

**“Unibank” Kommersiya Bankı” Açıq
Səhmdar Cəmiyyətinin Səhmdarlarının İllik
Ümumi Yığıncağının 29 iyun 2026-cı il tarixli
03 sayılı Protokolu ilə təsdiq edilmişdir.**

**“Unibank” Kommersiya Bankı” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti
2025-ci il üzrə
İLLİK HESABAT**

1. Emitentin tam və qısaldılmış adı, vergi ödəyicisinin eyniləşdirmə nömrəsi (VÖEN), dövlət qeydiyyatının tarixi və nömrəsi;	Emitentin tam adı: “UNİBANK” Kommersiya Bankı” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti; qısaldılmış şəkildə “UNİBANK” Kommersiya Bankı Dövlət qeydiyyat tarixi: 27.07.1992, Dövlət qeydiyyat nömrəsi və VÖEN: 1300017201
2. Emitentin hüquqi ünvanı və olduğu yer;	Ünvan: Azərbaycan Respublikası, AZ1014, Bakı şəhəri, Nəsimi rayonu, 384-cü məhəllə, Rəşid Behbudov küçəsi 55
3. Emitentin adında dəyişikliklər olduqda, emitentin bütün əvvəlki adları, habelə onların qeydiyyata alındığı tarixlər, emitent digər hüquqi şəxsin bölünməsi və ya tərkibindən ayrılması şəklinə yenidən təşkil yolu ilə yaradıldıqda, yenidən təşkilin forması, həmin hüquqi şəxsin adı, emitent hüquqi şəxslərin birləşməsi və ya çevrilmə şəklinə yenidən təşkil yolu ilə yaradıldıqda, yenidən təşkilin forması, həmin hüquqi şəxslərin adları;	Emitent öz hazırkı adını “MBANK” Kommersiya Bankı” Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin 6 dekabr 2002-ci il tarixli Səhmdarlarının Ümumi Yığıncağının qərarı (Protokol № 2) və 27 dekabr 2002-ci il tarixdə “UNİBANK” Kommersiya Bankı” Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin Nizamnaməsinə Azərbaycan Respublikası Ədliyyə Nazirliyi tərəfindən təsdiq edilmiş dəyişiklik əsasında almışdır. Bank “PROMTEXBANK” Səhmdar Kommersiya Bankının və “MBANK” Səhmdar Kommersiya Bankının Səhmdarlarının 16 sentyabr 2002-ci il tarixli birgə Ümumi Yığıncağının qərarına (protokol № 1) və 15 oktyabr 2002-ci il tarixində Azərbaycan Respublikası Ədliyyə Nazirliyi tərəfindən dövlət qeydiyyatına alınmış Nizamnaməsinə əsasən “PROMTEXBANK” Səhmdar Kommersiya Bankının “MBANK” Səhmdar Kommersiya Bankına qoşulması nəticəsində yenidən təşkil edilmişdir. Bu qoşulma nəticəsində “PROMTEXBANK” Səhmdar Kommersiya Bankının bütün hüquq və vəzifələri “MBANK” Kommersiya Bankı” Açıq Səhmdar Cəmiyyətinə keçmişdir. Emitent “MBANK” Kommersiya Bankı” Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin hüquqi varisi olmaqla onun bütün hüquq və öhdəliklərini əldə etmişdir.
4. Emitentin hesabat dövrü ərzində yaranmış və ləğv edilmiş filialları və nümayəndəliklərinin adı, olduqları yer və qeydiyyatları haqqında məlumatlar;	1. Lisenziya tarixi 04.07.2025-ci il olan “Beyləqan” filialı - Beyləqan şəhəri, Sevil Qazıyeva küçəsi, filial müdiri - İbrahimov Taleh Vaqif oğlu;

	2. Lisenziya tarixi 24.10.2025-ci il olan "Şirvan" filialı - Şirvan şəhəri, Məmməd Əmin Rəsulzadə küçəsi 32A, filial müdiri - Əsədov Qulyar İlqar oğlu.
5. Emitentin hesabat dövrü ərzində yaranmış və ya ləğv edilmiş hər bir törəmə cəmiyyətinin adı, təşkilati-hüquqi forması, hüquqi ünvanı, qeydiyyatı haqqında məlumatlar, nizamnamə kapitalında emitentin payı, hüquqi şəxsin emitentin törəmə cəmiyyəti hesab olunması üçün əsas olan müqavilənin bağlanma tarixi və qüvvədə olma müddəti;	Olmayıb
6. Emitent şirkətlər qrupunun bir hissəsi olduğu təqdirdə qrupun (emitent daxil olmaqla iqtisadiyyatın müxtəlif sahələrində fəaliyyət göstərən bir və ya daha artıq törəmə təşkilatı olan qrupdur) adı;	Deyil.
7. Emitentin məşğul olduğu fəaliyyət istiqamətləri;	Bank fəaliyyəti
8. Emitent lisenziya və ya icazəyə malik olduqda, onlar üzrə fəaliyyət növləri və qüvvədə olma müddətləri;	14 dekabr 2010-cu il tarixli 73 sayılı bank fəaliyyətinin həyata keçirilməsi üçün Bank lisenziyası. Fəaliyyət növləri: Milli və xarici valyutada fiziki və hüquqi şəxslərdən depozitlərin və ya digər qaytarılan vəsaitlərin cəlb edilməsi, öz adından və öz hesabına kreditlərin verilməsi, habelə müştərilərin tapşırığı ilə köçürmə və hesablaşma-kassa əməliyyatlarının məcmu halda həyata keçirilməsi və "Banklar haqqında" Azərbaycan Respublikası Qanunu ilə nəzərdə tutulmuş digər fəaliyyət növlərinin həyata keçirilməsi. Lisenziya müddətsizdir.
9. emitentin təklif etdiyi məhsullar və xidmətlər;	Kreditlərin verilməsi, Əmanətlərin cəlb olunması, hesablaşma kassa əməliyyatları və digər bank əməliyyatları
10. emitentin işçilərinin sayı və onun rüblük dinamikası;	İşçi sayı: 2025 mart - 2116 2025 iyun - 2050 2025 sentyabr - 2003 2025 dekabr - 2024
11. emitentin idarəetmə orqanları haqqında məlumat: direktorlar şurası (müşahidə şurası) (olduqda), icra orqanı, audit komitəsi (olduqda), onların üzvlərinin adı, soyadı, atasının adı;	Müşahidə Şurası: Qəribov Eldar Mahmud oğlu (Sədr) Hüseynov Faiq Arif oğlu (Sədrin müavini) Quliyev Emin Natiq oğlu (üzv) Kamen Zahariyev (müstəqil üzv) Verner Klaes (müstəqil üzv) İdarə Heyəti: Qədirov Heybət Həsənağa oğlu (Sədrin vəzifələrini müvəqqəti icra edən) Zeynalov Faiq Vahib oğlu (üzv) Quliyev İlkin Alik oğlu (üzv) Grab Andrey Romanoviç (üzv)

	Audit Komitəsi: Kamen Zahariyev (Sədr) Tağıyeva Səbinə Ramizovna (üzv) Balayev Samir Həsən oğlu (üzv)
12. emitentin fiziki və hüquqi şəxs olan səhmdarlarının (payçılarının) ayrı-ayrılıqda sayı;	7 fiziki şəxs adı adlı səhm sahibi
13. emitentin nizamnamə kapitalının beş faizi və daha artıq həcmdə səsli səhmlərinə (paylara) malik olan şəxslər (fiziki şəxsin soyadı, adı, atasının adı; hüquqi şəxsin adı, olduğu yer və VÖEN-i), onların hər birinə məxsus olan səhmlərin sayı (səhmlərin hər növü üzrə ayrı-ayrılıqda göstərilir) və emitentin nizamnamə kapitalında payı;	Qəribov Eldar Mahmud oğlu - 47 799 221 ədəd sənədsiz, adlı adi səhm; Emitentin nizamnamə kapitalında 94.0763 % paya malikdir.
14. nizamnamə kapitalında emitentin payı beş faizdən az olmayan hüquqi şəxslər (hüquqi şəxsin adı, olduğu yer, VÖEN-i, nizamnamə kapitalında emitentin payı);	1. “Unicapital” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti - hüquqi ünvanı Bakı şəhəri, Nəsimi rayonu, Rəşid Behbudov küçəsi 55, 384-cü məhəllə, faktiki ünvanı Bakı şəhəri, Yasamal rayonu, Cəfər Cabbarlı küçəsi, ev 44, Caspian Plaza Biznes Mərkəzi, 10-cu mərtəbə, VÖEN: 1401258741 olan – nizamnamə kapitalında pay- 100%; 2. “MilliKart” Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyəti - ünvanı Bakı şəhəri, Nəsimi rayonu, Alı Mustafayev 5A, VÖEN: 1400980591 olan - nizamnamə kapitalında pay - 6.67%. Qeyd edək ki, 25.06.2025-ci il tarixində mövcud pay “Azərbaycan Sənaye Bankı” Açıq Səhmdar Cəmiyyətinə satılmışdır; 3. “Azərbaycan Kredit Bürosu” Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyəti - ünvanı “World Business Center” iş mərkəzi, Səməd Vurğun küç. 43, VÖEN: 1305349901 olan - nizamnamə kapitalında pay - 12.50%.
15. emitentin səhmdarlarının (payçılarının) hesabat ili ərzində keçirilmiş yığıncaqları barədə məlumat:	
15.1. yığıncağın keçirilmə tarixi və yeri (ünvanı):	1. Bakı şəhəri, R.Behbudov küçəsi 55 ünvanında 30 yanvar 2025-ci il tarixində Səhmdarların növbədənkənar ümumi yığıncağı; 2. Bakı şəhəri, R.Behbudov küçəsi 55 ünvanında 04 aprel 2025-ci il tarixində Səhmdarların növbədənkənar ümumi yığıncağı; 3. Bakı şəhəri, R.Behbudov küçəsi 55 ünvanında 27 iyun 2025-ci il tarixində Səhmdarların illik ümumi yığıncağı; 4. Bakı şəhəri, R.Behbudov küçəsi 55 ünvanında 03 oktyabr 2025-ci il tarixində keçirilən Səhmdarların növbədənkənar ümumi yığıncağı; 5. Bakı şəhəri, R.Behbudov küçəsi 55 ünvanında 23 dekabr 2025-ci il tarixində keçirilən Səhmdarların növbədənkənar ümumi yığıncağı.

15.2. ümumi yığıncaqda qəbul edilmiş qərarlar;

30 yanvar 2025-ci il tarixində Səhmdarların növbədənkənar ümumi yığıncağında qəbul edilən qərarlar (01 sayılı protokol):

1. "Unibank" Kommersiya Bankı" Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin təşkilati, o cümlədən idarəetmə orqanlarına dair məsələlərin müzakirəsi:

1.1. "Unibank" Kommersiya Bankı" Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin İdarə Heyətinin üzvü Həsənov Tural Nurəddin oğlunun tutduğu vəzifədən azad edilməsi barədə;

1.2. Andrii Grabın "Unibank" Kommersiya Bankı" Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin İdarə Heyətinin üzvü təyin edilməsi barədə;

1.3. "Unibank" Kommersiya Bankı Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin "Dividend Siyasəti" təsdiq edilməsi barədə.

04 aprel 2025-ci il tarixində Səhmdarların növbədənkənar ümumi yığıncağında qəbul edilən qərarlar (02 sayılı protokol):

1. "Unibank" Kommersiya Bankı" Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin təşkilati, o cümlədən idarəetmə orqanlarına dair məsələlərin müzakirəsi;

2. "Unibank" Kommersiya Bankı" Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin 2023-cü il üzrə maliyyə nəticələrinin və mənfəətin bölüşdürülməsinə dair məsələlərin müzakirəsi.

27 iyun 2025-ci il tarixində Səhmdarların illik ümumi yığıncağında qəbul edilən qərarlar (03 sayılı protokol):

1. "Unibank" Kommersiya Bankı" Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin 2024-cü il üzrə kənar auditor tərəfindən təsdiq edilmiş maliyyə hesabatlarının təsdiqi;

2. "Unibank" Kommersiya Bankı" Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin 2024-cü il üzrə investisiya qiymətli kağızlarının emitenti olaraq illik hesabatının təsdiqi;

3. "Unibank" Kommersiya Bankı" Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin təşkilati, o cümlədən idarəetmə orqanlarına dair məsələlərin müzakirəsi.

03 oktyabr 2025-ci il tarixində Səhmdarların növbədənkənar ümumi yığıncağında qəbul edilən qərarlar (04 sayılı protokol):

	1. "Unibank" Kommersiya Bankı Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin təşkili, o cümlədən idarəetmə orqanlarına dair məsələlərin müzakirəsi. 23 dekabr 2025-ci il tarixində Səhmdarların növbədənkənar ümumi yığıncağında qəbul edilən qərarlar (05 sayılı protokol): 1. "Unibank" Kommersiya Bankı Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin təşkili, o cümlədən idarəetmə orqanlarına dair məsələlərin müzakirəsi.
16.emitentin dövriyyədə olan investisiya qiymətli kağızlarının buraxılışları haqqında məlumat (investisiya qiymətli kağızların hər buraxılışı ayrı-ayrılıqda göstərilir):	
16.1. investisiya qiymətli kağızın növü və forması;	- 242 000 ədəd faizli, sənədsiz, adlı təmin edilməmiş istiqraz; - 50 808 968 ədəd sənədsiz adi adlı səhm.
16.2. investisiya qiymətli kağızların dövlət qeydiyyat nömrəsi və qeydiyyat tarixi;	- 15 000 ədəd faizli, sənədsiz, adlı təmin edilməmiş istiqrazın dövlət qeydiyyat nömrəsi AZ2012002021, dövlət qeydiyyat tarixi 20.10.2021-ci il; - 12 000 ədəd faizli, sənədsiz, adlı təmin edilməmiş istiqrazın dövlət qeydiyyat nömrəsi AZ2014002029 dövlət qeydiyyat tarixi 17.11.2022-ci il; - 200 000 ədəd faizli, sənədsiz, adlı təmin edilməmiş istiqrazın dövlət qeydiyyat nömrəsi AZ2016002027 dövlət qeydiyyat tarixi 03.10.2024-cü il; - 11 000 ədəd faizli, sənədsiz, adlı təmin edilməmiş istiqrazın dövlət qeydiyyat nömrəsi AZ2017002026 dövlət qeydiyyat tarixi 20.12.2024-cü il; - 4 000 ədəd faizli, sənədsiz, adlı təmin edilməmiş istiqrazın dövlət qeydiyyat nömrəsi AZ2018002025 dövlət qeydiyyat tarixi 14.03.2025-cü il; - 20 796 000 ədəd sənədsiz, adlı adi səhmin dövlət qeydiyyat nömrəsi AZ1003002024, dövlət qeydiyyat tarixi 29.03.2012-ci il; - 18 059 226 ədəd sənədsiz, adlı adi səhmin dövlət qeydiyyat nömrəsi AZ1003002024, dövlət qeydiyyat tarixi 18.05.2017 -ci il; - 5 147 100 ədəd sənədsiz, adlı adi səhmin dövlət qeydiyyat nömrəsi AZ1003002024, dövlət qeydiyyat tarixi 23.08.2017 -ci il; - 2 205 893 ədəd sənədsiz, adlı adi səhmin dövlət qeydiyyat nömrəsi AZ1003002024, dövlət qeydiyyat tarixi 12.12.2017-ci il; - 1 838 236 ədəd sənədsiz, adlı adi səhmin dövlət qeydiyyat nömrəsi AZ1003002024, dövlət qeydiyyat tarixi 21.10.2021-ci il;

	- 4 375 000 ədəd sənədsiz, adlı adi səhmin dövlət qeydiyyat nömrəsi AZ1003002024, dövlət qeydiyyat tarixi 20.07.2022-ci il; - 2 500 000 ədəd sənədsiz, adlı adi səhmin dövlət qeydiyyat nömrəsi AZ1003002024, dövlət qeydiyyat tarixi 06.12.2022-ci il; - Emitentin Səhmdarlarının növbədənəkar ümumi yığıncağının 26.09.2023-cü il tarixli, 2 sayılı protokolu və Mərkəzi Bankın 30.10.2023-cü il tarixli, 6-1-22/2-A-8526-0-11388/2023 sayılı məktubuna əsasən dövlət qeydiyyat nömrəsi AZ1003002024 olan 4 112 487 (dörd milyon bir yüz on iki min dörd yüz səksən yeddi) ədəd sənədsiz adlı səhm dövrüyyədən çıxarılmışdır.
16.3 investisiya qiymətli kağızların miqdarı və nominal dəyəri;	- 42 000 ədəd faizli, sənədsiz, adlı təmin edilməmiş istiqraz, hər birinin nominal dəyəri 1 000 ABŞ dolları; - 200 000 ədəd faizli, sənədsiz, adlı təmin edilməmiş istiqraz, hər birinin nominal dəyəri 100 AZN; - 50 808 968 ədəd sənədsiz adlı adi səhm, nominal dəyəri 2.72 AZN.
16.4.investisiya qiymətli kağızlar buraxılışının məcmu nominal dəyəri;	- 42 000 000 ABŞ dolları məbləğində istiqraz; - 20 000 000 AZN məbləğində istiqraz; - 138 200 392, 96 AZN məbləğində səhm.
16.5. hesabat ili ərzində emitent tərəfindən səhmlər üzrə ödənilmiş dividendlər haqqında məlumat (hesabat ilində səhmlərin hər növü üzrə ödənilmiş dividendlərin məbləği göstərilir);	Hesabat dövründə 2 032 358.72 manat dividend ödənilmişdir.
16.6 faizli istiqrazlar buraxılışı haqqında məlumatda-istiqrazlar üzrə gəlirliyinin illik faiz dərəcəsi;	- 15 000 ədəd faizli təmin edilməmiş sənədsiz istiqraz üzrə İstiqrazın nominal dəyərindən 6 faiz illik olmaqla istiqrazların tədavül müddəti ərzində hər 3 təqvim ayından bir faiz ödənilir; - 12 000 ədəd faizli, sənədsiz, adlı təmin edilməmiş istiqraz üzrə istiqrazın nominal dəyərindən 8 faiz illik olmaqla istiqrazların tədavül müddəti ərzində hər 90 təqvim gününün başa çatması tarixindən növbəti 3 iş günündən gec olmayaraq faiz ödənilir; - 200 000 ədəd faizli, sənədsiz, adlı təmin edilməmiş istiqraz üzrə istiqrazın nominal dəyərindən 11.5 faiz illik olmaqla istiqrazların tədavül müddəti ərzində hər 90 təqvim gününün başa çatması tarixindən növbəti 3 iş günündən gec olmayaraq faiz ödənilir; - 11 000 ədəd faizli, sənədsiz, adlı təmin edilməmiş istiqraz üzrə istiqrazın nominal dəyərindən 8 faiz illik olmaqla istiqrazların tədavül müddəti ərzində hər 90

	təqvim gününün başa çatması tarixindən növbəti 3 iş günündən gec olmayaraq faiz ödənilir; - 4 000 ədəd faizli, sənədsiz, adlı təmin edilməmiş istiqraz üzrə istiqrazın nominal dəyərindən 8 faiz illik olmaqla istiqrazların tədavül müddəti ərzində hər 90 təqvim gününün başa çatması tarixindən növbəti 3 iş günündən gec olmayaraq faiz ödənilir.
16.7 investisiya qiymətli kağızların yerləşdirildiyi və ya tədavüldə olduğu fond birjasının adı və olduğu yer (olduqda):	“Bakı Fond Birjası” QSC - City Point Biznes Mərkəzi, Cəlil Məmmədquluzadə küç, 102A
17. emitent tərəfindən bağlanmış xüsusi əhəmiyyətli əqdlər barədə məlumatlar: 17.1. əqdin məbləği; 17.2. hesabat tarixinə əqdin ödənilməmiş hissəsi;	Belə əqd bağlanılmamışdır.
18. emitent tərəfindən aidiyyəti şəxslərlə bağlanmış əqdlər barədə məlumatlar: 18.1. bağlanmış əqdin mahiyyəti, tarixi və məbləği; 18.2. aidiyyəti şəxs barədə məlumat və emitentlə aidiyyət əlaqəsi.	Aidiyyəti şəxslərlə bağlanmış əqdlərin ümumi məbləği: 6 943 657,32 manat; Ümumi sayı: 76 ədəd; Müştəri baxımından – 1 hüquqi şəxs, 45 fiziki şəxs.
19. illik hesabatın təsdiq edildiyi ümumi yığıncağın tarixi	29 iyun 2026
20. hesabatın açıqlanma mənbəyi haqqında məlumat	“Unibank” Kommersiya Bankının rəsmi saytı və kütləvi informasiya vasitələri, qanunvericiliklə müəyyən edilmiş vahid məlumat resursu

İdarə Heyətinin Sədri v.m.i.e

İdarə Heyətinin üzvü,
Baş maliyyə inzibatçısı



Heybət Qədirov

Faiq Zeynalov

**“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI”
AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ**

**Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına
uyğun Konsolidasiya edilmiş Maliyyə Hesabatları və
Müstəqil Auditor hesabatı**
31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatmış il üzrə

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MÜNDƏRİCAT

Səhifə

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARININ HAZIRLANMASI VƏ TƏSDİQ EDİLMƏSİ İLƏ BAĞLI RƏHBƏRLİYİN MƏSULİYYƏTİNƏ DAİR HESABAT.....	2
MÜSTƏQİL AUDITOR HESABATI.....	3
31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARI:	
Konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat.....	7
Konsolidasiya edilmiş mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlir haqqında hesabat.....	8
Konsolidasiya edilmiş kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabat.....	9
Konsolidasiya edilmiş pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat.....	10
KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR:	
1. Ümumi məlumat.....	12
2. Hazırlanma əsasları və əhəmiyyətli uçot siyasətləri.....	13
3. Mühüm mühasibat uçotu mühakimələri və təxminlərə bağlı qeyri-müəyyənliyin əsas mənbələri.....	25
4. Yeni uçot standartları və ya onlara 2025-ci üçün edilən düzəlişlər və gözlənilən tələblər.....	27
5. Yenidən bəyannamələr.....	28
6. Kapitalın idarə edilməsi.....	30
7. Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri.....	31
8. Digər banklardan alınacaq vəsaitlər.....	31
9. Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar.....	32
10. İnvestisiya qiymətli kağızları.....	44
11. Binalar, avadanlıqlar və qeyri-maddi aktivlər.....	46
12. Digər maliyyə alətləri.....	47
13. Digər aktivlər.....	48
14. Banklara və digər maliyyə təşkilatlarına ödəniləcək vəsaitlər.....	49
15. Müştəri hesabları.....	49
16. Müddətli borc vəsaitləri.....	50
17. İcarə öhdəlikləri.....	51
18. Digər öhdəliklər.....	52
19. Subordinasiyalı kreditlər.....	53
20. Buraxılmış borc qiymətli kağızları.....	54
21. Səhmdar kapitalı.....	55
22. Faiz gəlirləri və xərcləri.....	56
23. Gözlənilən kredit zərərləri üzrə (xərc)/bərpa.....	56
24. Haqq və komissiya gəlirləri və xərcləri.....	57
25. Xarici valyuta əməliyyatları üzrə xalis gəlir.....	57
26. İnzibati və digər əməliyyat xərcləri.....	58
27. Digər gəlirlər.....	58
28. Risklərin idarə edilməsi üçün saxlanılan törəmə alətlər.....	59
29. Mənfəət vergisi.....	59
30. Səhm üzrə mənfəət.....	61
31. Səqmentlər üzrə təhlil.....	61
32. Maliyyə riskinin idarə edilməsi.....	64
33. Şərti öhdəliklər və təəhhüdlər.....	82
34. Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri.....	84
35. Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar.....	85
36. Hesabat dövründən sonrakı hadisələr.....	87

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARININ HAZIRLANMASI VƏ TƏSDİQ EDİLMƏSİ İLƏ BAĞLI RƏHBƏRLİYİN MƏSULİYYƏTİNƏ DAİR HESABAT

Aşağıdakı hesabat, rəhbərliyin "Unibank Kommersiya Bankı" Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin (bundan sonra "Bank") onun törəmə müəssisəsinin (birlikdə "Qrup" adlandırılır) konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları ilə bağlı müvafiq öhdəliklərini müstəqil auditorun öhdəliklərindən fərqləndirmək məqsədilə hazırlanmışdır.

Rəhbərlik, 31 dekabr 2025-ci il tarixinə Qrupun konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyətini, həmin tarixdə başa çatan il üzrə konsolidasiya edilmiş əməliyyat nəticələrini, kapitalda dəyişiklikləri və pul vəsaitlərinin hərəkətini əks etdirən konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına (MHBS üzrə Uçot Standartları) uyğun olaraq düzgün hazırlanması üçün məsuliyyət daşıyır.

Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının hazırlanması zamanı rəhbərlik aşağıdakılar üçün məsuliyyət daşıyır:

- Uyğun mühasibat prinsiplərinin seçilməsi və davamlı olaraq tətbiq edilməsi;
- Əsaslandırılmış və məqsədəuyğun mühakimə və təxminlərin irəli sürülməsinə;
- Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarında açıqlanan və izah edilən hər hansı əhəmiyyətli kənarlaşmalar nəzərə alınmaqla, MHBS üzrə Uçot Standartlarına əməl edilib-edilməməsinin qeyd olunmasına; və
- Qrupun yaxın gələcəkdə öz fəaliyyətini davam etdirməsi ehtimalının məqsədəuyğun olmadığı hallar istisna olmaqla, konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının fasiləsizlik prinsipi əsasında hazırlanmasına.

Həmçinin rəhbərlik aşağıdakılara görə məsuldur:

- Qrupda sağlam və effektiv daxili nəzarət sisteminin planlaşdırılması, tətbiqi və saxlanılmasına;
- Qrupun maliyyə vəziyyətinin istənilən vaxt dəqiqliklə açıqlana biləcəyi və Qrupun konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının MHBS üzrə Uçot Standartlarına uyğunluğunu təmin edə biləcək müvafiq uçot qeydlərinin aparılmasına;
- Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi və mühasibat uçotu standartlarına müvafiq olaraq yerli uçot qeydlərinin aparılmasına;
- Qrupun aktivlərinin mühafizə olunması üçün mümkün tədbirlərin görülməsinə; və
- Fırıldaqçılıq və digər pozuntuların müəyyən edilməsi və qarşısının alınmasına.

31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il üzrə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları 30 may 2026-cı il tarixində Qrupun İdarə heyəti tərəfindən təsdiq edilmişdir.

İdarə Heyəti tərəfindən:

Heybət Qədiri

İdarə Heyətinin Sədri vəzifəsinin müvəqqəti icraçısı
Bakı, Azərbaycan Respublikası

30 may 2026-cı il



Faiq Zeynalov

Baş Maliyyə direktoru
Bakı, Azərbaycan Respublikası

30 may 2026-cı il

MÜSTƏQİL AUDİTOR HESABATI

“Unibank Kommersiya Bankı” Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin Səhmdarlarına və Müşahidə Şurasına:

Rəy

Biz “Unibank Kommersiya Bankı” Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin və onun törəmə müəssisəsinin (bundan sonra “Qrup”) 31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatdan və həmin tarixə başa çatan il üzrə konsolidasiya edilmiş mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlir, konsolidasiya edilmiş kapitalda dəyişikliklər və konsolidasiya edilmiş pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatlardan, habelə əhəmiyyətli uçot siyasəti məlumatları daxil olmaqla, konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarına qeydlərdən ibarət olan konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının auditini apardıq.

Bizim fikrimizcə, əlavə edilən konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları Qrupun 31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyətini və həmin tarixdə başa çatan il üzrə konsolidasiya edilmiş maliyyə nəticələri və konsolidasiya edilmiş pul vəsaitlərinin hərəkətini Mühəsibat Uçotu üzrə Beynəlxalq Standartlar Şurası (“MUBSS”) tərəfindən hazırlanmış MHBS üzrə Uçot Standartlarına uyğun olaraq bütün əhəmiyyətli aspektlər üzrə düzgün əks etdirir.

Rəyin əsasları

Biz auditini Beynəlxalq Audit Standartlarına (“BAS-lar”) uyğun olaraq həyata keçirdik. Həmin standartlar üzrə bizim məsuliyyətimiz irəlidə hesabatın *Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının auditini* üzrə auditorun məsuliyyəti bölməsində təsvir olunur. Biz ictimai əhəmiyyətli qurumların maliyyə hesabatlarının auditinə tətbiq edilən Mühəsiblər üçün Beynəlxalq Etika Standartları Şurasının *Peşəkar Mühəsiblər üçün Beynəlxalq Etika Məcəlləsinə (Beynəlxalq Müstəqillik Standartları daxil olmaqla)* (“MBESŞ Məcəlləsi”) uyğun olaraq Qrupdan asılı olmadan müstəqil şəkildə fəaliyyət göstəririk. Həmçinin biz etika ilə bağlı digər öhdəliklərimizi MBESŞ Məcəlləsinə uyğun olaraq yerinə yetirmişik. Biz hesab edirik ki, əldə etdiyimiz audit sübutu auditor rəyinin bildirilməsi üçün yetərli və uyğun əsası təmin edir.

İzahedici paraqraf – Müvafiq rəqəmlərin yenidən bəyan edilməsi

Diqqətinizi 31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə müvafiq rəqəmlərin yenidən bəyan edildiyi konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatının 5-ci qeydinə yönəldirik. Bu məsələ üzrə bizim rəyimiz dəyişməz olaraq qalır.

Digər məsələlər

Qrupun 31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları digər auditor tərəfindən yoxlanılmış və 14 may 2025-ci il tarixində həmin maliyyə hesabatları üzrə dəyişdirilməmiş rəy bildirilmişdir.

Əsas audit məsələləri

Əsas audit məsələləri peşəkar mühakiməmizə görə cari dövrün konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarında apardığımız audit zamanı ən mühüm əhəmiyyət kəsb edən məsələlərdir. Bu məsələlər bütövlükdə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə auditimiz çərçivəsində və həmin hesabatlar üzrə rəyimiz formalaşdığı zaman nəzərdən keçirilmişdir və biz bu məsələlərə dair ayrıca rəy bildirmirik.

Əsas audit məsələsi	Əsas audit məsələsinin həlli üzrə yanaşmamız
Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə gözlənilən kredit zərərləri ("GKZ") üçün ehtiyatın Maliyyə Alətləri haqqında 9 sayılı MHBS-yə uyğun olaraq qiymətləndirilməsi. GKZ ölçülməsi – müvafiq metodologiyaların, modellərin müəyyən edilməsi və tətbiqi, mürəkkəb modellərin qurulması və yenilənməsi, habelə əhəmiyyətli giriş məlumatlarının müəyyən edilməsini özündə ehtiva edən mühüm qiymətləndirmə prosesidir. 31 dekabr 2025-ci il tarixinə Qrup müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə 50,866 min AZN məbləğində GKZ tanımıdır. GKZ ehtiyatının müəyyən edilməsi zamanı nəzərə alınan əsas mühakimələrə və təxminlərə aşağıdakılar daxildir: - Modelləşdirmə yanaşması, model üzrə fərziyyələr və peşəkar mühakimələr; - Kredit riskinin hesablanması zamanı proqnoz xarakterli makroiqtisadi məlumatların nəzərə alınması. Maliyyə hesabatları üzrə Qeyd 2 "Hazırlanma əsasları və əhəmiyyətli uçot siyasətləri", Qeyd 3 "Mühüm mühasibat uçotu mühakimələri və təxminlərlə bağlı qeyri-müəyyənliyin əsas mənbələri", Qeyd 9 "Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar" və Qeyd 31 "Risklərin idarə edilməsi" gözlənilən kredit zərəri ehtiyatına dair ətraflı məlumatı təqdim edir.	Audit tapşırığımız çərçivəsində aşağıdakı prosedurlar yerinə yetirilmişdir: Biz müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə GKZ ehtiyatını və kreditlərlə bağlı öhdəliklər üçün ehtiyatı hesablamaq məqsədilə Qrup tərəfindən MHBS 9-un tələblərinə uyğun olaraq hazırlanmış GKZ metodologiyasını və modeli qiymətləndirdik. Biz kreditlərin verilməsi və dəyərsizləşmə prosedurları üzrə nəzarətlərin strukturunu və əməliyyat səmərəliliyini test etdik. Biz, rəhbərlik tərəfindən istifadə olunan əsas statistik modelləri, əsas giriş məlumatlarını və fərziyyələri qiymətləndirdik, həmçinin proqnoz xarakterli məlumatların gözlənilən kredit zərərləri üzrə ehtiyatın hesablanması zamanı nəzərə alınmasını məcmu şəkildə dəyərləndirdik. Seçmə üsulu ilə ayrı-ayrı əhəmiyyətli kreditlər üzrə GKZ ehtiyatlarını yenidən hesabladıq, eyni zamanda Qrup tərəfindən aparılmış borcalanların kredit ödəmə qabiliyyətinin sənədləşdirilmiş qiymətləndirməsini təhlil etdik və GKZ hesablanmasının əsasını təşkil edən proqnozlaşdırılmış gələcək pul axınları və təminatın ədalətli dəyəri üçün fərziyyələri qiymətləndirdik. Kredit riskində əhəmiyyətli artımın müəyyən edilməsi üçün rəhbərlik tərəfindən istifadə olunan keyfiyyət və kəmiyyət qiymətləndirmələrini nəzərdən keçirdik. Müvafiq hallarda, yuxarıda göstərilən prosedurların yerinə yetirilməsi prosesinə IT və GKZ mütəxəssislərini cəlb etdik. Biz, Qrupun müştərilərə verilmiş kreditlər üçün GKZ ehtiyatı və kredit öhdəlikləri üçün ehtiyatlarla əlaqədar MHBS 9 üzrə açıqlamalarının düzgünlüyünü və tamlığını yoxladıq.

Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə rəhbərliyin və idarəetmə səlahiyyətləri olan şəxslərin məsuliyyəti

Rəhbərlik konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının BMUSŞ tərəfindən buraxılmış MHBS üzrə Uçot Standartlarına uyğun olaraq hazırlanması və düzgün təqdim edilməsi, həmçinin fırıldaqçılıq və ya səhv nəticəsində yaranmasından asılı olmayaraq əhəmiyyətli təhriflərin olmadığı konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının hazırlanması üçün rəhbərliyin zəruri saydığı daxili nəzarətə görə məsuliyyət daşıyır.

Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarını hazırlayarkən, rəhbərliyin Qrupu ləğv etmək və ya əməliyyatlarını dayandırmaq niyyətində olduğu və ya bunu etməkdən başqa heç bir real alternativ olmadığı hallar istisna olmaqla, rəhbərlik Qrupun fəaliyyətini fasiləsizlik prinsipi ilə davam etdirməsi qabiliyyətinin qiymətləndirilməsinə, müvafiq hallarda fasiləsizliklə bağlı məsələlərin açıqlanmasına və mühasibat uçotunun fasiləsizlik prinsipindən istifadə edilməsinə görə məsuliyyət daşıyır.

İdarəetmə səlahiyyəti olan şəxslər Qrupun konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının hazırlanması prosesinə nəzarət üçün məsuliyyət daşıyırlar.

Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının auditi üzrə auditorun məsuliyyəti

Bizim məqsədimiz ümumilikdə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarında fırıldaqçılıq və ya səhv nəticəsində yaranan biləcək əhəmiyyətli təhriflərin olmaması barədə kifayət qədər əminlik əldə etmək və rəyimizi özündə əks etdirən auditor hesabatını təqdim etməkdir. Kifayət qədər əminlik yüksək səviyyəli əminliyi əks etdirir, lakin bu, BAS-lara uyğun olaraq aparılan audit nəticəsində hər zaman mövcud olan bütün əhəmiyyətli təhriflərin aşkar ediləcəyinə zəmanət vermir. Təhriflər fırıldaqçılıq və ya səhv nəticəsində yaranan bilər və fərdi və ya məcmu halda olmaqla, istifadəçilərin hazırkı konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları əsasında qəbul edəcəyi iqtisadi qərarlara təsir göstərmələrini ehtimal etməyə əsas olacağı hallarda əhəmiyyətli hesab edilir.

BAS-lara uyğun olaraq aparılmış auditin bir hissəsi kimi, biz audit zamanı peşəkar mülahizələr irəli sürür və peşəkar skeptisizmi qoruyub saxlayırıq. Biz həmçinin:

- Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının fırıldaqçılıq və ya səhv nəticəsində əhəmiyyətli şəkildə təhrif olunması risklərini müəyyən edir və qiymətləndirir, həmin risklərə cavab olaraq audit prosedurlarını tərtib edir və həyata keçirir, həmçinin rəyimiz üçün əsas verəcək yetərli və uyğun audit sübutu əldə edirik. Fırıldaqçılıq nəticəsində yaranmış əhəmiyyətli təhriflərin aşkar olunmaması riski səhv nəticəsində yaranmış olanların aşkar olunmaması riskindən yüksəkdir, belə ki, fırıldaqçılığa gizli sövdələşmə, saxtakarlıq, qəsdən səhv buraxma, yanlış təqdimat və ya daxili nəzarət qaydalarına əməl olunmaması daxil ola bilər.
- Müəyyən şəraitlərdə münasib olan audit prosedurlarının tərtib edilməsi məqsədilə auditə aid olan daxili nəzarət elementləri haqqında anlayış əldə edir, lakin bu zaman Qrupun daxili nəzarət sisteminin səmərəliliyi barədə rəy bildirmək məqsədi güdmürük.
- Rəhbərlik tərəfindən istifadə edilmiş mühasibat uçotu siyasətlərinin münasibliyini, edilmiş uçot təxminlərinin və aidliyyəti açıqlamaların əsaslılığını qiymətləndiririk.

- Rəhbərlik tərəfindən mühasibat uçotunun fasiləsizlik prinsipindən istifadənin müvafiqliyi və əldə olunmuş audit sübutuna əsaslanaraq Qrupun öz fəaliyyətini fasiləsizlik prinsipi ilə davam etdirməsinə mühüm şübhə doğura biləcək hadisə və ya şəraitlərlə bağlı əhəmiyyətli qeyri-müəyyənliyin mövcud olub-olmaması barədə nəticə çıxardırıq. Əhəmiyyətli qeyri-müəyyənliyin olması qənaətinə gəldiyimiz halda, biz auditor hesabatımızda diqqəti konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının müvafiq açıqlamalarına yönəltməli və ya belə açıqlamalar qeyri-kafi olduqda rəyimizə düzəliş etməliyik. Bizim nəticələr auditor hesabatımızın tarixinədək əldə olunan audit sübutuna əsaslanır. Bununla belə, gələcək hadisə və şəraitlər Qrupun öz fəaliyyətini fasiləsizlik prinsipi ilə davam etdirməməsinə səbəb ola bilər.
- Açıqlamalar daxil olmaqla konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının ümumi təqdimatı, struktur və məzmunu və konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının təməl əməliyyat və hadisələri düzgün əks etdirib-etdirməməsini qiymətləndiririk.
- Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə rəyin formalaşdırılmasının əsası kimi Qrup daxilindəki müəssisələrin və ya struktur bölmələrin maliyyə məlumatları ilə bağlı yetərli və uyğun audit sübutları əldə etmək üçün qrup auditini planlaşdırır və həyata keçiririk. Biz qrup auditinin məqsədləri üçün yerinə yetirilən audit işinin istiqamətləndirilməsi, ona nəzarət və təhlilin aparılması üçün məsuliyyət daşıyıq. Biz audit rəyimizə görə məsuliyyət daşıyan yeganə tərəfik.

Biz idarəetmə səlahiyyətləri olan şəxslərə digər məsələlərlə yanaşı, auditin planlaşdırılmış əhatə dairəsi və vaxtı və audit zamanı daxili nəzarətdə aşkar etdiyimiz hər hansı mühüm çatışmazlıqlar daxil olmaqla aşkar olunan mühüm məsələlər barədə məlumat veririk.

Biz həmçinin idarəetmə səlahiyyətləri olan şəxslərə müstəqilliklə bağlı müvafiq etik tələblərə əməl etməyimiz, eləcə də müstəqilliyimizə təsir göstərməsi əsaslı şəkildə ehtimal olunan bütün əlaqələr və başqa məsələlər, əgər olarsa, təhdidlərin aradan qaldırılması üçün görülmüş və ya qoruyucu tədbirlər haqqında onlara məlumat verəcəyimiz barədə bəyanat təqdim edirik.

İdarəetmə səlahiyyətləri olan şəxslərə açıqlanan məsələlər arasında biz cari dövrün konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının audit zamanı ən çox əhəmiyyət kəsb edən və bu səbəbdən əsas audit məsələləri hesab edilən məsələləri müəyyən edirik. Qanun və ya normativ qaydalar bu məsələlərin ictimai şəkildə açıqlamasını qadağan etmədikdə biz, bu məsələləri audit hesabatımızda açıqlayırıq və ya çox nadir hallarda bu məsələlərin hesabatda açıqlanmasından irəli gələn mənfi nəticələrin ictimai maraqlar üçün açıqlanması faydasından daha çox olacağına dair əsaslı ehtimal olduqda, belə məsələlərin hesabatımızda açıqlanmamalı olduğunu müəyyən edə bilərik.

Hazırkı müstəqil auditor hesabatının hazırlanması ilə nəticələnən audit üzrə partnyor Camal Həsənovdur.

DELGATTE + TOUCHE LLAC

Bakı, Azərbaycan
30 may 2026-cı il



“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNƏ

KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ VƏZİYYƏTİ HAQQINDA HESABAT

(Min Azərbaycan manatı ilə)

		31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il (yenidən bəyan edilmiş*)
	Qeydlər		
AKTİVLƏR			
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	7	389,941	227,158
Digər banklardan alınacaq vəsaitlər	8	35,074	36,179
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	9	1,280,497	1,127,107
İnvestisiya qiymətli kağızları	10	71,853	74,932
Təxirə salınmış vergi aktivi	29	359	-
Bina və avadanlıqlar	11	125,621	108,375
Qeyri-maddi aktivlər	11	24,878	23,960
Digər maliyyə aktivləri	12	162,899	115,789
Digər aktivlər	13	28,662	35,125
CƏMİ AKTİVLƏR		2,119,784	1,748,625
ÖHDƏLİKLƏR VƏ KAPİTAL			
ÖHDƏLİKLƏR			
Banklara və digər maliyyə təşkilatlarına ödəniləcək vəsaitlər	14	133,685	117,707
Müştəri hesabları	15	1,418,595	1,198,133
Müddətli borc vəsaitləri	16	136,865	90,054
Törəmə maliyyə öhdəlikləri	20	1,771	1,079
Təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəlikləri	29	-	4,499
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	20	72,447	68,176
Subordinasiyalı kreditlər	19	31,453	-
İcarə öhdəliyi	17	8,834	9,568
Digər öhdəliklər	18	154,657	101,231
CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR		1,958,307	1,590,447
KAPİTAL			
Bankın sahiblərinə məxsus kapital:			
Səhmdar kapitalı	21	138,200	138,200
Səhm mükafatı	21	484	484
Digər ehtiyatlar		144	144
Bölüşdürülməmiş mənfəət		22,648	19,350
CƏMİ KAPİTAL		161,476	158,178
CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR VƏ KAPİTAL		2,119,783	1,748,625

* Müqayisəli məlumatlar 5-ci qeyddə müzakirə edildiyi kimi yenidən bəyan edilmişdir.

İdarə heyəti tərəfindən:

Heybət Qədirov

İdarə Heyətinin Sədri vəzifəsinin müvəqqəti icraçısı
Bakı, Azərbaycan Respublikası

30 may 2026-cı il



Faiq Zeynalov

Baş Maliyyə direktoru
Bakı, Azərbaycan Respublikası

30 may 2026-cı il

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

**31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ
KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MƏNFƏƏT VƏ YA ZƏRƏR VƏ DİGƏR MƏCMU GƏLİR HAQQINDA HESABAT**
(Başqa qeydlər olmazsa, 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 (yenidən bəyan edilmiş*)
Effektiv faiz metodu ilə hesablanmış faiz gəliri	22	244,267	227,826
Faiz xərci	22	(98,473)	(77,537)
Faiz hesablanan aktivlər üzrə gözlənilən kredit zərərlərindən əvvəl xalis faiz gəliri	22	145,794	150,289
Faiz hesablanan aktivlər üzrə gözlənilən kredit zərərləri	23	(45,650)	(45,571)
Xalis faiz gəliri		100,144	104,718
Haqq və komissiya gəliri	24	128,799	112,142
Haqq və komissiya xərci	24	(87,818)	(80,146)
Xarici valyuta əməliyyatları üzrə xalis gəlir	25	11,080	12,779
Törəmə maliyyə alətləri üzrə xalis zərər		(692)	(33)
Digər (maliyyə) aktivləri üzrə dəyərsizləşmə zərəri	13	(11,700)	(1,390)
Zəmanətlər və kreditlə bağlı öhdəliklər üçün gözlənilən kredit zərərlərinin bərpası	23	35	683
İnzibati və digər əməliyyat xərcləri	26	(133,705)	(129,260)
Digər əməliyyat gəliri/(xərci), xalis	27	1,422	(1,421)
Gəlir vergisindən əvvəlki mənfəət		7,565	18,072
Mənfəət vergisi xərci	29	(2,235)	(4,137)
İl üzrə mənfəət		5,330	13,935
DİGƏR MƏCMU GƏLİR			
Sonradan mənfəət və ya zərər üzrə yenidən təsnifləşdiriləcək maddələr			
Borc investisiya qiymətli kağızları üzrə ədalətli dəyər gəliri	10	-	358
Birbaşa digər məcmu gəlirdə qeydə alınmış mənfəət vergisi	29	-	(72)
İl üzrə digər məcmu gəlir		-	286
İL ÜZRƏ CƏMİ MƏCMU GƏLİR		5,330	14,221
Hər səhm üzrə gəlir, əsas və azaldılmış	30	0.10	0.28

* Müqayisəli məlumatlar 5-ci qeyddə müzakirə edildiyi kimi yenidən bəyan edilmişdir.

İdarə heyəti tərəfindən:

Heybət Qədirov

İdarə Heyətinin Sədri vəzifəsinin müvəqqəti icraçısı
Bakı, Azərbaycan Respublikası

30 may 2026-cı il



Faiq Zeynalov

Baş Maliyyə direktoru
Bakı, Azərbaycan Respublikası

30 may 2026-cı il

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ
KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ KAPİTALDA DƏYİŞİKLİKLƏR HAQQINDA HESABAT
(Başqa qeydlər olmazda, min Azərbaycan manatı ilə)

	Səhmdar kapitalı	Səhm mükafatı	Digər ehtiyatlar	(Yığılmış zərər)/ Bölüşdürülməmiş mənfəət	Cəmi kapital
1 yanvar 2024-cü il	138,200	484	(2,693)	9,480	145,471
İl üzrə xalis mənfəət	-	-	-	13,935	13,935
İl üzrə digər məcmu zərər (Qeyd 10)	-	-	286	-	286
DMGVƏD ilə borc investisiyaları - mənfəət və ya zərərə köçürmüş Bəyan edilmiş dividendlər (Qeyd 21)	-	-	2,551	-	2,551
	-	-	-	(4,065)	(4,065)
31 dekabr 2024-cü il (yenidən bəyan edilmiş*)	138,200	484	144	19,350	158,178
İl üzrə xalis mənfəət	-	-	-	5,330	5,330
Bəyan edilmiş dividendlər (Qeyd 21)	-	-	-	(2,032)	(2,032)
31 dekabr 2025-ci il	138,200	484	144	22,648	161,476

* Müqayisəli məlumatlar 5-ci qeyddə müzakirə edildiyi kimi yenidən bəyan edilmişdir.

İdarə heyəti tərəfindən:

Heybət Qədirov

İdarə Heyətinin Sədri vəzifəsinin müvəqqəti icraçısı
Bakı, Azərbaycan Respublikası

30 may 2026-cı il



Faiq Zeynalov

Baş Maliyyə direktoru
Bakı, Azərbaycan Respublikası

30 may 2026-cı il

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ
KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HAQQINDA HESABAT
(Min Azərbaycan manatı ilə)

	Qeydlər	31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il üzrə	31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə (yenidən təsnifləşdirilmiş*)
ƏMƏLİYYAT FƏALİYYƏTLƏRİ ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ:			
Alınmış faizlər		253,496	232,538
Ödənilmiş faizlər		(93,025)	(76,384)
Alınmış haqq və komissiyalar		128,374	112,142
Ödənilmiş haqq və komissiyalar		(87,818)	(80,146)
Xarici valyuta əməliyyatları üzrə xalis gəlir		11,352	11,797
Əldə olunmuş digər əməliyyat gəliri, xalis		6,136	1,172
Ödənilmiş inzibati və digər əməliyyat xərcləri		(116,338)	(112,558)
Ödənilmiş mənfəət vergisi		(8,938)	(7,048)
Əməliyyat aktiv və öhdəliklərində dəyişikliklərdən əvvəl əməliyyat fəaliyyətindən daxil olan pul vəsaitlərinin hərəkəti		93,239	81,513
<i>Əməliyyat aktivlərində (artım)/azalma:</i>			
Digər banklardan alınacaq vəsaitlər		2,376	(12,748)
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar		(199,946)	(181,012)
Digər maliyyə aktivləri		(34,993)	(24,590)
Digər aktivlər		(18,315)	(150)
<i>Əməliyyat öhdəliklərində artım/(azalma):</i>			
Banklara və digər maliyyə qurumlarına ödəniləcək vəsaitlər		14,063	96,560
Müştəri hesabları		211,552	(30,844)
Digər öhdəliklər		37,117	41,985
Əməliyyat fəaliyyətləri üzrə əldə olunan /(istifadə edilən xalis pul vəsaitləri		105,093	(29,286)
İNVESTİSIYA FƏALİYYƏTLƏRİ ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ:			
İnvestisiya qiymətli kağızlarının alınması		(86,849)	(58,299)
İnvestisiya qiymətli kağızları üzrə daxilolmalar		87,914	59,641
Bina, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlərin alınması		(24,951)	(25,936)
Bina və avadanlıqların silinməsi üzrə daxilolmalar		-	378
İnvestisiya fəaliyyətləri üzrə istifadə edilən xalis pul vəsaitləri		(23,886)	(24,216)
MALİYYƏLƏŞDİRMƏ FƏALİYYƏTLƏRİ ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ:			
Müddətli borc vəsaitləri üzrə daxilolmalar	16	68,386	20,654
Müddətli borc vəsaitlərinin ödənilməsi	16	(22,394)	(24,182)
Buraxılmış borc qiymətli kağızları üzrə daxilolmalar	20	6,800	39,456
Buraxılmış borc qiymətli kağızlarının ödənilməsi	20	(2,877)	(33,191)
Subordinasiyalı kreditlər üzrə daxilolmalar	19	30,600	-
İcarə öhdəliklərinin əsas hissəsinin ödənilməsi	17	(1,159)	(1,712)
Törəmə maliyyə aktivləri	20	-	(516)
Ödənilmiş dividendlər	21	(2,032)	(4,065)
Maliyyələşdirmə fəaliyyətləri üzrə əldə olunan /istifadə edilən xalis pul vəsaitləri		76,924	(3,556)

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ
KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HAQQINDA HESABAT
(Min Azərbaycan manatı ilə)

Məzənnə dəyişikliklərinin pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinə təsiri		4,652	(2,749)
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri üzrə xalis artım/(azalma)		162,783	(59,807)
İlin əvvəlinə pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	7	227,158	286,965
İlin sonuna pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	7	389,941	227,158

İdarə heyəti tərəfindən

Heybət Qədirov

İdarə Heyətinin Sədri vəzifəsinin müvəqqəti icraçısı
Bakı, Azərbaycan Respublikası

30 may 2026-cı il



Faiq Zeynalov

Baş Maliyyə direktoru
Bakı, Azərbaycan Respublikası

30 may 2026-cı il

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ
KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR
(Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

1. ÜMUMİ MƏLUMAT

“Unibank Kommersiya Bankı” ASC (“Bank”) və onun törəmə müəssisəsi (birlikdə “Grup”) üçün 31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il üzrə hazırkı konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları Beynəlxalq Mühəsibət Uçotu Standartları Şurasının dərc etdiyi MHBS üzrə Uçot Standartlarına (“MHBS üzrə Uçot Standartları”) uyğun olaraq hazırlanmışdır.

Bank Azərbaycan Respublikasında təsis olunub və bu ölkədə fəaliyyət göstərir. Bank Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə uyğun olaraq yaradılmış səhmdar cəmiyyətdir. 31 dekabr 2025-ci il tarixində Bankın son nəzarətçi tərəfi cənab Eldar Qəribovdur (31 dekabr 2024-cü il: cənab Eldar Qəribov) (21 sayılı Qeydə bax).

23 yanvar 2008-ci ildə Bank tam sahibi olduğu törəmə müəssisəsini, “Unicapital” Açıq Səhmdar Cəmiyyətini (“Unicapital”) Azərbaycan Respublikası Ədliyyə Nazirliyində dövlət qeydiyyatından keçirmişdir. Unicapital öz fəaliyyətinə 2008-ci ilin fevral ayında başlamışdır. Şirkətin əsas fəaliyyəti müştərilər adından səhm portfelinin idarə edilməsi və Azərbaycan Respublikası qiymətli kağızlar bazarında investisiya xidmətlərinin göstərilməsindən ibarətdir.

31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il ərzində Bank Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı tərəfindən sistem əhəmiyyətli bank kimi tanınmışdır. Bu qərarın nəticəsi olaraq, Banka tənzimləyici qurum tərəfindən müəyyən edilmiş kapitalın artırılması, likvidlik, risklərin idarə edilməsi və məlumatların açıqlanması öhdəlikləri kimi əlavə tənzimləyici tələblər tətbiq edilmişdir.

Bankın əsas fəaliyyəti. Bankın əsas fəaliyyəti Azərbaycan Respublikasında kommersiya və pərakəndə bankçılıq əməliyyatlarının aparılmasından ibarətdir. Bank 1992-ci ildən Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı (“ARMB”) tərəfindən verilmiş ümumi bank lisenziyası əsasında fəaliyyət göstərir.

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 depozitlərin 100% ödənilməsinə zəmanət verir:

“Əmanətlərin sığortalanması haqqında” Azərbaycan Respublikasının Qanununa əsasən sığortalanmış əmanət, əmanətçinin xidmət göstərildiyi iştirakçı bankda sığorta hadisəsi baş verdiyi təqdirdə qorunan əmanətin Əmanətlərin Sığortalanması Fondu tərəfindən ödəniləcək hissəsidir. 1 iyun 2020-ci il tarixindən etibarən milli valyutada qorunan əmanətlər üzrə illik maksimum faiz dərəcəsi 12%, xarici valyutada isə 2.5% müəyyən edilmişdir. Sığorta hadisəsi baş verdiyi təqdirdə, 5 aprel 2021-ci il tarixindən etibarən hər əmanətçi əmanət müqaviləsinin tam məbləği üzrə Əmanətlərin Sığortalanması Fondundan fərdi şəxslər 100 min AZN-dən çox olmayan təzminat almaq hüququna malikdir. Sahibkarların bank hesablarında olan vəsaitlər üçün kompensasiya məbləği 20 min AZN-la məhdudlaşır.

31 dekabr 2025-ci il tarixində Bankın Azərbaycan Respublikasında 32 filialı olmuşdur (31 dekabr 2024-cü il: 30 filial).

Bankın hüquqi ünvanı: R. Behbudov küçəsi 79, AZ1014, Bakı, Azərbaycan Respublikasıdır.

Biznes mühiti

2025-ci ildə global iqtisadiyyat iqtisadi qeyri-müəyyənliklər, qiymət riskləri və geosiyasi gərginliklər fonunda sabit biznes və istehlakçı inamını qoruyub saxlayaraq dayanıqlılıq nümayiş etdirmişdir. Kompozit Qabaqlayıcı İndikator (KQİ) yüksələn tendensiya nümayiş etdirərək iqtisadiyyatın bərpasını, istehsalın genişlənməsini və investisiyaların daha da artmasını göstərir ki, bu da gələcəkdə iqtisadiyyatın inkişaf potensialına işarə edir. Bununla belə, Satınalma Menecerləri İndeksi (PMI) qarışıq tendensiyalar nümayiş etdirmişdir: ilin əvvəlində artım müşahidə olunsa da, ilin ortalarında istehsalın zəifləməsi, yeni sifarişlərin azalması və siyasi qeyri-müəyyənliyin artması səbəbindən indeks aşağı düşmüş, üçüncü rübdə pik həddə çatdıqdan sonra isə ilin sonuna doğru yenidən azalmışdır.

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR (Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

Bu problemlərə baxmayaraq, inflyasiya meylləri əhəmiyyətli dərəcədə yaxşılaşmışdır. Qlobal inflyasiyanın azalmasının səbəbləri kimi sərt pul siyasəti, təchizat zəncirindəki fasilələrin azalması və əmək bazarında tarazlığın bərpa olunması göstərilir. ABŞ, Avrozona, Rusiya, Türkiyədə inflyasiya səviyyəsi azalaraq, inkişaf etmiş ölkələrin mərkəzi banklarına faiz dərəcələrini aşağı salmağa və pul siyasətində daha neytral mövqe tutmağa imkan vermişdir. 2025-ci il ərzində geosiyasi risklər, regional münaqişələr və ticarətdəki dayanmalar fonunda qlobal əmtəə qiymətləri yüksək dəyişkənlik nümayiş etdirmişdir. Ümumi əmtəə qiymətləri indeksi 2.1% artmış, mərkəzi bankların tələbi və geosiyasi qeyri-müəyyənliklər səbəbindən qızıl və gümüşün qiymətlərində əhəmiyyətli yüksəlmə qeydə alınmışdır.

Ümumi siyasi və iqtisadi qeyri-müəyyənlik ilə yanaşı davam edən tarif mübahisəsi uzunmüddətli təsirin proqnozlaşdırılmasında çətinliklər yaradır. Bu amillər gələcəkdə də Azərbaycan iqtisadiyyatına təsir göstərməyə davam edə bilər. Bankın rəhbərliyi mövcud şəraitdə baş verənləri diqqətlə izləyir və Bankın fəaliyyətinin dayanıqlığını və yaxın gələcəkdə inkişafını təmin etmək məqsədilə zəruri qabaqalayıcı tədbirlər görür.

Azərbaycan bankları əsasən müştəri əmanətləri hesabına maliyyələşir (maliyyə sektoru istisna olmaqla). Bu göstərici 2025-ci ildə 1.6% artaraq, bankların ümumi öhdəliklərinin 76.8%-dən çoxunu təşkil etmişdir.

2. HAZIRLANMA ƏSASLARI VƏ ƏHƏMİYYƏTLİ UÇOT SİYASƏTLƏRİ

Qrup aşağıdakı uçot siyasətlərini hazırkı konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarında əks olunmuş bütün dövrlərə ardıcıl qaydada tətbiq etmişdir.

Maliyyə hesabatlarının tərtibatının əsasları. Hazırkı konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları ədalətli dəyər, mənfəət və ya zərər vasitəsilə ədalətli dəyər (MZVƏD) və digər məcmu gəlir vasitəsilə ədalətli dəyərde təsnifləşdirilən (DMGVƏD) maliyyə alətlərinin ilkin tanınmasının, satış üçün saxlanılan aktivlərin balans dəyəri ilə ədalətli dəyərən satış xərclərinin çıxılması arasında daha az olanı ilə ölçülməsinin dəyişməsi ilə MHBS üzrə Uçot Standartlarına uyğun olaraq ilkin dəyər metoduna əsasən tərtib edilmişdir. Həmçinin hazırkı konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları Qrupun gələcəkdə fasiləsizlik prinsipinə uyğun olaraq fəaliyyətini davam etdirə biləcəyi ehtimalı əsasında hazırlanmışdır. Qeyd olunan konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının hazırlanmasında istifadə edilən əsas uçot siyasətləri aşağıda göstərilir

Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının MHBS üzrə Uçot Standartlarına uyğun olaraq hazırlanması bəzi əhəmiyyətli uçot təxminlərinin istifadəsini tələb edir. Bundan əlavə, Qrup uçot siyasətini tətbiq edərkən rəhbərlik öz mülahizələrini irəli sürməlidir. Daha yüksək mülahizə tələb edən və ya mürəkkəb olan sahələr, həmçinin konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının hazırlanması üçün ehtimal və təxminlərin əhəmiyyətli olduğu sahələr 3-cü Qeyddə açıqlanıb.

Konsolidasiyanın əsası

i. Törəmə müəssisələr

"Törəmə müəssisələr" Qrup tərəfindən nəzarət edilən müəssisələrdir. Qrup müəssisə ilə əlaqəsi nəticəsində dəyişən gəlirlərə məruz qaldıqda və ya onlar üzrə hüquqlara malik olduqda və müəssisə üzərində səlahiyyətləri vasitəsilə bu gəlirlərə təsir etmək imkanına malik olduqda, müəssisəyə "nəzarət edir". Qrup nəzarət elementlərindən birində və ya bir neçəsində dəyişiklik olarsa, nəzarətə malik olub-olmadığını yenidən qiymətləndirir. Buraya qoruyucu hüquqların (məsələn, kredit münasibətləri nəticəsində yaranan) əhəmiyyətli hala gəldiyi və Qrupun investisiya obyektı üzərində səlahiyyət sahibi olmasına səbəb olan hallar daxildir.

Törəmə müəssisələrin maliyyə hesabatları nəzarətin başlandığı tarixdən nəzarətin dayandırıldığı tarixə qədər konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarına daxil edilir.

ii. Konsolidasiya zamanı ləğv edilən əməliyyatlar

Qrupdaxili qalıqlar və əməliyyatlar, habelə qrupdaxili əməliyyatlardan yaranan hər hansı reallaşdırılmamış gəlir və xərclər (xarici valyuta ilə əməliyyatlar üzrə gəlir və ya zərərlər istisna olmaqla) silinir. Reallaşdırılmamış itkilər reallaşdırılmamış gəlirlər kimi silinir, lakin yalnız dəyersizləşmə sübutu olmadıqda.

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ
KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR
(Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

Maliyyə alətləri - əsas qiymətləndirmə üsulları. Təsnifat formalarından asılı olaraq maliyyə alətləri ədalətli dəyerdə və ya amortizasiya edilmiş dəyərle qeydə alınır. Həmin qiymətləndirmə üsulları aşağıda əks etdirilir.

Ədalətli dəyər qiymətləndirmə tarixində bazar iştirakçıları arasında könüllü şəkildə əməliyyat həyata keçirilərkən aktiv satmaq üçün alınacaq və öhdəliyi ötürərkən ödəniləcək dəyərdir. Ədalətli dəyər ən yaxşı olaraq fəal bazarda alınıb satıla bilən qiymət ilə təsdiqlənir. Fəal bazar, qiymətlər haqqında davamlı olaraq məlumat əldə etmək üçün aktiv və öhdəliklər üzrə əməliyyatların kifayət qədər tez müddətdə və həcmə həyata keçirildiyi bazardır.

Fəal bazarda alınıb satılan maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri ayrı-ayrı aktiv və ya öhdəliklərin bazar qiymətinin müəssisənin istifadəsində olan aktiv və ya öhdəliklərin miqdarına hasili nəticəsində alınan məbləğ kimi ölçülür. Bu hal hətta bazarın normal gündəlik ticarət dövriyyəsi müəssisənin istifadəsində olan aktiv və öhdəliklərin qarşılınması üçün kifayət qədər olmadıqda və bir əməliyyat üzrə mövqelərin satılması üçün sifarişlərin yerləşdirilməsi bazar qiymətinə təsir etdikdə baş verir.

Əməliyyatın qiyməti haqqında bazar məlumatı olmayan maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərini müəyyən etmək üçün pul axınlarının diskontlaşdırılması modelindən, həmçinin bazar şərtləri ilə həyata keçirilən analoji əməliyyatlar haqqında məlumatlara və ya investisiya olunan müəssisələrin cari dəyərinə əsaslanan modellərdən istifadə edilir. Ədalətli dəyərin qiymətləndirilməsi nəticələri aşağıda göstəriləndiyi kimi ədalətli dəyər iyerarxiyasının səviyyələrinə görə təhlil edilir: (i) 1-ci Səviyyəyə oxşar aktivlər və ya öhdəliklər üçün aktiv bazarlarda kotirovka olunan (düzəliş edilməyən) qiymətlər ilə qiymətləndirmələr aiddir, (ii) 2-ci Səviyyəyə aktiv və ya öhdəlik üçün birbaşa (yəni, qiymətlər) və ya dolayısı ilə (yəni, qiymətlər əsasında hesablananlar) müşahidə edilə bilən əhəmiyyətli ilkin məlumatların istifadə edildiyi qiymətləndirmə üsulları ilə qiymətləndirmələr aiddir (iii) 3-cü Səviyyəyə aid olan qiymətləndirmələr yalnız müşahidə oluna bilən bazar məlumatlarına əsaslanmır (yəni, qiymətləndirmə üçün əhəmiyyətli həcmdə müşahidə oluna bilməyən ilkin məlumatlar tələb edilir). Ədalətli dəyər iyerarxiyasının səviyyələri arasında köçürmələr hesabat dövrünün sonunda baş vermiş hesab edilir. 34-cü Qeydə baxın.

Əməliyyat xərcləri əlavə xərcləri əks etdirir və birbaşa olaraq maliyyə alətinin alışı, buraxılması və ya satışı ilə əlaqədardır. Əlavə xərc əməliyyat həyata keçirilmədiyi təqdirdə yaranmayan xərclərdir.

Əməliyyat xərclərinə agentlərə (satış üzrə agentlər kimi fəaliyyət göstərən işçilər daxil olmaqla), məsləhətçilərə, brokerlərə və dilerlərə ödənilmiş haqq və komissiyalar, tənzimləyici orqanlar və fond birjalılarına ödəmələr, eləcə də mülkiyyət hüququnun köçürülməsi üzrə vergilər və rüsumlar daxildir. Əməliyyat xərclərinə borc öhdəlikləri üzrə mükafat və ya diskontlar, maliyyələşdirmə xərcləri, daxili inzibati və ya saxlama xərcləri daxil edilmir.

Amortizasiya edilmiş dəyər əsas məbləğin ödənilməsi çıxılmaqla, lakin, hesablanmış faizləri daxil etməklə, maliyyə aktivləri üçün isə dəyərsizləşmə zərərləri üzrə hər hansı silinməni çıxmaqla aktivlərin ilkin dəyərini əks etdirir. Hesablanmış faizlərə ilkin uçot zamanı təxirə salınmış əməliyyat xərclərinin və effektiv faiz metodundan istifadə etməklə ödəniş məbləği üzrə hər hansı mükafat və ya diskontun amortizasiyası daxildir. Hesablanmış faiz gəlirləri və faiz xərcləri, o cümlədən hesablanmış kupon gəlirləri və amortizasiya edilmiş diskont və ya mükafat (verilmə zamanı təxirə salınmış komissiyalar daxil olmaqla, əgər varsa) ayrıca göstərilir və maliyyə vəziyyəti haqqında konsolidasiya edilmiş hesabatda müvafiq maddələrin balans dəyərinə daxil edilir.

Effektiv faiz metodu maliyyə alətinin balans dəyəri üzrə sabit faiz dərəcəsinin (effektiv faiz dərəcəsi) təmin edilməsi üçün faiz gəlirləri və ya xərclərinin müvafiq dövr ərzində uçota alınması metodudur. Effektiv faiz dərəcəsi, təxmin edilən gələcək pul ödənişlərini və ya daxilolmaları (kreditlər üzrə gələcək zərərlər istisna olmaqla) maliyyə alətinin gözlənilən fəaliyyət müddəti ərzində və ya müvafiq hallarda daha qısa müddət ərzində maliyyə alətinin xalis balans dəyərinə diskontlaşdıraraq dəqiq dərəcədir. Effektiv faiz dərəcəsi maliyyə aləti üçün nəzərdə tutulan dəyişkən faiz dərəcəsi üzrə kredit spreadini əks etdirən mükafatlar və ya diskont və yaxud bazar qiymətlərindən asılı olaraq müəyyən edilməyən digər dəyişkən amillər istisna olmaqla, faiz dərəcələrinin növbəti dəyişdirilmə tarixinə qədər dəyişkən faizli alətlər üzrə pul vəsaitlərinin hərəkətini diskont etmək üçün istifadə edilir. Bu cür mükafatlar və ya diskontlar maliyyə alətinin gözlənilən tədavül müddəti ərzində amortizasiya edilir. Diskont dəyərinin hesablanmasına müqavilə tərəfləri arasında ödənilmiş və ya alınmış effektiv faiz dərəcəsinin tərkib hissəsini təşkil edən bütün komissiyalar daxildir.

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ
KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR
(Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

Maliyyə alətlərinin ilkin tanınması. Ticarət üçün qiymətli kağızlar, derivativlər və mənfəət və ya zərər vasitəsilə ədalətli dəyərlə əks etdirilmiş digər maliyyə alətləri ilkin olaraq ədalətli dəyerdə qeydə alınır. Bütün digər maliyyə alətləri əməliyyat məsrəfləri də daxil olmaqla ilkin olaraq ədalətli dəyerdə qeydə alınır. İlkin tanınma zamanı ədalətli dəyər ən yaxşı olaraq əməliyyat qiyməti ilə sübut edilir. İlkin tanınma zamanı yalnız ədalətli dəyər ilə əməliyyat qiyməti arasında fərq olduqda yaranan mənfəət və ya zərər qeydə alınır. Ədalətli dəyər eyni maliyyə aləti ilə aparılan digər cari bazar əməliyyatlarının müşahidəsi və yaxud həmin bazarlardan əldə edilən məlumatlara əsaslanan qiymətləndirmə üsulu ilə sübut edilir.

Qanunvericilik və ya mövcud bazar qaydaları ilə müəyyən edilmiş vaxt çərçivəsində alınıb-satılması nəzərdə tutulan maliyyə aktivləri ("standart şərtlərlə həyata keçirilən" alış və satışlar) Qrupun maliyyə aktivini almaq və ya satmaq öhdəliyini qəbul etdiyi əməliyyat tarixində qeydə alınır. Alış üzrə bütün digər əməliyyatlar müəssisənin həmin maliyyə aləti üzrə müqavilə tərəfi olduqda tanınır.

Dövlət proqramları çərçivəsində verilmiş kreditlərin ədalətli dəyərinin müəyyən edilməsi

Qrup tərəfindən dövlət orqanlarının sərəncamlarına uyğun olaraq verilmiş kreditlər bazarda analoji maliyyə alətlərinə malik deyil, dövlət proqramları çərçivəsində verilmiş və unikallığına, habelə dövlət kreditləşdirmə proqramının özünün xüsusiyyətlərinə və borcalanların kateqoriyasına görə ayrıca bazar segmentini təşkil edir. Buna görə də rəhbərlik hesab edir ki, müqavilə üzrə faiz dərəcələri bu cür kreditlər üçün bazar dərəcələridir və buna görə də Qrup kreditləri ilkin olaraq nominal dəyərə bərabər olan ədalətli dəyərlə uçuğa alır.

Dövlət proqramları çərçivəsində cəlb edilmiş maliyyə öhdəliklərinin ədalətli dəyərinin müəyyən edilməsi

Qrupun maliyyə öhdəlikləri ilkin olaraq ədalətli dəyərlə tanınır. Qrupun marjası nəzərə alınmaqla faiz dərəcələri də bazar öhdəliklərinə uyğun gəlməyən dövlət proqramları çərçivəsində əlaqəli aktivlərin formalaşdırılması məqsədilə bazardan fərqli faiz dərəcələri ilə maliyyə öhdəlikləri cəlb edildikdə, onların nominal dəyəri maliyyə öhdəliklərinin ədalətli dəyəri kimi tanınır.

Digər öhdəliklər bazar şəraitindən fərqli şərtlərlə cəlb edildikdə, öhdəliklərin ədalətli dəyəri ilkin tanınma tarixinə oxşar öhdəliklər üçün orta bazar dərəcəsi kimi müəyyən edilmiş faiz dərəcəsi ilə öhdəlikləri diskontlaşdıran qiymətləndirmə üsullarından istifadə etməklə müəyyən edilir.

Maliyyə alətlərinin təsnifatı. Maliyyə aktivləri amortizasiya dəyərində ("AD"), digər məcmu gəlir vasitəsilə ədalətli dəyerdə ("DMGVƏD") ölçülmüş dəyerdə və ya mənfəət və ya zərər vasitəsilə ədalətli dəyerdə ("MZVƏD") təsnif edilir.

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

- Aktiv müqavilə üzrə pul 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 faizin ödənişlərindən (YƏMFÖ) ibarət olan pul axınlarına təkan verir.

Maliyyə aktivləri aşağıdakı şərtlərin hər ikisini ödədikdə və MZVƏD kimi müəyyən edilmədikdə, DMGVƏD-də ölçülür:

- Aktiv həm müqavilə üzrə pul 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 faizin ödənişlərindən ibarət olan pul axınlarına təkan verir.

Amortizasiya olunmuş dəyerdə qiymətləndirilən maliyyə aktivləri kimi mənfəət və ya zərərdə tanınan aşağıdakılar istisna olmaqla, sair məcmu gəlirdə əks olunan ədalətli dəyerdə qiymətləndirilən borc maliyyə aktivləri üzrə mənfəət və zərər sair məcmu gəlirlərdə tanınır:

- effektiv faiz metodu ilə faiz gəliri;
- GKZ və əvəzləşdirmələr; və
- xarici valyuta mübadiləsi üzrə gəlirlər və zərərlər.

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR (Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

DMGVƏD-də qiymətləndirilən borc maliyyə aktivinin tanınması dayandırıldıqda, əvvəl digər məcmu gəlirdə tanınan gəlir və zərər cəmi kapitaldan silinərək mənfəət və ya zərərə aid edilir.

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

Bütün digər maliyyə aktivləri MZVƏD-də ölçülmüş kimi təsnif edilir.

Bununla yanaşı, ilkin tanıma zamanı Qrup amortizasiya olunmuş dəyərində və ya DMGVƏD-də ölçülmə tələblərinə uyğun gələn maliyyə aktivini MZVƏD kimi təsnif edə bilər, o halda ki, bu, meydana çıxacaq uçot uyğunsuzluğunu aradan qaldırsın və ya əhəmiyyətli dərəcədə azaltsın.

Biznes modelinin qiymətləndirilməsi. Qrup maliyyə aktivinin saxlandığı biznes modelinin məqsədini qiymətləndirəcək, çünki, bu, biznesin idarə olunması və məlumatların rəhbərliyə təqdim edilməsi üsulunu daha düzgün 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 saxlanması, maliyyə aktivlərinin müddətinin həmin aktivləri maliyyələşdirən öhdəliklərin müddətinə uyğunlaşdırılmasına və ya aktivlərin satışı vasitəsilə pul axınlarının realizasiyasına fokuslanıb-fokuslanmaması;
- portfelin göstəriciləri necə qiymətləndirilir və Qrupun rəhbərliyinə necə çatdırılır;
- biznes modelinin (və həmin biznes modeli çərçivəsində saxlanılan maliyyə aktivlərinin) performansına təsir edən risklər və bu risklərin necə idarə olunması;
- biznesin menecerləri necə mükafatlandırılır – məsələn, mükafatlandırma idarə olunan aktivlərin ədalətli dəyərindən və ya toplanmış pul axınlarından asılıdır mı; 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 Qrupu məqsədinə necə nail olunmasının və pul axınlarının necə realizasiya edilməsinin ümumi qiymətləndirilməsi çərçivəsində nəzərə alınır.

Müqavilə üzrə pul axınlarının yalnız əsas məbləğ və faiz ödənişləri olub-olmamasının qiymətləndirilməsi (SPPI). Bu qiymətləndirmənin məqsədləri üçün “əsas məbləğ” dedikdə, ilkin tanıma 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 (məs. likvidlik riski və inzibati xərclər), eləcə də mənfəət marjası üçün ödəniş nəzərdə tutulur.

Müqavilə üzrə pul axınlarının yalnız əsas məbləğ və faiz ödənişləri olub-olmamasının qiymətləndirilməsində Qrup alətin müqavilə şərtlərini nəzərə alacaq. Bu qiymətləndirmə maliyyə aktivində həmin aktivin bu şərtə əməl etməməsi ilə nəticələnən, müqavilə üzrə pul axınlarının müddəti və ya məbləğini dəyişə bilən müqavilə şərtinin olub-olmamasını əhatə edəcək.

Qiymətləndirmə zamanı Qrup aşağıdakıları nəzərə alacaq:

- pul axınlarının məbləği və müddətini dəyişəcək şərti hadisələr;
- kapitalın borca nisbətinin xüsusiyyətləri;
- vaxtından əvvəl ödəniş və müddətin uzadılma şərtləri;
- Qrupun iddiasını müəyyənləşdirilmiş aktivlərdən pul axınlarına məhdudlaşdıran şərtlər məs. regressiv aktivlər; və
- pulun zaman dəyəri üzrə ödənişi dəyişən xüsusiyyətlər – məs, faiz dərəcələrinin mütəmadi olaraq yenilənməsi.

Maliyyə alətlərinin yenidən təsnifləşdirilməsi. Maliyyə aktivləri Qrupun maliyyə aktivlərini idarə etmək üçün öz biznes modelini dəyişdirdikdən sonra dövr ərzində istisna olmaqla, maliyyə aktivləri ilkin tanınmalarından sonra yenidən təsnifləşdirilmir. Yenidən təsnifat perspektiv təsire malikdir.

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ
KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR
(Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

Maliyyə alətlərinin dəyərsizləşməsi – GKZ üzrə kredit zərəri ehtiyatı. Qrup AD və DMGVƏD ilə ölçü müsbət borc alətləri və kredit öhdəlikləri və maliyyə zamanəti müqavilələri üzrə gözlənilən kredit zərərinə ("GKZ") perspektiv əsasda ölçür. Qrup GKZ-u ölçür və hər hesabat dövrünə kredit zərəri üzrə ehtiyatı tanıyır. GKZ ölçülməsi:

(i) mümkün nəticələrin bir sıra qiymətləndirilməsi ilə təyin olunan qərəzsiz və ehtimallı məbləğini (ii) pul vəsaitlərinin müddət dəyərini və (iii) keçmiş hadisələr, gələcək şərtlər və gələcək şəraitin proqnozları barədə hər bir hesabat dövrünün sonunda qeyri-adekvat xərc və səy olmadan mövcud olan bütün məqbul və dəstəklənən məlumatları əks etdirir.

AD ilə ölçülmüş borc vəsaitləri GKZ üzrə ehtiyat çıxılmaqla maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda göstərilir. Kredit öhdəlikləri və maliyyə zamanətləri üçün, GKZ üzrə ayrı ehtiyat, maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatında öhdəlik olaraq tanınır. DMGVƏD-də borc alətləri üçün GKZ üzrə ehtiyat çıxılmaqla amortizasiya dəyərindəki dəyişiklik, mənfəət və ya zərər və digər qalıq dəyərindəki dəyişiklik isə DMG-də gəlirlər DMGVƏD borc alətləri üzrə zərərlər çıxılmaqla tanınır.

Qrup dəyərsizləşmə üzrə üç mərhələli model təqdim edir. Bu model ilkin tanımadan sonra kredit keyfiyyətində dəyişikliyə əsaslanır. İlkin tanıma üzrə dəyərsizləşməyən maliyyə aləti 1-ci Mərhələyə təsnif edilir. 1-ci Mərhələdə maliyyə aktivləri GKZ-un ömürlük hissəsinə bərabər olan miqdarda növbəti 12 ay ərzində mümkün olan nəticələrə və ya daha qısa müddətdə ("12 aylıq GKZ") müqavilə müddətinə qədər ölçülür. Əgər Qrup kredit riskində əhəmiyyətli artımı ("KRƏA") ilkin tanımadan sonra müəyyən edərsə, aktiv 2-ci Mərhələyə köçürülür və onun GKZ-u ömürlük əsasla, müqavilə əsasında son ödəmə müddətinə qədər, lakin, əgər varsa ("Ömürlük GKZ") ehtimal olunan ödənişlər nəzərə alınmaqla hesablanır. Qrupun KRƏA-nı müəyyən etdiyi haqqında 32 sayılı Qeyd nəzər salın.

Əgər Qrup maliyyə aktivinin kredit üzrə dəyərsizləşməsini müəyyən edərsə, aktiv 3-cü Mərhələyə köçürülür və GKZ Ömürlük GKZ ilə ölçülür. Qrupun kredit dəyərsizləşməsi üzrə aktiv və defolt anlayışları 32-ci Qeyddə açıqlanır. Satın alındıqda və ya əldə edildikdə kredit üzrə dəyərsizləşmiş aktivlər ("SƏKD") üçün GKZ hər zaman Ömürlük GKZ ilə ölçülür. SƏKD aktivləri ilkin tanıma zamanı, məsələn, əldə edilən dəyərsizləşdirilmiş kreditlər kimi dəyərsizləşmiş maliyyə aktivləridir. 32-ci Qeyd GKZ ölçülməsində istifadə edilən giriş, fərziyyə və qiymətləndirmə üsulları haqqında, eyni zamanda Qrupun GKZ modellərində ehtimal edilən məlumatları necə əhatə etdiyini izah edir.

Konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında GKZ üzrə ehtiyatın təqdim edilməsi. GKZ üzrə zərər ehtiyatları maliyyə vəziyyəti haqqında konsolidasiya edilmiş hesabatda aşağıdakı kimi təqdim olunur:

- amortizasiya olunmuş dəyərlə ölçülən maliyyə aktivləri: aktivlərin ümumi qalıq dəyərindən çıxılmaqla;
- ilkin tanıma zamanı SƏKD aktivlər üçün dəyərsizləşmə üzrə ehtiyat yaradılır. Əvəzində, ömürlük GKZ-nin məbləği effektiv faiz dərəcəsinin (EFD) hesablanmasına daxil edilir;
- kredit öhdəlikləri və maliyyə təminatı müqavilələri: digər öhdəliklərdə təqdim olunan ehtiyat kimi;
- maliyyə aləti həm çıxarılmış, həm də istifadə edilməmiş komponentdən ibarət olduğu halda və Qrup, kredit öhdəliyi komponenti üzrə GKZ-ni çıxarılmış komponentdən ayrı olaraq müəyyən edə bilmədiyi halda Qrup hər iki komponent üzrə birgə zərər ehtiyatı təqdim edir. Birləşdirilmiş məbləğ yerinə yetirilmiş komponentin ümumi qalıq dəyərindən çıxılmaqla təqdim edilir. Çıxarılmış komponentin ümumi məbləği üzrə zərər ehtiyatının hər hansı bir hissəsi ehtiyat kimi təqdim olunur; and
- DMGVƏD-də ölçülən borc alətləri: aktivlərin qalıq məbləği onların ədalətli dəyəri olduğu üçün heç bir zərər ehtiyatı konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda tanınmır. Bununla yanaşı, zərər ehtiyatı ədalətli dəyər ehtiyatının bir hissəsi kimi tanınır.

Maliyyə aktivlərinin silinməsi. Qrup bərpa üçün bütün praktiki səyləri həyata keçirdikdə və bərpa ilə bağlı hər hansı ağlabatan bir gözləntinin olmadığı qənaətinə gəldikdə, maliyyə aktivləri tam və ya qismən silinir. Silinmələr tanınmanın dayandırılmasını əks etdirir. Qrup, müqaviləyə əsasən ödənilən məbləğləri bərpa etnək istədiyi halda, hələ də icra fəaliyyətinə məruz qalan maliyyə aktivlərini silə bilər; lakin, bərpa üçün ağlabatan gözlənti yoxdur.

Əvvəllər silinmiş məbləğlərin bərpası mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlir haqqında hesabatda "Faiz hesablanan aktivlər üzrə gözlənilən kredit zərərlər"ə daxil edilir.

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ
KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR
(Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

Maliyyə aktivlərinin tanınmasının dayandırılması. Qrup aşağıdakı hallarda maliyyə aktivlərinin tanınmasını dayandırır: (a) aktivlər geri alındıqda və ya bu aktivlərlə əlaqədar pul vəsaitlərinin hərəkəti üzrə hüquqların müddəti başa çatdıqda və ya (b) Qrup maliyyə aktivlərindən daxil olan pul vəsaitlərinin axını üzrə mülkiyyət hüququnu ötürdükdə və ya ötürülmə haqqında müqavilə bağladıqda və bu zaman (i) həmin aktivlərin mülkiyyət hüququ ilə əlaqədar bütün risk və faydaları əsas etibarilə başqa tərəfə ötürdükdə və ya (ii) bu aktivlərin mülkiyyət hüququ ilə əlaqədar bütün risk və faydaları əsas etibarilə ötürmədikdə və ya saxlamadıqda, lakin, həmin aktivlər üzrə nəzarət hüququnu özündə saxlamadıqda. Nəzarət qarşı tərəfin öz mülkiyyətində olan aktivi satış üzrə əlavə məhdudiyyətlər qoymadan əlaqəli olmayan üçüncü tərəfə satmaq üçün praktiki imkana malik olmadığı hallarda saxlanılır.

Maliyyə öhdəliklərinin tanınmasının dayandırılması. Maliyyə öhdəliklərinin tanınması yalnız və yalnız Qrup öz ödəniş öhdəliyini yerinə yetirdikdə, belə öhdəlik ləğv olunduqda, yaxud müddəti başa çatdıqda dayandırılır. Tanınması dayandırılmış maliyyə öhdəliyinin balans dəyəri ilə öhdəliklər üzrə ödənilmiş və ödəniləcək məbləğlər arasındakı fərq mənfəət və ya zərər uçotunda tanınır.

Maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin əvəzləşdirməsi. Maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin əvəzləşdirilməsi və xalis məbləğin maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda daxil edilməsi yalnız Qrupun hazırda qeydə alınmış məbləğlərin əvəzləşdirilməsi üçün qanunvericiliklə müəyyən edilmiş hüququnun, eləcə də əvəzləşdirməni aparmaq və ya eyni zamanda aktivi realizasiya edərək öhdəliyi ödəmək niyyətinin olduğu hallarda həyata keçirilə bilər. Bu əvəzləşdirmə hüququ (a) gələcək hadisədən asılı olmamalı və (b) bütün aşağıdakı hallarda hüquqi baxımdan tətbiq oluna bilməlidir: (i) biznesin normal gedişində, (ii) defolt və (iii) ödəmə qabiliyyətinin itirilməsi və ya müflisləşmə halında.

Repo və əks-repo müqavilələri. Satış və repo müqavilələri əsasında satılmış qiymətli kağızlar təminatlı maliyyə vəsaitlərinin cəlb edilməsi əməliyyatı kimi tanınır və bu zaman qiymətli kağızlar konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda daxil edilir, kontragentə olan öhdəliklər isə repo əməliyyatları üzrə kreditor borclarına daxil edilməklə, müvafiq olaraq banklar və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq vəsaitlərdə və ya müştərilərin cari hesabları və depozitlərində tanınır. Satış qiyməti ilə geri alış qiyməti arasındakı fərq faiz xərci kimi qeydə alınır və effektiv faiz metoduna əsasən repo müqaviləsinin müddəti ərzində mənfəət və ya zərərdə tanınır.

Əks repo müqavilələri əsasında alınmış qiymətli kağızlar əks repo müqavilələri üzrə debitor borcları kimi müvafiq olaraq banklardan alınacaq vəsaitlərdə və ya müştərilərə verilmiş kreditlərdə tanınır.

Alış qiyməti ilə təkrar satış qiyməti arasındakı fərq faiz gəliri kimi qeydə alınır və effektiv faiz metoduna əsasən repo müqavilələrinin müddəti ərzində mənfəət və ya zərərdə tanınır.

Təkrar satış müqavilələri əsasında alınmış aktivlər üçüncü tərəflərə satıldıqda, qiymətli kağızları qaytarmaq öhdəliyi ticarət öhdəliyi kimi qeydə alınır və ədalətli dəyərində ölçülür.

Törəmə maliyyə alətləri. Adi fəaliyyətin gedişində, Qrup xarici valyuta və kapital bazarlarında xarici valyuta forvard sazişləri və çarpaz valyuta svopları (qarşılıqlı kreditlər) daxil olmaqla müxtəlif törəmə maliyyə alətlərinə tərəf olaraq daxil olur. Qarşı tərəflər əsasən yerli banklardır.

Ədalətli dəyərlər, əsas alətlərin cari bazar və müqavilə qiymətləri və digər amillər nəzərə alınmaqla təklif edilmiş bazar qiymətləri və ya qiymət modelləri əsasında təyin edilir. Törəmə alətlər ədalətli dəyəri müsbət olduqda aktiv, mənfəət olduqda isə öhdəlik kimi göstərilir. Qrup törəmə maliyyə alətləri üzrə xalis faiz ödənişlərini xalis əsasla “Xarici valyuta üzrə xalis gəlir”də təqdim edir. Bu alətlər nəticəsində yaranan gəlir və zərər mənfəət və zərər haqqında hesabatda törəmə maliyyə alətlərindən xalis zərər bölümündə əks olunur.

Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri. Pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinə dövrüdəki pul vəsaitləri, müxbir hesablar üzrə məhdudlaşdırılmamış pul vəsaitlər, Mərkəzi Bankda yerləşdirilmiş ilkin ödəniş müddəti 90 gündən az və ya bərabər olan müddətli depozitlər, Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı (“ARMB”) tərəfindən 90 günədək verilmiş banknotlar və ilkin ödəmə müddəti 90 gündən az və ya bərabər olan kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər və Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankındakı (“ARMB”) məcburi nağd pul qalıqları daxildir. Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri amortizasiya olunmuş dəyərdə uçota alınır, çünki: (i) müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin hərəkətinin toplanması üçün saxlanılır və həmin pul vəsaitlərinin hərəkəti YƏMFÖ-ni təqdim edir, və (ii) onlar DMGƏD olaraq təyin edilmir.

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ
KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR
(Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

Digər banklardan alınacaq vəsaitlər. Banklardan alınacaq məbləğlər Qrupun, müxbir banklara pul köçürməsi zamanı qeydə alınır. Banklardan alınacaq vəsaitlər amortizasiya olunmuş dəyərdə uçota alınır: (i) müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin hərəkətinin toplanması üçün saxlanılır və həmin pul vəsaitlərinin hərəkəti YƏMFÖ-ni təmsil edir, və (ii) onlar MZƏD-də təyin edilmir.

Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar. Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar Qrup tərəfindən müştərilərdən kredit almaq üçün avans şəklində nağd pul verildiyi zaman qeydə alınır. Biznes modeli və pul vəsaitlərinin hərəkəti xarakteristikasına əsasən Qrup müştərilərə verilmiş kreditləri və avansları aşağıdakı qiymətləndirmə kateqoriyalarından birində təsnifləşdirir:

- (i) AD: müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin toplanması üçün saxlanılan kreditlər və YƏMFÖ-ni təmsil edən həmin pul vəsaitlərinin hərəkəti və könüllü olaraq MZƏD-də təyin olunmayan kreditlər və
- (ii) MZƏD: YƏMFÖ sınağını keçməyən və ya MZƏD-də ölçülən AD və ya DMGƏD üzrə digər meyarlara cavab verməyən kreditlər.

Dəyersizləşmə üzrə ehtiyatlar perspektiv GKZ modelləri əsasında müəyyən edilir. 32 sayılı Qeyd Qrupun GKZ modellərində perspektiv məlumatları necə əhatə etdiyinə dair izahat daxil olmaqla, GKZ-nin ölçülməsində istifadə olunan giriş məlumatları, ehtimallar və qiymətləndirmə üsulları haqqında məlumat verir.

Kreditlə bağlı öhdəliklər. Borclu şəxs borc alətinin şərtlərinə uyğun olaraq göstərilən ödəmə müddətində ödəniş edə bilmədiyi üçün, maliyyə zəmanəti müqavilələri emitentin sahibinə zərərin ödənilməsi üçün müəyyən ödənişlər etməsini tələb edən müqavilələrdir. Bu cür maliyyə zəmanətləri kreditlər, overdraftlar və digər bank xidmətlərini təmin etmək üçün müştərilərin adından banklara, maliyyə qurumlarına və digər şəxslərə verilir.

Maliyyə zəmanəti müqavilələri ilk öncə ədalətli dəyərdə ölçülür və sonradan aşağıdakılardan ən üstün olanı ilə ölçülür:

- Zərər üzrə ehtiyatın məbləği; və
- İlk tanınma üzrə əldə olunan mükafatlardan 15 sayılı MHBS-in prinsiplərinə uyğun olaraq gəlirlər çıxılmaqla tanınır.

Qrup tərəfindən verilən kredit öhdəlikləri, zərər ehtiyatının məbləği kimi ölçülür. Qrup, aşağı bazar faiz dərəcəsində kredit təmin etmə və ya nağd pulla və ya başqa bir maliyyə alətinin təqdim edilməsi və ya buraxılması yolu ilə həll etmə öhdəliyi verməmişdir.

Kredit öhdəlikləri və maliyyə təminatı müqavilələri üzrə zərər ehtiyatı ehtiyat kimi tanınır. Bununla birlikdə, həm kredit, həm də yerinə yetirilməmiş öhdəlikdən ibarət olan müqavilələr üzrə və Qrup, yerinə yetirilməmiş öhdəlik komponenti üzrə gözlənilən kredit zərərlərini kredit komponenti üzrə fərqləndirə bilməz, lakin yerinə yetirilməmiş öhdəlik üzrə gözlənilən kredit zərərləri kredit üzrə zərər ehtiyatı ilə birlikdə tanınır. Birləşdirilmiş gözlənilən kredit zərərləri, kreditin ümumi qalıq dəyərindən artıq olduqda, gözlənilən kredit zərərləri ehtiyat kimi tanınır.

DMGƏD-də olan kapital alətləri. Ticarət üçün nəzərdə tutulmayan kapital investisiyasının ilkin tanınması zamanı Qrup birmənalı olaraq ədalətli dəyərdeki sonrakı dəyişiklikləri digər məcmu gəlirdə təqdim etməyi seçə bilər. Bu cür təsnifat hər bir alət üçün fərdi şəkildə müəyyənləşdirilir.

Bu kapital alətləri üzrə gəlirlər və zərərlər heç vaxt mənfəət və ya zərəre çevrilmir. Qrup alətin dəyərinin bir hissəsinin bərpası kimi daxilolmalar üzrə mənfəət əldə etməsi və bu halda belə gəlirlərin DMG-də qeydə alınması halı istisna olmaqla, dividendlər ödəmə haqqı təqdim edilən zaman digər gəlir kimi mənfəət və ya zərərdə tanınır. DMGƏD-də olan kapital alətləri dəyersizləşmə üzrə qiymətləndirməyə məruz qalmır. Bu alətlərin silinməsindən sonra yığılmış yenidən qiymətləndirmə ehtiyatı bölüşdürülməmiş mənfəətə köçürülür.

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ
KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR
(Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

Borc qiymətli kağızlarına investisiyalar. Biznes modeli və pul vəsaitlərinin hərəkəti xarakteristikalarına əsasən, Qrup borc qiymətli kağızlarına qoyduğu investisiyaları AD, DMGƏD və ya MZƏD kateqoriyaları üzrə təsnifləşdirir. Borc qiymətli kağızları müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin hərəkətinin toplanması üçün saxlanılırsa və bu pul vəsaitlərinin hərəkəti YƏMFÖ-ni təmsil edirsə və əgər onlar mühasibat uçotu mühitinin uyğunsuzluğunu əhəmiyyətli dərəcədə azaltmaq üçün könüllü olaraq MZƏD-də təyin edilmərsə, belə investisiyalar AD-də təsnifləşdirilir.

Borc qiymətli kağızları müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin hərəkətinin toplanması və satılması üçün saxlanılırsa və bu pul vəsaitlərinin hərəkəti YƏMFÖ-ni təmsil edirsə və əgər onlar MZƏD-də təyin edilmərsə, DMGƏD-də təsnifləşdirilir. Bu aktivlər üzrə faiz gəlirləri effektiv faiz dərəcəsi metodundan istifadə edərək hesablanır və mənfəət və ya zərərdə tanınır. Gözlənilən kredit zərəri modelindən istifadə etməklə ehtimal olunan dəyərsizləşmə ehtiyatı il üzrə mənfəət və ya zərərdə tanınır. Qalıq dəyəri üzrə olan bütün digər dəyişikliklər DMG-də tanınır. Borc qiymətli kağızlarının tanınması dayandırılan zaman, əvvəllər DMG-də tanınan məcmu gəlir və ya zərər DMG-dən çıxarılaraq mənfəət və ya zərər hesablarında təsnifləşdirilir.

Borc qiymətli kağızları üzrə investisiyalar AD və ya DMGƏD-ə dair meyarlara cavab vermirsə, MZƏD-də təsnifləşdirilir. Bu opsiyanın tətbiqi müxtəlif mühasibat uçotu əsasları üzrə tanınan və ya ölçülən maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəlikləri arasındakı uçot uyğunsuzluğu əhəmiyyətli dərəcədə azaldırsa, Qrup ilkin tanınma zamanı MZƏD-də olan borc qiymətli kağızları üzrə investisiyaları qəti şəkildə təyin edə bilər.

Binalar və avadanlıqlar. Əmlak və avadanlıqlar hər hansı yığılmış köhnəlmə və ehtiyac olarsa, dəyərsizləşmə üzrə zərər çıxılmaqla, ilkin dəyerdə uçota alınır. Kiçik həcmli təmir və gündəlik xidmət xərcləri çəkildiyi dövrdə xərcə silinir. Əsas vəsaitlərin əsas hissələrinin əvəz edilməsi xərcləri kapitallaşdırılır və əvəz edilmiş hissələr balansdan silinir.

Amortizasiya. Torpaq və başa çatdırılmamış tikililər üçün amortizasiya hesablanmır. Əmlak və avadanlıqlar üzrə amortizasiya düz xətt metodundan istifadə etməklə əsas vəsaitlərin təxmini faydalı istifadə müddəti ərzində aşağıdakı illik amortizasiya dərəcələrini tətbiq edərək aktivlərin ilkin dəyərini onların qalıq dəyərində azaltmaqla hesablanır.

<u>2025 və 2024</u>	<u>Qalıq dəyərləri</u>	<u>Faydalı istismar müddəti</u>
Binalar	40%	50 il
Ofis və kompüter avadanlıqları	20%	5-6 il
Məbel, qurğular və digər avadanlıqlar	30%	5-8 il
İcarəyə götürülmüş aktivlərin təkmilləşdirilməsi	-	müvafiq icarə müqaviləsinin müddəti ərzində
Aktivdən istifadə hüququ	-	müvafiq icarə müqaviləsinin müddəti ərzində

Başa çatdırılmamış tikililər hər hansı tanınmış dəyərsizləşmə zərəri çıxılmaqla ilkin dəyərle uçota alınır. Dəyərə peşəkar xidmət haqları daxildir. Belə başa çatmamış tikililər, onların tikintisi başa çatdıqda və təyinatı üzrə istismara hazır olduqda, müvafiq əmlak və avadanlıq kateqoriyaları üzrə təsnif edilir.

Bu aktivlərin köhnəlməsi, digər əmlak aktivləri halında olduğu kimi, təyinatı üzrə istismara hazır olduğu andan etibarən hesablanmağa başlayır.

Aktiv faydalı istismar müddətinin sonuna nəzərdə tutulan vəziyyətə uyğun olduqda, onun satışı ilə bağlı hesablanmış xərclər çıxıldıqdan sonra, Qrup tərəfindən həmin aktivin satışından əldə oluna biləcək qiymətləndirilmiş məbləğ aktivin qalıq dəyəridir. Aktivlərin qalıq dəyəri və faydalı istismar müddəti hər hesabat dövrünün sonunda nəzərdən keçirilir və lazım olduqda düzəlişlər edilir.

Qalıq dəyəri ilə gəlirləri müqayisə etməklə müəyyən olunmuş satış üzrə gəlirlər və zərər il üzrə mənfəət və ya zərər hesablarında (digər əməliyyat gəlirləri və ya xərcləri hissəsində) tanınır.

Əmlak və avadanlıqlar hesabdən silindikdə və ya onların davamlı istifadəsi artıq iqtisadi mənfəət gətirmədikdə, onların tanınması dayandırılır. Bu aktivlərin satılaraq hesabdən silinməsi və ya istismardan çıxarılmasından irəli gələn gəlir və ya zərər belə aktivlərin balans dəyəri ilə satışdan əldə olunmuş gəlirlər arasında fərq kimi müəyyən edilir və mənfəət və ya zərər hesabında tanınır.

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ
KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR
(Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

Qeyri-maddi aktivlər

Ayrı-ayrılıqda alınmış qeyri-maddi aktivlər. Müəyyən istismar müddəti olan, ayrı-ayrılıqda alınmış qeyri-maddi aktivlər yığılmış amortizasiya və yığılmış dəyərsizləşmə zərərləri çıxılmaqla ilkin dəyər ilə uçotda qeyd edilir. Amortizasiya düz xətt metodundan istifadə etməklə aktivlərin faydalı istismar müddətləri üzrə tanınır. Qeyri-maddi aktivlərin faydalı istismar müddəti 10 ildir. Hesablanmış faydalı istismar müddəti və amortizasiya metodu gələcək dövrlər üzrə uçota alınan təxminlərdəki hər hansı dəyişikliklərin təsiri nəzərə alınmaqla hər hesabat dövrünün sonunda təhlil edilir.

Qeyri-maddi aktivlərin tanınmasının dayandırılması. Qeyri-maddi aktivlər satılaraq hesabdən silindikdə yaxud onların sonrakı istismarı və ya satılması gələcəkdə iqtisadi mənfəət gətirmədikdə, belə aktivlərin tanınması dayandırılır. Qeyri-maddi aktivlərin tanınmasının dayandırılmasından yaranan gəlir və ya zərər, belə aktivlərin balans dəyəri ilə satışdan əldə olunan xalis gəlir məbləği arasındakı fərq kimi ölçülür və aktivin tanınması dayandırıldığı zaman mənfəət və ya zərər hesabatında tanınır.

Müsadirə edilmiş girovlar. Qrup məqsəduyğun hesab edilən hallarda müştərilərin öhdəlikləri müqabilində girov alır. Girov adətən müştəri əmlakının müsadirə olunmasını nəzərdə tutur və Qrupa müştərinin həm cari, həm də gələcək öhdəlikləri ilə əlaqədar bu aktivlər üzrə iddianın qaldırılması üçün əsas yaradır.

Bəzi hallarda, aktivlər ödənişi yerinə yetirilməyən kreditlərin geri alınma hüququ itirildikdən sonra müsadirə olunur. Müsadirə edilmiş girov ilk olaraq həmin girovun aid olduğu kreditin balans dəyərinə bərabər məbləğdə tanınır. Geri alınmış aktivlər satış dəyəri çıxılmaqla balans və ədalətli dəyərənə aşağı olanı ilə ölçülür.

İcarələr. Müqavilə bağlanarkən, Qrup müqavilənin icarə olduğunu və ya icarə elementləri ehtiva etdiyini qiymətləndirir. Bu hal, müqavilənin müəyyən bir ödəniş müqabilində müəyyən edilmiş aktivin təyin edilmiş bir müddət ərzində istifadəsinə nəzarət etmək hüququnun əldə edilməsi zamanı baş verir.

Qrup icarəçi qismində. Qrup qısa müddətli icarələr və aşağı dəyərli aktivlərin icarəsi istisna olmaqla, bütün icarələr üçün vahid tanıma və ölçmə yanaşmasını tətbiq edir. Qrup icarə ödənişlərini həyata keçirmək üçün icarə öhdəliklərini, eləcə də əsas aktivlərdən istifadə hüququ təmin edən istifadə hüquqlarını aktiv olaraq tanıyır.

Aktivlərdən istifadə hüququ. Qrup aktivlərdən istifadə hüququnu icarənin başlanğıc tarixində tanıyır (əsas aktivin istifadə üçün mövcud olduğu tarix). Aktivlərdən istifadə hüququ yığılmış amortizasiya və dəyərsizləşmə zərərləri çıxılmaqla maya dəyəri ilə ölçülür və icarə öhdəliklərinin yenidən ölçülməsi üçün tənzimlənir. Aktivlərdən istifadə hüququnun dəyərinə tanınmış icarə öhdəliklərinin məbləği və alınmış icarə təşviqləri çıxılmaqla başlama tarixinə qədər və ya daha əvvəl edilmiş icarə ödənişləri daxildir. Aktivlərdən istifadə hüququ icarə müddəti ərzində düz xətt əsasında amortizasiya olunur.

İcarəyə götürülmüş aktivin mülkiyyəti icarə müddətinin sonunda Qrupa keçirsə və ya dəyəri bir alış opsiyasının həyata keçirilməsini əks etdirirsə, amortizasiya aktivin təxmin edilən faydalı ömrü istifadə olunmaqla hesablanır. İstifadə hüququ verən aktivlər də dəyərsizləşməyə məruz qalır.

İcarə öhdəlikləri. İcarənin başlanğıc tarixində Qrup, 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 qalığı dəyər zəmanəti ilə ödənilməsi ehtimal olunan məbləğlər daxil olmaqla sabit ödənişlər (maddi sabit ödənişlər daxil olmaqla) daxildir. İcarə ödənişlərinə, həmçinin Qrup tərəfindən həyata keçirilməsinə əsaslı olaraq müəyyən edilmiş satınalma opsiyonunun icra qiyməti və icarə müddəti Qrupun ləğv etmə seçimini həyata keçirdiyini əks etdirirsə, 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) kimi tanınır.

İcarə ödənişlərinin cari dəyərini hesablayarkən, icarəyə aid olan konkret faiz dərəcəsinin təyin olunması mümkün olmadığı üçün Qrup icarə müqaviləsinin qüvvəyə mindiyi tarixdə mövcud olan əlavə borcun cəlb edilməsi üzrə faiz dərəcəsinə istifadə edir.

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ
KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR
(Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

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 dərəcəsidəki dəyişiklik nəticəsində gələcək ödənişlərdə dəyişikliklər) və ya əsas aktivin satın alınması üçün hər hansı bir seçimin qiymətləndirilməsi üzrə dəyişiklik olduğu təqdirdə, yenidən ölçülür.

Banklara ödəniləcək vəsaitlər. Banklara ödəniləcək vəsaitlər kontragent banklar tərəfindən Qrupa nağd pul və ya sair aktivlər verildiyi zaman qeydə alınır. Qeyri-derivativ maliyyə öhdəlikləri amortizasiya edilmiş dəyərlə uçota alınır. Qrup verdiyi borcları geri aldıqda, həmin borc öhdəlikləri maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatdan silinir və öhdəliyin balans dəyəri ilə ödənilmiş məbləğ arasındakı fərq borcun ödənilməsi üzrə yaranan gəlir və ya xərclərə aid edilir.

Müştəri hesabları. Bu hesablar fiziki şəxslər, dövlət müəssisələri və ya hüquqi şəxslər qarşısında olan qeyri-derivativ maliyyə öhdəliklərini əks etdirir və amortizasiya edilmiş dəyerdə qeydə alınır.

Depozitlər, buraxılmış borc qiymətli kağızları və subordinasiyalı öhdəliklər. Depozitlər, buraxılmış borc qiymətli kağızları və subordinasiyalı öhdəliklər Qrupun borc maliyyələşdirmə mənbələridir.

Qrup kapital alətlərini alətlərin müqavilə şərtlərinin mahiyyətinə uyğun olaraq maliyyə öhdəlikləri və ya kapital alətləri kimi təsnifləşdirir.

Depozitlər, buraxılmış borc qiymətli kağızları və subordinasiya edilmiş öhdəliklər ilkin olaraq artan birbaşa əməliyyat xərcləri çıxılmaqla ədalətli dəyərlə ölçülür. Sonradan, Qrupun MVZVƏD üzrə öhdəlikləri təyin etdiyi hallar istisna olmaqla, onlar effektiv faiz metoduna əsasən amortizasiya olunmuş dəyərlə ölçülür.

Öhdəlik krediti ehtiyatında təqdim olunan məbləğlər sonradan mənfəət və ya zərərə köçürülmür. Bu alətlərin tanınması dayandırıldıqda öhdəliyin kredit ehtiyatındakı müvafiq məcmu məbləğ bölüşdürülməmiş mənfəətə köçürülür.

Mənfəət vergisi. Hazırkı maliyyə hesabatlarında mənfəət vergisi qüvvədə olan və ya hesabat dövrünün sonunda qüvvəyə minmiş yerli qanunvericiliyə uyğun olaraq hesablanmışdır. Mənfəət vergisi xərci/kredit cari və təxirə salınmış mənfəət vergisindən ibarətdir və bu və ya digər dövrdə vergi təsiri bilavasitə kapitalda qeydə alınan əməliyyatlar istisna olmaqla, sair məcmu gəlirlərdə və ya birbaşa olaraq kapitalda qeydə alınır.

Cari mənfəət vergisi cari və əvvəlki dövrlər üzrə vergiyə cəlb edilən mənfəət və ya zərər ilə əlaqədar vergi orqanlarına ödəniləcək və ya onlardan geri alınacaq məbləği təşkil edir. Vergiyə cəlb edilən mənfəət və ya zərər müvafiq vergi bəyannamələrinin təqdim olunmasından əvvəl maliyyə hesabatlarının təsdiqləndiyi halda təxmini göstəricilərə əsasən hesablanır. Mənfəət vergisindən başqa digər vergilər inzibati və sair əməliyyat xərcləri kimi qeydə alınır.

Təxirə salınmış vergi konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarında əks olunan aktiv və öhdəliklərin balans dəyəri ilə vergiyə cəlb olunan mənfəətin hesablanması istifadə edilən müvafiq vergi bazası arasındakı müvəqqəti fərq əsasında tanınır. Təxirə salınmış vergi öhdəlikləri, ümumiyyətlə, vergiyə cəlb olunan bütün müvəqqəti fərqlər üçün tanınır. Təxirə salınmış vergi aktivləri, ümumiyyətlə, gəlirdən çıxılan bütün müvəqqəti fərqlər üçün tanınır, bu şərtlə ki, belə müvəqqəti fərqlərin hesaba alınması üçün gələcəkdə vergiyə cəlb olunacaq mənfəətin əldə olunması ehtimal edilsin.

Təxirə salınmış vergi aktivlərinin balans dəyəri hər hesabat dövrünün sonunda təhlil edilir və aktivin bütün və ya müəyyən hissəsinin bərpa olunması üçün yetərli mənfəətin yaranacağı ehtimal edilməyən həddə qədər azaldılır.

Təxirə salınmış vergi aktivləri və öhdəlikləri hesabat dövrünün sonuna qanuni qüvvəyə minmiş və ya qismən minmiş vergi dərəcələrinə (və vergi qanunlarına) əsaslanmaqla aktivin satıldığı və ya öhdəliyin yerinə yetirildiyi dövrdə tətbiq olunacağı gözlənilən vergi dərəcəsi ilə qiymətləndirilir.

Təxirə salınmış vergi aktivləri və öhdəliklərinin qiymətləndirməsi Qrupun hesabat dövrünün sonunda aktiv və öhdəliklərin balans dəyərini bərpa etməsindən və ya ödəməsindən asılı olaraq yaranacaq vergi nəticələrini özündə əks etdirir.

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR (Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

Cari və təxirə salınmış vergi öhdəliklərini müəyyən etmək üçün Qrup qeyri-müəyyən vergi mövqeyinin təsirini, əlavə vergilərin, penyalara və ödənilməmiş vergi faizlərinin hesabına bilməsi ehtimalını nəzərə almalıdır.

Qrup bir sıra amillərin qiymətləndirməsi, habelə vergi qanunvericiliyinin şərtləri və əvvəlki təcrübəsinə əsaslanaraq hesab edir ki, onun vergi öhdəlikləri üzrə hesablaşmaları bütün açıq vergi illərinə üçün yeterlidir.

Bu qiymətləndirmə ehtimal və fərziyyələrə əsaslanaraq həyata keçirilir və müvafiq olaraq gələcək hadisələr haqqında mühakimələrin yürüdülməsini tələb edə bilər. Qrupun öz qərarlarını dəyişməsinə səbəb olan yeni məlumatın yaranması öz növbəsində vergi öhdəliklərinə təsir edə və həmçinin vergi xərci məbləğini dəyişdirə bilər.

Nizamnamə kapitalı. Adi səhmlər kapital kimi təsnifləşdirilir. Yeni səhmlərin emissiyası ilə birbaşa əlaqəli olan əlavə məsrəflər kapitalda daxilolmaların azalması kimi (vergi çıxılmaqla) göstərilir. Alınmış məbləğin ədalətli dəyərinin buraxılmış səhmlərin nominal dəyərindən artıq olan hissəsi kapitalda səhm mükafatı kimi qeydə alınır.

Kapital ehtiyatları. Qrupun maliyyə vəziyyəti haqqında konsolidasiya edilmiş hesabatının kapital hissəsində (digər məcmu gəlirlər) qeydə alınmış DMGVƏD-də investisiya qiymətli kağızlarının ədalətli dəyərindəki dəyişiklikləri özündə əks etdirən “digər ehtiyat” daxildir.

Gəlir və xərclərin tanınması. Faiz gəliri və xərcləri amortizasiya olunmuş dəyər və ya DMGVƏD ilə əlavə etmə əsasında, effektiv faiz metodundan istifadə etməklə, borc alətləri üzrə uçota alınır. Bu metoda əsasən, faiz gəlirləri və xərclərinə müqavilə tərəfləri arasında ödənilmiş və ya alınmış və effektiv faiz dərəcəsinin tərkib hissəsi olan bütün komissiya və haqlar, sövdələşmə xərcləri, eləcə də bütün digər mükafat və ya güzəştlər daxildir.

Effektiv faiz dərəcəsinə aid olan komissiya haqlarına maliyyə aktivinin yaradılması və ya alınması, yaxud maliyyə öhdəliyinin (məsələn, ödəmə qabiliyyətinin qiymətləndirilməsi, zəmanətlərin və ya girovun dəyərləndirilməsi və qeydə alınması, maliyyə alətinin təqdim edilməsi şərtlərinin razılaşdırılması və sövdələşmə sənədlərinin hazırlanması haqları) buraxılması ilə əlaqədar alınmış və ya ödənilmiş komissiya haqları daxildir. Bazar faiz dərəcələri ilə kreditlərin verilməsi üzrə öhdəlik üçün Qrup tərəfindən alınmış komissiya haqları, Qrupun xüsusi kredit müqaviləsini imzalayacağı ehtimal edildikdə və kreditin verilməsindən sonra qısa müddət ərzində onun realizasiyasını planlaşdırmadıqda effektiv faiz dərəcəsinin tərkib hissəsi hesab edilir. Qrup kreditin verilməsi üzrə öhdəlikləri MZVƏD ilə ölçülən maliyyə öhdəlikləri kimi təsnifləşdirmir.

Kredit dəyərsizləşməsi ilə əldə edilmiş və ya satın alınmış maliyyə aktivləri üçün effektiv faiz dərəcəsi gözlənilən pul vəsaitlərinin hərəkətinə (gözlənilən ilkin kredit zərərləri də daxil olmaqla) ilkin tanınma zamanı onların ədalətli dəyərində (adətən satınalma qiyməti ilə) diskontlaşdırılan dərəcədir. Nəticədə, effektiv faiz dərəcəsi kredit uçuğu ilə tənzimlənir.

Faiz gəlirləri, aşağıdakılar istisna olmaqla maliyyə aktivlərinin ümumi qalıq dəyərinə effektiv faiz dərəcəsinə tətbiq etməklə hesablanır:

- kredit üzrə dəyərsizləşməyə uğramış (3-cü mərhələ) maliyyə aktivləri üzrə faiz dərəcəsi onların effektiv faiz dərəcəsinə amortizasiya dəyərində (GKZ çıxılmaqla) tətbiq etməklə hesablanır; və
- əldə edildikdə və ya satın alındıqda kredit zərərinə məruz qalmış maliyyə aktivləri, amortizasiya dəyərində tətbiq edilən kreditə müvafiq olaraq düzəliş edilmiş effektiv faiz dərəcəsi tətbiq olunmaqla.

Haqq və komissiya gəlirləri və xərcləri

Qrup müştərilərinə təqdim etdiyi müxtəlif xidmətlərdən haqq və komissiya gəliri əldə edir. Komissiya gəlirlərini aşağıdakı iki kateqoriyaya bölmək olar:

Müəyyən bir müddət ərzində göstərilən xidmətlərdən əldə edilən haqq gəliri

Müəyyən müddət ərzində göstərilən xidmətlərdən əldə edilən haqq gəlirləri xidmətlər göstərildikcə zamanla tanınır və müştəri eyni vaxtda Qrupun fəaliyyətinin təmin etdiyi faydaları alır və istehlak edir. Bu haqlara zəmanətlər və akkreditivlər üzrə komissiya gəlirləri daxildir.

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR (Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

POS-terminallar vasitəsilə həyata keçirilən ödənişlərdən plastik kart əməliyyatları nəticəsində yaranan komissiya gəlirləri satıcıya xidmətlər göstərildiyi üçün zaman keçdikcə tanınır və gəlir bütün xidmət müddəti ərzində hesablanır.

İnvestisiya fondları ilə bağlı aktivlərin idarə edilməsi haqları xidmətlərin göstərildiyi dövr ərzində müştərinin Qrupun yerinə yetirdiyi faydaları eyni vaxtda alması və istehlak etməsi zamanı, adətən düz xətt əsasında tanınır. Eyni prinsip uzun müddət ərzində davamlı olaraq təqdim olunan sərvətlərin idarə edilməsi, maliyyə planlaşdırması və saxlama xidmətləri üçün də tətbiq edilir.

Tranzaksiya xidmətlərinin göstərilməsindən əldə edilən haqq gəliri

Danışıqlar üzrə yaranmış və ya üçüncü tərəflərlə əməliyyat danışıqları üzrə komissiya və haqlar, məsələn kreditlərin, səhmlərin və digər qiymətli kağızların alınması və ya əsas əməliyyatın icrası nəticəsində qazanılmış müəssisələrin satışı onun tamamlanması üzrə uçota alınır. Portfel və digər idarəetmə məsləhət və xidmət haqları, adətən düz xətt əsasında Qrup tərəfindən yerinə yetirilən mənfəətlərin müştəri tərəfindən eyni anda alınıb istifadə edilməsi üzrə olan müddətdə tətbiq olunan xidmət müqavilələri əsasında tanınır. Plastik kartlardan (POS-terminallar istisna olmaqla) və hesablaşma əməliyyatlarından yaranan rüsumlar vəsaitin çıxarılması və ya hesablaşma əməliyyatının başa çatdığı anda tanınır. Nağd pul əməliyyatları ilə bağlı xidmət haqları, o cümlədən digər bankların bankomatlarından vəsait çıxarmaq üçün tutulan komissiyalar əməliyyat başa çatdıqdan dərhal sonra tanınır.

Bütün digər haqlar, komissiyalar və digər gəlir və məxaric maddələri, bir qayda olaraq, xidmətlərin göstərildiyi dövr ərzində, müştərinin Qrupun yerinə yetirdiyi faydaları eyni vaxtda alması və istehlak etməsi, adətən, düz xətt əsasında uçota alınır.

Xarici valyutanın çevrilməsi. Qrupun funksional valyutası həmin müəssisənin fəaliyyət göstərdiyi əsas iqtisadi mühitin valyutası hesab edilir. Qrupun və onun törəmə müəssisəsinin funksional valyutası və Qrupun təqdimat valyutası Azərbaycan Respublikasının milli valyutası olan Azərbaycan Manatıdır (“AZN”).

Monetar aktivlər və öhdəliklər ARMB-nin müvafiq hesabat dövrünün sonuna qüvvədə olan rəsmi valyuta məzənnəsinə uyğun olaraq Qrupun hər bir müəssisəsinin funksional valyutasına çevrilir. Bu cür əməliyyatlar üzrə hesablaşmaların həyata keçirilməsi və monetar aktiv və öhdəliklərin Mərkəzi Bankın ilin sonuna müəyyən etdiyi rəsmi məzənnə ilə Qrupun hər bir müəssisəsinin funksional valyutasına çevrilməsi nəticəsində yaranan gəlir və zərər mənfəət və ya zərərdə (xarici valyuta mövqeyinin yenidən qiymətləndirilməsi üzrə zərər çıxılmaqla gəlir kimi) tanınır. İlin sonuna qüvvədə olan məzənnə ilə çevrilmə ilkin dəyərlə qiymətləndirilən qeyri-monetar maddələrə tətbiq edilmir. Xarici valyutada olan və ədalətli dəyərlə qiymətləndirilən qeyri-monetar maddələr, o cümlədən pay alətləri ədalətli dəyərin müəyyən edildiyi tarixə qüvvədə olan məzənnələrdən istifadə etməklə təqdimat valyutasına çevrilir.

Məzənnə dəyişikliklərinin xarici valyutada olan və ədalətli dəyərlə qiymətləndirilən qeyri-monetar maddələrə təsiri ədalətli dəyərin dəyişməsindən yaranan gəlir və ya zərərin bir hissəsi kimi əks etdirilir.

İl sonunda xarici valyuta qalıqlarının çevrilməsində Qrup tərəfindən istifadə olunan rəsmi valyuta məzənnələri aşağıdakı kimi olmuşdur:

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
AZN/1 ABŞ dolları	1.7000	1.7000
AZN/1 Avro	2.0022	1.7724

Səhm üzrə mənfəət. Səhm üzrə mənfəət Qrupun səhmdarlarının payına düşən mənfəət və ya zərəri hesabat ili ərzində dövrüyyədə olan adi səhmlərin orta sayına bölməklə hesablanır.

İşçi heyəti üzrə xərclər və əlaqəli ayırmalar. Əmək haqları, Azərbaycan Respublikası Dövlət Sosial Müdafiə Fonduna ödənişlər, məzuniyyət və xəstəlik vərəqələri üzrə illik ödənişlər, mükafatlar və pul şəklində olmayan imtiyazlar Qrupun işçiləri tərəfindən müvafiq xidmətlər göstərildikdə hesablanır. Qrupun yerli qanunvericiliyə uyğun olaraq müəyyən edilmiş haqlar üzrə Dövlət Sosial Müdafiə Fonduna ödənişlərdən başqa pensiya və analoji ödənişləri həyata keçirmək üçün hər hansı hüquqi və ya işgüzar praktikadan yaranan öhdəliyi yoxdur.

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ
KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR
(Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

3. MÜHÜM MÜHASİBAT UÇOTU MÜHAKİMƏLƏRİ VƏ TƏXMİNLƏRLƏ BAĞLI QEYRİ-MÜƏYYƏNLİYİN ƏSAS MƏNBƏLƏRİ

Grup növbəti maliyyə ili ərzində konsolidasiya edilmiş hesabatlarda əks etdirilən məbləğlərə və aktiv və öhdəliklərin balans dəyərində təsir göstərən ehtimallar və mülahizələr irəli sürür. Həmin ehtimallar və mülahizələr müntəzəm olaraq rəhbərliyin təcrübəsinə və digər amillərə, həmçinin rəhbərliyin fikrincə mövcud şəraitə uyğun olaraq əsaslandırılmış gələcək hadisələr üzrə təxminlərə əsasən təhlil edilir. Uçot siyasətinin tətbiqi zamanı rəhbərlik həmçinin peşəkar mülahizələr və ehtimallar irəli sürür. Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarında əks etdirilən məbləğlərə daha çox təsir göstərən peşəkar mülahizələr və növbəti maliyyə ili ərzində aktiv və öhdəliklərin balans dəyərində əhəmiyyətli düzəlişlərin edilməsinə səbəb olan ehtimallara aşağıdakılar daxildir:

GKZ ehtiyatının ölçülməsi. GKZ-un ölçülməsi metodologiyanın, modelin və giriş məlumatlarının müəyyən edilməsini özündə birləşdirdən mühüm bir təxmindir. GKZ ölçülməsi üzrə metodologiya 32 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. Grup 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, GKZ ölçülməsi üzrə ətraflı məlumatları 32 sayılı Qeyddə açıqlanır.

Kredit Riski üzrə Əhəmiyyətli Artım (“KRƏA”). Kredit riskinin əhəmiyyətli dərəcədə artdığını müəyyənləşdirmək üçün Grup, hesabat tarixinin sonunda maliyyə alətinin ömürlük müddəti ərzində baş verən defolt riskini ilk dəfə tanınma tarixində mövcud sonuna olan risk ilə müqayisə edir. Qiymətləndirmə hesabat dövrünün sonunda müəyyən bir kredit riski səviyyəsinə çatmaqda, kredit riskinin nisbi artımını nəzərə alır. Grup müştəri portfelinin davranış aspektləri də daxil olmaqla bir sıra amilləri əhatə edən xüsusi say göstərmədən və xərc çəkmədən mövcud olan bütün məqbul və dəstəklənən gələcək məlumatları nəzərə alır. Qrupun 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 gələcəklə bağlı məlumatları kredit riskinin dəyərləndirilməsi zamanı nəzərə almışdır. 32 sayılı Qeyddə nəzər salın.

Maliyyə aktivlərinin və maliyyə öhdəliklərinin dəyişdirilməsi

Maliyyə aktivləri

Maliyyə aktivinin şərtləri dəyişərsə, Grup dəyişmiş aktiv üzrə pul vəsaitlərinin əhəmiyyətli dərəcədə dəyişib-dəyişmədiyini qiymətləndirir. Pul vəsaitlərində əhəmiyyətli fərqlər olduğu təqdirdə (“əhəmiyyətli modifikasiya”) 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 dəyerdə tanınır. Modifikasiya ilə əlaqədar daxil olan 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
- sair 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 modifikasiya mövcud müqavilə şərtlərindən qaynaqlandığı təqdirdə modifikasiya sayılmır. Məsələn, kredit sövdələşməsi Qrupdan tələb etdiyi təqdirdə ARMB-nin əsas faiz dərəcələrindəki dəyişikliklərə görə Qrupun faiz dərəcəsini dəyişməsi.

Grup modifikasiyanın 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. Grup kəmiyyət və keyfiyyət amillərinə əsaslanaraq modifikasiyanın əhəmiyyətli olub-olmadığını növbəti ardıcılıqda qiymətləndirir: keyfiyyət amilləri, kəmiyyət amilləri, keyfiyyət və kəmiyyət amillərinin birgə təsiri. Pul vəsaitləri əhəmiyyətli fərqləndiyi təqdirdə ilkin maliyyə aktivini üzrə pul vəsaitlərinə dair müqavilə hüquqlarının vaxtı bitmiş sayılır. Bu qiymətləndirmə zamanı Grup maliyyə öhdəliklərinin tanınmasının dayandırılması təlimatını nümunə götürür.

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

**31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ
KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR**
(Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

Grup aşağıdakı keyfiyyət amillərinə əsaslanaraq modifikasiyanın əhəmiyyətli olduğu qənaətinə gəlir:

- maliyyə aktivinin valyutasının dəyişməsi;
- girov və ya sair kredit təminatlarının dəyişməsi;
- maliyyə aktivinin şərtlərində əsas borc və faiz ödənişi (SPPI) meyarına uyğunsuzluqla nəticələnən dəyişiklik (məs., konvertasiya funksiyasının əlavə edilməsi).

Pul vəsaitləri borcalanın maliyyə çətinlikləri yaşadığı zaman modifikasiya edilərkən, adətən modifikasiyanın məqsədi şərtləri əhəmiyyətli dərəcədə fərqlənən yeni aktiv yaratmaq deyil, ilkin müqavilə şərtlərinin mümkün qədər bərpa edilməsidir. Grup maliyyə aktivini pul vəsaitlərinin bağışlanması ilə nəticələncək şəkildə dəyişməyi planlaşdırdıqda ilk öncə aktiv qisminin modifikasiyadan əvvəl silinib-silinməyəcəyini nəzərə alır (borcların silinməsi siyasəti yuxarıda təqdim edilib). Bu yanaşma kəmiyyət qiymətləndirməsinə təsir göstərir və belə hallarda tanınmanın dayandırılması meyarlarının heç də həmişə nəzərə alınmadığını göstərir. Daha sonra Grup modifikasiyanın əhəmiyyətli olub-olmadığına dair keyfiyyət qiymətləndirməsi aparır.

Amortizasiya edilmiş dəyər və ya sair məcmu gəlirdə əks olunan ədalətli dəyərle qiymətləndirilən maliyyə aktivində modifikasiya maliyyə aktivinin tanınmasının dayandırılması ilə nəticələnmədikdə Grup ilk öncə aktivin ilkin effektiv faiz dərəcəsindən istifadə etməklə maliyyə aktivinin ümumi balans dəyərini yenidən hesablayır və alınmış düzəlişi mənfəət və ya zərərdə modifikasiya üzrə gəlir və ya zərər kimi tanıyır. Dəyişkən dərəcəli maliyyə aktivlərində modifikasiya üzrə gəlir və ya zərəri hesablamaq üçün istifadə edilən ilkin effektiv faiz dərəcəsinin modifikasiya anında mövcud bazar şərtlərini əks etdirməsi məqsədlə düzəlişlər edilir..

Modifikasiyanın bir hissəsi olan istənilən ödənilmiş xərclər və haqlar və alınan haqlar modifikasiya edilmiş maliyyə aktivinin ümumi balans dəyərində əks etdirilir və modifikasiya edilmiş maliyyə aktivinin qalan müddəti boyu amortizasiya edilir.

Modifikasiya borcalanın maliyyə çətinlikləri ilə bağlı həyata keçirildiyi təqdirdə (bax: Qeyd 2) gəlir və ya zərər dəyərsizləşmə zərərləri ilə birlikdə təqdim edilir. Digər hallarda isə effektiv faiz metodundan istifadə etməklə hesablanmış faiz gəliri kimi təqdim edilir.

Borcalanın kredit məbləğini vaxtından əvvəl əhəmiyyətli cəriməyə məruz qalmadan faizsiz ödəmək seçimi olduğu sabit dərəcəli kreditlər üçün Grup faiz dərəcəsini dəyişkən 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

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

Grup keyfiyyət amilləri, kəmiyyət amilləri və birlikdə keyfiyyət və kəmiyyət amillərini nəzərə alaraq modifikasiyanın əhəmiyyətli olub-olmadığının kəmiyyət və keyfiyyət qiymətləndirməsini aparır. Grup aşağıdakı keyfiyyət amillərinə əsaslanaraq modifikasiyanın əhəmiyyətli olduğu qərarına gəlir:

- maliyyə öhdəliyinin valyutasının dəyişməsi;
- girov və ya sair kredit təminatlarının dəyişməsi;
- konvertasiya funksiyasının daxil edilməsi;
- maliyyə öhdəliyində subordinasiyanın dəyişməsi.

Kəmiyyət qiymətləndirməsi zamanı şərtlər o zaman əhəmiyyətli dəyişmiş sayılır ki, yeni şərtlərə əsasən, alınmış haqlar çıxılmaqla ödənilmiş haqlar daxil olan, ilkin effektiv faiz dərəcəsində diskontlaşdırılmış cari dəyər ilkin maliyyə öhdəliyi üzrə qalan pul axınlarının diskontlaşdırılmış cari dəyərindən ən azı 10 faiz fərqlənsin.

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR (Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

Maliyyə öhdəliyində dəyişiklik tanınmanın dayandırılmasına səbəb olmadıqda öhdəliyin amortizasiya olunmuş dəyəri dəyişikliyə uğramış pul axınlarının ilkin effektiv faiz dərəcəsinə diskontlaşdırılması və alınan gəlir və ya zərərin mənfəət və ya zərərdə tanınması ilə təkrar hesablanır. Dəyişən dərəcəli maliyyə öhdəliklərində dəyişiklik üzrə gəlir və ya zərəri hesablamaq üçün istifadə edilən ilkin effektiv faiz dərəcəsinə dəyişiklik zamanı cari bazar şərtlərini əks etdirməsi üçün düzəlişlər edilir.

Bununla bağlı yaranan hər hansı xərclər və ya haqlar öhdəliyin balans dəyərinə düzəliş kimi tanınır və ələt üzrə effektiv faiz dərəcəsinin təkrar hesablanması yolu ilə dəyişikliyə uğramış maliyyə öhdəliyinin qalan müddəti üzrə amortizasiya edilir.

4. YENİ UÇOT STANDARTLARI VƏ YA ONLARA 2025-Cİ ÜÇÜN EDİLƏN DÜZƏLİŞLƏR VƏ GÖZLƏNƏN TƏLƏBLƏR

Yeni və düzəliş edilmiş Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartları

a) 2025-ci ildən məcburi qüvvəyə minən düzəlişlər

MUBS 21-yə düzəlişlər - Mübadilə qabiliyyətinin olmaması

Düzəlişlər valyutanın nə vaxt çevriləcəyini və çevrilə bilmədiyi hallarda hansı məzənnənin müəyyən olunması barədə təlimatları ehtiva edir. Düzəlişlər 1 yanvar 2025-ci il tarixindən və ya ondan sonra başlayan illik hesabat dövrləri üçün qüvvəyə minir.

Yuxarıda qeyd olunan standart, ona edilən düzəlişlər və təkmilləşdirmələr Bankın maliyyə vəziyyətinə və fəaliyyətinə heç bir əhəmiyyətli təsir göstərmir.

b) Buraxılmış, lakin hələ qüvvəyə minməmiş yeni və düzəliş edilmiş MHBS-lər

Bank aşağıda göstərilən standartları, həmin standartlara düzəliş və şərtləri tətbiq etməmişdir:

Standartlar və şərtlər

MHBS 18	<i>Maliyyə Hesabatlarında Təqdimat və Açıqlamalar</i>
MHBS 19	<i>Publik Hesabat Aparmayan Törəmə Müəssisələr: Açıqlamalar</i>
MHBS 9 və MHBS 7-yə düzəlişlər	<i>MHBS 9 və MHBS 7-yə dəyişikliklər – Maliyyə alətlərinin təsnifatı və ölçülməsinə dəyişikliklər haqqında</i>
MHBS 9 və MHBS 7-yə düzəlişlər	<i>Elektrik enerjisinin satın alınması razılaşmaları haqqında</i>
İllik Təkmilləşdirmələr	<i>MHBS üzrə Uçot Standartlarına İllik Təkmilləşdirmələr – 11-ci buraxılış</i>
MHBS 19-a düzəlişlər	<i>Publik Hesabat Aparmayan Törəmə Müəssisələr: Açıqlamalar</i>
MUBS 21-ə düzəlişlər	<i>Hiperinflyasiya İqtisadiyyatında Təqdimat Valyutasına Çevirmə</i>
MHBS S2-yə düzəlişlər	<i>İstixana Qazlarının Emissiyaları ilə bağlı Açıqlamalar</i>

MHBS 18 Maliyyə Hesabatlarında Məlumatların Təqdimatı və Açıqlanması

MHBS 18 maliyyə hesabatlarında məlumatların təqdim edilməsi və açıqlanması ilə bağlı MHBS-ni tətbiq edən bütün müəssisələr üçün tələbləri ehtiva edir. Bu standart 1 yanvar 2027-ci il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan illik hesabat dövrləri üçün qüvvəyə minir.

MHBS 19 Publik Hesabat Aparmayan Törəmə Müəssisələr: Açıqlamalar

MHBS 19 digər MHBS üzrə Uçotu Standartlarında nəzərdə tutulmuş açıqlama tələbləri əvəzinə publik hesabat aparmayan törəmə müəssisəyə icazə verilən açıqlama tələblərini müəyyən edir. Bu standart 1 yanvar 2027-ci il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan illik hesabat dövrləri üçün qüvvəyə minir.

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR (Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

MHBS 9 və MHBS 7-yə düzəlişlər Maliyyə Alətlərinin Təsnifatı və Ölçülməsi

Düzəlişlər MHBS 9 *Maliyyə Alətləri* standartının təsnifat və ölçmə ilə bağlı tələblərinin tətbiq edildikdən sonra aparılmış təhlili zamanı müəyyən edilmiş məsələləri əhatə edir. Düzəlişlər 1 yanvar 2026-cı il və ya həmin tarixdən sonra başlayan illik hesabat dövrləri üçün qüvvəyə minir.

MHBS 9 və MHBS 7-yə düzəlişlər Elektrik Enerjisinin Satın Alınması Razılaşmaları

Düzəlişlər BMUSŞ-nin rəyinə əsasən maliyyə hesabatlarında bərpa olunan elektrik enerjisi müqavilələrinə dair daha düzgün məlumatların əks etdirilməsində şirkətlərə köməklik etmək məqsədi daşıyır. Düzəlişlər 1 yanvar 2026-cı il və ya həmin tarixdən sonra başlayan illik hesabat dövrləri üçün qüvvəyə minir.

MHBS üzrə Uçot Standartlarına İllik Təkmilləşdirmələr – 11-ci buraxılış

Açıqlama aşağıdakı düzəlişləri əhatə edir:

- MHBS 1: MHBS-ni ilk dəfə tətbiq edən müəssisə tərəfindən aparılan hedcinq uçotu
- MHBS 7: Tanınmanın dayandırılması üzrə gəlir və ya zərər
- MHBS 7: Ədalətli dəyər ilə əməliyyat qiyməti arasında təxirə salınmış fərqin açıqlanması
- MHBS 7: Giriş hissə və kredit riskləri ilə bağlı açıqlamalar
- MHBS 9: İcarəçi tərəfindən icarə öhdəliklərinin tanınmasının dayandırılması
- MHBS 9: Əməliyyat qiyməti
- MHBS 10: “De fakto” agentin müəyyən edilməsi
- MUBS 7: İlk dəyər metodu

Düzəlişlər 1 yanvar 2026-cı il və ya həmin tarixdən sonra başlayan illik hesabat dövrləri üçün qüvvəyə minir.

MHBS 19-a düzəlişlər *Publik Hesabat Aparmayan Törəmə Müəssisələr: Açıqlamalar*

Düzəlişlər MHBS 19 standartının ilk dəfə buraxıldığı zaman nəzərə alınmamış, 28 fevral 2021-ci il ilə 1 may 2024-cü il tarixləri arasında dərc edilmiş yeni və ya düzəliş edilmiş MHBS üzrə Uçot Standartlarını əhatə edir. Dəyişikliklər 1 yanvar 2027-ci il və ya həmin tarixdən sonra başlayan illik hesabat dövrləri üçün qüvvəyə minir.

MUBS 21-ə düzəlişlər *Hiperinflyasiya İqtisadiyyatında Təqdimat Valyutasına Çevrilmə*

Düzəlişlər şirkətlərin maliyyə hesabatlarını hiperinflyasiyalı iqtisadiyyatın valyutası olmayan valyutadan hiperinflyasiyalı iqtisadiyyatın valyutasına necə çevirməli olduqlarını aydın izah edir. Düzəlişlər 1 yanvar 2027-ci il və ya həmin tarixdən sonra başlayan illik hesabat dövrləri üçün qüvvəyə minir.

MHBS S2-yə düzəlişlər *İstixana Qazlarının Emissiyaları ilə bağlı Açıqlamalar*

MHBS S2 standartına edilmiş düzəlişlər, MHBS S2-də nəzərdə tutulmuş müəyyən tələblərin tətbiqi ilə bağlı müərkəbliyi, hesabatlılığın mümkün təkrarlanması riskini və xərcləri azaltmaqla MHBS S2-ni tətbiq edən müəssisələrə dəstək göstərmək məqsədini güdür. Dəyişikliklər 1 yanvar 2027-ci il və ya həmin tarixdən sonra başlayan illik hesabat dövrləri üçün qüvvəyə minir.

Bank bu standartların, düzəlişlərin və təkmilləşdirmələrin maliyyə hesabatlarına təsirini qiymətləndirir.

5. YENİDƏN BƏYANNAMƏLƏR

Konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatə təsir edən səhvlərin düzəlişi

2025-ci il ərzində rəhbərlik düzəliş tarixinə (31 dekabr 2024-cü il) müsadirə edilmiş girovların ədalətli dəyərinin səhvən artıq göstərildiyini aşkar etmişdir. Nəticədə, digər aktivlər, bölüşdürülməmiş mənfəət və təxirə salınmış vergi öhdəlikləri müvafiq olaraq 3,305 min manat, 2,644 min manat və 661 min manat məbləğində artıq göstərilmişdir. Bu qalıqlar əvvəlki dövrlərə aid konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının təsirlənən hər bir sətir maddəsinin yenidən bəyan edilməsi yolu ilə düzəldilmişdir.

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR (Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

Digər müvafiq aktivlərin açıqlamasına hazırkı konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının 13 sayılı Qeydində düzəliş edilmişdir.

Yenidən təsnifləşdirmə

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə bəzi müqayisəli göstəricilər cari ilin təqdimatına uyğun olmaq məqsədilə yenidən təsnifləşdirilmişdir. Bu cür yenidən təsnifləşdirmələr təqdimatın keyfiyyətinin yaxşılaşdırılması məqsədilə yerinə yetirilmişdir və əvvəllər hesabat olunan mənfəətə və ya kapital qalıqlarına heç bir təsir göstərmir.

Əvvəllər xarici valyutalar üzrə xalis gəlir kimi təqdim edilmiş 1,448 min manat məbləğində haqq və komissiya gəlirləri haqq və komissiya gəlirlərinə yenidən təsnifləşdirilmişdir.

Maliyyə hesabatlarının sətir maddəsi	Əvvəllər hesabat edilmiş	Düzəlişlər	Yenidən bəyan edilmiş
Digər aktivlər	38,430	(3,305)	35,125
Cəmi aktivlər	1,751,930	(3,305)	1,748,625
Təxirə salınmış vergi öhdəlikləri	5,160	(661)	4,499
Cəmi öhdəliklər	1,591,108	(661)	1,590,447
Bölüşdürülməmiş mənfəət	21,994	(2,644)	19,350
Cəmi kapital	160,822	(2,644)	158,178

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə Qeyd 13-də açıqlanmış məlumatlara edilmiş düzəlişlərin təsiri aşağıdakı kimi olmuşdur:

Açıqlama qeydi maddəsi	Əvvəllər hesabat edilmiş	Düzəlişlər	Yenidən bəyan edilmiş
Müsadirə edilmiş girov	11,422	(4,696)	6,726
Digər	1,131	1,391	2,522
Cəmi digər aktivlər	38,430	(3,305)	35,125

Aşağıdakı cədvəl yuxarıda qeyd olunan retrospektiv dəyişikliyin Qrupun maliyyə hesabatlarına təsirini ümumiləşdirilmiş şəkildə təqdim edir:

31 dekabr 2024-cü il

Konsolidasiya edilmiş mənfəət və zərər və digər məcmu gəlir haqqında hesabat	Əvvəllər hesabat edilmiş	Yenidən təsnifləşdirmələr	Düzəlişlər	Yenidən bəyan edilmiş
Haqq və komissiya gəliri	110,694	1,448	-	112,142
Xarici valyutalar üzrə xalis gəlir	14,227	(1,448)	-	12,779
Digər aktivlərin yenidən qiymətləndirilməsi üzrə gəlir	1,915	-	(3,305)	(1,390)

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR (Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidasiya edilmiş pul vəsaitlərinin hərəkəti hesabatında aparılmış yenidən təsnifləşdirmələrin təsiri aşağıdakı kimi olmuşdur:

Maliyyə hesabatının sətir maddəsi	Əvvəllər hesabat edilmiş	Yenidən təsnifləşdirmə məbləği	Yenidən bəyan edilmiş
Əldə olunmuş haqq və komissiyalar	110,694	1,448	112,142
Xarici valyuta əməliyyatları üzrə xalis gəlir	13,245	(1,448)	11,797
Əməliyyat aktiv və öhdəliklərində dəyişikliklərdən əvvəl əməliyyat fəaliyyətlərindən əldə olunan pul vəsaitləri	81,513	-	81,513

6. KAPİTALIN İDARƏ EDİLMƏSİ

Qrupun kapitalının idarə olunmasında məqsəd (i) ARMB-nin kapitalın minimal məbləği ilə bağlı müəyyən etdiyi tələblərə riayət edilməsini (ii) Qrupun fasiləsiz fəaliyyət göstərmək qabiliyyətini təmin etməkdir.

2025-ci ildən etibarən Bank Azərbaycan Mərkəzi Bankı tərəfindən sistem əhəmiyyətli maliyyə institutu kimi müəyyən edilmişdir və bu səbəbdən ona qarşı daha ciddi tənzimləyici kapital tələbləri tətbiq edilir. ARMB-nin kapitalın məbləği ilə bağlı mövcud tələblərinə görə banklar: (a) qanunla müəyyən edilmiş məcmu minimum kapital məbləğini 50,000 min AZN (31 dekabr 2024-cü il: 50,000 min AZN) həcmində saxlamalı; (b) kapitalın risk üzrə ölçülmüş aktivlərə nisbətini ("kapital adekvatlığı əmsalı") minimum 12.50% (31 dekabr 2024-cü il: 10%) və (c) 1-ci dərəcəli kapitalın risk üzrə ölçülmüş aktivlərə nisbətini ("1-ci dərəcəli kapital adekvatlığı əmsalı") minimum 6.50% (31 dekabr 2024-cü il: 5%) və ya yuxarı həcmdə saxlamalıdır.

Rəhbərlik hesab edir ki, Bank 31 dekabr 2025-ci və 2024-cü il tarixlərinə yerli qanunvericiliyə uyğun hesablanmış normativ tələblərə riayət etmişdir. Aşağıdakı cədvəldə ARMB-nin prudensial tələblərinə əsasən Bank tərəfindən hazırlanmış prudensial hesabatlar üzrə kapital adekvatlığının hesablanması təqdim olunur:

	31 dekabr 2025-ci il (audit olunmamış)	31 dekabr 2024-cü il (audit olunmamış)
1-ci dərəcəli kapital	126,447	108,722
2-ci dərəcəli kapital	104,266	69,161
Cəmi kapital	230,713	177,884
Tutulmalar	(591)	(986)
Tutulmalardan sonra cəmi kapital	230,121	176,897
Risk üzrə ölçülmüş aktivlər	1,627,072	1,351,372
1-ci dərəcəli kapitalın adekvatlıq əmsalı	7.44%	8.05%
Cəmi kapitalın adekvatlıq əmsalı	14.14%	13.09%

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ
KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR
(Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

7. PUL VƏSAİTLƏRİ VƏ ONLARIN EKVİVALENTLƏRİ

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Kassadakı nağd vəsaitlər	90,868	71,701
ARMB-dəki nağd qalıqlar (məcburi ehtiyatlar daxil olmaqla)	228,064	134,713
Digər banklardakı müxbir hesablar:		
- "A"-dən "A+"-dək (Fitch Ratings) reytingli	60,951	7,506
- "BBB"-dən "BBB+"-dək (Fitch Ratings) reytingli	1,821	2,845
- reytingi "BBB-" dən aşağı (Fitch Ratings)	8,237	10,393
Digər banklardakı cəmi müxbir hesablar	71,009	20,744
Cəmi pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	389,941	227,158

31 dekabr 2025-ci il tarixinə Qrup bir bankda (31 dekabr 2024-cü il: bir bank) cəmi pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinin 10%-dən çox qalıqlara malik olmuşdur. Bu qalıqların 31 dekabr 2025-ci il tarixinə ümumi məbləği 228,064 min AZN (31 dekabr 2024-cü il: 134,713 min AZN) təşkil etmişdir.

Azərbaycan Respublikası üzrə ən son dərc olunmuş beynəlxalq reyting BBB-(Fitch Ratings) (2024-cü il: BBB-(Fitch Ratings)) təşkil edir.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə ARMB-dəki nağd qalıqlar ARMB-də ümumilikdə 65,531 min AZN (31 dekabr 2024-cü il: 60,554 min AZN) məbləğində məcburi ehtiyatlardan ibarətdir. 31 dekabr 2025-ci il tarixinə kredit təşkilatları əvvəlki ay üzrə müştərilərdən manatla cəlb edilmiş müəyyən öhdəliklərin orta aylıq qalıqlarının 5%-i məbləğində və əvvəlki ay üzrə xarici valyutada müəyyən öhdəliklərin orta aylıq qalıqlarının 6%-i məbləğində ARMB-də faizsiz nağd pul depoziti saxlamalıdır (məcburi ehtiyat). (2024-cü il üzrə müvafiq olaraq 5% və 6%). GKZ məbləğinin qiymətləndirilməsi məqsədləri üçün pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinin qalıqları 1-ci Mərhələyə daxil edilmişdir. Bu qalıqlar üzrə hesablanmış GKZ əhəmiyyətli məbləğ olmadığından, Qrup pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri üzrə hər hansı kredit zərəri ehtiyatı tanımamışdır.

8. DİGƏR BANKLARDAN ALINACAQ VƏSAİTLƏR

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Qeyri-rezident banklarda müddətli yerləşdirmələr	31,652	36,179
Rezident banklarda müddətli yerləşdirmələr	3,422	-
Digər banklardan alınacaq xalis vəsaitlər	35,074	36,179

31 dekabr 2025-ci il tarixinə 24 min AZN hesablanmış faiz gəliri digər banklardan alınacaq məbləğlərə daxil edilmişdir (31 dekabr 2024-cü il: 11 min AZN).

Digər banklardan alınacaq vəsaitlər girovla təmin edilməmişdir. Digər banklardan alınacaq qalıq vəsaitlərin kredit keyfiyyətinə görə təhlili aşağıdakı cədvəldə göstərilir:

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Cari və dəyərsizləşməmiş		
A"-dən "A+"-dək (Fitch Ratings) reytingli	25,150	-
BBB (Fitch Ratings) reytingli	6,502	20,590
"BBB"-dən "BB"-dək (Fitch Ratings) reytingli	3,422	15,589
Digər banklardan alınacaq vəsaitlər	35,074	36,179

31 dekabr 2025-ci il tarixinə Qrup üç bankda (31 dekabr 2024-cü il: dörd bank) cəmi digər banklardan alınacaq vəsaitlərin 10%-dən çox qalıqlara malik olmuşdur. Bu qalıqların 31 dekabr 2025-ci il tarixinə ümumi dəyəri 35,073 min AZN (31 dekabr 2024-cü il: 36,179 min AZN) təşkil etmişdir.

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR (Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

31 dekabr 2025-ci il tarixinə banklardan alınacaq vəsaitlərin qalıqlarına Qrupun plastik kart əməliyyatları üçün yerləşdirdiyi ümumilikdə 12,504 min AZN (31 dekabr 2023-ü il: 14,348 min AZN) məbləğində bloklanmış zəmanət depozitləri daxildir.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə 12,646 min AZN ekvivalenti Qrupun zəmanətlərinə qarşı bloklanmış depozit məbləğini əks etdirir (31 dekabr 2024-cü il: 13,152 min AZN).

31 dekabr 2025-ci və 2024-cü il tarixlərində başa çatan illər üzrə Bank GKZ üçün hər hansı ehtiyat tanınamamışdır.

9. MÜŞTƏRİLƏRƏ VERİLMİŞ KREDİTLƏR VƏ AVANSLAR

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Nağd istehlak kreditləri	443,835	389,689
Mikro kreditlər	323,089	215,635
Biznes kreditləri	245,510	243,836
Kredit kartları	218,803	255,347
Mənzillərin alışı və ipotekalar	100,061	86,353
Avtomobillərin alışı	65	217
Müştərilərə verilmiş ümumi kreditlər və avanslar	1,331,363	1,191,077
Çıxılsın: Gözlənilən kredit zərəri üçün ehtiyat	(50,866)	(63,970)
Müştərilərə verilmiş xalis kreditlər və avanslar	1,280,497	1,127,107

Müştəri kredit portfeli üzrə iqtisadi sektorun risk konsentrasiyası aşağıdakı kimi olmuşdur:

	31 dekabr 2025-ci il		31 dekabr 2024-cü il	
	Məbləğ	%	Məbləğ	%
Pərakəndə kreditlər				
Nağd istehlak kreditləri	443,835	33.33%	389,689	32.72%
Kredit kartları	218,803	16.43%	255,347	21.44%
Mənzillərin alışı və ipotekalar	100,061	7.52%	86,353	7.25%
Avtomobillərin alışı	65	0.01%	217	0.02%
Cəmi pərakəndə kreditlər	762,764	57.29%	731,606	61.43%
Biznes kreditlər				
Ticarət və xidmətlər	162,050	12.17%	153,177	12.86%
İstehsal	49,401	3.71%	57,022	4.79%
Kənd təsərrüfatı	16,447	1.24%	15,418	1.29%
Tikinti	12,952	0.97%	14,321	1.20%
Maliyyə xidmətləri	3,091	0.23%	1,778	0.15%
Digər	1,569	0.12%	2,120	0.18%
Cəmi biznes kreditləri	245,510	18.44%	243,836	20.47%
Mikro kreditlər				
Ticarət və xidmətlər	166,677	12.52%	90,186	7.57%
Kənd təsərrüfatı	134,722	10.12%	111,797	9.39%
İstehsal	13,513	1.01%	9,946	0.84%
Tikinti	5,763	0.43%	2,824	0.24%
Digər	2,414	0.19%	882	0.06%
Cəmi mikro kreditlər	323,089	24.27%	215,635	18.10%
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar, ümumi	1,331,363	100.00%	1,191,077	100.00%

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR (Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

31 dekabr 2025-ci il tarixində Qrupun kredit portfelində kredit qalığı 1,000 min manatdan yuxarı olan 48 borcalanı (31 dekabr 2024-cü il: 37 borcalan) olmuşdur. Bu borcalanlar üzrə ümumi qalıq 114,474 min AZN (31 dekabr 2024-cü il: 85,831 min AZN) və ya ümumi kredit portfelinin 8.7%-ni təşkil edir (31 dekabr 2024-cü il: 7.2%). 31 dekabr 2025-ci il tarixinə bu kreditlərə 2,658 min AZN (31 dekabr 2024-cü il: 2,953 min AZN) GKZ aid edilmişdir.

31 dekabr 2025-ci il tarixində Azərbaycan İpoteka Fondu ilə bağlanmış kredit müqaviləsində nəzərdə tutulan proqram çərçivəsində cəmi ipoteka kreditləri 81,582 min AZN (31 dekabr 2024-cü il: 72,582 min AZN) olmuşdur. Həmin kreditlərin 2,056 min manatı bu proqrama daxil edilmək və daha sonra kredit razılaşması çərçivəsində Qrupa əlavə maliyyələşdirmə şəklində təqdim olunmaq üçün Azərbaycan İpoteka Fondunun təsdiqini gözləyir (31 dekabr 2024-cü il: sıfır).

31 dekabr 2025-ci il tarixinə müştərilərə verilmiş kredit və avanslara daxil olan hesablanmış faiz gəlirləri 14,409 min AZN (31 dekabr 2024-cü il: 12,366 min AZN) təşkil etmişdir.

Aşağıdakı cədvəllərdə 31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il üzrə ümumi kreditlərin və müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə zərər ehtiyatının ilin əvvəlinə olan qalığı ilə ilin sonuna olan qalıqlarının üzləşdirmə xülasəsi təqdim olunur:

	2025			SƏKD	Cəmi
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ		
Ümumi qalıq dəyəri					
1 yanvar 2025-ci il tarixinə	1,039,453	83,362	68,262	-	1,191,077
1-ci Mərhələyə köçürmə	23,331	(21 613)	(1 718)	-	-
2-ci Mərhələyə köçürmə	(41,476)	43 118	(1 372)	-	-
3-cü Mərhələyə köçürmə	(28,416)	(22,786)	51,202	-	-
Əldə edilmiş və ya satın alınmış yeni aktivlər	808,547	21,682	13,192	-	843,421
Ödənilmiş kreditlər	(582,227)	(37,997)	(24,157)	-	(644,381)
Əvvəllər silinmiş kreditlərin bərpası	-	-	3,725	-	3,725
Silinmiş məbləğlər	-	-	(64,618)	-	(64,618)
GKZ-nin cari dəyəri üzrə diskonta düzəliş	-	-	2,139	-	2,139
31 dekabr 2025-ci il	1,218,942	65,766	46,655	-	1,331,363

	2025			SƏKD	Cəmi
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ		
Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə GKZ ehtiyatı					
1 yanvar 2025-ci il	(11,736)	(7,465)	(44,769)	-	(63,970)
1-ci Mərhələyə köçürmə	(2,300)	1,316	984	-	-
2-ci Mərhələyə köçürmə	910	(1,752)	842	-	-
3-cü Mərhələyə köçürmə	13,752	15,636	(29,388)	-	-
Əldə edilmiş və ya satın alınmış yeni aktivlər	(11,441)	(1,500)	(8,307)	-	(21,248)
Xalis yenidən ölçülmə	(5,499)	(9,929)	(8,974)	-	(24,402)
Əvvəllər silinmiş aktivlərin bərpası	-	-	(3,725)	-	(3,725)
Silinmiş məbləğlər	-	-	64,618	-	64,618
GKZ-nin cari dəyəri üzrə diskonta düzəliş	-	-	(2,139)	-	(2,139)
31 dekabr 2025-ci il	(16,314)	(3,694)	(30,858)	-	(50,866)

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR (Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

Aşağıdakı cədvəllərdə 31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə ümumi kreditlərin və müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə zərər ehtiyatının ilin əvvəlinə olan qalığı ilə ilin sonuna olan qalıqlarının üzləşdirmə xülasəsi təqdim olunur:

	2024			SƏKD	Cəmi
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ		
Ümumi qalıq dəyəri					
1 yanvar 2024-cü il	916,971	61,897	76,527	46	1,055,441
1-ci Mərhələyə köçürmə	6,804	(5,168)	(1,636)	-	-
2-ci Mərhələyə köçürmə	(27,307)	28,654	(1,347)	-	-
3-cü Mərhələyə köçürmə	(35,305)	(14,243)	49,548	-	-
Əldə edilmiş və ya satın alınmış yeni maliyyə aktivləri	688,736	25,923	14,477	-	729,136
Ödənilmiş kreditlər	(510,446)	(13,701)	(21,611)	(46)	(545,804)
Əvvəllər silinmiş kreditlərin bərpası	-	-	2,488	-	2,488
Silinmiş məbləğlər	-	-	(52,943)	-	(52,943)
GKZ-nin cari dəyəri üzrə diskonta düzəliş	-	-	2,759	-	2,759
31 dekabr 2024-cü il	1,039,453	83,362	68,262	-	1,191,077

	2024			SƏKD	Cəmi
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ		
Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə GKZ ehtiyatı					
1 yanvar 2024-cü il	(12,174)	(3,253)	(47,022)	-	(62,449)
1-ci Mərhələyə köçürmə	(146)	94	52	-	-
2-ci Mərhələyə köçürmə	1,628	(1,671)	43	-	-
3-cü Mərhələyə köçürmə	1,135	1,570	(2,705)	-	-
Əldə edilmiş və ya satın alınmış yeni maliyyə aktivləri	(9,682)	(2,900)	(8,501)	-	(21,083)
Xalis yenidən ölçülmə	7,503	(1,305)	(34,333)	3,939	(24,196)
Əvvəllər silinmiş aktivlərin bərpası	-	-	(2,487)	(3,939)	(6,426)
Silinmiş məbləğlər	-	-	52,943	-	52,943
GKZ-nin cari dəyəri üzrə diskonta düzəliş	-	-	(2,759)	-	(2,759)
31 dekabr 2024-cü il	(11,736)	(7,465)	(44,769)	-	(63,970)

31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il üzrə biznes kreditləri üzrə müvafiq GKZ və ümumi qalıq dəyərindəki dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimi olmuşdur:

	2025			SƏKD	Cəmi
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ		
Ümumi qalıq dəyəri					
1 yanvar 2025-ci il tarixinə	223,235	15,156	5,445	-	243,836
1-ci Mərhələyə köçürmə	4,152	(3,953)	(199)	-	-
2-ci Mərhələyə köçürmə	(12,549)	12,722	(173)	-	-
3-cü Mərhələyə köçürmə	(3,270)	(1,451)	4,721	-	-
Əldə edilmiş və ya satın alınmış yeni maliyyə aktivləri	171,689	2,002	562	-	174,253
Ödənilmiş kreditlər	(155,778)	(11,432)	(5,226)	-	(172,436)
Əvvəllər silinmiş kreditlərin bərpası	-	-	1,814	-	1,814
Silinmiş məbləğlər	-	-	(2,003)	-	(2,003)
GKZ-nin cari dəyəri üzrə diskonta düzəliş	-	-	46	-	46
31 dekabr 2025-ci il	227,479	13,044	4,987	-	245,510

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

**31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ
KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR**
(Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

	2025			SƏKD	Cəmi
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ		
Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə GKZ ehtiyatı					
1 yanvar 2025-ci il	(2,212)	(579)	(2,597)	-	(5,388)
1-ci Mərhələyə köçürmə	(75)	59	16	-	-
2-ci Mərhələyə köçürmə	138	(220)	82	-	-
3-cü Mərhələyə köçürmə	395	62	(457)	-	-
Əldə edilmiş və ya satın alınmış yeni maliyyə aktivləri	(2,746)	(57)	(242)	-	(3,045)
Xalis yenidən ölçülmə	989	367	434	-	1,790
Əvvəllər silinmiş aktivlərin bərpası	-	-	(1,814)	-	(1,814)
Silinmiş məbləğlər	-	-	2,003	-	2,003
GKZ-nin cari dəyəri üzrə diskonta düzəliş	-	-	(46)	-	(46)
31 dekabr 2025-ci il	(3,511)	(368)	(2,621)	-	(6,500)

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə biznes kreditləri üzrə müvafiq GKZ və ümumi qalıq dəyərindəki dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimi olmuşdur:

	2024			SƏKD	Cəmi
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ		
Ümumi qalıq dəyəri					
1 yanvar 2024-cü il tarixinə	131,748	19,768	12,348	-	163,864
1-ci Mərhələyə köçürmə	3,187	(3,187)	-	-	-
2-ci Mərhələyə köçürmə	(4,683)	4,698	(15)	-	-
3-cü Mərhələyə köçürmə	(2,200)	(5,894)	8,094	-	-
Əldə edilmiş və ya satın alınmış yeni maliyyə aktivləri	181,690	6,342	980	-	189,012
Ödənilmiş kreditlər	(86,507)	(6,571)	(7,116)	-	(100,194)
Əvvəllər silinmiş kreditlərin bərpası	-	-	824	-	824
Silinmiş məbləğlər	-	-	(9,701)	-	(9,701)
GKZ-nin cari dəyəri üzrə diskonta düzəliş	-	-	31	-	31
31 dekabr 2024-cü il	223,235	15,156	5,445	-	243,836

	2024			SƏKD	Cəmi
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ		
Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə GKZ ehtiyatı					
1 yanvar 2024-cü il	(2,595)	(131)	(8,190)	-	(10,916)
1-ci Mərhələyə köçürmə	-	-	-	-	-
2-ci Mərhələyə köçürmə	2	(2)	-	-	-
3-cü Mərhələyə köçürmə	1	-	(1)	-	-
Əldə edilmiş və ya satın alınmış yeni maliyyə aktivləri	(2,171)	(319)	(136)	-	(2,626)
Xalis yenidən ölçülmə	2,551	(127)	(3,116)	-	(692)
Əvvəllər silinmiş aktivlərin bərpası	-	-	(824)	-	(824)
Silinmiş məbləğlər	-	-	9,701	-	9,701
GKZ-nin cari dəyəri üzrə diskonta düzəliş	-	-	(31)	-	(31)
31 dekabr 2024-cü il	(2,212)	(579)	(2,597)	-	(5,388)

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR (Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il üzrə nağd istehlak kreditləri üzrə müvafiq GKZ və ümumi qalıq dəyərindəki dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimi olmuşdur:

	2025			SƏKD	Cəmi
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ		
Ümumi qalıq dəyəri					
1 yanvar 2025-ci il tarixinə	309,946	38,363	41,380	-	389,689
1-ci Mərhələyə köçürmə	8,752	(7,953)	(799)	-	-
2-ci Mərhələyə köçürmə	(15,948)	16,599	(651)	-	-
3-cü Mərhələyə köçürmə	(13,644)	(13,594)	27,238	-	-
Əldə edilmiş və ya satın alınmış yeni maliyyə aktivləri	281,006	16,437	10,762	-	308,205
Ödənilmiş kreditlər	(183,934)	(17,138)	(10,526)	-	(211,598)
Əvvəllər silinmiş kreditlərin bərpası	-	-	1,169	-	1,169
Silinmiş məbləğlər	-	-	(44,905)	-	(44,905)
GKZ-nin cari dəyəri üzrə diskonta düzəliş	-	-	1,275	-	1,275
31 dekabr 2025-ci il	386,178	32,714	24,943	-	443,835

	2025			SƏKD	Cəmi
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ		
Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə GKZ ehtiyatı					
1 yanvar 2025-ci il	(6,309)	(5,411)	(28,231)	-	(39,951)
1-ci Mərhələyə köçürmə	(1,470)	922	548	-	-
2-ci Mərhələyə köçürmə	562	(1,015)	453	-	-
3-cü Mərhələyə köçürmə	8,779	10,690	(19,469)	-	-
Əldə edilmiş və ya satın alınmış yeni maliyyə aktivləri	(3,801)	(1,290)	(7,063)	-	(12,154)
Xalis yenidən ölçülmə	(2,959)	(6,242)	(5,838)	-	(15,039)
Əvvəllər silinmiş aktivlərin bərpası	-	-	(1,169)	-	(1,169)
Silinmiş məbləğlər	-	-	44,905	-	44,905
GKZ-nin cari dəyəri üzrə diskonta düzəliş	-	-	(1,275)	-	(1,275)
31 dekabr 2025-ci il	(5,198)	(2,346)	(17,139)	-	(24,683)

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə nağd istehlak kreditləri üzrə müvafiq GKZ və ümumi qalıq dəyərindəki dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimi olmuşdur:

	2024			SƏKD	Cəmi
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ		
Ümumi qalıq dəyəri					
1 yanvar 2024-cü il tarixinə	303,819	26,724	48,355	46	378,944
1-ci Mərhələyə köçürmə	2,290	(834)	(1,456)	-	-
2-ci Mərhələyə köçürmə	(8,245)	9,273	(1,028)	-	-
3-cü Mərhələyə köçürmə	(20,498)	(3,864)	24,362	-	-
Əldə edilmiş və ya satın alınmış yeni maliyyə aktivləri	232,914	11,907	10,752	-	255,573
Ödənilmiş kreditlər	(200,334)	(4,843)	(8,671)	(46)	(213,894)
Əvvəllər silinmiş kreditlərin bərpası	-	-	1,256	-	1,256
Silinmiş məbləğlər	-	-	(33,816)	-	(33,816)
GKZ-nin cari dəyəri üzrə diskonta düzəliş	-	-	1,626	-	1,626
31 dekabr 2024-cü il	309,946	38,363	41,380	-	389,689

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ
KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR
(Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə GKZ ehtiyatı	2024				
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ	SƏKD	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il	(5,872)	(2,485)	(30,775)	-	(39,132)
1-ci Mərhələyə köçürmə	(69)	30	39	-	-
2-ci Mərhələyə köçürmə	346	(381)	35	-	-
3-cü Mərhələyə köçürmə	506	560	(1,066)	-	-
Əldə edilmiş və ya satın alınmış yeni maliyyə aktivləri	(5,188)	(2,220)	(6,865)	-	(14,273)
Xalis yenidən ölçülmə	3,968	(915)	(20,533)	3,939	(13,541)
Əvvəllər silinmiş aktivlərin bərpası	-	-	(1,256)	(3,939)	(5,195)
Silinmiş məbləğlər	-	-	33,816	-	33,816
GKZ-nin cari dəyəri üzrə diskonta düzəliş	-	-	(1,626)	-	(1,626)
31 dekabr 2024-cü il	(6,309)	(5,411)	(28,231)	-	(39,951)

31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il üzrə kredit kartları ilə kreditlər üzrə müvafiq GKZ və ümumi qalıq dəyərindəki dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimi olmuşdur:

Ümumi qalıq dəyəri	2025				
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ	SƏKD	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə	216,353	24,572	14,422	-	255,347
1-ci Mərhələyə köçürmə	9,026	(8,535)	(491)	-	-
2-ci Mərhələyə köçürmə	(9,091)	9,370	(279)	-	-
3-cü Mərhələyə köçürmə	(6,304)	(5,964)	12,268	-	-
Əldə edilmiş və ya satın alınmış yeni maliyyə aktivləri	66,490	1,430	706	-	68,626
Ödənilmiş kreditlər	(82,932)	(6,279)	(4,595)	-	(93,806)
Əvvəllər silinmiş kreditlərin bərpası	-	-	652	-	652
Silinmiş məbləğlər	-	-	(12,672)	-	(12,672)
GKZ-nin cari dəyəri üzrə diskonta düzəliş	-	-	656	-	656
31 dekabr 2025-ci il	193,542	14,594	10,667	-	218,803

Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə GKZ ehtiyatı	2025				
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ	SƏKD	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il	(2,126)	(1,401)	(10,033)	-	(13,560)
1-ci Mərhələyə köçürmə	(684)	322	362	-	-
2-ci Mərhələyə köçürmə	175	(363)	188	-	-
3-cü Mərhələyə köçürmə	3,173	3,861	(7,034)	-	-
Əldə edilmiş və ya satın alınmış yeni maliyyə aktivləri	(893)	(127)	(431)	-	(1,451)
Xalis yenidən ölçülmə	(2,803)	(3,220)	(2,146)	-	(8,169)
Əvvəllər silinmiş aktivlərin bərpası	-	-	(652)	-	(652)
Silinmiş məbləğlər	-	-	12,672	-	12,672
GKZ-nin cari dəyəri üzrə diskonta düzəliş	-	-	(656)	-	(656)
31 dekabr 2025-ci il	(3,158)	(928)	(7,729)	-	(11,815)

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR (Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatmış il üzrə kredit kartları ilə kreditlər üzrə müvafiq GKZ və ümumi qalıq dəyərindəki dəyişikliyin təhlili aşağıdakı kimi olmuşdur:

	2024			SƏKD	Cəmi
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ		
Ümumi qalıq dəyəri					
1 yanvar 2024-cü il tarixinə	227,147	12,082	11,654	-	250,883
1-ci Mərhələyə köçürmə	1,073	(933)	(140)	-	-
2-ci Mərhələyə köçürmə	(12,843)	12,921	(78)	-	-
3-cü Mərhələyə köçürmə	(9,948)	(3,718)	13,666	-	-
Əldə edilmiş və ya satın alınmış yeni maliyyə aktivləri	89,793	5,266	934	-	95,993
Ödənilmiş kreditlər	(78,869)	(1,046)	(5,092)	-	(85,007)
Əvvəllər silinmiş kreditlərin bərpası	-	-	277	-	277
Silinmiş məbləğlər	-	-	(7,725)	-	(7,725)
GKZ-nin cari dəyəri üzrə diskonta düzəliş	-	-	926	-	926
31 dekabr 2024-cü il	216,353	24,572	14,422	-	255,347
2024					
Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə GKZ ehtiyatı					
1 yanvar 2024-cü il	(1,829)	(532)	(6,094)	-	(8,455)
1-ci Mərhələyə köçürmə	(65)	55	10	-	-
2-ci Mərhələyə köçürmə	1,269	(1,277)	8	-	-
3-cü Mərhələyə köçürmə	598	997	(1,595)	-	-
Əldə edilmiş və ya satın alınmış yeni maliyyə aktivləri	(1,281)	(316)	(580)	-	(2,177)
Xalis yenidən ölçülmə	(818)	(328)	(8,304)	-	(9,450)
Əvvəllər silinmiş aktivlərin bərpası	-	-	(277)	-	(277)
Silinmiş məbləğlər	-	-	7,725	-	7,725
GKZ-nin cari dəyəri üzrə diskonta düzəliş	-	-	(926)	-	(926)
31 dekabr 2024-cü il	(2,126)	(1,401)	(10,032)	-	(13,559)

31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il üzrə mikro kreditlərlə bağlı müvafiq GKZ və ümumi qalıq dəyərindəki dəyişikliyin təhlili aşağıdakı kimi olmuşdur:

	2025			SƏKD	Cəmi
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ		
Ümumi qalıq dəyəri					
1 yanvar 2025-ci il tarixinə	206,461	3,141	6,033	-	215,635
1-ci Mərhələyə köçürmə	502	(401)	(101)	-	-
2-ci Mərhələyə köçürmə	(3,295)	3,353	(58)	-	-
3-cü Mərhələyə köçürmə	(5,198)	(1,606)	6,804	-	-
Əldə edilmiş və ya satın alınmış yeni maliyyə aktivləri	261,689	1,666	898	-	264,253
Ödənilmiş kreditlər	(146,222)	(2,472)	(3,319)	-	(152,013)
Əvvəllər silinmiş kreditlərin bərpası	-	-	90	-	90
Silinmiş məbləğlər	-	-	(5,038)	-	(5,038)
GKZ-nin cari dəyəri üzrə diskonta düzəliş	-	-	162	-	162
31 dekabr 2025-ci il	313,937	3,681	5,471	-	323,089

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ
KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR
(Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

	2025			SƏKD	Cəmi
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ		
Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə GKZ ehtiyatı	(1,030)	(43)	(3,606)	-	(4,679)
1 yanvar 2025-ci il	(1,030)	(43)	(3,606)	-	(4,679)
1-ci Mərhələyə köçürmə	(58)	5	53	-	-
2-ci Mərhələyə köçürmə	22	(56)	34	-	-
3-cü Mərhələyə köçürmə	1,405	1,020	(2,425)	-	-
Əldə edilmiş və ya satın alınmış yeni maliyyə aktivləri	(3,936)	(26)	(498)	-	(4,460)
Xalis yenidən ölçülmə	(766)	(949)	(1,427)	-	(3,142)
Əvvəllər silinmiş aktivlərin bərpası	-	-	(90)	-	(90)
Silinmiş məbləğlər	-	-	5,038	-	5,038
GKZ-nin cari dəyəri üzrə diskonta düzəliş	-	-	(162)	-	(162)
31 dekabr 2025-ci il	(4,363)	(49)	(3,083)	-	(7,495)

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə mikro kreditlərlə bağlı müvafiq GKZ və ümumi qalıq dəyərindəki dəyişikliyin təhlili aşağıdakı kimi olmuşdur:

	2024			SƏKD	Cəmi
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ		
Ümumi qalıq dəyəri	168,270	2,210	3,375	-	173,855
1 yanvar 2024-cü il tarixinə	168,270	2,210	3,375	-	173,855
1-ci Mərhələyə köçürmə	69	(29)	(40)	-	-
2-ci Mərhələyə köçürmə	(649)	671	(22)	-	-
3-cü Mərhələyə köçürmə	(2,346)	(493)	2,839	-	-
Əldə edilmiş və ya satın alınmış yeni maliyyə aktivləri	172,352	1,909	1,709	-	175,970
Ödənilmiş kreditlər	(131,235)	(1,127)	(424)	-	(132,786)
Əvvəllər silinmiş kreditlərin bərpası	-	-	121	-	121
Silinmiş məbləğlər	-	-	(1,701)	-	(1,701)
GKZ-nin cari dəyəri üzrə diskonta düzəliş	-	-	176	-	176
31 dekabr 2024-cü il	206,461	3,141	6,033	-	215,635

	2024			SƏKD	Cəmi
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ		
Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə GKZ ehtiyatı	(1,692)	(29)	(1,648)	-	(3,369)
1 yanvar 2024-cü il	(1,692)	(29)	(1,648)	-	(3,369)
1-ci Mərhələyə köçürmə	(12)	9	3	-	-
2-ci Mərhələyə köçürmə	11	(11)	-	-	-
3-cü Mərhələyə köçürmə	30	13	(43)	-	-
Əldə edilmiş və ya satın alınmış yeni maliyyə aktivləri	(1,008)	(34)	(914)	-	(1,956)
Xalis yenidən ölçülmə	1,641	9	(2,408)	-	(758)
Əvvəllər silinmiş aktivlərin bərpası	-	-	(121)	-	(121)
Silinmiş məbləğlər	-	-	1,701	-	1,701
GKZ-nin cari dəyəri üzrə diskonta düzəliş	-	-	(176)	-	(176)
31 dekabr 2024-cü il	(1,030)	(43)	(3,606)	-	(4,679)

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR (Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il üzrə mənzillərin alınması və ipoteka kreditləri ilə bağlı müvafiq GKZ və ümumi qalıq dəyərindəki dəyişikliyin təhlili aşağıdakı kimi olmuşdur:

2025					
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ	SƏKD	Cəmi
Ümumi qalıq dəyəri					
1 yanvar 2025-ci il tarixinə	83,323	2,093	937	-	86,353
1-ci Mərhələyə köçürmə	899	(771)	(128)	-	-
2-ci Mərhələyə köçürmə	(863)	1,074	(211)	-	-
3-cü Mərhələyə köçürmə	-	(171)	171	-	-
Əldə edilmiş və ya satın alınmış yeni maliyyə aktivləri	27,673	147	264	-	28,084
Ödənilmiş kreditlər	(13,246)	(639)	(491)	-	(14,376)
31 dekabr 2025-ci il	97,786	1,733	542	-	100,061

2025					
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ	SƏKD	Cəmi
Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə GKZ ehtiyatı					
1 yanvar 2025-ci il	(59)	(31)	(278)	-	(368)
1-ci Mərhələyə köçürmə	(13)	8	5	-	-
2-ci Mərhələyə köçürmə	13	(98)	85	-	-
3-cü Mərhələyə köçürmə	-	3	(3)	-	-
Əldə edilmiş və ya satın alınmış yeni maliyyə aktivləri	(65)	-	(73)	-	(138)
Xalis yenidən ölçülmə	40	115	3	-	158
31 dekabr 2025-ci il	(84)	(3)	(263)	-	(348)

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatmış il üzrə mənzillərin alınması və ipoteka kreditləri ilə bağlı müvafiq GKZ və ümumi qalıq dəyərindəki dəyişikliyin təhlili aşağıdakı kimi olmuşdur:

2024					
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ	SƏKD	Cəmi
Ümumi qalıq dəyəri					
1 yanvar 2024-cü il tarixinə	85,431	1,113	795	-	87,339
1-ci Mərhələyə köçürmə	185	(185)	-	-	-
2-ci Mərhələyə köçürmə	(851)	1,055	(204)	-	-
3-cü Mərhələyə köçürmə	(267)	(273)	540	-	-
Əldə edilmiş və ya satın alınmış yeni maliyyə aktivləri	11,987	499	102	-	12,588
Ödənilmiş kreditlər	(13,162)	(116)	(296)	-	(13,574)
31 dekabr 2024-cü il	83,323	2,093	937	-	86,353

2024					
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ	SƏKD	Cəmi
Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə GKZ ehtiyatı					
1 yanvar 2024-cü il	(171)	(76)	(315)	-	(562)
1-ci Mərhələyə köçürmə	-	-	-	-	-
2-ci Mərhələyə köçürmə	-	-	-	-	-
3-cü Mərhələyə köçürmə	-	-	-	-	-
Əldə edilmiş və ya satın alınmış yeni maliyyə aktivləri	(34)	(11)	(6)	-	(51)
Xalis yenidən ölçülmə	146	56	43	-	245
31 dekabr 2024-cü il	(59)	(31)	(278)	-	(368)

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR (Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il üzrə avtonəqliyyat vasitələri kreditlərinin alınması ilə bağlı müvafiq GKZ və ümumi qalıq dəyərindəki dəyişikliyin təhlili aşağıdakı kimi olmuşdur:

	2025				
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ	SƏKD	Cəmi
Ümumi qalıq dəyəri					
1 yanvar 2025-ci il tarixinə	135	37	45	-	217
Ödənilmiş kreditlər	(115)	(37)	-	-	(152)
31 dekabr 2025-ci il	20	-	45	-	65

	2025				
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ	SƏKD	Cəmi
Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə GKZ ehtiyatı					
1 yanvar 2025-ci il	-	-	(25)	-	(25)
Xalis yenidən ölçülmə	-	-	-	-	-
Əvvəllər silinmiş aktivlərin bərpası	-	-	-	-	-
31 dekabr 2025-ci il	-	-	(25)	-	-

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə avtonəqliyyat vasitələri kreditlərinin alınması ilə bağlı müvafiq GKZ və ümumi qalıq dəyərindəki dəyişikliyin təhlili aşağıdakı kimi olmuşdur:

	2024				
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ	SƏKD	Cəmi
Ümumi qalıq dəyəri					
1 yanvar 2024-cü il tarixinə	556	-	-	-	556
2-ci Mərhələyə köçürmə	(36)	36	-	-	-
3-cü Mərhələyə köçürmə	(46)	-	46	-	-
Ödənilmiş kreditlər	(339)	1	(10)	-	(348)
Əvvəllər silinmiş kreditlərin aktivlərin bərpası	-	-	9	-	9
31 dekabr 2024-cü il	135	37	45	-	217

	2024				
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ	SƏKD	Cəmi
Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə GKZ ehtiyatı					
1 yanvar 2024-cü il	(15)	-	-	-	(15)
Xalis yenidən ölçülmə	15	-	(16)	-	1
Əvvəllər silinmiş aktivlərin bərpası	-	-	(9)	-	(9)
31 dekabr 2024-cü il	-	-	(25)	-	(25)

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR (Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

31 dekabr 2025-ci il tarixində müştərilərə verilmiş kreditlər və avansların kredit keyfiyyətinə görə təhlili aşağıdakı cədvəldə göstərilir:

	Biznes kreditləri	Nağd istehlak kreditləri	Kredit kartları	Mənzillərin alışı və ipotekalar	Mikro kreditlər	Avtomobil-lərin alışı	Cəmi
1-ci Mərhələ (12 aylıq GKZ)	227,479	368,178	193,542	97,786	313,937	20	1,218,537
2-ci Mərhələ (ömürlük GKZ)	13,044	32,714	14,594	1,733	3,681	-	65,766
- vaxtı keçməmiş	-	1,597	-	-	-	-	1,597
- 30 gündən az gecikdirilmiş	-	12,372	-	-	-	-	12,372
- 30 gündən 90 günədək gecikdirilmiş	13,044	18,745	14,594	1,733	3,681	-	51,797
3-cü Mərhələ (ömürlük GKZ):	4,987	24,943	10,667	542	5,471	45	46,655
- vaxtı keçməmiş	-	3,124	-	-	-	-	3,124
- 30 gündən az gecikdirilmiş	119	1,690	-	-	8	-	1,817
- 30 gündən 90 günədək gecikdirilmiş	105	1,338	-	47	27	-	1,517
- 90 gündən artıq gecikdirilmiş	4,763	18,791	10,667	495	5,436	45	40,197
Cəmi müştərilərə verilmiş ümumi kreditlər və avanslar	245,510	443,835	218,803	100,061	323,089	65	1,331,363
Çıxılsın: Kredit zərəri üzrə ehtiyat	(6,500)	(24,683)	(11,815)	(349)	(7,495)	(24)	(50,866)
Cəmi müştərilərə verilmiş xalis kreditlər və avanslar	239,010	419,152	206,988	99,712	315,594	41	1,280,497

31 dekabr 2024-cü il tarixinə qalan kreditlərin kredit keyfiyyətinə görə təhlili aşağıdakı cədvəldə göstərilir:

	Biznes kreditləri	Nağd istehlak kreditləri	Kredit kartları	Mənzillərin alışı və ipotekalar	Mikro kreditlər	Avtomobil-lərin alışı	Cəmi
1-ci Mərhələ (12 aylıq GKZ)	223,235	309,946	216,353	83,323	206,461	135	1,039,453
2-ci Mərhələ (ömürlük GKZ)	15,156	38,363	24,572	2,093	3,141	37	83,362
- vaxtı keçməmiş	8,071	20,996	17,879	1,234	1,258	-	49,438
- 30 gündən az gecikdirilmiş	3,254	7,405	2,117	605	804	37	14,222
- 30 gündən 90 günədək gecikdirilmiş	3,831	9,962	4,576	254	1,079	-	19,702
3-cü Mərhələ (ömürlük GKZ):	5,445	41,380	14,422	937	6,033	45	68,262
- vaxtı keçməmiş	284	2,577	1,336	128	366	-	4,691
- 30 gündən az gecikdirilmiş	536	890	166	82	117	-	1,791
- 30 gündən 90 günədək gecikdirilmiş	782	1,110	588	255	280	-	3,015
- 90 gündən artıq gecikdirilmiş	3,843	36,803	12,332	472	5,270	45	58,765
Cəmi müştərilərə verilmiş ümumi kreditlər və avanslar	243,836	389,689	255,347	86,353	215,635	217	1,191,077
Çıxılsın: Kredit zərəri üzrə ehtiyat	(5,388)	(39,951)	(13,559)	(369)	(4,679)	(24)	(63,970)
Cəmi müştərilərə verilmiş xalis kreditlər və avanslar	238,448	349,738	241,788	85,984	210,956	193	1,127,107

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR (Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

31 dekabr 2025-cü il tarixinə kreditin dəyərindən artıq təminatın təsiri istisna olmaqla, 3-cü Mərhələ ilə bağlı müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar üzrə təminatın ədalətli dəyəri aşağıdakı kimi olmuşdur:

	Biznes kreditləri	Nağd istehlak kreditləri	Mənzillərin alışı və ipotekalar	Mikro kreditlər	Avtomobil-lərin alışı	Cəmi
Daşınmaz əmlak	1,870	-	264	525	-	2,659
Şəxsi nəqliyyat	41	-	-	351	22	414
Bank depozitləri	-	494	-	-	-	494
Cəmi	1,911	494	264	876	22	3,567

Qrup kredit portfelinin dəyərsizləşmə üçün birgə qiymətləndirilməsi zamanı defolt halında zərər ("DHZ") üçün realizasiya olunmuş girovların ədalətli dəyərini nəzərə alır.

31 dekabr 2024-cü il tarixinə kreditin dəyərindən artıq təminatın təsiri istisna olmaqla, 3-cü Mərhələ ilə bağlı müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar üzrə təminatın ədalətli dəyəri aşağıdakı kimi olmuşdur:

	Biznes kreditləri	Nağd istehlak kreditləri	Mənzillərin alışı və ipotekalar	Mikro kreditlər	Avtomobil-lərin alışı	Cəmi
Daşınmaz əmlak	2,630	-	937	601	-	4,168
Şəxsi nəqliyyat	84	-	-	43	22	149
Daşınar əmlak	-	10	-	-	-	10
Cəmi	2,714	10	937	644	22	4,327

Müştərilərə verilmiş kreditlərin və avansların valyutası, faiz dərəcəsi, coğrafi və likvidlik təhlili 32 sayılı Qeyddə açıqlanmışdır. Müştərilərə verilmiş kredit və avansların hər bir sinfinin təxmin edilən ədalətli dəyəri 34 sayılı Qeydə göstərilmişdir. Əlaqədar tərəflərin qalıqları haqqında məlumat 35 sayılı Qeyddə açıqlanmışdır.

31 dekabr 2024-cü il tarixində Qrupun rəhbərliyi 31 dekabr 2025-ci il tarixinə müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə gözlənilən kredit zərərlərinin məbləğini müəyyən edərkən aşağıdakı fərziyyələri irəli sürmüşdür:

DE səviyyələri portfelin seqmentləşdirilməsindən asılı olaraq müvafiq hovuzlar üçün müəyyən edilir:

– fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər üzrə zərər ehtiyatı 12 aylıq GKZ əsasında hesablanan DE səviyyəsi 0% - 49,62% təşkil edir (31 dekabr 2024-cü il: 0,01% - 53,59%); kredit üzrə dəyərsizləşməmiş və zərər üçün ehtiyatın ömürlük GKZ əsasında hesablandığı kreditlər üzrə DE səviyyəsi 0% - 71,02% təşkil edir (31 dekabr 2024-cü il: 9,79% - 89,14%);

– korporativ kreditlər üzrə zərər ehtiyatı 12 aylıq GKZ əsasında hesablanan DE səviyyəsi 0,01% – 18,75% təşkil edir (31 dekabr 2024-cü il: 0,01% – 14,00%); kredit üzrə dəyərsizləşməmiş və zərər üçün ehtiyatın ömürlük GKZ əsasında hesablandığı kreditlər üzrə DE səviyyəsi 0,04% – 41,8% təşkil edir (31 dekabr 2024-cü il: 1,47% – 31,51%).

"UNİBANK KOMMERSİYA BANKI" AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR (Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

DHZ hər bir kredit üçün fərdi olaraq müəyyən edilir:

Kredit baxımından kredit üzrə dəyərsizləşmiş və dəyərsizləşmiş olmayan maliyyə aktivləri kreditlər üçün DHZ səviyyəsi 0,01%-dən 100,00%-ə qədər (31 dekabr 2024-cü il: 0,01%-100,00%) təşkil etmişdir. Kredit üzrə dəyərsizləşmiş və dəyərsizləşmiş maliyyə aktivləri kreditlər üçün girovun orta müddəti 12 aydan 48 aya qədər müəyyən edilir (31 dekabr 2024-cü il: 12 aydan 48 aya qədər).

10. İNVESTİSIYA QIYMƏTLİ KAĞIZLARI

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Korporativ borc qiymətli kağızları (DMGVƏD)	861	458
Korporativ səhmlər – kotirovka olunmamış (DMGVƏD)	532	926
Azərbaycan Respublikasının dövlət qiymətli kağızları (DMGVƏD)	-	12,888
Azərbaycan Respublikasının dövlət qiymətli kağızları (AD)	28,807	47,194
Korporativ borc qiymətli kağızları (AD)	41,720	13,533
Çıxılsın: Kredit zərəri üzrə ehtiyat	(67)	(67)
Cəmi investisiya qiymətli kağızları	71 853	74,932

31 dekabr 2025-ci il tarixinə investisiya qiymətli kağızlarına daxil edilən hesablanmış faiz gəliri 1,042 min AZN təşkil etmişdir (31 dekabr 2024-cü il: 1,563 min AZN).

31 dekabr 2025-ci və 2024-cü il tarixlərində DMGVƏD ilə borc qiymətli kağızları ilə əlaqəli ümumi qalıq dəyərlərində və əlaqəli GKZ-lərdə dəyişikliklərin təhlili aşağıda təqdim olunur:

DMGVƏD ilə borc qiymətli kağızları	2025	2024
1 yanvar tarixinə ümumi qalıq dəyəri	13,346	56,051
Əldə edilmiş və ya satın alınmış yeni aktivlər (2025: illik 6.37% - 15.00%, 2024: illik 4.37%-13.00%)	5,320	4,257
Ödənilmiş və ya satılmış aktivlər	(18,363)	(47,187)
Ədalətli dəyerdə dəyişiklik	-	358
Valyuta mübadiləsi və digər hərəkətlər	558	(133)
31 dekabr tarixinə	861	13,346

31 dekabr 2025-ci il ərzində MZVƏD ilə borc qiymətli kağızlarına münasibətdə GKZ-lərdə dəyişikliklərin məbləği sıfır olmuşdur.

31 dekabr 2025-ci və 2024-cü il tarixlərində amortizasiya olunmuş dəyərlə borc qiymətli kağızlarına münasibətdə ümumi qalıq dəyərlərində və əlaqəli GKZ-lərdə dəyişikliklərin təhlili aşağıda təqdim olunur:

	2025	2024
Amortizasiya olunmuş dəyərlə borc qiymətli kağızları		
1 yanvar tarixinə ümumi qalıq dəyəri	60,727	19,092
Əldə edilmiş və ya satın alınmış yeni aktivlər (2025: illik 3.50% - 15.00%, 2024: illik 4.50% - 13.50%)	81,529	54,042
Ödənilmiş aktivlər	(69,551)	(12,454)
Valyuta mübadiləsi və digər hərəkətlər	(2,178)	47
31 dekabr tarixinə	70,527	60,727
Amortizasiya dəyərində borc qiymətli kağızları		
1 yanvar tarixinə GKZ ehtiyatı	(67)	(67)
Əldə edilmiş və ya satın alınmış yeni aktivlər	(87)	(60)
Digər hərəkətlər	87	60
31 dekabr tarixinə	(67)	(67)

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR (Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

DMGVƏD ilə ölçülmüş kotirovka olunmayan korporativ səhmlər üzrə ətraflı məlumat aşağıda göstərilmişdir:

Adı	Fəaliyyət növü	Mülkiyyət hüququ %	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Azərbaycan Kredit Bürosu	Data prosessinq	12.5	250	250
Bakı Fond Birjası	Fond birjası	4.8	240	240
S.W.I.F.T SCRL	Rabitə	3.4	42	36
"Milli Kart" MMC	Kart prosessinq	0.0	-	400
Cəmi investisiya qiymətli kağızları			532	926

İl ərzində Bankın SWIFT-dəki iştirak payı əməliyyat həcmələrinin artması və SWIFT şəbəkəsində aktivliyin yüksəlməsi nəticəsində artmışdır. Bu artım SWIFT tərəfindən tətbiq olunan, istifadəyə əsaslanmış pay bölgüsü mexanizmini əks etdirir və Bankın investisiya qərarını ifadə etmir.

31 dekabr 2024-cü il tarixinə Bankın MilliKart LLC-də 6,7% iştirak payı olmuşdur. 2025-ci ildən etibarən Bank bu payını mərhələli şəkildə azaltmış, 2025-ci ilin iyul ayında isə qalan payını tamamilə satmışdır.

Müvafiq olaraq 31 dekabr 2025-ci və 2024-cü il tarixlərinə bütün borc investisiya qiymətli kağızları 1-ci Mərhələdədir.

31 dekabr 2025-ci və 2024-cü il tarixlərində başa çatan illər üzrə ümumi qalıq dəyəri və investisiya qiymətli kağızları üzrə müvafiq GKZ ehtiyatı arasındakı mərhələlər arasında köçürmələr olmamışdır.

31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il ərzində DMGVƏD ilə 18,363 min AZN məbləğində borc qiymətli kağızlarının ödəmə müddəti çatmış və onlar (2024: 46,830 min AZN) tam ödənilmişdir. 31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il üzrə kapitalda məcmu gəlir və ya zərər tanınmamış və ya mənfəət və ya zərər hesabatına köçürülməmişdir (2024: 2,755 min AZN) və bu investisiyaların ədalətli dəyərində dəyişiklik olmamışdır (2024: 358 min AZN).

DMGVƏD ilə borc qiymətli kağızlarının kredit keyfiyyəti və amortizasiya olunmuş dəyər üzrə təhlili aşağıdakı kimidir:

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
- Cari və dəyərsizləşməmiş		
- "AA-" (Fitch Ratings) reytingli	25,928	3,417
- "BBB+" (Fitch Ratings) reytingli	29,570	-
- "BB+"-dən "BB"-dək (Fitch Ratings) reytingli	15,823	61,796
- "B+"-dən "B"-dək (Fitch Ratings) reytingli	-	8,793
Cəmi investisiya qiymətli kağızları	71,321	74,006

“UNIBANK KOMMERSIYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ
KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR
(Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

11. BİNALAR, AVADANLIQLAR VƏ QEYRI-MADDİ AKTİVLƏR

	Torpaq və binalar	Ofis və kompüter avadanlıqları	Mebel, qurğu və digər avadanlıqlar	Başa çatdırılmamış tikililər	İcarəyə götürülmüş əmlakın təkmilləşdirilməsi	Cəmi binalar və avadanlıqlar	Qeyri-maddi aktivlər	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə xalis qalıq dəyəri	56,909	16,269	14,953	1,879	9,979	99,989	21,283	121,272
Əlavələr	1,976	8,031	3,684	3,058	948	17,697	6,165	23,862
Daxilolmalar/(köçürmələr)	3,969	-	-	(3,969)	-	-	-	-
Silinmələr	(702)	(9)	(363)	-	-	(1,074)	-	(1,074)
Silinmələrin yığılmış amortizasiyası	390	7	299	-	-	696	-	696
Köhnəlmə və amortizasiya xərci	(2,588)	(3,155)	(1,885)	-	(1,305)	(8,933)	(3,488)	(12,421)
31 dekabr 2024-cü il tarixinə dəyər	77,495	36,981	30,180	968	19,271	164,895	44,056	208,951
31 dekabr 2024-cü il tarixinə yığılmış köhnəlmə/amortizasiya	(17,541)	(15,838)	(13,492)	-	(9,649)	(56,520)	(20,096)	(76,616)
31 dekabr 2024-cü il tarixinə xalis qalıq dəyəri	59,954	21,143	16,688	968	9,622	108,375	23,960	132,335
Əlavələr	2,013	23,156	3,271	313	1,717	30,470	5,443	35,913
Daxilolmalar/(köçürmələr)	703	-	-	(703)	-	-	-	-
Silinmələr	(522)	(4,371)	(161)	-	-	(5,054)	(2,543)	(7,597)
Silinmələrin yığılmış amortizasiyası	269	2,189	109	-	-	2,567	2,543	5,110
Köhnəlmə və amortizasiya xərci	(2,946)	(4,299)	(2,170)	-	(1,318)	(10,733)	(4,526)	(15,259)
31 dekabr 2025-ci il tarixinə dəyər	79,689	55,766	33,290	578	20,988	190,311	46,956	237,267
31 dekabr 2024-ci il tarixinə yığılmış köhnəlmə/amortizasiya	(20,818)	(17,951)	(15,553)	-	(10,967)	(64,689)	(22,079)	(86,768)
31 dekabr 2025-ci il tarixinə xalis qalıq dəyəri	59,471	37,815	17,737	578	10,021	125,622	24,877	150,499

Başa çatdırılmamış tikintilərə filialların tikintisi və təmiri xərcləri daxildir. Tikinti işləri başa çatdırıldıqdan sonra aktivlər torpaq sahələri və binalar kateqoriyasına köçürülür.

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR (Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

Ofis və kompüter avadanlıqları kateqoriyasına daxil edilmiş 2,194 min AZN il ərzində Bankın ofislərindən birində baş vermiş yanğından sonra tanınması dayandırılmış aktivlərin balans dəyərlərini əks etdirir.

31 dekabr 2025-ci il tarixində binalar və avadanlıqlar kateqoriyasına daxil edilmiş 8,461 min AZN məbləğində torpaq və tikililər 28 filial sahəsi üçün icarə müqaviləsi əsasında aktivdən istifadə hüququdur (31 dekabr 2024-cü il: 9,520 min AZN).

Qeyri-maddi aktivlərə proqram təminatı və lisenziyalar daxildir. Əlavə olaraq 31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il ərzində qeyri-maddi aktivlərə 5,443 min AZN (31 dekabr 2024-cü il: 6,165 min AZN) məbləğində təhlükəsizlik proqramları, korporativ internet-bank proqramları, bank mühasibat proqramı modulları və digər lisenziyalar daxil edilmişdir.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə bina və avadanlıqların ilin sonuna olan qalıqına ilkin dəyəri 18,249 min AZN məbləğində olan və hələ də istifadədə olan tamamilə amortizasiya olunmuş aktivlər daxil edilmişdir (31 dekabr 2024-cü il: 18,212 min AZN).

12. DİGƏR MALİYYƏ ALƏTLƏRİ

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Kredit və debet kartı əməliyyatları üzrə debitor borcları	84,094	23,917
Onlayn ödənişlər üzrə debitor borcları	56,113	75,279
İddialar üzrə debitor borcları	28,854	8,646
Broker əməliyyatları	3,035	2,071
Pul köçürməsi əməliyyatları üzrə hesablaşmalar	2,385	5,566
Digər maliyyə aktivləri	410	602
Çıxılsın: Gözlənilən kredit zərərləri üçün ehtiyat	(11,992)	(292)
	162,899	115,789

Kredit və debet kartları üzrə debitor borcları digər bankların müştəriləri tərəfindən Bankın ATM-lərindən çıxarılmış nağd pul üçün digər yerli banklardan alınacaq xalis vəsaitləri əks etdirir.

Tələb olunan debitor borclarına kartdan-karta icazəsiz köçürmə əməliyyatları ilə əlaqədar dələduzluq nəticəsində yaranmış debitor borcları daxildir.

İlkin ümumi risk məbləği 11,686 min AZN təşkil etmişdir və bundan 2,096 min AZN hesabat dövrü ərzində geri qaytarılmışdır. 9,590 min AZN məbləğində qalıq isə hesabat tarixində məbləğin qaytarılması ilə bağlı qeyri-müəyyənliyin olması səbəbindən mənfəət və ya zərər hesabatında tanınmış müvafiq zərər ehtiyatı üzrə debitor borcu kimi tanınmışdır.

Bu məsələ ilə bağlı məlumat Hesabat tarixindən sonrakı hadisələr haqqında Qeyd 36-da açıqlanır.

31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərinə Qrup vaxtı keçmiş digər maliyyə aktivlərinə malik olmamışdır. Bütün digər maliyyə aktivləri 1-ci Mərhələdədir və 31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərinə onlar üzrə GKZ-i əhəmiyyətli deyil.

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ
KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR
(Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

13. DİGƏR AKTİVLƏR

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il (yenidən bəyan edilmiş*)
Qabaqcadan ödənilmiş xərclər	7,500	6,033
Müsadirə edilmiş girov ¹	6,547	6,726
Vergilər Nazirliyinə avans	6,021	3,199
Avadanlıqların alınması üçün qabaqcadan ödənişlər	6,002	15,941
İnvestisiya mülkiyyəti	108	704
Digər ²	2,484	2,522
Cəmi digər aktivlər	28,662	35,125

¹5 sayılı qeyddə göstərilirdiyi kimi, əvvəlki dövr üzrə səhvin düzəlişini əks etdirmək məqsədilə qarşılaşdırılan dövr üzrə müsadirə edilmiş girovlara 4,696 min AZN məbləğində düzəliş edilmişdir.

²5 sayılı qeyddə göstərilirdiyi kimi, əvvəlki dövr üzrə səhvin düzəlişini əks etdirmək məqsədilə qarşılaşdırılan dövr üçün "Digər" maddəsinə 1,391 min AZN məbləğində düzəliş edilmişdir.

Aşağıdakı cədvəl investisiya mülkiyyətinin ilin əvvəlinə və sonuna qalıq dəyərləri arasında üzləşdirməni təqdim edir:

	<u>İnvestisiya mülkiyyəti</u>
İlkin dəyər	
1 yanvar 2024-cü il tarixinə qalıq	1,286
Silinmələr	(521)
31 dekabr 2024-cü il tarixinə qalıq	765
Amortizasiya	
1 yanvar 2024-cü il tarixinə qalıq	(83)
Silinmə üzrə yığılmış amortizasiya	31
Amortizasiya xərci	(9)
31 dekabr 2024-cü il tarixinə qalıq	(61)
31 dekabr 2024-cü il tarixinə qalıq dəyəri	704
İlkin dəyər	
1 yanvar 2025-ci il tarixinə qalıq	765
İnvestisiya mülkiyyətinə köçürmələr	401
Bina və avadanlığa köçürmələr	(764)
Silinmə	(286)
31 dekabr 2025-ci il tarixinə qalıq	116
Amortizasiya	
1 yanvar 2025-ci il tarixinə qalıq	(61)
Silinmə üzrə yığılmış amortizasiya	62
Amortizasiya xərci	(9)
31 dekabr 2025-ci il tarixinə qalıq	(8)
31 dekabr 2025-ci il tarixinə qalıq məbləği	108

31 dekabr 2025-ci il tarixinə investisiya mülkiyyəti ilkin dəyər ilə uçota alınmışdır. Rəhbərlik 31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərinə investisiya mülkiyyətinin ədalətli dəyərinin onun qalıq dəyərinə yaxın olduğunu ehtimal edir. Qrupun investisiya mülkiyyətinin ədalətli dəyəri ədalətli dəyər iyerarxiyasının 3-cü səviyyəsinə aid edilir.

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ
KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR
(Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

14. BANKLARA VƏ DİGƏR MALİYYƏ TƏŞKİLATLARINA ÖDƏNİLƏCƏK VƏSAİTLƏR

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Digər bankların və maliyyə təşkilatlarının qısamüddətli yerləşdirmələri	108,515	93,071
Digər bankların müxbir hesabları və overnayt yerləşdirmələri	25,170	7,696
Maliyyə təşkilatları ilə imzalanmış repo müqavilələri əsasında ödəniləcək vəsaitlər	-	16,940
Cəmi digər banklara ödəniləcək vəsaitlər	133,685	117,707

31 dekabr 2025-ci il tarixində digər bankların və maliyyə təşkilatlarının qısamüddətli yerləşdirmələri ödəmə müddəti 2026-cı ilin birinci rübünün sonunda başa çatan və illik 6.8-10.8% aralığında faiz hesablanan rezident bankların yerləşdirmələrindən ibarət olmuşdur (31 dekabr 2024-cü il: ödəmə müddəti 2025-ci ilin birinci rübündə başa çatan rezident bankların yerləşdirmələri).

31 dekabr 2025-ci il tarixinə banklara və digər maliyyə qurumlarına ödəniləcək məbləğlərə 704 min AZN məbləğində hesablanmış faiz xərcləri daxil olmuşdur (31 dekabr 2024-cü il: 109 min AZN).

31 dekabr 2025-ci il tarixinə Qrup 3 bank və digər maliyyə təşkilatları (31 dekabr 2024-cü il: 2 bank) ilə cəmi banklara və digər maliyyə təşkilatlarına ödəniləcək vəsaitlərin 10%-dən çox hissəsini təşkil edən qalıqlara malik olmuşdur. 31 dekabr 2025-ci il tarixində bu qalıqların ümumi məbləği 70,249 min AZN (31 dekabr 2024-cü il: 85,047 min AZN) təşkil etmişdir.

15. MÜŞTƏRİ HESABLARI

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Fiziki şəxslər		
- Müddətli depozitlər	739,473	678,237
- Cari/tələb hesabları	379,312	288,520
Digər hüquqi şəxslər		
- Müddətli depozitlər	108,181	51,736
- Cari/hesablaşma hesabları	187,431	176,567
Dövlət müəssisələri və ictimai təşkilatlar		
- Müddətli depozitlər	2,150	-
- Cari/hesablaşma hesabları	2,048	3,073
Cəmi müştəri hesabları	1,418,595	1,198,133

Müştəri hesablarının iqtisadi sektorlar üzrə cəmləşməsi aşağıdakı kimidir:

	31 dekabr 2025-ci il		31 dekabr 2024-cü il	
	Məbləğ	%	Məbləğ	%
Fiziki şəxslər	1,118,786	78.87	966,756	80.69
Ticarət və xidmətlər	173,383	12.22	153,540	12.81
Maliyyə	35,542	2.51	8,243	0.69
İstehsal	34,554	2.44	22,096	1.84
Enerji və mədən sənayesi	27,728	1.95	21,877	1.83
Tikinti	20,157	1.42	16,356	1.37
Kommunikasiya və nəqliyyat	2,797	0.20	6,399	0.53
Kənd təsərrüfatı	245	0.02	74	0.01
Digər	5,403	0.37	2,792	0.23
Cəmi müştəri hesabları	1,418,595	100.0	1,198,133	100.0

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR (Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

31 dekabr 2025-ci il tarixinə Qrupun müştəri hesablarında vəsaitlərinin ümumi qalığı 1,000 min manatdan yuxarı olan 107 müştərisi (31 dekabr 2024-cü il: 75 müştəri) olmuşdur. Həmin vəsaitlərin ümumi qalığı 342,416 min AZN (31 dekabr 2024-cü il: 404,223 min AZN) və ya ümumi müştəri hesablarının 24%-ni (31 dekabr 2024-cü il: 33%) təşkil etmişdir.

31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərinə müştəri hesablarına müvafiq olaraq, 18,008 min AZN və 15,434 min AZN məbləğlərində ödəniləcək yığılmış faizlər daxil edilmişdir.

31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərinə müştəri hesablarına daxil edilən müvafiq olaraq 30,824 min AZN və 33,518 min AZN verilmiş kreditlər üzrə girov kimi blokləşdirilmiş depozitləri əks etdirir.

31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərinə müştəri hesablarına Azərbaycan Əmanətlərin Sığortalanması Fondu tərəfindən təmin edilmiş 693,681 min AZN və 973,316 min AZN məbləğində depozitlər daxildir.

16. MÜDDƏTLİ BORC VƏSAİTLƏRİ

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Rezident banklardan və dövlət təşkilatlarından borc alınmış vəsaitlər	93,567	90,054
Xarici kredit təşkilatlarından borc alınmış vəsaitlər	43,298	-
Cəmi müddətli borc vəsaitləri	136,865	90,054

31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərinə yerli kredit təşkilatlarından alınmış kreditlərə Sahibkarlığın İnkişafı Fondundan alınmış və müvafiq olaraq 5,346 min AZN və 12,278 min AZN məbləğində kreditlər daxildir. Bu proqram çərçivəsində Banka illik 1% dərəcəsi ilə vəsaitlər verilir və Bank öz növbəsində bu vəsaitlərdən müəyyən meyarlara cavab verən şəxslərə illik faiz dərəcəsi 8%-dən çox olmayan kreditlər verir. Bu kreditlərin ödəniş müddəti 10 ilədəkdir.

31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərinə yerli kredit təşkilatlarından alınmış kreditlərə Azərbaycan Respublikasının İpoteka və Kredit Zəmanət Fondundan alınmış müvafiq olaraq 80,740 min AZN və 74,020 min AZN təşkil edən kreditlər daxildir. Bu proqram çərçivəsində Banka illik 1-8% dərəcəsi ilə vəsaitlər verilir və Bank öz növbəsində bu vəsaitlərdən müəyyən meyarlara cavab verən şəxslərə illik faiz dərəcəsi 8%-dən çox olmayan kreditlər verir. Bu kreditlərin ödəniş müddəti 3 ildən 30 ilədəkdir.

1 fevral 2020-ci il tarixində Qrup Kənd Təsərrüfatı Nazirliyi yanında Aqrar kredit və İnkişaf Agentliyi ilə kredit müqaviləsi bağlamışdır. 31 dekabr 2025-ci il tarixinə qalığı məbləğ 7,481 min AZN (31 dekabr 2024-cü il: 3,756 min AZN) təşkil etmişdir. Bu proqram çərçivəsində Banka illik faiz dərəcəsi 2-2.5% olan vəsaitlər verilir və Bank öz növbəsində bu vəsaitlərdən müəyyən meyarlara cavab verən şəxslərə illik faiz dərəcəsi 7-12%-dən çox olmayan kreditlər verir. Kreditlər verildiyi tarixdən etibarən 3 il müddətində geri ödənilməlidir.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə xarici kredit təşkilatlarından alınmış kreditlərə BlueOrchard Mikromaliyyə Fondundan alınmış 17,308 min AZN məbləğində kredit daxildir.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə xarici kredit təşkilatlarından alınmış kreditlərə Avropa Yenidənqurma və İnkişaf Bankından alınmış 8,586 min AZN məbləğində kredit daxildir.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə xarici kredit təşkilatlarından alınmış kreditlərə Enabling Capital Luxembourg SA-dan alınmış 17,404 min AZN məbləğində kredit daxildir.

Bank xarici kredit təşkilatlarından alınan kreditlərlə bağlı maliyyə şərtlərinə əməl etmək öhdəliyi daşıyır. Bu şərtlərə kapitalın adekvatlığı əmsalları, portfelin keyfiyyəti, açıq valyuta mövqeyi, açıq kredit mövqeyi və digər maliyyə performans göstəriciləri daxildir. Bankın bu şərtlərə əməl etməsi 32 sayılı Qeyddə açıqlanır.

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR (Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

Qrup rəhbərliyi hesab edir ki, Azərbaycan Respublikası Sahibkarlığın İnkişafı Fondundan, Azərbaycan İpoteka və Kredit Zəmanət Fondundan və Kənd Təsərrüfatı Nazirliyi yanında Aqrar Kredit və İnkişaf Agentliyindən alınan müddətli borc öhdəliklərinə bənzər digər maliyyə aləti mövcud deyil. və bu bazarı ayrıca bazar kimi nəzərdən keçirir. Müvafiq olaraq, rəhbərlik bu borcların ayrıca bazar segmentini təmsil etdiyini düşünür və onların nominal dəyəri ilkin tanınma zamanı ədalətli dəyər kimi tanınır.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə müddətli borc vəsaitlərinə daxil olan hesablanmış ödənilməli faizlər 1,064 min AZN (31 dekabr 2024-cü il: 244 min AZN) təşkil etmişdir.

Müddətli borc vəsaitlərinin ilin əvvəlinə və ilin sonuna məbləğlərinin maliyyə fəaliyyətlərindən əldə olunan müvafiq nağd və nağdsız dəyişikliklərlə üzləşdirməsi aşağıda göstərilmişdir:

	2025	2024
1 yanvar	90,054	92,352
Pul vəsaitlərinin hərəkəti		
Daxilolmalar	68,386	20,654
Ödənişlər	(22,394)	(24,182)
Ödənilmiş faizlər	(3,240)	(2,489)
Nağdsız dəyişikliklər		
Faiz xərci	4,059	3,719
31 dekabr	136,865	90,054

17. İCARƏ ÖHDƏLİKLƏRİ

Qrup baş ofisinin bir hissəsini və filial ofislərini icarələyir. İcarələrin müddəti əsasən 5-10 ildir.

Qrup, həmçinin, öz bankomatları üçün ərazilər icarələyir və onların icarə müddəti bir ildən on ilədəkdir. Bu ərazilər müqavilədə dəqiq müəyyən edilməyib və Qrup bu ərazilərdən istifadənin iqtisadi faydalarına nəzarət edə bilmir, yeni müəyyən edilən aktivin istifadəsini istiqamətləndirmək hüququna malik deyil.

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
İcarə öhdəlikləri (cari)	2,167	1,961
İcarə öhdəlikləri (uzunmüddətli)	6,667	7,607
Cəmi icarə öhdəlikləri	8,834	9,568

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

	Vaxtı çatmış minimal icarə ödənişləri		Cəmi
	1 il ərzində	1 ildən 10 ilədək	
İcarə ödənişləri	2,545	8,241	10,786
Maliyyə xərcləri	(378)	(1,574)	(1,952)
31 dekabr 2025-ci il tarixinə xalis cari dəyər	2,167	6,667	8,834

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ
KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR
(Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

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

	Vaxtı çatmış minimal icarə ödənişləri		
	1 il ərzində	1 ildən 10 ilədək	Cəmi
Icarə ödənişləri	2,365	9,341	11,706
Maliyyə xərcləri	(404)	(1,734)	(2,138)
31 dekabr 2024-cü il tarixinə xalis cari dəyər	1,961	7,607	9,568

İlin əvvəlinə və ilin sonuna olan icarə öhdəlikləri məbləğlərinin maliyyələşdirmə fəaliyyəti üzrə müvafiq nağd və nağdsız dəyişikliklər ilə üzləşdirilməsi aşağıda təqdim olunur:

	2025	2024
1 yanvar tarixinə qalıq	9,568	10,137
Nağd pul axınının maliyyələşdirilməsi üzrə dəyişikliklər		
Icarə borcunun əsas hissəsinin ödənilməsi	(1,559)	(1,712)
Digər dəyişikliklər		
Faiz xərcləri	641	105
Ödənilmiş faiz	(919)	(648)
Yeni icarələr	1,173	758
Modifikasiya	200	109
Təkrar ölçmə	(99)	1,108
Tanınmanın dayandırılması	(171)	(289)
31 dekabr tarixinə qalıq	8,834	9,568

İcarə müddətinin uzadılması hüququ

Qrup icarəyə götürdüyü bəzi ofis və filialların icarə müddətini xitam edilə bilməyən müqavilə müddəti bitdikdən sonra bir ilədək uzada bilər. Qrup əməliyyat imkanlarını artırmaq məqsədilə mümkün olduqda müqaviləyə müddətin uzadılması şərtini daxil edir. Bu hüquq icarəyə verənlərə deyil, yalnız Qrupa şamil edilir. Qrup icarə müddətinin başladığı tarixdə bu hüququndan istifadə edib-etməyəcəyini qiymətləndirir. Qrup nəzarət etdiyi şəraitdə əhəmiyyətli dəyişiklik olduqda və ya əhəmiyyətli hadisə baş verdikdə bu hüququndan istifadə edib-etməyəcəyini yenidən qiymətləndirir.

18. DİGƏR ÖHDƏLİKLƏR

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Digər maliyyə öhdəlikləri:		
Debit və ya kredit kartı üzrə kreditör borcları	104,003	74,842
Ödənilməkdə olan vəsaitlər	7,768	4,341
Digər	3,373	345
Cəmi digər maliyyə öhdəlikləri	115,144	79,528
Digər qeyri-maliyyə öhdəlikləri:		
Təxirə salınmış gəlir	11,475	-
İşçilərə ödəniləcək vəsaitlər	8,277	5,692
Ödəniləcək vergilər	10,541	10,660
Zəmanətlər və bənzər öhdəliklər üzrə ehtiyat	893	928
Digər	8,327	4,423
Cəmi digər qeyri- maliyyə öhdəlikləri	39,513	21,703
Cəmi digər öhdəliklər	154,657	101,231

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR (Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il üzrə zəmanətlər və bənzər öhdəliklər üzrə GKZ ehtiyatında dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimi olmuşdur:

	1-ci Mərhələ	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə GKZ ehtiyatı	(928)	(928)
GKZ-nin bərpası və tanınmanın dayandırılması	35	35
31 dekabr 2025-ci il tarixinə	(893)	(893)

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə zəmanətlər və bənzər öhdəliklər üzrə GKZ ehtiyatının dəyişikliyi təhlili aşağıdakı kimi olmuşdur:

	1-ci Mərhələ	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə GKZ ehtiyatı	(1,611)	(1,611)
GKZ-nin xərci və tanınmanın dayandırılması	683	683
31 dekabr 2024-cü il tarixinə	(928)	(928)

19. SUBORDİNASİYALI KREDİTLƏR

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Müddətli kreditlər	31,453	-
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	31,453	-

2025-ci il ərzində iki maliyyə institutundan 5 sentyabr 2031-ci il və 30 sentyabr 2031-ci il tarixli ödəmə müddətləri ilə subordinasiya kreditləri (2024: sıfır) alınmışdır.

Subordinasiyalı kreditlərin ilin əvvəlinə və ilin sonuna məbləğlərinin maliyyələşdirmə fəaliyyətindən müvafiq nağd və nağdsız dəyişikliklər ilə üzləşdirilməsi aşağıda göstərilir:

	2025
1 yanvar	-
Pul vəsaitlərinin hərəkəti	
Buraxılmış	30,600
Nağdsız vəsaitlərdə dəyişikliklər	
Faiz xərci	853
31 dekabr	31,453

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ
KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR
(Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

20. BURAXILMIŞ BÖRÇ QİYMƏTLİ KAĞIZLARI

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Buraxılmış börc qiymətli kağızları	17,669	20,434
Buraxılmış subordinasiyalı börc qiymətli kağızları	54,778	47,742
Cəmi buraxılmış börc qiymətli kağızları	72,447	68,176

26 oktyabr 2021-ci il tarixində Qrup tərəfindən 15,000 min ABŞ dolları məbləğində subordinasiya börc qiymətli kağızları buraxılmışdır. Börc qiymətli kağızlarının illik faiz dərəcəsi 6%, ödəmə tarixi isə 26 oktyabr 2027-ci ildir.

30 noyabr 2022-ci il tarixində Qrup 15,000 min ABŞ dolları məbləğində, illik faiz dərəcələri 8% olan və ödəmə müddəti 30 noyabr 2028-ci il tarixində olan subordinasiya börc qiymətli kağızlarını buraxmışdır.

22 oktyabr və 26 dekabr 2024-cü il tarixlərində Qrup 20,000 min AZN məbləğində börc qiymətli kağızları və 11,000 min ABŞ dolları məbləğində subordinasiyalı börc qiymətli kağızları buraxmışdır. Börc qiymətli kağızları və subordinasiyalı börc qiymətli kağızları müvafiq olaraq 11,5% və 8% illik faiz dərəcələrinə malikdir və ödəmə müddətləri 22 oktyabr 2027-ci il və 26 dekabr 2030-cu il tarixlərində başa çatır.

29 may 2025-ci il tarixində Qrup illik faiz dərəcəsi 8% olan və ödəmə müddəti 29 dekabr 2031-ci il tarixində olan 4,000 min ABŞ dolları məbləğində subordinasiyalı börc qiymətli kağızları buraxmışdır.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə subordinasiya borcunun tərkibinə daxil edilmiş hesablanmış ödəniləcək faizlər 736 min AZN təşkil etmişdir (31 dekabr 2024-cü il: 744 min AZN).

Qrup likvidasiya olunduğu təqdirdə, subordinasiya börc öhdəlikləri bütün digər kreditorlar qarşısında öhdəliklər yerinə yetirildikdən sonra ödənilir.

Aşağıda buraxılmış börc qiymətli kağızlarının ilin əvvəlinə və ilin sonuna olan məbləğləri ilə maliyyə fəaliyyətindən müvafiq pul vəsaitləri və nağdsız dəyişikliklər ilə üzləşdirməsi təqdim edilmişdir:

	2025	2024
1 yanvar	68,176	61,248
Pul vəsaitlərinin hərəkəti		
Buraxılmış	6,800	39,456
Yenidən satın alma/yenidən ödənişlər	(2,877)	(33,191)
Ödənilmiş faizlər	(4,977)	(4,128)
Nağdsız dəyişikliklər		
Faiz xərci	5,325	4,791
31 dekabr	72,447	68,176

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR (Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

Buraxılmış törəmə maliyyə öhdəliklərinin ilin əvvəlinə və sonuna olan məbləğlərinin maliyyələşdirmə fəaliyyətindən yaranan müvafiq nağd və nağdsız dəyişikliklərlə üzləşdirməsi aşağıda göstərilmişdir:

	Törəmə öhdəliklər
İlin əvvəlinə olan qalıq, 1 yanvar 2025-ci il	(1,079)
İl ərzində alışlar	(1,311)
Ödəniş	607
Törəmə maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərində dəyişiklik	12
İlin sonuna qalıq, 31 dekabr 2025-ci il	(1,771)
	Törəmə öhdəliklər
İlin əvvəlinə qalıq, 1 yanvar 2024-cü il	(1,562)
İl ərzində alışlar	(423)
Ödəniş	221
Törəmə maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərində dəyişiklik	685
İlin sonuna qalıq, 31 dekabr 2024-cü il	(1,079)

21. SƏHMDAR KAPİTALI

	Dövriyyədə olan adi səhmlərin sayı	Adi səhmlər	Səhm mükafatı	Cəmi
31 dekabr 2024-cü il tarixinə	50,808,968	138,200	484	138,684
31 dekabr 2025-ci il tarixinə	50,808,968	138,200	484	138,684

31 dekabr 2025-ci il tarixində Bankın buraxılmış səhmdar kapitalının qeydiyyatdan keçmiş nominal dəyəri 138,200 min AZN təşkil edir (31 dekabr 2024-cü il: 138,200 min AZN).

31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərinə Bankın səhmdarları aşağıdakı kimi olmuşdur:

No	Səhmdarlar	31 dekabr 2025-ci il, % (yüzdə birə qədər yuvarlaqlaşdırılmışdır)	31 dekabr 2024-cü il, % (yüzdə birə qədər yuvarlaqlaşdırılmışdır)
1	Cənab Eldar Qəribov	94.08	94.08
2	Digər fiziki şəxslər (minoritar səhmdarlar)	5.92	5.92

Səhm mükafatı səhmlər üçün ödənilmiş dəyərlərin buraxılmış bu səhmlərin nominal dəyərindən artıq olan hissəsidir.

Cənab Eldar Qəribov Qrupun son nəzarətçi tərəfi olaraq qalır.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə bütün adi səhmlərin nominal dəyəri bərabərdir və hər səhmə görə 2,72 AZN (31 dekabr 2024: bir səhm üzrə 2,72 AZN) təşkil edir. Hər səhm bir səsə malikdir.

31 dekabr tarixində başa çatan il üçün Qrup tərəfindən aşağıdakı dividendlər elan edilmiş və ödənilmişdir.

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Adi səhm üçün 0,04 AZN (2024: 0,04 AZN)	2,032	4,065

Ödəniləcək dividendlər Qrupun Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə uyğun olaraq müəyyən edilmiş maksimal bölüşdürülməmiş mənfəəti ilə məhdudlaşır. Xalis aktivlər nizamnamə kapitalından az olduqda banklara dividend ödəməyə icazə verilmir.

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ
KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR
(Başqa qeydlər olmasa, min Azərbaycan Manatı ilə)

22. FAİZ GƏLİRLƏRİ VƏ XƏRCLƏRİ

	31 dekabr 2025-ci il tarixində başla çatan il	31 dekabr 2024-cü il tarixində başla çatan il
Effektiv faiz metodu ilə hesablanmış maliyyə aktivləri üzrə faiz gəlirləri:		
- Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	233,358	215,926
- Digər banklardan və müxbir hesablardan alınacaq vəsaitlər	7,063	5,823
- İnvestisiya qiymətli kağızları	3,846	6,077
Cəmi faiz gəliri	244,267	227,826
Amortizasiya edilmiş dəyərle qeyd olunan maliyyə öhdəlikləri üzrə faiz xərcləri:		
- Fiziki şəxslərin müddətli depozitləri	(70,725)	(61,201)
- Banklara və digər maliyyə təşkilatlarına müddətli borclar	(13,981)	(8,154)
- Hüquqi şəxslərin müddətli depozitləri	(6,956)	(3,284)
- Buraxılmış borc qiymətli kağızları	(6,178)	(4,792)
- İcarə öhdəliyi	(633)	(106)
Cəmi faiz xərci	(98,473)	(77,537)
Xalis faiz gəliri	145,794	150,289

23. GÖZLƏNİLƏN KREDİT ZƏRƏRLƏRİ (XƏRCİ)/BƏRPASI

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2025-ci il tarixində başla çatan il üzrə mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlir haqqında hesabatda təqdim edilmiş maliyyə alətləri üçün GKZ (xərci)/bərpası göstərilmişdir:

	Qeyd	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ	SƏKD	Cəmi
- Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	9	(16,940)	(11,429)	(17,281)	-	(45,650)
- Digər maliyyə aktivləri	12	-	-	(11,992)	-	(11,992)
Maliyyə aktivləri üçün kredit zərəri ehtiyatı üzrə xərc		(16,940)	(11,429)	(29,273)	-	(57,642)
- İstifadə edilməmiş kredit xətləri və zəmanətləri	33	35	-	-	-	35
Cəmi maliyyə zərəri ehtiyatı üzrə xərc		(16,905)	(11,429)	(29,273)	-	(57,607)

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2024-cü il tarixində başla çatan il üzrə mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlir haqqında hesabatda təqdim edilmiş maliyyə alətləri üçün GKZ (xərci)/bərpası göstərilmişdir:

	Qeyd	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ	SƏKD	Cəmi
- Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	9	(2,179)	(4,205)	(42,834)	3,939	(45,279)
- Digər maliyyə aktivləri	12	-	-	(292)	-	(292)
Maliyyə aktivləri üçün kredit zərəri ehtiyatı üzrə xərc		(2,179)	(4,205)	(43,126)	3,939	(45,571)
- İstifadə edilməmiş kredit xətləri və zəmanətləri	33	683	-	-	-	683
Cəmi kredit zərəri ehtiyatı üzrə xərc		(1,496)	(4,205)	(43,126)	3,939	(44,888)

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ
KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR
(Başqa qeydlər olmasa, min Azərbaycan Manatı ilə)

24. HAQQ VƏ KOMİSSİYA GƏLİRLƏRİ VƏ XƏRCLƏRİ

	31 dekabr 2025-ci il tarixində başla çatmış il üzrə	31 dekabr 2024-cü il tarixində başla çatmış il üzrə (yenidən təsnifləşdirilmiş*)
Haqq və komissiya gəlirləri:		
Plastik kartlarla əməliyyatlar	100,696	88,889
Hesablaşma əməliyyatları	10,427	10,432
Broker əməliyyatları	4,478	3,878
Nağd pul əməliyyatları	4,232	3,458
Buraxılmış zəmanət və akkreditivlər	2,093	975
Xarici valyuta əməliyyatları üzrə komissiya ¹	1,513	1,448
Digər	5,360	3,062
Cəmi haqq və komissiya gəlirləri	128,799	112,142
Cəmi haqq və komissiya xərcləri:		
Plastik kartlarla əməliyyatları	(67,524)	(59,018)
Nağd pul əməliyyatları	(12,702)	(14,299)
Mərkəzləşdirilmiş kredit reyestri	(5,551)	(4,948)
Hesablaşma əməliyyatları	(1,532)	(1,582)
Zəmanət və akkreditivlər	(187)	(115)
Digər	(322)	(184)
Cəmi haqq və komissiya xərcləri	(87,818)	(80,146)
Xalis haqq və komissiya gəlirləri	40,981	31,996

2025-ci ildə Bank beynəlxalq ödəniş sistemi ilə uzunmüddətli müqavilə bağlamışdır. Beynəlxalq ödəniş sistemində ödənilən xidmət haqları "Plastik kart əməliyyatları üzrə xərclər" sətrində əks etdirilir, beynəlxalq ödəniş sistemində göstərilən xidmətlər müqabilində əldə edilən hər hansı güzəştlər, bonuslar və digər məbləğlər isə ümumi əsasda yuxarıdakı müvafiq gəlir sətirlərində tanınır. Hazırda Bank beynəlxalq ödəniş sistemi ilə müqavilə şərtlərinə əldə edilmiş və ya əldə ediləcək ödənişlərin keçmiş və gələcək fəaliyyət öhdəliklərə aid edilməsi ilə bağlı dəyişiklik etmək və ya onları dəqiqləşdirmək məqsədilə kommersiya danışıqları aparır və bu, hazırda maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda "Digər qeyri-maliyyə öhdəlikləri" sətrində təxirə salınmış gəlirin tanınma müddətinə əhəmiyyətli təsir göstərə bilər (Qeyd 18).

¹Ötən ilin konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatında "Haqq və komissiya gəlirləri" maddəsində təqdim edilmiş 1,448 min AZN məbləğində xarici valyuta əməliyyatları üzrə komissiya gəliri cari ilin təqdimatına uyğun olmaq üçün "Xarici valyuta əməliyyatlarından xalis gəlir" maddəsində təsnifləşdirilmiş və təqdim edilmişdir.

25. XARİCİ VALYUTA ƏMƏLİYYATLARI ÜZRƏ XALIS GƏLİR

	31 dekabr 2025-ci il tarixində başla çatmış il üzrə	31 dekabr 2024-cü il tarixində başla çatan il üzrə (yenidən təsnifləşdirilmiş*)
Gəlirlər, xarici valyutada ticarət üzrə zərər çıxılmaqla gəlir²	15,546	15,056
Xarici valyuta törəmə alətləri üzrə xalis nəticə	(4,194)	(3,259)
Xarici valyuta əməliyyatları üzrə (zərərlər)/ gəlirlər, xalis	(272)	982
Cəmi xarici valyuta əməliyyatları üzrə yaranmış xalis gəlirlər	11,080	12,779

²Ötən ilin konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatında "Haqq və komissiya gəlirləri" maddəsində təqdim edilmiş 1,448 min AZN məbləğində xarici valyuta əməliyyatları üzrə komissiya gəliri cari ilin təqdimatına uyğun olmaq üçün "Xarici valyuta əməliyyatlarından xalis gəlir" maddəsində təsnifləşdirilmiş və təqdim edilmişdir.

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ
KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR
(Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

26. İNZİBATI VƏ DİGƏR ƏMƏLİYYAT XƏRCLƏRİ

	31 dekabr 2025-ci il tarixində baş a çatan il üzrə	31 dekabr 2024-cü il tarixində baş a çatan il üzrə
İşçi heyəti üzrə xərclər	(76,927)	(71,766)
Bina və avadanlıqların amortizasiya xərcləri	(10,733)	(8,933)
Müştəri depozitlərinin sığortalanması xərcləri	(6,799)	(6,625)
Kompüter program təminatı xərcləri	(6,174)	(5,244)
Reklam xərcləri	(5,494)	(9,636)
Peşəkar xidmət haqları	(5,415)	(6,173)
Qeyri-maddi aktivlərin köhnəlməsi	(4,526)	(3,488)
Rəbitə xərcləri	(4,035)	(3,598)
Təmir və istismar xərcləri	(1,695)	(1,396)
Kommunal xərclər	(1,660)	(1,383)
İcarə xərcləri	(1,655)	(1,478)
Təhlükəsizlik xərcləri	(1,228)	(1,212)
Nümayəndəlik xərcləri	(1,089)	(1,204)
Plastik kart əməliyyatları ilə bağlı xərclər	(939)	(1,331)
Mənfəət vergisindən başqa digər vergilər	(843)	(842)
Nəşriyyat xərcləri və ofis təchizatı	(500)	(353)
Sığorta xərcləri	(399)	(353)
Digər xərclər	(3,594)	(4,245)
Cəmi inzibati və digər əməliyyat xərcləri	(133,705)	(129,260)

31 dekabr 2025-ci il tarixində baş a çatan il üzrə işçi heyəti üzrə xərclərə Azərbaycan Respublikasının Dövlət Sosial Müdafiə Fonduna köçürülən 9,214 min AZN məbləğində (31 dekabr 2024-cü il: 8,625 min AZN) icbari ödənişlər daxildir.

31 dekabr 2025-ci il tarixində baş a çatan il üzrə peşəkar xidmət haqlarına 217 min AZN (2024: 268 min AZN) məbləğində audit haqqı əlavə edilmişdir.

27. DİGƏR GƏLİRLƏR

	31 dekabr 2025-ci il tarixində baş a çatan il üzrə	31 dekabr 2024-cü il tarixində baş a çatan il üzrə
DMGVƏD ilə ölçülən səhm qiymətli kağızları üzrə dividendlər	1,761	950
Mülkiyyətə alınmış girovun satışından xalis mənfəət	555	558
Digər gəlirlər	961	364
Cəmi digər əməliyyat gəlirləri	3,237	1,872
İnvestisiya mülkiyyətinin silinməsi üzrə zərər	(194)	(362)
İnvestisiya qiymətli kağızları üzrə ədalətli dəyər zərəri	(4)	(2,551)
Digər xərclər	(1,617)	(380)
Cəmi digər əməliyyat xərcləri	(1,815)	(3,293)
Xalis digər əməliyyat gəliri	1,422	(1,421)

Digər xərclərə 31 dekabr 2025-ci il tarixində baş a çatan il üzrə 2,194 min AZN məbləğində zərər daxil edilmişdir. Bu zərər il ərzində baş vermiş yanğın nəticəsində zədələnmiş ofis avadanlığının silinməsi ilə əlaqədar yaranmışdır.

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ
KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR
(Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

28. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ ÜÇÜN SAXLANILAN TÖRƏMƏ ALƏTLƏR

Qrup, xarici valyutada denominasiya edilmiş üzən məzənnəli notların emissiyası ilə bağlı etalon faiz dərəcəsi və xarici valyuta riskləri (əsasən ABŞ dolları və Avro) ilə bağlı faiz dərəcəsi risklərini iqtisadi hedcinq etmək üçün kross-valyuta faiz dərəcəsi svoplarından istifadə edir.

31 dekabr 2025 və 31 dekabr 2024-cü il tarixlərinə Qrup faiz dərəcələrində və xarici valyutada dəyişikliklərə məruz qalma riski ilə bağlı aşağıdakı alətləri saxlamışdır.

	Ödəmə müddəti 2025		Ödəmə müddəti 2024	
	1 ildən az	1-5 il	1 ildən az	1-5 il
Faiz dərəcəsi/xarici valyuta riski				
Çarpaz valyuta svopları (AZN:ABŞD)				
Nominal məbləğ (min AZN ilə)	49,300	34,000	34,000	62,900
Orta AZN:ABŞD məzənnəsi	1.700	1.700	1.700	1.700
Orta sabit faiz dərəcəsi	4.7%	5.2%	4.2%	4.2%

29. MƏNFƏƏT VERGİSİ

(a) Mənfəət vergisi xərcinin komponentləri

Mənfəət vergisi xərci aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il üzrə	31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə
Cari mənfəət vergisi xərci	(7,093)	(7,234)
Təxirə salınmış mənfəət vergisi güzəşti	4,858	3,097
İl üzrə mənfəət vergisi xərci	(2,235)	(4,137)

(b) Vergi xərcləri ilə mənfəət və ya zərərin tətbiq olunan vergi dərəcəsi ilə hasilinin üzleşdirməsi

Qrupun mənfəətinin əsas hissəsinə 20% mənfəət vergisi hesablanmışdır. Gözlənilən və faktiki vergi xərci arasında üzleşdirmə aşağıda göstərilir.

	31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il üzrə	31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə
Mənfəət vergisindən əvvəl mənfəət	7,565	18,072
Qanunvericiliklə müəyyən edilmiş vergi dərəcəsi (20%) ilə nəzəri vergi	(1,513)	(3,614)
Əvvəlki il vergi zərərlərinin istifadəsi	-	(56)
Xalis gəlirdən çıxılmayan bəndlərin vergi təsiri	(722)	(467)
İl üzrə mənfəət vergisi xərci	(2,235)	(4,137)

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ
KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR
(Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

(a) Müvəqqəti fərqlərin növü üzrə təxirə salınmış vergilərin təhlili

MHBS Mühəsibatlıq Standartlarına və Azərbaycanın vergi qanunvericiliyi arasındakı fərqlər nəticəsində maliyyə hesabatlarının hazırlanması və verginin hesablanması məqsədilə aktiv və öhdəliklərin qalığı dəyərləri arasında müvəqqəti fərqlər əmələ gəlir.

Bu müvəqqəti fərqlər üzrə hərəkətlərin vergi təsiri aşağıda göstərilir və 20% dərəcəsində qeydə alınır.

	1 yanvar 2025-ci il	Mənfəət və ya zərəre daxil edilmiş	31 dekabr 2025-ci il
Vergiye cəlb olunan/(vergi bazasından çıxılan) müvəqqəti fərqlərin vergi təsiri			
Digər öhdəliklər	1,658	612	2,270
İcarə öhdəliyi	(542)	(353)	(895)
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	(3,430)	3,688	258
Binalar, avadanlıqlar və qeyri-maddi aktivlər	(2,523)	(45)	(2,568)
Digər aktivlər	200	818	1,018
Törmə maliyyə öhdəlikləri	331	138	469
Banklara və digər maliyyə təşkilatlarına ödəniləcək vəsaitlər	488	-	488
Digər müvəqqəti fərqlər	(681)	-	(681)
Xalis təxirə salınmış mənfəət vergisi aktiv/(öhdəliyi)	(4,499)	4,858	359

	1 yanvar 2024-cü il	Mənfəət və ya zərəre daxil edilmiş	Digər məcmu gəlirə daxil edilmiş	31 dekabr 2024-cü il
Vergiye cəlb olunan/(vergi bazasından çıxılan) müvəqqəti fərqlərin vergi təsiri				
Digər öhdəliklər	882	776	-	1,658
İcarə öhdəliyi	(109)	(433)	-	(542)
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	(5,363)	1,933	-	(3,430)
Binalar, avadanlıqlar və qeyri-maddi aktivlər	(2,451)	(72)	-	(2,523)
Digər aktivlər	(644)	844	-	200
İnvestisiya qiymətli kağızları	271	(199)	(72)	-
Törmə maliyyə öhdəlikləri	324	7	-	331
Banklara və digər maliyyə təşkilatlarına ödəniləcək vəsaitlər	247	241	-	488
Digər müvəqqəti fərqlər	(681)	-	-	(681)
Xalis təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəliyi	(7,524)	3,097	(72)	(4,499)

Qrupun cari strukturu və Azərbaycanın vergi qanunvericiliyi baxımından qrupun ayrı-ayrı müəssisələrinin vergi zərərləri və cari vergi aktivləri digər müəssisələrin cari vergi öhdəlikləri və vergiyə cəlb olunan mənfəəti ilə əvəzləşdirilə bilməz. Müvafiq olaraq, vergi zərəri yarandıqda belə vergilər hesablanmalıdır. Bu səbəbdən təxirə salınmış vergi aktiv və öhdəlikləri yalnız vergiyə cəlb edilən eyni müəssisə və eyni vergi orqanına aid olduqda qarşılıqlı şəkildə əvəzləşdirilir.

Qrupu təşkil edən ayrı-ayrı müəssisələr daxilində əvəzləşdirmədən sonra Qrupun cəmi xalis təxirə salınmış vergi aktivlərinin tərkibi aşağıdakı kimidir:

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Təxirə salınmış mənfəət vergisi aktiv/(öhdəliyi)	359	(4,499)
Cəmi xalis təxirə salınmış mənfəət vergisi aktiv/(öhdəliyi)	359	(4,499)

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ
KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR
(Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

30. SƏHM ÜZRƏ MƏNFƏƏT

Səhm üzrə əsas mənfəət Qrupun səhmdarlarına aid olan mənfəəti dövr ərzində buraxılmış adi səhmlərin ölçülmüş orta sayına bölməklə hesablanır (xəzinə səhmləri istisna olmaqla).

Qrup səhm üzrə mənfəətin azaldılması effekte malik olan potensial adi səhmlərə malik deyil. Buna görə də səhm üzrə azaldılmış mənfəətin məbləği səhm üzrə əsas mənfəətin məbləğine bərabərdir.

	Qeyd	31 dekabr 2025-ci il tarixində başla çatan il üzrə	31 dekabr 2024-cü il tarixində başla çata il üzrə
İl üzrə adi səhmlərin sahiblərinə aid olan mənfəət		5,330	13,935
Buraxılmış adi səhmlərin ölçülmüş orta sayı (min ədədlə)	21	50,809	50,809
Adi səhm üzrə əsas və azaldılmış mənfəət(zərər) (bir səhm üzrə AZN ilə)		0.10	0.27

31. SEQMENTLƏR ÜZRƏ TƏHLİL

Əməliyyat seqmentləri biznes fəaliyyətini həyata keçirərkən mənfəət əldə edən və ya xərclərin yaranmasını nəzərdə tutan, fəaliyyət nəticələri əməliyyat məsələləri ilə bağlı əsas qərarları qəbul edən şəxs (CODM) tərəfindən müntəzəm olaraq təhlil edilən və haqqında ayrıca maliyyə məlumatları mövcud olan komponentlərdir. CODM resursların bölüşdürülməsi və müəssisə fəaliyyətinin qiymətləndirilməsi ilə məşğul olan şəxs və ya şəxslər qrupu ola bilər. CODM-in funksiyaları Qrupun İdarə Heyəti tərəfindən yerinə yetirilir.

(a) Hesabat seqmentinin gəlir mənbəyi olan məhsul və xidmətlərin təsviri

Qrup əsas biznes seqmentləri əsasında təşkil edilmişdir:

- Pərakəndə – fiziki şəxslərə bank xidmətlərinin göstərilməsi, fiziki şəxslər üçün cari hesabların açılması, əmanətlərin, depozitlərin qəbulu, kredit və debet kartlarının açılması, istehlak və ipoteka kreditlərinin verilməsi daxildir. Bu hesabları Pərakəndə Bankçılıq Departamentinin məsul şəxsləri idarə edirlər;
- Biznes – işgüzar müştərilərə kredit və digər kredit alətlərinin verilməsi, cari hesablar üzrə xidmətlərin göstərilməsi, depozitlərin qəbulu, overdraftlar Mikro Müştərilərlə İş Departamenti və KOB və Korporativ Departamentlərin məsul şəxsləri tərəfindən həyata keçirilir. Bu seqmentin müştəriləri hüquqi şəxslər və sahibkarlardan ibarətdir.
- Xəzinədarlıq – xəzinə əməliyyatları və qiymətli kağızların alqı-satqısı daxildir.

(b) Hesabat seqmentlərinin müəyyən edilməsi üçün rəhbərliyin istifadə etdiyi amillər.

Qrupun seqmentləri ayrı-ayrı müştərilərə yönələn strateji struktur bölmələrini əks etdirir. Hər bir bölmə üçün fərqli marketing strategiyası və xidmət səviyyəsi tələb olunduğuna görə onlar ayrıca idarə olunur.

CODM tərəfindən təhlil edilən seqmentlər üzrə maliyyə məlumatlarına Qrupun törəmə müəssisələrinin əməliyyat nəticələri və maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatı daxildir. Törəmə müəssisələrin müntəzəm təhlili bu müəssisələrin rəhbərliyinə həvalə edilir, lakin, CODM həmin müəssisələri müntəzəm olaraq konsolidasiya prinsiplərinə əsasən təhlil edir. Qrupun törəmə müəssisələrinin maliyyə hesabatları CODM tərəfindən əldə edilir. Belə maliyyə məlumatları CODM-ə təqdim edilən daxili seqment təhlilinə qismən uyğundur.

Bu səbəbdən əməliyyat seqmentlərinin əsasını təşkil edən qismən uyğun olan maliyyə məlumatlarını müəyyən edərkən rəhbərlik "Əməliyyat Seqmentləri" adlı 8 sayılı MHBS standartının əsas prinsiplərini tətbiq etmişdir. Rəhbərlik lazım olduqda törəmə müəssisələr haqqında məlumatların mövcud olması faktını nəzərə alaraq, həmin müəssisələr haqqında məlumatın seqmentdə əks olunduğu qənaətinə gəlmişdir.

(c) Əməliyyat seqmentləri üzrə mənfəət və ya zərərin, aktiv və öhdəliklərin qiymətləndirilməsi

Əməliyyat məsələləri ilə bağlı əsas qərarları qəbul edən şəxs MHBS üzrə Uçot Standartlarına uyğun hazırlanmış maliyyə məlumatlarını təhlil edir.

Əməliyyat məsələləri ilə bağlı əsas qərarları qəbul edən şəxs seqmentlər üzrə fəaliyyət nəticələrini vergidən əvvəlki mənfəət əsasında qiymətləndirir.

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ
KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR
(Başqa qeydlər olmasa, min Azərbaycan Manatı ilə)

(d) Hesabat seqmentləri üzrə mənfəət və ya zərər, aktiv və öhdəliklər haqqında məlumat

31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərində başa çatan illər üzrə Qrupun əsas hesabat seqmentləri haqqında məlumat aşağıda təqdim edilir:

	Perakəndə	Biznes	Xəzinədarlıq	Ləğvetmələr	Cəmi Qrup
31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il üzrə					
Faiz gəlirləri	141,123	92,235	10,909	-	244,267
Haqq və komissiya gəlirləri	106,256	18,206	4,750	(413)	128,799
Cəmi gəlirlər	247,379	110,441	15,659	(413)	373,066
Faiz xərcləri	(54,246)	(33,288)	(10,939)	-	(98,473)
Haqq və komissiya xərcləri	(80,111)	(6,999)	(1,121)	413	(87,818)
Digər aktivlərin yenidən qiymətləndirilməsi üzrə gəlir	-	987	-	-	987
Gözlənilən kredit zərərləri	(36,793)	(8,857)	-	-	(45,650)
Zəmanətlər və kreditlə bağlı öhdəliklər üzrə gözlənilən kredit zərərləri	35	-	-	-	35
İnzibati və digər əməliyyat xərcləri	(75,929)	(40,337)	(2,177)	-	(118,443)
Seqment nəticələri	335	9,260	1,422	-	11,017

31 dekabr 2023-cü il tarixində başa çatan il üzrə					
Faiz gəlirləri	144,786	71,140	11,900	-	227,826
Haqq və komissiya gəlirləri	95,409	14,310	1,248	(273)	110,694
Cəmi gəlirlər	240,195	85,450	13,148	(273)	338,520
Faiz xərcləri	(44,809)	(24,469)	(8,259)	-	(77,537)
Haqq və komissiya xərcləri	(73,317)	(5,520)	(1,582)	273	(80,146)
Digər aktivlərin yenidən qiymətləndirilməsi üzrə gəlir	-	(1,390)	-	-	(1,390)
Gözlənilən kredit zərərləri	(39,539)	(6,032)	-	-	(45,571)
Zəmanətlər və kreditlə bağlı öhdəliklər üzrə gözlənilən kredit zərərləri	683	-	-	-	683
İnzibati və digər əməliyyat xərcləri	(77,683)	(36,264)	(2,829)	-	(116,776)
Seqment nəticələri	5,530	11,775	478	-	17,783

31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərinə hesabat olunan seqment üzrə cəmi aktiv və öhdəliklər aşağıdakı cədvəldə təqdim olunur:

	Perakəndə	Biznes	Xəzinədarlıq	Ləğvetmələr	31 dekabr 2025-ci il tarixinə Cəmi Qrup
Cəmi hesabat seqmenti aktivləri	965,393	719,605	90,927	1,440	1,777,365
Cəmi hesabat seqmenti öhdəlikləri	(982,410)	(732,290)	(92,530)	12,414	(1,794,816)
Ödənilmiş kapital xərcləri	14,841	10,110	-	-	24,951
	Perakəndə	Biznes	Xəzinədarlıq	Ləğvetmələr	31 dekabr 2024-cü il tarixinə Cəmi Qrup
Cəmi hesabat seqmenti aktivləri	841,245	528,271	86,177	9,683	1,465,376
Cəmi hesabat seqmenti öhdəlikləri	(857,255)	(538,325)	(87,817)	8,248	(1,475,149)
Ödənilmiş kapital xərcləri	16,524	9,412	-	-	25,936

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ
KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR
(Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

Hesabat seqmentləri üzrə gəlirlərin, mənfəət və ya zərərin, aktiv və öhdəliklərin üzvləşdirməsi

Vergidən əvvəl düzəliş edilmiş mənfəət ilə cəmi vergidən əvvəlki mənfəətin üzvləşdirməsi aşağıdakı cədvəldə təqdim olunur:

	2025	2024
Hesabat seqmentləri üzrə mənfəət vergisindən vergidən əvvəlki mənfəət	11,017	17,783
Xarici valyuta ilə əməliyyatlar üzrə gəlir	11,080	14,227
Digər əməliyyat gəlirləri, xalis	1,422	(1,421)
Binalar və avadanlıqlar və investisiya mülkiyyətinin köhnəlməsi	(10,733)	(8,933)
Qeyri-maddi aktivlərin amortizasiyası	(4,526)	(3,488)
Törəmə maliyyə alətləri üzrə xalis zərərlər	(692)	(34)
Vergi cərimələri	(3)	(62)
Mənfəət vergisindən əvvəl mənfəət/(zərər)	7,565	18,072

Düzəlişlərə aşağıdakılar aiddir:

- Xarici valyuta ilə əməliyyatlar üzrə gəlirlər/(zərər) seqmentlər üzrə bölüşdürülmür.
- Köhnəlmə və amortizasiya xərcləri Qrup tərəfindən seqmentlər üzrə bölüşdürülmür.
- Digər əməliyyat zərəri və digər qeyri-əməliyyat gəlirləri Qrup tərəfindən seqmentlər üzrə bölüşdürülmür.

Hesabat edilən seqmentlərə aid olan aktivlərin cəmi aktivlər ilə üzvləşdirməsi aşağıdakı cədvəldə göstərilir:

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Cəmi hesabat edilən seqment aktivlər	1,777,365	1,465,376
Bina, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər	150,499	132,335
Digər maliyyə aktivləri	162,899	115,789
Digər aktivlər	28,662	35,125
Təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivləri	359	-
Cəmi konsolidasiya edilmiş aktivlər	2,119,784	1,748,625

Düzəlişlərə aşağıdakılar aiddir:

- Mənfəət vergiləri, digər aktivlər və digər maliyyə aktivləri rəhbərliyə daxili hesabat üçün hesabat seqmentləri üzrə bölüşdürülmür.
- Binalar, avadanlıqlar və qeyri-maddi aktivlər rəhbərliyə hesabatların hazırlanması zamanı hesabat seqmentləri üzrə bölüşdürülmür.

Hesabat edilən seqmentlər üzrə öhdəliklərin cəmi öhdəliklər ilə üzvləşdirməsi aşağıdakı cədvəldə göstərilir:

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Cəmi hesabat edilən seqment öhdəlikləri	1,794,816	1,475,149
Digər maliyyə öhdəlikləri	115,144	79,528
Digər qeyri-maliyyə öhdəlikləri	39,513	21,703
İcarə öhdəliyi	8,834	9,568
Təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəliyi	-	4,499
Cəmi konsolidasiya edilmiş öhdəliklər	1,958,307	1,590,447

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR (Başqa qeydlər olmasa, min Azərbaycan Manatı ilə)

Düzəlişlərə aşağıdakılar aiddir:

- Cari mənfəət vergisi öhdəliyi, digər maliyyə öhdəlikləri və digər öhdəliklər rəhbərliyə daxili hesabatların hazırlanması zamanı hesabat seqmentləri üzrə bölüşdürülmür.
- Rəhbərliyə daxili hesabatların hazırlanması məqsədilə təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəliyi hesablanmır.

Qrupun əməliyyatlarının böyük hissəsi Azərbaycan Respublikasında həyata keçirildiyindən o, coğrafi seqmentlər haqqında məlumatı təqdim etmir.

(e) *Gəlirlərin məhsul və xidmətlər üzrə təhlili*

Qrupun gəlirlərinin məhsul və xidmətlər üzrə təhlili 22 sayılı Qeyddə (Faiz gəlirləri) və 24 sayılı Qeyddə (Haqq və komissiya gəlirləri) təqdim edilir

32. MALİYYƏ RİSKİNİN İDARƏ EDİLMƏSİ

Qrup daxilində risklərin idarə edilməsi funksiyası maliyyə, əməliyyat və hüquqi risklər ilə əlaqədar həyata keçirilir. Maliyyə risklərinə bazar (o cümlədən xarici valyuta, faiz dərəcəsi və digər qiymət riskləri), kredit və likvidlik riski daxildir. Maliyyə risklərinin idarə edilməsi funksiyasının əsas məqsədi risk limitlərinin müəyyən edilməsi və bu limitlərə riayət olunmasıdır. Əməliyyat və hüquqi risklərin idarə edilməsində məqsəd, bu risklərin azaldılması üçün nəzərdə tutulan daxili qayda və prosedurların müvafiq qaydada yerinə yetirilməsini təmin etməkdən ibarətdir.

Qrup kredit, likvidlik, bazar və əməliyyat risklərindən ibarət maliyyə risklərinə məruz qalır. Risklərlə üzləşmə Qrupun fəaliyyətinin ayrılmaz hissəsidir.

Risklərin idarə edilməsi funksiyasının məqsədi risk və mənfəət arasında müvafiq balansın təmin edilməsi və Qrupun maliyyə fəaliyyətinə mümkün mənfi təsiri azaltmaqdan ibarətdir.

Risklərin idarəetmə sistemi

Risklərin idarə edilməsi funksiyası Qrupun daxil nəzarət sisteminin ayrılmaz hissəsidir və mərkəzləşdirilmiş qaydada həyata keçirilir. Qrupun riskləri idarəetmə siyasətinin və yanaşmalarının məqsədi onun məruz qaldığı risklərin müəyyənləşdirilməsi, təhlil edilməsi, azaldılması və idarə edilməsindən ibarətdir. Bu, risk səviyyəsi üzrə müvafiq limitlərin və nəzarət mexanizmlərinin yaradılması, risk səviyyələrinin davamlı monitorinqi, məhdudiyyətlərə və prosedurlara riayət edilməsi və bununla biznes proseslərinin düzgün formalaşdırılması vasitəsilə yerinə yetirilir.

Risklərin idarə edilməsi siyasəti və prosedurları bazar şərtlərində, təklif olunan məhsul və xidmətlərdə baş verən dəyişikliklərin əks etdirilməsi və "qabaqcıl təcrübənin" tətbiq edilməsi məqsədilə müntəzəm olaraq nəzərdən keçirilir. Qrup risk siyasətinin bir hissəsi kimi konservativ nəzarət mühitini qoruyub saxlamaq və davamlı olaraq inkişaf etdirmək məqsədilə düzlük, idarəetmə və peşə standartlarına xüsusi diqqət yetirir.

Riskləri idarəetmə orqanları və idarəçilik

Risklər üzrə idarəetmə siyasəti, qiymətləndirmə, təsdiqləmə, monitorinq və nəzarət mexanizmləri Qrupun nəzdində fəaliyyət göstərən bir sıra ixtisaslaşmış bölmələr tərəfindən həyata keçirilir. Bu bölmələr, həmçinin, Qrupun törəmə lizinq müəssisəsinin riskləri idarəetmə siyasətinə və nəzarət mexanizmlərinə nəzarət edirlər. Qrup Azərbaycan qanunvericiliyinə, Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının təlimatlarına və qabaqcıl təcrübəyə uyğun icraedici orqanlar, komitələr və departamentlər yaratmışdır.

Qrupun Müşahidə Şurası riskləri idarəetmə sistemində nəzarət, əsas risklərin idarə edilməsinin monitorinqi, risklərin idarə edilməsi siyasəti, eləcə də bəzi əsas risk limitlərinin, o cümlədən böyük kredit riskləri, iqtisadi və sənaye sektoru üzrə risk limitlərinin təsdiqlənməsi səlahiyyətlərinin nəzərdən keçirilməsi və təsdiqlənməsinə görə ümumi məsuliyyət daşıyır. Şura, həmçinin, müəyyən səlahiyyət səviyyələrini İcraedici Şuraya və Kredit Komitəsinə həvalə etmişdir.

İcraedici Şura, İcraedici Komitə, Risklərin İdarə Edilməsi Komitəsi, Audit Komitəsi ("AK"), Daxili Audit Departamenti və Kredit Komitəsi Müşahidə Şurası tərəfindən yaradılır, təyin edilir və birbaşa ona hesabat verir.

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

**31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ
KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR**
(Başqa qeydlər olmasa, min Azərbaycan Manatı ilə)

İcraedici Şura risklərin azaldılması tədbirlərinin həyata keçirilməsi və monitorinqinə görə məsuliyyət daşıyır və Qrupun müəyyən edilmiş risk parametrləri çərçivəsində fəaliyyət göstərməsini təmin edir. İcraedici Şuranın risklərin idarə edilməsinə görə məsuliyyət daşıyan üzvü həmin şəxsə hesabat verən Risklərin İdarə Edilməsi Departamenti ilə birlikdə risklərin idarəçiliyi ilə bağlı ümumi funksiyalara görə məsuliyyət daşıyır, maliyyə və qeyri-maliyyə risklərinin müəyyən edilməsi, ölçülməsi, azaldılması, idarə edilməsi və bu risklərə dair hesabatın hazırlanması üzrə ümumi prinsiplərin və metodların tətbiqini təmin edir.

Risklərin İdarə Edilməsi Komitəsinə İcraedici Şuranın risk idarəçiliyinə görə məsuliyyət daşıyan üzvü sədrlik edir. Bu Komitə risklərin idarə edilməsi metodologiyalarının hazırlanmasına görə məsuliyyət daşıyır və Qrupun riskə meyilliliyinin strateji və biznes planlarında düzgün əks etdirilməsini təmin edir. Bu, bütün risk yanaşmaları və prosedurları üzrə dəyişikliklərin İcraedici Şura və Müşahidə Şurası tərəfindən müzakirə edilməsi və tövsiyələrin verilməsi üçün vacib forumdur. Bu forum Qrupun üzləşdiyi bütün potensial risklərin Risklərin İdarə Edilməsi Departamenti, Kredit Komitəsi və İcraedici Şura tərəfindən nəzərdən keçirilməsini və bu məsələlərlə bağlı Müşahidə Şurasına hesabatların hazırlanmasını təmin edir.

Audit Komitəsi Qrupun daxili nəzarət sisteminin nəzarət və monitorinqinə, eləcə də bu sistemin ayrılmaz hissəsi olan risklərin idarə edilməsi siyasəti və prosedurlarının adekvatlığının qiymətləndirilməsinə görə məsuliyyət daşıyır. Müstəqil peşəkar auditor olan Audit Komitəsinin Sədri və digər iki Komitə üzvü iki səhmdarın nümayəndəsidir. Audit Komitəsinin üzvləri Qrupun işçiləri və ya idarəetmə strukturunun tərkibində ola bilməzlər. Onlar daxili nəzarət sisteminin inkişafına dair İcraedici Şura, Risklərin İdarə Edilməsi Komitəsi və Müşahidə Şurasına təkliflər verir, risklərin idarə edilməsi funksiyasının keyfiyyətinə və müəyyən edilmiş siyasət, prosedurlar və limitlərə riayət edilməsi ilə bağlı rəy bildirirlər. Audit Komitəsi birbaşa ona hesabat verən Daxili Audit Departamentinin fəaliyyətinə nəzarət edir. Daxili Audit Departamentinin iş planları, audit yoxlamaları və hesabatları, o cümlədən planlaşdırılmamış audit yoxlamalarının qrafiki Audit Komitəsi tərəfindən diqqətlə təhlil və təsdiq edilir.

Daxili Audit Departamentinin və Audit Komitəsinin tövsiyələrinə əsaslanan icra planları və auditin statusu haqqında hesabatlar İcraedici Şura tərəfindən təsdiq edilir və İcraedici Şuraya, Müşahidə Şurasına və Səhmdarların Ümumi Yığıncağına təqdim edilir.

Kredit Komitəsi beş üzvdən ibarətdir. Onların namizədlikləri Risklərin İdarə Edilməsi Komitəsi və İcraedici Şura tərəfindən irəli sürülür və Müşahidə Şurası tərəfindən təsdiq edilir. Kredit Komitəsi kreditlərin təsdiqlənməsi səlahiyyəti çərçivəsində hüquqi şəxslər, fiziki şəxslər və maliyyə təşkilatlarının tərəfdaşları ilə bağlı risklərini idarə edir, təsdiqləyir və təsdiqlənmə ilə bağlı öz tövsiyələrini verir. Kredit Komitəsi, həmçinin, təhlil metodologiyası və portfelin keyfiyyəti, o cümlədən ümumi struktur, diversifikasiya və qiymətləndirməni davamlı şəkildə nəzərdən keçirir və bunlara dair tövsiyələr verir. Kredit Komitəsi təsdiqlənmə və səlahiyyət limitləri, risklərin təhlili və qiymətləndirilməsi üzrə qabaqcıl standartlara riayət edilməsini təmin edən bölmələrdən biridir.

Risklərin İdarə Edilməsi Komitəsi, Qrupun aktiv və öhdəliklər strukturunun idarə edilməsi və optimallaşdırılmasına görə məsuliyyət daşıyır. Bu, likvidlik, xarici valyuta və faiz dərəcəsi riskləri daxil olmaqla, müxtəlif bazar risklərini əhatə edən risklərin idarə edilməsi prosesinin tərkib hissəsidir. Risklərin İdarə Edilməsi Komitəsinin funksiyalarına qeyd olunan risklərlə bağlı strategiyaların, siyasətin və limitlərin təsdiqlənməsi üçün tövsiyələrin hazırlanması daxildir. Risklərin İdarə Edilməsi Komitəsi, bu risk sahələrinə dair vaxtında və düzgün məlumatların və hesabatların təqdim edilməsinə görə məsuliyyət daşıyır. Risklərin İdarə Edilməsi Komitəsi, qiymətləndirmə siyasətinin və maliyyələşdirmə strategiyalarının müəyyənləşdirilməsinə yardım göstərir. Bundan əlavə, Risklərin İdarə Edilməsi Komitəsi Qrupun digər riskləri idarəetmə və nəzarət bölmələri ilə yanaşı, Xəzinədarlıq və digər müvafiq bölmələrin Risklərin İdarə Edilməsi Komitəsi, İcraedici Şura və Müşahidə Şurası tərəfindən müəyyən edilmiş parametrlərə uyğun fəaliyyət göstərməsini təmin etmək üçün məsuliyyət daşıyır.

Kredit riski

Kredit riski müştərinin və ya qarşı tərəfin müqavilə üzrə öhdəliklərini yerinə yetirə bilmədiyi zaman Qrup üçün yaranan maliyyə itkisi riskidir. Kredit riski əsasən Qrupun müştərilərə və banklara verdiyi kreditlər və avanslardan, balans və balansdankənar kreditlər üzrə digər risklərdən yaranır.

Risklər üzrə hesabat hazırlayarkən Qrup müştərilər və ya qarşı tərəfin ödəmə qabiliyyətinin olmaması riski və sənaye riski kimi kredit riskinin bütün elementlərini tam şəkildə nəzərə alır.

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR (Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

Hüquqi, fiziki şəxslər və maliyyə təşkilatları üçün kredit risklərinin təsdiqlənməsi üzrə ümumi struktur aşağıdakı kimidir:

Təminatlı biznes kreditləri üzrə:

- Müşahidə Şurasının Sədri Kredit komitəsi ilə birlikdə qanunla müəyyən edilmiş məcmu kapitalın maksimum 15%-dək olan kredit limitlərini təhlil edərək təsdiqləyir və müntəzəm olaraq görüşlər keçirir;

Risklərin İdarə Edilməsi, Korporativ Bankçılıq Xidmətləri Departamentinin Direktoru, Mikro Biznes Departamentinin Direktoru və Problemlı Biznes Kreditləri İdarəetmə Departamentinin Direktoru maksimum 250 min manatadək olan kredit limitlərini təhlil edərək təsdiqləyirlər.

Təminatlı perakəndə kreditlər üzrə:

- Müşahidə Şurasının Sədri qanunla müəyyən edilmiş məcmu kapitalın maksimum 15%-dək olan kredit limitlərini təhlil edərək təsdiqləyir və müntəzəm olaraq görüşlər keçirir;
- Risklərin İdarə Edilməsi, Perakəndə Bank Xidmətləri Departamenti və Problemlı Perakəndə Kreditləri İdarəetmə Departamenti maksimum 250 min manatadək olan kredit limitlərini təhlil edərək təsdiqləyir.

Təminatsız biznes kreditləri üzrə:

- Müşahidə Şurası qanunla müəyyən edilmiş məcmu kapitalın maksimum 10%-dək olan kredit limitlərini təhlil edərək təsdiqləyir və müntəzəm olaraq görüşlər keçirir;
- Müşahidə Şurasının Sədri Kredit komitəsi ilə birlikdə qanunla müəyyən edilmiş məcmu kapitalın maksimum 6%-dək olan kredit limitlərini təhlil edərək təsdiqləyir və müntəzəm olaraq görüşlər keçirir;
- Risklərin İdarə Edilməsi, Korporativ Bankçılıq Xidmətləri Departamentinin Direktoru, Mikro Biznes Departamentinin Direktoru və Problemlı Biznes Kreditləri İdarəetmə Departamentinin Direktoru maksimum 20 min manatadək olan kredit limitlərini təhlil edərək təsdiqləyirlər.

Təminatsız perakəndə kreditlər üzrə:

- Müşahidə Şurası qanunla müəyyən edilmiş məcmu kapitalın maksimum 10%-dək olan kredit limitlərini təhlil edərək təsdiqləyir və müntəzəm olaraq görüşlər keçirir;
- Müşahidə Şurasının Sədri Kredit komitəsi ilə birlikdə qanunla müəyyən edilmiş məcmu kapitalın maksimum 6%-dək olan kredit limitlərini təhlil edərək təsdiqləyir və müntəzəm olaraq görüşlər keçirir;
- Risklərin İdarə Edilməsi, Perakəndə Bank Xidmətləri Departamenti və Problemlı Perakəndə Kreditlərin İdarə Edilməsi Departamenti maksimum 20 min manatadək olan kredit limitlərini təhlil edərək təsdiqləyir.

Müşahidə Şurası həmçinin kredit limitlərini və risklər üzrə səlahiyyət səviyyəsini aşağıdakı qaydada təsdiqləyir:

- Portfel üzrə limitlər: hüquqi şəxslərə verilmiş kreditlər, perakəndə kreditlər və cəmi portfeldən banklararası faiz riski;
- Portfel üzrə limitlər: təminatlı obyekt və təminatsız obyekt cəmi portfellerin faizi olaraq və perakəndə portfelin faizi olaraq; və
- İqtisadi sektor və məhsul riskləri: korporativ və perakəndə portfel faizi olaraq.

İcraedici Şura həmçinin kredit limitlərini və risklər üzrə səlahiyyət səviyyəsini aşağıdakı qaydada təsdiqləyir:

- Filiallar üzrə;
- Təminatın növü və kreditin təminata nisbəti üzrə;
- Fiziki şəxslərin səlahiyyəti üzrə.

31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərinə kredit portfelinin iqtisadi və məhsul sektorları üzrə təhlili 9 saylı Qeyddə göstərilir.

"UNİBANK KOMMERSİYA BANKI" AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ
KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR
(Başqa qeydlər olmasa, min Azərbaycan Manatı ilə)

Kredit risklərinin idarə edilməsi

Kredit siyasəti Qrupun risk profili və strateji planlarına uyğun olaraq Risklərin İdarə Edilməsi Departamenti və İcraedici Şura tərəfindən hazırlanır. Kredit siyasəti Müşahidə Şurası tərəfindən təsdiqlənir.

Kredit siyasəti aşağıdakıları müəyyən edir:

- Qarşı tərəflə bağlı risklərin yaranması, təhlili, yoxlanılması və təsdiqlənməsi üzrə prosedurlar;
- Qarşı tərəflər üzrə kreditin qiymətləndirilməsi metodologiyası;
- Qarşı tərəflər üzrə kredit reytingi metodologiyası;
- Təminatın qiymətləndirilməsi və nəzarəti metodologiyası;
- Kreditlərin sənədləşdirilməsi üzrə tələblər;
- Kreditlərin idarə edilməsi prosedurları;
- Kredit riskləri üzrə müntəzəm nəzarət prosedurları;
- Ətraf mühit siyasəti; və
- Kredit zərəri üzrə ehtiyatın yaradılması siyasəti.

Kreditin alınması üçün sənədlər toplusu (ərizələr) müştəri ilə iş üzrə menecerlər və kredit mütəxəssisləri tərəfindən hazırlanır. Ərizələr müəyyən edilmiş limitlər çərçivəsində filiallar və ya müvafiq biznes vahidləri tərəfindən təsdiqlənir. Təsdiq olunmuş sənədlərin surətləri nəzarət prosesi, o cümlədən reytingin müəyyən edilməsi və monitoring cədvəlinə daxil edilməsi üçün Risklərin İdarə Edilməsi Departamentinə təqdim olunur. Müəyyən edilmiş risk limitlərindən yuxarı olan limitləri əks etdirən ərizələr Risklərin İdarə Edilməsi Departamentinin Kredit Qrupuna göndərilir. Kredit Qrupu ikinci dəfə təhlil aparır, hesabat, reyting və rəy təqdim edir. Əgər tələb olunan kredit məbləği müəyyən edilmiş limitdən aşağı olarsa və Risklərin İdarə Edilməsi Departamenti tərəfindən müsbət rəy verilərsə, eləcə də müvafiq işçilər tərəfindən imzalanarsa, kredit ərizəsi təsdiqlənmiş hesab edilir. Əgər Risklərin İdarə Edilməsi Departamenti tərəfindən mənfi rəy verilərsə, kredit ərizəsi yenidən baxılmaq üçün Kredit Komitəsinə təqdim edilir. Təsdiqlənmiş kredit ərizəsində nəzərdə tutulan məbləğ Kredit Komitəsinin səlahiyyətindən yuxarı olarsa, həmin ərizə təsdiqlənmək üçün İcraedici Şuraya təqdim olunur. Böyük məbləğdə kredit ərizələri təsdiqlənmək üçün Müşahidə Şurasına təqdim edilir.

İstehlak kreditləşməsi bal modelinə əsasən qurulur. Model statistik məlumatlara əsasən yaradılmış empirikdir. Model, birinci səviyyə PD-nin ən aşağı, sonuncu səviyyə isə ən yüksək olduğu 7 bal qrupundan ibarətdir. Səviyyəsindən asılı olaraq istehlak kreditləşməsi üçün kredit məbləği və faiz dərəcələri verilir.

Balansdankənar maliyyə alətləri üzrə kredit riski həmin maliyyə aləti üzrə əməliyyatların digər iştirakçısının müqavilə üzrə öhdəliklərini yerinə yetirə bilməməsi nəticəsində zərərin yaranması ehtimalı kimi müəyyən edilir. Qrup şərti öhdəlikləri qəbul edərkən balans üzrə maliyyə alətləri üçün tətbiq olunan və kredit əməliyyatlarının təsdiqlənməsinə, riskə nəzarət limitlərindən istifadəyə və monitoring prosedurlarına əsaslanan eyni kredit siyasətini tətbiq edir.

Kreditlər portfel üzrə qiymətləndirilir və bu zaman kreditin məbləği və müddət limitləri, təsdiqləmə prosedurları, hədəf qruplar, məhsulların növləri, öhdəliklərin yerinə yetirilməməsi ilə bağlı məlumatlar, kredit/girov əmsalları (əgər tətbiq edilərsə) və qiymətləndirmə kimi amillərə daha çox diqqət yetirilir.

Gözlənilən kredit zərəri (GKZ) üzrə qiymətləndirmələr – anlayışlar

GKZ modeli proqnoz modelidir. Proqnoz məlumatlarını daxil etmək zərurəti onu göstərir ki, standartın tətbiqi makroiqtisadi amillərdəki dəyişikliklərin GKZ-lərə necə təsir edəcəyi ilə bağlı mühüm mülahizə tələb edəcəkdir.

Diskont Dərəcəsi – hesabat tarixində ehtimal edilən zərərin indiki dəyərə endirilməsi üçün bir alətdir. Diskont dərəcəsi maliyyə aləti üçün effektiv faiz dərəcəsinə (EFD) və ya onun təxmini uyğunlaşdırılmasını əks etdirir. Diskont müddəti 3 il hesab edilir.

Ömürlük müddət – DE verilmiş alətin bütün müddətini nəzərə almalıdır. Ümumi sadələşdirici mülahizə ondan ibarətdir ki, kredit riski prosesinin Təhlükə dərəcəsi (Kredit əyrisi) sabit Müddət strukturuna malikdir və bu da o deməkdir ki, hər hansı gələcək il üzrə marjinal defolt ehtimalı birinci illə eynidir.

Ömürlük GKZ – maliyyə alətinin qalan ömür müddəti ərzində mümkün olan defolt hallarında baş verən itkilər.

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR (Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

12 aylıq GKZ – birillik defolt ehtimalı (PD) ömürlük PD-nin qısa icmalı hesab edilə bilər. Birillik və ömürlük PD-ni ayrıca hesablamağın iki səbəbi mövcuddur. Birincisi, banklar son iyirmi ildə birillik DE modellərini Bazəl II tələbləri əsasında hazırlayırlar. İkincisi, ümumi strukturun birillik və ömürlük DE-yə bölünməsi öyrənmə prosesini asanlaşdırır. 9 sayılı MHBS maddəsinə uyğun olaraq, GKZ-nin qiymətləndirilməsində geniş konsepsiya, proqnozlaşdırılan məlumatları nəzərdən keçirməkdir.

Kredit Konvertasiya Əmsalı (KKƏ) - balansdankənar məbləğlərin müəyyən edilmiş müddətdə balans maddəsinə çevrilmə ehtimalı olduğunu göstərir. Bu, 12 aylıq və ya ömürlük dövr üçün hesablanı bilər. Həyata keçirilən təhlilə əsasında Qrup, 12 aylıq və ömürlük KKƏ-in eyni olduğunu ehtimal edir.

Satın alındıqda və ya əldə edildikdə kredit dəyərsizləşməsinə uğramış aktivlər (SƏKD) ilkin tanımadada kredit dəyərsizləşməsinə məruz qalmış maliyyə aktivləridir.

Aşağı kredit riskli maliyyə aktivləri – xarici reyting agentlikləri və ya müvafiq daxili reyting tərəfindən investisiya dərəcəsi verilmiş aktivlər, Azərbaycan Respublikası tərəfindən buraxılmış və manatla irəli sürülmüş borc alətləri, Azərbaycan Respublikasının mülkiyyətində olan şirkətlərə verilmiş manat ilə olan kreditlər. Maliyyə aktivləri üzrə ödənişlərin 30 gündən çox gecikməsi halında ilkin tanıma tarixinə nisbətən kredit riskində əhəmiyyətli dərəcədə artımın baş verməsi ehtimalı istisna edilməmişdir.

Defolt və kredit üzrə dəyərsizləşmiş aktiv – Defolt vəziyyətində olan kredit aşağıda göstərilən meyarlardan birinə və ya bir neçəsinə cavab verdikdə, “kredit üzrə dəyərsizləş” aktiv anlayışına tamamilə uyğunlaşdırılmış hesab olunur:

- Müqavilə şərtlərinə uyğun olaraq 90 gündən çox vaxtı keçmiş;
- Sınaq müddətində gecikmə günləri olan restrukturlaşdırılmış kreditlər (sınaq müddətini keçməmiş);
- Borcalanın xarici reytingi Caa2-dən aşağıdır;
- Borcalanın müflisləşməsi və ya defolt vəziyyətinə dair digər əldə edilən məlumatlar.

Defolt və kredit dəyərsizləşməsinə məruz qalmış aktiv – Defolt vəziyyətində olan bank riski aşağıda göstərilən meyarlardan birinə və ya bir neçəsinə cavab verdikdə, “kredit üzrə dəyərsizləşmiş” aktiv anlayışına tamamilə uyğunlaşdırılmış hesab olunur:

- 90 gün gecikmə;
- Borcalanın xarici reytingi Caa2-dən aşağıdır;
- Borcalanın müflisləşməsi və ya defolt vəziyyətinə dair digər əldə edilən məlumatlar.

Kredit Komitəsi aşağıda sadalanan aşağıdakı ödəmə ehtimalının olmaması meyarlarına əsasən borcalanı kredit zərəri yaradan şəxs kimi tanıyır:

- Borcalan likvidlik problemi ilə üzləşmişdir;
- Borcalanın iflasa girməsi ehtimalı artır;
- Borcalan vəfat edir;
- Borcalanın öhdəliklərini müvəffəqiyyətlə yerinə yetirməkdə çətinlikləri əks etdirən digər meyarlar.

Ardıcıl altı aylıq müddət ərzində heç bir defolt meyarlarına cavab vermədikdə, alət artıq defolt vəziyyətində mövcud hesab edilmir (yəni, artıq bərpa olunmuşdur).

Kredit Riskində Əhəmiyyətli Artım (KRƏA) – KRƏA qiymətləndirməsi fərdi və portfel əsasında həyata keçirilir. AD və ya DMGƏD-də hesablanmış fiziki və hüquqi şəxslərə verilmiş kreditlər üçün, KRƏA aşağıda göstərilən şərtlərin monitorinqi əsasında fərdi şəkildə qiymətləndirilir. KRƏA-nın müəyyənləşdirilməsi üçün istifadə edilən kriteriyalar Qrupun Risklərin İdarə Edilməsi Departamenti tərəfindən uyğunluq üçün mütəmadi olaraq izlənilir və nəzərdən keçirilir.

Qrup maliyyə alətini aşağıda göstərilən kəmiyyət, keyfiyyət və ya dəstəkləyici meyarlardan birinin və ya bir neçəsinin yerinə yetirildiyi zaman KRƏA-ya uğraması kimi dəyərləndirir.

Hüquqi şəxslərə verilmiş kreditlər və hüquqi şəxslər tərəfindən buraxılmış istiqrazlar üçün:

- 31-90 gündən artıq gecikdirilmiş;
- Restrukturizasiya olunmuş və 6-30 gün arası gecikdirilmiş;
- Monitorinqlər göstərir ki, borcalanın maliyyə çətinliyi vardır.

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR (Başqa qeydlər olmasa, min Azərbaycan Manatı ilə)

Banklararası əməliyyatlar və banklar tərəfindən buraxılan istiqrazlar üçün:

- Kənar reytingdə pisləşmə;
- Monitorinqlər göstərir ki, borcalanın maliyyə çətinliyi vardır.

Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər üçün:

- 31-60 gün arası gecikdirilmiş;
- Restrukturizasiya olunmuş və 6-30 gün arası gecikdirilmiş;

KRƏA meyarlarına artıq cavab vermədiyi və bunun ən az 6 ay davam etməsinə dair sübutlar olduqda, alət 1-ci Mərhələyə qaytarılır. Keyfiyyət göstəricisinə əsasən, risk 2-ci Mərhələyə köçürülmüşdürsə, Qrup göstəricinin mövcud olması və ya dəyişməsi dinamikasını izləyir.

GKZ-nin ölçülməsi – qiymətləndirmə üsullarının təsviri

Ümumi prinsip

SƏKD olmayan maliyyə aktivləri üçün GKZ, ilk olaraq tanınma tarixindən sonra borcalanın kredit riskinə əhəmiyyətli dərəcədə artmış olub-olmamasına bağlı olaraq, iki müxtəlif müddətdən biri üzrə defolt riskinə əsasən qiymətləndirilir. Bu yanaşma GKZ ölçülməsi üçün üç mərhələli bir modeldə göstərilə bilər:

1-ci Mərhələ: ilkin tanınma zamanı kredit zərərinə məruz qalmamış maliyyə aləti və onun kredit riski ilkin tanınmadan sonra əhəmiyyətli dərəcədə artmamışdır; zərərin ödənilməsi 12 aylıq GKZ-lərə əsaslanır.

2-ci Mərhələ: ilkin tanınmadan sonra KRƏA-nın müəyyən edildiyi təqdirdə, maliyyə aləti 2-ci Mərhələyə köçürülür, lakin, hələ də kredit zərərinə məruz qalmamışdır; zərərin ödənilməsi ömürlük GKZ-lərə əsaslanır.

3-cü Mərhələ: maliyyə aləti kredit zərərinə məruz qalarsa, maliyyə aləti daha sonra 3-cü Mərhələyə köçürülür və zərərin ödənilməsi ömürlük GKZ-lərə əsaslanır.

SƏKD maliyyə aktivləri üçün GKZ həmişə ömürlük ölçülür (3-cü Mərhələ), buna görə hesabat tarixində Qrup yalnız ömürlük ehtimal olunan kredit zərərlərindəki məcmu dəyişiklikləri tanıyır

Qrup GKZ ölçülməsi üçün üç ayrı yanaşma həyata keçirə bilər:

- Fərdi əsasda qiymətləndirmə;
- Portfel əsasında qiymətləndirmə;
- Xarici reytingə əsaslanan qiymətləndirmə.

Qrup hüquqi şəxslərə verilən aşağıdakı kredit növləri üzrə fərdi əsasda qiymətləndirmə aparır: vahid kredit riski xüsusiyyətlərinə malik kreditlər, fərdi əhəmiyyətli kreditlər və dəyərsizləşmiş kreditlər.

Qrup, aşağıdakı növ aktivlər üzrə portfel əsasında qiymətləndirməni həyata keçirir: hüquqi şəxslərə verilmiş kreditlər və kreditlə bağlı öhdəliklər (standart kredit, ixtisaslaşdırılmış kreditlər, lizinq kreditləri və s.), fərdi kreditlər və KOB-ə verilmiş kreditlər). Bu yanaşma, portfelin borcalanın xüsusi məlumatlarına əsaslanan həmcins seqmentlərə birləşməsinə əhatə edir.

Qrup aşağıdakı kredit növləri üçün xarici reytinglər üzrə qiymətləndirmələr aparır: banklararası kreditlər, banklar tərəfindən verilmiş borc qiymətli kağızları, hüquqi şəxslər və suveren, suveren kreditlər.

Fərdi əsasda qiymətləndirmə prinsipləri - fərdi əsasda GKZ qiymətləndirmələri hər bir nəticənin ehtimalına qarşı müxtəlif mümkün nəticələrə görə kredit zərərləri üzrə təxminlərini ölçülməsi ilə həyata keçirilir. Qrup, hər bir kredit üçün ən azı iki mümkün nəticəni müəyyən edir ki, bunlardan biri belə bir ssenarinin ehtimalına baxmayaraq kredit zərərinə səbəb olur. Fərdi qiymətləndirmə əsasən tarixi məlumatlar və empirik şəkildə hazırlanmış defolt ehtimalı modeli ilə dəstəklənən ekspert mülahizəsinə əsaslanır. Bu qiymətləndirmələr təxminlərlə və faktiki zərərlər arasındakı fərqi azaltmaq üçün müntəzəm olaraq təhlil edilir.

Portfel bazasında qiymətləndirmə prinsipləri – riskə məruz qalma mərhələsini qiymətləndirmək və zərər ehtiyatını kollektiv əsasda qiymətləndirmək üçün, Qrup, riskləri bir qrup daxilində, eyni xüsusiyyətləri olan, bölüşdürülmüş kredit riski xüsusiyyətləri əsasında riskləri seqmentlərə birləşdirir.

Xüsusiyyətlərə daxildir: müştərinin növü (məsələn, gəlir gətirən əmlak və ya lizinq şirkətləri), məhsul növü (kredit kartları və ya pul kreditləri kimi), kredit riski reytingi və ilkin tanınma tarixi.

Fərqli seqmentlər DE və DZYX kimi kredit risk parametrlərindəki fərqləri əks etdirir. Qrupların uyğunluğu Risklərin idarə edilməsi Departamenti tərəfindən dövrü olaraq izlənilir və nəzərdən keçirilir.

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR (Başqa qeydlər olmasa, min Azərbaycan Manatı ilə)

Ümumiyyətlə, GKZ aşağıdakı kredit riski parametrlərinin birləşməsidir: DVRMQ, DE və DNYZ (parametrlərin tərifləri yuxarıda göstərilmişdir). GKZ hesablanması üzrə ümumi yanaşma aşağıda göstərilmişdir. Bu yanaşma portfel əsasında qiymətləndirilmiş məhsullar üzrə və bankın həmin məhsul üzrə borcalanını xüsusi məlumatı əsasında kredit riski reytingi qiymətləndirməsi olan məhsul üzrə tətbiq oluna bilər.

GKZ növbəti 12 ay və ya ömürlük alətlər üzrə kredit riski parametrlərinin (EAD, DE və DYZ) proqnozlaşdırılması ilə müəyyən edilir. Bu üç komponent birlikdə artırılır və qalıq ehtimalı (yəni əvvəlki dövrdə ödənilmiş və ya defolt vəziyyətində riskə məruz qalmışdır) üzrə düzəliş edilir).

Kredit riski parametrlərinin hesablanması qısa olaraq əsasları aşağıdakılardır.

DVRMQ-lar gözlənilən ödəniş profilinə əsasən müəyyən edilir ki, bu da məhsul növünə görə dəyişir:

- məhsulların və annuitet əsasında ödənilən kreditlərin amortizasiyası üçün DVRMQ, borcalanın 12 aylıq və ya ömürlük əsasda borclu olduğu müqavilə ödəmələrinə əsaslanır.
- Məhsulların dövriyyəsi üçün DVRMQ, defolt anına qalmış limitin gözlənilən istifadəsini nəzərə alaraq, cari istifadə edilmiş qalığın alınması və kredit konversiyası əmsalının əlavə edilməsi yolu ilə proqnozlaşdırılır.

GKZ-lərin hesablanması üçün DE-nin iki növü istifadə edilir: 12 aylıq və ömürlük DE:

- 12 aylıq DE-lər – Defoltun növbəti 12 ay ərzində (və ya maliyyə alətinin qalan ömrü 12 aydan az olduqda) təxmin edilən baş verməsi ehtimalı. Bu amil 12 aylıq GKZ-ləri hesablamaq üçün istifadə edilir. 12 aylıq DE-nin qiymətləndirilməsi ən son mövcud tarixi məlumatlara əsaslanır və lazım olduğu təqdirdə gələcək perspektiv məlumatlar üçün uyğunlaşdırılır. Məlumatlar altı aylıq dövrlər üzrə bölünmüşdür və hesablanmış DE-lər proqnoz xarakterlidir.
- Ömürlük DE-lər – Defoltun maliyyə alətinin qalan ömrü üzrə təxmin edilən baş verməsi ehtimalı. Bu amil ömürlük GKZ-ləri 2-ci Mərhələ riskləri üzrə hesablamaq üçün istifadə edilir. Ömürlük DE-nin qiymətləndirilməsi ən son mövcud tarixi məlumatlara əsaslanır və lazım olduğu təqdirdə gələcək perspektiv məlumatlar üçün uyğunlaşdırılır. Məlumatlar altı aylıq dövrlərə bölünmüşdür və hesablanmış DE-lər proqnoz xarakterlidir.

Ömürlük DE-ni hesablamaq üçün, Qrup 12 aylıq DE-lərin miqrasiya cədvəllərinə əsasən ekstrapolyasiya edilməsi və tarixi defolt məlumatına əsaslanan ömürlük DE-nin ayrılık əmsalı kimi segment və məhsul növündən asılı olaraq müxtəlif statistik yanaşmalardan istifadə edir. Ömürlük DE hesablamaqları üçün, Qrup tarixi defolt məlumatları və defolt məlumatların mövcud olmadığı uzun müddətlər üçün isə trendlərin ekstrapolyasiyasından istifadə edir.

DNYZ, defolt riski ilə bağlı olaraq Qrupun yarana bilən zərərlə bağlı gözləntisini əks etdirir. DNYZ, məhsul, mərhələ, girovun və ya digər bu kimi kreditin təminatının mövcudluğuna görə fərqli nəticələr göstərir.

12 aylıq və ömürlük DNYZ-lər, defolt hadisəsindən sonra gözlənilən əldə ediləcək vəsaitlərə təsir edən amillər əsasında müəyyən edilir.

DNYZ-in ölçülməsinə yanaşma üç mümkün qrupa bölünə bilər:

- girovun özəl xüsusiyyətlərinə əsasən DNYZ-nin ölçülməsi;
- bərpa statistikasına əsaslanaraq portfel əsasında DNYZ-nin hesablanması;
- fərqli amil və ssenarilərdən asılı olaraq fərdi qaydada müəyyən edilmiş DNYZ.

Daşınmaz əmlakın girov qoyulduğu kreditlər üçün qrup DNYZ-ni girovun xüsusiyyətləri əsasında, məsələn, proqnozlaşdırılan girov dəyərləri, satış üzrə tarixi güzəştlər və digər amillər ilə hesablayır.

Korporativ, perakəndə, və korporativ istiqrazların xüsusi segmentləri üçün DNYZ son mövcud statistik məlumatlara əsasən kollektiv əsasda hesablanır.

Proqnoz xarakterli məlumatlar

Qrup makroiqtisadi modellərin qurulması üçün bir neçə yanaşma işləyib hazırlamışdır; lakin, GKZ-nin hesablanması heç bir makroiqtisadi düzəlişləri daxil etmir. Təhlil DE və gələcəyə hesablanmış makroiqtisadi dəyişənlər arasında statistik əhəmiyyətli korrelyasiya müəyyən etmədiyinə görə, DE modelləri gələcəyə hesablanmış məlumat üçün kalibrlənməmiş və ya düzəliş edilməyən bir illik DE təxminlərini yaradır.

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

**31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ
KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR**
(Başqa qeydlər olmasa, min Azərbaycan Manatı ilə)

Balansdankənar maliyyə alətləri üçün GKZ ölçülməsi

Hüquqi şəxslərin istifadə edilməmiş kredit xətləri üçün kredit kartları, fərdi şəxslərə verilmiş kredit kartları və maliyyə zəmanətləri üzrə KKƏ, defolt vəziyyətində olan dəyərin statistik təhlili əsasında müəyyən edilir.

Xarici reytinglərə əsaslanan qiymətləndirmə prinsipləri - xarici reytinglər əsasında GKZ hesablamalarının prinsipləri portfel əsasında qiymətləndirmə ilə eynidir. Müştərilər xarici kredit reytingini müəyyən etdiyinə görə, kredit riski parametrləri (DE) beynəlxalq reyting agentlikləri tərəfindən dərc edilmiş defolt və bərpa statistikasından götürülə bilər.

Qrup kredit portfelini üzrə kredit zərərinin hesablanması makroiqtisadi dəyişənləri üçün gələcək kredit ödəmə qabiliyyətinin qiymətləndirilməsi modelindən istifadə etmişdir.

KRƏA meyarlarının qiymətləndirilməsi pərakəndə borcalanlar üçün ömürlük DE istifadə edilməklə, digər maliyyə aktivləri üçün isə keyfiyyət və təminat göstəriciləri ilə bərabər 12 aylıq DE-dən də istifadə edilməklə həyata keçirilir. Bu proses bütün maliyyə alətlərinin 1-ci Mərhələ, 2-ci Mərhələ və ya 3-cü Mərhələdə olub-olmadığını və dolayısı ilə 12 aylıq və ya ömürlük GKZ-un tanınmasına zərurətin olub-olmadığını müəyyənləşdirir. Bu qiymətləndirmədən sonra Qrup GKZ-ni 12 aylıq GKZ (1-ci Mərhələ) ehtimalına əsasən və ya ehtimal olunan ömürlük GKZ (2-ci və 3-cü Mərhələ) kimi qiymətləndirir. Bu ehtimal əsasında formalaşan GKZ-lər müvafiq GKZ modelinin tətbiqi ilə müəyyən edilir.

Hər hansı bir iqtisadi proqnozda olduğu kimi, baş vermiş proqnozlar və ehtimallar yüksək dərəcədə qeyri-müəyyənliklə bağlıdır və buna görə də faktiki nəticələr proqnozlaşdırılan məlumatlardan əhəmiyyətli dərəcədə fərqlənə bilər. Qrup, bu proqnozların gözlənilən nəticələrə dair mümkün ən yaxşı qiymətləndirməni təmsil etdiyini hesab edir və seçilmiş ssenarilərin mümkün ssenarilərin ən uyğun nümunəsinin olmasından əmin olmaq üçün Qrupun müxtəlif portfellerində kənarlaşmaları və assimetriyaları təhlil etmişdir.

Yoxlama

Qrup mütəmadi olaraq qiymətləndirmələr və faktiki kredit zərərləri arasında mümkün fərqləri azaltmaq üçün öz metodologiyası və fərziyyələrini nəzərdən keçirir. Belə təhlil ən azı ildə bir dəfə həyata keçirilir. GKZ ölçü metodologiyası üzrə yoxlamanın nəticələri Qrup rəhbərliyinə çatdırılır və model və fərziyyələrin tənzimlənməsi üçün növbəti addımlar səlahiyyətli şəxslər arasında müzakirələrdən sonra müəyyənləşdirilir.

Girov və digər kredit təminatları

Kredit riski, həmçinin, əmlak üzrə ipoteka faizi, aktiv və qiymətli kağızların girovu formasında təminat və depozitlər, hüquqi və fiziki şəxslər tərəfindən verilmiş zəmanətlər daxil olmaqla digər təminat növlərinin əldə olunması, nəzarəti və monitorinqi vasitəsilə qiymətləndirilir və idarə edilir.

Kredit riskinin qiymətləndirilməsində girovun əsas amil olmasına baxmayaraq, Qrupun kredit siyasəti kreditləri müştərilərin yalnız təklif etdiyi girova deyil, onların ödəniş qabiliyyətinə əsasən müəyyən etməkdən ibarətdir. Girov kreditin qaytarılması üçün ikinci ödəniş mənbəyi hesab edilir. Kreditlər nadir hallarda müştərinin maliyyə vəziyyətindən, yaxud kredit məhsulunun növündən və ya həcmindən asılı olaraq təminatsız ola bilər. Qrup risk portfelinin təminatsız kreditləri üzrə müxtəlif limitlər müəyyən etmişdir.

Qrupun qəbul etdiyi əsas girov növləri aşağıdakılardır:

- Kommersiya əmlakı;
- Yaşayış binaları;
- Korporativ kapital aktivləri;
- Korporativ likvid aktivlər;
- Nəqliyyat vasitələri;
- Müddətli depozitlər;
- Digər, o cümlədən qiymətli metallar.

"UNİBANK KOMMERSİYA BANKI" AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR (Başqa qeydlər olmasa, min Azərbaycan Manatı ilə)

Qrupda qəbul edilmiş bütün girov növləri üzrə dəqiq qiymətləndirmə, sənədləşdirmə və müvafiq halda, qeydiyyat prosedurları mövcuddur. Kreditlərin girova nisbəti İcraedici Şura tərəfindən təsdiqlənir və Risklərin İdarə Edilməsi Departamenti tərəfindən nəzarət edilir. 31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərinə kredit-təminat nisbəti üzrə limitlər aşağıdakılardır:

Girovun növü

Daşınmaz əmlak
Maşın, avadanlıqlar
Avtomobillər, nəqliyyat

Kredit məbləğinin girovun likvid dəyərinə nisbəti

80%-dək
50%-dək
70%-dək

Bank əlavə təminat kimi fiziki şəxslərin zəmanətlərini qəbul edə bilər.

Təminatla bağlı təlimatlara dair hər hansı istisna İcraedici Şura tərəfindən təsdiqlənməlidir.

Monitoring Qrupu monitoring prosesləri üzrə planın hazırlanması, onun yerinə yetirilməsi və monitoring nəticələrinin qənaətbəxş olmadığı təqdirdə müvafiq tərəflərin məlumatlandırılması və tədbirlər planı ilə bağlı tövsiyələrin verilməsinə görə məsuliyyət daşıyır. Monitoring Qrupu müəyyən edilmiş məbləğdən yuxarı olan bütün əməliyyatların monitorinqini aparır və bu məbləğdən aşağı olan əməliyyatları seçmə üsulu ilə yoxlayır. Müəyyən edilmiş məbləğdən yuxarı olan bütün əməliyyatlar üzrə monitoring ilk olaraq kreditin ödənilməsi aydan əvvəl və ya ən azı bir ay müddətində aparılır. Bundan sonra monitoring cədvəlinə uyğun olaraq risklərə nəzarət olunur.

Risklərin İdarə Edilməsi Departamentinin Statistika Qrupu qarşı tərəflərlə bağlı kredit riskləri üzrə bütün məsələlər, o cümlədən bütün limitlərə uyğunluq, risk cəmləşmələri, portfel tendensiyaları, vaxtı keçmiş kreditlər və öhdəliklərin yerinə yetirilməməsi ilə bağlı statistika, kredit zərəri üzrə ehtiyatlar və girov statistikasına barədə məlumatların toplanması və təqdim edilməsinə görə məsuliyyət daşıyır. Müntəzəm aylıq hesabatlardan başqa, həmin departament seçilmiş kredit prosedurlarına riayət edilməsi haqqında hesabatlar tərtib edir.

Əlaqəli tərəflərə verilmiş kreditlər

Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı "əlaqəli tərəflər" kateqoriyası ilə bağlı dəqiq anlayışlar müəyyən etmişdir. Bu kateqoriyaya əsasən səhmdarların və ya fiziki şəxslərin və yaxud onların yaxın ailə üzvlərinin mülkiyyətində/nəzarətində olan hüquqi şəxslər daxildir. Buraya, həmçinin, Qrupda baş rəhbərlik/səlahiyyətli vəzifələrdə çalışan fiziki şəxslər daxildir. Fiziki şəxs olan əlaqəli tərəfə verilən ən böyük kreditlər Qrupun konsolidasiya edilmiş kapitalının 3%-dən artıq ola bilməz. Müvafiq hüquqi şəxslər üzrə isə bu limit 10% təşkil edir. Əlaqəli tərəflərə verilmiş kreditlər üzrə risklər üçün ümumi limit 20%-dir. Qiymətləndirmə və digər şərtlər tərəflərin müstəqilliyi prinsipi əsasında müəyyən edilməlidir.

Kredit zərəri üzrə ehtiyat – ehtiyatın yaradılması siyasəti

Qrup kredit zərəri üzrə ehtiyat yaradır ki, buraya da risklə üzləşməsindən yaranan təxmini zərərər daxildir.

MHBS-ə uyğun hesabatların hazırlanması məqsədilə Qrup 9 sayılı MHBS-yə uyğun metodologiyadan istifadə edir.

Kredit riskinə maksimum məruzqalma

Qrupun balans üzrə məruz qaldığı kredit riskinin maksimum səviyyəsi, adətən, maliyyə vəziyyəti haqqında konsolidasiya edilmiş hesabatda maliyyə aktivlərinin balans dəyərində əks olunur. Potensial kredit riskinin azaldılması üçün aktiv və öhdəliklərin əvəzləşdirilməsi imkanı böyük əhəmiyyət kəsb etmir.

Balansdankənar maddələr, xüsusilə akkreditivlər və zəmanətlər üzrə kredit riskinin maksimum səviyyəsi öhdəliyin ümumi məbləğini əks etdirir. Qrupun balansdankənar maddələr üzrə kredit riski 33 sayılı Qeyddə açıqlanır.

Balansdankənar maliyyə alətləri üzrə kredit riski həmin maliyyə aləti üzrə əməliyyatların digər iştirakçısının müqavilə üzrə öz öhdəliklərini yerinə yetirə bilməməsi nəticəsində zərərin yaranması ehtimalı kimi müəyyən edilir. Qrup şərti öhdəlikləri və balans üzrə maliyyə alətləri ilə əlaqədar əməliyyatların təsdiqlənməsi, riskə nəzarət limitlərindən istifadə və monitoring prosedurlarına əsaslanan eyni kredit siyasətini tətbiq edir.

Valyuta riski

Qrup yerli/xarici valyuta məzənnələrindəki dəyişikliklərin onun maliyyə vəziyyətinə təsiri ilə əlaqədar valyuta riskinə məruz qalır. Valyuta riski valyuta məzənnələrindəki dəyişikliklərin Qrupun mənfəətinə və ya maliyyə alətləri portfelinin dəyərinə təsir göstərdiyi zaman yaranan riskdir.

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR (Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

Xarici valyuta riski ilə əlaqədar Qrupun risk siyasətinin əsas elementi hər hansı valyuta üzrə ticarət əməliyyatlarının aparılması üçün planlaşdırılmış cəhdin olmamasıdır. Nadir hallarda açıq valyuta mövqeləri yalnız biznes fəaliyyətinin təbii nəticəsi kimi ortaya çıxır. Qrup aktiv və öhdəliklərini valyutalar üzrə uyğunlaşdırmaq üçün bütün səylərindən istifadə edir.

Bankın məruz qaldığı xarici valyuta riski, həmçinin, Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının normativ tələblərinə uyğun olaraq tənzimlənir.

Xarici valyuta riski Risklərin İdarə Edilməsi Departamenti tərəfindən tənzimlənir. Bu departamentin hazırladığı gündəlik hesabatlara Xəzinədarlıq Departamenti tərəfindən baxılır və nəzarət edilir. Hesabat dövrünün sonunda Qrupun məruz qaldığı xarici valyuta riski üzrə ümumi təhlil aşağıdakı cədvəldə əks olunur:

31 dekabr 2025-ci il				
	Monetar maliyyə aktivləri	Monetar maliyyə öhdəlikləri	SWAP müqavilələri	Xalis mövqe
AZN	1,604,050	(1,547,042)	(81,159)	(24,151)
ABŞ dolları	288,888	(326,921)	83,300	45,267
Avro	40,183	(35,919)	-	4,264
Digər	7,143	(7,141)	-	2
Cəmi	1,940,264	(1,917,023)	2,141	25,382
31 dekabr 2024-cü il				
	Monetar maliyyə aktivləri	Monetar maliyyə öhdəlikləri	SWAP müqavilələri	Xalis mövqe
AZN	1,386,125	(1,248,267)	(96,495)	41,363
ABŞ dolları	141,218	(261,964)	96,900	(23,846)
Avro	46,442	(45,669)	-	773
Digər	7,380	(7,266)	-	114
Cəmi	1,581,165	(1,563,166)	405	18,404

Yuxarıdakı cədvələ yalnız pul aktivləri və öhdəlikləri daxildir. Qrup hesab edir ki, səhmlər üzrə investisiyalar və qeyri-monetar aktivlər əhəmiyyətli valyuta riskinin yaranmasına gətirib çıxarmır.

Qrup xarici valyuta ilə kreditlər və avansların vermişdir. Borc alanın gəlir axınından və xərc strukturundan asılı olaraq, kredit və avansların verildiyi xarici valyutaların dəyərinin Azərbaycan Manatına qarşı artması borc alanın ödəniş qabiliyyətinə mənfi təsir göstərə bilər və bu səbəbdən gələcəkdə kreditlər üzrə mümkün zərərlərin artması ilə nəticələne bilər.

Bütün digər dəyişənlərin sabit qalması şərtilə, mənfəət və zərərin hesabat dövrünün sonunda tətbiq edilən valyuta məzənnələrindəki mümkün dəyişikliklərə qarşı həssaslığı aşağıdakı cədvəldə əks etdirilir:

	31 dekabr 2025-cü il	31 dekabr 2024-cü il
ABŞ dollarının 50% güclənməsi (2024: 50%)	18,106	(9,538)
ABŞ dollarının 50% zəifləməsi (2024: 50%)	(18,106)	9,538
Avronun 50% güclənməsi (2024: 50%)	1,706	309
Avronun 50% zəifləməsi (2024: 50%)	(1,706)	(309)
Digər valyutanın 50% güclənməsi (2024: 50%)	1	46
Digər valyutanın 50% zəifləməsi (2024: 50%)	(1)	(46)

Valyuta məzənnələrindəki bu cür dəyişikliklərin Qrupun mənfəət və ya zərərinə təsirindən başqa, kapitala hər hansı təsiri yoxdur.

Risk, yalnız Qrupun müvafiq müəssisəsinin əməliyyat valyutasından fərqli valyutalarda ifadə olunan pul qalıqları üçün hesablanır.

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ
KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR
(Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

Faiz dərəcəsi riski

Faiz dərəcəsi riski maliyyə alətinin ədalətli dəyərində və ya gələcək pul vəsaitlərinin hərəkətinə bazar faiz dərəcələrində dəyişikliklər nəticəsində dəyişəcəyi riskidir. Qrup, bazar faiz dərəcələrinin səviyyələrində dəyişikliklərin onun maliyyə vəziyyətinə və pul vəsaitlərinin axını təsirinə məruz qalır. Faiz marjaları bu cür dəyişikliklərin nəticəsində yüksələ bilər, lakin, eyni zamanda, gözənilməyən dəyişikliklər baş verdikdə azala yaxud itkilərə 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:

	1 aydan az	1 aydan 6 ayadək	6 aydan 12 ayadək	1 ildən çox	Faiz hesablanmayan	Qalıq məbləği
31 dekabr 2025-ci il						
AKTİVLƏR						
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	34,000	-	-	-	355,941	389,941
Digər banklardan alınacaq vəsaitlər	-	3,978	2,841	3,048	25,207	35,074
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	54,987	289,813	311,814	611,045	12,838	1,280,497
İnvestisiya qiymətli kağızları	1,763	15,143	30,703	23,202	1,042	71,853
Digər maliyyə aktivləri	-	-	-	-	162,899	162,899
Cəmi maliyyə aktivləri	90,750	308,934	345,358	637,295	557,927	1,940,264
ÖHDƏLİKLƏR						
Banklara və digər maliyyə təşkilatlarına ödəniləcək vəsaitlər	(49,400)	(58,411)	-	-	(25,874)	(133,685)
Müştəri hesabları	(384,075)	(297,824)	(337,257)	(158,565)	(240,874)	(1,418,595)
Müddətli borc vəsaitləri	(11)	(1,542)	(3,217)	(131,031)	(1,064)	(136,865)
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	-	-	-	(71,711)	(736)	(72,447)
Subordinasiyalı kreditlər	853	-	-	(30,600)	-	(31,453)
İcarə öhdəliyi	(176)	(878)	(1,054)	(6,726)	-	(8,834)
Digər maliyyə öhdəlikləri	-	-	-	-	(115,144)	(115,144)
Cəmi maliyyə öhdəlikləri:	(434,515)	(358,655)	(341,528)	(398,633)	(383,692)	(1,917,023)
	(343,765)	(49,721)	3,830	238,662	174,235	23,242

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ
KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR
(Başqa qeydlər olmasa, min Azərbaycan Manatı ilə)

	1 aydan az	1 aydan 6 ayadək	6 aydan 12 ayadək	1 ildən çox	Faiz hesablanmayan	Qalıq məbləği
31 dekabr 2024-cü il						
AKTİVLƏR						
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	22,000	-	-	-	205,158	227,158
Digər bankardan alınacaq vəsaitlər	1,188	655	2,553	4,222	27,561	36,179
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	45,922	261,955	287,252	522,015	9,963	1,127,107
İnvestisiya qiymətli kağızları	2,038	26,416	25,443	19,464	1,571	74,932
Digər maliyyə aktivləri	-	-	-	-	115,789	115,789
Cəmi maliyyə aktivləri	71,148	289,026	315,248	545,701	360,042	1,581,165
ÖHDƏLİKLƏR						
Banklara və digər maliyyə təşkilatlarına ödəniləcək vəsaitlər	(80,326)	(29,601)	-	-	(7,780)	(117,707)
Müştəri hesabları	(327,386)	(228,728)	(273,235)	(120,732)	(248,052)	(1,198,133)
Müddətli borc vəsaitləri	-	(2,202)	(2,092)	(85,515)	(245)	(90,054)
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	-	-	-	(67,432)	(744)	(68,176)
İcarə öhdəliyi	(156)	(781)	(938)	(7,693)	-	(9,568)
Digər maliyyə öhdəlikləri	-	-	-	-	(79,528)	(79,528)
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	(407,868)	(261,312)	(276,265)	(281,372)	(336,349)	(1,563,166)
	(336,720)	27,714	38,983	264,329	23,693	17,999

Qrup bazar faiz dərəcələrinin dəyişməsinin onun maliyyə vəziyyətinə və pul vəsaitlərinin hərəkətinə təsiri ilə əlaqədar riskə məruz qalır. Bu cür dəyişikliklər nəticəsində faiz marjaları arta bilər, lakin, faiz dərəcələri üzrə gözlənilməyən dəyişikliklər baş verdiyi təqdirdə faiz marjaları həmçinin azala və ya zərərin yaranmasına səbəb ola bilər. Rəhbərlik faiz dərəcələrinin dəyişməsinin qəbul edilə bilən səviyyəsi üzrə limitlər müəyyən edir və bu limitlərə hər gün nəzarət edir.

Hazırda Qrup mümkün hallarda özünün ödəmə tarixi və/və ya yenidən qiymətləndirmə mövqeyini müqayisə etməklə faiz dərəcəsi riskini idarə edir. Hazırda Qrupun müqayisə siyasəti və yüksək faiz dərəcəsi hədləri vasitəsilə potensial faiz dərəcəsi riskinin əhəmiyyətli olmadığı hesab edilir.

Risklərin idarə edilməsi Komitəsi və Aktiv-Passiv Komitəsi ("APİK") Qrupun aktiv və öhdəliklər strukturunun idarə edilməsi və optimallaşdırılmasına görə məsuliyyət daşıyır. Bu, likvidlik, xarici valyuta və faiz dərəcəsi riskləri daxil olmaqla, müxtəlif bazar risklərini əhatə edən risklərin idarə edilməsi prosesinin tərkib hissəsidir. Risklərin idarə edilməsi Komitəsinin funksiyalarına qeyd olunan risklərlə bağlı strategiyaların, siyasətin və limitlərin təsdiqlənməsi üçün tövsiyələrin hazırlanması daxildir. Risklərin idarə edilməsi Komitəsi bu risk sahələrinə dair vaxtında və düzgün məlumatların və hesabatların təqdim edilməsinə görə məsuliyyət daşıyır. Risklərin idarə edilməsi Komitəsi qiymətləndirmə siyasətinin və maliyyələşdirmə strategiyalarının müəyyənləşdirilməsinə yardım göstərir. Bundan əlavə, Risklərin idarə edilməsi Komitəsi Qrupun digər riskləri idarəetmə və nəzarət bölmələri ilə yanaşı, Xəzinədarlıq və digər müvafiq bölmələrin Risklərin idarə edilməsi Komitəsi, İcraedici Şura və Müşahidə Şurası tərəfindən müəyyən edilmiş parametrlərə uyğun fəaliyyət göstərməsini təmin etmək üçün məsuliyyət daşıyır.

"UNİBANK KOMMERSİYA BANKI" AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR (Başqa qeydlər olmasa, min Azərbaycan Manatı ilə)

Qrup maliyyə alətləri üzrə faiz dərəcələrinə nəzarət edir. Aşağıdakı cədvəl rəhbərliyin təhlil etdiyi hesabatlara əsasən formalaşmış faiz dərəcələrini təqdim edir:

	31 dekabr 2025-ci il			31 dekabr 2024-cü il		
	ABŞ dolları	AZN	Avro	ABŞ dolları	AZN	Avro
Aktivlər						
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	-	6.7	-	-	6.5	-
Digər banklardan alınacaq vəsaitlər	3.3	-	1.9	-	-	3.0
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	6.6	19.8	6.9	6.1	19.5	5.6
Investisiya qiymətli kağızları	7.7	6.3	-	6.3	8.1	-
Öhdəliklər						
Banklara və digər maliyyə təşkilatlarına ödəniləcək vəsaitlər	2.0	8.6	6.1	-	7.5	-
Müştəri hesabları	3.6	10.7	0.5	3.1	10.3	0.5
Müddətli borc vəsaitləri	7.8	3.9	-	-	2.9	-
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	7.7	11.5	-	7.6	11.5	-
Subordinasiyalı kreditlər	10.7	-	-	-	-	-
İcarə öhdəliyi	-	8.8	-	-	8.6	-

Yuxarıdakı cədvəldə göstərilən "-" işarəsi Qrupun müvafiq valyutada aktiv və öhdəliklərə malik olmadığını bildirir.

Coğrafi risk konsentrasiyası

31 dekabr 2025-ci il tarixinə Qrupun maliyyə aktiv və öhdəliklərinin coğrafi konsentrasiyasının təhlili aşağıda göstərilir:

	Azərbaycan Respublikası	İƏİT ölkələri	Qeyri-İƏİT ölkələri	Cəmi
MALİYYƏ AKTİVLƏRİ				
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	321,213	61,315	7,413	389,941
Digər banklardan alınacaq vəsaitlər	3,422	19,126	12,526	35,074
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	1,272,559	2,061	5,877	1,280,497
Investisiya qiymətli kağızları	48,897	22,956	-	71,853
Digər maliyyə aktivləri	162,899	-	-	162,899
CƏMİ MALİYYƏ AKTİVLƏRİ	1,808,990	105,458	25,816	1,940,264
MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ:				
Banklara və digər maliyyə qurumlarına ödəniləcək vəsaitlər	(95,262)	(10,093)	(28,330)	(133,685)
Müştəri hesabları	(1,293,987)	(41,384)	(83,224)	(1,418,595)
Müddətli borc vəsaitləri	(93,567)	(43,298)	-	(136,865)
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	(72,447)	-	-	(72,447)
Subordinasiyalı kreditlər	-	(31,453)	-	(31,453)
İcarə öhdəliyi	(8,834)	-	-	(8,834)
Digər maliyyə öhdəlikləri	(115,144)	-	-	(115,144)
CƏMİ MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ	(1,679,241)	(126,228)	(111,554)	(1,917,023)
XALİS MÖVQE	129,749	(20,770)	(85,738)	23,241
KREDİTLƏRLƏ BAĞLI ÖHDƏLİKLƏR	391,129	-	-	391,129

Aktivlər, öhdəliklər və kreditlə bağlı öhdəliklər bir qayda olaraq, kontragentin yerləşdiyi ölkə əsasında müəyyən edilir. Azərbaycan Respublikasının kontragentlərinə məxsus ofşor şirkətlərinə/şirkətlərindən faktiki olaraq ödənilməmiş Azərbaycan Respublikası kontragentlərinin qalıqları "Azərbaycan Respublikası" kateqoriyasına aid edilir. Kassadakı nağd vəsaitlər, habelə binalar və avadanlıqlar onların fiziki olaraq yerləşdiyi ölkəyə uyğun olaraq bölüşdürülür.

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ
KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR
(Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

31 dekabr 2024-cü il tarixinə Qrupun maliyyə aktiv və öhdəliklərinin coğrafi konsentrasiyasının təhlili aşağıda göstərilir:

	Azərbaycan Respublikası	İƏİT ölkələri	Qeyri-İƏİT ölkələri	Cəmi
MALİYYƏ AKTİVLƏRİ				
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	210,269	9,192	7,697	227,158
Digər banklardan alınacaq vəsaitlər	-	22,799	13,380	36,179
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	1,123,331	1,453	2,323	1,127,107
İnvestisiya qiymətli kağızları	71,514	3,418	-	74,932
Digər maliyyə aktivləri	115,789	-	-	115,789
CƏMİ MALİYYƏ AKTİVLƏRİ	1,520,903	36,862	23,400	1,581,165
MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ:				
Banklara və digər maliyyə qurumlarına ödəniləcək vəsaitlər	(102,424)	(2,311)	(12,972)	(117,707)
Müştəri hesabları	(1,109,226)	(28,964)	(59,943)	(1,198,133)
Müddətli borc vəsaitləri	(90,054)	-	-	(90,054)
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	(68,176)	-	-	(68,176)
İcarə öhdəliyi	(9,568)	-	-	(9,568)
Digər maliyyə öhdəlikləri	(79,528)	-	-	(79,528)
CƏMİ MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ	(1,458,976)	(31,275)	(72,915)	(1,563,166)
XALIS MÖVQE	61,927	5,587	(49,515)	17,999
KREDİTLƏRLƏ BAĞLI ÖHDƏLİKLƏR	357,129	-	-	357,129

Likvidlik riski

Likvidlik riski maliyyə öhdəliklərinin yerinə yetirilməsində Qrupun çətinliklərlə üzləşəcəyi riskdir. Bu, depozitlərin geri çəkilməsi və maliyyə alətləri ilə əlaqəli digər maliyyə öhdəliklərini yerinə yetirmək üçün yeterli vəsaitin mövcudluğundan bəhs edir. Likvidlik riski, aktiv və öhdəliklərin ödəmə müddətləri üst-üstə düşmədikdə mövcud olur. Aktiv və öhdəliklərin ödəmə müddətləri və faiz dərəcələrinin uyğunluğu və/və ya nəzarət edilən uyğunsuzluğu maliyyə institutlarının rəhbərliyi üçün əsasdır.

Likvidlik risklərinin idarə edilməsi məqsədilə, Qrup aktiv və öhdəliklərin idarə edilməsi prosesi çərçivəsində müştərilərin və bankların əməliyyatları üzrə ehtimal olunan gələcək pul vəsaitlərinin hərəkətinə gündəlik olaraq nəzarət edir. Qrup, həmçinin Maliyyə Bazarlarına Nəzarət Palatasının müəyyən etdiyi minimal likvidlik tələblərinə riayət etməlidir. Həmin əmsal yüksək likvidlik dərəcəsinə malik aktivlərin tələb edildikdə ödənilən öhdəliklərə nisbəti kimi hesablanır.

Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı minimum likvidlik tələblərini müəyyən etmişdir. Likvidlik mövqeyi Bank tərəfindən 2024-cü ildən başlayaraq tətbiq edilən ARMB tərəfindən müəyyən edilmiş minimum 80% Likvidliyin Örtülmə Əmsalı (LCR) əsasında müstəqil əsasda qiymətləndirilir və idarə olunur. 31 dekabr 2025-cü il tarixinə Bankın LCR göstəricisi onun güclü likvidlik mövqeyini əks etdirən 147.3% təşkil etmişdir.

Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı tələb olunan minimum likvidlik səviyyələrini müəyyən etmişdir. Likvidlik mövqeyi Bank tərəfindən ARMB tərəfindən müəyyən edilmiş minimum 30% likvidlik əmsalı əsasında ilk növbədə müstəqil əsasda qiymətləndirilir və idarə olunur.

31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərinə bu əmsallar aşağıdakı kimi olmuşdur:

	2025 (%)	2024 (%)
<i>Auditi aparılmamış</i>	<i>Auditi aparılmamış</i>	
Ani likvidlik əmsalı (bir gün ərzində alına və ya satıla bilən aktivlər/tələb əsasında ödəniləcək öhdəliklər)	43.79	31.07

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR *(Başqa qeydlər olmasa, min Azərbaycan Manatı ilə)*

Qrupun likvidlik siyasəti aşağıdakılardan ibarətdir:

- Pul vəsaitləri hərəkətinin proqnozlaşdırılması və müxtəlif vaxt çərçivələrində likvidliyin təmin edilməsi üçün lazımi likvid aktivlərin səviyyəsinin saxlanması;
- Qrupun strateji məqsədlərinə uyğun maliyyə planının hazırlanması;
- Müxtəlif maliyyələşdirmə mənbələrinin saxlanması və beləliklə, Qrupun ölkədaxili və xarici mənbələrdən borc almaq imkanlarının artırılması;
- Yüksək likvidlik dərəcəsinə malik və yüksək keyfiyyətli aktivlərin saxlanması;
- Məhsul bazasının vaxt çərçivələrində mövcud maliyyələşdirmə mənbələrinə uyğunlaşdırılması;
- Likvidlik əmsallarının yerli qanunvericilik tələblərinə uyğunluğunun gündəlik monitorinqi; və
- Aktiv və öhdəliklər strukturunun vaxt çərçivələri üzrə daimi monitorinqi.

Qrupun Xəzinədarlıq Departamentinin vəzifələri aşağıdakılardır:

- Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının likvidlik tələblərinə, həmçinin, xarici maliyyələşdirmə mənbələri ilə sazişlərdəki xüsusi likvidlik şərtlərinə əmələtmə;
- Rəhbərliyə gündəlik hesabatlar, o cümlədən əsas valyutalarda (AZN, ABŞ dolları, Avro) pul vəsaitlərinin hərəkəti ilə bağlı proqnozların səviyyəsi, pul vəsaitlərinin mövqeləri, maliyyə vəziyyəti haqqında konsolidasiya edilmiş hesabatdakı dəyişikliklər haqqında rəhbərliyə hesabatların hazırlanması;
- Likvid aktivlərin səviyyəsi üzrə daimi nəzarət/monitorinq;
- Depozit və digər öhdəliklərin konsentrasiyası üzrə monitorinq; və
- Gergin vəziyyətlərdə likvidliyin təmin edilməsi üçün pul vəsaitlərinin ani artımı üzrə planın tərtib edilməsi.

İcraedici Şura, İcraiyyə Komitəsi, RİK, APIK, Audit Komitəsi ("AK"), Daxili Audit Departamenti və Kredit Komitəsi Müşahidə Şurası tərəfindən yaradılır, təyin olunur və bilavasitə ona hesabat verir.

Risqlərin İdarə Edilməsi Komitəsi, Qrupun likvidlik mövqeyinin Xəzinədarlıq Departamenti tərəfindən düzgün şəkildə idarə olunmasını təmin edir. APIK Bankın strateji planı və digər daxili siyasətləri nəzərə alınmaqla likvidlik riskinin, valyuta riskinin və faiz dərəcəsi riskinin müvafiq səviyyədə saxlanmasına cavabdehdir. Bu fəaliyyət üzrə nəzarətə görə Risklərin İdarə Edilməsi Departamenti məsuliyyət daşıyır. Likvidlik mövqeləri və onların idarə edilməsi ilə bağlı qərarlar İcraedici Şura tərəfindən qəbul olunur. Maliyyələşdirmə Planları Müşahidə Şurası tərəfindən təsdiq edilir.

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2025-cü il tarixində öhdəliklər müqavilə üzrə ödəmə müddətlərinə görə təsnifləşdirilir. Cədvəldə göstərilən məbləğlər müqavilə üzrə diskontlaşdırılmamış pul vəsaitlərini, o cümlədən ümumi kredit öhdəliklərini və maliyyə zamanətlərini əks etdirir. Bu cür diskontlaşdırılmamış pul vəsaitləri maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatdakı məbləğlərdən fərqlənir, belə ki, maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatdakı məbləğlər diskontlaşdırılmış pul vəsaitlərinə əsaslanır.

Ödəniləcək məbləğ sabit olmadıqda, açıqlanan məbləğlər hesabat dövrünün sonuna mövcud olan şərtlərə əsasən müəyyən edilir. Xarici valyuta ödənişləri hesabat dövrünün sonunda qüvvədə olan müvafiq məzənnədən istifadə etməklə çevrilir.

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ
KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR
(Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

31 dekabr 2025-ci il tarixində maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin müqavilə üzrə diskontlaşdırılmamış ödəmə müddətlərinə görə təhlili aşağıda göstərilir:

	Tələb edilənədək və 1 aydan az	1 aydan 6 aya qədər	6 aydan 12 aya qədər	12 aydan 5 ilə qədər	5 ildən artıq	Müəyyən edilməmiş	Cəmi
Öhdəliklər							
Banklara və digər maliyyə təşkilatlarına ödəniləcək vəsaitlər	(75,275)	(58,410)	-	-	-	-	(133,685)
Müştəri hesabları	(628,204)	(331,522)	(357,894)	(165,861)	-	-	(1,483,481)
Müddətli borc vəsaitləri	(1,570)	(3,655)	(5,357)	(61,879)	(94,089)	-	(166,550)
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	(1,250)	(2,572)	(3,086)	(78,216)	(7,342)	-	(92,466)
Subordinasiyalı kreditlər	(1,126)	(1,367)	(1,641)	(13,124)	(33,002)	-	(31,453)
İcarə öhdəliyi	(142)	(1,173)	(1,372)	(6,749)	(1,116)	-	(10,552)
Digər maliyyə öhdəlikləri	(115,144)	-	-	-	-	-	(115,144)
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	(822,711)	(398,699)	(369,350)	(325,829)	(135,549)	-	(2,052,138)
Kreditlə bağlı öhdəliklər	391,129						
Risqlərin idarə edilməsi üçün saxlanmış törəmə alətlərin təsiri							
- Daxil olan	-	12,192	38,144	37,134	-	-	87,470
- İstifadə edilən	324	13,294	38,827	37,166	-	-	89,611
Risqlərin idarə edilməsi üçün saxlanmış törəmə alətlərin xalis təsiri	(324)	(1,102)	(683)	(32)	-	-	(2,141)

31 dekabr 2024-cü il tarixində maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin müqavilə üzrə diskontlaşdırılmamış ödəmə müddətlərinə görə təhlili aşağıda göstərilir:

	Tələb edilənədək və 1 aydan az	1 aydan 6 aya qədər	6 aydan 12 aya qədər	12 aydan 5 ilə qədər	5 ildən artıq	Müəyyən edilməmiş	Cəmi
Öhdəliklər							
Banklara və digər maliyyə təşkilatlarına ödəniləcək vəsaitlər	(88,106)	(29,601)	-	-	-	-	(117,707)
Müştəri hesabları	(566,908)	(255,938)	(290,877)	(164,007)	-	-	(1,277,730)
Müddətli borc vəsaitləri	(431)	(3,188)	(3,235)	(22,336)	(86,313)	-	(115,503)
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	(1,239)	(2,479)	(2,975)	(64,948)	(20,179)	-	(91,820)
İcarə öhdəliyi	(216)	(1,068)	(1,255)	(7,629)	(1,386)	-	(11,554)
Digər maliyyə öhdəlikləri	(81,819)	-	-	-	-	-	(81,819)
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	(738,719)	(292,274)	(298,342)	(258,920)	(107,878)	-	(1,696,133)
Kreditlə bağlı öhdəliklər	357,129						
Risqlərin idarə edilməsi üçün saxlanmış törəmə alətlərin təsiri							
- Daxil olan	-	77	43,262	58,246	-	-	101,585
- İstifadə edilən	553	1,756	44,210	56,985	-	-	103,504
Risqlərin idarə edilməsi üçün saxlanmış törəmə alətlərin xalis təsiri	(553)	(1,679)	(948)	1,261	-	-	(1,919)

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR (Başqa qeydlər olmasa, min Azərbaycan Manatı ilə)

Yuxarıda göstərilmiş cədvəldə müştəri hesabları müqavilə üzrə ödəmə müddətlərinə görə göstərilmişdir. Lakin Azərbaycan Respublikası Mülki Məcəlləsinə əsasən fiziki şəxslər öz depozitləri üzrə hesablanmış faizlərə hüquqlarını itirdikləri halda, həmin depozitləri ödəmə müddətindən əvvəl geri götürə bilərlər.

Aşağıdakı cədvəldə Qrupun 31 dekabr 2025-ci il tarixində gözlənilən ödəniş müddətləri üzrə Qrupun maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin likvidlik vəziyyətinin təhlili göstərilmişdir:

	Tələb edilənədək və 1 aydan az	1 aydan 6 aya qədər	6 aydan 12 aya qədər	1 ildən artıq	Müəyyən edilməmiş	Cəmi
Aktivlər						
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	389,341	-	-	-	-	389,941
Digər banklardan alınacaq vəsaitlər	-	6,262	14,904	13,851	57	35,074
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	67,825	289,813	311,814	611,045	-	1,280,497
İnvestisiya qiymətli kağızları	1,178	15,513	30,845	23,486	291	71,853
Digər maliyyə aktivləri	162,899	-	-	-	-	162,899
Cəmi maliyyə aktivləri	622,383	311,588	357,563	648,382	348	1,940,264
Öhdəliklər						
Banklara və digər maliyyə təşkilatlarına ödəniləcək vəsaitlər	(75,275)	(58,410)	-	-	-	(133,685)
Müştəri hesabları	(611,475)	(305,908)	(341,712)	(159,500)	-	(1,418,595)
Müddətli borc vəsaitləri	(1,075)	(1,542)	(3,217)	(131,031)	-	(136,865)
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	(736)	-	-	(71,711)	-	(72,447)
Subordinasiyalı kreditlər	(853)	-	-	(30,600)	-	(31,453)
İcarə öhdəliyi	(176)	(878)	(1,054)	(6,726)	-	(8,834)
Digər maliyyə öhdəlikləri	(115,144)	-	-	-	-	(115,144)
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	(804,734)	(366,738)	(345,983)	(399,569)	-	(1,917,023)
Törəmə alətlərin təsiri						
- Daxil olan	-	12,192	38,144	37,134	-	87,470
- İstifadə edilən	324	13,294	38,827	37,166	-	89,611
Törəmə alətlərin xalis təsiri	(324)	(1,102)	(683)	(32)	-	(2,141)
Xalis likvidlik boşluğu						
31 dekabr 2025-ci il üzrə	(182,675)	(56,252)	10,897	248,782	348	21,100
Məcmu likvidlik boşluğu						
31 dekabr 2025-ci il üzrə	(182,675)	(238,927)	(228,030)	20,752	21,100	

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ
KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR
(Başqa qeydlər olmasa, min Azərbaycan Manatı ilə)

Aşağıdakı cədvəldə Qrupun 31 dekabr 2024-cü il tarixində gözlənilən ödəniş müddətləri üzrə Qrupun maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin likvidlik vəziyyətinin təhlili göstərilmişdir:

	Tələb edilənədək və 1 aydan az	1 aydan 6 aya qədər	6 aydan 12 aya qədər	1 ildən artıq	Müəyyən edilməmiş	Cəmi
Aktivlər						
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	227,158	-	-	-	-	227,158
Digər banklardan alınacaq vəsaitlər	1,188	10,017	14,746	10,172	56	36,179
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	55,885	261,955	287,252	522,015	-	1,127,107
İnvestisiya qiymətli kağızları	1,543	27,773	25,466	19,464	686	74,932
Digər maliyyə aktivləri	115,789	-	-	-	-	115,789
Cəmi maliyyə aktivləri	401,563	299,745	327,464	551,651	742	1,581,165
Öhdəliklər						
Banklara və digər maliyyə təşkilatlarına ödəniləcək vəsaitlər	(88,106)	(29,601)	-	-	-	(117,707)
Müştəri hesabları	(545,297)	(235,188)	(259,562)	(158,086)	-	(1,198,133)
Müddətli borc vəsaitləri	(245)	(2,202)	(2,092)	(85,515)	-	(90,054)
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	(744)	-	-	(67,432)	-	(68,176)
İcarə öhdəliyi	(156)	(781)	(938)	(7,693)	-	(9,568)
Digər maliyyə öhdəlikləri	(79,528)	-	-	-	-	(79,528)
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	(714,076)	(267,772)	(262,592)	(318,726)	-	(1,563,166)
Törəmə alətlərin təsiri						
- Daxil olan	-	77	43,262	58,246	-	101,585
- İstifadə edilən	553	1,756	44,210	56,985	-	103,504
Törəmə alətlərin xalis təsiri	(553)	(1,679)	(948)	1,261	-	(1,919)
Xalis likvidlik boşluğu						
31 dekabr 2024-cü il üzrə	(313,066)	30,294	63,924	234,186	742	16,080
Məcmu likvidlik boşluğu						
31 dekabr 2024-cü il üzrə	(313,066)	(282,772)	(218,848)	15,338	16,080	

Qrupun rəhbərliyinin fikrincə aktiv və öhdəliklərin ödəmə müddətlərinin və faiz dərəcələrinin uyğunluğu və/və ya nəzarət olunan uyğunsuzluğu Qrupun idarə olunması üçün əsas amillərdir. Bu göstəricilər üzrə uyğunsuzluq potensial olaraq gəlirliliyi artırır, lakin, eyni zamanda zərərin baş vermə riskini yüksəldə bilər. Aktiv və öhdəliklərin ödəmə müddətləri, eləcə də ödəmə müddətləri tamamlandıqdan sonra faiz hesablanan öhdəliklərin münasib dəyərlə əvəz edilməsi imkanı Qrupun likvidliyinin və faiz dərəcələri və mübadilə məzənnələrinin dəyişəcəyi halda onun risklərinin qiymətləndirilməsi üçün əsas amillər hesab olunur.

Rəhbərlik hesab edir ki, müştəri hesablarının əksəriyyətinin tələb üzrə ödənilməli olduğuna baxmayaraq, həmin vəsaitlərin əmanətçilərin sayına və növünə görə diversifikasiyası, eləcə də Qrupun keçmiş təcrübəsi bu cür vəsaitlərin Qrupun fəaliyyəti üçün uzunmüddətli və sabit maliyyə mənbəyi yaratdığını göstərir.

Rəhbərlik hesab edir ki, 31 dekabr 2025-ci il tarixinə 611,475 min AZN (31 dekabr 2024-cü il: 561,577 min AZN) məbləğində cari hesabların ödəmə müddətləri cədvəlində "tələb edilənədək" kateqoriyasına aid edilməsinə baxmayaraq, bu vəsaitlərin hamısının bir ay ərzində çıxarılmayacağı aydındır. Keçmiş təcrübə göstərir ki, cari hesab qalıqları son beş il ərzində 20.31%-dən çox azalmamışdır.

Zəmanətlər və ehtiyat akkreditivləri üzrə ödəniş tələblərini təmin etmək üçün likvidlik tələbləri müvafiq öhdəliklərin məbləğindən çox aşağıdır. Çünki, Qrup adətən üçüncü şəxslərlə müqavilələrə əsasən müştərinin ödənişləri gecikdirməsini proqnozlaşdırmır. Kreditlərin verilməsi üçün müqavilələrdə nəzərdə tutulan öhdəliklərin ümumi qalıq məbləği gələcəkdə ödənilməsi tələb olunan nağd vəsaitləri mütləq şəkildə əks etdirmir. Belə ki, bu cür öhdəliklərin əksər hissəsinin müddəti bitir və ya onların ödəmə müddətlərinin başa çatmasından əvvəl ləğv oluna bilər.

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ
KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR
(Başqa qeydlər olmasa, min Azərbaycan Manatı ilə)

Əməliyyat riski

Qrup əməliyyat riskinə məruz qalır. Əməliyyat riski kredit, bazar və likvidlik riskləri istisna olmaqla, birbaşa və ya dolayısı ilə qeyri-adekvat və ya düzgün fəaliyyəti olmayan daxili proseslərin, işçilər və ya sistemlərin, yaxud kənar amillərin səbəb olduğu zərər riskidir. Qeyri-adekvat və ya düzgün təşkil edilməmiş biznes prosesləri, idarəetmə nöqsanları, texnoloji qüsurlar, nöqsanlara nəzarət strukturu, işçilərin nöqsanları, fırıldaqçılıq və ümumi qəbul edilmiş korporativ davranış standartlarına riayət edilməməsi müəssisəyə zərər yetirə bilər.

Əməliyyat risklərinin idarə edilməsində Qrupun məqsədi, fəaliyyətin ümumi effektivliyi və xərclərin səmərəliliyi ilə maliyyə itkilərindən yayınmaq və Qrupun nüfuzuna dəyə biləcək zərərin qarşısını almaqdır.

Əməliyyat riski əməliyyatı aparan bölmədə yaranır və əməliyyat riskləri ilə bağlı qərarların qəbul edilməsinə görə hər bir biznes vahidi məsuliyyət daşıyır. Bu məsuliyyət dairəsinə Qrupun ümumi daxili nəzarət sistemi çərçivəsində ümumi standartların işlənilib hazırlanması daxildir. Qrupun daxili nəzarət sistemi üzrə yanaşması aşağıdakıları əhatə edir:

- müvafiq vəzifə bölgüsü üzrə tələblər, o cümlədən maraqların ziddiyyətinə yol verilməməsi, əməliyyatın müstəqil şəkildə təsdiqlənməsi və sistemdən istifadə hüquqlarının dəqiq təsviri;
- əməliyyatların üzləşdirilməsi və monitorinqi tələbləri;
- tənzimləyici və digər hüquqi tələblərə uyğunluq;
- nəzarət qaydaları, prosedur və təlimatların sənədləşdirilməsi, biznes və risklərin idarə edilməsi sahələri üzrə təsdiqlənməsi;
- effektiv daxili audit funksiyası daxil olmaqla, nəzarət qaydalarına, prosedurlara və təlimatlara riayət edilməsi üzrə daimi nəzarət və monitorinq;
- mövcud və ehtimal olunan əməliyyat risklərinin davamlı şəkildə qiymətləndirilməsi;
- müəyyən edilmiş risklərlə bağlı qərar qəbul edərkən nəzarət qaydaları və prosedurlarının davamlı şəkildə qiymətləndirilməsi;
- gözlənilməz hallar üzrə planların tərtib edilməsi;
- IT təhlükəsizlik məsələlərinin davamlı şəkildə qiymətləndirilməsi;
- əməliyyat səhvləri və itkiləri haqqında hesabatın təqdim edilməsi və təklif olunmuş bərpa tədbirləri ilə bağlı tələblər;
- müvafiq personalın işə götürülməsi, təlim və ixtisasartırma;
- Qrupun autorsinq (kənar resursların cəlb edilməsi) siyasətinə uyğunluğun təmin olunması;
- etik normalar və davranış qaydaları; və
- risklərin azaldılması, o cümlədən sığorta ilə bağlı tədbirlərin həyata keçirilməsi.

Qrupun əməliyyat risklərinin idarə edilməsi sisteminin təkmilləşdirilməsi istiqamətində monitorinqin aparılması, hesabatların hazırlanması və tövsiyələrin verilməsinə görə Risklərin İdarə Edilməsi Departamentinin Əməliyyat Riskləri Qrupu və Daxili Audit Departamenti məsuliyyət daşıyır.

33. ŞƏRTİ ÖHDƏLİKLƏR VƏ TƏƏHHÜDLƏR

Məhkəmə prosesləri – Qrup vaxtaşırı olaraq və adi fəaliyyəti müddətində müştərilər və müqavilə tərəflərinin irəli sürdüyü iddialarla üzləşir. Rəhbərlik düşünür ki, heç bir hesablanmamış mühüm itkilər yaranmayacaq və bu səbəbdən də hazırkı konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarında ehtiyatlar nəzərdə tutulmamışdır.

Vergi – Azərbaycanın vergi qoyma sistemi qanunvericilikdə tez-tez dəyişikliklərin baş verməsi ilə səciyyələnir. Vergi qanunvericiliyin birmənalı olmayan müddəalarının rəsmi şərhləri və tətbiq qaydaları ictimaiyyətə açıqlanmır və əksər hallarda aydın deyil, ziddiyyətli və müxtəlif formalarda təfsir olunur. Vergilər sərt cərimələr və faizlər tətbiq edən müxtəlif səviyyəli 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.

Rəhbərlik qüvvədə olan qanunvericiliyinin, rəsmi göstərişlərin və məhkəmə qərarlarının təsnifləri əsasında vergi öhdəlikləri ilə əlaqədar adekvat tədbirləri gördüyünü hesab edir. Bununla belə, müvafiq səlahiyyətli orqanların şərhləri fərqli ola bilər və vergi orqanları öz şərhlərinin tətbiq edilməsinə nail olduqları halda, konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarına təsiri əhəmiyyətli ola bilər.

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ
KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR
(Başqa qeydlər olmasa, min Azərbaycan Manatı ilə)

Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankının əmsallarına uyğunluq – ARMB banklardan qanunla müəyyən edilmiş maliyyə hesabatları əsasında hesablanmış müəyyən prudensial əmsalları saxlamağı tələb edir. Rəhbərlik hesab edir ki, Qrup 31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərinə bu əmsallara əməl etmişdir (Qeyd 6).

Müqavilə şərtlərinə uyğunluq – Bank müxtəlif maliyyələndirmə müqavilələrində və oxşar razılaşmalarda müəyyən maliyyə və biznes müqavilələrinə əməl etməyə razılıq vermişdir. 31 dekabr 2025-ci il tarixinə Bank 43,298 min AZN (31 dekabr 2024-cü il: sıfır) məbləğində qalıqları olan üç maliyyə müqaviləsi üzrə şərtlərə əməl etmişdir.

Kreditlərlə bağlı öhdəliklər – Bu alətlərin əsas məqsədi tələb olunduğu halda müştərilərə vəsaitlərin ayrılmasını təmin etməkdən ibarətdir. Müştəri üçüncü tərəflər qarşısında öhdəliklərini yerinə yetirə bilmədiyi halda Qrupun ödənişləri edəcəyinə dair ləğvəlməz təminat qismində çıxış edən zəmanətlər və ehtiyat akkreditivləri, kreditlərin nəzərdə tutduğu eyni kredit riskini daşıyır. Qrupun müştəri adından yazılı öhdəliyi xarakterini daşıyan və üçüncü tərəfə Qrupa qarşı xüsusi şərt və müddəalar əsasında müəyyən edilmiş məbləğdə barat vekselinə təqdim etmək hüququ verən sənədli və kommersiya akkreditivləri aid olduqları mal daşımaları və ya pul depozitləri müqabilində girov götürülür və buna görə də birbaşa borcalma halı ilə müqayisədə daha az risk daşıyır.

Kreditlərin ayrılması ilə bağlı öhdəliklər belə vəsaitlərin kredit, zəmanət yaxud da akkreditiv formasında təqdim olunması üzrə təsdiq edilmiş ayırmaların istifadə olunmamış hissələrindən ibarətdir. Kreditlərin ayrılması ilə bağlı öhdəliklər üzrə kredit riskinə gəldikdə isə, Qrup cəmi istifadə edilməmiş öhdəlik məbləğlərinə bərabər olan potensial itkilər riski ilə üzləşir. Lakin, itki məbləğinin cəmi istifadə edilməmiş öhdəlik məbləğindən az olacağı ehtimal edilir, ona görə ki, kreditin ayrılması ilə bağlı öhdəliklərin ekseriyyəti müştərilərin xüsusi kredit standartlarına davamlı cavab verə bilməsindən asılı olaraq şərtidir. Daha uzunmüddətli öhdəliklər qısamüddətli öhdəliklərlə müqayisədə daha yüksək kredit riski daşıdığından Qrup kredit ilə bağlı öhdəliklərin yerinə yetirilməsi müddətlərini nəzərdə saxlayır.

Kreditlə bağlı yerinə yetirilməmiş öhdəliklər aşağıdakı kimi olmuşdur:

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
İstifadə edilməmiş kredit xətləri	285,798	313,885
Akkreditivlər və oxşar öhdəliklər	105,311	43,244
	391,129	357,129
Çıxılsın: Kreditlə bağlı öhdəliklər üzrə gözlənilən kredit zərərləri	(893)	(928)
Cəmi kreditlə bağlı öhdəliklər	390,236	356,201

İstifadə edilməmiş kredit xətləri, akkreditivlər və zəmanətlərin müqavilə üzrə qalıq məbləğlərinin cəmi mütləq olaraq gələcək nağd ödəniş tələblərini nəzərdə tutmur, çünki, bu maliyyə alətləri üzrə müddət vəsait ayrılmadan başa çatır, yaxud da ləğv edilə bilər. Kreditlə bağlı öhdəliklər aşağıdakı valyutalarla ifadə edilir:

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Azərbaycan manatı	368,087	332,342
ABŞ dolları	17,798	22,853
Avro	4,351	1,006
Rubl	-	-
Cəmi	390,236	356,201

31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərinə bütün akkreditivlər və oxşar əlaqəli öhdəliklər 1-ci mərhələdədir.

Öhdəlik və təəhhüdlərlə bağlı likvidlik və valyuta təhlili 33 sayılı Qeyddə açıqlanır. Əlaqəli tərəflərin qalıqları barədə məlumat 35 sayılı Qeyddə açıqlanır.

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ
KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR
(Başqa qeydlər olmasa, min Azərbaycan Manatı ilə)

34. MALİYYƏ ALƏTLƏRİNİN ƏDALƏTLİ DƏYƏRİ

MHBS üzrə Uçot Standartlarına əsasən ədalətli dəyər, qiymətləndirmə tarixində bazar iştirakçıları arasında adi əməliyyat çərçivəsində aktivin satışından alınan və ya öhdəliyin ötürülməsi üçün ödənilən qiymət kimi müəyyən olunur.

Ədalətli dəyərin iyerarxiyası

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

- **1-ci səviyyə:** fəal bazarda eyni bir alət üçün aktiv bazar qiymətləri (nizamlanmamış).
- **2-ci səviyyə:** birbaşa (yeni qiymətlər kimi), ya da bilavasitə (yeni 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 sair 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 cədvəldə təqdim edilənlər istisna olmaqla, direktorlar konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarında tanınmış maliyyə aktivlərinin və maliyyə öhdəliklərinin balans dəyərinin onların ədalətli dəyərinə yaxın olduğunu hesab edirlər:

	31 dekabr 2025-ci il		31 dekabr 2024-cü il	
	Balans dəyəri	Ədalətli dəyər	Balans dəyəri	Ədalətli dəyər
Aktivlər				
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	389,940	389,940	227,158	227,158
Banklardan alınacaq vəsaitlər	35,073	35,073	36,179	36,179
Müştərilərə verilmiş kreditlər	1,280,497	1,291,262	1,127,107	1,130,188
İnvestisiya qiymətli kağızları	70,460	70,413	61,713	60,843
Cəmi maliyyə aktivləri	162,899	162,899	115,789	115,789
Cəmi maliyyə aktivləri	1,938,869	1,950,017	1,567,946	1,568,969
Öhdəliklər				
Banklara və digər maliyyə institutlarına ödəniləcək vəsaitlər	133,685	133,685	117,708	117,708
Müştəri hesabları	1,418,595	1,420,247	1,198,133	1,236,659
Müddətli borc vəsaitləri	136,865	136,865	90,054	90,054
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	72,448	73,506	68,176	68,951
Subordinasiyalı kreditlər	31,453	31,453	-	-
Digər maliyyə öhdəlikləri	115,144	115,144	79,528	79,528
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	1,908,190	1,910,900	1,553,599	1,592,900

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR (Başqa qeydlər olmasa, min Azərbaycan Manatı ilə)

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2025-ci və 2024-cü il tarixlərinə ədalətli dəyərlə qiymətləndirilmiş maliyyə alətləri ədalətli dəyər qiymətləndirməsinin ədalətli dəyər iyerarxiyasında aid olduqları səviyyələr üzrə təhlil edilmişdir. Məbləğlər konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda tanınmış dəyərlərə əsaslanır:

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
2-ci Səviyyədə DMGVƏD ilə ölçülən investisiya qiymətli kağızları	-	12,888
3-cü Səviyyədə DMGVƏD ilə ölçülən investisiya qiymətli kağızları	1,393	1,384
	1,393	14,272

Direktorlar konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarında tanınmış maliyyə aktivlərinin və maliyyə öhdəliklərinin balans dəyərini onların ədalətli dəyərinə yaxın olduğunu hesab edirlər.

3-cü səviyyədə DMGVƏD səviyyəsində borc qiymətli kağızları	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
1 yanvar tarixinə investisiya qiymətli kağızları	1,384	3,125
Yeni aktivlər	1,195	3,982
Ödənilmiş aktivlər	(1,229)	(5,734)
Xarici valyuta və digər hərəkətlər	43	11
31 dekabr tarixinə investisiya qiymətli kağızları	1,393	1,384

35. ƏLAQƏLİ TƏRƏFLƏRLƏ ƏMƏLİYYATLAR

Tərəflər o zaman əlaqəli hesab olunur ki, onlar bir və ya bir neçə qrupun nəzarəti altında olsun və ya onlardan biri digərinə nəzarət edə bilsin və yaxud maliyyə-təsərrüfat fəaliyyəti ilə bağlı qərar qəbul edərkən digər tərəfə əhəmiyyətli təsir göstərə bilsin. Əlaqəli tərəflər ilə hər hansı mümkün münasibətlər nəzərdən keçirilərkən həmin münasibətlərin mahiyyətinin onların hüquqi formasından üstünlüyü prinsipi tətbiq olunur.

Qrupun digər əlaqəli tərəfləri son nəzarət edən tərəfin və əsas rəhbər heyətin yaxın ailə üzvlərindən, yəni həyat yoldaşlarından və uşaqlarından, habelə son nəzarət edən tərəf, əsas rəhbər işçilər və ya onların yaxın ailə üzvləri tərəfindən nəzarət edilən, birgə nəzarət edilən və ya əhəmiyyətli dərəcədə təsirlənən təşkilatlardan ibarətdir.

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR (Başqa qeydlər olmasa, min Azərbaycan Manatı ilə)

31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərinə əlaqəli tərəflərlə bağlı qalıqlar aşağıdakı kimi olmuşdur:

	31 dekabr 2025-ci il			31 dekabr 2024-cü il		
	Rəhbərliyin əsas üzvləri	Son nəzarətçi tərəf	Digər əlaqəli tərəflər	Rəhbərliyin əsas üzvləri	Son nəzarətçi tərəf	Digər əlaqəli tərəflər
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avansların ümumi məbləği (müqavilə üzrə faiz dərəcəsi: 2025:illik 4% - 27.6%; 2024:illik 4% - 27.6%.)	519	370	-	413	8	508
Gözlənilən kredit zərərləri üçün ehtiyat	(12)	(6)	-	(3)	-	(7)
İnvestisiya qiymətli kağızları Cari	-	-	240	-	-	650
hesablaşma hesabları Müddətli depozitlər (müqavilə üzrə faiz dərəcəsi: 2025: illik 2.5% - 12%, 2024: illik 2.5% - 11%.)	1,179	292	-	759	89	501
Buraxılmış borc qiymətli kağızları (müqavilə üzrə faiz dərəcəsi: 2025: illik 8-11.5% 2024: illik 11.5%)	1,014	-	-	1,033	-	298
	1,367	7,106	-	862	3,930	-

31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərinə rəhbərliyin əsas üzvlərinə verilmiş kreditlər üçün qoyulmuş girovların ədalətli dəyəri müvafiq olaraq 1,514 min AZN və 1,509 min AZN olmuşdur.

31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərinə əlaqəli tərəflərlə bağlı əməliyyatlar üzrə gəlir və xərclər aşağıdakı kimi olmuşdur:

	31 dekabr 2025-ci il			31 dekabr 2024-cü il		
	Rəhbərliyin əsas üzvləri	Son nəzarətçi tərəf	Digər əlaqəli tərəflər	Rəhbərliyin əsas üzvləri	Son nəzarətçi tərəf	Digər əlaqəli tərəflər
Faiz gəliri	54	12	-	50	5	36
Faiz xərci	(111)	(3)	(877)	(86)	-	(50)
Gözlənilən kredit zərərləri	(9)	(6)	-	(9)	-	(34)
Haqq və komissiya gəlirləri	11	13	48	18	12	72
Digər əməliyyat gəlirləri, xalis	188	-	-	26	14	57
İnzibati və digər xərclər	(2,644)	(2,373)	-	(3,899)	(1,800)	-

31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il ərzində rəhbərliyin əsas üzvlərinə əmək haqqı və mükafat ödənişləri 2,644 min AZN olmuşdur (31 dekabr 2024-cü il: 3,758 min AZN).

Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar üzrə digər hüquq və öhdəliklər aşağıda göstərilir:

	31 dekabr 2025-ci il			31 dekabr 2024-cü il		
	Rəhbərliyin əsas üzvləri	Son nəzarətçi tərəf	Digər əlaqəli tərəflər	Rəhbərliyin əsas üzvləri	Son nəzarətçi tərəf	Digər əlaqəli tərəflər
Akkreditivlər	-	-	14	-	-	34

“UNİBANK KOMMERSİYA BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATAN İL ÜZRƏ
KONSOLIDASIYA EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR
(Başqa qeydlər olmazsa, min Azərbaycan Manatı ilə)

36. HESABAT DÖVRÜNDƏN SONRAKI HADİSƏLƏR

Kreditlər. Qrup 2026-cı ilin yanvar–may ayları ərzində beynəlxalq maliyyə institutlarından (AYİB, Enabling Capital və responsAbility) cəmi 51,000 min AZN məbləğində kreditlər almışdır.

Digər maliyyə aktivləri. Hesabat tarixindən sonra Bank xidmətləri təqdim edən tərəflə 12 sayılı Qeyddə açıqlanan dələduzluq hadisəsi ilə əlaqədar barışıq müqaviləsi imzalamışdır.

Müqavilənin şərtlərinə əsasən, xidmət təminatçısı Banka 8,000 min AZN məbləğində kompensasiya ödəməyi öhdəsinə götürmüşdür. Bu müqavilə hesabat tarixindən sonra bağlandığı və sonradan yaranmış vəziyyətlə əlaqədar olduğu üçün rəhbərlik belə qənaətə gəlmişdir ki, bu, MHBS 10-a uyğun olaraq düzəliş tələb etməyən hadisədir, ona görə də hazırkı maliyyə hesabatlarında tanınmış məbləğlərə heç bir düzəliş edilməmişdir.

Biznes mühiti: Hesabat tarixindən sonra 2026-cı ilin fevral ayının sonlarında İran və İsrail arasında hərbi münaqişənin başlanması ilə əlaqədar geosiyasi gərginlik artmış, bu isə regionda qeyri-sabitliyə, eləcə də bəzi global ticarət marşrutları və enerji bazarlarında pozuntulara səbəb olmuşdur. Maliyyə hesabatının təsdiq edildiyi tarixə mövcud olan məlumatlar əsasında rəhbərlik müəyyən etmişdir ki, bu münaqişə Bankın fəaliyyətinə və ya maliyyə göstəricilərinə təsir göstərməmişdir. Rəhbərlik vəziyyəti izləməyə davam edəcək və münaqişənin daha da kəskinləşməsi halında yarana biləcək potensial təsirləri qiymətləndirəcəkdir.