyerarxiyası vardır. Əməliyyatların çoxu avtomatikdir və Bank avtomatlaşdırılmış nəzarət sistemindən istifadə edir.

Bankın daxili nəzarət sistemi aşağıdakı şəxslərdən ibarətdir:

- Müşahidə Şurası və onun komitələri;
- İdarə Heyəti;
- Maliyyə Direktoru;
- risklərin idarə edilməsi funksiyası;
- təhlükəsizlik funksiyası, o cümlədən IT təhlükəsizlik;
- insan resursları funksiyası;
- Daxili audit xidməti;
- Daxili nəzarət (uyğunluq) xidməti;
- müəyyən edilmiş standartlar, siyasətlər və prosedurlara uyğunluq üzrə məsul olan digər əməkdaşlar, bölmə və funksiyalar, o cümlədən:
 - filialların və biznes bölmələrinin rəhbərləri;
 - biznes proseslərinin menecerləri;
 - çirklili pulların yuyulmasına qarşı tələblərə uyğunluq üzrə məsul bölmə;
 - qiymətli kağızlar bazarının peşəkar iştirakçısına nəzarətçi – qiymətli kağızlar bazarı iştirakçılarına qoyulan tələblərə uyğunluq üzrə məsul olan vəzifəli şəxs;
 - Hüquqşünas – hüquqi və normativ tələblərə uyğunluq üzrə məsul olan əməkdaş;
 - nəzarət öhdəliklərinə malik digər əməkdaşlar.

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

Daxili Audit funksiyası rəhbərlikdən ayrılır və birbaşa Audit Komitəsinə və Müşahidə Şurasına hesabat verir. Daxili Audit yoxlamalarının nəticələri müvafiq biznes prosesi menecerləri ilə müzakirə olunur, yekunlar isə Audit Komitəsinə və Müşahidə Şurasına və Bankın yüksək səviyyəli rəhbərliyinə təqdim olunur.

Bankın standartlarına uyğunluq Daxili Audit tərəfindən həyata keçirilən mütəmadi yoxlamalar proqramı ilə dəstəklənir.

Daxili audit departamentinin əsas funksiyalarına daxildir:

- bütövlükdə daxili nəzarət sisteminin auditi və səmərəliliyinin qiymətləndirilməsi, əsas rəhbərlik strukturlarının qərarlarının icrası;
- Bank risklərinin və kredit təşkilatında daxili sənədlərlə tənzimlənən risklərin idarə edilməsi prosedurlarının qiymətləndirilmə metodologiyasının səmərəliliyinin auditi (bank əməliyyatları və tranzaksiyaları və bank risklərinin idarə olunması üçün metodlar, proqramlar, qaydalar və prosedurlar);
- Avtomatlaşdırılmış informasiya sistemləri üzərindən daxili nəzarət sisteminin etibarlılığının auditi;
- Mühəsiblik və hesabat funksiyasının ədalətliyi, tamlığı və vaxtında icrasının, maliyyə məlumatının toplanması və təqdim olunmasının etibarlılığının (o cümlədən, etibarlılığı, tamlığı və obyektivliyi) auditi və sınaqdan keçirilməsi;
- Kredit təşkilatının əmlakının təhlükəsiz saxlanmasına tətbiq oluna bilən üsulların auditi;
- İqtisadi əsaslılığın, əməliyyatların və digər sövdələşmələrin səmərəliliyinin qiymətləndirilməsi;
- Daxili nəzarət prosesləri və prosedurlarının auditi;
- Daxili nəzarət xidməti və risklərin idarə olunması xidmətinin auditi.

Bank risklərin idarə edilməsi və daxili nəzarət sistemləri, o cümlədən daxili audit funksiyası ilə bağlı ARMB-nin tələblərinə uyğundur və risklərin idarə edilməsi və daxili nəzarət sistemləri əməliyyatların həcmi, xarakteri və mürəkkəbliyinə müvafiqdir.

(c) Risklərin idarə edilməsi siyasəti və prosedurları

Risklərin idarə edilməsi bank işinin əsasını təşkil edir və Bank əməliyyatlarının əsas elementidir. Bankın üzvləşdiyi əsas risklər bazar riski, kredit riski, likvidlik riski, strateji risk, nüfuz riski, informasiya təhlükəsizliyi və əməliyyat riski ilə bağlıdır.

Bank qarşılaşdığı riskləri müəyyən etməyə, təhlil etməyə və idarə etməyə, müvafiq risk məhdudiyyətləri və nəzarət tədbirlərini təşkil etməyə, risk səviyyələrini və məhdudiyyətlərə riayət olunmasını davamlı olaraq izləməyə yönəlmiş hərtərəfli risk idarəetmə çərçivəsinə, siyasət və prosedurlarına malikdir. Bank öz risk iştahasını müəyyən edir və riskgötürmə fəaliyyətlərinin öz strateji məqsədləri ilə və məqbul risk səviyyələri daxilində uyğunlaşdırılmasını təmin edir. Risklərin idarə edilməsi siyasətləri və prosedurları bazar şərtlərində, təklif edilən məhsul və xidmətlərdə, inkişaf etməkdə olan ən yaxşı təcrübədə baş verən dəyişiklikləri əks etdirmək üçün mütəmadi olaraq nəzərdən keçirilir.

Müşahidə Şurası risklərin idarə edilməsi çərçivəsində nəzarətə, əsas risklərin idarə edilməsinə nəzarətə, risklərin idarə edilməsi siyasətlərinə, o cümlədən, əhəmiyyətli dərəcədə böyük risklərin təsdiqinə görə məsuliyyət daşıyır.

İdarə Heyəti risklərin azaldılması üzrə tədbirlərin monitorinqi və həyata keçirilməsinə, Bankın yaradılmış risk parametrləri daxilində əməliyyatların keçirilməsində əminliyin təmin edilməsinə görə məsuliyyət daşıyır.

Risklərin İdarə Edilməsi Departamentinin Sədri bütövlükdə risklərin idarə edilməsi və funksiyalara əməl olunması, maliyyə və qeyri-maliyyə risklərinin, o cümlədən müvafiq hallarda ekoloji və sosial risklərin müəyyənləşdirilməsi, ölçülməsi, idarə edilməsi və hesabatın verilməsi üçün ümumi prinsip və metodların həyata keçirilməsinə əmin olmağa görə məsuliyyət daşıyır. O, birbaşa Baş icraedici direktora (CEO), dolayısı ilə Müşahidə Şurasına hesabat verir.

Həm portfel, həm əməliyyat səviyyəsindəki kredit, bazar və likvidlik risklərinin idarə edilməsi və nəzarəti Risklərin İdarə Edilməsi Departamenti, Kredit Komitələri və Aktivlərin və Öhdəliklərin İdarə Olunması Komitəsi (AÖİK) vasitəsilə təmin olunur. Qərarların qəbul edilməsi prosesinin səmərəliliyini və operativliyini təmin etmək məqsədi ilə Bank riskin növü və həcmindən asılı olaraq bir sıra kredit komitələri təşkil etmişdir. Bazar riskləri üzrə ümumi səlahiyyət İdarə Heyətinin Sədrinin sədrlik etdiyi AÖİK-ə aiddir.

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

Həm xarici, həm daxili risk amilləri təşkilatın bütün səviyyələrində və sahələrində müəyyən edilib idarə olunur və tənzimlənir. Risk amillərinin tam spektrinin və cari risklərin tənzimlənməsi prosedurlarının təminat səviyyəsinin müəyyən edilməsinə xüsusi diqqət yetirilir. Kredit və bazar risklərinin standart təhlili ilə yanaşı, Risklərin İdarə Olunması Departamenti əməliyyat şöbələri ilə müntəzəm görüşlər keçirməklə və onların ixtisas sahələri üzrə ekspert rəylərini əldə etməklə maliyyə və qeyri-maliyyə risklərinin monitorinqini aparır.

(d) Bazar riski

Bazar riski maliyyə alətinin ədalətli dəyərinin və ya gələcək pul vəsaitlərinin hərəkətlərinin bazar qiymətlərində baş verən dəyişikliklər səbəbindən tərəddüd edəcəyi riskidir. Bazar riski valyuta riskindən, faiz dərəcəsi riskindən və digər qiymət risklərindən ibarətdir. Bazar riski bazar qiymətlərində və xarici valyuta məzənnələrində ümumi və spesifik xarakterli dəyişikliklərin və bazar qiymətlərinin dəyişkənlik səviyyəsində dəyişikliklərin təsirinə məruz qalan faiz dərəcələrində və səhm maliyyə alətlərində açıq mövqələrlə əlaqədar yaranır.

Bazar risklərinin idarə edilməsi müəyyən parametrlər çərçivəsində bazar risklərinin idarə edilməsi və tənzimlənməsi və eyni zamanda, gəlirliliyin risklərə nisbətinin optimallaşdırılması məqsədinə xidmət edir.

Bazar riski üzrə limitlər AÖİK tərəfindən Risklərin İdarə Olunması Departamentinin tövsiyələrinə əsasən təsdiq olunur. Bank bazar riskini maliyyə alətləri ilə, faiz dərəcələrin ödəniş müddətləri ilə, valyuta mövqələri ilə və zərərlər üzrə limitlərlə münasibətdə açıq mövqe limitlərini təyin etməklə tənzimləyir. Müşahidə Şurası qeyd edilən göstəricilərin mütəmadi monitorinqini və yoxlamalarını aparır.

(e) Faiz dərəcəsi riski

Faiz dərəcəsi riski maliyyə alətinin ədalətli dəyərində və ya gələcək pul vəsaitlərinin hərəkətinə bazar faiz dərəcələrində dəyişikliklər nəticəsində dəyişəcəyi riskidir. Bank, bazar faiz dərəcələrinin səviyyələrində baş verən dəyişikliklərin onun maliyyə vəziyyətinə və pul vəsaitlərinin axınına olan təsirinə məruz qalır. Faiz marjaları bu cür dəyişikliklər nəticəsində yüksələ bilər, lakin eyni zamanda, gözlənilməyən dəyişikliklər baş verdikdə azala yaxud zərərlərə gətirib çıxara bilər.

Faiz dərəcələri arasında fərqlərin təhlili

Faiz dərəcəsi riski əsasən faiz dərəcələri arasında fərqlərə nəzarət etməklə tənzimlənir. Aşağıdakı cədvəldə əsas maliyyə alətləri üzrə faiz dərəcələri arasında fərqlər təqdim olunur:

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

	1 aydan az	1 aydan 3 ayadək	3 aydan 1 ildən 5 12 ayadək ilədək	5 ildən artıq	Faiz yaratmayan	Balans dəyəri
31 dekabr 2025-ci il						
AKTİVLƏR						
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	308,048	-	-	-	-	308,048
Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	-	10,620	15,873	6,815	1,870	35,178
Müştərilərə verilmiş kreditlər	52,236	186,630	227,233	527,025	71,405	1,064,529
İnvestisiya qiymətli kağızları	-	5,100	23,200	3,400	471	32,171
Digər maliyyə aktivləri	-	-	-	-	16,109	16,109
Cəmi maliyyə aktivləri	360,284	202,350	266,306	537,240	71,405	1,456,035
ÖHDƏLİKLƏR						
Banklarda əmanətlər və qalıqlar	28	-	-	-	-	28
Cari hesablar və müştəri əmanətləri	60,988	40,381	348,280	426,830	3	1,130,775
Digər borc alınmış vəsaitlər	299	1,865	13,794	41,295	87,873	145,126
Subordinasiya borcları	-	-	-	28,179	-	28,179
İcarə öhdəliyi	203	412	1,869	7,869	642	10,995
Digər maliyyə öhdəlikləri	-	-	-	-	30,168	30,168
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	61,518	42,658	363,943	504,173	88,518	1,345,271
Xalis likvidlik boşluğu	298,766	159,692	(97,637)	33,067	(17,113)	110,764

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

	1 aydan az	1 aydan 3 ayadək	3 aydan 12 ayadək	1 ildən 5 ilədək	5 ildən artıq	Faiz yaratmayan	Balans dəyəri
31 dekabr 2024-cü il							
AKTİVLƏR							
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	247,095	20,041	-	-	-	-	267,136
Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	-	8,934	1,870	1,275	-	1,640	13,719
Müştərilərə verilmiş kreditlər	43,806	155,777	197,137	457,385	61,504	-	915,609
İnvestisiya qiymətli kağızları	-	-	4,257	850	-	59	5,166
Digər maliyyə aktivləri	-	-	-	-	-	13,914	13,914
Cəmi maliyyə aktivləri	290,901	184,752	203,264	459,510	61,504	15,613	1,215,544
ÖHDƏLİKLƏR							
Banklarda əmanətlər və qalıqlar	28	-	-	-	-	-	28
Cari hesablar və müştəri əmanətləri	71,167	108,952	434,483	203,369	3	131,689	949,663
Digər borc alınmış vəsaitlər	877	1,123	5,490	30,853	74,886	-	113,229
Subordinasiya borcları	-	-	-	27,478	-	-	27,478
İcarə öhdəliyi	228	456	2,014	9,236	376	-	12,310
Digər maliyyə öhdəlikləri	-	-	-	-	-	24,171	24,171
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	72,300	110,531	441,987	270,937	75,265	155,860	1,126,879
Xalis likvidlik boşluğu	218,601	74,221	(238,723)	188,574	(13,761)	(140,247)	88,665

Orta effektiv faiz dərəcəsi

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2025-ci il və 2024-cü il tarixlərinə faiz yaradan aktivlər və öhdəliklər üzrə orta effektiv faiz dərəcələri təqdim olunur. Bu faiz dərəcələri gəlirlilik səviyyələrinin həmin aktivlərin və öhdəliklərin ödəniş müddətinə nisbətən təxminidir.

	2025-ci il			2024-cü il		
	Orta effektiv faiz dərəcəsi, %			Orta effektiv faiz dərəcəsi, %		
	AZN	USD	EUR	AZN	USD	EUR
Faiz yaradan aktivlər						
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	6.66%	3.30%	-	7.26%	4.10%	-
Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	9.75%	4.15%	-	-	7.23%	4%
Müştərilərə verilmiş kreditlər	16.61%	6.86%	7.00%	15.76%	6.47%	7.00%
İnvestisiya qiymətli kağızları	6.93%	2.77%	-	-	5.76%	4.50%
Faiz yaradan öhdəliklər						
Cari hesablar və müştəri əmanətləri	10.51%	2.71%	2.02%	7.82%	2.20%	1.99%
Digər borc alınmış vəsaitlər	2.68%	-	-	2.84%	-	-
Subordinasiya borcları	-	2.75%	-	-	2.75%	-
İcarə öhdəliyi	10%	-	-	10%	-	-

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

Faiz dərəcəsinin həssaslığının təhlili

Faiz dərəcələrinin dəyişməsi təhlilinə əsaslanan faiz riskinin idarə edilməsi maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin həssaslığının monitorinqi ilə həyata keçirilir. Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2025-ci il və 2024-cü il tarixlərinə mövcud olan faiz yaranan aktivlərin və öhdəliklərin bütün gəlirlilik səviyyələrində və mövqelərində 100 baza nöqtəsi (bn) həcmində paralel azalma və ya artıma əsasən sadələşdirilmiş ssenariyə əsaslanan mənfəətin və ya zərərin və kapitalın (vergilər çıxılmaqla) faiz dərəcələrində dəyişikliklərə (qiymətlərin dəyişməsi riski) həssaslığının təhlili təqdim olunur:

	31 dekabr 2025- ci il	31 dekabr 2024- cü il
100 bn paralel azalma	(886)	(709)
100 bn paralel artıma	886	709

(ii) Valyuta riski

Bankın bir neçə xarici valyutada ifadə edilmiş aktivləri və öhdəlikləri vardır.

Valyuta riski maliyyə alətinin ədalətli dəyərinin və ya gələcək pul vəsaitlərinin hərəkətinin xarici valyutaların məzənnələrindəki dəyişikliklərin nəticəsində tərəddüd etməsi riskidir. Baxmayaraq ki, Bank öz valyuta riskinin hədcəldirməsi tədbirlərini görür, MHBS-yə əsasən belə tədbirlər hədcinq əməliyyatları kimi qəbul edilmir.

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2025-ci il tarixinə maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin xarici valyuta üzrə strukturu təqdim olunur:

	AZN	ABŞ dolları	Avro	RUB	Digər valyutalar	Cəmi
AKTİVLƏR						
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	222,618	78,768	2,988	1,277	2,397	308,048
Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	-	35,178	-	-	-	35,178
Müştərilərə verilmiş kreditlər	1,032,816	31,700	13	-	-	1,064,529
İnvestisiya qiymətli kağızları	2,849	29,322	-	-	-	32,171
Digər maliyyə aktivləri	9,973	2,929	3,207	-	-	16,109
Cəmi maliyyə aktivləri	1,268,256	177,897	6,208	1,277	2,397	1,456,035
Mübadilə sövdələşmələri	-	25,475	-	-	-	25,475
ÖHDƏLİKLƏR						
Banklarda əmanətlər və qalıqlar	-	-	3	25	-	28
Cari hesablar və müştəri əmanətləri	925,859	196,402	6,126	1,274	1,114	1,130,775
Digər borc alınmış vəsaitlər	145,126	-	-	-	-	145,126
Subordinasiya borcları	-	28,179	-	-	-	28,179
cərə öhdəliyi	10,995	-	-	-	-	10,995
Digər maliyyə öhdəlikləri	11,110	19,058	-	-	-	30,168
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	1,093,090	243,639	6,129	1,299	1,114	1,345,271
Mübadilə sövdələşmələri	25,475	-	-	-	-	25,475
Çatdırılmayan forvard	(42,500)	42,500	-	-	-	-
Xalis mövqe	107,191	2,233	79	(22)	1,283	110,764

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2024-cü il tarixinə maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin xarici valyuta üzrə strukturu təqdim olunur:

	AZN	ABŞ dolları	Avro	RUB	Digər valyutalar	Cəmi
AKTİVLƏR						
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	141,077	118,533	4,655	1,361	1,510	267,136
Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	-	10,132	3,587	-	-	13,719
Müştərilərə verilmiş kreditlər	871,500	44,092	17	-	-	915,609
İnvestisiya qiymətli kağızları	-	3,426	1,740	-	-	5,166
Digər maliyyə aktivləri	12,628	584	702	-	-	13,914
Cəmi maliyyə aktivləri	1,025,205	176,767	10,701	1,361	1,510	1,215,544
Mübadilə sövdələşmələri	-	18,700	-	-	-	18,700
ÖHDƏLİKLƏR						
Banklarda əmanətlər və qalıqlar	-	-	3	25	-	28
Cari hesablar və müştəri əmanətləri	737,550	200,419	9,652	1,170	872	949,663
Digər borc alınmış vəsaitlər	113,229	-	-	-	-	113,229
Subordinasiya borcları	-	27,478	-	-	-	27,478
cərə öhdəliyi	12,310	-	-	-	-	12,310
Digər maliyyə öhdəlikləri	8,855	15,105	40	171	-	24,171
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	871,944	243,002	9,695	1,366	872	1,126,879
Mübadilə sövdələşmələri	18,700	-	-	-	-	18,700
Çatdırılmayan forvard	(47,600)	47,600	-	-	-	-
Xalis mövqe	86,961	65	1,006	(5)	638	88,665

Azərbaycan manatının qeyd edilən valyutalara qarşı 31 dekabr 2025-ci il və 2024-cü il tarixlərinə zəifləməsi nəticəsində kapital və mənfəət və ya zərər aşağıda göstərilən məbləğlər qədər azala bilər. Təhlil vergilər çıxılmaqla təqdim olunur və Bank hesabat dövrünün sonunda mümkün olduqlarını ehtimal etdiyi xarici valyuta məzənnələrinin dəyişikliklərinə əsaslanır. Təhlildə bütün digər parametrlərin, xüsusilə də, faiz dərəcələrinin, sabit qalması ehtimal olunur.

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
ABŞ dollarının AZN-ə nisbətə 20% möhkəmlənməsi	357	10
Avronun AZN-ə nisbətə 20% möhkəmlənməsi	13	161

AZN-in qeyd edilən valyutalara qarşı 31 dekabr 2025-ci il və 2024-cü il tarixlərinə möhkəmlənməsi, bütün digər parametrlərin sabit qalması şərti ilə, həmin valyutalara eyni həcmli, lakin əks istiqamətli təsiri edəcəkdir.

(d) Kredit riski

Kredit riski müştəri və ya maliyyə aləti üzrə tərəf müqabili müqavilə üzrə öhdəliklərini yerinə yetirmədiyi təqdirdə Bankın maliyyə zərərinə məruz qalacağı riskidir. Bankın kredit risklərinin tənzimlənməsi üçün siyasət və prosedurları vardır (həm uçota alınmış maliyyə aktivləri, həm də uçota alınmamış müqavilə öhdəlikləri üçün), o cümlədən, portfel cəmləşmələrinin məhdudlaşdırılması üzrə qaydalar və kredit riskinə fəal surətdə nəzarət edən Kredit Komitəsinin yaradılması barədə qaydalar daxildir. Kredit siyasəti İdarə Heyəti tərəfindən nəzərdən keçirilir və təsdiqlənir.

Kredit siyasətində aşağıdakılar əks olunur:

- kredit ərizələrinin baxılması və təsdiqlənməsi prosedurları;
- borcalanların (korporativ və fərdi) kredit qabiliyyətinin qiymətləndirilməsi metodikası;
- tərəf müqabillərinin, emitentlərin və sığorta şirkətlərinin kredit qabiliyyətinin qiymətləndirilməsi metodikası;
- girovun qiymətləndirilməsi metodikası;
- kreditlərin sənədləşməsinə (rəsmiləşdirilməsinə) dair tələblər;
- kreditlərin və digər kredit risklərinin mütəmadi monitorinqi üzrə prosedurlar.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

Korporativ kredit ərizələri müvafiq müştərilərin rəhbər şəxsləri tərəfindən yazılır və sonra korporativ kredit portfelini üzrə məsuliyyət daşıyan Kredit Departamentinə ötürülür. Hesabatların təhlili müştərinin biznes və maliyyə fəaliyyətini nəzərə alan strukturlaşmış təhlilə əsaslanır. Kredit müqaviləsi və hesabat müstəqil olaraq Risklərin İdarə Edilməsi Departamenti tərəfindən baxılır və kredit siyasətinin tələblərinə uyğun olması təsdiqi üzrə ikinci rəy verilir. Kredit Komitəsi, Kredit Departamenti və Risklərin İdarə Edilməsi Departamenti tərəfindən təqdim edilmiş kredit ərizələrinə baxır. Fərdi əməliyyatlar, gözlənilən Kredit Komitəsinin yekun təsdiqindən və xüsusi risklərdən asılı olaraq həmçinin Hüquq, Mühəsibatlıq və Vergi Departamentləri tərəfindən də baxılır.

Bank davamlı olaraq fərdi kredit risklərinin fəaliyyətinə nəzarət edir və müntəzəm olaraq müştərilərin ödəmə qabiliyyətini yenidən müəyyənləşdirir. Yenidən baxış borcalan tərəfindən təqdim edilmiş və ya Bank tərəfindən əldə edilmiş müştərinin ən son maliyyə hesabatlarına və digər məlumatlara əsaslanır. Fərdi Kredit Departamenti hər kredit məhsulu meyarının qiymətləndirilməsindən və Risklərin İdarə Edilməsi Departamenti tərəfindən işlənilib hazırlanmış ərizə məlumatlarının təsdiqi prosedurlarından istifadə etməklə fərdi kredit ərizələrinə baxır.

Fiziki şəxs olan müştəri təhlilindən başqa kredit portfelini kredit konsentrasiyası və bazar riskləri ilə bağlı olaraq Risklərin İdarə Edilməsi Departamenti tərəfindən qiymətləndirilir.

Kredit riskinin maksimal dərəcəsi, bir qayda olaraq, maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda maliyyə aktivlərinin qalıq dəyərində və uçota alınmamış müqavilə öhdəliklərinin məbləğlərində əks olunur. Potensial kredit riskinin azaldılması məqsədi ilə aktivlərin və öhdəliklərin mümkün qarşılıqlı əvəzləşdirilməsi effekti əhəmiyyətli xarakter daşıyır.

Aşağıdakı cədvəldə hesabat tarixinə maliyyə aktivlərinin riskə məruz qalan maksimal məbləği göstərilmişdir:

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
AKTİVLƏR		
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri (nağd pul vəsaitləri çıxılmaqla)	275,880	237,939
Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	35,178	13,719
Müştərilərə verilmiş kreditlər (nağd pul əmanətləri və qiymətli metallar çıxılmaqla)	985,481	882,271
İnvestisiya qiymətli kağızları	32,171	5,166
Digər maliyyə aktivləri	16,109	13,914
Riskə məruz qalan maksimal məbləğ	1,344,819	1,153,009

Girov adətən törəmə maliyyə alətlərinə, qiymətli kağızlarda investisiyalara və banklara verilmiş kreditlərə dair tələblər üzrə götürülmür, qiymətli kağızların əks repo və qiymətli kağızlar vasitəsilə borcların götürülməsi çərçivəsində saxlanıldığı hallar isə istisna təşkil edir. Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə girovların təhlili və müştərilərə verilmiş kreditlərlə əlaqədar kredit riskinin konsentrasiyasının təhlili 14 sayılı Qeyddə təqdim olunmuşdur.

Kredit riski – EOKZ-dən qaynaqlanan məbləğlər

Dəyərsizləşmənin hesablanması istifadə olunan məlumatlar, ehtimallar və üsullar

Uçot siyasətləri 3 sayılı Qeyddə təqdim olunmuşdur.

Kredit riskində əhəmiyyətli artım

İlkin tanınmadan sonra maliyyə aləti üzrə defolt riskinin əhəmiyyətli dərəcədə artıb-artmadığını müəyyən edərkən Bank əlavə xərc və ya səy tələb etməyən məqbul və yardımçı məlumatı nəzərdən keçirir. Bura həm kəmiyyət, həm də keyfiyyət baxımından, Bankın keçmiş təcrübəsi, kredit qiymətləndirməsinə əsaslanan təhlil və proqnoz məlumatları daxildir.

Qiymətləndirmənin məqsədi aşağıdakıları müqayisə etməklə kredit riskində əhəmiyyətli artımın baş verib-vermədiyini müəyyən etməkdir:

- hesabat tarixində qalan dövr üçün daimi defolt ehtimalı (PD); və
- kredit riskinə məruz qalmanın ilkin tanınması zamanı müəyyən edilmiş və hazırkı vaxt üçün hesablanmış qalan ömürlük PD.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

Bank kredit riskində əhəmiyyətli artımın olub-olmadığını müəyyən etmək üçün iki meyardan istifadə edir:

- defolt ehtimalı (PD) hərəkətililiyinə əsaslanan kəmiyyət testi;
- ödəniş tarixindən sonra 1-7 gün gecikmənin tətbiq edildiyi maliyyə təşkilatları və qiymətli kağız emitentləri istisna olmaqla ödəniş müddətindən sonra 30 gün gecikmə.

PD-nin müddət strukturunun yaradılması

Bank kredit riski haqqında ödəniş və defolt məlumatını xidmət və borcalan növünə əsasən toplayır. Bəzi portfəllərdə kredit bürosundan satın alınmış məlumat da istifadə edilir.

Bank toplanılan məlumatı təhlil etmək üçün statistik modellərdən istifadə edir və kredit riskinə məruz qalmanın qalan dövr üçün defolt ehtimalını və zamanla bunların necə dəyişəcəyinin gözlənildiyini hesablayır.

Kredit riskinin əhəmiyyətli dərəcədə artıb-artmadığının müəyyən edilməsi

Bank hər hesabat dövründə kredit riskinin ilkin tanınmadan sonra əhəmiyyətli dərəcədə artıb-artmadığını qiymətləndirir. Kredit riskində artımın əhəmiyyətli olub-olmadığının müəyyən edilməsi maliyyə alətinin xarakteristikalarından, borcalandan və coğrafi regiondan asılıdır.

Əhəmiyyətli sayılan amillər icarə növündən, xüsusilə də müştərinin korporativ və ya fərdi olmasından asılı olaraq dəyişir.

Ümumi göstərici kimi, aşağıdakı keyfiyyət və kəmiyyət meyarları mövcud olduğu hallarda konkret kredit riski ilkin tanınmadan sonra əhəmiyyətli dərəcədə artmış hesab olunur:

- maliyyə təşkilatları və qiymətli kağız emitentləri ilə əməliyyatlar istisna olmaqla, bütün seqmentlərdə vaxtı 31-90 gün keçmiş borc öhdəliklərinin olması faktı;
- maliyyə təşkilatları və qiymətli kağız emitentləri ilə əməliyyatlar üçün vaxtı 1-7 gün keçmiş borc öhdəliklərinin olması faktı;
- maliyyə alətinin müqavilə şərtlərində dəyişikliyin borcalanın müqavilə üzrə öhdəliklərini yerinə yetirə bilməməsinə və borcalanın kredit keyfiyyətinin pisləşməsinə görə baş verməməsi (“yaxşı restrukturizasiya” adlanır);
- korporativ sektorda borcalanın digər müqavilələri üzrə kredit riskində əhəmiyyətli artımın olması;
- 3-cü Mərhələdən 2-ci Mərhələyə keçmiş, lakin hələ sınaq müddətində olan məbləğ.

Gecikmə günləri tam ödənişin əldə olunmadığı ilk gündən başlayaraq hesablanır.

Gecikmə günləri borcalanın ixtiyarında olan möhləti nəzərə almadan hesablanır; və kəmiyyət meyarı (yalnız maliyyə qurumları və qiymətli kağız emitentləri ilə):

- Cədvəl 1-də verilən meyarlara əsasən tanınma tarixinə olan xarici reytinglə müqayisədə hesabat tarixinə olan xarici reytingdə nisbi dəyişiklik.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

Cədvəl 1: İlk tanınma zamanı xarici reyting qiymətindən asılı olaraq kredit riskində əhəmiyyətli artımın müəyyən edilməsi üçün meyarlar.

İlkin tanınmada kontragentlərin xarici reytingi				Təyin edilən kredit riskində əhəmiyyətli artım:	
	Moody's	Fitch	S&P		
1	AAA	AAA	AAA	Aşağı kredit riski: meyar tətbiq edilmir	
2	Aa1	AA+	AA+		
3	Aa2	AA	AA		
4	Aa3	AA-	AA-		
5	A1	A+	A+		
6	A2	A	A		
7	A3	A-	A-		
8	Baa1	BBB+	BBB+	Reytingdə 2 pillə geriləmə	
9	Baa2	BBB	BBB		
10	Baa3	BBB-	BBB-		
11	Ba1	BB+	BB+		
12	Ba2	BB	BB		
13	Ba3	BB-	BB-		
14	B1	B+	B+	Reytingdə 1 pillə geriləmə	
15	B2	B	B		
16	B3	B-	B-		
17	Caa1	CCC-C	CCC-C		
18	Caa2				
19	Caa3				
20	Ca-C				
21	D	D	D		

İlkin tanınma ilə müqayisədə artıq kredit riskində əhəmiyyətli artımın olmadığına dair sübut olarsa, alət üzrə zərər ehtiyatı yenidən 12 aylıq EOKZ kimi ölçülür. Güzəştli şərtlər tətbiq edilmiş kreditlərin ödənilməməsi kimi kredit riskinin artımı üzrə bəzi keyfiyyət göstəriciləri göstərici özü yox olduqdan sonra artan defolt riski üçün səciyyəvi ola bilər.

Belə olduqda Bank sınaq müddəti təyin edir. Bu müddət ərzində maliyyə aktivləri kredit riskinin əhəmiyyətli dərəcədə azalmasına dair müsbət nəticələr göstərməlidir. Sınaq müddətində maliyyə alətlərinin bərpası və 1-ci Mərhələyə keçirilməsi üçün meyar altı ardıcıl hesabat ayı ərzində ödənişin 30 gündən çox gecikməməsidir.

Bank kredit riskində əhəmiyyətli artımları müəyyən etmək üçün istifadə etdiyi meyarların effektivliyini müntəzəm yoxlayaraq:

- meyarların məbləğ üzrə defolt baş verməzdən əvvəl kredit riskində əhəmiyyətli artımı müəyyən edə bildiyini;
- kredit riskində əhəmiyyətli artımın müəyyən edilməsi ilə defoltun yaranması arasında ortalama müddətin əlabatan olduğunu;
- riskə məruz qalan məbləğin ümumən 12 aylıq EOKZ ölçməsinə kredit üzrə dəyərsizləşməyə birbaşa keçmədiyini təsdiq edir.

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

Defoltun açıqlaması

Bank aşağıdakı hallarda maliyyə aktivinin defoltu olduğunu hesab edir:

- hesabat tarixində maliyyə təşkilatları və qiymətli kağız emitentləri istisna olmaqla bütün seqmentlər üzrə 90 təqvim günündən çox gecikdirilmiş borc var;
- hesabat tarixində maliyyə təşkilatları və qiymətli kağız emitentləri seqmenti üzrə 7 iş günündən çox gecikdirilmiş borc var;
- Borcunanın maliyyə çətinlikləri ilə bağlı defolt/məcburi restrukturizasiya (maliyyə təşkilatları və qiymətli kağızlarla əməliyyatlar istisna olmaqla tətbiq edilir) edilmişdir. Defolt/məcburi restrukturizasiya borcunun kredit keyfiyyətinin pisləşməsi və müqavilə üzrə öhdəliklərini yerinə yetirmək qabiliyyətinin olmaması nəticəsində müqavilə şərtlərinə Bank tərəfindən edilmiş məcburi restrukturizasiya kimi tanınan dəyişiklikləri nəzərdə tutur. Burada göstəricilərdən biri restrukturizasiyadan öncə borcun 60 gün gecikdirilməsidir (“pis” restrukturizasiya” adlanır);
- Lisenziya ləğv edilmiş, müvəqqəti rəhbərlik yaradılmışdır (maliyyə təşkilatlarına şamil olunur).

Borcunun defolt vəziyyətində olub-olmadığını qiymətləndirərkən Bank keyfiyyət göstəricilərindən istifadə edir (məsələn, gecikmə statusu və eyni emitentin/borcunun Bank qarşısındakı digər öhdəliyi üzrə ödəniş edilməməsi): Borcunun defolt vəziyyəti müştəri səviyyəsində kontaminasiya konsepsiyasına uyğun olaraq müəyyən edilir. Borcunun kredit riskinin hər hansı bir hissəsi gecikmiş olarsa, həmin borcunun bütün kredit riski gecikmiş kimi qəbul edilir və ümumi kredit riskinin 20%-dən az hissəsini təşkil edən risklər istisna olmaqla, ən pis tətbiq olunan günlərin gecikmə statusuna əsasən təsnif edilir.

Maliyyə alətinin defoltu olub-olmadığını qiymətləndirmək üçün məlumatlar və onların əhəmiyyəti şəraitdəki dəyişiklikləri əks etdirməsi üçün vaxtaşırı dəyişə bilər.

Proqnozlaşdırılmış məlumatın tətbiqi

Bank DE komponenti səviyyəsində ehtimal olunan kredit zərərinin dəyərsizləşməsi modelinə proqnozlaşdırılmış məlumatları daxil edir.

Bank bir iqtisadi ssenari hazırlayır: baza hadisəsi. Baza hadisəsi Bankın strateji planlama və büdcənin hazırlanması kimi digər məqsədlərlə istifadə etdiyi məlumata uyğunlaşdırılır. Kənar məlumata iqtisadi məlumat və dövlət orqanları və Bankın fəaliyyət göstərdiyi ölkədə monetar orqanların, ARMB, Dövlət Statistika Komitəsi və Maliyyə Nazirliyi kimi və seçilmiş özəl sektor və akademik mütəxəssislərin elan etdiyi proqnoz məlumatları daxildir.

Bank maliyyə alətlərinin hər portfelinə kredit riski və kredit zərərlərinin əsas amillərini müəyyən etmiş və sənədləşdirmişdir. Bank tarixi məlumatın təhlilindən istifadə edərək makroiqtisadi parametrlər və kredit riskləri və zərərləri arasında münasibəti qiymətləndirmişdir.

Əsas amil portfel seqmentindən asılıdır. 31 dekabr 2025-ci və 2024-cü il tarixinə istifadə olunan iqtisadi ssenarilərə 31 dekabr 2025-ci ildən 2027-ci ilədək Azərbaycan Respublikası üçün aşağıdakı əsas göstəricilər daxil olmuşdur.

Əsas amil	2025	2026	2027
Neftdən kənar ÜDM üzrə artım	4.60%	5.00%	4,8%
Nominal effektiv mübadilə məzənnəsi	102.5	91.14	81.41
Brend markalı xam neft, (hər barel üzrə dollarla)	\$63	\$65	\$65

Əsas göstərici və müxtəlif maliyyə aktivləri portfellerinin defolt və zərər dərəcələri arasında əlaqələr son 6 il ərzində yığılan tarixi məlumatın təhlili əsasında proqnozlaşdırılmışdır.

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

Dəyişikliyə uğramış maliyyə aktivləri

Kredit müqaviləsinin şərtləri bazar şəraitinin dəyişməsi, müştərilərin saxlanması və müştərinin kredit qabiliyyətliliyinin cari və ya mümkün pisləşməsi ilə bağlı olmayan digər amillər daxil olmaqla, bir sıra səbəblərdən dəyişdirilə bilər. Qeyd 3-də təsvir edilən uçot siyasətinə əsasən şərtləri dəyişdirilmiş mövcud kreditin tanınması dayandırılı və şərtləri yenidən razılaşdırılaraq ədalətli dəyerdə yenidən tanına bilər.

Maliyyə aktivinin müqavilə şərtlərinin dəyişməsi kredit riskində əhəmiyyətli artımın göstəricisidir. Dəyişikliyin defolt/məcburi restrukturizasiya olduğu hal istisnadır, belə ki, bu hal maliyyə aktivinin defoltunun göstəricisidir. Riskə məruz qalan məbləğin kredit üzrə dəyərsizləşmiş/defoltla sayılmaması üçün müştəri müəyyən müddət davamlı olaraq ödəmələri vaxtında etməlidir və ya defolt ehtimalı o qədər azalmalıdır ki, zərər ehtiyatının yenidən 12 aylıq EOKZ məbləğinə bərabər ölçülməsinə başlanılsın.

Bank borcların qaytarılması fərsətlərini maksimum artırmaq və defolt riskini minimuma endirmək üçün müştərilərə verilmiş kreditlərin şərtlərini maliyyə çətinlikləri kimi yenidən razılaşdırır (praktikada “kredit şərtlərinin nəzərdən keçirilməsi” adlandırılır). Bankın kredit şərtlərinin nəzərdən keçirilməsi siyasətinə əsasən, kredit şərtləri hər bir müştəri üçün fərdi qaydada o halda nəzərdən keçirilir ki, borcalan öz borcu üzrə hal-hazırda defoltdadır və ya defolt riski yüksəkdir, borcalanın öz borcunu ilkin müqavilə şərtləri əsasında ödəməsi üçün bütün məqsəduyğun səylərindən istifadə etməsi barədə sübutlar mövcuddur və borcalanın nəzərdən keçirilmiş şərtlərə əməl edə biləcəyi gözlənilir.

Yeni şərtlərə adətən ödəniş müddətinin uzadılması, faiz ödənişlərinin zamanlamasının və faiz dərəcəsinin dəyişməsi daxildir. Həm pərakəndə, həm də korporativ kreditlərin şərtləri nəzərdən keçirilə bilər.

Bankın kredit şərtlərini yenidən nəzərdən keçirmək siyasətinin bir hissəsi kimi dəyişikliyə uğramış maliyyə aktivləri üçün, DE proqnozu dəyişikliyin Bankın faiz və əsas məbləği toplamaq qabiliyyətini artırıb-artırmadığını və ya bərpa etdiyini və Bankın kredit şərtlərini nəzərdən keçirmək sahəsində keçmiş təcrübəsini əks etdirir. Bu prosesin bir hissəsi kimi Bank borcalanın ödəniş fəaliyyətini dəyişdirilmiş müqavilə şərtləri ilə münasibətdə qiymətləndirir və müxtəlif davranış göstəricilərini nəzərə alır.

Ehtimal olunan kredit zərərlərinin ölçülməsi

EOKZ ölçülməsində əsas amillər aşağıdakı dəyişənlərin müddət strukturudur:

- defolt ehtimalı (PD);
- defolt zamanı yaranan zərər (LGD);
- defolt vəziyyətində riskə məruz qalma (EAD).

Bank EOKZ-ni müştərilərə verilmiş kreditlər portfeli üçün kollektiv əsasla, müştəri səviyyəsində əhəmiyyətli defolt məbləğləri üçün isə fərdi əsasla hesablayır. Fərdi hesablamağa ehtimalı ölçülmüş bərpa oluna bilən məbləğin hesablanması da daxildir. Kollektiv əsasla EOKZ aşağıda təsvir edilmişdir.

1-ci Mərhələdə riskə məruz qalan məbləğ üzrə EOKZ 12 aylıq defolt ehtimalını LGD və EAD-yə vurmaqla hesablanır. Ömürlük EOKZ bütün dövr üçün defolt ehtimalını LGD və EAD-yə vurmaqla hesablanır.

Defolt ehtimalını hesablama metodologiyası “Defolt ehtimalının müddət strukturunun yaradılması” başlığı altında müzakirə edilmişdir.

Bank LGD parametrlərini defoltlu kontraqentlərə qarşı iddialar üzrə bərpa tarixinə əsasən hesablayır. LGD modellərində iddianın strukturu, iddia üzrə təminatı və maliyyə aktivinin ayrılmaz tərkib hissəsi olan istənilən təminatın bərpa xərcləri nəzərə alınır. Pərakəndə əmlakla təmin edilmiş kreditlər üçün LTV əmsalı LGD-nin müəyyən edilməsi üçün başlıca parametrdir. LGD qiymətləri əmlak qiymətlərində mümkün dəyişiklikləri əks etdirməsi təkrar kalibrasiya edilir. LGD qiymətləri diskont amili kimi effektiv faiz dərəcəsindən istifadə etməklə diskontlaşdırılmış pul vəsaitlərinin hərəkəti əsasında hesablanır.

EAD defolt zamanı riskli mövqenin gözlənilən məbləğini əks etdirir. Bank EAD-ni cari risk məbləği və müqaviləyə əsasən ayrılan və amortizasiyadan yaranan cari məbləğdə mümkün dəyişikliklərə əsasən hesablayır. Maliyyə aktivinin EAD-si onun defolt anındakı ümumi qalıq dəyəridir. İcarə öhdəlikləri üçün, EAD hesabat tarixində müqaviləyə əsasən istifadə edilə bilən maksimal məbləğdir; bu zaman kredit üzrə gecikdirilmiş günlərin sayı 30 gündən çox olmamalıdır, əks təqdirdə kart blok edilir; işgüzar müştərilər üçün kredit limitlərində isə şərt kredit limitinin bərpaolunan olmasıdır. Maliyyə zəmanətləri üzrə EAD, maliyyə zəmanəti ödənilməli olduqda zəmanət riskini təmsil edir.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

Yuxarıda qeyd edildiyi kimi və 1-ci Mərhələ maliyyə aktivləri üzrə maksimum 12 aylıq defolt ehtimalından istifadə etmək şərti ilə, Bank EOKZ-ni kredit riskinə məruz qaldığı maksimal müqavilə müddəti ərzində (borcaların müddəti uzatmaq variantları daxil olmaqla) defolt riskini nəzərə almaqla ölçür (hətta Bank kredit risklərini idarə etmək məqsədləri ilə daha uzun müddəti nəzərdə tutduqda belə). Maksimal müqavilə müddəti Bankın avans ödənişini tələb etmək və ya kredit öhdəliyinə və ya zamanətinə xitam vermək hüququ yarandığı tarixədək uzanır.

Parametr kollektiv əsasla modeləşdirilərkən maliyyə alətləri alət növünə əsasən qruplaşdırılır.

Müəyyən Bank daxilində riskli mövqelərin eynicinsli qalmasını təmin etmək üçün qruplaşdırmalar müntəzəm olaraq nəzərdən keçirilir.

Bankın məhdud tarixi məlumatlara malik olduğu portfeller üçün, daxili mövcud məlumatlara əlavə olaraq kənar müqayisəli məlumatlardan istifadə edilir.

EOKZ ölçülməsi üçün kənar müqayisəli məlumatın əhəmiyyətli olduğu portfeller aşağıdakılardır.

	Kənar müqayisəli məlumat		
	Riskə məruz qalan məbləğ	PD	LGD
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri (nağd pul vəsaitləri istisna olmaqla)	271,876	“Moody’s”in defolt araşdırması	“Moody’s”in bərpa araşdırmaları
Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	35,294	“Moody’s”in defolt araşdırması	“Moody’s”in bərpa araşdırmaları
İnvestisiya qiymətli kağızları	32,171	“Moody’s”in defolt araşdırması	“Moody’s”in bərpa araşdırmaları
Digər maliyyə aktivləri	16,109	“Moody’s”in defolt araşdırması	“Moody’s”in bərpa araşdırmaları

(e) Likvidlik riski

Likvidlik riski, Bankın nağd pul və ya digər maliyyə aktivini əldə etmək üçün maliyyə öhdəliklərini yerinə yetirməkdə çətinlik çəkməsi riskidir. Aktiv və öhdəliklərin ödəmə müddəti uyğun gəlmədikdə likvidlik riski yaranır. Aktiv və öhdəliklərin ödəmə müddətləri və faiz dərəcələrinin uyğun və ya nəzarət edilən uyğunsuzluğu likvidliyin idarə edilməsi üçün əsasdır. Maliyyə qurumları üçün tamamilə uyğunlaşma qeyri-adi bir haldır, çünki işlərin aparılması çox vaxt qeyri-müəyyən müddətə və müxtəlif növlərə aiddir. Uyğunlaşmayan mövqe potensial olaraq gəlirliliyi artırma bildiyi kimi, eyni zamanda zərər riskinə də təkan verə bilər. Bank, pul vəsaitlərinin hərəkəti ilə bağlı bütün öhdəliklərin vaxtı-vaxtında yerinə yetirilməsi üçün zəruri həcmdə vəsaitlərin mövcudluğunu təmin etmək məqsədi ilə likvidliyini idarə edir və tənzimləyir. Likvidlik siyasəti Müşahidə Şurası tərəfindən nəzərdən keçirilir və təsdiqlənir.

Bank buraxılmış borc qiymətli kağızlarından, banklardan alınmış uzun və qısa müddətli kreditlərdən, əsas korporativ və fərdi müştərilərdən qəbul edilmiş əmanətlərdən ibarət olan və yüksək likvidli aktivlərin diversifikasiya olunmuş portfeli ilə müşayiət olunan diversifikasiyalı və sabit maliyyələşdirmə bazasını fəal surətdə dəstəkləməyə çalışır ki, gözlənilməyən likvidlik tələbatına operativ və səmərəli qaydada cavab verə bilsin. Likvidliyin idarə edilməsi siyasəti aşağıdakıları tələb edir:

- əsas valyutalar üzrə pul vəsaitlərinin hərəkətinin proqnozlaşdırılması və onlarla əlaqədar tələb olunacaq likvid aktivlərin səviyyəsinin nəzərə alınması;
- maliyyələşdirmə mənbələrinin müxtəlifliyinin təmin edilməsi;
- borcların cəmləşməsinin və profillərinin tənzimlənməsi;
- borcların maliyyələşdirilməsi planlarının tərtib edilməsi;
- pul vəsaitlərinin hərəkətinin kəsilməsinə qarşı bir tədbir kimi yüksək likvidli, asanlıqla satıla bilən aktivlər portfelinin təmin edilməsi;
- fəvqəladə hallarda likvidliyin və maliyyələşdirmənin təmin edilməsi üçün planların hazırlanması;
- likvidlik əmsallarının normativ tələblərə uyğun olub-olmadığının izlənməsi.

Xəzinədarlıq Departamenti Bankın müxtəlif qurumlarından onların maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin likvidlik göstəriciləri haqqında və proqnozlaşdırılan gələcək əməliyyatlar və fəaliyyət növləri ilə bağlı digər proqnozlaşdırılan pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında təfərrüatlı məlumatlar alır. Daha sonra, Xəzinədarlıq Departamenti tələb olunan qısamüddətli likvid aktivlərin adekvat portfelinin təmin edir. Həmin portfel qısamüddətli likvid ticari qiymətli kağızlardan, banklara verilmiş kreditlərdən və digər banklararası alətlərdən ibarət olmaqla, bütövlüklə Bank üçün yetərli likvidliyi təmin etmək məqsədi daşıyır.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

Xəzinədarlıq Departamenti gündəlik likvidlik mövqeyinin monitorinqini və həm normal, həm ən çətin bazar şəraitlərini əks edən müxtəlif ssenarilərlə mütləq likvidlik stress-testlərini aparır. Normal bazar şəraitində likvidlik mövqeyini əks edən likvidlik haqqında hesabatlar rəhbərliyə hər həftə təqdim olunur. Likvidliyin tənzimlənməsi ilə bağlı qərarlar AÖİK tərəfindən qəbul edilir və Xəzinədarlıq Departamenti tərəfindən icra olunur.

Aşağıdakı cədvəllərdə maksimal dərəcədə mümkün olan erkən ödəniş müddətinə əsasən maliyyə öhdəlikləri və kreditlərlə bağlı öhdəliklər üzrə diskontlaşdırılmamış pul vəsaitlərinin hərəkəti təqdim olunur. Cədvəllərdə təqdim edilən cəmi məxaric maliyyə öhdəlikləri üzrə, müqavilələrdə nəzərdə tutulan diskontlaşdırılmamış pul vəsaitlərinin hərəkəti və ya kreditlərlə bağlı öhdəliklərdir. Buraxılmış maliyyə zamanətləri müqavilələrinə gəldikdə isə, zamanətin maksimal məbləği həmin zamanətin yerinə yetirilməsinə dair tələb irəli sürə bilən ən erkən dövrə aid edilir.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə maliyyə öhdəliklərinin ödəniş müddətlərinin təhlili:

	Tələb olunana və 1 aydan az	1 aydan 3 ayadək	3 aydan 12 ayadək	1 ildən 5 ilədək	5 ildən çox	Cəmi məxaric	Balans dəyəri
ÖHDƏLİKLƏR							
Banklarda əmanətlər və qalıqlar	28	-	-	-	-	28	28
Cari hesablar və müşəri əmanətləri	307,611	54,560	399,919	448,627	8	1,210,725	1,130,775
Digər borc alınmış vəsaitlər	700	2,511	16,697	55,120	135,191	210,219	145,126
Subordinasiya borcları	-	-	-	29,748	-	29,748	28,179
İcarə öhdəliyi	295	590	2,624	10,056	1,272	14,837	10,995
Digər maliyyə öhdəlikləri	22,725	1,193	1,305	4,945	-	30,168	30,168
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	331,359	58,854	420,545	548,496	136,471	1,495,725	1,345,271
Kreditlə əlaqəli öhdəliklər	64,489	-	-	-	-	64,489	64,489

31 dekabr 2024-cü il tarixinə maliyyə öhdəliklərinin ödəniş müddətlərinin təhlili:

	Tələb olunana və 1 aydan az	1 aydan 3 ayadək	3 aydan 12 ayadək	1 ildən 5 ilədək	5 ildən çox	Cəmi məxaric	Balans dəyəri
ÖHDƏLİKLƏR							
Banklarda əmanətlər və qalıqlar	28	-	-	-	-	28	28
Cari hesablar və müşəri əmanətləri	194,308	118,706	483,483	198,835	8	995,340	949,663
Digər borc alınmış vəsaitlər	1,143	1,655	7,878	42,443	113,904	167,023	113,229
Subordinasiya borcları	-	-	-	29,747	-	29,747	23,478
İcarə öhdəliyi	295	585	2,302	11,759	454	15,395	12,310
Digər maliyyə öhdəlikləri	20,520	255	612	2,784	-	24,171	24,171
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	216,294	121,201	494,275	285,568	114,366	1,231,704	1,122,879
Kreditlə əlaqəli öhdəliklər	42,653	-	-	-	-	42,653	42,653

31 dekabr 2025-ci il tarixinə maliyyə öhdəlikləri üzrə ödəmə müddətinin təhlili belədir:

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

Azərbaycan qanunvericiliyinə uyğun olaraq, fiziki və hüquqi şəxslər əksər hallarda yığılmış faizlərin itirilməsi şərtilə, yerləşdirilmiş müddətli əmanətlərini geri götürə bilərlər. Bu əmanətlər onların ödəniş tarixlərinə əsasən, yuxarıdakı diskontlaşdırılmamış ödəniş müddəti cədvəllərində təsnif olunur. Bankın rəhbərliyi fiziki və hüquqi şəxslərin öz müddətli əmanətlərini qeyd olunan ödəniş müddətlərindən əvvəl geri götürəcəklərini hesab etmir. Eyni zamanda, Bank öz likvidliyini idarə etmək üçün likvidlik modeli işləyib hazırlamışdır.

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2025-ci il tarixinə maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda tanınan məbləğlərin gözlənilən ödəmə müddətləri üzrə təhlilini göstərilir:

	Tələb olunana dək və 1 aydan az	1 aydan 3 ayadək	3 aydan 12 ayadək	1 ildən 5 iləadək	5 ildən çox	Ödəniş müddəti olmayan	Cəmi
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	308,048	-	-	-	-	-	308,048
Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	-	2,110	24,638	7,835	-	595	35,178
Müştərilərə verilmiş kreditlər	52,236	186,630	227,233	527,025	71,405	-	1,064,529
İnvestisiya qiymətli kağızları	-	5,224	23,484	3,463	-	-	32,171
Digər maliyyə aktivləri	15,806	8	126	169	-	-	16,109
Cəmi maliyyə aktivləri	376,090	193,972	275,481	538,492	71,405	595	1,456,035
Banklarda əmanətlər və qalıqlar	28	-	-	-	-	-	28
Cari hesablar və müşəri əmanətləri	301,249	42,398	357,478	429,642	8	-	1,130,775
Digər borc alınmış vəsaitlər	299	1,865	13,794	41,295	87,873	-	145,126
Subordinasiya borcları	-	-	-	28,179	-	-	28,179
İcarə öhdəliyi	203	412	1,869	7,869	642	-	10,995
Digər maliyyə öhdəlikləri	22,725	1,193	1,305	4,945	-	-	30,168
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	324,504	45,868	374,446	511,930	88,523		1,345,271
Xalis mövqe	51,586	148,104	(98,965)	26,562	(17,118)	595	110,764
Məcmu likvidlik boşluğu	51,586	199,690	100,725	127,287	110,169	110,764	-

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2024-cü il tarixinə maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda tanınan məbləğlərin gözlənilən ödəmə müddətləri üzrə təhlilini göstərilir:

	Tələb olunanadək və 1 aydan az	1 aydan 3 ayadək	3 aydan 12 ayadək	1 idən 5 ilədək	5 ildən çox	Ödəniş müddəti olmayan	Cəmi
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	247,095	20,041	-	-	-	-	267,136
Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	-	5,566	5,513	2,045	-	595	13,719
Müştərilərə verilmiş kreditlər	43,806	155,777	197,137	457,385	61,504	-	915,609
İnvestisiya qiymətli kağızları	-	-	4,300	866	-	-	5,166
Digər maliyyə aktivləri	12,484	1,128	97	184	21	-	13,914
Cəmi maliyyə aktivləri	303,385	182,512	207,047	460,480	61,525	595	1,215,544
Banklarda əmanətlər və qalıqlar	29	-	-	-	-	-	28
Cari hesablar və müştəri əmanətləri	189,869	110,240	458,005	191,543	6	-	949,663
Digər borc alınmış vəsaitlər	877	1,123	5,490	30,853	74,886	-	113,229
Subordinasiya borcları	-	-	-	27,478	-	-	27,478
İcarə öhdəliyi	228	456	2,014	9,236	376	-	12,310
Digər maliyyə öhdəlikləri	20,520	255	612	2,784	-	-	24,171
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	211,522	112,074	466,121	261,894	75,268	-	1,126,879
Xalis mövqe	91,863	70,438	(259,074)	198,586	(13,743)	595	88,665
Məcmu likvidlik boşluğu	91,863	162,301	(96,773)	101,813	88,070	88,665	

Likvidlik riskini idarə etmək üçün Bankın istifadə etdiyi əsas göstərici ARMB-nin müəyyən etdiyi likvidlik əmsalıdır.

Bank ARMB-nin tələbinə uyğun olaraq, gündəlik əsaslarla bu icbari likvidlik əmsalını hesablayır. Bu əmsal yüksək likvidlik səviyyəsinə malik aktivlərin tələb əsasında ödənilən öhdəliklərə nisbəti kimi hesablanan ani likvidlik əmsalıdır.

Bankın mövqeyi 31 dekabr 2025-ci il və 2024-cü il tarixlərində bu əmsala uyğun olmuşdur. 31 dekabr 2025-ci il və 2024-cü il tarixlərinə icbari likvidlik nisbəti aşağıdakı kimi olmuşdur.

	Tələb	2025-ci il (audit olunmamış)	2024-cü il (audit olunmamış)
Ani likvidlik əmsalı	30%-dən az olmamaqla	54.35%	78.39%
Qısamüddətli likvidlik əmsalı	80%-dən az olmamaqla	147.9%	83.13%

(f) Əməliyyat riski

Əməliyyat riski Bankın prosesləri, işçi heyəti, texnologiya və infrastrukturunu ilə bağlı bir çox səbəblərdən, habelə kredit, bazar və likvidlik risklərindən başqa kənar amillərdən, məsələn hüquqi və normativ tələblərdən və ümumi qəbul edilmiş korporativ davranış standartlarından irəli gələn birbaşa və dolaylı zərər riskidir. Əməliyyat riskləri Bankın bütün əməliyyatlarından irəli gəlir.

Bankın məqsədi əməliyyat riskini idarə etməklə, iqtisadi səmərəlilik və innovasiya vasitəsilə Bankın nüfuzuna qarşı hər hansı maliyyə zərərləri və ziyanın qarşısını almaqdır. Bütün hallarda Bankın siyasəti tətbiq olunan hüquqi və normativ tələblərə əməl etməyi tələb edir.

Bank rəhbərliyin öz əməliyyatlarının hər sahəsində zəruri hesab etdiyi daxili nəzarət sistemlərini qurmaqla əməliyyat riskini idarə edir.

27. KAPİTALIN İDARƏ EDİLMƏSİ

ARMB Bankın kapitalının normativ tələblərini müəyyən edir və onların yerinə yetirilməsinə nəzarət edir.

Bank, kapital kimi hüquqi normativlər ilə kredit təşkilatları üçün kapital kimi müəyyən edilmiş vəsaitləri qəbul edir. ARMB-nin qüvvədə olan kapital normativlərinə uyğun olaraq, banklar kapitalın risk çəkili aktivlərə (kapitalın adekvatlığı əmsalı) nisbətini təyin edilmiş minimal səviyyədə saxlamalıdır. 31 dekabr 2025-ci il tarixinə bu minimal səviyyə 10% təşkil etmişdir (31 dekabr 2024-cü il: 10%). Bank 31 dekabr 2025-ci il və 2024-cü il tarixlərinə kapitalın adekvatlığı əmsalı tələbinə uyğun olmuşdur.

Bank kapital adekvatlığını öz əməliyyatlarının xarakteri və həcminə uyğun səviyyədə saxlayır. Bank müəyyən edilmiş formaya uyğun olaraq icbari əmsallar barədə ARMB-yə məlumat verir. Risk departamenti gündəlik olaraq kapital adekvatlığı əmsallarına uyğunluğa nəzarət edir.

Kapital adekvatlığı əmsalları ARMB-nin və Bankın daxili siyasətinin müəyyən etdiyi hədlərə yaxın olarsa, bu barədə Müşahidə Şurasına məlumat verilir.

Aşağıdakı cədvəldə ARMB-nin tələblərinə əsasən kapital adekvatlığının hesablanması təqdim olunur:

	31 dekabr 2025-ci il (audit olunmamış)	31 dekabr 2024-cü il (audit olunmamış)
Cəmi normativ kapital	175,321	148,748
Risk dərəcəsi üzrə ölçülmüş aktivlər	1,287,478	1,130,982
Kapital adekvatlığı əmsalı (%)	13.62%	13.15%

28. ŞƏRTİ ÖHDƏLİKLƏR

(a) Sığorta

Azərbaycan Respublikasında sığorta sahəsi inkişaf mərhələsindədir və dünyanın digər ölkələrində qəbul edilmiş bir çox sığorta formaları Azərbaycanda hələ mövcud deyil. Bankın əmlak və avadanlıqları, biznes fəaliyyətinin dayanması və ya Banka məxsus olan ərazilərdə və ya onun əməliyyatları ilə əlaqəli baş vermiş hadisələr nəticəsində əmlak və ya ətraf mühitə zərərin vurulması ilə əlaqədar olaraq yaranan üçüncü tərəf məsuliyyətinə dair tam sığorta təminatı yoxdur. Bank tam sığorta təminatı alanadək, müəyyən aktivlərin itirilməsi və ya məhv olunması riski mövcuddur və bu riskin əməliyyatlara və maliyyə vəziyyətinə əhəmiyyətli dərəcədə mənfi təsiri ola bilər.

(b) Məhkəmə iddiaları

Bank fəaliyyəti ilə əlaqədar olaraq məhkəmə iddialarına və şikayətlərə məruz qalır. Rəhbərlik bu kimi iddia və şikayətlər nəticəsində yaranan maddi məsuliyyətin Bankın maliyyə vəziyyətinə və ya gələcək əməliyyatların nəticələrinə ciddi mənfi təsir göstərməyəcəyini hesab edir.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

(c) Vergi öhdəlikləri

Azərbaycanın vergi sistemi nisbətən yenidir və bir çox hallarda aydın olmayan, ziddiyyətli və müxtəlif vergi orqanları tərəfindən fərqli qaydada təfsir edilən qanunvericilikdə tez-tez dəyişikliklərlə, rəsmi göstərişlərlə və məhkəmə qərarları ilə səciyyələnir. Vergilər sərt cərimələr və faizlər tətbiq edən orqanlar tərəfindən yoxlanılır və araşdırılır. Bir vergi ili ümumən üç növbəti təqvim ili müddətində vergi orqanları tərəfindən nəzarət üçün açıq qalır. Lakin müəyyən hallarda bir vergi ili daha uzun müddətə açıq qala bilər.

Bu hallar Azərbaycan Respublikasında digər ölkələrlə müqayisədə daha ciddi vergi risklərinin yaranmasına səbəb ola bilər. Rəhbərlik qüvvədə olan qanunvericiliyin, rəsmi göstərişlərin və məhkəmə qərarlarının təsnifləri əsasında vergi öhdəlikləri ilə əlaqədar adekvat tədbirlər gördüyünü hesab edir. Lakin müvafiq səlahiyyətli orqanların şərtləri fərqli ola bilər və vergi orqanları öz şərtlərinin tətbiq edilməsinə nail olduqları halda, bunun maliyyə hesabatlarına təsiri əhəmiyyətli ola bilər.

(e) Kreditlə bağlı öhdəliklər və təminatlar

Bankın kreditləri uzatmaq üçün kreditlə bağlı ödənilməmiş öhdəlikləri vardır. Bu öhdəliklər təsdiqlənmiş kreditlər, kredit kartları üzrə limitlər və overdraftlar şəklindədir.

Bank müştərilərin üçüncü tərəf qarşısında öhdəliklərinin yerinə yetiriləcəyinə təminat vermək üçün maliyyə zəmanəti və akkreditivlər verir. Bu kimi müqavilələrin sabit limitləri vardır və onlar adətən beş il müddətində bağlanır. Bank həmçinin qiymətli kağızlar vasitəsilə borcların götürülməsi və kreditləşdirmə əməliyyatlarında hesablaşma agentləri qismində çıxış edərək zəmanətləri verir.

Bank kredit vermək öhdəliyi götürdükdə, maliyyə zəmanəti və akkreditivlər verdikdə müştərilərə kredit verərkən tətbiq etdiyi kredit risklərinin idarə edilməsi siyasət və prosedurlarını tətbiq edir.

Aşağıdakı cədvəldə öhdəliklərin müqavilə üzrə məbləğləri kateqoriyalar üzrə təqdim olunur.

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Müqavilə üzrə məbləğ		
Verilmiş təminatlar	13,462	12,388
İstifadə edilməmiş kredit xətləri	51,027	30,265
Cəmi kreditlə bağlı öhdəliklər və təminatlar	64,489	42,653
Ehtiyat	(1,683)	(658)

Cədvəldə göstərilmiş cəmi müqavilə üzrə şərti öhdəlikləri mütləq gələcək nağd pul vəsaitlərinə tələbatı əks etdirmir, çünki bu şərti öhdəliklərin maliyyələşdirməsi təmin edilmədən müddəti başa çatır və ya onlara xitam verilə bilər. Kredit və kredit xətlərinin ayrılmasına dair şərti öhdəliklərin əksəriyyəti Bank tərəfindən şərtsiz öhdəlikləri təşkil etmir.

Aşağıdakı cədvəldə ehtiyatların ilin əvvəlinə olan qalıqları ilə ilin sonuna olan qalıqları üzləşdirilmişdir. Bütün qalıqlar 1-ci Mərhələyə aiddir.

	2025		2024	
	1-ci Mərhələ	Cəmi	1-ci Mərhələ	Cəmi
Ehtiyatlar				
1 yanvar tarixinə qalıq	658	658	632	632
Zərər ehtiyatının xalis yenidən qiymətləndirilməsi	1,025	1,025	26	26
31 dekabr tarixinə qalıq	1,683	1,683	658	658

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

29. ƏLAQƏLİ TƏRƏFLƏR İLƏ ƏMƏLİYYATLAR

(a) Nəzarət əlaqələri

Bank birbaşa olaraq bir fiziki şəxs, xanım Marina Kulişova tərəfindən idarə olunur.

(b) Müşahidə Şurası, İdarə Heyətinin üzvləri və Direktorlarla əməliyyatlar

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2025-ci il və 2024-cü il tarixlərinə işçi heyəti üzrə xərclərə daxil olan cəmi məvacib haqqında məlumat təqdim olunur:

	2025	2024
Əməkdaşların qısamüddətli müavinətləri	(9,294)	(10,067)
Cəmi əməkdaşların qısamüddətli müavinətləri	(9,294)	(10,067)

Bu məbləğlərə İdarə Heyəti, Müşahidə Şurasının üzvlərini və Direktorların nağd gəlirləri daxildir.

İdarə Heyəti və Müşahidə Şurasının üzvləri ilə əməliyyatlar üzrə 31 dekabr 2025-ci il və 2024-cü il tarixlərinə olan qalıqlar və orta effektiv faiz dərəcələri aşağıda qeyd olunmuşdur:

	2025	Orta effektiv faiz dərəcəsi	2024	Orta effektiv faiz dərəcəsi
Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat				
Verilmiş kreditlər (ümumi)	33	13.70%	250	11.2%
Kreditin dəyərsizləşməsi üzrə ehtiyat	-	-	-	-
Müştəri hesabları	5,025	10.5%	2,008	9.8%
Kreditlər və istifadə olunmamış kredit xətləri üzrə öhdəliklər	218	20.3%	89	16%
Digər öhdəlik	112	-	62	-

İdarə Heyəti və Müşahidə Şurasının üzvləri ilə əməliyyatlar üzrə 31 dekabr 2025-ci il və 31 dekabr 2024-cü il tarixlərində başa çatmış illərin sonuna mənfəət və ya zərərə daxil edilmiş məbləğlər aşağıda qeyd olunur:

	2025	2024
Mənfəət və ya zərər		
Effektiv faiz üsulu ilə hesablanmış faiz gəlirləri	62	17
Faiz xərcləri	(465)	(158)
Digər ümumi və inzibati xərclər	(272)	(137)
Dəyərsizləşmə zərərləri	-	-

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

(c) Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar

31 dekabr 2025-ci il tarixinə ödənilməmiş qalıqlar və müvafiq orta effektiv faiz dərəcələri və 31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il üzrə digər əlaqəli tərəflərlə əməliyyatların müvafiq mənfəət və ya zərər məbləğləri aşağıdakı kimidir:

	İrbaşa nəzarətedici tərəf		Digər səhmdarlar		Bankın irbaşa nəzarətedici tərəfinə aid şirkətlər və digər əlaqəli tərəflər		Cəmi
	Məbləğ	Orta faiz dərəcəsi, %	Məbləğ	Orta faiz dərəcəsi, %	Məbləğ	Orta faiz dərəcəsi, %	
Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat							
AKTİVLƏR							
Müştəriyə verilmiş kreditlər	3,943	5.5%	-	-	952	7.4%	4,895
ÖHDƏLİKLƏR							
Müştəri hesabları	53,450	6.9%	-	-	108,662	1.8%	162,112
Digər öhdəlik	-	-	-	-	-	-	-
Mənfəət (zərər)							
Faiz gəliri	208	-	-	-	52	-	260
Faiz xərci	(1,381)	-	-	-	(1,885)	-	(3,266)
Haqq və komissiya gəliri	18	-	-	-	35	-	53
Digər ümumi və inzibati xərclər	-	-	-	-	(248)	-	(248)
Xarici valyuta ilə alqı-satqı üzrə xalis mənfəət	748	-	-	-	379	-	1,127
Kreditlər və istifadə olunmamış kredit xətləri üzrə öhdəliklər	-	-	-	-	12	-	12

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

31 dekabr 2024-cü il tarixinə ödənilməmiş qalıqlar və müvafiq orta effektiv faiz dərəcələri və 31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə digər əlaqəli tərəflərlə əməliyyatların müvafiq mənfəət və ya zərər məbləğləri aşağıdakı kimidir:

	İrbaşa nəzarətedici tərəf		Digər səhmdarlar		Bankın birbaşa nəzarətedici tərəfinə aid şirkətlər və digər əlaqəli tərəflər		Cəmi
	Məbləğ	Orta faiz dərəcəsi, %	Məbləğ	Orta faiz dərəcəsi, %	Məbləğ	Orta faiz dərəcəsi, %	
Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat							
AKTİVLƏR							
Müştəriyə verilmiş kreditlər	3,910	5.5%	-	-	678	7.0%	4,588
ÖHDƏLİKLƏR							
Müştəri hesabları	50,595	8.6%	-	-	97,813	2.0%	148,408
Digər öhdəlik	-	-	-	-	11	-	11
Mənfəət (zərər)							
Faiz gəliri	117	-	-	-	43	-	160
Faiz xərci	(4,558)	-	-	-	(2,080)	-	(6,638)
Haqq və komissiya gəliri	28	-	-	-	1,769	-	1,797
Digər ümumi və inzibati xərclər	-	-	-	-	(218)	-	(218)
Xarici valyuta ilə alqı-satqı üzrə xalis mənfəət	517	-	-	-	4,555	-	5,072
Kreditlər və istifadə olunmamış kredit xətləri üzrə öhdəliklər							
	-	-	-	-	121	9.0%	121

Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar nəticəsində yaranan qalıqların əksəriyyətinin ödəmə müddəti iki il olaraq nəzərdə tutulur. Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar girovla təmin olunmur.

30. MALİYYƏ AKTİVLƏRİ VƏ ÖHDƏLİKLƏRİ: ƏDALƏTLİ DƏYƏRLƏR VƏ UÇOT TƏSNİFATLARI

(a) Uçot təsnifatları və ədalətli dəyərlər

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2025-ci il tarixinə maliyyə aktivlərinin və maliyyə öhdəliklərinin balans dəyərləri və ədalətli dəyərləri haqqında məlumat təqdim olunur:

	Amortizasiya dəyəri	Cəmi balans dəyəri	Ədalətli dəyər
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	308,048	308,048	308,048
Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	35,178	35,178	35,120
Müştərilərə verilmiş kreditlər	1,064,529	1,064,529	1,075,403
İnvestisiya qiymətli kağızları	32,171	32,171	32,347
Digər maliyyə aktivləri	16,109	16,109	16,109
	1,456,035	1,456,035	1,467,027
Cari hesablar və müştəri əmanətləri	1,130,775	1,130,775	1,134,680
Digər borc alınmış vəsaitlər	145,126	145,126	145,126
Subordinasiya borcları	28,179	28,179	28,179
İcarə öhdəliyi	10,995	10,995	10,995
Digər maliyyə öhdəlikləri	30,168	30,168	30,167
	1,345,243	1,345,243	1,349,148

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2024-cü il tarixinə maliyyə aktivlərinin və maliyyə öhdəliklərinin balans dəyərləri və ədalətli dəyərləri haqqında məlumat təqdim olunur:

	Amortizasiya dəyəri	FVOCI	Cəmi balans dəyəri	Ədalətli dəyər
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	267,136	-	267,136	267,136
Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	13,719	-	13,719	13,365
Müştərilərə verilmiş kreditlər	915,609	-	915,609	919,214
İnvestisiya qiymətli kağızları	4,300	866	5,166	4,922
Digər maliyyə aktivləri	13,914	-	13,914	13,914
	1,214,678	866	1,215,544	1,218,551
Cari hesablar və müştəri əmanətləri	949,663	-	949,663	947,474
Digər borc alınmış vəsaitlər	113,229	-	113,229	113,229
Subordinasiya borcları	27,478	-	27,478	27,478
İcarə öhdəliyi	12,310	-	12,310	12,310
Digər maliyyə öhdəlikləri	24,171	-	24,171	24,171
	1,126,851	-	1,126,851	1,124,662

Ədalətli dəyər üzrə ehtimallar, ölçülmə tarixində bazar iştirakçıları arasındakı nizamlı şəkildə, əməliyyatda bir aktivin satılması üçün alınacaq və ya öhdəliyin köçürülməsi üçün ödəniləcək qiymətə yaxınlaşmaq məqsədi daşıyır. Bununla belə, qeyri-müəyyənliklər və subyektiv mühakimənin istifadəsi nəzərə alınmaqla, ədalətli dəyər, aktivlərin dərhal satılması və ya öhdəliklərin köçürülməsi zamanı realizə edilə bilən kimi qəbul edilməməlidir.

Fəal bazarda ticarət olunan maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin ədalətli dəyərləri kotirovka olunan bazar qiymətlərinə və ya diler qiymət təkliflərinə əsaslanır. Bütün digər maliyyə alətləri üçün Bank digər qiymətləndirmə üsullarından istifadə etməklə ədalətli dəyərləri müəyyən edir.

Qiymətləndirmə üsullarının məqsədi qiymətləndirmə tarixində bazar iştirakçıları arasında adi əməliyyatda aktiv satmaq üçün əldə olunacaq və ya öhdəliyi ötürmək üçün ödəniləcək qiyməti əks etdirən ədalətli dəyərin müəyyənləşdirilməsidir.

Qiymətləndirmə metodlarına xalis cari dəyər və diskontlaşdırılmış pul vəsaitlərinin hərəkət modelləri, bazarda müşahidə oluna bilən qiymətləri mövcud olan maliyyə alətləri ilə müqayisə daxildir. Qiymətləndirmə metodlarında istifadə edilən ehtimallara və göstəricilərə riskləri olmayan və benchmark faiz dərəcələri, kredit spreadi və diskont dərəcələrin qiymətləndirilməsində istifadə edilən digər premiyalar, istiqraz və kapital qiymətləri, xarici valyuta məzənnələri, kapital və kapital indeksi qiymətləri, gözlənilən açıq mövqelər və nisbətlər daxildir. Qiymətləndirmə metodlarının məqsədi kommersiyada fəaliyyət göstərən bazar iştirakçıları tərəfindən müəyyən edilən hesabat tarixində maliyyə alətinin dəyərini əks etdirən ədalətli dəyəri müəyyən etməkdir.

Faiz dərəcələri və valyuta svopları kimi adi və sadə maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərini təyin etmək üçün Bank müşahidə olunan bazar məlumatları və rəhbərliyin mülahizəsini və qiymətləndirməsini tələb etməyən və ya az tələb edən geniş surətdə tanınmış qiymətləndirmə modellərindən istifadə edir. Qiymətli kağızlar bazarlarında listingdə olan borc qiymətli kağızları və səhm qiymətli kağızları, birjalarda alınıb-satılan törəmə alətlər və faiz svopları kimi birjadankənar alınıb-satılan sadə törəmə alətlər üçün müşahidə olunan qiymətlər və modellər mövcuddur.

Daha mürəkkəb alətlər üçün Bank xüsusi qiymətləndirmə modellərindən istifadə edir. Bu modellərə bəzi və ya bütün mühüm əlavələr bazarda müşahidə olunmaya bilər və bazar qiymətləri və dərəcələrindən törəyə bilər və ya mülahizələr əsasında qiymətləndirilə bilər. Mühüm müşahidə olunmayan əlavələrin aid olduğu alət nümunələrinə fəal bazanın mövcud olmadığı müəyyən kreditlər və qiymətli kağızlar, müəyyən birjadan kənar bazanın törəmə alətləri və sekyuritizasiyalarda iştirak faizləri daxildir.

(b) Ədalətli dəyər iyerarxiyası

Bank ədalətli dəyərləri ölçərkən ilkin göstəricilərin əhəmiyyətliliyini əks etdirən aşağıdakı ədalətli dəyər iyerarxiyasından istifadə edir:

- **1-ci Səviyyə:** Fəal bazarda eyni bir alət üçün rəsmi bazar qiymətləri (nizamlanmış).

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

- **2-ci Səviyyə:** birbaşa (yəni qiymətlər kimi), ya da bilavasitə (yəni qiymətlərdən törəyən) müşahidə oluna bilən, 1-ci səviyyəyə daxil edilmiş kotirovka olunan qiymətdən başqa digər ilkin göstəricilər. Bu kateqoriyaya aşağıdakı amillərdən istifadə etməklə qiymətləndirilən alətlər daxildir: analoji alətlər üçün fəal bazarda tətbiq edilən bazar qiymətləri; analoji alətlər üzrə kifayət qədər fəal hesab olunmayan bazarlarda tətbiq edilən qiymətlər; və ya bütün əhəmiyyətli ilkin göstəricilərin birbaşa, yaxud dolayısı ilə bazar məlumatlarından müşahidə oluna bildiyi digər qiymətləndirmə üsulları.
- **3-cü Səviyyə:** ilkin göstəricilər müşahidə oluna bilmir. Bu kateqoriyaya aid edilən alətlərin qiymətləndirmə metoduna müşahidə edilə bilən məlumata əsaslanmayan ilkin göstəricilər daxildir və müşahidə edilə bilməyən ilkin göstəricilər həmin alətin qiymətləndirilməsində əhəmiyyətli təsirə malikdir. Bu kateqoriyaya oxşar alətlər üçün kotirovka olunan qiymətlər əsasında qiymətləndirilən alətlər daxildir və bu zaman alətlər arasında fərqi əks etdirmək üçün mühüm müşahidə olunmayan tənzimləmələr və ya mülahizələr tələb olunur.

Aşağıdakı cədvəl maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərinin hər bir ədalətli dəyər ölçülməsinin 31 dekabr 2025-ci il tarixinə təsnifləşdirildiyi ədalətli dəyər iyerarxiyasındakı səviyyə əsasında təhlil edir:

	1-ci səviyyə	2-ci səviyyə	3-cü səviyyə	Cəmi ədalətli dəyərlər	Cəmi balans dəyəri
ƏDALƏTLİ DƏYƏRLƏRİ					
AÇIQLANAN AKTİVLƏR					
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	308,048	-	-	308,048	308,048
Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	-	-	35,120	35,120	35,178
Müştərilərə verilmiş kreditlər	-	-	1,075,403	1,075,403	1,064,529
İnvestisiya qiymətli kağızları	10,390	21,957	-	32,347	32,171
Digər maliyyə aktivləri	-	-	16,109	16,109	16,109
OCI VASİTƏSİLƏ ƏDALƏTLİ DƏYƏRDƏ ÖLÇÜLƏN ÖHDƏLİKLƏR					
İnvestisiya qiymətli kağızları (FVOCI)	-	-	-	-	-
ƏDALƏTLİ DƏYƏRDƏ ÖLÇÜLƏN ÖHDƏLİKLƏR					
Törəmə maliyyə öhdəlikləri	-	-	(4,015)	(4,015)	(4,015)
ƏDALƏTLİ DƏYƏRLƏRİ AÇIQLANAN ÖHDƏLİKLƏR					
Cari hesablar və müştəri əmanətləri	-	-	1,134,680	1,134,680	1,130,775
Digər borc alınmış vəsaitlər	-	-	145,126	145,126	145,126
Subordinasiya borcları	-	-	28,179	28,179	28,179
İcarə öhdəliyi	-	-	10,995	10,995	10,995
Digər maliyyə öhdəlikləri	-	-	30,168	30,168	30,168

Aşağıdakı cədvəl ədalətli dəyərində ölçülməyən maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərinin hər bir ədalətli dəyər ölçülməsinin 31 dekabr 2024-cü il tarixinə təsnifləşdirildiyi ədalətli dəyər iyerarxiyasındakı səviyyə əsasında təhlil edir:

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(Əksi göstərilmədiyi halda, min Azərbaycan manatı ilə)

	<u>1-ci səviyyə</u>	<u>2-ci səviyyə</u>	<u>3-cü səviyyə</u>	<u>Cəmi ədalətli dəyərlər</u>	<u>Cəmi balans dəyəri</u>
ƏDALƏTLİ DƏYƏRLƏRİ					
AÇIQLANAN AKTİVLƏR					
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	267,136	-	-	267,136	267,136
Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	-	-	13,365	13,365	13,719
Müştərilərə verilmiş kreditlər	-	-	919,214	919,214	915,609
İnvestisiya qiymətli kağızları	3,351	793	-	4,144	4,300
Digər maliyyə aktivləri	-	-	13,914	13,914	13,914
OCI VASİTƏSİLƏ ƏDALƏTLİ DƏYƏRDƏ ÖLÇÜLƏN ÖHDƏLİKLƏR					
İnvestisiya qiymətli kağızları (OCI)	-	778	-	778	866
ƏDALƏTLİ DƏYƏRDƏ ÖLÇÜLƏN ÖHDƏLİKLƏR					
Tөрәмә maliyyə öhdəlikləri	-	(4,015)		(4,015)	(4,015)
ƏDALƏTLİ DƏYƏRLƏRİ AÇIQLANAN ÖHDƏLİKLƏR					
Cari hesablar və müştəri əmanətləri	-	-	947,474	947,474	949,663
Digər borc alınmış vəsaitlər	-	-	113,229	113,229	113,229
Subordinasiya borcları	-	-	27,478	27,478	27,478
İcarə öhdəliyi	-	-	12,310	12,310	12,310
Digər maliyyə öhdəlikləri	-	-	24,171	24,171	24,171

31. HESABAT TARİXİNDƏN SONRA BAŞ VERMİŞ HADİSƏLƏR

23 aprel 2026-cı il hesabat tarixindən sonra Bank Rusiyanın Mərkəzi Bankı tərəfindən alternativ banklararası maliyyə kommunikasiya platforması kimi yaradılmış System for Transfer of Financial Messages (SPFS) adlı Rusiya maliyyə mesajlaşma sistemində əvvəlki iştirakına görə Avropa İttifaqının 20-ci sanksiya paketinə daxil edilmişdir. Məhdudiyyətlər 14 may 2026-cı il tarixindən qüvvəyə minir və Bank ilə əməliyyatlar üzrə Avropa İttifaqı operatorlarına tətbiq olunan məhdudiyyətlərlə bağlıdır. Bank həmin sistemdə iştirakını sanksiyalar qərarından əvvəl dayandırdığını ictimai şəkildə bəyan etmiş və sanksiyalar siyahısından çıxarılmaq üçün zəruri tədbirlər görməyə başlamışdır. Hazırkı maliyyə hesabatlarının təsdiq edildiyi tarixə Bank fəaliyyətini adi qaydada davam etdirir.