

"PAŞA Bank" Açıq Səhmdar Cəmiyyəti
2025-ci ilin 01.01.2025-30.12.2025 dövrü üçün

İLLİK HESABAT

2.1.1. Emitentin tam və qısaldılmış adı, vergi ödəyicisinin eyniləşdirmə nömrəsi (VÖEN), dövlət qeydiyyatının tarixi və nömrəsi:	Emitentin tam adı: "PAŞA Bank" Açıq Səhmdar Cəmiyyəti Emitentin qısaldılmış adı: "PAŞA Bank" ASC Dövlət qeydiyyat nömrəsi (VÖEN): 1700767721, dövlət qeydiyyat tarixi: 18.06.2007
2.1.2. Emitentin hüquqi ünvanı və olduğu yer:	AZ1005, Bakı şəhəri, Səbail rayonu, Yusif Məmmədliyev küçəsi 13
2.1.3. Emitentin adında dəyişikliklər olduqda, emitentin bütün əvvəlki adları, habelə onların qeydiyyata alındığı tarixlər, emitent digər hüquqi şəxsin bölünməsi və ya tərkibindən ayrılması şəklində yenidən təşkil yolu ilə yaradılıqda, yenidən təşkilin forması, həmin hüquqi şəxsin adı, emitent hüquqi şəxslərin birləşməsi və ya çevrilmə şəklində yenidən təşkil yolu ilə yaradılıqda, yenidən təşkilin forması, həmin hüquqi şəxslərin adları:	Belə bir hal olmayıb
2.1.4. Emitentin hesabat dövrü ərzində yaranmış və ləğv edilmiş filialları və nümayəndəliklərinin adı, olduqları yer və qeydiyyatları haqqında məlumatlar:	Müşahid Şurasının 16.12.2025 tarixli, 140 sayılı qərarı ilə bağlanan şöbə və nümayəndəlik: - "KOB evi" nümayəndəliyi; - "Fərdi Bankçılıq" şöbəsi; - "Ağ səhər" mübadilə şöbəsi.
2.1.5. Emitentin hesabat dövrü ərzində yaranmış və ya ləğv edilmiş hər bir törəmə cəmiyyətinin adı, təşkilatı-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:	Belə bir hal olmayıb
2.1.6. 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:	"PAŞA Holding" MMC
2.1.7. Emitentin məşğul olduğu fəaliyyət istiqamətləri:	Qanunvericilikdə müəyyən edilmiş qaydada bank fəaliyyətini həyata keçirir
2.1.8. Emitent lisenziya və ya icazəyə malik olduqda, onlar üzrə fəaliyyət növləri və qüvvədə olma müddətləri:	Azərbaycan Respublikasının Milli Bankı (hazırda Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı) tərəfindən verilmiş 28 noyabr 2007-ci il tarixli bank fəaliyyətinin həyata keçirilməsinə dair verilmiş müddətsiz lisenziya
2.1.9. Emitentin təklif etdiyi məhsullar və xidmətlər:	Kreditlərin verilməsi, əmanətlərin cəlb olunması, hesablaşma kassa əməliyyatları və digər bank əməliyyatları və "Banklar haqqında" Azərbaycan Respublikasının Qanununa uyğun digər fəaliyyət növləri üzrə müvafiq xidmətlər/məhsullar
2.1.10. Emitentin işçilərinin sayı və onun rüblük dinamikası:	1-cü rüblük sonu: 1424 2-ci rüblük sonu: 1414 3-cü rüblük sonu: 1420 4-cü rüblük sonu: 1435
2.1.11. Emitentin idarəetmə orqanları haqqında məlumat: direktorlar şurası (müşahidə şurası) (olduqda), icra orqanı, audit komitəsi (olduqda), onların üzvlərinin adı, soyadı, atasının adı:	30 dekabr 2025-ci il tarixinə son tərkib Müşahidə Surası: 1. Rövşən Allahverdiyev – sədr; 2. Şahin Məmmədov – üzv; 3. Asaf Hüseynov – üzv; 4. Şirin Əliyeva – müstəqil üzv; 5. Georges Haimari – müstəqil üzv İdarə Heyəti: 1. Cavid Quliyev – sədr; 2. Bəhruz Nağıyev – üzv/III sədrinin müavini; 3. Cəlal Orucov – üzv; 4. Pərvin Əhədizadə – üzv/BRİ; 5. Murad Süleymanov – üzv/BMİ. Audit Komitəsi: 1. Şirin Əliyeva – sədr 2. Şahin Məmmədov – üzv; 3. Georges Haimari – üzv.

2.1.12. Emitentin fiziki və hüquqi şəxs olan səhmdarlarının (payçılarının) ayrı-ayrılıqda sayı:

2.1.13. 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:

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

2.1.15. Emitentin səhmdarlarının (payçılarının) hesabat dövrü ərzində keçirilmiş yığıncaqları barədə məlumat:

2.1.15.1. Yığıncağın keçirilmə tarixi və yeri (ünvanı):

2.1.15.2. Ümumi yığıncaqda qəbul edilmiş qərarlar:

Fiziki şəxs olan səhmdarların sayı 2, hüquqi şəxs olan səhmdarların sayı 2

- 1) "PASHA Holding" MMC, VÖEN: 1401007871, ünvan: Bakı şəhəri, Nəsimi rayonu, Neftçilər prospekti ev 153, nizamnamə kapitalındakı payı = 56,8195%;
- 2) "BLESS" MMC, VÖEN: 1700786011, Bakı şəhəri, Nəsimi rayonu, Neftçilər prospekti ev 153, nizamnamə kapitalındakı payı = 28,1796%;
- 3) Arif Paşayev, nizamnamə kapitalındakı payı = 9,9944%;
- 4) Mir Camal Paşayev, nizamnamə kapitalındakı payı = 5,0066%.

- 1) "PAŞA Yatırım Bankası" Anonim Şirkəti Emitentin "PAŞA Yatırım Bankası" Anonim Şirkətinin nizamnamə kapitalında payı 28.2093% təşkil edir.
Ünvan: Sultan Selim məhəlləsi, Hümeyra küçəsi, PASHA Plaza № 2/7 34415 Kağıthane / İstanbul;
- 2) "PASHA Bank Georgia" Səhmdar Cəmiyyəti Emitentin Cəmiyyətin nizamnamə kapitalında payı 85.0588% təşkil edir.
Ünvan: 37M, İliə Chavchavadze prospekti, 0179, Tbilisi, Gürcüstan
- 3) "PAŞA Technology" MMC (VÖEN: 1404290674) Emitentin Cəmiyyətin nizamnamə kapitalında payı 8,09 % təşkil edir.
Ünvan: AZ1010, Bakı şəhəri, Nəsimi rayonu, Neftçilər prospekti, bina 153
- 4) "Azərbaycan Kredit Bürosu" MMC (VÖEN: 1305349901) Emitentin Cəmiyyətin nizamnamə kapitalında payı 12,5 % təşkil edir.
Ünvan: AZ1065, Bakı şəhəri, Yasamal rayonu, Cəfər Cabbarlı küçəsi, 40 C.
- 5) "Smilepay" MMC (VÖEN: 1306911760) Emitentin Cəmiyyətin nizamnamə kapitalında payı 75 % təşkil edir.
Ünvan: AZ1012, Bakı şəhəri, Yasamal rayonu, Həsənbəy Zərdəbi prospekti ev 92A, mənzil 298.

SÜY N01_10.01.2025/telekommunikasiya vasitəsi ilə;
SÜY N02_07.04.2025/telekommunikasiya vasitəsi ilə;
SÜY N02-1_25.04.2025/telekommunikasiya vasitəsi ilə;
SÜY N02-2_29.04.2025/telekommunikasiya vasitəsi ilə;
SÜY N03_30.04.2025/telekommunikasiya vasitəsi ilə;
SÜY N04_14.05.2025/telekommunikasiya vasitəsi ilə;
SÜY N04-1_23.05.2025/telekommunikasiya vasitəsi ilə;
SÜY N05_30.05.2025/telekommunikasiya vasitəsi ilə;
SÜY N06_02.06.2025/telekommunikasiya vasitəsi ilə;
SÜY N07_03.06.2025/telekommunikasiya vasitəsi ilə;
SÜY N08_05.06.2025/telekommunikasiya vasitəsi ilə;
SÜY N09_25.06.2025/telekommunikasiya vasitəsi ilə;
SÜY_10_16.07.2025/telekommunikasiya vasitəsi ilə;
SÜY_11_25.07.2025/telekommunikasiya vasitəsi ilə;
SÜY_12_29.07.2025/telekommunikasiya vasitəsi ilə;
SÜY_13_28.08.2025/telekommunikasiya vasitəsi ilə;
SÜY_14_12.09.2025/telekommunikasiya vasitəsi ilə;
SÜY_15_02.10.2025/telekommunikasiya vasitəsi ilə;
SÜY_16_03.11.2025/telekommunikasiya vasitəsi ilə;
SÜY_17_28.11.2025/telekommunikasiya vasitəsi ilə;
SÜY_18_16.12.2025/telekommunikasiya vasitəsi ilə;
SÜY_19_26.12.2025/telekommunikasiya vasitəsi ilə.

SÜY N01 İdarə Heyəti tərəfindən ilkin olaraq müzakirə edilmiş və idarəetməyə dair məsələlər;
SÜY N02 İdarə Heyəti tərəfindən ilkin olaraq müzakirə edilmiş və idarəetməyə dair məsələlər;
SÜY N02-1 İdarə Heyəti tərəfindən ilkin olaraq müzakirə edilmiş və idarəetməyə dair məsələlər;
SÜY N02-2 İdarə Heyəti tərəfindən ilkin olaraq müzakirə edilmiş və idarəetməyə dair məsələlər;
SÜY N03 İdarə Heyəti tərəfindən ilkin olaraq müzakirə edilmiş və idarəetməyə dair məsələlər;
SÜY N04 İdarə Heyəti tərəfindən ilkin olaraq müzakirə edilmiş və idarəetməyə dair məsələlər;
SÜY N04-1 İdarə Heyəti tərəfindən ilkin olaraq müzakirə edilmiş və idarəetməyə dair məsələlər;
SÜY N05 İdarə Heyəti tərəfindən ilkin olaraq müzakirə edilmiş və idarəetməyə dair məsələlər;
SÜY N06 İdarə Heyəti tərəfindən ilkin olaraq müzakirə edilmiş və idarəetməyə dair məsələlər;
SÜY N07 İdarə Heyəti tərəfindən ilkin olaraq müzakirə edilmiş və idarəetməyə dair məsələlər;
SÜY N08 İdarə Heyəti tərəfindən ilkin olaraq müzakirə edilmiş və idarəetməyə dair məsələlər;
SÜY N09 İdarə Heyəti tərəfindən ilkin olaraq müzakirə edilmiş və idarəetməyə dair məsələlər;
SÜY N10 İdarə Heyəti tərəfindən ilkin olaraq müzakirə edilmiş və idarəetməyə dair məsələlər;
SÜY N11 İdarə Heyəti tərəfindən ilkin olaraq müzakirə edilmiş və idarəetməyə dair məsələlər;
SÜY N12 İdarə Heyəti tərəfindən ilkin olaraq müzakirə edilmiş və idarəetməyə dair məsələlər;
SÜY N13 İdarə Heyəti tərəfindən ilkin olaraq müzakirə edilmiş və idarəetməyə dair məsələlər;
SÜY N14 İdarə Heyəti tərəfindən ilkin olaraq müzakirə edilmiş və idarəetməyə dair məsələlər;
SÜY N15 İdarə Heyəti tərəfindən ilkin olaraq müzakirə edilmiş və idarəetməyə dair məsələlər;
SÜY N16 İdarə Heyəti tərəfindən ilkin olaraq müzakirə edilmiş və idarəetməyə dair məsələlər;
SÜY N17 İdarə Heyəti tərəfindən ilkin olaraq müzakirə edilmiş və idarəetməyə dair məsələlər;
SÜY N18 İdarə Heyəti tərəfindən ilkin olaraq müzakirə edilmiş və idarəetməyə dair məsələlər;
SÜY N19 İdarə Heyəti tərəfindən ilkin olaraq müzakirə edilmiş və idarəetməyə dair məsələlər;

2.1.16. emitentin dövriyyədə olan investisiya qiymətli kağızlarının buraxılışları haqqında məlumat (investisiya qiymətli kağızların hər buraxılışı ayrı-ayrılıqda göstərilir):

2.1.16.1. investisiya qiymətli kağızın növü və forması:

İstiqraz

2.1.16.2. investisiya qiymətli kağızların buraxılışının dövlət qeydiyyat nömrəsi və qeydiyyat tarixi:

AZ2008006622 - AZN, faizli, təminatlı, sənədsiz, adlı, qeydiyyat tarixi 24.09.2025
AZ2007006623 - USD, faizli, təminatlı, sənədsiz, adlı, qeydiyyat tarixi 24.09.2025
AZ2006006624 - AZN, faizli, təminatlı, sənədsiz, adlı, qeydiyyat tarixi 18.07.2025
AZ2001006629 - USD Subordinasiya olunmuş, faizli, təminatlı, sənədsiz, adlı, qeydiyyat tarixi 25.07.2018;
AZ2003006627 - USD Subordinasiya olunmuş, faizli, təminatlı, sənədsiz, adlı, qeydiyyat tarixi 02.12.2021;
AZ2004006626 - USD Subordinasiya olunmuş, faizli, təminatlı, sənədsiz, adlı, qeydiyyat tarixi 17.03.2022;
AZ2005006625 - USD Subordinasiya olunmuş, faizli, təminatlı, sənədsiz, adlı, qeydiyyat tarixi 25.04.2022.

2.1.16.3. investisiya qiymətli kağızların miqdarı və nominal dəyəri:

AZ2008006622 - AZN 100,000 ədəd, qiyməti 1,000 AZN
AZ2007006623 - USD 50,000 ədəd, qiyməti 1,000 USD
AZ2006006624 - AZN 40,000 ədəd, qiyməti 1,000 AZN
AZ2001006629 - USD 11,000 ədəd, qiyməti 1,000 USD
AZ2003006627 - USD 10,000 ədəd, qiyməti 1,000 USD
AZ2004006626 - USD 20,000 ədəd, qiyməti 1,000 USD
AZ2005006625 - USD 20,000 ədəd, qiyməti 1,000 USD

2.1.16.4. investisiya qiymətli kağızların buraxılışının məcmu nominal dəyəri:

AZ2008006622 - AZN 100,000,000 qapalı yerləşdirmə
AZ2007006623 - USD 50,000,000 qapalı yerləşdirmə
AZ2006006624 - AZN 40,000,000 açıq yerləşdirmə
AZ2001006629 - USD 11,000,000 qapalı yerləşdirmə
AZ2003006627 - USD 10,000,000 qapalı yerləşdirmə
AZ2004006626 - USD 20,000,000 qapalı yerləşdirmə
AZ2005006625 - USD 20,000,000 qapalı yerləşdirmə

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

2024-cü ilin yekunlarına əsasən Emitent tərəfindən səhmdarlara mənbədən vergi tutulmadan qabaq 128,720,786.00 AZN adi səhm üzrə dividend hesablanmışdır.

2.1.16.6. faizli istiqrazların buraxılışı haqqında məlumatda - istiqrazlar üzrə gəlirliyin illik faiz dərəcəsi:

AZ2008006622 - AZN 9%
AZ2007006623 - USD 3%
AZ2006006624 - AZN 10.5%
AZ2001006629 - USD 3%
AZ2003006627 - USD 6%
AZ2004006626 - USD 6%
AZ2005006625 - USD 6%

2.1.16.7. investisiya qiymətli kağızların yerləşdirildiyi və ya tədavüldə olduğu fond birjasının adı və olduğu yer (olduqda):

Bakı Fond Birjası - Bakı Şəhəri "City Point" Biznes Mərkəzi.
Ünvan: Bakı şəhəri, Cəlil Məmmədquluzadə küçəsi 102A

2.1.17. emitent tərəfindən bağlanmış xüsusi əhəmiyyətli əqdlər barədə məlumatlar:

16.1. əqdin məbləği:

16.2. hesabat tarixinə əqdin ödənilməmiş hissəsi:

Bela bir hal olmayıb

2.1.18. emitent tərəfindən aidiyyəti şəxslərlə bağlanmış əqdlər barədə məlumatlar:

2.1.18.1. bağlanmış əqdin mahiyyəti, tarixi və məbləği:

2.1.18.2. aidiyyəti şəxs barədə məlumat və emitentlə aidiyyət əlaqəsi:

Aidiyyəti şəxslərlə bağlanmış əqdlərin ümumi dəyəri - 557,879,618.41 AZN

2.1.19. illik hesabatın təsdiq edildiyi ümumi yığıncağın tarixi:

30 aprel 2026-cı il

2.1.20. hesabatın açıqlanma mənbəyi haqqında məlumat:

"PAŞA Bank" ASC-nin rəsmi veb saytı, qanunvericiliklə müəyyən edilmiş vahid məlumat resursunda, fond birjasının internet sahifəsində və mediada.

"PAŞA Bank" ASC-nin İdarə Heyətinin sədri
Cavid Quliyev

"PAŞA Bank" ASC-nin İdarə Heyətinin üzvü, Baş Maliyyə inzibatçısı
Murad Süleymanov



"PAŞA Bank" ASC

Fərdi maliyyə hesabatları

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



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



**Shape the future
with confidence**

MÜNDƏRİCAT

Müstəqil auditorun hesabatı

Fərdi maliyyə hesabatları

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

Fərdi maliyyə hesabatlarına dair qeydlər

1. Əsas fəaliyyət	6
2. Hesabatların tərtibatının əsası	6
3. Əhəmiyyətli mühasibat uçotu prinsipləri	6
4. Mühüm uçot qiymətləndirmələri	15
5. Səqmentlər üzrə hesabatlılıq	16
6. Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	18
7. Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	18
8. İnvestisiya qiymətli kağızları	20
9. Müştərilərə verilmiş kreditlər	22
10. Əmlak və avadanlıqlar	25
11. Qeyri-maddi aktivlər	26
12. İstifadə hüququ olan aktivlər və icarə öhdəlikləri	26
13. Törəmə müəssisəyə və asılı müəssisəyə investisiyalar	27
14. Digər aktivlər və öhdəliklər	28
15. Banklar və dövlət fondları qarşısında öhdəliklər	29
16. Müştərilər qarşısında öhdəliklər	30
17. Buraxılmış borc qiymətli kağızları	30
18. Subordinasiyalı borclar	30
19. Törəmə maliyyə alətləri	31
20. Vergilər	31
21. Kapital	33
22. Təəhhüdlər və potensial öhdəliklər	33
23. Kredit zərəri üzrə xərc və digər dəyərsizləşmə və ehtiyatlar	36
24. Xalis haqq və komissiya gəliri	38
25. Xarici valyutalardan xalis gəlirlər	38
26. İşçilər üzrə xərclər, ümumi və inzibati xərclər	38
27. Digər dəyərsizləşmə və silinmə	39
28. Risklərin idarə edilməsi	39
29. Ədalətli dəyərin ölçülməsi	53
30. Aktivlərin və öhdəliklərin ödəmə müddətlərinin təhlili	56
31. Aidiyyəti olan şəxslər haqqında açıqlamalar	57
32. Maliyyə fəaliyyətindən əmələ gələn öhdəliklərdə dəyişikliklər	58
33. Kapitalin adekvatlığı	58
34. Hesabat dövründən sonrakı hadisələr	59



**Shape the future
with confidence**

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

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

Müstəqil auditorun hesabatı

“PAŞA Bank” ASC-nin Səhmdarlarına və Müşahidə Şurasına

Rəy

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

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

Rəy üçün əsas

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

Əsas audit məsələləri

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

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



Shape the future
with confidence

Əsas audit məsələsi

Audit zamanı əsas audit məsələsinin nəzərdən keçirilməsi

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

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

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

Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə gözlənilən kredit zərərləri üçün ehtiyat və kreditlə bağlı təəhhüdlər üzrə ehtiyat haqqında məlumat Fərdi maliyyə hesabatlarına dair 4-cü "Mühüm uçot mühakimələri və ehtimalları", 9-cu "Müştərilərə verilmiş kreditlər", 21-ci "Təəhhüdlər və potensial öhdəliklər", 22-ci "Kredit zərəri üzrə xərc və digər dəyərsizləşmə və ehtiyatlar" və 27-ci "Risklərin idarə edilməsi" adlı qeydlərə daxil edilmişdir.

Audit prosedurlarımıza, digərləri ilə yanaşı, aşağıdakılar daxildir:

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



**Shape the future
with confidence**

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

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

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

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

Fərdi maliyyə hesabatları üçün rəhbərliyin və Audit Komitəsinin məsuliyyəti

Rəhbərlik fərdi maliyyə hesabatlarının MHBS mühasibat uçotu standartlarına uyğun hazırlanması və düzgün təqdim edilməsi, həmçinin fırıldaqqılıq və ya səhv nəticəsində yaranmasından asılı olmayaraq əhəmiyyətli səhvlər olmayan fərdi maliyyə hesabatlarının hazırlanması üçün rəhbərliyin lazım bildiyi daxili nəzarət üzrə məsuliyyət daşıyır.

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

Audit Komitəsi Bankın maliyyə hesabatlarının hazırlanması prosesinə nəzarətə görə məsuliyyət daşıyır.

Fərdi maliyyə hesabatlarının auditi üçün auditorun məsuliyyəti

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



**Shape the future
with confidence**

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

- ▶ Fərdi maliyyə hesabatlarında fırıldaqçılıq və ya səhv nəticəsində əhəmiyyətli təhriflərin olması risklərini müəyyən edir və qiymətləndirir, həmin risklərə cavab olaraq audit prosedurlarını layihələşdirir və həyata keçirir, eləcə də rəyimiz üçün əsas yaratmaq məqsədilə kifayət və münasib olan audit dəlilini əldə edirik. Fırıldaqçılıq nəticəsində yaranmış əhəmiyyətli təhriflərin aşkar edilməməsi riski səhvlər nəticəsində yaranmış əhəmiyyətli təhriflərin aşkar edilməməsi riskindən yüksəkdir, çünki fırıldaqçılığa gizli sözləşmə, aldatma, bilərəkdən səhv buraxma, yanlış təqdimat və ya daxili nəzarət qaydalarına əməl olunmaması daxil ola bilər.
- ▶ Müəyyən şəraitdə münasib olan audit prosedurlarının işlənilib hazırlanması məqsədilə auditə aid olan daxili nəzarət elementləri haqqında anlayış əldə edir, lakin bu zaman Bankın daxili nəzarət sisteminin səmərəliliyi haqqında rəy bildirmək məqsədini güdmürük.
- ▶ Rəhbərlik tərəfindən istifadə edilmiş uçot prinsiplərinin münasibliyini, uçot təxminlərinin və əlaqəli açıqlamaların əsaslılığını qiymətləndiririk.
- ▶ Rəhbərlik tərəfindən mühasibat uçotunun daim fəaliyyətdə olan müəssisə konsepsiyasının tətbiqinin münasibliyi və əldə edilmiş audit dəlilərinə əsaslanaraq Bankın daim fəaliyyətdə olan müəssisə kimi fəaliyyətinə davam etməsi ilə bağlı əhəmiyyətli şübhə doğuran hadisə və ya şəraitlərlə əlaqədar mühüm qeyri-müəyyənliyin olub-olmaması haqqında nəticə çıxarıyıq. Mühüm qeyri-müəyyənliyin mövcud olduğu qənaətinə gələcəyimiz halda, biz auditor hesabatımızda Fərdi maliyyə hesabatlarındakı əlaqəli açıqlamalara diqqəti yönəltməliyik və ya, əgər bu cür açıqlamalar qeyri-münasib olarsa, rəyimizə düzəliş etməliyik. Bizim nəticələr audit hesabatımızın tarixinədək əldə etdiyimiz audit dəlilərinə əsaslanır. Lakin gələcək hadisə və ya şəraitlər Bankın daim fəaliyyətdə olan müəssisə kimi fəaliyyətinə davam etməməsinə gətirib çıxara bilər.
- ▶ Məlumatların açıqlanması da daxil olmaqla fərdi maliyyə hesabatlarının ümumi təqdimatı, strukturu və məzmununu, eləcə də fərdi maliyyə hesabatlarının müvafiq əməliyyat və hadisələri düzgün təqdim edib-etmədiyini qiymətləndiririk.

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

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



**Shape the future
with confidence**

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

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

Ernst & Young Holdings (CIS) B.V.

11 mart 2026-cı il

Bakı, Azərbaycan

FƏRDİ MALİYYƏ VƏZİYYƏTİ HAQQINDA HESABAT

31 dekabr 2025-ci il tarixinə

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	Qeydlər	2025	2024
Aktivlər			
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	6	2,208,261	1,460,053
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	7	994,467	1,374,243
İnvestisiya qiymətli kağızları	8	2,500,901	1,763,416
Müştərilərə verilmiş kreditlər	9	3,518,276	3,360,976
Tөрəmə maliyyə aktivləri	19	2,686	19,853
Tөрəmə müəssisəyə və asılı müəssisəyə investisiyalar	13	83,156	83,156
Əmlak və avadanlıqlar	10	31,569	9,982
Qeyri-maddi aktivlər	11	17,077	20,027
İstifadə hüququ olan aktivlər	12	52,517	44,574
Təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivləri	20	24,610	19,392
Digər aktivlər	14	62,631	91,824
Cəmi aktivlər		9,496,151	8,247,496
Öhdəliklər			
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	16	7,671,726	6,559,562
Banklar və dövlət fondları qarşısında öhdəliklər	15	582,225	543,650
Tөрəmə maliyyə öhdəlikləri	19	2	19,038
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	17	40,680	-
İcarə öhdəlikləri	12	49,828	36,156
Cari mənfəət vergisi öhdəlikləri	20	5,311	4,738
Zəmanətlər və digər öhdəliklər üçün ehtiyat	22	5,965	8,364
Subordinasiyalı borclar	18	68,737	87,006
Digər öhdəliklər	14	146,300	115,608
Cəmi öhdəliklər		8,570,774	7,374,122
Kapital			
Səhmdar kapitalı	21	354,512	354,512
Bölüşdürülməmiş mənfəət		571,471	521,786
İnvestisiya qiymətli kağızları üzrə xalis realizasiya olunmamış zərərər	21	(606)	(2,924)
Cəmi kapital		925,377	873,374
Cəmi öhdəliklər və kapital		9,496,151	8,247,496

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



Cavid Quliyev

İdarə Heyətinin Sədri, Baş İcraçı Direktor



Murad Süleymanov

İdarə Heyətinin Üzvü, Baş Maliyyə İnzibatçısı

11 mart 2026-cı il

FƏRDİ MƏNFƏƏT VƏ YA ZƏRƏR HAQQINDA HESABAT

31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il üzrə

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	Qeydlər	2025	2024
Faiz gəliri			
Müştərilərə verilmiş kreditlər		316,664	272,340
İnvestisiya qiymətli kağızları		96,415	123,021
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri		107,967	62,389
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər		14,039	14,248
Effektiv faiz dərəcəsini istifadə etməklə hesablanmış faiz gəlirləri		535,085	471,998
Maliyyə lizinqi üzrə debitor borcları		-	261
Cəmi faiz gəliri		535,085	472,259
Faiz xərci			
Müştərilər qarşısında öhdəliklər		(160,226)	(92,404)
Banklar və dövlət fondları qarşısında öhdəliklər		(32,512)	(19,454)
İcarə öhdəlikləri	12	(4,082)	(2,241)
Borc qiymətli kağızları		(1,492)	-
Subordinasiyalı borclar		(5,157)	(5,100)
		(203,469)	(119,199)
Xalis faiz gəliri		331,616	353,060
Maliyyə aktivləri üzrə kredit (zərəri)/kredit zərərinin qaytarılması	23	(4,838)	9,063
Kredit zərəri xərcindən sonra xalis faiz gəliri		326,778	362,123
Xalis haqq və komissiya gəliri	24	36,398	38,971
- haqq və komissiya gəliri		174,099	162,142
- haqq və komissiya xərci		(137,701)	(123,171)
İnvestisiya qiymətli kağızlarından xalis gəlirlər/(zərərlər)		589	(83)
Xarici valyutalardan xalis gəlirlər	25	48,184	43,297
Digər gəlir		6,514	1,752
Qeyri-faiz gəliri		91,685	83,937
İşçilər üzrə xərclər	26	(119,603)	(100,173)
Ümumi və inzibati xərclər	26	(51,031)	(53,740)
Köhnəlmə və amortizasiya	10, 11, 12	(20,338)	(19,001)
Müştərilərə verilmiş kreditlərdə dəyişikliklər üzrə xalis zərərlər	9	(1,384)	(5,036)
Maliyyə alətlərinin ilkin tanınması üzrə xalis zərərlər	15	-	(318)
Digər dəyərsizləşmə və silinmə	27	1,549	1,502
Ədalətli dəyərlə maliyyə aktivlərinin tanınmasının dayandırılması üzrə gəlir		351	-
Kreditlə bağlı təəhhüdlər və digər aktivlər üzrə (ehtiyat)/ehtiyatın qaytarılması	23	(1,594)	949
Əsas və qeyri-maddi aktivlərin xaric edilməsi üzrə zərər		(498)	-
Qeyri-faiz xərcləri		(192,548)	(175,817)
Mənfəət vergisi xərcindən əvvəl mənfəət		225,915	270,243
Mənfəət vergisi xərci	20	(47,510)	(55,708)
İl üzrə mənfəət		178,405	214,535
Bir səhm üzrə gəlir, əsas və azaldılmış	21	16.78	20.15

FƏRDİ ÜMUMİ GƏLİR HAQQINDA HESABAT

31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il üzrə

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	Qeydlər	2025	2024
İl üzrə mənfəət		178,405	214,535
Digər ümumi gəlir			
<i>Sonrakı dövrlərdə mənfəət və ya zərərə yenidən təsnifləşdirilməli olan digər ümumi gəlir:</i>			
Digər ümumi gəlirdə ədalətli dəyərlə investisiya qiymətli kağızlarının ədalətli dəyərində xalis dəyişiklik	8	3,705	6,642
Digər ümumi gəlirdə ədalətli dəyərlə borc alətlərinin xaric edilməsi üzrə ümumi (zərərin)/gəlirin mənfəət və ya zərərə yenidən təsnifləşdirilməsi		(589)	83
Digər ümumi gəlirdə ədalətli dəyərlə investisiya qiymətli kağızları üzrə gözlənilən kredit zərərləri üçün ehtiyatda dəyişikliklər	23	(219)	(6,483)
Digər ümumi gəlirdə ədalətli dəyərlə investisiya qiymətli kağızları üzrə xalis gəlir		2,897	242
Digər ümumi gəlirin komponentlərinə aid olan gəlir vergisi	20	(579)	(48)
Sonrakı dövrlərdə mənfəət və ya zərərə yenidən təsnifləşdirilməli olan xalis digər ümumi gəlir		2,318	194
İl üzrə cəmi ümumi gəlir		180,723	214,729

FƏRDİ KAPİTALDA DƏYİŞİKLİKLƏR HAQQINDA HESABAT

31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il üzrə

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	Səhmdar kapitalı	Bölüşdürülmüş mənfəət	İnvestisiya qiymətli kağızları üzrə xalis realizasiya olunmamış gəlir/ (zərərlər)	Cəmi kapital
1 yanvar 2024-cü il	354,512	461,373	(3,118)	812,767
İl üzrə mənfəət	-	214,535	-	214,535
İl üzrə digər ümumi gəlir	-	-	194	194
İl üzrə cəmi ümumi gəlir	-	214,535	194	214,729
Bankın səhmdarlarına dividendlər (Qeyd 21)	-	(154,122)	-	(154,122)
31 dekabr 2024-cü il	354,512	521,786	(2,924)	873,374
İl üzrə mənfəət	-	178,405	-	178,405
İl üzrə digər ümumi gəlir	-	-	2,318	2,318
İl üzrə cəmi ümumi gəlir	-	178,405	2,318	180,723
Bankın səhmdarlarına dividendlər (Qeyd 21)	-	(128,720)	-	(128,720)
31 dekabr 2025-ci il	354,512	571,471	(606)	925,377

FƏRDİ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HAQQINDA HESABAT

31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il üzrə

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	Qeydlər	2025	2024
Əməliyyat fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəketi			
Alınmış faizs		540,193	474,590
Ödənilmiş faiz		(195,878)	(114,352)
Alınmış haqq və komissiya		174,090	161,564
Ödənilmiş haqq və komissiya		(137,869)	(123,361)
Xarici valyuta və xarici valyuta ilə törəmə alətlərlə diling əməliyyatlardan zərərləri çıxmaqla realizasiya edilmiş gəlirlər		44,591	43,327
İşçilərlə bağlı ödənilmiş xərclər		(109,080)	(102,112)
Ödənilmiş ümumi və inzibati xərclər		(55,993)	(60,244)
Alınmış digər əməliyyat gəliri		5,932	2,858
Əməliyyat aktivlərində və öhdəliklərində dəyişikliklərdən əvvəl əməliyyat fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin hərəketi		265,986	282,270
<i>Əməliyyat aktivlərində xalis (artma)/azalma</i>			
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər		420,867	189,125
Müştərilərə verilmiş kreditlər		(138,575)	(534,395)
Digər aktivlər		40,924	4,216
<i>Əməliyyat öhdəliklərində xalis artma/(azalma)</i>			
Banklar və dövlət fondları qarşısında öhdəliklər		25,861	(54,348)
Müştərilər qarşısında öhdəliklər		1,023,496	(403,400)
Digər öhdəliklər		17,593	49,639
Mənfəət vergisindən əvvəl əməliyyat fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş/(istifadə edilmiş) xalis pul vəsaitlərinin hərəketi		1,656,152	(466,893)
Ödənilmiş mənfəət vergisi		(53,015)	(82,299)
Əməliyyat fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş/(istifadə edilmiş) xalis pul vəsaitləri		1,603,137	(549,192)
İnvestisiya fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəketi			
İnvestisiya qiymətli kağızlarının satılması və geri alınmasından daxilolmalar		1,480,023	4,300,297
İnvestisiya qiymətli kağızlarının alınması		(2,211,297)	(4,050,623)
Əmlak və avadanlıqların alınması və avans ödənişləri		(32,664)	(3,485)
Qeyri-maddi aktivlərin satın alınması		(5,052)	(6,054)
Əmlak və avadanlıqların satışından daxilolmalar	13	110	-
İnvestisiya fəaliyyəti üzrə (istifadə edilmiş)/əldə edilmiş xalis pul vəsaitləri		(768,880)	240,135
Maliyyələşdirmə fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəketi			
Ödənilmiş dividendlər	21	(128,720)	(154,122)
Subordinasiyalı borcların ödənilməsi	32	(17,850)	(244)
Buraxılmış borc qiymətli kağızlarından daxilolmalar	32	39,989	-
İcarə öhdəliyi üzrə əsas məbləğin ödənilməsi	12	(3,618)	(16,729)
Maliyyələşdirmə fəaliyyəti üzrə istifadə edilmiş xalis pul vəsaitləri		(110,199)	(171,095)
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərinə valyuta məzənnələrinin dəyişməsinin təsiri			
		24,150	(5)
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərinə gözlənilən zərərin dəyişməsinin təsiri			
	23	-	-
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərində xalis artım/azalma			
		748,208	(480,157)
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri, ilin əvvəlinə	6	1,460,053	1,940,210
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri, ilin sonuna	6	2,208,261	1,460,053

6-59-ci səhifələrdə əlavə edilən qeydlər hazırkı fərdi maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsidir.

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

“PAŞA Bank” ASC (“Bank”) 18 iyun 2007-ci ildə Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi əsasında açıq tipli səhmdar cəmiyyət kimi təsis edilmişdir. Bank Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının (“ARMB”) 28 noyabr 2007-ci ildə verdiyi 250 nömrəli bank lisenziyası əsasında fəaliyyət göstərir.

Bank əhalidən əmanətlər alır və kreditlər verir, ödənişləri köçürür, valyuta mübadiləsini aparır və korporativ, KOB və özəl müştərilərinə digər bankçılıq xidmətlərini göstərir.

31 dekabr 2025-ci və 2024-cü il tarixlərinə Bankın əməliyyat şəbəkəsi altı xidmət məntəqəsi, Azərbaycanda üç filial, Gürcüstan Respublikasında yerləşən “PAŞA Bank Georgia” SC adlı bir törəmə müəssisə və Türkiyə Respublikasında yerləşən “PAŞA Yatırım Bankası” A.Ş. adlı bir asılı müəssisədən ibarət olmuşdur.

Bankın qeydiyyatata alınmış rəsmi ünvanı belədir: Azərbaycan, Bakı, AZ1005, Yusif Məmmədəliyev küçəsi, 15.

31 dekabr 2025-ci və 2024-cü il tarixlərinə Bankın mövcud səhmlərinə aşağıdakı səhmdarlar sahib olmuşlar:

Səhmdarlar	Mülkiyyət payı (%)
PAŞA Holding MMC	57
Bless MMC	28
Cənab Arif Paşayev	10
Cənab Mir Camal Paşayev	5
Cəmi	100

31 dekabr 2025-ci və 2024-cü il tarixlərinə Bankın yekun mülkiyyətçiləri Bank üzrə birgə nəzarəti həyata keçirən xanım Leyla Əliyeva, xanım Arzu Əliyeva, cənab Arif Paşayev və cənab Mir Camal Paşayevdir.

2. HESABATLARIN TƏRTİBATININ ƏSASI**Ümumi məsələlər**

Hazırkı fərdi maliyyə hesabatları MHBS mühasibat uçotu standartları əsasında hazırlanmışdır.

Azərbaycan manatı “PAŞA Bank” ASC-nin əməliyyat və təqdimat valyutasıdır, çünki əməliyyatların əksəriyyəti Azərbaycan manatı ilə ifadə edilir, ölçülür və ya maliyyələşdirilir. Digər valyutalarla aparılmış əməliyyatlar xarici valyuta ilə əməliyyatlar kimi uçota alınır. Bank qeydlərin aparılmasını və maliyyə hesabatlarının hazırlanmasını Azərbaycan manatı ilə və MHBS mühasibat uçotu standartlarına uyğun olaraq həyata keçirilir. Hazırkı fərdi maliyyə hesabatları, xüsusi olaraq qeyd edilmiş hallar və bir səhm üzrə dəyər istisna olmaqla, min Azərbaycan manatı (“AZN”) ilə təqdim edilir. Mühasibat uçotu prinsiplərində açıqlanmış hallar, Digər Ümumi Gəlirlər üzrə Ədalətli Dəyər (DÜGƏD) ilə müəyyən investisiya qiymətli kağızları və ədalətli dəyərle ölçülmüş törəmə maliyyə alətləri istisna olmaqla, fərdi maliyyə hesabatları ilkin maya dəyəri əsasında hazırlanmışdır.

“PAŞA Bank” ASC-nin MHBS-yə uyğun konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları 4 mart 2026-cı il tarixində ayrıca buraxılmışdır. Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının surətini Bankın rəsmi hüquqi ünvanında əldə etmək olar. Fərdi maliyyə hesabatları Bankın fəaliyyətinin monitorinqini aparmaq və fəaliyyətini idarə etmək məqsədilə hazırlanmışdır.

3. ƏHƏMİYYƏTLİ MÜHASİBAT UÇOTU PRİNİPLƏRİ**Uçot prinsiplərində dəyişikliklər****Yeni və düzəliş edilmiş standartlar və şərhlər**

Fərdi maliyyə hesabatlarının hazırlanması üçün qəbul edilmiş uçot prinsipləri Bankın 31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il üzrə fərdi maliyyə hesabatlarının hazırlanmasında istifadə edilmiş uçot prinsiplərinə uyğundur.

Aşağıdakı düzəliş 1 yanvar 2025-ci il və ya bu tarixdən sonra başlayan illik hesabat dövrləri üçün qüvvəyə minmişdir:

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)**3. ƏHƏMİYYƏTLİ MÜHASİBAT UÇOTU PRİNŞİPLƏRİ (davamı)****Uçot prinsiplərində dəyişikliklər (davamı)****Yeni və düzəliş edilmiş standartlar və şərhlər (davamı)***Mübadilə qabiliyyətinin olmaması – 21 sayılı MUBS-a düzəlişlər*

21 sayılı “Xarici valyuta məzənnələrində dəyişikliklərin təsiri” MUBS-a edilən düzəlişlər müəssisənin valyutanın mübadilə qabiliyyətinin olub-olmadığını necə qiymətləndirməli olduğunu və mübadilə qabiliyyəti olmadıqda spot məzənnəni necə müəyyən etməli olduğunu aydınlaşdırır. Düzelisələr, həmçinin maliyyə hesabatlarının istifadəçilərinə valyutanın mübadilə qabiliyyətinin olmamasının təsirini anlamağa imkan verən əlavə açıqlama tələblərini də təqdim edir. Bu düzəlişlərin 31 dekabr 2025-ci il tarixinə Bankın fərdi maliyyə hesabatlarına heç bir təsiri olmamışdır.

Ədalətli dəyərin ölçülməsi

Bank MZƏD və DÜGƏD ilə maliyyə alətlərini hər balans hesabatı tarixində ədalətli dəyərle ölçür.

Ədalətli dəyər ölçmə tarixində bazar iştirakçıları arasında aparılan müntəzəm əməliyyatlar zamanı aktivin satılmasından alın bilən və ya öhdəliyin köçürülməsinə görə ödənilə bilən məbləğdir. Ədalətli dəyər ölçülərkən aktivin satılması və ya öhdəliyin köçürülməsi əməliyyatının aşağıdakı yerlərdən birində aparılması ehtimal edilir:

- Aktivin və ya öhdəliyin əsas bazarı; və ya
- Əsas bazar olmayanda, aktivin və ya öhdəliyin ən əlverişli bazarı.

Bankın əsas və ya ən əlverişli bazara çıxışı olmalıdır. Aktivin və ya öhdəliyin ədalətli dəyəri bazar iştirakçıları aktivini və ya öhdəliyi qiymətləndirərkən istifadə etdiyi fərziyyələri istifadə etməklə ölçülməlidir və bu zaman ehtimal edilməlidir ki, bazar iştirakçıları öz hərəkətlərində ən yaxşı iqtisadi mənafeələrini güdürlər. Qeyri-maliyyə aktivinin ədalətli dəyəri ölçülərkən bazar iştirakçısının aktivini maksimal və ən yaxşı şəkildə istifadə etməklə və ya həmin aktivini maksimal və ən yaxşı şəkildə istifadə edəcək digər bazar iştirakçısına satmaqla iqtisadi fayda əldə etmək qabiliyyəti nəzərə alınır.

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

Maliyyə aktivləri və öhdəlikləri***İlkin tanıma******Tanıma tarixi***

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

DÜGƏD ilə borc alətləri

Bank aşağıdakı şərtlərin hər ikisi yerinə yetirilərsə, borc alətlərini DÜGƏD ilə ölçür:

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

DÜGƏD ilə borc alətləri sonradan ədalətli dəyərle ölçülür, tanınmış ədalətli dəyerdə dəyişikliklərə görə yaranan gəlir və zərərlər isə DÜG-də tanınır. Faiz gəlirləri və məzənnə fərqi gəlir və zərərlər mənfəət və ya zərərdə amortizasiya hesablanmış dəyerdə ölçülmüş maliyyə aktivləri ilə eyni qaydada tanınır. Tanınması dayandırılanda əvvəllər DÜG-də tanınmış ümumi gəlir və ya zərərlər DÜG-dən mənfəət və ya zərəre yenidən təsnif edilir.

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

3. ƏHƏMİYYƏTLİ MÜHASİBAT UÇOTU PRİNŞİPLƏRİ (davamı)**Maliyyə aktivləri və öhdəlikləri (davamı)*****İlkin tanıma (davamı)******DÜGƏD ilə borc alətləri (davamı)***

DÜGƏD ilə ölçülmüş borc qiymətli kağızları üzrə GKZ Fərdi maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda həmin maliyyə aktivlərinin balans dəyərini azaltmır, bunlar ədalətli dəyerdə qalır. Əksinə, DÜG-də yığılmış dəyersizləşmə məbləği kimi aktivlər amortizasiya hesablanmış dəyerdə ölçülsəydi yarana biləcək ehtiyata bərabər məbləğ mənfəət və ya zərərdə müvafiq xərc yaradılmaqla tanınır. DÜG-də tanınmış yığılmış zərər aktivin tanınması dayandırılanda mənfəət və zərərə aid edilir.

Maliyyə zəmanətləri, akkreditivlər və istifadə edilməmiş kredit üzrə təəhhüdlər

Bank maliyyə zəmanətləri, akkreditivlər və kredit öhdəliklərini təqdim edir.

Maliyyə zəmanətləri ilkin olaraq maliyyə hesabatlarında alınmış mükafata bərabər olan ədalətli dəyərlə tanınır.

İlkin tanınmadan sonra Bankın hər bir zəmanət üzrə öhdəliyi fərdi mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda tanınmış məcmu amortizasiya çıxılmaqla ilkin olaraq tanınmış və GKZ ehtiyatı məbləğlərindən daha yuxarı olanı ilə ölçülür.

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

Bank bəzən bazar faiz dərəcələrindən aşağıda dərəcə ilə kredit öhdəlikləri verir. Belə öhdəliklər ilkin olaraq ədalətli dəyerdə tanınır və sonradan daha yüksək GKZ ehtiyatı məbləği və ya tanınmış gəlirin ümumi gəlir məbləğini çıxmaqla ilkin olaraq tanınmış məbləğlə tanınır.

İcra zəmanətləri

İcra zəmanətləri digər tərəf müqavilə öhdəliyini yerinə yetirməyəndə kompensasiyanın ödənilməsini nəzərdə tutan müqavilələrdir. İcra zəmanətləri kredit riskini ötürür. İcra zəmanəti müqavilələri üzrə risk digər tərəflə müqavilə öhdəliklərinin yerinə yetirilməməsi təhlükəsindən ibarətdir. İcra zəmanətləri üçün ehtiyatın ölçülməsi 9 sayılı MHBS-yə uyğun olaraq gözlənilən kredit zərərlərinin ölçülməsinə oxşar şəkildə aparılır.

Maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin yenidən təsnif edilməsi

Bank maliyyə aktivlərini idarə etmək üçün biznes modelini dəyişdiyi müstəsna hallar istisna olmaqla, Bank maliyyə aktivlərini ilkin tanınmadan sonra yenidən təsnif etmir. Maliyyə öhdəlikləri heç zaman yenidən təsnif edilmir. Bank 2025-ci və 2024-cü illərdə heç bir maliyyə aktivini və ya maliyyə öhdəliyini yenidən təsnif etməmişdir.

Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri

Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərinə kassada olan pul vəsaitləri, ARMB-dən alınacaq məbləğlər (məcburi ehtiyatları çıxmaqla), 3 aydan az müddətə malik yüksək likvidli investisiya qiymətli kağızları və tələb əsasında və ya verildiyi tarixdən etibarən 3 ayadək müddət ərzində ödənilməli olan və müqavilə yüklülüyündən azad olan kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər daxildir.

Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər

Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlərə yalnız ARMB və kommərsiya banklarından alınacaq məbləğlər daxildir. Bank bank olmayan kredit təşkilatlarını müştərilər hesab edir və bank olmayan kredit təşkilatlarına kreditlər müştərilərə verilən kreditlərə daxil edilir.

Banklar və dövlət fondları qarşısında öhdəliklər

Kredit təşkilatlarına ödəniləcək məbləğlərə kommərsiya bankları və dövlət fondları tərəfindən yerləşdirilən depozitlər və kreditlər daxildir.

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)**3. ƏHƏMİYYƏTLİ MÜHASİBAT UÇOTU PRİNŞİPLƏRİ (davamı)****Borc öhdəlikləri**

Buraxılmış maliyyə alətləri və ya onların komponentləri o halda öhdəlik kimi təsnif edilir ki, müqavilə razılaşmasının mahiyyəti Bankın üzərinə aşağıdakı öhdəliklərdən birinin qoyulması ilə nəticələnsin: sahibə pul vəsaitləri və ya digər maliyyə aktivini çatdırmaq və ya öhdəliyi müəyyən məbləğdə pul vəsaitinin və ya digər maliyyə aktivinin müəyyən sayda xüsusi kapital alətlərinə mübadilə etməkdən fərqli olan yolla ödəmək. Belə alətlərə banklar və dövlət fondları qarşısında öhdəliklər, digər borc öhdəlikləri, buraxılmış borc qiymətli kağızları, subordinasiyalı borclar və müştərilər qarşısında öhdəliklər daxildir. İlk tanımadan sonra borclar amortizasiya hesablanmış dəyərlə, effektiv faiz metodundan istifadə etməklə ölçülür. Gəlir və zərərlər mənfəət və ya zərərdə borc öhdəlikləri silindikdə, eləcə də amortizasiyanın hesablanması prosesində əks etdirilir.

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

İcarələr***Bank icarəçi qismində***

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

İstifadə hüququ olan aktivlər

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

İcarə öhdəlikləri

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

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

Qısamüddətli icarələr və azdəyərli aktivlərin icarələri

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

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

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

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

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

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

Maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin uçotdan çıxarılması***Maliyyə aktivləri***

Maliyyə aktivini (və ya müvafiq hallarda maliyyə aktivinin bir hissəsi və ya analoji maliyyə aktivləri qrupunun bir hissəsi) aşağıdakı hallarda uçotdan çıxarılır:

- Aktivdən pul vəsaitlərini əldə etmək hüquqlarının müddəti başa çatmışdır;
- Bank özünün aktivdən pul vəsaitlərini almaq hüquqlarını üçüncü tərəfə köçürmüş və ya üzərinə aktivdən pul vəsaitlərini “tranzit” razılaşması əsasında tam məbləğdə və çox yubanmadan ödəmək öhdəliyini götürmüşdür; və
- Bank: (a) aktiv üzrə risk və səmərələrin böyük hissəsini köçürmüş və ya (b) aktiv üzrə risk və səmərələrin böyük hissəsini nə köçürmüş, nə də özündə saxlamış, lakin aktiv üzrə nəzarət hüququnu köçürmüşdür.

Bank aktivdən pul vəsaitləri hərəkətini almaq hüququnu köçürmüş və aktiv üzrə risk və səmərələrin əksəriyyətini nə köçürməmiş, nə onları özündə saxlamamış, nə də aktiv üzrə nəzarət hüququnu köçürməmişdirsə, aktiv, Bankın həmin aktivdə davam edən iştirakı müqabilində əks etdirilir. Köçürülmüş aktiv üzrə zəmanət formasında aktivdə iştirakın davam etməsi aktivin ilkin balans dəyəri ilə Bankdan tələb oluna biləcək maksimal ödəniş məbləğindən az olanı ilə ölçülür.

Aktivdə iştirak, köçürülmüş aktiv üzrə yazılı və/və ya satın alınmış opsiyon (o cümlədən nağd hesablaşma əsaslı opsiyon və ya analoji alət) formasında davam edirsə, Bankın davam edən iştirakının həddi köçürülən aktivin Bank tərəfindən geri alınacaq dəyərində bərabərdir. Lakin ədalətli dəyərle qiymətləndirilən aktiv üzrə yazılı “put” opsiyonu (o cümlədən nağd hesablaşma əsaslı opsiyon və ya analoji alət) istisna təşkil edir və bu halda Bankın davam edən iştirakının həddi, köçürülən aktivin ədalətli dəyəri və opsiyonun icra qiymətindən az olanı ilə məhdudlaşır.

Silinmə

Maliyyə aktivləri yalnız Bank bərpanı dayandırdıqda tam və ya qismən silinir. Silinəcək məbləğ yığılmış kredit ehtiyatından böyükdürsə, fərq ilk öncə ehtiyata əlavə kimi tanınır, sonra isə ümumi balans dəyərində aid edilir. Sonrakı bərpalar kredit zərəri üzrə xərcin azaldılmasına gətirib çıxarır. Silinmə tanınmanın dayandırılmasının bir növüdür.

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

3. ƏHƏMİYYƏTLİ MÜHASİBAT UÇOTU PRİNŞİPLƏRİ (davamı)

Maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin uçotdan çıxarılması (davamı)

Maliyyə öhdəlikləri

Maliyyə öhdəliyi müvafiq öhdəlik icra edildikdə, ləğv edildikdə və ya vaxtı başa çatdıqda uçotdan çıxarılır.

Mövcud olan bir maliyyə öhdəliyi eyni kreditor qarşısında tam fərqli şərtlərlə digəri ilə əvəz edildikdə və ya mövcud öhdəliyin şərtlərinə əhəmiyyətli düzəlişlər edildikdə, belə əvəz etmə və ya düzəliş ilkin öhdəliyin tanınmasının dayandırılmasını və yeni öhdəliyin tanınmasını tələb edir və müvafiq balans dəyərlərindəki fərqlər mənfəət və ya zərərdə əks etdirilir.

Vergilər

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

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

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

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

Əmlak və avadanlıqlar

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

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

Aktiv istifadə edilmək üçün hazır və mövcud olduğu andan bu aktiv, o cümlədən tamamlanmamış tikinti üzrə köhnəlmə hesablanmağa başlayır. Köhnəlmə aktivlərin balans dəyərlərini aşağıda göstərilən proqnozlaşdırılan istifadə müddətləri üzrə bərabər hissələrə bölməklə hesablanır:

	İllər
Binalar	20-50
Mebel və avadanlıq	3-7
Kompüterlər və digər avadanlıq	2-5
Nəqliyyat vasitələri	3-7
Digər avadanlıq	3-15
İcarəyə alınmış aktivlərin əsaslı təmiri	7-15

Aktivlərin qalıq dəyərləri, istifadə müddətləri və metodlar yenidən baxılaraq, hər maliyyə ilinin sonunda lazım olduqca yeniləşdirilir. Təmir və rekonstruksiya xərcləri çəkildikcə xərclərə aid edilir və kapitallaşdırılmalı olduğu hallar istisna olmaqla, ümumi və inzibati xərclərə daxil edilir.

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)**3. ƏHƏMİYYƏTLİ MÜHASİBAT UÇOTU PRİNŞİPLƏRİ (davamı)****Törəmə müəssisələrə və asılı müəssisələrə investisiyalar**

Törəmə müəssisələrə investisiyalar Bankın 85,06% və 28,21% mülkiyyət payı olan bir törəmə müəssisəyə və bir asılı müəssisəyə investisiyalar ilə təmsil olunur və ilkin dəyərlə uçota alınır (*Qeyd 13*).

Qeyri-maddi aktivlər

Qeyri-maddi aktivlər daxili yaradılmış rəqəmsal məhsullar, digər lisenziyalar və kompüter proqramlarından ibarətdir.

Kapitalizasiya meyarı qarşılananda qeyri-maddi aktivlər yığılmış amortizasiyanı və dəyərsizləşmə ehtiyatını çıxmaqla ilkin tanınma zamanı ilkin dəyərlə tanınır. Şirkətlərin birləşməsi çərçivəsində alınmış qeyri-maddi aktivlərin ilkin dəyəri tanınma tarixinə ədalətli dəyərə bərabərdir. Müəssisə daxilində yaradılan və hesabat tarixinə tamamlanmamış, lakin kapitallaşdırma meyarlarına cavab verən aktivlər "Tamamlanmamış qeyri-maddi aktivlər" kimi tanınır. Bank, aktivin yaradılması prosesini tədqiqat və hazırlanma mərhələlərinə bölür, bundan sonra müəssisə daxilində yaradılan məhsulların ilkin dəyəri kapitallaşdırılır. Yalnız texniki mümkünlüyünün nümayiş etdirilməsi, rəhbərlik tərəfindən əvvəlcədən nəzərdə tutulmuş səmərəlilik və gələcək pul faydalarının təqdim edilməsi kimi müəyyən xüsusi meyarlara cavab verən müəssisə daxilində yaradılan aktivin hazırlanma xərcləri kapitallaşdırılır.

İlkin tanımadan sonra qeyri-maddi aktivlər yığılmış amortizasiya və yığılmış dəyərsizləşmə zərərini çıxmaqla ilkin dəyərlə əks etdirilir.

Əldə edilmiş qeyri-maddi aktivlərin istifadə müddətləri qeyri-müəyyən kimi qiymətləndirilmişdir. Müəyyən istifadə müddəti olan əldə edilmiş qeyri-maddi aktivlər üzrə amortizasiya 10 ilədək olan faydalı iqtisadi istifadə müddətləri ərzində hesablanır. Rəqəmsal məhsullar üçün amortizasiya müddəti ilkin olaraq 5-10 il müddətində müəyyən edilir, hər ilin sonunda qalan müddətin növbəti yenidən qiymətləndirilməsi aparılır. Müəssisə daxilində yaradılan rəqəmsal məhsulların amortizasiyası, aktiv rəhbərliyin nəzərdə tutulduğu qaydada fəaliyyət göstərmək üçün tələb olunan şəraitdə istifadəyə verildikdə başlayır.

Qeyri-müəyyən istifadə müddəti olan qeyri-maddi aktivlər üzrə amortizasiya hesablanmır və onlar ən azından hər maliyyə ilinin sonunda qeyri-maddi aktivin dəyərsizləşmə biləcəyinin əlamətləri olanda dəyərsizləşmə baxımından qiymətləndirilir.

Ehtiyatlar

Bank ehtiyatları keçmiş hadisənin nəticəsi olan cari (hüquqi və ya konstruktiv) öhdəliyə sahib olduqda, öhdəliyin yerinə yetirilməsi üçün iqtisadi səmərələri təcəssüm etdirən resursların xaric olmasının tələb olunacağını ehtimal etdikdə və öhdəliyin məbləğini etibarlı qiymətləndirə biləndə tanıyır.

Səhmdar kapitalı*Səhmdar kapitalı*

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

Dividendlər

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

Seqment üzrə hesabatlılıq

Bankın seqment üzrə hesabatlılığı aşağıdakı əməliyyat seqmentləri üçün aparılır: Korporativ və Xəzinədarlıq.

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)**3. ƏHƏMİYYƏTLİ MÜHASİBAT UÇOTU PRİNŞİPLƏRİ (davamı)****Gəlir və xərclərin tanınması**

Gəlir Bank tərəfindən iqtisadi səmərənin əldə edilməsi ehtimal ediləndə və xərclər etibarlı şəkildə ölçülə biləndə tanınır. Gəlirin və ya xərcin tanınması üçün aşağıdakı xüsusi tanıma meyarları da qarşılanmalıdır.

Faiz və analogi gəlir və xərclər

Bank amortizasiya hesablanmış dəyərlə və ya MZƏD ilə ölçülmüş borc maliyyə aktivləri üzrə faiz gəlirlərini effektiv faiz dərəcəsinə maliyyə aktivinin (kredit üzrə dəyərsizləşmiş maliyyə aktivləri istisna olmaqla) ümumi balans dəyərində tətbiq etməklə hesablamalıdır. Effektiv faiz dərəcəsi qiymətləndirilən gələcək pul vəsaitləri ödənişlərini və ya daxilolmalarını maliyyə alətinin ehtimal edilən istifadə müddəti və ya daha qısa müddət ərzində maliyyə aktivinin və ya öhdəliyinin xalis balans dəyərində diskontlaşdırır. Hesablama zamanı maliyyə aləti üzrə bütün müqavilə şərtləri (misal üçün əvvəlcədən ödəmə imkanı), eləcə də alətlə bilavasitə bağlı olan və effektiv faiz dərəcəsinin tərkib hissəsi olan bütün haqlar və əlavə xərclər nəzərə alınır, lakin gələcək kredit zərərləri nəzərə alınmır. Bank maliyyə aktivləri və ya öhdəlikləri üzrə ödəniş və daxilolmalara dair qiymətləndirmələrinə yenidən baxdıqda, həmin aktiv və öhdəliklərin balans dəyərində düzəlişlər edir. Düzəliş edilmiş balans dəyəri ilkin effektiv faiz dərəcəsi əsasında hesablanır və balans dəyərində dəyişiklik faiz gəliri və ya xərci kimi tanınır.

Maliyyə aktivləri kredit üzrə dəyərsizləşmiş olanda Bank faiz gəlirlərini effektiv faiz dərəcəsinə maliyyə aktivinin xalis amortizasiya edilən dəyərində tətbiq etməklə hesablayır. Maliyyə aktivləri bərpa olunsaydı və artıq kredit üzrə dəyərsizləşmiş olmasaydı, Bank faiz gəlirlərinin ümumi əsasla hesablanmasına qayıdacaq.

Alınmış və ya yaradılmış kredit üzrə dəyərsizləşmiş maliyyə aktivləri (AYKD) üçün Bank faiz gəlirini düzəldilmiş EFD hesablamaqla və bu dərəcəni aktivin amortizasiya edilən dəyərində tətbiq etməklə hesablayır. Düzəldilmiş EFD ilkin tanınmada qiymətləndirilmiş gələcək pul vəsaitlərinin hərəkətini (o cümlədən kredit zərərlərini) AYKD aktivlərinin amortizasiya edilən dəyərində diskontlaşdıran faiz dərəcəsidir. MZƏD ilə bütün maliyyə aktivləri üzrə faiz gəlirləri müqavilədə nəzərdə tutulan faiz dərəcələrini istifadə etməklə Fərdi mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda “Digər faiz gəlirləri”ndə tanınır.

Haqq və komissiya gəliri

Bank haqq və komissiya gəlirini müştərilərə göstərdiyi müxtəlif xidmətlərdən əldə edir. Komissiya gəliri aşağıdakı iki kateqoriyalara bölünür:

Müəyyən müddət ərzində xidmətlərin göstərilməsindən əldə edilən haqlar

Müəyyən müddət ərzində xidmətlərin göstərilməsindən əldə edilmiş haqlar həmin müddət üzrə də hesablanır. Bu haqlara zəmanətlər və akkreditivlər üzrə komissiya gəliri daxildir. İstifadə edilməsi ehtimal edilən kreditlər üzrə kredit öhdəliyi haqları və kreditlərlə bağlı digər haqlar təxirə salınır (əlavə xərclərlə birlikdə) və kredit üzrə effektiv faiz dərəcəsinə düzəliş kimi tanınır.

Əməliyyat xidmətlərindən əldə edilən komissiya gəliri

Üçüncü tərəf əməliyyatı üzrə danışıqların aparılması və ya danışıqlarda iştirak – məsələn, Bankın icra öhdəliyi səhmlərin və ya digər qiymətli kağızların satın alınması razılaşması olanda – müvafiq əməliyyat başa çatanda tanınır. Müəyyən icra öhdəliyi ilə bağlı olan haqlar və ya haqq komponentləri müvafiq meyar yerinə yetiriləndən sonra tanınır. Müqavilə dəyişkən ödənişi nəzərdə tutanda haqq və komissiya gəliri yalnız dəyişkən ödəniş ilə bağlı qeyri-müəyyənlik sonradan aradan götürülənədək ümumi gəlirlərin məbləğində əhəmiyyətli qaytarmanın baş verməyəcəyi ehtimal ediləndə tanınmalıdır. Gəlirlər Bankın ödənişi almaq hüququ yarananda tanınır.

Dividend gəliri

Gəlirlər, Bank ödənişi almaq hüququnu əldə edəndə tanınır.

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

3. ƏHƏMİYYƏTLİ MÜHASİBAT UÇOTU PRİNSİPLƏRİ (davamı)

Xarici valyutanın çevrilməsi

Fərdi maliyyə hesabatları Bankın əməliyyat və təqdimat valyutası olan AZN ilə təqdim edilir. Xarici valyutalarla aparılan əməliyyatlar ilk öncə əməliyyat tarixində qüvvədə olan valyuta məzənnəsi ilə əməliyyat valyutaya çevrilir. Xarici valyuta ilə olan monetar aktivlər və öhdəliklər hesabat tarixinə məzənnədən istifadə etməklə əməliyyat valyutaya çevrilir. Xarici valyutalarla olan əməliyyatların çevrilməsindən yaranan bütün fərqlər cari ilin mənfəətində “Xarici valyutadan xalis xalis gəlirlər/(zərər) – Məzənnə fərqi” maddəsi üzrə tanınır. Xarici valyuta ilə olan və ilkin dəyəri ilə qiymətləndirilən qeyri-monetar maddələr əməliyyat tarixinə mövcud olan məzənnəyə görə çevrilir. Xarici valyuta ilə olan və ədalətli dəyərlə qiymətləndirilən qeyri-monetar maddələr ədalətli dəyərin təyin edildiyi tarixdə mövcud olan məzənnəyə görə çevrilir. Xarici valyuta ilə əməliyyatın müqavilə məzənnəsi ilə ARMB-nin həmin əməliyyat tarixinə rəsmi məzənnəsi arasında fərqlər xarici valyuta ilə əməliyyatlar üzrə xərcləri çıxmaqla gəlirlərə daxil edilir.

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

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

Qəbul edilmiş, lakin hələ qüvvəyə minməmiş standartlar

Bankın maliyyə hesabatları buraxıldığı tarixə qədər buraxılmış, lakin qüvvəyə minməmiş yeni və düzəliş edilmiş standartlar və şərtlər aşağıda göstərilir. Qüvvəyə mindiyi zaman, müvafiq olarsa, Bank həmin yeni və düzəliş edilmiş standart və şərtləri qəbul etmək niyyətindədir.

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

30 may 2024-cü il tarixində BMUSŞ *Maliyyə alətlərinin təsnifatı və ölçülməsinə düzəlişlər - 9 sayılı MHBS-yə və 7 sayılı MHBS-yə düzəlişlər* (düzəlişlər) dərc etmişdir. Düzəlişlərə aşağıdakılar daxildir;

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

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

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

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)**3. ƏHƏMİYYƏTLİ MÜHASİBAT UÇOTU PRİNŞİPLƏRİ (davamı)****Qəbul edilmiş, lakin hələ qüvvəyə minməmiş standartlar (davamı)**

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

Bundan əlavə, Bank düzəlişlərin ƏMSİ və digər oxşar şərti xüsusiyyətlərə malik maliyyə aktivlərinə, habelə qeyri-çevrilmə maliyyələşdirməsinə və müqavilə ilə əlaqəli alətlərə təsirini qiymətləndirir. İlk qiymətləndirməyə əsasən, bu sahələrdəki düzəlişlərin maliyyə hesabatlarına əhəmiyyətli təsir göstərməsi gözlənilmir, lakin qiymətləndirmə hələ davam edir.

18 sayılı MHBS – Maliyyə hesabatlarının təqdimatı və açıqlanması

2024-cü ilin aprel ayında BMUSŞ 1 sayılı Maliyyə hesabatlarının təqdimatı adlı MUBS-u əvəz edən 18 sayılı Maliyyə hesabatlarında təqdimat və açıqlamalar adlı 18 sayılı MHBS-i buraxmışdır. 18 sayılı MHBS mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda məlumatların, o cümlədən xüsusi cəmlərin və aralıq cəmlərin təqdim edilməsi ilə bağlı yeni tələblər müəyyən edir. Bundan əlavə, müəssisələr mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda bütün gəlir və xərcləri əməliyyat, investisiya, maliyyələşdirmə, mənfəət vergisi və dayandırılmış əməliyyatlar kimi 5 kateqoriya (bunlardan 3-ü yenidir) üzrə təsnif etməlidir. Əsas fəaliyyət növlərini (müşətilərə maliyyənin təqdim edilməsi və ya xüsusi növ aktivlərə investisiyaların edilməsi və ya hər ikisi) qeyd etmiş müəssisələr üçün xüsusi təqdimat tələbləri və opsiyaları nəzərdə tutulub.

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

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

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

4. MÜHÜM UÇOT QIYMƏTLƏNDİRMƏLƏRİ**Qiymətləndirmə qeyri-müəyyənliyi**

Bankın rəhbərliyi tərəfindən uçot qaydalarının tətbiq edilməsi zamanı maliyyə hesabatlarında əks etdirilmiş məbləğləri müəyyən etmək üçün mühakimələr çıxarılmış və qiymətləndirmələr işlədilmişdir. İstifadə edilmiş mühüm mühakimə və qiymətləndirmələr aşağıda göstərilir:

Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri

Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda əks etdirilmiş maliyyə aktivlərinin və maliyyə öhdəliklərinin ədalətli dəyərləri fəal bazardan əldə edilə bilməyəndə, onlar riyazi modellərin işlədilməsini nəzərdə tutan müxtəlif qiymətləndirmə mexanizmlərindən istifadə etməklə müəyyən edilir. Bu modellər üçün ilkin verilənlər mümkün olanda müşahidə edilə bilən bazardan götürülür, mümkün olmayanda isə ədalətli dəyərlərin müəyyən edilməsi üçün müəyyən dərəcədə mühakimələrin istifadə edilməsi tələb olunur. Əlavə təfəsilatlar *Qeyd 29-da* təqdim olunur.

Maliyyə aktivləri üzrə dəyərsizləşmə zərəri

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

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

4. MÜHÜM UÇOT QIYMƏTLƏNDİRMƏLƏRİ (davamı)**Qiymətləndirmə qeyri-müəyyənliyi (davamı)**

Maliyyə aktivləri üzrə dəyərsizləşmə zərəri (davamı)

- Bankın hər bir kateqoriya üçün Defolt Ehtimalı ("DE") əmsalını təyin edən daxili kredit təsnifatı modeli;
- Kredit riskində əhəmiyyətli artımın olub-olmadığını və müvafiq olaraq maliyyə aktivləri üçün AMƏGKZ əsasında ehtiyatların ölçülməli olub-olmadığını qiymətləndirmək, eləcə də keyfiyyətin qiymətləndirilməsi üçün Bankın meyarı;
- GKZ-ləri ümumi əsasla qiymətləndirilən maliyyə aktivlərinin seqmentlərə bölünməsi;
- GKZ modellərinin, o cümlədən müxtəlif düsturların və giriş məlumatları seçiminin işlənilib hazırlanması;
- Makroiqtisadi ssenarilər ilə iqtisadi giriş məlumatları arasındakı əlaqənin və DE (defolt ehtimalı), DHRH (defolt halında risklərin həcmi) və DHZ (defolt halında zərər) əmsallarına təsirin müəyyənləşdirilməsi;
- GKZ modelləri üçün iqtisadi giriş məlumatlarını əldə etmək üçün perspektiv makroiqtisadi ssenarilərin seçilməsi və onların həyata keçirilə bilməsinin qiymətləndirilməsi.

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

Vergilər

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

5. SEQMENTLƏR ÜZRƏ HESABATLILIQ

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

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

- Korporativ bankçılıq – birbaşa debet vəsaitləri, cari hesablar, depozitlər, overdraftlar, kredit və digər kredit vəsaitləri, xarici valyuta və törəmə məhsullarını əhatə edir;
- Xəzinədarlıq – banklararası əməliyyatlar, pul bazarı və kapital bazarı əməliyyatları, qiymətli kağızlara investisiya, valyuta mübadiləsi xidmətləri, istiqrazların və adi veksellərin buraxılması, törəmə alətlərvə digər xəzinədarlıq əməliyyatlarını əhatə edir.

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

5. SEQMENTLƏR ÜZRƏ HESABATLILIQ (davamı)

“Pərakəndə” seqmenti 8 sayılı MHBS-də göstərilən kəmiyyət hədlərini aşmadığı üçün Hesabat verilməyən seqmentlər və bölüşdürülməmiş maddələr kateqoriyasına daxil edilir.

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025				2024			
	Korporativ	Xəzinə	Bölüşdürülməmiş	Cəmi	Korporativ	Xəzinə	Bölüşdürülməmiş	Cəmi
Faiz gəliri	292,572	218,425	24,088	535,085	249,233	199,658	23,368	472,259
Faiz xərci	(122,372)	(24,215)	(56,882)	(203,469)	(53,586)	(15,448)	(50,165)	(119,199)
Xalis faiz gəliri	170,200	194,210	(32,794)	331,616	195,647	184,210	(26,797)	353,060
Faiz hesablanan aktivlər üzrə kredit (zərəri)/kredit zərərinin qaytarılması	(4,656)	(134)	(48)	(4,838)	1,246	8,181	(364)	9,063
Dəyersizləşmə zərərləri üçün ehtiyatdan sonra xalis faiz gəliri	165,544	194,076	(32,842)	326,778	196,893	192,391	(27,161)	362,123
Xarici valyuta əməliyyatları üzrə xalis gəlir	34,964	6,691	6,529	48,184	22,956	13,339	7,002	43,297
Haqq və komissiya gəliri	152,723	2,071	19,305	174,099	137,335	1,209	23,598	162,142
Plastik kartlarla əməliyyatlara xidmətlər Hesabların açılması və onlara xidmət göstərilməsi	98,363	4	14,183	112,550	88,347	6	17,789	106,142
Zəmanətlər və akkreditivlər	29,643	71	1,754	31,468	26,956	17	1,641	28,614
Nağd pul ilə aparılan əməliyyatlar	20,515	82	7	20,604	18,915	42	3	18,960
Digər	2,563	1,223	2,850	6,636	3,002	1,132	3,299	7,433
Haqq və komissiya xərci	1,639	691	511	2,841	115	12	866	993
Plastik kartlarla əməliyyatlara xidmətlər Hesabların açılması və onlara xidmət göstərilməsi	(118,253)	(2,763)	(16,685)	(137,701)	(104,483)	(1,934)	(16,754)	(123,171)
Zəmanətlər və akkreditivlər	(106,530)	(28)	(15,924)	(122,482)	(93,834)	-	(14,819)	(108,653)
Nağd pul ilə aparılan əməliyyatlar	(8,933)	(1,186)	(393)	(10,512)	(7,726)	(669)	(1,346)	(9,741)
Qiyətli kağızlarla əməliyyatlar	(1,964)	(44)	(198)	(2,206)	(2,047)	(4)	(112)	(2,163)
Digər	(444)	(879)	(166)	(1,489)	(254)	(676)	(477)	(1,407)
Qiyətli kağızlarla əməliyyatlar	(43)	(622)	-	(665)	-	(573)	-	(573)
Digər	(339)	(4)	(4)	(347)	(622)	(12)	-	(634)
İnvestisiya qiymətli kağızları üzrə xalis gəlirlər/zərərlər	-	589	-	589	-	(83)	-	(83)
Digər əməliyyat gəliri	6,207	407	(100)	6,514	3,329	(1,605)	28	1,752
Qeyri-faiz gəliri	75,641	6,995	9,049	91,685	59,137	10,926	13,874	83,937
Qeyri-faiz xərcləri	(100,929)	(4,460)	(87,159)	(192,548)	(77,145)	(2,539)	(96,133)	(175,817)
Mənfəət vergisi xərcindən əvvəl mənfəət(zərər)	140,256	196,611	(110,952)	225,915	178,885	200,778	(109,420)	270,243
Mənfəət vergisi xərcləri	(29,748)	(39,204)	21,442	(47,510)	(37,172)	(39,691)	21,155	(55,708)
İl üzrə xalis mənfəət	110,508	157,407	(89,510)	178,405	141,713	161,087	(88,265)	214,535
Seqment aktivləri	3,276,112	5,686,795	533,244	9,496,151	3,067,659	4,611,658	568,179	8,247,496
Seqment öhdəlikləri	4,833,450	766,266	2,971,058	8,570,774	4,057,707	370,682	2,945,733	7,374,122

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

6. PUL VƏSAİTLƏRİ VƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN EKVİVALENTLƏRİ

Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri aşağıdakılardan ibarətdir:

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
Kassada olan pul vəsaitləri	103,517	78,296
ARMB-də cari hesablar	854,479	461,556
Digər kredit təşkilatlarında cari hesablar	159,859	379,862
Kredit təşkilatlarında müddəti 3 ayadək olan müddətli depozitlər	978,769	443,317
Müddəti 3 ayadək olan maliyyə alətləri	111,637	97,022
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	2,208,261	1,460,053

Digər kredit təşkilatlarında cari hesablara rezident və qeyri-rezident banklarda, müvafiq olaraq, 624 min AZN (31 dekabr 2024-cü il: 4,049 min AZN) və 159,235 min AZN (31 dekabr 2024-cü il: 375,813 min AZN) məbləğində faiz hesablanmayan müxbir hesabların qalıqları daxildir.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə Bank beş rezident bankda müddəti 2026-cı ilin mart ayınadək olan 978,769 min AZN məbləğində müddətli depozitlər yerləşdirmişdir (31 dekabr 2024-cü il: altı rezident və dörd qeyri-rezident bankda müddəti 2025-ci ilin mart ayınadək olan 443,317 min AZN məbləğində müddətli depozitlər).

31 dekabr 2025-ci il tarixinə müddəti 3 ayadək olan maliyyə alətləri müddətləri 2026-cı ilin fevral ayında başa çatan müvafiq olaraq 110,137 min AZN və 1,500 min AZN məbləğində ABŞ Xəzinədarlıq istiqrazlarından və Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı tərəfindən buraxılmış notlardan ibarətdir (31 dekabr 2024-cü il: müddətləri 2025-ci ilin fevral ayında başa çatan müvafiq olaraq 3,853 min AZN və 93,169 min AZN məbləğində Azərbaycan Respublikası Maliyyə Nazirliyi tərəfindən buraxılmış istiqrazlar və ABŞ Xəzinədarlıq istiqrazları).

31 dekabr 2025-ci və 2024-cü il tarixlərinə bütün pul vəsaitlərinin ekvivalentlərinin bütün qalıqları Mərhələ 1-ə bölüşdürülür.

7. KREDİT TƏŞKİLATLARINDAN ALINACAQ MƏBLƏĞLƏR

Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlərə aşağıdakılar daxildir:

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
ARMB-də məcburi ehtiyatlar	609,951	1,073,523
Kredit təşkilatlarında müddəti 3 ayadək olan müddətli depozitlər	218,758	143,124
Məhdudiyət qoyulmuş depozitlər	70,267	149,889
Qiymətli kağızlar üzrə qısamüddətli depozitlər	67,834	-
Banklara verilmiş kreditlər	28,315	8,136
	995,125	1,374,672
Çıxılsın: dəyərsizləşmə üçün ehtiyat	(658)	(429)
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	994,467	1,374,243

31 dekabr 2025-ci il tarixinə kredit təşkilatlarındakı müddətli depozitlərin müddəti 2026-cı ilin yanvar ayı ilə 2026-cı ilin iyun ayı arasında (31 dekabr 2024-cü il: 2025-ci ilin yanvar ayı ilə 2025-ci ilin iyun ayı arasında) tamamlanır.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə Bankın bir qeyri-rezident kommersiya bankına (31 dekabr 2024-cü il: bir rezident kommersiya bankı) verilmiş 28,315 min AZN (31 dekabr 2024-cü il: 8,136 min AZN) məbləğində təminatlı kreditləri olmuşdur.

Azərbaycan Respublikasında kredit təşkilatları aşağıdakı fərqləndirmə meyarlarına uyğun olaraq ARMB-də faizsiz nağd pul depoziti (məcburi ehtiyat) saxlamalıdırlar:

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

Yuxarıda göstərilən meyara uyğun olaraq, 31 dekabr 2025-ci il tarixinə yerli valyutalarda alınmış depozitlər üzrə tətbiq edilən məcburi ehtiyat dərəcəsi 10% (31 dekabr 2024-cü il: 20%) və xarici valyutalarda alınmış depozitlər üzrə tətbiq edilən məcburi ehtiyat dərəcəsi 12% (31 dekabr 2024-cü il: 20%) təşkil etmişdir.

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

7. KREDİT TƏŞKİLATLARINDAN ALINACAQ MƏBLƏĞLƏR (davamı)

Bankın belə depoziti geri götürmək imkanı qanunvericiliklə müəyyən edilmiş qaydada məhdudlaşdırılır.

31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il ərzində kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər üzrə ümumi balans dəyərində və müvafiq GKZ ehtiyatında dəyişikliklərin təhlili:

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə ümumi balans dəyəri	1,374,672	-	-	1,374,672
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	307,108	-	-	307,108
Ödənilmiş aktivlər	(686,655)	-	-	(686,655)
31 dekabr 2025-ci il	995,125	-	-	995,125

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə GKZ ehtiyatı	(429)	-	-	(429)
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	(268)	-	-	(268)
Ödənilmiş aktivlər	39	-	-	39
31 dekabr 2025-ci il	(658)	-	-	(658)

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il ərzində kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər üzrə ümumi balans dəyərində və müvafiq GKZ ehtiyatında dəyişikliklərin təhlili:

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə ümumi balans dəyəri	1,568,383	-	13,981	1,582,364
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	173,943	-	-	173,943
Silinmiş məbləğlər	-	-	(2,981)	(2,981)
Ödənilmiş aktivlər	(367,654)	-	(11,000)	(378,654)
31 dekabr 2024-cü il	1,374,672	-	-	1,374,672

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə GKZ ehtiyatı	(1,943)	-	(2,899)	(4,842)
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	(192)	-	-	(192)
Ödənilmiş aktivlər	1,706	-	-	1,706
GKZ-nin hesablanması üçün istifadə edilən modellərə və giriş məlumatlarına dəyişikliklər	-	-	(82)	(82)
Silinmiş məbləğlər	-	-	2,981	2,981
31 dekabr 2024-cü il	(429)	-	-	(429)

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

8. İNVESTİSIYA QIYMƏTLİ KAĞIZLARI

İnvestisiya qiymətli kağızları aşağıdakılardan ibarətdir:

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
DÜGƏD ilə borc qiymətli kağızları		
Azərbaycan İpoteka Fondunun istiqrazları	378,103	413,718
ABŞ Xəzinədarlıq istiqrazları	215,942	182,669
Maliyyə təşkilatlarının istiqrazları	90,686	4,905
Korporativ istiqrazlar	30,854	96,844
Azərbaycan Respublikasının Maliyyə Nazirliyinin istiqrazları	28,974	63,011
Xarici dövlətlərin istiqrazları	2,439	51
DÜGƏD ilə borc qiymətli kağızları	746,998	761,198
<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
DÜGƏD ilə kapital qiymətli kağızları		
Korporativ səhmlər	2,003	2,003
DÜGƏD ilə kapital qiymətli kağızları	2,003	2,003
<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
MZƏD ilə borc qiymətli kağızları		
Xarici valyuta ilə mübadilə edilə bilən istiqrazlar	352	-
MZƏD ilə borc qiymətli kağızları	352	-
<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
Amortizasiya hesablanmış dəyərlə borc qiymətli kağızları		
ABŞ Xəzinədarlıq istiqrazları	625,546	58,897
Azərbaycan Respublikası Maliyyə Nazirliyinin istiqrazları	582,375	621,326
Korporativ istiqrazlar	205,869	81,942
Maliyyə təşkilatlarının istiqrazları	159,316	119,343
Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının notları	139,540	87,604
Digər xarici dövlətlərin istiqrazları	39,410	31,502
	1,752,056	1,000,614
Çıxılsın: dəyərsizləşmə üçün ehtiyat	(508)	(399)
Amortizasiya hesablanmış dəyərlə borc qiymətli kağızları	1,751,548	1,000,215

DÜGƏD ilə borc qiymətli kağızları ilə əlaqədar ümumi balans dəyərində və əlaqəli GKZ-də dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı cədvəldə təqdim olunur:

DÜGƏD ilə borc qiymətli kağızları	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə ədalətli dəyər	761,027	-	171	761,198
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	326,613	-	-	326,613
Ödənilmiş və ya satılmış aktivlər	(344,716)	-	-	(344,716)
Ədalətli dəyərdə dəyişiklik	3,898	-	5	3,903
31 dekabr 2025-ci il	746,822	-	176	746,998
DÜGƏD ilə borc qiymətli kağızları	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə GKZ ehtiyatı	(784)	-	(171)	(955)
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	(39)	-	-	(39)
Ödənilmiş və ya satılmış aktivlər	197	-	-	197
GKZ hesablamaları üçün istifadə edilmiş modellərdə və giriş məlumatlarında dəyişikliklər	66	-	(5)	61
31 dekabr 2025-ci il	(560)	-	(176)	(736)

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

8. İNVESTİSIYA QIYMƏTLİ KAĞIZLARI (davamı)

DÜGƏD ilə borc qiymətli kağızları	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə ədalətli dəyər	802,288	9,511	653	812,452
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	237,592	-	-	237,592
Ödənilmiş və ya satılmış aktivlər	(277,913)	(12,986)	(4,589)	(295,488)
Ədalətli dəyərdə dəyişiklik	(940)	3,475	4,107	6,642
31 dekabr 2024-cü il	761,027	-	171	761,198

DÜGƏD ilə borc qiymətli kağızları	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Total
1 yanvar 2024-cü il tarixinə GKZ ehtiyatı	(880)	(2,660)	(3,898)	(7,438)
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	(134)	-	-	(134)
Ödənilmiş və ya satılmış aktivlər	162	2,660	3,150	5,972
GKZ hesablamaları üçün istifadə edilmiş modellərdə və giriş məlumatlarında dəyişikliklər	68	-	577	645
31 dekabr 2024-cü il	(784)	-	(171)	(955)

Amortizasiya hesablanmış dəyərlə borc qiymətli kağızları	Stage 1
1 yanvar 2025-ci il tarixinə ümumi balans dəyəri	1,000,614
Yaradılmış yeni aktivlər	1,441,021
Ödənilmiş aktivlər	(689,579)
31 dekabr 2025-ci il	1,752,056

Amortizasiya hesablanmış dəyərlə borc qiymətli kağızları	Mərhələ 1
1 yanvar 2025-ci il tarixinə GKZ	(399)
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	(392)
Ödənilmiş və ya satılmış aktivlər	260
GKZ-nin hesablanması üçün istifadə edilən modellərdə və ya giriş məlumatlarına dəyişikliklər	23
31 dekabr 2025-ci il	(508)

Amortizasiya hesablanmış dəyərlə borc qiymətli kağızları	Mərhələ 1
1 yanvar 2024-cü il tarixinə ümumi balans dəyəri	1,193,492
Yaradılmış yeni aktivlər	647,465
Ödənilmiş və ya satılmış aktivlər	(840,343)
31 dekabr 2024-cü il	1,000,614

Amortizasiya hesablanmış dəyərlə borc qiymətli kağızları	Mərhələ 1
1 yanvar 2024-cü il tarixinə GKZ	(434)
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	(233)
Ödənilmiş və ya satılmış aktivlər	189
GKZ-nin hesablanması üçün istifadə edilən modellərdə və ya giriş məlumatlarına dəyişikliklər	79
31 dekabr 2024-cü il	(399)

Amortizasiya hesablanmış dəyərlə borc qiymətli kağızları	Mərhələ 1
1 yanvar 2024-cü il tarixinə GKZ	(434)
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	(233)
Ödənilmiş və ya satılmış aktivlər	189
GKZ-nin hesablanması üçün istifadə edilən modellərdə və ya giriş məlumatlarına dəyişikliklər	79
31 dekabr 2024-cü il	(399)

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

9. MÜŞTƏRİLƏRƏ VERİLMİŞ KREDİTLƏR

Müştərilərə verilmiş kreditlər aşağıdakılardan ibarətdir:

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
Hüquqi şəxslər	3,177,836	3,040,745
Fiziki şəxslər	434,450	428,925
Müştərilərə verilmiş kreditlər (ümumi)	3,612,286	3,469,670
Çıxılsın – dəyərsizləşmə ehtiyatı	(94,010)	(108,694)
Müştərilərə verilmiş kreditlər (xalis)	3,518,276	3,360,976

Kreditlər aşağıdakı sənaye sektorlarında fəaliyyət göstərən müştərilərə verilmişdir:

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
Ticarət və xidmətlər	1,381,635	1,573,206
Nəqliyyat və telekommunikasiya	612,514	399,499
Fiziki şəxslər	434,450	428,925
İstehsalat	333,534	268,828
Enerji	283,884	333,053
Kənd təsərrüfatı və yeyinti sənayesi	234,114	151,961
Tikinti	175,266	161,828
Qeyri-bank kredit təşkilatları	115,993	99,394
Dağ-mədən	32,149	47,510
Digər	8,747	5,466
Cəmi kreditlər (ümumi)	3,612,286	3,469,670

31 dekabr 2025-ci il tarixinə 14 ən iri müştəriyə (31 dekabr 2024-cü il: 10 müştəri) verilmiş fərdi olaraq Bankın kapitalının 5%-dən artıq kreditlər 1,252,161 min AZN (31 dekabr 2024-cü il: 1,071,727 min AZN) təşkil etmişdir.

Maliyyə lizinqi üzrə debitor borcları

31 dekabr 2025-ci və 2024-cü il tarixlərinə maliyyə lizinqi üzrə debitor borcları yoxdur.

31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il ərzində ümumi balans dəyərində və müvafiq GKZ-də dəyişikliklərin təhlili aşağıda təqdim edilir:

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	AYKD	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə ümumi balans dəyəri	2,731,111	602,673	115,681	20,205	3,469,670
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	1,806,729	-	-	-	1,806,729
Ödənilmiş aktivlər (silinmələr çıxılmaqla)	(1,322,312)	(284,132)	(23,134)	(7,037)	(1,636,615)
Mərhələ 1-ə köçürmələr	168,500	(168,043)	(457)	-	-
Mərhələ 2-yə köçürmələr	(376,070)	376,251	(181)	-	-
Mərhələ 3-ə köçürmələr	(25,151)	(4,540)	29,691	-	-
Silinmiş məbləğlər	-	-	(21,331)	-	(21,331)
Bərpa	-	-	3,471	629	4,100
Kreditin tanınmasının dayandırılması	-	-	(8,883)	-	(8,883)
Tanınmanın dayandırılması ilə nəticələnməyən dəyişikliklərə görə müqavilə ilə nəzərdə tutulan pul vəsaitlərinin hərəkətində dəyişikliklər	(2,867)	1,499	(16)	-	(1,384)
31 dekabr 2025-ci il	2,979,940	523,708	94,841	13,797	3,612,286

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

9. MÜŞTƏRİLƏRƏ VERİLMİŞ KREDİTLƏR (davamı)

Maliyyə lizinji üzrə debitor borcları (davamı)

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	AYKD	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə GKZ	(12,904)	(23,100)	(72,690)	-	(108,694)
<i>Mənfəət və ya zərərdə kredit zərəri üzrə ehtiyatın (xərci)/qaytarılmasına təsir edən hərəkətlər</i>					
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	(23,922)	-	-	-	(23,922)
Ödənilmiş aktivlər	6,120	9,015	11,038	629	26,802
Mərhələ 1-ə köçürmələr	(6,194)	5,911	283	-	-
Mərhələ 2-yə köçürmələr	9,021	(9,109)	88	-	-
Mərhələ 3-ə köçürmələr	6,978	309	(7,287)	-	-
Dövr ərzində mərhələlər arasında köçürülmüş risklərin dövrün sonuna GKZ-yə təsiri	5,020	(798)	(9,154)	-	(4,932)
GKZ-nin hesablanması üçün istifadə edilən modellərə və giriş məlumatlarına dəyişikliklər	(336)	(66)	(2,265)	-	(2,667)
<i>Mənfəət və ya zərərdə kredit zərəri üzrə ehtiyatın (xərci)/qaytarılmasına təsir etməyən hərəkətlər</i>					
Diskontun qaytarılması (faiz gəlirlərində tanınma)	-	-	(6,711)	-	(6,711)
Silinmiş məbləğlər	-	-	21,331	-	21,331
Kreditlərin tanınmasının dayandırılması	-	-	8,883	-	8,883
Bərpa	-	-	(3,471)	(629)	(4,100)
31 dekabr 2025-ci il	(16,217)	(17,838)	(59,955)	-	(94,010)

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il ərzində ümumi balans dəyərində və müvafiq GKZ-də dəyişikliklərin təhlili aşağıda təqdim edilir:

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	AYKD	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə ümumi balans dəyəri	1,924,438	872,714	146,897	14,124	2,958,173
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	1,772,476	-	-	-	1,772,476
Ödənilmiş aktivlər (silinmələr çıxılmaqla)	(905,994)	(277,896)	(54,533)	(7,007)	(1,245,430)
Mərhələ 1-ə köçürmələr	418,120	(418,112)	(8)	-	-
Mərhələ 2-yə köçürmələr	(434,219)	441,687	(7,468)	-	-
Mərhələ 3-ə köçürmələr	(43,309)	(15,776)	59,085	-	-
Silinmiş məbləğlər	-	-	(30,958)	-	(30,958)
Bərpa	-	-	2,669	13,088	15,757
Tanınmanın dayandırılması ilə nəticələnməyən dəyişikliklərə görə müqavilə ilə nəzərdə tutulan pul vəsaitlərinin hərəkətində dəyişikliklər	(401)	56	(3)	-	(348)
31 dekabr 2024-cü il	2,731,111	602,673	115,681	20,205	3,469,670

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	AYKD	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə GKZ	(13,858)	(19,608)	(82,177)	-	(115,643)
<i>Mənfəət və ya zərərdə kredit zərəri üzrə ehtiyatın (xərci)/qaytarılmasına təsir edən hərəkətlər</i>					
Yaradılmış və ya satın alınmış yeni aktivlər	(27,962)	-	-	-	(27,962)
Ödənilmiş aktivlər	6,592	9,002	16,558	3,646	35,798
Mərhələ 1-ə köçürmələr	(2,312)	2,305	7	-	-
Mərhələ 2-yə köçürmələr	8,623	(8,753)	130	-	-
Mərhələ 3-ə köçürmələr	13,177	294	(13,471)	-	-
Dövr ərzində mərhələlər arasında köçürülmüş risklərin dövrün sonuna GKZ-yə təsiri	1,960	(6,074)	(13,428)	-	(17,542)
GKZ-nin hesablanması üçün istifadə edilən modellərə və giriş məlumatlarına dəyişikliklər	876	(266)	(593)	10,802	10,819
<i>Mənfəət və ya zərərdə kredit zərəri üzrə ehtiyatın (xərci)/qaytarılmasına təsir etməyən hərəkətlər</i>					
Diskontun qaytarılması (faiz gəlirlərində tanınma)	-	-	(8,005)	(1,360)	(9,365)
Silinmiş məbləğlər	-	-	30,958	-	30,958
Bərpa	-	-	(2,669)	(13,088)	(15,757)
31 dekabr 2024-cü il	(12,904)	(23,100)	(72,690)	-	(108,694)

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

9. MÜŞTƏRİLƏRƏ VERİLMİŞ KREDİTLƏR (davamı)

Maliyyə lizinji üzrə debitor borcları (davamı)

31 dekabr 2025-ci il tarixinə nağd təminatlı kreditlər Mərhələ 2 kreditlərinin 22%-ni və Mərhələ 3 kreditlərinin 1%-ni təşkil etmişdir (31 dekabr 2024-cü il: Mərhələ 2 kreditlərinin 32%-i və Mərhələ 3 kreditlərinin 1%-i).

Şərtləri dəyişdirilmiş və restrukturizasiya edilmiş kreditlər

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

Dəyişiklik əhəmiyyətli şəkildə fərqli olan pul vəsaitlərinin hərəkəti ilə nəticələnmirsə, dəyişiklik tanınmanın dayandırılmasına gətirib çıxarmır. İlkin EFD (effektiv faiz dərəcəsi) ilə diskontlaşdırılan pul vəsaitlərinin hərəkətində dəyişiklik əsasında Bank, dəyərsizləşmə zərəri artıq qeydə alınmadığı halda dəyişiklikdən irəli gələn gəlir və ya zərəri qeydə alır.

Aşağıdakı cədvələ dövr ərzində dəyişiklik edilmiş aktivlər və dəyişikliyə bağlı Bankın gəliri daxildir.

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
Dövr üzrə şərtlərinə dəyişiklik edilmiş kreditlər		
Dəyişiklikdən əvvəl amortizasiya edilən dəyər	238,422	228,896
Dəyişiklik üzrə xalis (zərər)/gəlir	(1,384)	(5,036)

31 dekabr 2025-ci il tarixinə əvvəlki dövrlərdə şərtlərinə dəyişiklik edilmiş və il ərzində Mərhələ 1-ə köçürülmüş kreditlərin risk həcmi 41,849 min AZN təşkil etmişdir (31 dekabr 2024-cü il: 175,151 min AZN).

Girov və kreditin keyfiyyətini artıran digər amillər

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

Alınmış girovların əsas növləri aşağıdakılardır:

- Müəssisələrə verilmiş kreditlərin verilməsi üçün daşınmaz əmlak, pul vəsaitləri, qiymətli kağızlar, mal-material ehtiyatları və ticarət debitor borcları;
- Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər, yaşayış mülkləri üzrə girovlar və həyatın yaşam sığortası hesabı;
- Kommersiya və pərakəndə kreditləşməsi üçün əsas şirkətdən alınan zəmanətlər.

Rəhbərlik girovun bazar dəyərinə nəzarət edir, müvafiq razılaşmalara uyğun olaraq əlavə girov tələb edir və kreditin dəyərsizləşməsi üçün ehtiyatın adekvatlığını nəzərdən keçirərək əldə edilmiş girovun bazar dəyərinə nəzarət edir.

Bank 3-cü mərhələdə müəyyən hüquqi təşkilatlara verilən kreditlər üzrə DHZ əmsalını girovların diskontlaşdırılmış dəyərini istifadə etməklə hesablayır. 31 dekabr 2025-ci ildə həmin fərdi qiymətləndirilmiş kreditlər üzrə maksimal risk həcmi 40,813 min AZN (31 dekabr 2024-cü il: 79,204 min AZN) olmuşdur, bunun üçün 27,172 min AZN (31 dekabr 2024-cü il: 52,838 min AZN) məbləğində GKZ yaradılmışdır. Bu kreditlər üzrə girov olmasaydı GKZ məbləği ümumi qiymətləndirmə əsasında 34,597 min AZN (31 dekabr 2024-cü il: 70,043 min AZN) olardı.

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

10. ƏMLAK VƏ AVADANLIQLAR

Əmlak və avadanlıqlarda hərəkət aşağıdakı kimi olmuşdur:

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	Torpaq	Binalar	Mebel və avadanlıq	Kompüterlər və digər avadanlıqlar	Nəqliyyat vasitələri	Digər avadanlıqlar	İcarəyə alınmış əsaslı təmiri	Tamamlanmamış tikinti	Cəmi
İlkin dəyər									
1 yanvar 2024-cü il	300	5,407	28,366	8,862	1,754	379	2,694	-	47,762
Əlavələr	-	-	2,562	1,518	65	-	-	-	4,145
Silinmələr	(300)	-	(847)	(1,407)	(34)	-	-	-	(2,588)
31 dekabr 2024-cü il	-	5,407	30,081	8,973	1,785	379	2,694	-	49,319
Əlavələr	-	-	2,560	1,234	318	-	60	21,417	25,589
Silinmələr	-	-	(3,413)	(889)	-	(27)	-	-	(4,329)
31 dekabr 2025-ci il	-	5,407	29,228	9,318	2,103	352	2,754	21,417	70,579
Yığılmış köhnəlmə									
1 yanvar 2024-cü il	-	(2,666)	(22,775)	(7,472)	(1,348)	(354)	(2,383)	-	(36,998)
Köhnəlmə xərci	-	(300)	(3,054)	(830)	(233)	(6)	(121)	-	(4,544)
Silinmələr	-	-	777	1,394	34	-	-	-	2,205
31 dekabr 2024-cü il	-	(2,966)	(25,052)	(6,908)	(1,547)	(360)	(2,504)	-	(39,337)
Köhnəlmə xərci	-	(270)	(2,639)	(902)	(121)	(6)	(64)	-	(4,002)
Silinmələr	-	-	3,413	889	-	27	-	-	4,329
31 dekabr 2025-ci il	-	(3,236)	(24,278)	(6,921)	(1,668)	(339)	(2,568)	-	(39,010)
Xalis balans dəyəri									
31 dekabr 2025-ci il	-	2,171	4,950	2,397	435	13	186	21,417	31,569
31 dekabr 2024-cü il	-	2,441	5,029	2,065	238	19	190	-	9,982

31 dekabr 2025-ci il tarixinə 28,726 min AZN (31 dekabr 2024-cü il: 27,736 min AZN) məbləğində əmlak və avadanlıq tam köhnəlmiş, lakin istifadədə olmuşdur.

31 dekabr 2025 tarixinə 21,417 min AZN məbləğində olan tamamlanmamış tikinti Bankın Bakı Ağ Şəhərdə yerləşən icarəyə götürülmüş baş ofis binasında təmir işləri ilə bağlı kapitallaşdırılmış xərcləri əks etdirir. Məbləğ podratçılara edilmiş ödənişlərdən və sahənin təyinatı üzrə istifadəyə hazırlanması ilə birbaşa əlaqəli olan digər xərclərdən ibarətdir. Hesabat tarixinə təmir işləri davam etdirildiyindən və aktiv hələ istifadəyə hazır olmadığından, heç bir köhnəlmə tanınmamışdır. İşlər tamamlandıqdan sonra, bu xərclər əsas vəsaitlərin tərkibində icarəyə götürülmüş aktivlərin təmir xərcləri kimi yenidən təsnifləşdiriləcək və müvafiq köhnəlmə hesablanacaqdır.

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

11. QEYRİ-MADDİ AKTİVLƏR

Qeyri-maddi aktivlərdə hərəkət aşağıdakı kimi olmuşdur:

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	Lisensiyalar	Kompüter proqramı	Rəqəmsal məhsullar	Cəmi
İlkin dəyər				
1 yanvar 2024-cü il	22,561	15,933	20,392	58,886
Əlavələr	4,364	1,246	–	5,610
Silinmələr	(4,254)	(391)	–	(4,645)
31 dekabr 2024-cü il	22,671	16,788	20,392	59,851
Əlavələr	3,469	1,066	2	4,537
Silinmələr	(5,707)	(3,885)	–	(9,592)
31 dekabr 2025-ci il	20,433	13,969	20,394	54,796
Yığılmış amortizasiya				
1 yanvar 2024-cü il	(15,084)	(7,447)	(14,729)	(37,260)
Amortizasiya xərci	(3,510)	(1,490)	(1,365)	(6,365)
Silinmələr	3,487	314	–	3,801
31 dekabr 2024-cü il	(15,107)	(8,623)	(16,094)	(39,824)
Amortizasiya xərci	(4,263)	(1,546)	(1,180)	(6,989)
Silinmələr	5,562	3,532	–	9,094
31 dekabr 2025-ci il	(13,808)	(6,637)	(17,274)	(37,719)
Xalis balans dəyəri				
31 dekabr 2025-ci il	6,625	7,332	3,120	17,077
31 dekabr 2024-cü il	7,564	8,165	4,298	20,027

31 dekabr 2025-ci il tarixində 8,228 min AZN (31 dekabr 2024-cü il: 11,347 min AZN) məbləğində qeyri-maddi aktivlər tam amortizasiya olunsa da, istifadə edilibdi.

12. İSTİFADƏ HÜQUQU OLAN AKTİVLƏR VƏ İCARƏ ÖHDƏLİKLƏRİ

Bankın icarələri ofis binaları kimi istifadə edilən binalarla təmsil olunur. 31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il ərzində istifadə hüququ olan aktivlər və icarə öhdəliklərində hərəkət aşağıdakı kimi olmuşdur:

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	İstifadə hüququ olan aktivlər	İcarə öhdəlikləri
1 yanvar 2025-ci il	44,574	36,156
Əlavələr	15,354	15,354
İcarə şərtlərində dəyişikliklər	1,936	1,936
Köhnəlmə xərci	(9,347)	–
Faiz xərci	–	4,082
Ödənişlər	–	(7,700)
31 dekabr 2025-ci il	52,517	49,828

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	İstifadə hüququ olan aktivlər	İcarə öhdəlikləri
1 yanvar 2024-cü il	10,369	10,588
Əlavələr	37,889	37,889
İcarə şərtlərində dəyişikliklər	4,408	4,408
Köhnəlmə xərci	(8,092)	–
Faiz xərci	–	2,241
Ödənişlər	–	(18,970)
31 dekabr 2024-cü il	44,574	36,156

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

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

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	İstifadə hüququ olan aktivlər	İcarə öhdəlikləri
1 yanvar 2024-cü il	10,369	10,588
Əlavələr	37,889	37,889
İcarə şərtlərində dəyişikliklər	4,408	4,408
Köhnəlmə xərci	(8,092)	-
Faiz xərci	-	2,241
Ödənişlər	-	(18,970)
31 dekabr 2024-cü il	44,574	36,156

31 dekabr 2025-ci və 2024-cü il tarixlərində başa çatan illər üzrə növbəti on beş ilin hər biri üçün gələcək icarə ödənişləri aşağıdakı kimi olmuşdur.

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
1 il ərzində	4,305	6,248
1-2 il	2,827	3,112
2-3 il	6,608	3,027
3-4 il	6,930	5,774
4-5 il	7,097	5,719
5-6 il	7,282	5,719
6-7 il	7,313	5,719
7-8 il	7,313	5,719
8-9 il	7,313	5,719
9-10 il	7,313	5,719
10-11 il	7,312	2,856
11-12 il	7,312	-
12-13 il	7,312	-
13-14 il	7,312	-
14-15 il	1,264	-
Cəmi gələcək icarə ödənişləri	94,813	55,331

13. TÖRƏMƏ MÜƏSSİSƏYƏ VƏ ASILI MÜƏSSİSƏYƏ İNVESTİSİYALAR

31 dekabr 2025-ci il tarixinə törəmə müəssisəyə və asılı müəssisəyə investisiyalar aşağıdakılardan ibarətdir:

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
PAŞA Yatırım Bankası A.Ş.	27,239	27,239
PAŞA Bank Georgia SC	55,917	55,917
	83,156	83,156

31 dekabr 2025-ci və 2024-cü il tarixlərinə Bankın müəssisələr üzərində mülkiyyət hüququ aşağıdakı cədvəldə təqdim edilir:

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	Fəaliyyətin xarakteri	Qeydiyyat ölkəsi	Mülkiyyət payı	
			2025	2024
PAŞA Yatırım Bankası A.Ş.	Bankçılıq	Türkiyə	28.21%	28.21%
PAŞA Bank Georgia SC	Bankçılıq	Gürcüstan	85.06%	85.06%

PAŞA YATIRIM BANKASI A.Ş.

27 yanvar 2015-ci il tarixində Bank TAIB Yatırım Bank A.Ş.-nin səsvermə hüququnu verən adi səhmlərinin 79.47%-ni əldə etmişdir. Bankın səhmdar kimi qeydiyyatda alındığı tarixdə TAIB Yatırım Bank A.Ş.-nin adı “PAŞA Yatırım Bankası” A.Ş. olaraq dəyişdirilmişdir. Həmin vaxtdan törəmə müəssisənin səhm kapitalına investisiya artırılaraq 99.92%-ə çatdırılmışdır. 2018-ci ildə Bankın törəmə müəssisədə səhmləri 99.92%-dən 50.96%-dək azalmış və PAŞA Holding MMC 49.00% mülkiyyət payı ilə yeni qeyri-nəzarət payına sahib olan səhmdar olmuşdur.

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

13. TÖRƏMƏ MÜƏSSİSƏYƏ VƏ ASILI MÜƏSSİSƏYƏ İNVESTİSİYALAR (davamı)

PAŞA YATIRIM BANKASI A.Ş. (davamı)

“PAŞA Yatırım Bankası” A.Ş.-nin Baş ofisi İstanbulda yerləşir. Bankın fəaliyyəti Türkiyə Respublikasının Mərkəzi Bankı (“TRMB”) tərəfindən nizamlanır.

Bank “PAŞA Yatırım Bankası” A.Ş.-yə investisiyasının istifadə dəyərini yenidən qiymətləndirmişdir. Yenidən qiymətləndirmə 0 min AZN məbləğində törəmə müəssisəyə investisiyanın dəyərsizləşməsinin qaytarılmasına (31 dekabr 2024-cü il: 774 min AZN məbləğində dəyərsizləşmənin qaytarılması) səbəb olmuşdur.

“PAŞA Bank Georgia” SC

Törəmə müəssisə olan “PAŞA Bank Georgia” SC Gürcüstan Respublikasında yerləşir, bank sektorunda fəaliyyət göstərir və 31 dekabr 2025-ci il tarixinə qeydiyyatda alınmış və ödənilmiş səhmdar kapitalı 66,602 min AZN (31 dekabr 2024-cü il: 66,602 min AZN) təşkil etmişdir. “PAŞA Bank Georgia” SC 17 yanvar 2013-cü ildə Gürcüstan Milli Bankı (“GMB”) tərəfindən verilmiş bank lisenziyası əsasında fəaliyyət göstərir.

2019-cu ilin dekabr ayında Bank “PAŞA Bank Georgia” SC-yə 5,000 min ABŞ dolları (8,500 min AZN) məbləğində subordinasional borc təqdim etmişdir. Subordinasional borcun ədalətli dəyərini ölçülməsi Bankın çəkdiyi 376 min AZN məbləğində cəmi zərərə səbəb olmuşdur. Zərər törəmə müəssisəyə investisiyanın ilkin dəyəri kimi uçota alınmışdır.

14. DİGƏR AKTİVLƏR VƏ ÖHDƏLİKLƏR

Digər aktivlər aşağıdakılardan ibarətdir:

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
Digər maliyyə aktivləri		
Pul köçürmələri üzrə hesablaşmalar	38,303	78,357
Zəmanətlər və akkreditivlər üzrə hesablanmış alınacaq komissiya	1,986	2,244
Digər	5	119
	40,294	80,720
Çıxılsın – digər maliyyə aktivlərinin dəyərsizləşməsi üzrə ehtiyat	(5,698)	(2,786)
Cəmi digər maliyyə aktivləri	34,596	77,934
Digər qeyri-maliyyə aktivləri		
Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlərin alınması üçün avans ödənişləri	8,850	958
Təxirə salınmış xərclər	9,061	6,355
Loyallıq proqramı əsasında alınmış millər	3,431	141
Mülkiyyətə alınmış girov	3,283	3,684
Digər	3,410	2,752
	28,035	13,890
Cəmi digər aktivlər	62,631	91,824

Digər maliyyə aktivlərinin bütün qalıqları Mərhələ 1-ə bölüşdürülür.

Mülkiyyətə alınmış girovlar Bank tərəfindən vaxtı keçmiş kreditlərin ödənilməsi zamanı əldə edilmiş qeyri-maliyyə aktivləri ilə təmsil olunur. Mülkiyyətə alınmış girovlar ilin sonuna ilkin dəyər və xalis satış dəyəri arasında daha aşağı olan ilə qeydə alınır.

Mülkiyyətə alınmış girovlar aşağıdakılardan ibarətdir:

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
Yaşayış daşınmaz əmlakı	1,201	1,603
Kommersiya daşınmaz əmlakı	799	798
Torpaq	230	–
Digər	1,053	1,283
Mülkiyyətə alınmış girovlar	3,283	3,684

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

14. DİGƏR AKTİVLƏR VƏ ÖHDƏLİKLƏR (davamı)

Digər öhdəliklər aşağıdakılardan ibarətdir:

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
Digər maliyyə öhdəlikləri		
Pul köçürmələri üzrə hesablaşmalar	60,283	50,436
Hesablanmış xərclər	16,048	6,226
Digər	3,313	2,765
	79,644	59,427
Digər qeyri-maliyyə öhdəlikləri		
İşçilərə ödəniləcək məbləğlər	60,876	50,353
Mənfəət vergisi istisna olmaqla vergilər	3,691	4,358
Təxirə salınmış gəlir	2,089	1,470
	66,656	56,181
Cəmi digər öhdəliklər	146,300	115,608

15. BANKLAR VƏ DÖVLƏT FONDLARI QARŞISINDA ÖHDƏLİKLƏR

Banklar və dövlət fondları qarşısında öhdəliklər aşağıdakılardan ibarətdir:

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
Azərbaycan İpoteka və Kredit Zəmanət Fondu	209,109	180,087
Banklardan alınmış uzunmüddətli depozitlər	176,230	167,622
Azərbaycan Respublikasının Sahibkarlığın İnkişafı Fondu	146,772	140,996
Banklardan alınmış qısamüddətli depozitlər	25,286	21,046
Digər banklarda müxbir hesablar	13,534	21,931
Aqrar Kredit və İnkişaf Agentliyi	6,204	9,142
Banklardan alınmış uzunmüddətli kreditlər	943	1,654
Digər	4,147	1,172
Banklar və dövlət fondları qarşısında öhdəliklər	582,225	543,650

31 dekabr 2025-ci il tarixinə Bank Azərbaycan İpoteka və Kredit Zəmanət Fondu tərəfindən yenidən maliyyələşdirilmiş, 209,109 min AZN (31 dekabr 2024-cü il: 180,087 min AZN) məbləğində, müddəti 2052-ci ilin oktyabr ayınadək olan (31 dekabr 2024-cü il: 2052-ci ilin oktyabr ayınadək) və 1.0% və 4.0% (31 dekabr 2024-cü il: 1.0% və 4.0%) faiz hesablanan kreditləri olmuşdur. Kreditlər borc alanlara 8.0%-dən çox olmayan faiz dərəcəsi ilə verilmişdir (31 dekabr 2024-cü il: 8.0%-dən çox olmayan faiz dərəcəsi).

31 dekabr 2025-ci il tarixində Bank bir rezident kommersiya bankından müddəti 2028-ci ilin noyabr ayında başa çatan, faiz dərəcəsi 3% və 5% arasında dəyişən 176,230 min AZN məbləğində (31 dekabr 2024-cü il: bir rezident kommersiya bankından müddəti 2025-ci ilin noyabr ayında başa çatan, faiz dərəcəsi 0.1% və 4.3% arasında dəyişən 167,622 min AZN məbləğində) uzunmüddətli depozitlər cəlb etmişdir.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə Azərbaycan Respublikasının Sahibkarlığın İnkişafı Fondunun 0 min AZN (31 dekabr 2024-cü il: 1,160 min AZN) məbləğində cari hesabı olmuşdur. Bank Azərbaycan Respublikasının Sahibkarlığın İnkişafı Fondundan müddəti 2033-cü ilin noyabr ayınadək (31 dekabr 2024-cü il: 2032-ci ilin sentyabr ayınadək) olan 146,772 min AZN (31 dekabr 2024-cü il: 139,836 min AZN) məbləğində kreditlər almışdır. Kreditlər dövlət proqramı əsasında Azərbaycan Respublikasında sahibkarlıq mühitinin tədricən təkmilləşdirilməsinə kömək göstərmək məqsədilə alınmışdır. Kreditlər yerli sahibkarlara 6.0%-dən çox olmayan faiz dərəcəsi ilə (31 dekabr 2024-cü il: 6.0%-dən çox olmayan faiz dərəcəsi) verilmişdir.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə Bank iki rezident kommersiya bankından (31 dekabr 2024-cü il: iki rezident kommersiya bankından) müddəti 2026-cı ilin iyun ayında başa çatan (31 dekabr 2024-cü il: 2025-ci ilin yanvar ayı) 25,286 min AZN (31 dekabr 2024-cü il: 21,046 min AZN) məbləğində qısamüddətli depozitlər cəlb etmişdir.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə Bankın Aqrar Kredit və İnkişaf Agentliyindən alınmış ödəniş müddəti 2030-cu ilin dekabr ayınadək (31 dekabr 2024-cü il: 2029-cu ilin noyabr ayınadək) olan 6,204 min AZN (31 dekabr 2024-cü il: 9,142 min AZN) məbləğində kreditləri olmuşdur. Kreditlər yerli sahibkarlara 7.0% (31 dekabr 2024-cü il: 7.0%) ilə verilmişdir.

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

16. MÜŞTƏRİLƏR QARŞISINDA ÖHDƏLİKLƏR

Müştərilər qarşısında öhdəliklər aşağıdakılardan ibarətdir:

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
Müddətsiz depozitlər	4,867,131	4,119,271
Müddətli depozitlər	2,804,595	2,440,291
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	7,671,726	6,559,562

Buraxılmış zəmanətlər üzrə girov kimi saxlanılan vəsaitlər (Qeyd 22)	131,134	81,352
--	---------	--------

Aşağıdakı cədvəldə müştəri hesabları iqtisadi sektorlar üzrə təhlil edilir:

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
Fiziki şəxslər	1,919,726	1,849,558
Ticarət və xidmətlər	1,565,843	1,342,833
Dağ-mədən	1,119,415	630,833
Nəqliyyat və rabitə	1,088,560	1,044,797
İnvestisiya holding şirkətləri	416,557	588,855
Sığorta	333,526	134,180
Enerji	283,836	210,624
İstehsal	283,146	186,618
İctimai təşkilatlar	162,132	16,464
Tikinti	156,787	205,970
Kənd təsərrüfatı	39,692	50,447
Bank olmayan kredit təşkilatları	33,144	45,331
Mehmanxana biznesi	19,486	48,725
Digər	249,876	204,327
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	7,671,726	6,559,562

31 dekabr 2025-ci il tarixinə müştəri depozitlərinə 4,170,451 min AZN məbləğində və ya cəmi müştəri depozitləri portfelinin 55%-ni təşkil edən (31 dekabr 2024-cü il: 3,522,844 min AZN və ya cəmi müştəri depozitləri portfelinin 54%-i) on beş (31 dekabr 2024-cü il: on yeddi) (qalığı 100,000 min AZN-dən çox olan) müştərilərdə qalıqlar daxil olmuşdur.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə 1,066,406 min AZN (31 dekabr 2024-cü il: 1,033,107 min AZN) məbləğində müştərilərin depozitləri 688,653 min AZN (31 dekabr 2024-cü il: 1,167,565 min AZN) məbləğində müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə girov qoyulmuşdur.

17. BURAXILMIŞ BORC QIYMƏTLİ KAĞIZLARI

2025-ci il ərzində Bank kütləvi yerləşdirmə yolu ilə 10,5 % kupon dərəcəsi və 1 illik müddəti olan, ümumi məbləği 40,680 AZN təşkil edən istiqrazlar buraxmışdır. Emissiya, istiqrazları Bakı Fond Birjasında yerləşdirməklə həyata keçirilmişdir. Bank bu borc qiymətli kağızları ilə bağlı hər hansı maliyyə və ya qeyri-maliyyə öhdəliyinə malik deyildir.

18. SUBORDİNASİYALI BORCLAR

31 dekabr 2025-ci il tarixinə subordinasiyalı borclar Bankın borc götürdüyü, müddəti 2027-ci ilin avqust ayınadək və 2029-cu ilin mart ayınadək (31 dekabr 2024-cü il: 2028-ci ilin dekabr ayınadək və 2029-cu ilin aprel ayınadək) olan 68,737 min AZN məbləğində (31 dekabr 2024-cü il: 87,006 min AZN) ABŞ dolları ilə ifadə edilmiş subordinasiyalı kreditlərdən ibarətdir.

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

19. TÖRƏMƏ MALİYYƏ ALƏTLƏRİ

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

	2025			2024		
	Şərti məbləğ	Ədalətli dəyər		Şərti məbləğ	Ədalətli dəyər	
Aktiv		Liability	Aktiv		Öhdəlik	
<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>						
Xarici valyuta müqavilələri						
Fyuçerslər – xarici	-	-	-	111,993	385	(1,931)
Fyuçerslər – yerli	164,017	2,617	-	120,463	2,392	(365)
Opsionlar – yerli	30,923	9	-	46,309	69	-
Forvardlar və svoplar – xarici	8,005	32		298,166	16,726	(18)
Forvardlar və svoplar – yerli	8,128	28	(2)	331,126	281	(16,724)
Cəmi törəmə aktivlər/(öhdəliklər)		2,686	(2)		19,853	(19,038)

31 dekabr 2025-ci və 2024-cü il tarixlərinə Bankın aşağıdakı növ törəmə alətlər üzrə mövqeləri olmuşdur:

Forvardlar və fyuçerslər

Forvard və fyuçers müqavilələri müəyyən qiymətlə və gələcək tarixdə müəyyən edilmiş maliyyə alətinin alınması və ya satılması haqqında müqavilə razılaşmalarıdır. Forvardlar birjadan kənar bazarda bağlanmış xüsusi müqavilələrdir. Fyuçers müqavilələri üzrə əməliyyatlar tənzimlənən birjalarda standartlaşdırılmış məbləğlərlə aparılır və gündəlik pul marjası tələblərinə uyğun olmalıdır.

Svoplar

Svoplar iki tərəf arasında müəyyən edilmiş şərti məbləğlər əsasında faiz dərəcəsinin, məzənnənin və ya fond əmsalının dəyişməsinə bərabər məbləğlərin mübadiləsi və (kredit defoltu svopu ilə əlaqədar) müəyyən hadisələr baş verdiyi halda kreditlər üzrə ödənişlərin aparılması haqqında müqavilə razılaşmalarıdır.

Opsionlar

Opsionlar alıcının müəyyən sayda maliyyə alətlərini müəyyən edilmiş şərti məbləğlə müəyyən edilmiş gələcək tarixdə və ya müəyyən edilmiş müddət ərzində istənilən zaman almaq və ya satmaq hüququnu (öhdəliyini deyil) nəzərdə tutan müqavilə razılaşmalarıdır.

20. VERGİLƏR

Mənfəət vergisi xərci aşağıdakılardan ibarətdir:

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
Cari vergi xərci	(53,307)	(58,137)
Təxirə salınmış vergi faydası – müvəqqəti fərqlərin yaranması və qaytarılması	5,218	2,381
Çıxılsın: digər ümumi gəlirdə tanınmış təxirə salınmış vergi	579	48
Mənfəət vergisi xərci	(47,510)	(55,708)

İl ərzində digər ümumi gəlirə aid edilmiş maddələrlə bağlı olan təxirə salınmış vergi belədir:

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
DÜGƏD ilə investisiya qiymətli kağızları üzrə xalis (zərər)	(579)	(48)
Digər ümumi gəlirə aid edilmiş mənfəət vergisi xərci	(579)	(48)

31 dekabr 2025-ci il tarixinə 5,311 min AZN (31 dekabr 2024-cü il: 4,738 min AZN) məbləğində cari mənfəət vergisi öhdəlikləri Bankın ödəniləcək mənfəət vergisinin məcmu məbləğini əks etdirir.

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

20. VERGİLƏR (davamı)

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

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
Mənfəət vergisi xərcindən əvvəlki mənfəət	225,915	270,243
Yerli qanunvericiliyə uyğun olan vergi dərəcəsi	20%	20%
Yerli qanunvericiliyə uyğun dərəcə ilə nəzəri vergi xərci	(45,183)	(54,049)
Çıxılmayan xərclərin vergiyə təsiri	(2,797)	(1,542)
Digər	470	(117)
Mənfəət vergisi xərci	(47,510)	(55,708)

31 dekabr tarixində təxirə salınmış vergi aktivləri və öhdəlikləri və onların müvafiq illərdə hərəkətləri aşağıdakı kimi olmuşdur:

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	Müvəqqəti fərqlərin yaranması və ləğv edilməsi			Müvəqqəti fərqlərin yaranması və ləğv edilməsi			
	1 yanvar 2024-cü il	Mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda	Digər ümumi gəlirdə	31 dekabr 2024-cü il	Mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda	Digər ümumi gəlirdə	31 dekabr 2025-ci il
Çıxılan müvəqqəti fərqlərin vergiyə təsiri							
Banklar və dövlət fondları qarşısında öhdəliklər	501	(501)	-	-	15	-	15
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	431	(211)	-	220	(11)	-	209
Törəmə maliyyə öhdəlikləri	1,748	2,060	-	3,808	(3,808)	-	-
Müştərilərə verilmiş kreditlər	7,406	1,191	-	8,597	2,611	-	11,208
İnvestisiya qiymətli kağızları	994	-	(48)	946	-	(579)	367
İcarə öhdəlikləri	2,109	5,122	-	7,231	2,735	-	9,966
Digər öhdəliklər	(415)	2,484	-	2,069	268	-	2,337
Qeyri-maddi aktivlər	(5)	(283)	-	(288)	909	-	621
Digər öhdəliklər	10,387	(304)	-	10,083	3,099	-	13,182
Təxirə salınmış vergi aktivləri	23,156	9,558	(48)	32,666	5,818	(579)	37,905
Çıxılan müvəqqəti fərqlərin vergiyə təsiri							
Törəmə maliyyə aktivləri	(1,787)	(2,184)	-	(3,971)	3,434	-	(537)
Ödəniş tarixinə qədər saxlanılan investisiya qiymətli kağızları	-	(239)	-	(239)	58	-	(181)
İstifadə hüququ olan aktivlər	(2,057)	(6,858)	-	(8,915)	(1,588)	-	(10,503)
Əmlak və avadanlıqlar	(134)	47	-	(87)	(91)	-	(178)
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	(2,382)	2,382	-	-	(603)	-	(603)
Kreditlə bağlı təəhhüdlər üçün ehtiyat	215	(277)	-	(62)	(1,231)	-	(1,293)
Təxirə salınmış vergi öhdəlikləri	(6,145)	(7,129)	-	(13,274)	(21)	-	(13,295)
Xalis təxirə salınmış vergi (öhdəlikləri)/aktivləri	17,011	2,429	(48)	19,392	5,797	(579)	24,610

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

21. KAPİTAL

31 dekabr 2025-ci və 31 dekabr 2024-cü il tarixlərinə Bankın buraxılmasına icazə verilmiş, buraxılmış və tam ödənilmiş kapitalı hər bir adi səhmin nominal dəyəri 33,300 AZN olmaqla 10,646 adi səhmdən ibarət olan 354,512 min AZN məbləğində olmuşdur. Hər bir adi səhm səhmdara bir səsvermə hüququnu verir.

3 iyun 2025-ci il və 2 oktyabr 2025-ci il tarixlərində Bank adi səhmlər üzrə cəmi 128,720 min AZN məbləğində dividendlər elan etmiş (bir səhm üzrə 12,091 AZN), bunlar da 31 dekabr 2025-ci il tarixinədək ödənilmişdir.

10 may 2024-cü və 18 sentyabr 2024-cü il tarixlərində Bank adi səhmlər üzrə cəmi 154,122 min AZN məbləğində (bir səhm üzrə 14,477 AZN) dividendlər elan etmiş və bunlar 31 dekabr 2025-ci il tarixinədək ödənilmişdir.

Bir səhm üzrə xalis mənfəət

Bir səhm üzrə əsas və azaldılmış gəlirin hesablanması istifadə olunan adi səhmlər üzrə gəlir və səhmlərin hesablanmış orta sayı aşağıda göstərilir:

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
Bankın səhmdarlarına aid edilən dövr üzrə xalis mənfəət	178,405	214,535
Emissiyada olan adi səhmlərin hesablanmış orta sayı	10,646	10,646
Səhm üzrə gəlir – əsas və azaldılmış	16,78	20,15

22. TƏHHÜDLƏR VƏ POTENSİAL ÖHDƏLİKLƏR

Əməliyyat mühiti

Azərbaycan Respublikası

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

İqtisadi göstəricilər

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

Beynəlxalq Valyuta Fondu (“BVF”) və Fitch Solutions 2026-cı il üzrə Azərbaycanda ÜDM-in artım tempini müvafiq olaraq təxminən 2,1% və 2,5%, Azərbaycan Respublikasının İqtisadiyyat Nazirliyi isə təxminən 2.9% səviyyəsində proqnozlaşdırır. Bu proqnozlar davam edən diversifikasiya tədbirləri, qeyri-karbohidrogen sektorunda ardıcıl artım və davamlı dövlət investisiyaları şəraitində dayanıqlığın qorunacağına dair gözləntiləri əks etdirir. Bununla belə, ölkə qlobal neft və qaz qiymətlərinin dəyişkənliyinə həssas olaraq qalır ki, bu da dövlət büdcəsi, tədiyə balansını və valyuta sabitliyi üçün risklər yarada bilər.

Monetar siyasət

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

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

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)**22. TƏHHÜDLƏR VƏ POTENSİAL ÖHDƏLİKLƏR (davamı)****Əməliyyat mühiti (davamı)***Suveren Kredit Reytinginin Qiymətləndirilməsi*

2025-ci il ərzində Moody's Azərbaycan Respublikasının uzunmüddətli emitent və xarici valyuta reytinglərini “müsbət” proqnozla “Baa3” səviyyəsinə yüksəltmişdir. Standard & Poor's Azərbaycan üzrə kredit reytingini “müsbət” proqnozla “BB+” səviyyəsində saxlamışdır. Fitch Ratings 2024-cü ilin iyul ayında “BB+” səviyyəsindən edilmiş yüksəlişdən sonra, Azərbaycanın uzunmüddətli xarici valyutada emitent defoltu reytingini (IDR) “stabil” proqnozla “BBB-” səviyyəsində təsdiqləmişdir.

Bu reytinglər Azərbaycanın yaxşılaşan dövlət maliyyə vəziyyətini, həyata keçirilən səmərəli iqtisadi siyasətləri, nəqliyyat sektorunun inkişafını, maliyyə dayanıqlığını, aşağı borclanma səviyyəsini və borc öhdəliklərini ödəmə qabiliyyətini, eləcə də ölkədə davam edən makroiqtisadi sabitliyi əks etdirir.

Rəhbərliyin cavabı

Bankın rəhbərliyi mövcud iqtisadi şəraiti diqqətlə izləyir və Bankın fəaliyyətinin davamlılığını və inkişafını yaxın perspektivdə dəstəkləmək məqsədilə zəruri hesab etdiyi ehtiyat tədbirlərini həyata keçirir. Bank hazırkı likvidlik mövqeyini davamlı fəaliyyət üçün kifayət qədər hesab edir. Likvidlik vəziyyəti Bank tərəfindən gündəlik əsasda monitorinq olunur.

Hüquqi məsələlər

Adi fəaliyyətində Bank məhkəmə iddiaları və şikayətlərinin obyektivi olur. Rəhbərlik hesab edir ki, belə iddia və ya şikayətlərdən irəli gələn öhdəlik (əgər olarsa) Bankın maliyyə vəziyyəti və ya gələcək əməliyyat nəticələrinə mühüm mənfi təsir göstərməyəcəkdir.

Vergilər

Azərbaycanın vergi, valyuta və gömrük qanunvericiliyi müxtəlif şərtlərə və tez-tez edilən dəyişikliklərə məruz qalır. Bundan əlavə, Bankın əməliyyatları və fəaliyyətinə tətbiq edilən vergi qanunvericiliyinin vergi orqanları tərəfindən şərh edilməsi rəhbərliyin şərh ilə üst-üstə düşməyə bilər. Azərbaycanda son zamanlar baş vermiş hadisələr göstərir ki, vergi orqanları qanunvericiliyin şərh edilməsi və vergi hesablamalarının yoxlanılmasında daha sərt mövqe tuta bilərlər. Nəticədə, vergi orqanları əməliyyat və fəaliyyət növləri ilə bağlı əvvəl irəli sürmədikləri iddiaları irəli sürə bilərlər. Nəticə etibarilə əlavə iri vergi, cərimə və faiz hesablanı bilər. Vergi yoxlamaları yoxlama ilindən əvvəlki üç maliyyə ili üzrə aparıla bilər.

Rəhbərlik hesab edir ki, müvafiq qanunvericiliyin 31 dekabr 2025-ci il tarixinə rəhbərlik tərəfindən tətbiq edilən şərhə münasibdir və Bankın vergi, valyuta və gömrük mövqeləri qəbul ediləcəkdir.

ARMB-nin əmsallarına uyğunlaşma

ARMB banklardan yerli standartlara uyğun maliyyə hesabatları əsasında hesablanmış müəyyən əmsallara uyğunlaşmağı tələb edir. 31 dekabr 2025-ci il tarixinə Bank bütün əmsallara uyğun olmuşdur. 31 dekabr 2024-cü il tarixinə Bank aşağıdakı istisna olmaqla, bütün əmsallara uyğun olmuşdur:

- Bankın bir borcalan və ya əlaqəli borcalanlar qrupu üçün təminatlı kredit üzrə maksimum kredit riskinin əmsalı 1-ci səviyyəli kapitalın 10%-dən artıq olmamalıdır. 31 dekabr 2024-cü il tarixinə Bankın əmsalı 10.71% olmuşdur (bu pozuntu 31 dekabr 2025-ci il tarixində aradan qaldırılmışdır).

31 dekabr 2024-cü il tarixinə əmsalın pozulması dövlətin maliyyələşdirdiyi layihələr üçün xüsusi kreditlərin verilməsi ilə əlaqəli olmuşdur.

Maliyyə təhhüdləri və potensial öhdəliklər

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

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

22. TƏHHÜDLƏR VƏ POTENSİAL ÖHDƏLİKLƏR (davamı)

Maliyyə təhhüdləri və potensial öhdəliklər (davamı)

31 dekabr 2025-ci il tarixinə Bankın maliyyə təhhüdləri və potensial öhdəliklər aşağıdakılardan ibarətdir:

	2025	2024
Kreditlə bağlı təhhüdlər		
Verilmiş zəmanətlər	575,726	646,269
İstifadə edilməmiş kredit xətləri	435,531	329,242
Akkreditivlər	19,851	12,277
	1,031,108	987,788
İcra zəmanətləri	195,309	180,157
Təhhüdlər və potensial öhdəliklər	1,226,417	1,167,945
İcra zəmanətləri üzrə GKZ üçün ehtiyatlar	(2,799)	(3,189)
Kreditlə bağlı təhhüdlər üzrə GKZ üçün ehtiyatlar	(3,166)	(5,175)
Verilmiş zəmanətlər üzrə girov kimi saxlanılan pul vəsaitləri (Qeyd 16)	(131,134)	(81,352)

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il üzrə mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda göstərilmiş maliyyə alətləri üzrə GKZ xərcləri təqdim edilir.

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2025-ci ildə GKZ	(2,449)	(2,339)	(387)	(5,175)
Yeni risklər	(2,994)	-	-	(2,994)
Tanınması dayandırılmış və ya müddəti bitmiş risklər	1,072	2,049	2,291	5,412
Mərhələ 1-ə köçürmə	(74)	70	4	-
Mərhələ 2-yə köçürmə	1,279	(1,279)	-	-
Mərhələ 3-ə köçürmə	1,075	3	(1,078)	-
Dövr ərzində mərhələlər arasında köçürülmüş risklərin dövrün sonuna GKZ-yə təsiri	71	3	(824)	(750)
GKZ hesablamaları üçün istifadə edilən giriş məlumatlarına dəyişikliklər	330	11	-	341
31 dekabr 2025-ci il	(1,690)	(1,482)	6	(3,166)

31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il ərzində icra zəmanətləri üçün GKZ-də dəyişikliklərin təhlili aşağıda təqdim edilir:

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2025-ci ildə GKZ	(493)	(685)	(2,011)	(3,189)
Yeni risklər	(671)	-	-	(671)
Tanınması dayandırılmış və ya müddəti bitmiş risklər	174	641	102	917
Mərhələ 1-ə köçürmə	(25)	25	-	-
Mərhələ 2-yə köçürmə	292	(292)	-	-
Mərhələ 3-ə köçürmə	231	-	(231)	-
Dövr ərzində mərhələlər arasında köçürülmüş risklərin dövrün sonuna GKZ-yə təsiri	24	(32)	(85)	(93)
GKZ hesablamaları üçün istifadə edilən giriş məlumatlarına dəyişikliklər	221	16	-	237
31 dekabr 2025-ci il	(247)	(327)	(2,225)	(2,799)

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

22. TƏƏHHÜDLƏR VƏ POTENSİAL ÖHDƏLİKLƏR (davamı)

Maliyyə təəhhüdləri və potensial öhdəliklər (davamı)

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda göstərilmiş maliyyə alətləri üzrə GKZ xərcləri təqdim edilir.

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2024-cü ildə GKZ	(2,959)	(2,183)	(648)	(5,790)
Yeni risklər	(4,535)	-	-	(4,535)
Tanınması dayandırılmış və ya müddəti bitmiş risklər	2,495	1,547	232	4,274
Mərhələ 1-ə köçürmə	(569)	182	387	-
Mərhələ 2-yə köçürmə	2,087	(2,494)	407	-
Mərhələ 3-ə köçürmə	383	-	(383)	-
Dövr ərzində mərhələlər arasında köçürülmüş risklərin dövrün sonuna GKZ-yə təsiri	534	222	(384)	372
GKZ hesablamaları üçün istifadə edilən giriş məlumatlarına dəyişikliklər	115	387	2	504
31 dekabr 2024-cü il	(2,449)	(2,339)	(387)	(5,175)

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il ərzində icra zəmanətləri üçün GKZ-də dəyişikliklərin təhlili aşağıda təqdim edilir:

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2024-cü ildə GKZ	(900)	(733)	(3,392)	(5,025)
Yeni risklər	(416)	-	-	(416)
Tanınması dayandırılmış və ya müddəti bitmiş risklər	504	560	1,456	2,520
Mərhələ 1-ə köçürmə	(70)	70	-	-
Mərhələ 2-yə köçürmə	337	(337)	-	-
Mərhələ 3-ə köçürmə	-	-	-	-
Dövr ərzində mərhələlər arasında köçürülmüş risklərin dövrün sonuna GKZ-yə təsiri	56	(334)	-	(278)
GKZ hesablamaları üçün istifadə edilən giriş məlumatlarına dəyişikliklər	(4)	89	(75)	10
31 dekabr 2024-cü il	(493)	(685)	(2,011)	(3,189)

23. KREDİT ZƏRƏRİ ÜZRƏ XƏRC VƏ DİGƏR DƏYƏRSİZLƏŞMƏ VƏ EHTİYATLAR

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

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	Qeyd	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	AYKD	Cəmi
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri		-	-	-	-	-
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	7	(229)	-	-	-	(229)
DÜGƏD ilə investisiya qiymətli kağızları	8	224	-	(5)	-	219
Amortizasiya hesablanmış dəyərlə investisiya qiymətli kağızları	8	(109)	-	-	-	(109)
Müştərilərə kreditlər	9	(3,313)	5,262	(6,668)	-	(4,719)
Maliyyə aktivləri üzrə kredit zərəri		(3,427)	5,262	(6,673)	-	(4,838)

Digər aktivlərin dəyərsizləşməsi üçün ehtiyat əlaqəli aktivlərin balans dəyərindən çıxılır, kreditlə bağlı öhdəliklər üçün GKZ ehtiyatı öhdəliklərdə qeydə alınır.

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

23. KREDİT ZƏRƏRİ ÜZRƏ XƏRC VƏ DİGƏR DƏYƏRSİZLƏŞMƏ VƏ EHTİYATLAR (davamı)

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

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	Qeyd	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
İcra zəmanətləri çıxılmaqla kreditlə bağlı təəhhüdlər	22	759	857	393	2,009
Digər maliyyə aktivləri		-	-	(3,993)	(3,993)
İcra zəmanətləri	22	246	358	(214)	390
Kreditlə bağlı təəhhüdlər və digər maliyyə aktivləri üzrə ümumi ehtiyat		1,005	1,215	(3,814)	(1,594)

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

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	Qeyd	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	AYKD	Cəmi
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri		-	-	-	-	-
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	7	1,514	-	(82)	-	1,432
DÜGƏD ilə investisiya qiymətli kağızları	8	96	2,660	3,727	-	6,483
Amortizasiya hesablanmış dəyərle investisiya qiymətli kağızları	8	35	-	-	-	35
Müştərilərə kreditlər	9	954	(3,492)	(10,797)	14,448	1,113
Maliyyə aktivləri üzrə kredit zərəri		2,599	(832)	7,152	14,448	9,063

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə fərdi mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda qeydə alınmış kreditlə bağlı təəhhüdlər və digər maliyyə aktivləri üzrə GKZ xərcləri göstərilir:

	Qeyd	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
İcra zəmanətləri çıxılmaqla kreditlə bağlı təəhhüdlər	22	510	(156)	261	615
Digər maliyyə aktivləri		(1,293)	-	-	(1,293)
İcra zəmanətləri	22	407	48	1,381	1,836
Kreditlə bağlı təəhhüdlər və digər maliyyə aktivləri üzrə cəmi ehtiyat		(376)	(108)	1,642	1,158

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

24. XALIS HAQQ VƏ KOMİSSİYA GƏLİRİ

31 dekabrda başa çatan il üzrə xalis haqq və komissiya gəliri aşağıdakılardan ibarətdir:

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
Plastik kartlarla əməliyyatlar xidmətinin göstərilməsi	112,550	106,142
Hesabların açılması və onlara xidmət göstərilməsi	31,468	28,614
Zəmanətlər və akkreditivlər	20,604	18,960
Nağd pul ilə aparılan əməliyyatlar	6,636	7,433
Digər	2,841	993
Haqq və komissiya gəliri	174,099	162,142
Plastik kartlarla əməliyyatlar xidmətinin göstərilməsi	(122,482)	(108,653)
Hesabların açılması və onlara xidmət göstərilməsi	(10,512)	(9,741)
Zəmanətlər və akkreditivlər	(2,206)	(2,163)
Nağd pul ilə aparılan əməliyyatlar	(1,489)	(1,407)
Qiyəmətli kağızlarla əməliyyatlar	(665)	(573)
Digər	(347)	(634)
Haqq və komissiya xərcləri	(137,701)	(123,171)
Xalis haqq və komissiya gəliri	36,398	38,971

25. XARİCİ VALYUTALARDAN XALIS GƏLİRLƏR

31 dekabr tarixində başa çatan il üzrə xarici valyutalardan xalis gəlirlər aşağıdakılardan ibarətdir:

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
Dilinq	42,078	41,361
Xarici valyutada törəmə alətlərlə əməliyyatlar	4,382	2,556
Məzənnə fərqi	1,724	(620)
Xarici valyutalardan cəmi xalis gəlirlər	48,184	43,297

26. İŞÇİLƏR ÜZRƏ XƏRCLƏR, ÜMUMİ VƏ İNZİBATİ XƏRCLƏR

31 dekabr tarixində başa çatan ildə işçilər üzrə xərclər aşağıdakılardan ibarətdir:

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
Əmək haqqı və mükafatlar	(95,578)	(79,950)
Sosial sığorta xərcləri	(16,760)	(14,235)
İşçilərlə bağlı digər xərclər	(7,265)	(5,988)
Cəmi işçilər üzrə xərclər	(119,603)	(100,173)

31 dekabr tarixində başa çatan il üzrə ümumi və inzibati xərclər aşağıdakılardan ibarətdir:

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
Proqram təminatına çəkilən xərclər	(14,039)	(13,621)
Sığorta	(8,026)	(8,355)
Peşəkar xidmətlər	(7,261)	(9,351)
Loyallıq milləri	(3,807)	(4,397)
Reklam xərcləri	(3,435)	(6,019)
Xeyriyyə və sponsorluq xərcləri	(3,325)	(203)
Rabitə	(2,568)	(2,229)
Mənfəət vergisi istisna olmaqla digər vergilər	(1,533)	(1,564)
Kommunal xidmətlər	(1,492)	(1,799)
Dəftərxana ləvazimatları	(1,090)	(2,112)
Nəqliyyat və ezamiyyə xərcləri	(1,023)	(877)
Təhlükəsizlik xərcləri	(980)	(933)
Təmir və texniki xidmət	(967)	(1,197)
Əyləncə	(915)	(487)
Üzvlük haqları	(188)	(82)
Nəşriyyat xərcləri	(23)	(22)
Digər xərclər	(359)	(492)
Cəmi ümumi və inzibati xərclər	(51,031)	(53,740)

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

27. DİGƏR DƏYƏRSİZLƏŞMƏ VƏ SİLİNMƏ

31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il üzrə dəyərsizləşmə və silinmə aşağıdakılardan ibarət olmuşdur:

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
Mülkiyyətə alınmış girovların silinməsinin qaytarılması	1,549	1,502
Tөрөmə müəssisələrə investisiyanın dəyərsizləşməsinin qaytarılması/ (dəyərsizləşməsi) (Qeyd 13)	-	-
Mülkiyyətə alınmış girovların silinməsi	-	-
Cəmi digər dəyərsizləşmə və silinmə	1,549	1,502

28. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ

Ön söz

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

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

Risklərin idarə olunması strukturu

Müşahidə Şurası fəaliyyət planlarının vaxtında icrasına görə son məsuliyyəti daşıyır; bununla yanaşı, risklərin idarə olunması və monitorinqinin təmin edilməsi məqsədilə ayrıca və müstəqil qurumlar fəaliyyət göstərir.

Müşahidə Şurası

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

Audit Komitəsi

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

Risk Komitəsi

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

İdarə Heyəti

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

Aktivlərin və Passivlərin İdarə-edilməsi Komitəsi

Aktivlərin və passivlərin idarə edilməsi komitəsi Bankın sağlam maliyyə vəziyyətini saxlamasını və maliyyə məqsədlərinə nail olmasını təmin etmək üçün Bankın aktiv və passivlərin idarə edilməsinə görə məsuliyyət daşıyır.

Risklərin idarə olunması

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

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

28. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ (davamı)**Ön söz (davamı)***Bankın xəzinədarlığı*

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

Daxili audit

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

Risqlərin ölçülməsi və hesabatçılıq sistemləri

Bankın riskləri həm adi şəraitdə yaranması ehtimal edilən zərəri, həm də statistik modellər əsasında maksimal faktiki zərərlərin qiymətləndirilməsi olan gözlənilməyən zərərləri əks etdirən metoddan istifadə etməklə ölçülür. Modellər keçmiş təcrübədən əldə edilmiş və iqtisadi şəraitləri nəzərə almaqla düzəlişlər edilmiş ehtimallardan istifadə edir.

Bundan əlavə, Bank baş verməsi ehtimal edilməyən ağır hadisələr əslində baş verdiyi təqdirdə daha pis hadisələrin ssenari modellərini hazırlayır.

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

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

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

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

Risqlərin azaldılması

Bank kredit risklərini azaltmaq üçün girovdan fəal istifadə edir.

Həddindən artıq risk konsentrasiyası

Bu tip risklərin yaranma səbəbləri, biznes tərəfdaşlarının eyni və ya oxşar iş fəaliyyəti ilə məşğul olmasından, iş növünün eyni coğrafi regionda yer almasından, eyni iqtisadi xüsusiyyətlərə malik olan, iqtisadi və siyasi şərtlərdən asılı olan və bu səbəbdən müqavilələrdə göstərilmiş şərtlərin pozulma ehtimalını artıran risklər nəzərdə tutulur. Bankın artan fəaliyyətinin xüsusi coğrafi yerlərdə və sənaye sahələrində konsentrasiyası nisbi həssaslığın yaranmasına səbəb ola bilər.

Həddindən artıq risk konsentrasiyasının təsiri altına düşməmək üçün, Bank daxili prosedurlarında müxtəlif xüsusiyyətlərə malik olan portfəllərin idarə edilməsi qaydaları ilə təmin olunur. Müəyyən edilmiş kredit və müştəri depozitləri üzrə risk konsentrasiyası müvafiq qaydada nəzarət və idarə olunur.

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

28. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ (davamı)

Kredit riski

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

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

Törəmə maliyyə alətləri

Törəmə maliyyə alətlərindən irəli gələn kredit riski hər zaman Fərdi maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda əks etdirilən müsbət ədalətli dəyəri olanlarla məhdudlaşır.

Kreditlə bağlı təəhhüd riskləri

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

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

Maliyyə alətləri ədalətli dəyərlə qeydə alınanda ədalətli dəyər, dəyərlərin dəyişməsi nəticəsində gələcəkdə yarana bilən maksimal riskin həcmi deyil, cari kredit riskinin həcmi əks etdirir.

Maliyyə alətlərinin hər bir sinfi üzrə kredit riskinin maksimal həcmi haqqında daha ətraflı məlumat aşağıdakı xüsusi qeydlərdə açıqlanır. Girovun və riski azaldan digər mexanizmlərin təsiri 9-cu Qeyddə göstərilir.

Dəyərsizləşmənin qiymətləndirilməsi

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

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

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

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

28. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ (davamı)

Kredit riski (davamı)

Dəyersizləşmənin qiymətləndirilməsi (davamı)

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

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

Defoltun tərfi və bərpa olunma

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

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

Bu cür hadisələrə aşağıdakılar daxildir:

- Defolta uğramış və kredit üzrə dəyersizləşmiş aktivlər aşağıdakılardır:
 - Müqavilədə qeyd edilən tarixdən 90 gündən artıq gecikmə ilə əsas məbləğ və/və ya hesablanmış faiz və/və ya hər hansı digər ödənişlə kreditlər;
 - Hər bir fərdi restrukturizasiya zamanı müqavilədə qeyd edilən tarixdən 30 gündən az gecikmə (əsas məbləğ və/və ya hesablanmış faiz və/və ya hər hansı digər ödəniş) ilə üç il ərzində 2 dəfə restrukturizasiya olunmuş kreditlər;
 - Restrukturizasiya zamanı portfelin riskə məruz qalan hissəsi 30-a bərabər olan “problemlı” restrukturizasiya olunmuş kreditlər; (ilkin olaraq Mərhələ 3), xalis cari dəyər üzrə zərərin restrukturizasiyası 10%-dən artıq olduqda;
 - Rəhbərlik tərəfindən vaxtı keçmiş hesab olunan istənilən kredit (Mərhələ 2-nin meyarlarına cavab verən vaxtı keçmiş kreditlər istisna olmaqla);
 - Borcalanın müflisləşmə, ödəniş qabiliyyətinin olmaması və ya oxşar şəraitdə olacağı/olması barədə məlumatın mövcud olması;
 - Defolta uğramış (Daxili reytinglərə əsaslanan yanaşma və xarici reytingə uyğun olaraq);
 - Eyni borcalanın digər maliyyə alətləri üzrə defolta uğramış.

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)**28. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ (davamı)****Kredit riski (davamı)***Defoltun tərifi və bərpa olunma (davamı)*

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

Daxili reyting və DE-nin qiymətləndirilməsi prosesi

Bankın Risklərin idarə edilməsi departamenti öz daxili reyting modellərindən istifadə edir. Bank korporativ müştəriləri Moody's modelinə əsasən qiymətləndirən əsas portfeller üçün ayrıca modelləri istifadə edir. Kiçik və orta müəssisələr və istehlak kreditlərinə daxili dərəcələrdən istifadə etməklə müvafiq olaraq 1-dən 20-dək və 1-dən 4-dək dərəcələr verilir. Modellər həm keyfiyyət, həm kəmiyyət məlumatlarını özündə birləşdirir və borcalana aid məlumatlarla yanaşı, borcalanın davranışına təsir göstərə biləcək əlavə xarici məlumatlardan istifadə edir. Praktiki cəhətdən uyğun olduqda, onlar, həmçinin milli və beynəlxalq xarici reyting agentliklərinin məlumatlarına əsaslanır. Proqnoz məlumatı və 9 sayılı MHBS-yə uyğun riskin mərhələli təsnifləşdirilməsini özündə birləşdirən DE-lər hər bir dərəcə üçün təyin edilir. Bu proses hər bir iqtisadi ssenari üçün uyğun şəkildə təkrar olunur.

Xəzinədarlıq və bankdaxili münasibətlər

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

Korporativ və kiçik biznesin kreditləşməsi

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

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

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

İstehlak kreditləri

İstehlak kreditlərinə təminatlı fərdi kreditləri kredit kartları və overdraftlar daxildir. Bu məhsullar, həmçinin ipoteka kreditləri və daha sadə kiçik biznes kreditləri əsasən borc yükünün gəlirə nisbəti və ödənişin gəlirə nisbəti əmsallarına əsaslanan avtomatlaşdırılmış qiymətləndirmə aləti ilə qiymətləndirilir. Modellərin digər əsas giriş məlumatları ÜDM-in artımı, şəxsi gəlir/əmək haqqı səviyyələrində dəyişikliklər, şəxsi borc öhdəliyidir.

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

28. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ (davamı)

Kredit riski (davamı)

İstehlak kreditləri (davamı)

Bankın daxili kredit reytingi dərəcələri aşağıdakı kimidir:

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

Kreditlər üçün daxili reyting kəmiyyət və keyfiyyət amillərinə əsaslanır. Yüksək reyting Mərkəzi Bank, Azərbaycan Respublikasının Maliyyə Nazirliyi və digər pul vəsaitləri ilə təmin edilmiş maliyyə aktivləri üçün istifadə edilir.

Defolt halında risklərin həcmi

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

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

Defolt halında zərər

Korporativ kreditləşmə aktivləri üçün, DHZ-nin dəyərləri yarım ildən bir qiymətləndirilir.

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

Uyğun olduqda, maliyyə alətlərinin hər bir qrupu üçün 9 sayılı MHBS üzrə DHZ-i müəyyən etmək üçün son məlumat istifadə edilir. Proqnoz məlumatlarının qiymətləndirilməsi zamanı, gözlənti müxtəlif ssenarilərə əsaslanır. Əsas giriş məlumatlarının nümunələrinə ipoteka kreditləri üçün əmlak qiymətləri daxil olmaqla girovların dəyəri, əmtəə qiymətləri, ödəniş statusu və qrupda zərərlərin göstəricisi olan digər faktorlarda dəyişikliklər daxildir.

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

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

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)**28. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ (davamı)****Kredit riski (davamı)***Kredit riskində əhəmiyyətli artım*

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

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

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

Məcmu əsasla qiymətləndirilən maliyyə aktivlərinin qruplaşdırılması

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

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

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

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

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

Proqnoz məlumatı və müxtəlif iqtisadi ssenarilər

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

- ÜDM-nin artım dərəcələri;
- İnflyasiya;
- Monetar siyasət dərəcəsi;
- Real və nominal effektiv mübadilə məzənnələrinin dinamikası;
- Daşınmaz əmlakın qiyməti.

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

Bank proqnoz məlumatını üçüncü tərəf mənbələrindən əldə edir (xarici reyting agentlikləri, hökumət orqanları, məs. mərkəzi banklar və xarici maliyyə təşkilatları). Bankın kredit riski departamentinin ekspertləri çox hissəli ssenarilərə tətbiq edilən çəkiləri müəyyən edir. Əsas proqnoz iqtisadi dəyişkən göstəricilər/fərziyyələr GKZ hesablanması üçün hər bir iqtisadi ssenaridə istifadə edilir.

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

28. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ (davamı)

Kredit riski (davamı)

Maliyyə aktivlərinin siniflər üzrə kredit keyfiyyəti

Maliyyə aktivlərinin kredit keyfiyyəti Bankın daxili kredit reytingləri ilə idarə olunur. Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatmış il üzrə Bankın kredit reytingi sistemində əsaslanaraq Fərdi maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatın kreditlə bağlı sətirlərində aktivlərinin sinifləri üzrə kredit keyfiyyəti göstərilir.

31 dekabr 2025-ci il	Qeyd		Yüksək reyting	Standart reyting	Qeyri-standart reyting	Dəyərsizləşmiş	Cəmi
Kassada olan pul vəsaitləri istisna olmaqla pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	6	Mərhələ 1	1,841,352	256,414	6,978	-	2,104,744
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	7	Mərhələ 1	834,105	160,959	61	-	995,125
Müştərilərə verilmiş kreditlər	9	Mərhələ 1	847,590	1,887,290	245,060	-	2,979,940
		Mərhələ 2	226,362	38,464	258,882	-	523,708
		Mərhələ 3	-	-	-	94,841	94,841
		AYKD	-	-	-	13,797	13,797
İnvestisiya qiymətli kağızları							
- DÜGƏD ilə ölçülmüş	8	Mərhələ 1	314,181	432,641	-	-	746,822
		Mərhələ 2	-	-	-	176	176
		Mərhələ 3	1,620,578	131,478	-	-	1,752,056
- Amortizasiya hesablanmış dəyərle ölçülmüş		Mərhələ 1	24,309	376,170	9,534	-	410,013
İstifadə edilməmiş kredit xətləri	22	Mərhələ 1	-	1,021	23,099	-	24,120
		Mərhələ 2	-	-	-	1,398	1,398
		Mərhələ 3	-	9,016	9,046	-	18,062
Akkreditivlər	22	Mərhələ 1	-	1,601	188	-	1,789
		Mərhələ 2	88	149,571	9,667	-	159,326
İcra zəmanətləri	22	Mərhələ 1	-	437	35,076	-	35,513
		Mərhələ 2	-	-	-	470	470
		Mərhələ 3	301	503,070	10,230	-	513,601
Verilmiş zəmanətlər	22	Mərhələ 1	-	8,568	52,261	-	60,829
		Mərhələ 2	-	-	-	1,296	1,296
		Mərhələ 3	-	37,172	-	-	37,172
Digər maliyyə aktivləri	14	Mərhələ 1	-	-	-	3,122	3,122
Cəmi			5,708,866	3,993,872	660,082	115,100	10,477,920

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

28. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ (davamı)

Kredit riski (davamı)

Maliyyə aktivlərinin siniflər üzrə kredit keyfiyyəti (davamı)

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatmış il üzrə Bankın kredit reytingi sistemine əsaslanaraq fərdi maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatın kreditlə bağlı sətirlərində aktivlərin sinifləri üzrə kredit keyfiyyəti göstərilir.

31 dekabr 2024-cü il	Qeyd		Yüksək reyting	Standart reyting	Qeyri-standart reyting	Dəyərsizləşmiş	Cəmi
Kassada olan pul vəsaitləri istisna olmaqla pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	6	Mərhələ 1	1,091,396	279,222	11,139	-	1,381,757
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	7	Mərhələ 1	1,213,624	161,048	-	-	1,374,672
Müştərilərə verilmiş kreditlər	9	Mərhələ 1	861,785	1,706,571	162,755	-	2,731,111
		Mərhələ 2	192,276	59,074	351,323	-	602,673
		Mərhələ 3	-	-	-	115,681	115,681
		AYKD	-	-	-	20,205	20,205
İnvestisiya qiymətli kağızları							
- DÜGƏD ilə ölçülmüş	8	Mərhələ 1	245,680	515,347	-	-	761,027
		Mərhələ 3	-	-	-	171	171
- Amortizasiya hesablanmış dəyərle ölçülmüş istifadə edilməmiş kredit xətləri	22	Mərhələ 1	37,583	231,160	13,285	-	282,028
		Mərhələ 2	242	17,470	29,193	-	46,905
		Mərhələ 3	-	-	-	309	309
Akkreditivlər	22	Mərhələ 1	-	7,066	5,189	-	12,255
		Mərhələ 2	-	-	22	-	22
İcra zəmanətləri	22	Mərhələ 1	-	134,501	4,948	-	139,449
		Mərhələ 2	11	495	40,202	-	40,708
Verilmiş zəmanətlər	22	Mərhələ 1	-	572,000	21,020	-	593,020
		Mərhələ 2	-	3,008	47,954	-	50,962
		Mərhələ 3	-	-	-	2,287	2,287
Digər maliyyə aktivləri	14	Mərhələ 1	-	80,720	-	-	80,720
Cəmi			4,600,256	3,810,637	687,030	138,653	9,236,576

Müştərilərə verilmiş kreditlərin gözlənilən kredit zərəri ilə bağlı daha ətraflı məlumat 9-cu Qeyddə göstərilir.

Maliyyə zəmanətləri, akkreditivlər və kredit təəhhüdləri qiymətləndirilir və gözlənilən kredit zərərləri üçün ehtiyat kreditlərin kreditlərlə eyni qaydada hesablanır. Bax Qeyd 21.

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

28. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ (davamı)

Kredit riski (davamı)

Maliyyə aktivlərinin siniflər üzrə kredit keyfiyyəti (davamı)

Bankın pul aktivləri və öhdəlikləri üzrə coğrafi cəmləşmə belədir:

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025				2024			
	Azərbaycan Respublikası	İƏİT	MDB və digər qeyri-İƏİT dövlətləri	Cəmi	Azərbaycan Respublikası	İƏİT	MDB və digər qeyri-İƏİT dövlətləri	Cəmi
Maliyyə aktivləri								
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	1,125,647	1,017,901	64,713	2,208,261	827,712	585,406	46,935	1,460,053
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	680,587	281,732	32,148	994,467	1,162,306	195,360	16,577	1,374,243
Törəmə maliyyə aktivləri	2,654	32	-	2,686	7,855	11,998	-	19,853
İnvestisiya qiymətli kağızları	1,276,136	1,138,243	86,522	2,500,901	1,314,770	421,892	26,754	1,763,416
Müştərilərə verilmiş kreditlər	3,518,276	-	-	3,518,276	3,360,976	-	-	3,360,976
Digər maliyyə aktivləri	34,596	-	-	34,596	77,934	-	-	77,934
	6,637,896	2,437,908	183,383	9,259,187	6,751,553	1,214,656	90,266	8,056,475
Maliyyə öhdəlikləri								
Banklar və dövlət fondları qarşısında öhdəliklər	575,203	3,380	3,642	582,225	531,268	10,571	1,811	543,650
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	7,671,726	-	-	7,671,726	6,559,562	-	-	6,559,562
Törəmə maliyyə öhdəlikləri	2	-	-	2	11,978	7,060	-	19,038
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	40,680	-	-	40,680	-	-	-	-
Subordinasiyalı borclar	67,008	1,729	-	68,737	85,277	1,729	-	87,006
İcarə öhdəlikləri	49,828	-	-	49,828	36,156	-	-	36,156
Digər maliyyə öhdəlikləri	79,644	-	-	79,644	59,427	-	-	59,427
	8,484,091	5,109	3,642	8,492,842	7,283,668	19,360	1,811	7,304,839
Xalis (öhdəliklər) / aktivlər	(1,846,195)	2,432,799	179,741	766,345	(532,115)	1,195,296	88,455	751,636

Likvidlik riski və maliyyələşdirmənin idarə edilməsi

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

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

Likvidlik vəziyyəti Bank tərəfindən Bankın təyin etdiyi müəyyən likvidlik əmsalları əsasında qiymətləndirilir və idarə edilir. 31 dekabr 2025-ci və 2024-cü il tarixində bu əmsallar aşağıdakı kimi olmuşdur:

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025, %	2024, %
Likvidliyin örtülmə əmsalı (minimal tələb: xarici valyuta üçün 100% və ümumi üçün 100%) (yüksək likvidli aktivlər/xalis pul vəsaitlərinin xərclənməsi)		
Yerli valyuta	181	155
Ümumi	205	182

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

28. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ (davamı)

Likvidlik riski və maliyyələşdirmənin idarə edilməsi (davamı)

Maliyyə öhdəliklərinin ödəniş tarixinə qalmış müddətlər üzrə təhlili

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

Maliyyə öhdəlikləri	3 ayadək	3-12 ay	1-5 il	5 ildən çox	Cəmi 2025-ci il
31 dekabr 2025-ci il					
Banklar və dövlət fondları qarşısında öhdəliklər	234,406	105,838	333,562	240,947	914,753
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	6,122,058	1,823,322	1,602,136	–	9,547,516
Subordinasiyalı borclar	51	1,278	74,597	11,901	87,827
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	40,680	–	–	–	40,680
Ümumi ödənilmiş törəmə maliyyə alətləri:					
- Ödəniləcək müqavilə öhdəlikləri	42,639	60,351	–	–	102,990
- Alınacaq müqavilə öhdəlikləri	(44,845)	(63,237)	–	–	(108,082)
İcarə öhdəlikləri	1,423	2,882	23,462	67,046	94,813
Digər maliyyə öhdəlikləri	79,644	–	–	–	79,644
Cəmi diskont edilməmiş maliyyə öhdəlikləri	6,476,056	1,930,434	2,033,757	319,894	10,760,141

Maliyyə öhdəlikləri	3 ayadək	3-12 ay	1-5 il	5 ildən çox	Cəmi 2024-cü il
31 dekabr 2024-cü il					
Banklar və dövlət fondları qarşısında öhdəliklər	133,669	46,099	439,253	235,744	854,765
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	4,742,110	1,035,530	890,990	–	6,668,630
Subordinasiyalı borclar	866	3,034	54,884	46,026	104,810
Ümumi ödənilmiş törəmə maliyyə alətləri:					
- Ödəniləcək müqavilə öhdəlikləri	198,116	326,725	–	–	524,841
- Alınacaq müqavilə öhdəlikləri	(199,166)	(328,576)	–	–	(527,742)
İcarə öhdəlikləri	2,287	3,961	17,631	31,452	55,331
Digər maliyyə öhdəlikləri	59,427	–	–	–	59,427
Cəmi diskont edilməmiş maliyyə öhdəlikləri	4,937,309	1,086,773	1,402,758	313,222	7,740,062

Aşağıdakı cədvəldə Bankın müqavilə ilə nəzərdə tutulmuş müddəti tamamlanmış təəhhüdləri və potensial öhdəlikləri göstərilir:

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	3 ayadək	3-12 ay	1-5 il	5 ildən çox	Qeyri-müəyyən	Cəmi
31 dekabr 2025-ci il	700,238	429,250	150,687	62	–	1,280,237
31 dekabr 2024-cü il	540,072	440,830	187,003	40	–	1,167,945

Bank gözləyir ki, potensial öhdəliklərin və ya təəhhüdlərin hamısının öhdəlik müddəti tamamlanana qədər yerinə yetirilməsi tələb olunmayacaq.

Bankın öhdəlikləri yerinə yetirmək qabiliyyəti müəyyən müddət ərzində aktivlərin ekvivalent məbləğini reallaşdırmaq qabiliyyətindən asılıdır. Bir il müddətində aidyyəti olan şəxslərin təşkilatlarından alınmış iri əmanətlərin cəmləşməsi mövcuddur. Bu vəsaitlərin iri məbləğdə çıxarılması Bankın əməliyyatlarına mənfi təsir göstərə bilər.

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

28. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ (davamı)

Likvidlik riski və maliyyələşdirmənin idarə edilməsi (davamı)

Maliyyə öhdəliklərinin ödəniş tarixinə qalmış müddətlər üzrə təhlili (davamı)

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

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

Müştərilərə ödəniləcək məbləğlərə fiziki şəxslərin müddətli əmanətləri daxildir. Qanunvericiliyə uyğun olaraq Bank bu depozitləri əmanətinin tələbi ilə qaytarmağa borcludur.

Əməliyyat riski

Əməliyyat riski – sistemlərin nasazlığı, işçilərin səhvi, fırıldaqçılığı və ya xarici hadisələr nəticəsində yaranan riskdir. Nəzarət sistemi işləməyində əməliyyat riskləri nüfuzla xələl vura, hüquqi nəticələrə və ya maliyyə zərərlərinə gətirib çıxara bilər.

Bank bütün əməliyyat risklərinin aradan götürülməsini güman edə bilməz, lakin Bank bu riskləri nəzarət sistemi və potensial risklərin izlənməsi və onlarla bağlı tədbirlərin görülməsi yolu ilə idarə edə bilər. Nəzarət sistemində vəzifələrin səmərəli bölünməsi, daxil olma, təsdiq etmə və tutuşdurma prosedurları, heyətin təlimləndirilməsi və qiymətləndirilməsi prosesləri, eləcə də daxili auditdən istifadə daxildir.

Bazar riski

Bazar riski maliyyə alətlərinin gələcək pul vəsaitləri hərəkətlərinin ədalətli dəyəri faiz dərəcəsi, valyuta məzənnələri və pay alətlərinin qiymətləri kimi bazar parametrlərində dəyişikliklər nəticəsində təərəddüd etməsi riskidir. Bank bazar riskini həssaslıq təhlilindən istifadə etməklə idarə edir. Bankın iri bazar riski təmərküzləri yoxdur.

Faiz dərəcəsi riski

Faiz dərəcəsi riski gələcək pul vəsaitlərinin hərəkətlərinin və ya maliyyə aktivlərinin ədalətli dəyərinin faiz dərəcəsinə dəyişikliklər nəticəsində ucuzlaşması/bahalaşması riskidir.

Kapitalın həssaslığı gəlir əyrisində paralel dəyişikliklərin olması fərziyyəsinə əsaslanaraq, faiz dərəcələrində ehtimal edilən dəyişikliklərin təsiri üçün 31 dekabr 2025-ci il tarixinə DÜGƏD ilə ölçülən sabit faizli borc maliyyə aktivlərinin yenidən qiymətləndirilməsi yolu ilə hesablanır.

Valyuta	Baza dərəcələrində artım 2025	Kapitalın həssaslığı 2025
Milli valyuta	100 bd	(17,871)
Xarici valyuta	100 bd	(8,486)
Valyuta	Baza dərəcələrində azalma 2025	Kapitalın həssaslığı 2025
Milli valyuta	100 bd	17,871
Xarici valyuta	100 bd	8,486

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

28. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ (davamı)

Bazar riski (davamı)

Faiz dərəcəsi riski (davamı)

Valyuta	Baza dərəcələrində artım 2024	Kapitalın həssaslığı 2024
Milli valyuta	100 bd	(24,587)
Xarici valyuta	100 bd	(2,638)

Valyuta	Baza dərəcələrində azalma 2024	Kapitalın həssaslığı 2024
Milli valyuta	100 bd	24,587
Xarici valyuta	100 bd	2,638

Valyuta riski

Valyuta riski – maliyyə alətinin dəyərinin xarici valyuta dərəcələrində dəyişikliklərə görə tərəddüd etməsi riskidir.

Bank qüvvədə olan xarici valyuta məzənnələrindəki dəyişikliklərin maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatə və pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatə təsirlərinə məruz qalır.

Aktivlərin və öhdəliklərin idarə edilməsi komitəsi valyuta riskini AZN-in devalvasiyasının və digər makroiqtisadi göstəricilərin qiymətləndirilmiş əsasında açıq valyuta vəziyyətini idarə etməklə idarə edir. Bu Banka valyuta dərəcələrinin milli valyutaya qarşı əhəmiyyətli dəyişməsindən zərərli minimallaşdırmaq imkanını verir. ARMB və Risk İstəhası Hesabatına tələblərinə uyğunlaşmaq məqsədilə xəzinədarlıq Bankın açıq valyuta mövqeyinin gündəlik monitorinqini həyata keçirir.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə Bankın xarici valyuta riskinə məruz qalması aşağıdakı cədvəldə təqdim olunur:

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	AZN	ABŞ dolları	Avro	Digər	Cəmi 2025-ci il
Maliyyə aktivləri					
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	1,007,642	898,252	272,535	29,832	2,208,261
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	360,247	491,242	55,545	87,433	994,467
Törəmə maliyyə aktivləri	-	2,627	59	-	2,686
İnvestisiya qiymətli kağızları	1,119,887	1,293,083	1,743	86,188	2,509,901
Müştərilərə verilmiş kreditlər	2,210,788	1,059,207	245,939	2,342	3,518,276
Digər maliyyə aktivləri	25,005	5,416	3,192	983	34,596
Cəmi maliyyə aktivləri	4,723,569	3,749,827	579,013	206,778	9,259,187
Törəmə alətlərin təsiri	103,046	98,986	6,977	-	209,009
Maliyyə öhdəlikləri					
Banklar və dövlət fondları qarşısında öhdəliklər	369,707	100,313	23,356	88,849	582,225
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	3,617,350	3,391,198	545,568	117,610	7,671,726
Törəmə maliyyə öhdəlikləri	-	-	2	-	2
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	40,680	-	-	-	40,680
Subordinasiyalı borclar	-	68,737	-	-	68,737
İcarə öhdəlikləri	49,828	-	-	-	49,828
Digər maliyyə öhdəlikləri	64,697	12,950	1,940	57	79,644
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	4,142,262	3,573,198	570,866	206,516	8,492,842
Törəmə alətlərin təsiri	1,033	-	1,031	-	2,064
Törəmə alətlərin təsirindən sonra xalis maliyyə mövqeyi	683,320	275,615	14,093	262	973,290

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

28. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ (davamı)

Valyuta riski (davamı)

31 dekabr 2024-cü il tarixinə Bankın xarici valyuta riskinə məruz qalması aşağıdakı cədvəldə təqdim olunur:

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	AZN	ABŞ dolları	Avro	Digər	Cəmi 2024-cü il
Maliyyə aktivləri					
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	564,753	519,634	327,072	48,594	1,460,053
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	531,018	782,231	60,994	–	1,374,243
Törəmə maliyyə aktivləri	–	12,494	7,359	–	19,853
İnvestisiya qiymətli kağızları	1,153,143	592,133	52	18,088	1,763,416
Müştərilərə verilmiş kreditlər	2,060,606	989,716	225,228	85,426	3,360,976
Digər maliyyə aktivləri	66,328	5,084	6,169	353	77,934
Cəmi maliyyə aktivləri	4,375,848	2,901,292	626,874	152,461	8,056,475
Törəmə alətlərin təsiri	100,017	15,998	284,459	95,995	496,469
Maliyyə öhdəlikləri					
Banklar və dövlət fondları qarşısında öhdəliklər	333,514	105,392	21,492	83,252	543,650
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	3,644,913	2,382,891	474,938	56,820	6,559,562
Törəmə maliyyə öhdəlikləri	–	11,684	7,354	–	19,038
Subordinasiyalı borclar	–	87,006	–	–	87,006
İcarə öhdəlikləri	36,156	–	–	–	36,156
Digər maliyyə öhdəlikləri	50,611	757	7,780	279	59,427
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	4,065,194	2,587,730	511,564	140,351	7,304,839
Törəmə alətlərin təsiri	–	104,480	283,107	24,000	411,587
Törəmə alətlərin təsirindən sonra xalis maliyyə mövqeyi	410,671	225,080	116,662	84,105	836,518

Valyuta riskinə həssaslıq

Aşağıdakı cədvəllər 31 dekabrda Bankın monetar aktivləri və öhdəlikləri üzrə əhəmiyyətli riskə məruz qaldığı valyutalar göstərilir. Təhlil, bütün digər göstəricilərin sabit qalması şərti ilə, valyuta dərəcəsinin AZN-ə qarşı məntiqi dərəcədə mümkün olan hərəkətinin Fərdi mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda təsirini hesablayır. Həssaslıq təhlilinə yalnız xarici valyuta ilə ifadə edilmiş mövcud monetar maddələr daxildir və onların dövrün sonunda çevrilməsi zamanı valyuta məzənnələrində müəyyən edilmiş dəyişiklik edilir. Həssaslıq təhlilinə xarici kreditlər, eləcə də kreditin verildiyi valyuta kredit verənin və ya borc alanın valyutasından fərqli olanda, Bank daxilində xarici əməliyyatlara kreditlər daxildir. Kapitala təsir fərdi mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda təsirdən fərqlənir. Cədvəldə mənfə məbləğ Fərdi mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda və ya kapitalda potensial xalis azalmanı, müsbət məbləğ isə xalis potensial artmanı əks etdirir. 31 dekabr 2025-ci və 2024-cü il tarixlərinə aktivlərin dəyərləri əsasında vergidən əvvəlki mənfəətə təsir:

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

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025		2024	
	ABŞ dolları/AZN	ABŞ dolları/AZN	ABŞ dolları/AZN	ABŞ dolları/AZN
	+2%	-2%	+2%	-2%
Vergidən əvvəlki mənfəətə təsir	5,512	(5,512)	4,502	(4,502)
<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025		2024	
	Avro/AZN	Avro/AZN	Avro/AZN	Avro/AZN
	+10%	-5%	+9%	-9%
Vergidən əvvəlki mənfəətə təsir	1,409	(705)	10,500	(10,500)

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

29. ƏDALƏTLİ DƏYƏRİN ÖLÇÜLMƏSİ

Ədalətli dəyər iyerarxiyası

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

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

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

		Ədalətli dəyər ölçülməsi üçün istifadə edilən göstəricilər			
		Aktiv bazarlarda qeydiyyat alınmış qiymət (Səviyyə 1)	Əhəmiyyətli müşahidə edilən giriş məlumatları (Səviyyə 2)	Əhəmiyyətli müşahidə edilməyən giriş məlumatları (Səviyyə 3)	Cəmi
31 dekabr 2025-ci il	Qiymətləndirmə tarixi				
Ədalətli dəyəri ilə ölçülən aktivlər					
İnvestisiya qiymətli kağızları – DÜGƏD ilə ölçülən	31 dekabr 2025-ci il	244,916	466,153	35,929	746,998
Tөрəmə maliyyə aktivləri	31 dekabr 2025-ci il	–	2,686	–	2,686
Ədalətli dəyəri açıqlanan aktivlər					
Amortizasiya hesablanmış dəyərle investisiya qiymətli kağızları	31 dekabr 2025-ci il	749,954	997,718	–	1,747,672
Müştərilərə verilmiş kreditlər	31 dekabr 2025-ci il	–	–	3,555,506	3,555,506

		Ədalətli dəyər ölçülməsi üçün istifadə edilən göstəricilər			
		Aktiv bazarlarda qeydiyyat alınmış qiymət (Səviyyə 1)	Əhəmiyyətli müşahidə edilən giriş məlumatları (Səviyyə 2)	Əhəmiyyətli müşahidə edilməyən giriş məlumatları (Səviyyə 3)	Cəmi
31 dekabr 2025-ci il	Qiymətləndirmə tarixi				
Ədalətli dəyəri ilə ölçülən aktivlər					
Tөрəmə maliyyə öhdəlikləri	31 dekabr 2025-ci il	–	2	–	2
Ədalətli dəyəri açıqlanan öhdəliklər					
Banklar və dövlət fondlarına ödəniləcək məbləğlər	31 dekabr 2025-ci il	–	579,683	–	579,683
Müştərilərə qarşısında öhdəliklər	31 dekabr 2025-ci il	–	4,913,083	2,763,674	7,676,757
Subordinasiyalı borclar	31 dekabr 2025-ci il	–	–	68,737	68,737
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	31 dekabr 2025-ci il	41,498	–	–	41,498

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

29. ƏDALƏTLİ DƏYƏRİN ÖLÇÜLMƏSİ (davamı)

Ədalətli dəyər iyerarxiyası (davamı)

31 dekabr 2024-cü il	Qiymətləndirmə tarixi	Ədalətli dəyərin ölçülməsi üçün istifadə edilən göstəricilər			Cəmi
		Aktiv bazarlarda qeydiyyatı alınmış qiymət (Səviyyə 1)	Əhəmiyyətli müşahidə edilən giriş məlumatları (Səviyyə 2)	Əhəmiyyətli müşahidə edilməyən giriş məlumatları (Səviyyə 3)	
Ədalətli dəyəri ilə ölçülən aktivlər					
Borc qiymətli kağızları – DÜGƏD ilə ölçülən	31 dekabr 2024-cü il	194,790	566,408	–	761,198
Törəmə maliyyə aktivləri	31 dekabr 2024-cü il		19,853	–	19,853
Ədalətli dəyəri açıqlanan aktivlər					
Amortizasiya hesablanmış dəyərlə investisiya qiymətli kağızları	31 dekabr 2024-cü il		999,523	576	1,000,099
Müştərilərə verilmiş kreditlər	31 dekabr 2024-cü il	–	–	3,419,530	3,419,530

31 dekabr 2024-cü il	Qiymətləndirmə tarixi	Ədalətli dəyərin ölçülməsi üçün istifadə edilən göstəricilər			Cəmi
		Aktiv bazarlarda qeydiyyatı alınmış qiymət (Səviyyə 1)	Əhəmiyyətli müşahidə edilən giriş məlumatları (Səviyyə 2)	Əhəmiyyətli müşahidə edilməyən giriş məlumatları (Səviyyə 3)	
Ədalətli dəyəri açıqlanan öhdəliklər					
Törəmə maliyyə öhdəlikləri	31 dekabr 2024-cü il	–	19,038	–	19,038
Ədalətli dəyəri açıqlanan öhdəliklər					
Banklar və dövlət fondlarına ödəniləcək məbləğlər	31 dekabr 2024-cü il		543,976	–	543,976
Müştərilərə ödəniləcək məbləğlər	31 dekabr 2024-cü il		80,629	6,468,896	6,549,525
Subordinasiyalı borclar	31 dekabr 2024-cü il		–	87,006	87,006

Aşağıda Bankın fərdi maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatında ədalətli dəyərlə əks etdirilməmiş maliyyə alətlərinin balans dəyərləri və ədalətli dəyərləri siniflər üzrə müqayisə edilir. Qalan maliyyə alətləri üçün balans dəyəri ədalətli dəyərə yaxındır. Cədvəldə qeyri-maliyyə aktivlərin və öhdəliklərin ədalətli dəyərləri təqdim edilmir:

	Balans dəyəri 2025	Ədalətli dəyər 2025	Tanınmamış gəlir/(zərər) 2025	Balans dəyəri 2024	Ədalətli dəyər 2024	Tanınmamış gəlir/(zərər) 2024
<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>						
Maliyyə aktivləri						
Müştərilərə verilmiş kreditlər	3,518,276	3,555,506	37,230	3,360,976	3,419,530	58,554
Amortizasiya hesablanmış dəyərlə investisiya qiymətli kağızları	1,751,548	1,747,672	(3,876)	1,000,215	1,000,099	(116)
Maliyyə öhdəlikləri						
Banklar və dövlət fondları qarşısında öhdəliklər	582,225	579,683	2,542	543,650	543,976	(326)
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	7,671,726	7,676,757	(5,031)	6,559,562	6,549,525	10,037
Subordinasiyalı borclar	68,737	68,737	–	87,006	87,006	–
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	40,680	41,498	(818)			
Realizasiya edilməmiş ədalətli dəyər cəmi tanınmamış dəyişiklik			30,047			68,149

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

29. ƏDALƏTLİ DƏYƏRİN ÖLÇÜLMƏSİ (davamı)**Qiymətləndirmə mexanizmləri və fərziyyələri**

Aşağıda maliyyə hesabatlarında ədalətli dəyərle əks etdirilmiş aktivlər və öhdəliklərin və Fərdi maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda ədalətli dəyərle ölçülməmiş, lakin ədalətli dəyəri açıqlanmış maddələrin ədalətli dəyərlərini müəyyən etmək üçün istifadə edilən metodologiya və fərziyyələr təsvir olunur.

Ədalətli dəyərləri balans dəyərlərinə təxmini bərabər olan aktivlər

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

Törəmə alətlər

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

İnvestisiya qiymətli kağızları

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

Amortizasiya hesablanmış dəyərlə uçota alınan maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəlikləri

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

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

30. AKTİVLƏRİN VƏ ÖHDƏLİKLƏRİN ÖDƏMƏ MÜDDƏTLƏRİNİN TƏHLİLİ

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

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025			2024		
	1 il ərzində	1 ildən artıq	Cəmi	1 il ərzində	1 ildən artıq	Cəmi
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	2,208,261	–	2,208,261	1,460,053	–	1,460,053
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	966,696	27,771	994,467	1,364,148	10,095	1,374,243
İnvestisiya qiymətli kağızları	1,179,815	1,321,086	2,500,901	974,611	788,805	1,763,416
Müştərilərə verilmiş kreditlər	2,025,390	1,492,886	3,518,276	1,716,735	1,644,241	3,360,976
Törəmə maliyyə aktivləri	2,686	–	2,686	19,853	–	19,853
Əmlak və avadanlıqlar	–	31,569	31,569	–	9,982	9,982
Qeyri-maddi aktivlər	–	17,077	17,077	–	20,027	20,027
İstifadə hüququ olan aktivlər	–	52,517	52,517	–	44,574	44,574
Asılı müəssisəyə investisiya	–	27,238	27,238	–	27,238	27,238
Törəmə müəssisələrə investisiya	–	55,918	55,918	–	55,918	55,918
Təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivləri	–	24,610	24,610	–	19,392	19,392
Digər aktivlər	62,238	393	62,631	91,824	–	91,824
Cəmi aktivlər	6,445,086	3,051,065	9,496,151	5,627,224	2,620,272	8,247,496
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	6,789,553	882,173	7,671,726	5,636,384	923,178	6,559,562
Banklar və dövlət fondları qarşısında öhdəliklər	264,808	317,417	582,225	221,947	321,703	543,650
Törəmə maliyyə öhdəlikləri	2	–	2	19,038	–	19,038
Cari mənfəət vergisi öhdəliyi	5,311	–	5,311	4,738	–	4,738
Kreditlə bağlı təəhhüdlər üçün ehtiyat	5,965	–	5,965	8,364	–	8,364
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	40,680	–	40,680	–	–	–
Subordinasiyalı borclar	–	68,737	68,737	–	87,006	87,006
İcarə öhdəlikləri	3,994	45,834	49,828	3,375	32,781	36,156
Digər öhdəliklər	143,407	2,893	146,300	114,138	1,470	115,608
Cəmi öhdəliklər	7,253,720	1,317,054	8,570,774	6,007,984	1,366,138	7,374,122
Xalis aktivlər	(808,634)	1,734,011	925,377	(380,760)	1,254,134	873,374

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

Mənfi fərq bir il ərzində aidiyyəti olan şəxslərdən ibarət müştərilər qarşısında öhdəliklərin əhəmiyyətli dərəcədə cəmləşməsi ilə bağlıdır və bu müştərilər uzun müddətdir ki, Bankın müştəriləridirlər. Rəhbərlik hesab edir ki, bu səviyyədə maliyyələşdirmə Bank üçün yaxın gələcəkdə də mövcud olacaq və vəsaitlər istifadə edildiyi təqdirdə Bank qənaətbəxş bildiriş alaraq ödənişin aparılmasını təmin etmək üçün likvidli aktivləri sata biləcək.

ARMB-nin müəyyən etdiyi banklar üçün 30%-lik minimum likvidlik norması (Bankın faktiki əmsalı 63%) tənzimləyici tərəfindən tətbiq edilən bank sənayesində mövcud olan xarakterə və formalaşmış normal işgüzar təcrübəyə əsaslanan ağılabatan ehtiyat tədbiridir. Bankın likvidlik əmsalı müəyyən edilmiş minimum likvidlik normasını xeyli üstələyir.

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

Bankda yaradılmış Xəzinədarlıq, Aktiv və Passivlərin idarə edilməsi funksiyaları və Aktiv və Passivlərin idarə edilməsi Komitəsi Bankın likvidliyinə gündəlik nəzarətə görə məsuliyyət daşıyır.

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

31. AİDIYYATI OLAN ŞƏXS LƏR HAQQINDA AÇIQLAMALAR

24 sayılı “Aidiyyatı olan şəxslər haqqında açıqlamalar” adlı MUBS-a uyğun olaraq tərəflər bu halda aidiyyatı olan hesab edilir ki, bir tərəfin digər tərəfə nəzarət etmək və ya maliyyə və ya əməliyyat qərarlarının qəbul edilməsində mühüm təsir göstərmək qabiliyyəti olsun. Hər bir potensial aidiyyatı olan şəxs münasibətlərini nəzərdən keçirdikdə, diqqət bu münasibətlərin yalnız hüquqi formasına deyil, mahiyyətinə də yönəldilməlidir.

Aidiyyatı olan şəxslər aidiyyatı olmayan şəxslərin həyata keçirə bilmədiyi əməliyyatlarda iştirak edə bilər və aidiyyatı olan şəxslər arasında əməliyyatlar aidiyyatı olmayan şəxslər arasında əməliyyatlardan fərqli şərtlər, müddət və məbləğdə aparıla bilər. Digər aidiyyatı olan tərəflərə ümumi nəzarət altında olan müəssisələrin asılı müəssisələri və ya səhmdarlar daxildir.

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

	2025					2024					Cəmi	
	Səhmdarlar/yekun mülkiyyətçilər	Ümumi nəzarət altında olan müəssisələr	Əsas rəhbərlik heyəti	Digər	Törəmə müəssisələr	Səhmdarlar/yekun mülkiyyətçilər	Ümumi nəzarət altında olan müəssisələr	Əsas rəhbərlik heyəti	Digər	Törəmə müəssisələr		
<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>												
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	-	50,645	-	-	878	51,523	-	875	-	-	4,721	5,596
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	-	-	-	4	28,315	28,319	-	1,186	-	-	8,138	9,324
1 yanvarda kredit qalığı, ümumi	26,653	457,701	640	109,438	-	594,432	-	460,752	304	80,100	-	541,156
İl ərzində verilmiş kreditlər	-	151,701	4,375	66,891	-	222,967	26,653	28,366	83	25,860	-	80,962
İl ərzində kredit ödəmələri	-	(230,665)	(606)	(111,723)	-	(342,994)	-	(42,288)	(156)	(19,805)	-	(62,249)
Faizin hesablanması	79	396	42	1,925	-	2,442	-	1,417	3	996	-	2,416
Məzənnə fərqi	3,380	-	-	-	-	3,380	-	9,453	406	22,287	-	32,146
31 dekabrda kredit qalığı, ümumi	30,112	379,133	4,451	66,531	-	480,227	26,653	457,700	640	109,438	-	594,431
Cıxılın: 31 dekabrda dəyərsizləşmə üçün ehtiyat	-	(992)	(1)	(7,311)	-	(8,304)	-	(931)	(4)	(6,316)	-	(7,251)
31 dekabrda kredit qalığı, xalis	30,112	378,141	4,450	59,220	-	471,923	26,653	456,769	636	103,122	-	587,180
Kreditlər üzrə faiz gəliri və kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	1,045	22,009	155	8,363	-	31,572	904	22,471	88	9,731	-	33,194
Faiz gəliri (kreditlər istisna olmaqla)	-	3,885	-	-	844	4,729	-	4,920	-	-	951	5,871
Bank və dövlət fondları qarşısında öhdəliklər	-	3,181	427	-	239	3,847	-	28,865	286	-	483	29,634
Müddətli depozitlər	89,471	624,529	14,178	197,441	-	925,619	61,219	513,920	4,214	193,062	-	772,415
Müddətsiz depozitlər	279,395	676,857	2,495	376,022	-	1,334,769	439,542	655,330	8,516	404,199	-	1,507,587
Subordinasiyalı borclar	7,747	29,819	1,854	208	-	39,628	17,053	40,398	1,861	207	-	59,519
Törəmə maliyyə öhdəlikləri	-	-	-	-	-	-	-	(16,726)	-	-	-	(16,726)
Borc qiymətli kağızları	989	2,802	59	600	-	4,450	-	-	-	-	-	-
İcarə öhdəlikləri	-	44,162	-	-	-	44,162	-	(34,155)	-	-	-	(34,155)
Digər aktivlər	-	2,230	-	137	-	2,367	-	2,263	-	46	-	2,309
Digər öhdəliklər	1,590	15,435	54	1,929	-	19,008	55	19,337	11	1,190	-	20,593
İnvestisiya qiymətli kağızları	-	2,003	-	-	-	2,003	-	2,003	-	-	-	2,003
Verilmiş zəmanətlər	-	61,945	-	94,180	-	156,125	-	46,734	-	23,714	-	70,448
Verilmiş akkreditivlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İstifadə edilməmiş kredit xətləri	-	20,239	972	34,242	-	55,453	-	38,908	219	24,803	-	63,930
Faiz xərci	(8,893)	(24,778)	(573)	(12,498)	-	(46,742)	(7,216)	(16,059)	(154)	(6,834)	-	(30,263)
Maliyyə aktivləri üzrə kredit (zərəri)/gəliri	-	644	(12)	108	45	785	-	(5,534)	(5)	(3,434)	(4)	(8,977)
Haqq və komissiya gəliri	456	22,796	92	5,465	2	28,811	684	23,837	103	2,410	3	27,037
Haqq və komissiya xərci	(201)	(8,721)	(1)	(135)	(1)	(9,059)	(10)	(18,669)	-	(16)	(2)	(18,697)
Xarici valyutalardan xalis gəlirlər: dilinç	711	4,471	111	2,462	(494)	7,261	1,390	6,137	53	1,834	236	9,650
Xarici valyutalardan xalis gəlirlər/(zərərlər): törəmə alətlər	-	18,041	-	209	-	18,250	-	(19,606)	-	104	-	(19,502)
Xarici valyutalardan xalis gəlirlər/(zərərlər): məzənnə fərqi	(73)	19,436	-	-	-	19,363	(87)	(7,217)	-	-	-	(7,304)
Ümumi və inzibati xərclər	-	(8,138)	-	-	-	(8,138)	-	-	-	-	-	-
Digər gəlir	-	115	-	1,002	-	1,117	-	-	-	-	-	-
Amortizasiya hesablanmış dəyərlə ölçülmüş maliyyə aktivlərinin şərtlərinin dəyişdirilməsi üzrə xalis (zərar)/gəlir	-	(1,836)	-	(1,743)	-	(3,579)	-	-	-	-	-	-

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

31. AİDİYYATI OLAN ŞƏXSİLƏR HAQQINDA AÇIQLAMALAR (davamı)

31 dekabr 2025-ci il tarixinə faizli aktivlər və faizli öhdəliklər üzrə faiz dərəcələri müvafiq olaraq 2-25% və 1-11.5% arasında dəyişmişdir (31 dekabr 2024-cü il: faizli aktivlər 2-25%, faizli öhdəliklər 1-11%), ödəmə tarixinə qədər qalan müddət isə müvafiq olaraq 1-24 il və 1-6 arasında dəyişmişdir (31 dekabr 2024-cü il: faizli aktivlər 1-24 il, faizli öhdəliklər 1-6 il).

31 dekabr 2025-ci il tarixinə Bankın 118,000 min AZN (2024-cü il: 182,665 min AZN) məbləğində borcalanlara verilmiş kreditlər və yerli banklarda yerləşdirdiyi depozitlərə görə əsas şirkətdən zəmanət almışdır və Bank effektiv faiz dərəcəsinin bir hissəsi kimi uçota alınmış 321 min AZN (2024-cü il: 383 min AZN) məbləğində zəmanət haqqı ödəmişdir.

Əsas rəhbər heyətinin üzvlərinə ödənişlər aşağıdakılardan ibarətdir:

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
Əmək haqqı və digər ödənişlər	(17,352)	(15,687)
Sosial sığorta məsrəfləri	(2,863)	(2,528)
Əsas rəhbər heyətinə ödənişlər	(20,215)	(18,215)

32. MALİYYƏ FƏALİYYƏTİNDƏN ƏMƏLƏ GƏLƏN ÖHDƏLİKLƏRDƏ DƏYİŞİKLİKLƏR

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	Qeyd	Borc qiymətli kağızları	Subordinasiyalı borclar
1 yanvar 2024-cü il tarixinə balans dəyəri		-	87,250
Emissiyadan daxilolmalar		-	(244)
Digər		-	-
31 dekabr 2024-cü il tarixinə balans dəyəri	17,18	-	87,006
Geri alınma			(17,850)
Emissiyadan daxilolmalar		39,989	-
Əsas məbləğin ödənilməsi		-	-
Faizin ödənilməsi		(801)	(1,251)
Hesablanmış faiz		1,492	832
31 dekabr 2025-ci il tarixinə balans dəyəri	17,18	40,680	68,737

33. KAPİTALIN ADEKVATLIĞI

Bank fəaliyyətinə məxsus olan risklərdən qorunmaq məqsədilə kapital bazasını fəal şəkildə idarə edir. Bankın kapitalının adekvatlığı, digər metodlarla yanaşı, ARMB tərəfindən təyin edilmiş kapitalın adekvatlığı normativindən istifadə etməklə nəzarət edilir.

Keçən il ərzində Bank bütün kənardan müəyyən edilmiş kapital tələblərinə tam əməl etmişdir.

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

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

ARMB kapital adekvatlığı əmsalı

ARMB öz qaydalarına uyğun olaraq banklardan 1 dərəcəli kapital və cəmi kapital üzrə kapitalın minimal adekvatlıq əmsalını, müvafiq olaraq, 6.5% (2024-cü il: 6%) və 12% (2024-cü il: 12%) dərəcələrində saxlamağı tələb edir.

FƏRDİ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (davamı)

33. KAPİTALIN ADEKVATLIĞI (davamı)

ARMB kapital adekvatlığı əmsalı (davamı)

<i>min Azərbaycan manatı ilə</i>	2025	2024
1 dərəcəli kapital	693,325	591,383
2 dərəcəli kapital	216,441	306,385
Çıxılsın: kapitaldan çıxılmalar	(126,951)	(113,365)
Cəmi nizamnamə kapitalı	782,815	784,403
Risk dərəcəsi üzrə ölçülmüş aktivlər	3,534,510	3,843,034
Kapitalın adekvatlığı əmsalı (1 dərəcəli kapital)	19.62%	15.39%
Kapitalın adekvatlığı əmsalı (Cəmi kapital)	22.15%	20.41%

34. HESABAT DÖVRÜNDƏN SONRAKI HADİSƏLƏR

Hesabat tarixindən sonra, 30 yanvar 2026-cı il tarixində, Dövlət Vergi Xidmətində 1:1,665 bölünmə nisbəti ilə səhmlərin bölgüsü qeydiyyatına alınmışdır. Nəticədə, buraxılmış adi səhmlərin sayı artaraq hər birinin nominal dəyəri 20 AZN olmaqla 17,725,590 səhm təşkil etmişdir. Səhmlərin bölgüsü Bankın ümumi səhm kapitalında və ya səhmdarlar arasında mülkiyyət payında hər hansı dəyişiklik yaratmamışdır.

2026-cı ilin fevral ayında keçirilmiş Səhmdarların İllik Ümumi Yığıncağında səhmdarlar Bakı Fond Birjasında ilkin kütləvi təklif vasitəsilə yerləşdiriləcək əlavə 932,926 yeni adi səhmin buraxılması yolu ilə Bankın səhm kapitalında artımı təsdiqlədilər.

EY | Building a better working world

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

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

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

All in to shape the future with confidence.

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

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

ED None.

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

ey.com/az