AZƏRBAYCAN SƏNAYE BANKI
AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ (ASC)

Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatları və müstəqil auditorun rəyi
31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatmış il üzrə

MÜNDƏRİCAT

	Səhifə
31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatmış il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının hazırlanması və təsdiq edilməsi ilə bağlı Rəhbərliyin məsuliyyətinin bəyanı	1
Müstəqil auditorun hesabatı	2 - 3
Konsolidə edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat	4
Konsolidə edilmiş məcmu gəlir haqqında hesabat	5
Konsolidə edilmiş kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabat	6
Konsolidə edilmiş pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat	7 - 8
Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər	9 - 65

31 DEKABR 2025-CI İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ KONSOLİDƏ EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARININ HAZIRLANMASI VƏ TƏSDİQ EDİLMƏSİ İLƏ BAĞLI RƏHBƏRLİYİN MƏSULİYYƏTİNİN BƏYANI

Bu bəyannamə "Azərbaycan Sənaye Bankı" Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin (bundan sonra "Bank") və onun törəmə müəssisələrinin (birlikdə "Qrup") konsolidə edilmiş maliyyə hesabatları ilə bağlı Qrup rəhbərliyinin və müstəqil auditorların göstərilən məsuliyyətlərini fərqləndirmək məqsədi ilə hazırlanmışdır.

Rəhbərlik, 31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatmış il üzrə Qrupun maliyyə vəziyyətini, əməliyyat nəticələrini, pul vəsaitlərinin hərəkəti və səhmdar kapitalında dəyişiklikləri əks etdirən Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına ("MHBS") uyğun konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının düzgün hazırlanması üçün məsuliyyət daşıyır.

Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının hazırlanması zamanı rəhbərlik aşağıda göstərilənlər üzrə məsuliyyət daşıyır:

- Uyğun mühasibat prinsiplərinin seçilməsi və tətbiq edilməsi;
- Mühasibat uçotu siyasəti daxil olmaqla, məlumatları müvafiq, etibarlı, müqayisə edilə bilən və başa düşülən bir şəkildə təqdim edilməsi;
- Maliyyə hesabatlarının MHBS-a müvafiq hazırlanması və ya əgər hər hansı bir kənarlaşma varsa onun maliyyə hesabatlarında bəyan edilməsi və izahı;
- Yaxın gələcəkdə Qrup işini normal şərtlər altında davam etdirdiyi halda, hesabat tarixinə maliyyə hesabatlarının daimilik prinsipi əsasında hazırlanması.

Rəhbərlik, həmçinin aşağıdakı məsələlər üzrə məsuliyyət daşıyır:

- Qrup daxilində səmərəli və keyfiyyətli daxili nəzarət sisteminin qurulması, tətbiqi və təmin edilməsi;
- Qrupun konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının MHBS-a uyğun olaraq düzgün hazırlanmasını təmin etmək məqsədi ilə istənilən vaxt müvafiq mühasibat uçotu qeydlərinin dəqiqliklə aparılması;
- Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə və mühasibat uçotu standartlarına uyğun olaraq qanuni mühasibat uçotu qeydlərinin aparılması;
- Qrupun aktivlərinin təhlükəsizliyini təmin etmək üçün bu cür tədbirlərin görülməsi; və
- Saxtakarlıq, səhv və digər qanunauyğunsuzluq hallarının müəyyən edilməsi və qarşısının alınması.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə olan maliyyə hesabatları 21 Aprel 2026-cı il tarixində Qrupun İdarə Heyəti tərəfindən təsdiq edilmişdir.

İdarə Heyəti tərəfindən:

Kənan Orucov	**Sərvan Mikayılov**
İdarə Heyətinin Sədri	**Baş Maliyyə İnzibatçısı**
21 Aprel 2026-cı il	21 Aprel 2026-cı il
Bakı, Azərbaycan Respublikası	Bakı, Azərbaycan Respublikası

Grant Thornton
Grant Thornton Azerbaijan
Damirchi Tower
21st floor
37 Khojali Avenue
Baku, Azerbaijan

T +994 124047537
+994 12 4047538
F. +994 12 4047543
E info@az.gt.com
www.grantthornton.az

MÜSTƏQİL AUDİTORUN HESABATI

Azərbaycan Sənaye Bankı Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin (ASC) Səhmdarlarına:

Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının auditi üzrə hesabat

Rəy

Biz Azərbaycan Sənaye Bankı Açıq Səhmdar Cəmiyyəti (bundan sonra "Bank") və onun törəmə müəssisəsinin (birlikdə "Qrup") 31 dekabr 2025-ci il tarixinə təqdim edilən konsolidə edilmiş maliyyə vəziyyəti hesabatı, həmin tarixdə başa çatmış il üzrə konsolidə edilmiş məcmu gəlir, konsolidə edilmiş kapitalda dəyişikliklər və konsolidə edilmiş pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatların, eləcə də əsas mühasibat prinsiplərindən ibarət olan konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına edilmiş qeydlərin audit yoxlamasını apardıq.

Bizim rəyimizcə, konsolidə edilmiş maliyyə hesabatları bütün əhəmiyyətli aspektlər baxımından Qrupun 31 dekabr 2025-ci il tarixinə maliyyə vəziyyətini və həmin tarixdə başa çatmış il üzrə maliyyə nəticələrini və pul vəsaitlərinin hərəkətini Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına uyğun olaraq düzgün və ədalətli əks etdirir.

Rəy üçün əsas

Biz auditi Beynəlxalq Audit Standartlarına (BAS) uyğun aparmışıq. Bu standartlar üzrə bizim məsuliyyətimiz əlavə olaraq hesabatımızın *"Konsolidə edilmiş Maliyyə Hesabatlarının Auditinə görə Auditorun Məsuliyyəti"* bölməsində təsvir edilir. Mühasiblərin Beynəlxalq Etika Standartları Şurasının *Peşəkar Mühasiblər üçün müəyyən etdiyi "Etika məcəlləsinin" (Beynəlxalq Müstəqil Standartlar daxil olmaqla)* (MBESŞ məcəlləsi) tələblərinə uyğun olaraq biz Qrupdan asılı deyilik və biz digər etik öhdəliklərimizi MBESŞ məcəlləsinin tələblərinə uyğun olaraq yerinə yetirmişik. Biz hesab edirik ki, əldə etdiyimiz audit sübutları rəyimizi əsaslandırmaq üçün yetərli və münasibdir.

Rəhbərliyin və konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının idarə edilməsi üzrə məsul tərəflərin öhdəlikləri

Rəhbərlik, Beynəlxalq Mühasibat Uçotu Standartları Şurası (IASB) tərəfindən dərc edilmiş MHBS Mühasibat Uçotu Standartlarına uyğun olaraq konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının hazırlanması və ədalətli təqdim edilməsinə, eləcə də rəhbərliyin fırıldaqçılıq və ya səhv nəticəsində yaranan əhəmiyyətli təhriflərdən azad olan konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının hazırlanmasını təmin etmək üçün zəruri hesab etdiyi daxili nəzarətə görə məsuliyyət daşıyır.

Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının hazırlanması zamanı rəhbərlik Qrupun fasiləsiz fəaliyyət göstərmək qabiliyyətini qiymətləndirmək, fasiləsiz fəaliyyətlə bağlı məsələləri açıqlamaq və rəhbərlik Qrupu ləğv etmək və ya fəaliyyətini dayandırmaq niyyətində olmadığı və ya bunu etməkdən başqa real alternativi olmadığı təqdirdə, mühasibat uçotunun fasiləsiz fəaliyyət prinsipindən istifadə etməkdən məsuldur.

İdarəçilik üzrə məsul tərəflər Qrupun maliyyə hesabatvermə prosesinə nəzarət etmə öhdəliyi daşıyır.

MÜSTƏQİL AUDİTORUN HESABATI (davamı)
Azərbaycan Sənaye Bankı Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin (ASC) Səhmdarlarına:

Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının auditi üzrə auditorun öhdəlikləri

Bizim məqsədimiz bütövlükdə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarında saxtakarlıq və ya səhvlərdən dolayı əhəmiyyətli təhriflərin mövcud olmadığına təminat vermək və rəyimizi əks etdirən auditor hesabatı təqdim etməkdir. Məqbul əminlik yüksək səviyyədə əminlik olsa da, Beynəlxalq Audit Standartlarına uyğun aparılmış audit yoxlamasının hər zaman mövcud olan təhrifləri aşkarlayacağına zəmanət vermir. Təhriflər fırıldaqçılıq və ya səhvdən yarana bilər və fərdi və ya ümumilikdə istifadəçilərin bu konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları əsasında qəbul etdikləri iqtisadi qərarlara təsir göstərməsi gözlənilə bilərsə, əhəmiyyətli hesab olunur.

Beynəlxalq Audit Standartları əsasında aparılan audit yoxlamasının bir hissəsi kimi biz audit prosesində peşəkar mühakimə və peşəkar skeptisizm prinsipi tətbiq edirik. Biz həmçinin:

- Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarında saxtalaşdırma və ya səhvlərdən irəli gələn ciddi təhrif risklərini aşkarlayır və təhlil edir, bu risklərə cavab verən audit prosedurların hazırlayır və icra edir və rəyimiz üçün əsas təşkil edəcək kifayət qədər və müvafiq dəlil toplayırıq. Saxtakarlıqdan irəli gələn əhəmiyyətli təhrifləri aşkarlamama riski səhvlərdən qaynaqlanan riskdən daha yüksəkdir, belə ki saxtakarlıq gizli sövdələşmə, saxtalaşdırma, məqsədli buraxılma, təhrif və ya daxili nəzarətin pozulmasını kimi hallarla əlaqəli olur.
- Qrupun daxili nəzarətinin effektivliyi barədə rəy bildirmək məqsədi daşımayan, lakin şəraitə uyğun olan audit prosedurlarını hazırlamaq üçün auditlə əlaqəli daxili nəzarət haqqında anlayış əldə etmək.
- İstifadə olunan mühasibat uçotu siyasətlərinin uyğunluğunu və rəhbərlik tərəfindən edilən mühasibat uçotu qiymətləndirmələrinin və əlaqəli açıqlamaların məqbulluğunu qiymətləndiririk.
- Rəhbərliyin mühasibat uçotunun davamlılıq əsasını istifadəsinin uyğunluğu və əldə edilmiş audit sübutlarına əsasən, Qrupun davamlı fəaliyyət göstərmə qabiliyyətinə ciddi şübhə yarada biləcək hadisələr və ya şərtlərlə bağlı əhəmiyyətli qeyri-müəyyənliyin olub-olmaması barədə nəticə çıxarırıq. Əgər əhəmiyyətli bir qeyri-müəyyənliyin mövcud olduğu qənaətinə gəlsək, auditor hesabatımızda konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarındakı əlaqəli açıqlamalara diqqət yetirməliyik və ya bu cür açıqlamalar qeyri-kafidirsə, rəyimizi dəyişdirməliyik. Nəticələrimiz auditor hesabatımızın tarixinə qədər əldə edilmiş audit sübutlarına əsaslanır. Lakin gələcək hadisələr və ya şərtlər Qrupun davamlı fəaliyyət göstərməsini dayandırmasına səbəb ola bilər.
- Açıqlamalar da daxil olmaqla, konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının ümumi təqdimatını, strukturunu və məzmununu, eləcə də konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının əsas əməliyyatları və hadisələri ədalətli təqdimata nail olmaq üçün təmsil edib-etmədiyini qiymətləndiririk.
- Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatları barədə rəy bildirmək üçün Qrup daxilindəki müəssisələrin maliyyə məlumatları və ya biznes fəaliyyətləri ilə bağlı kifayət qədər və müvafiq audit sübutları əldə etmək. Qrup auditinin istiqamətləndirilməsi, nəzarəti və icrası üçün məsuliyyət daşıyırıq. Audit rəyimiz üçün yalnız biz məsuliyyət daşıyırıq.

Biz idarəetməyə məsul şəxslərlə digər məsələlərlə yanaşı, auditin planlaşdırılan əhatə dairəsi və vaxtı, eləcə də əhəmiyyətli audit tapıntıları, o cümlədən audit zamanı müəyyən etdiyimiz daxili nəzarətdə hər hansı əhəmiyyətli çatışmazlıqlar barədə əlaqə saxlayırıq.

GRANT THORNTON
Bakı, Azərbaycan Respublikası

22 Aprel 2026-cı il

KONSOLİDƏ EDİLMİŞ MALİYYƏ VƏZİYYƏTİ HAQQINDA HESABAT
31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNƏ

	Qeydlər	31 dekabr 2025-ci il AZN	31 dekabr 2024-cü il AZN
AKTİVLƏR			
Pul vəsaitləri və Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankında yerləşdirilmiş vəsaitlər	5	**53,712,340**	41,967,963
Banklardan alınacaq vəsaitlər	6	**413,409,804**	424,357,816
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	7	**334,656,978**	290,713,423
Digər məcmu gəlirdə ədalətli dəyərində tanınan maliyyə aktivləri	8	**1,162,900**	1,621,651
İstifadə hüququ olan aktivlər	9	**608,966**	778,866
Tikili və avadanlıqlar	10	**895,563**	1,250,727
Qeyri-maddi aktivlər	11	**1,158,245**	1,435,567
Təxirə salınmış vergi aktivləri	23	**804,899**	510,591
Digər aktivlər	12	**12,198,050**	10,181,583
CƏMİ AKTİVLƏR		**818,607,745**	772,818,187
ÖHDƏLİKLƏR VƏ KAPİTAL			
ÖHDƏLİKLƏR:			
Banklar və dövlət qurumlarına qarşı öhdəlik	13	**208,494,445**	176,670,800
Müştərilər tərəfindən yerləşdirilmiş depozitlər	14	**479,805,827**	473,164,810
Digər öhdəliklər	15	**10,057,923**	8,985,605
CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR		**698,358,195**	658,821,215
KAPİTAL:			
Bankın səhmdarlarına aid edilən kapital:			
Səhmdar kapitalı	16	**60,000,000**	60,000,000
Xəzinə səhmləri	16	**(344,900)**	(344,900)
Digər məcmu gəlirdə ədalətli dəyərində tanınan maliyyə aktivlərinin yenidən qiymətləndirməsi üzrə gəlir	8	**(232,992)**	134,009
Bölüşdürülməmiş mənfəət		**60,827,442**	54,207,863
CƏMİ KAPİTAL		**120,249,550**	113,996,972
CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR VƏ KAPİTAL		**818,607,745**	772,818,187

İdarə Heyəti tərəfindən:

ASB AZƏRBAYCAN SƏNAYE BANKI AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASI OPEN JOINT STOCK COMPANY AZERBAIJAN INDUSTRY BANK AZERBAIJAN REPUBLIC

Kənan Orucov
İdarə Heyətinin Sədri

21 Aprel 2026-cı il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

Sərvan Mikayılov
Baş Maliyyə İnzibatçısı

21 Aprel 2026-cı il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

1-30-cu qeydlər konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edir

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

	Qeydlər	2025 AZN	2024 AZN
Faiz gəlirləri	17	**39,839,521**	36,044,791
Faiz xərcləri	17	**(20,863,450)**	(18,256,353)
Dəyərsizləşmə zərərləri üzrə xərclərin/(geri qaytarılmanın) tanınmasından əvvəl xalis faiz gəliri		**18,976,071**	17,788,438
Müştərilərə verilən kreditlər və avanslar, banklarda yerləşdirilmiş depozitlər və digər təminatlar üzrə dəyərsizləşmə zərərlərinin (ayırması)/bərpası, xalis	18	**(1,174,994)**	139,776
Xalis faiz gəliri		**17,801,077**	17,928,214
Xarici valyuta ilə əməliyyatlar üzrə xalis gəlir	19	**3,528,536**	2,756,672
Haqq və komissiya gəlirləri	20	**12,907,761**	12,792,308
Haqq və komissiya xərcləri	21	**(12,728,950)**	(12,448,645)
Digər (xərclər)/gəlirlər-xalis		**131,749**	641,224
Xalis qeyri-faiz gəlirləri		**3,839,096**	3,741,559
Əməliyyat gəlirləri		**21,640,173**	21,669,773
Əməliyyat xərcləri	22	**(13,361,608)**	(13,440,279)
Mənfəət vergisindən əvvəlki mənfəət		**8,278,565**	8,229,494
Mənfəət vergisi xərcləri	23	**(1,861,544)**	(1,682,387)
Təxirə salınmış vergi gəliri/(xərci)	23	**202,558**	(37,131)
İl üzrə xalis mənfəət		**6,619,579**	6,509,976
Gələcək dövrlərdə mənfəət və ya zərər kimi yenidən təsnifləşdirilməyəcək maddələr			
Digər məcmu gəlir/(xərc)			
Digər məcmu gəlirdə ədalətli dəyərində tanınan maliyyə aktivlərinin yenidən qiymətləndirməsi üzrə gəlir/(zərər)		**(458,751)**	(386,328)
Əlaqədar təxirə salınmış vergi effekti	23	**91,750**	77,266
		(367,001)	(309,062)
CƏMİ MƏCMU GƏLİR		**6,252,578**	6,200,914
HƏR SƏHM ÜZRƏ GƏLİR	24	**0.110**	0.108

İdarə Heyəti tərəfindən:

Kənan Orucov	Şarvan Mikayılov
İdarə Heyətinin Sədri	**Baş Maliyyə İnzibatçısı**
21 Aprel 2026-cı il	21 Aprel 2026-cı il
Bakı, Azərbaycan Respublikası	Bakı, Azərbaycan Respublikası

1-30-cu qeydlər konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edir.

KONSOLİDƏ EDİLMİŞ KAPİTALDA DƏYİŞİKLİKLƏR HAQQINDA HESABAT
31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ

	Səhmdar kapitalı	Xəzinə səhmləri	Digər məcmu gəlirdə ədalətli dəyərində tanınan maliyyə aktivlərinin yenidən qiymətləndirməsi üzrə gəlir	Bölüşdürülməmiş mənfəət	Cəmi Kapital
	AZN	AZN	AZN	AZN	AZN
01 yanvar 2024-cü il	60,000,000	(344,900)	443,071	47,697,887	107,796,058
İl üzrə xalis mənfəət	-	-	-	6,509,976	6,509,976
Digər məcmu zərər - vergi çıxılmaqla	-	-	(309,062)	-	(309,062)
Cəmi məcmu gəlir	-	-	(309,062)	6,509,976	6,200,914
31 dekabr 2024-cü il	60,000,000	(344,900)	134,009	54,207,863	113,996,972
İl üzrə xalis mənfəət	-	-	-	**6,619,579**	**6,619,579**
Digər məcmu zərər - vergi çıxılmaqla	-	-	**(367,001)**	-	**(367,001)**
Cəmi məcmu gəlir	-	-	**(367,001)**	**6,619,579**	**6,252,578**
31 dekabr 2025-ci il	**60,000,000**	**(344,900)**	**(232,992)**	**60,827,442**	**120,249,550**

İdarə Heyəti tərəfindən:

Kənan Orucov
İdarə Heyətinin Sədri

21 Aprel 2026-cı il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

Şərvan Mikayılov
Baş Maliyyə İnzibatçısı

21 Aprel 2026-cı il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

1-30-ci qeydlər konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edir.

KONSOLİDƏ EDİLMİŞ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HAQQINDA HESABAT (DAVAMI) 31 DEKABR 2025-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ

	Qeydlər	31 dekabr 2025-ci il AZN	31 dekabr 2024-cü il AZN
ƏMƏLİYYAT FƏALİYYƏTLƏRİNDƏN YARANAN PUL VƏSAİTLƏRİ:			
Mənfəət vergisindən əvvəl il üzrə mənfəət		**8,278,565**	8,229,494
Nağdsız və əsas əməliyyat fəaliyyəti ilə əlaqəli olmayan maddələr üzrə düzəlişlər:			
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avansların dəyərsizləşmə zərərilərin silinməsi/ geri qaytarılması	18	**915,569**	(40,435)
Qarantiya üzrə ehtiyatın silinməsi	18	**222,226**	19,212
Banklardan alınacaq vəsaitlər üzrə dəyərsizləşmə zərərlərinin silinməsi/ geri qaytarılması	18	**37,199**	(118,553)
Dividend gəlirləri		**-**	(50,000)
Tikili və avadanlıqlar köhnəlmə	10	**658,778**	862,247
Qeyri-maddi aktivlərin amortizasiyası	11	**613,191**	544,040
Müsadirə edilmiş aktivlər üzrə ehtiyatın silinməsi/geri qaytarılması		**-**	(382,500)
İstifadə hüququ olan aktivlər üzrə köhnəlmə	9	**302,693**	270,454
Aktivlərin satışı üzrə gəlir		**(6,151)**	(13,006)
Əməliyyat aktiv və öhdəliklərində dəyişikliklərdən əvvəl əməliyyat fəaliyyətindən daxil olan pul vəsaitləri		**11,022,070**	9,320,953
Əməliyyat aktiv və öhdəliklərində dəyişikliklər:			
Əməliyyat aktivlərində azalma/(artma):			
Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankında məcburi ehtiyat depozitləri		**(1,564,012)**	9,098,338
Müddətli depozitlər, günlük və bloklanmış hesablar		**314,270,989**	5,466,016
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar		**(44,859,124)**	(40,343,111)
Digər aktivlər		**(1,610,645)**	(376,544)
Əməliyyat öhdəliklərində (azalma)/artma:			
Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankına ödəniləcək məbləğ		**-**	(34,469)
Banklar və dövlət qurumları tərəfindən yerləşdirilmiş depozitlər		**31,823,645**	20,175,261
Müştərilər tərəfindən yerləşdirlimiş depozitlər		**6,641,017**	1,191,325
Digər öhdəliklər		**236,498**	1,470,303
Vergidən əvvəl əməliyyat fəaliyyətindən əldə edilən (istifadə edilən) istifadə olunan pul vəsaitləri		**315,960,438**	5,968,072
Ödənilmiş mənfəət vergisi	23	**(1,785,922)**	(1,513,567)
Əməliyyat fəaliyyətindən istifadə olunan xalis pul vəsaitləri		**314,174,516**	4,454,505
İNVESTİSİYA FƏALİYYƏTLƏRİNDƏN YARANAN PUL VƏSAİTLƏRİ:			
Əmlak və avadanlıqların alışı üzrə ödəniş	10	**(303,838)**	(121,893)
Əmlak və avadanlıqların satışından əldə edilən gəlir		**6,151**	13,006
Qeyri-maddi aktivlərin alışı üzrə ödəniş	11	**(336,288)**	(442,615)
Dividendlərdən əldə edilən gəlir		**-**	50,000
İnvestisiya fəaliyyətindən istifadə olunan xalis pul vəsaitləri		**(633,975)**	(501,502)

MALİYYƏ FƏALİYYƏTLƏRİNDƏN YARANAN PUL VƏSAİTLƏRİ:			
Ödənilmiş dividend		-	-
Maliyyə fəaliyyətindən istifadə olunan xalis pul vəsaitləri		**-**	**-**
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərində xalis azalma		**313,540,541**	3,953,003
İlin əvvəlinə pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri		**49,429,912**	45,476,909
İlin sonuna pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	5.1	**362,970,453**	49,429,912

İdarə Heyəti tərəfindən:

Kənan Orucov
İdarə Heyətinin Sədri

21 Aprel 2026-cı il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

Sarvan Mikayılov
Baş Maliyyə İnzibatçısı

21 Aprel 2026-cı il
Bakı, Azərbaycan Respublikası

1. Giriş

1.1. Hüquqi status və əməliyyatların təbiəti

"Azərbaycan Sənaye Bankı" Açıq Səhmdar Cəmiyyəti ("Bank") 1996-cı ildə Azərbaycan Respulikasında təsis edilmişdir. Bank Azərbaycan Respublikasında kommersiya bankçılığı xidmətlərinin göstərilməsi məqsədilə qeydiyyatdan keçmişdir və 28 sentyabr 1996-cı il tarixindən etibarən 241 nömrəli tam bank lisenziyası əsasında fəaliyyət göstərir. Bank, əvvəlcə "Kaspian İnvestisiya Bankı" kimi yaradılmış və 02 iyun 1998-ci ildə "Kapital İnvestisiya Bankı" ("Cİ Bank") olaraq adlandırılmış və 28 mart 2006-cı ildə Bank özünün hüquqi statusunu Açıq Səhmdar Cəmiyyətinə dəyişmişdir. 30 noyabr 2006-cı il tarixində Bankın adı "Azərbaycan Sənaye Bankı" ASC olaraq dəyişdirilmişdir. Bankın əsas fəaliyyət istiqamətləri kommersiya əməliyyatlarının həyata keçirilməsi, kreditlərin və zəmanətlərin verilməsi, qiymətli kağızlarla ticarət, depozitlərin cəlb edilməsi, köçürmələr, hesablaşma və kassa əməliyyatları, habelə xarici valyuta əməliyyatlarından ibarətdir. 31 dekabr 2025-ci ildə Bankın Azərbaycan Respublikasında müvafiq olaraq 6 filialı (31 dekabr 2024: 6 filialı) fəaliyyət göstərmişdir. Bankın qeydiyyatdan keçmiş ünvanı aşağıdakı kimidir: Bakı şəhəri, Suraxanı rayonu, AZ1045, "Dreamland" Yaşayış Kompleksi, Azərbaycan.

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

	2025	2024	2025	2024
Səhmdar:	%	%	AZN	AZN
Anadolu İnvestment Company MMC	**98.4252%**	98.4252%	**59,055,100**	59,055,100
Leyla Gözəl Abdolbari	**1.0000%**	1.0000%	**600,000**	600,000
Azərbaycan Sənaye Lizinq MMC	**0.5748%**	0.5748%	**344,900**	344,900

Bank bir törəmə müəssisənin (bundan sonra "Törəmə müəssisə") ana şirkətidir və birlikdə (bundan sonra "Qrup") adlandırılırlar. Cənab Ahmad Abdolbari Gozal Qrupun son nəzarətedici sahibi olmuşdur. Hesabat ilindən sonra, 2026-cı ilin Mart ayının sonundan etibarən, cənab Karim Gozal Abdolbari Qrupun yeni nəzarətcisidir.

Adı	Fəaliyyət göstərdiyi ölkə	Səhm payların səhmdarlara görə bölgüsü/səsvermə hüququ 2025	2024	Nizamnamə kapitalı AZN 2025	2024	Əməliyyat növü
Azərbaycan Sənaye Lizinq MMC	Azərbaycan Respublikası	**100%**	100%	**1,000,000**	1,000,000	Lizinq

"Azərbaycan Sənaye Lizinq" MMC Azərbaycan Respublikasında 20 aprel 2004-cü il tarixində qeydiyyatdan keçmiş məhdud məsuliyyətli cəmiyyətdir. Cəmiyyət "Cİ Lizinq" MMC kimi yaradılmış və daha sonra 06 fevral 2007-ci il tarixində adını "Azərbaycan Sənaye Lizinq" MMC-yə dəyişmişdir. Şirkətin əsas fəaliyyəti lizinq əməliyyatlarından ibarətdir, lakin il ərzində heç bir fəaliyyəti olmamışdır. Cəmiyyətin dövlət qeydiyyatından keçmiş ünvanı aşağıdakı kimidir: Zərifə Əliyeva küçəsi 3, Bakı AZ 1005, Azərbaycan Respublikası.

1.2. Təşkilatın əməliyyat mühiti

Azərbaycan Respublikası. Azərbaycan Respublikası neft ixrac edən ölkə kimi, iqtisadiyyatı əsasən neft sektorundan asılıdır; neft həcmi və dəyəri baxımından dövlət büdcəsinə ən böyük töhfə verən sahədir. Bu səbəbdən, neftin qiyməti ölkə iqtisadiyyatı üçün mühüm əhəmiyyət kəsb edir və neft qiymətlərində baş verən kəskin dəyişikliklər milli valyutanın dəyərdən düşməsi, iqtisadi və sənaye inkişafının zəifləməsi, həmçinin monetar sabitliyin pozulması kimi makroiqtisadi amillərə genişmiqyaslı təsir göstərir. 2014-cü ilin iyun ayının ortalarından etibarən neft qiymətlərində ani və kəskin azalma baş vermiş və bu azalma neft istehsal edən ölkələrə, o cümlədən Azərbaycana birbaşa təsir göstərmişdir. Nəticədə neft sənayesində gəlirlərin azalması, fiskal gəlirlərin aşağı düşməsi, neft hasilatının ixtisarı və bir sıra inkişaf layihələrinin dayandırılması müşahidə olunmuşdur. Beynəlxalq bazarlarda rəqabət qabiliyyətini qorumaq məqsədilə Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı 21 fevral 2015-ci il tarixində yayımlanan mətbuat açıqlaması ilə manatın ABŞ dollarına nisbətdə 34% devalvasiyasını, eləcə də 21 dekabr 2015-ci il tarixində əlavə olaraq 48% devalvasiyanı həyata keçirmişdir.

1. Giriş

1.2. Təşkilatın əməliyyat mühiti (davamı)

Manatın ABŞ dollarına nisbətdə tədrici devalvasiyası 2016-cı il ərzində davam etmiş və ümumilikdə il üzrə təxminən 23% təşkil etmişdir. 2017-ci il ərzində manatın ABŞ dollarına nisbətdə məzənnəsi tarazlıq səviyyəsində sabit qalmışdır. 12 yanvar 2017-ci il tarixindən etibarən Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı kommersiya banklarına tətbiq etdiyi 4%-lik məzənnə dəhlizini ləğv edərək valyutanın sərbəst üzən məzənnə rejiminə keçməsinə imkan yaratmışdır. 01 yanvar 2017-ci il tarixinə manatın ABŞ dollarına nisbətdə məzənnəsi 1,7707 AZN təşkil etmiş, 31 dekabr 2017-ci il tarixində isə 1,7001 AZN səviyyəsinə yüksəlmişdir. 2018, 2019, 2020, 2021, 2022, 2023, 2024 və 2025-ci illər ərzində manatın məzənnəsi sabit qalmış və 31 dekabr 2025-ci il və 31 dekabr 2024-cü il tarixlərinə ABŞ dollarına nisbətdə 1,7000 AZN səviyyəsində olmuşdur.

Neft qiymətlərindəki dəyişkənlik neft və enerji sektorunda fəaliyyət göstərən şirkətlərin maliyyə və likvidlik vəziyyətinə əhəmiyyətli dərəcədə təsir göstərir və bu sektor üzrə kreditləşmə portfeli də mövcud maliyyə və iqtisadi mühitdən mənfi təsirlənə bilər ki, bu da öz növbəsində sözügedən borcalanların öhdəliklərini vaxtında və tam həcmdə yerinə yetirmək qabiliyyətinə təsir göstərə bilər. Müştərilərin fəaliyyət şəraitinin pisləşməsi həmçinin rəhbərliyin pul vəsaitlərinin hərəkəti üzrə proqnozlarına, eləcə də maliyyə və qeyri-maliyyə aktivləri üzrə dəyərsizləşmənin qiymətləndirilməsinə təsir göstərə bilər. Mövcud olan məlumatlar çərçivəsində rəhbərlik gözlənilən gələcək pul axınları üzrə yenilənmiş qiymətləndirmələri dəyərsizləşmə testlərində əks etdirmişdir.

Gələcək dövrlərlə bağlı mövcud qeyri-müəyyənlik səbəbindən makroiqtisadi amillərdə gözlənilən dəyişikliklərin və bu dəyişikliklərə cavab olaraq görülə biləcək tədbirlərin Qrupun əməliyyatlarına təsirini dəqiq şəkildə qiymətləndirmək mümkün deyildir. Bununla belə, rəhbərlik mövcud şəraitdə Qrupun fəaliyyətinin dayanıqlılığını və inkişafını dəstəkləmək məqsədilə bütün zəruri tədbirləri gördüyünə inanır.

Ölkədə sahibkarlığın daha da inkişaf etdirilməsi və biznes mühitinin təkmilləşdirilməsi məqsədilə 2018 və 2019-cu illərdə vergi qanunvericiliyinin bir sıra istiqamətlər üzrə layihəsi hazırlanmış və müvafiq dəyişikliklər Milli Məclis tərəfindən qəbul edilmişdir. Bu dəyişikliklər biznesin dəstəklənməsi, vergidən yayınmanın və kölgə iqtisadiyyatının miqyasının azaldılması, vergi bazasının genişləndirilməsi, vergi inzibatçılığının təkmilləşdirilməsi, habelə mövcud və yeni vergi güzəştlərinin effektivliyinin artırılmasını əhatə edir.

Vergi qanunvericiliyinə edilmiş ən mühüm dəyişiklik kimi qeyri-neft sektorunun özəl bölməsində çalışan vətəndaşların əməkhaqlarından tutulan vergilər üzrə vergi güzəştlərinin verilməsir. Dəyişikliyə əsasən aylıq əməkhaqqı 8,000 manata qədər olan vətəndaşlar üçün 7 il müddətində gəlir vergisi üzrə 100 faizlik güzəşt verilib, 8,000 manatdan yuxarı olan məbləğdə muzdlu işlə əlaqədar gəlir əldə edən fiziki şəxslər üzrə isə gəlir vergisi 14 faiz həcmində müəyyənləşdirilib ki, bu da dövlətin sözügedən məsələdə çox böyük fiskal güzəştə getməsi deməkdir. Rəhbərlik vergi qanunvericiliyinə tətbiq olunan digər dəyişikliklərin Təşkilatın maliyyə hesabatlarına əhəmiyyətli təsirinin olmayacağını hesab edir.

2025-ci ilin sonunda Azərbaycan iqtisadiyyatı dəyişkən neft və qaz qiymətlərinin yaratdığı çətinliklərə və imkanlara baxmayaraq, uğurla inkişafını davam etdirmişdir. Azərbaycan Hökuməti iqtisadiyyatın şaxələndirilməsi və neft-qaz sektorundan asılılığın azaldılması məqsədilə mühüm iqtisadi və sosial islahatların həyata keçirilməsinə sadiqliyini qorumuşdur.

2025-ci il ərzində ümumi iqtisadi artım 1,5% təşkil etmişdir. Hesabat dövründə neft sektorunda istehsal 3,1% azalmış, qeyri-neft sektorunda isə 3,9% artım qeydə alınmışdır. Azərbaycanın strateji valyuta ehtiyatları artaraq 1 iyul 2025-ci il tarixinə 77 milyard ABŞ dollarına çatmışdır. Bu artımlar Azərbaycan manatının sabitliyinin qorunmasına və ölkənin iqtisadi dayanıqlığının güclənməsinə töhfə vermişdir.

1. Giriş

1.2. Təşkilatın əməliyyat mühiti (davamı)

Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının məlumatına əsasən, 2025-ci ildə illik baza inflyasiyası 4,5% olmuş və 4±2% hədəf intervalına uyğun səviyyədə formalaşmışdır. ARMB monetar şərtlərin idarə edilməsini və manatın məzənnə sabitliyinin təmin edilməsini davam etdirmiş, qlobal inflyasiya tendensiyalarını nəzərə alaraq uçot (refinanslaşdırma) dərəcəsini 2025-ci ilin dekabr ayı itibarı ilə 6,75% səviyyəsində müəyyən etmişdir (31 dekabr 2024-cü il: 7,25%).

"Fitch Ratings" beynəlxalq reytinq agentliyi 2025-ci ilin iyul ayında Azərbaycan Respublikasının kredit reytinqini 'BBB-' səviyyəsinədək yüksəltmiş və 2025-ci il ərzində bu reytinqi təsdiqləmişdir. Reytinqin yüksəldilməsi son illərdə həyata keçirilən effektiv iqtisadi siyasət, güclü fiskal göstəricilər və möhkəm xarici maliyyə buferləri ilə əlaqələndirilmişdir.

Bankın rəhbərliyi mövcud şəraitdə iqtisadi inkişafı yaxından izləyir və Bankın fəaliyyətinin yaxın gələcəkdə davamlılığını və ödəmə qabiliyyətini təmin etmək məqsədilə zəruri hesab etdiyi ehtiyat tədbirlərini həyata keçirir. Bank mövcud likvidlik mövqeyini dayanıqlı fəaliyyət üçün kifayət hesab edir. Bank likvidlik mövqeyini gündəlik əsasda monitorinq edir.

Rəhbərlik hesab edir ki, vergi qanunvericiliyində digər dəyişikliklər Qrupun konsolidasiya olunmuş maliyyə hesabatlarına əhəmiyyətli təsir göstərməyəcəkdir.

2. Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına Uyğunluq Haqqında Bəyanat

Bu konsolidə edilmiş maliyyə hesabatları Beynəlxalq Mühasibat Uçotu Standartları Şurası (BMUSŞ) tərəfindən dərc edilmiş Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına (MHBS) və Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Şərhləri üzrə Komitə (MHBŞK) tərəfindən nəşr edilmiş Şərhlər əsasında hazırlanmışdır. Bundan əlavə, bu konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının hazırlanmasında tətbiq edilən mühasibat uçotu siyasəti, qeyd 3.1-də təsvir olunan uçot siyasətindəki dəyişikliklər istisna olmaqla, 31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarında tətbiq edilən siyasətlərə uyğun gəlir.

3 Standartlar, mövcud standartların şərhi və standartlara düzəlişlər

3.1 1 yanvar 2025-ci il tarixindən qüvvəyə minmiş və tətbiq edilmiş yeni standartlar

Aşağıda Beynəlxalq Mühasibat Uçotu Standartları Şurası (BMHS) tərəfindən mövcud standartlara edilmiş aidiyyəti dəyişikliklər təqdim olunur. Rəhbərliyin apardığı qiymətləndirmə və peşəkar mülahizəsinə əsasən, qeyd olunan dəyişikliklərin Şirkətə təsiri olmadığı müəyyən edilmiş və nəticə etibarilə cari hesabat ili üzrə maliyyə hesabatlarında tətbiq edilməmişdir:

- Öhdəliklərin Cari və ya Uzunmüddətli Təsnifatı (MUBS 1-ə Düzəlişlər);
- Satış və Geriyə İcarə əməliyyatında icarə öhdəliyi (MHBS 16-ya Düzəlişlər);
- Təchizatçıların maliyyə sövdələşmələri (MHBS 7 və MUBS 7-yə düzəlişlər); və
- Müqavilə şərtləri ilə əlaqədar Uzunmüddətli Öhdəliklər (1 saylı MUBS-ə düzəlişlər).

Bu dəyişikliklərin ayrıca maliyyə hesabatlarına əhəmiyyətli təsiri olmadığından, müvafiq açıqlamalar təqdim edilməmişdir.

3.2 Hələ qüvvəyə minməmiş və şirkət tərəfindən erkən qəbul edilməmiş standartlar, şərhlər və mövcud standartlara dəyişikliklər

Şirkət tərəfindən hələ erkən qəbul edilməmiş və qüvvəyə minməmiş digər Standartlar və düzəlişlərə aşağıdakılar daxildir:

- Maliyyə Alətlərinin Təsnifatı və Ölçülməsinə düzəlişlər (MHBS 9 və MHBS 7-yə düzəlişlər);
- 18 saylı BMHS "Maliyyə Hesabatlarının Təqdimatı və Açıqlaması";
- BMHS 19 "İctimai Hesabatlılığı Olmayan Törəmə Müəssisələr: Açıqlamalar"; və
- Valyuta mübadiləsinin mümkün olmaması (21 saylı MUBS-ə Düzəlişlər).

3 Standartlar, mövcud standartların şərhi və standartlara düzəlişlər

3.2 Hələ qüvvəyə minməmiş və şirkət tərəfindən erkən qəbul edilməmiş standartlar, şərhlər və mövcud standartlara dəyişikliklər (davamı)

Bu maliyyə hesabatlarının təsdiqi tarixinədək BMHS tərəfindən dərc edilmiş, lakin hələ qüvvəyə minməmiş müvafiq yeni standartlar və mövcud standartlara dəyişikliklər Şirkət tərəfindən qabaqcadan tətbiq edilməmişdir.

Rəhbərlik müvafiq standartların hamısının qüvvəyə mindiyi tarixdən sonra başlayan ilk hesabat dövründə tətbiq olunacağını nəzərdə tutur. Sözügedən standartların Şirkətin ayrı-ayrı maliyyə hesabatlarına əhəmiyyətli təsir göstərəcəyi ehtimal olunmadığından, onların detallı açıqlanmasına ehtiyac duyulmamışdır.

4. Əhəmiyyətli Uçot Siyasətlərinin İcmalı

4.1. Ümumi mülahizələr

Hazırkı konsolidə edilmiş maliyyə hesabatları hər növ aktiv, öhdəlik, gəlir və xərc üzrə MHBS ilə müəyyən edilmiş qiymətləndirmə prinsiplərindən istifadə etməklə hazırlanmışdır. Qiymətləndirmə prinsipləri aşağıdakı uçot qaydalarında daha dolğun təsvir edilir.

4.2. Hazırlığın əsasları

Bu konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının hazırlanmasında tətbiq edilən mühasibat uçotu siyasətləri, qeyd 3.1-də təsvir olunan uçot Siyasətindəki dəyişikliklər istisna olmaqla, 31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə bu konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarında tətbiq edilən siyasətlərə uyğun gəlir.

Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının MHBS-a uyğun hazırlanması rəhbərlikdən mühasibat uçotunun prinsiplərinin tətbiqinə, habelə aktivlərin, öhdəliklərin, gəlir və xərclərin hesabatlarda əks etdirilən məbləğlərinə təsir göstərən mülahizələr, qiymətləndirmələr və fərziyyələr irəli sürməyi tələb edir. Faktiki nəticələr qiymətləndirmələrdən fərqli ola bilər. Qiymətləndirmələr və onların əsasını təşkil edən fərziyyələr davamlı olaraq təkrar nəzərdən keçirilir. Mühasibat hesablamalarına düzəlişlər hesablamanın nəzərdən keçirildiyi dövr və təsir altında qala biləcək gələcək dövrlər üçün qəbul edilir. Uçot siyasətlərinin tətbiqi zamanı əhəmiyyətli qiymətləndirmə qeyri-müəyyənliyi sahələri və rəhbərliyin əsas mülahizələri, habelə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarında tanınmış məbləğlərə ən əhəmiyyətli təsir göstərən qiymətləndirmə qeyri-müəyyənlikləri və əsas mülahizələrdə baş verən dəyişikliklər barədə məlumatlar müvafiq olaraq Qeyd 4.22 və Qeyd 4.23-də açıqlanmışdır. Qrup maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatını likvidlik ardıcıllığı ilə geniş şəkildə təqdim edir. Konsolidə olunmuş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatın verilməsi tarixindən sonra 12 ay ərzində (cari) və 12 aydan çox müddət (uzun-müddətli) ərzində əvəzləşdiriləcək və ya ödəniləcək məbləğlər üzrə təhlili 30 saylı qeyddə göstərilir. Maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəlikləri əvəzləşdirilir və xalis məbləğ yalnız uçotda tanınmış məbləğlərin əvəzləşdirilməsi üçün qanuni hüquq mövcud olduqda və xalis əsaslarla hesablaşmaq və ya eyni vaxtda aktivləri tanımaq və öhdəliyi ödəmək niyyəti varsa konsolidə edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda bildirilir. Gəlir və xərclər, hər hansı bir mühasibat standartı və ya şərhi tərəfindən tələb olunmadıqda və ya icazə verilmədikdə və Qrupun mühasibat siyasətində xüsusi olaraq açıqlanmadığı təqdirdə, konsolidə edilmiş mənfəət və zərər hesabatında əvəzləşdirilmir.

4.3. Konsolidasiyanın əsasları

Bu konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına 31 dekabr 2025-ci il tarixinə ana şirkət və onun törəmə şirkəti haqqında məlumatlar daxildir. Şirkət aşağıdakı şərtlər mövcud olduqda investisiya obyekti üzərində nəzarəti həyata keçirir:

- investisiya obyekti üzərində səlahiyyətə malik olduqda
- investisiya obyektində iştirakı nəticəsində dəyişkən gəlirlərə məruz qaldıqda və ya bu gəlirlər üzərində hüquqlara malik olduqda; və
- səlahiyyətindən istifadə etməklə həmin gəlirlərə təsir göstərmək imkanına malik olduqda

Zəruri hallarda, törəmə müəssisələrin maliyyə hesabatları Qrupun digər üzvləri tərəfindən tətbiq edilən uçot siyasətlərinə uyğunlaşdırılması məqsədilə müvafiq düzəlişlərə məruz qalır. Konsolidasiya sətri-sətri (line-by-line) əsasda həyata keçirilir və bütün qrupdaxili əməliyyatlar, qalqlar, gəlir və xərclər tam şəkildə eliminasya edilir.

4. Əhəmiyyətli Uçot Siyasətlərinin İcmalı

4.4. Xarici valyuta qalıqlarının çevrilməsi

Qrupun hər fərdi müəssisəsinin maliyyə hesabatları hazırlanarkən, müəssisənin funksional valyutasından fərqli valyutalarda aparılan əməliyyatlar (xarici valyuta əməliyyatları) əməliyyatların baş verdiyi tarixlərdə qüvvədə olan mübadilə məzənnələri ilə tanınır. Hər bir hesabat dövrünün sonunda xarici valyutada ifadə olunmuş monetar maddələr həmin tarixdə qüvvədə olan məzənnələr əsasında yenidən qiymətləndirilir. Xarici valyutada ədalətli dəyər ilə uçota alınmış qeyri-monetar müddəalarin valyuta mövqeyi ədalətli dəyərin müəyyənləşdirildiyi tarixdə qüvvədə olan məzənnələrlə yenidən qiymətləndirilir. İlkin dəyərlə xarici valyutada ölçülmüş qeyri-monetar müddəaların valyuta mövqeyi təkrar qiymətləndirilir.

Təqdimat valyutası Azərbaycan Manatı "AZN" - dir. Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının hazırlanması zamanı Qrup tərəfindən istifadə edilən hesabat tarixinə valyuta məzənnələri aşağıdakı kimi olmuşdur:

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
1 ABŞ dolları/AZN	**1.7000**	1.7000
1 Avro/AZN	**2.0022**	1.7724
1 İngilis funt serlinqi/AZN	**2.2970**	2.1382
100 Rusiya rublu/AZN	**2.1715**	1.6300

2024-cü ildən etibarən, Mərkəzi Bank rublun məzənnəsini 1 manat üçün 100 rubl əsasında təqdim etməyə başlayıb.

4.5. Maliyyə alətləri

Tanınma,ilkin qiymətləndirmə və uçotdan silmə

Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatında maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəlikləri Qrupun maliyyə alətinin müqavilə müddəaları üzrə tərəfə çevrildiyi halda tanınır. Maliyyə aktiv və öhdəliklərinin adi qaydada alınması və satışı hesablaşma tarixi üzrə uçot metodu əsasında tanınır.
Maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəlikləri ilkin tanınma zamanı ədalətli dəyərlə ölçülür. Maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəliklərinin əldə edilməsi və ya buraxılması ilə birbaşa əlaqəli olan əməliyyat xərcləri (mənfəət və ya zərər vasitəsilə ədalətli dəyər üzrə ölçülən maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəlikləri istisna olmaqla) ilkin tanınma zamanı müvafiq olaraq maliyyə aktivlərinin və ya maliyyə öhdəliklərinin ədalətli dəyərinə əlavə edilir və ya həmin dəyərdən çıxılır. Mənfəət və ya zərər vasitəsilə ədalətli dəyər üzrə ölçülən maliyyə aktivlərinin və maliyyə öhdəliklərinin əldə edilməsi ilə birbaşa əlaqəli olan əməliyyat xərcləri isə dərhal mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda tanınır.
Maliyyə aktivləri maliyyə aktivi ilə bağlı pul vəsaitlərinin hərəkəti üzrə müqavilə hüquqlarının müddəti bitdikdə və ya maliyyə aktivi və bütün əhəmiyyətli risklər və faydalar ötürüldükdə uçotdan silinir.

Maliyyə öhdəliyi ödənildiyi, dayandırıldığı, ləğv edildiyi ya da müddəti bitdiyi halda uçotdan silinir.

Təsnifat və qiymətləndirmə

Maliyyə aktivləri

İlkin tanınmada, maliyyə aktivi, amortizasiya edilmiş dəyərlə, digər məcmu gəlir vasitəsilə ədalətli dəyər (SMGƏD) və və ya mənfəət və ya zərər vasitəsilə ədalətli dəyər (MZ(H)ƏD) qiymətləndirildiyi kimi təsnifləşdirilir.

Maliyyə aktivi, aşağıda göstərilən hər iki şərtə cavab verdikdə və MZ(H)ƏD -də göstərilmirsə, amortizasiya edilmiş dəyərlə ölçülür.

- aktivin məqsədi müqavilə əsasında pul vəsaitlərinin hərəkətini toplamaq üçün aktivləri saxlamağı nəzərdə tutan bir biznes modelində saxlanıldıqda; və
- maliyyə aktivinin müqavilə şərtləri müəyyən edilmiş tarixlərdə yalnız əsas borc məbləği və həmin əsas borc məbləği üzrə faiz ödənişlərindən ibarət olan pul vəsaitləri axınlarının yaranmasına səbəb olduqda..

4. Əhəmiyyətli Uçot Siyasətlərinin İcmalı

4.5. Maliyyə alətləri (davamı)

Borc aləti yalnız aşağıda qeyd olunan hər iki şərtə cavab verdikdə və MZ(H)ƏD -də göstərilmədikdə digər məcmu gəlir vasitəsilə ədalətli dəyər üzrə (SMGƏD) ölçülür:

- aktivin məqsədi həm müqaviləli pul vəsaitlərinin hərəkəti toplanması, həm də maliyyə aktivlərinin satışı ilə əldə edilən biznes modeli çərçivəsində keçirilir; və
- maliyyə aktivinin müqavilə şərtləri müəyyən edilmiş tarixlərdə yalnız əsas məbləğin və əsas məbləğə hesablanan faizlərin ödənişlərindən ibarət pul axınları yaradır.

Ticarət üçün tutulmayan kapital investisiyalarının ilkin tanınması zamanı sonrakı dövrlərdə ədalətli dəyərdə baş verən dəyişiklikləri geri dönməz şəkildə digər məcmu gəlirdə təqdim etməyi seçə bilər. Bu seçim hər bir investisiya üzrə ayrıca əsasda həyata keçirilir. Bütün digər maliyyə aktivləri MZ(H)ƏD -də ölçülmüş kimi təsnifləşdirilir.

Əlavə olaraq, ilkin tanınma zamanı Qrup amortizə edilmiş maya dəyəri və ya digər məcmu gəlir vasitəsilə ədalətli dəyər (SMGƏD) üzrə ölçülmə tələblərinə cavab verən maliyyə aktivini, həmin aktivin mənfəət və ya zərər vasitəsilə ədalətli dəyər (MZ(H)ƏD) üzrə ölçülməsi mühasibat uyğunsuzluğunu aradan qaldırdığı və ya əhəmiyyətli dərəcədə azaltdığı hallarda, qətiyyətlə SMGƏD üzrə ölçülən kimi təyin edə bilər.

Biznes modelinin qiymətləndirilməsi:

Qrup aktivlərin saxlanıldığı biznes modelinin məqsədini portfel səviyyəsində qiymətləndirir, çünki bu yanaşma biznesin idarə olunma formasını və rəhbərliyə təqdim edilən məlumatları ən düzgün şəkildə əks etdirir.

Qiymətləndirmə zamanı nəzərə alınan məlumatlara aşağıdakılar daxildir:

- portfel üzrə müəyyən edilmiş siyasətlər və məqsədlər, habelə həmin siyasətlərin praktikada necə tətbiq edildiyi; xüsusilə, rəhbərliyin strategiyasının müqavilə üzrə faiz gəlirlərinin əldə edilməsinə yönəldilməsi, müəyyən faiz dərəcəsi profilinin saxlanılması, maliyyə aktivlərinin müddətinin bu aktivləri maliyyələşdirən öhdəliklərin müddəti ilə uyğunlaşdırılması və ya aktivlərin satışı yolu ilə pul vəsaitləri axınlarının həyata keçirilməsinə yönəlməsi;
- Portfelin fəaliyyətinin necə qiymətləndirildiyi və Qrupun rəhbərliyinə necə təqdim edildiyi;
- Biznes modelinin (və həmin biznes modeli çərçivəsində saxlanılan maliyyə aktivlərinin) fəaliyyətinə təsir edən risklər və bu risklərin necə idarə edildiyi;
- Biznes menecerlərinə necə kompensasiya ödənilir - məsələn, kompensasiyanın idarə olunan aktivlərin ədalətli dəyərinə və ya toplanan müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin hərəkətinə əsaslanıb-əsaslanmadığı; və
- Əvvəlki dövrlərdə həyata keçirilmiş satışların tezliyi, həcmi və vaxtı, bu satışların səbəbləri və gələcəkdə satış fəaliyyətləri ilə bağlı gözləntilər. Bununla belə, satış fəaliyyəti ilə bağlı məlumatlar ayrıca nəzərdən keçirilmir, əksinə, Qrupun maliyyə aktivlərinin idarə edilməsi üzrə müəyyən etdiyi ümumi məqsədlərin necə həyata keçirildiyi və pul vəsaitləri axınlarının necə realizə edildiyi barədə ümumi qiymətləndirmənin bir hissəsi kimi nəzərə alınır.

Müqavilə üzrə pul vəsaitləri axınlarının yalnız əsas borc və faiz ödənişlərindən ibarət olub-olmamasının qiymətləndirilməsi

Bu qiymətləndirmə məqsədləri üçün "əsas borc" maliyyə aktivinin ilkin tanınma tarixindəki ədalətli dəyəri kimi müəyyən edilir. "Faiz" isə müəyyən dövr ərzində dövriyyədə olan əsas borc məbləği üzrə pul vəsaitlərinin zaman dəyərinə, kredit riskinə, habelə digər əsas maliyyələşdirmə risk və xərclərinə (məsələn, likvidlik riski və inzibati xərclər) görə kompensasiya, eləcə də mənfəət marjasını ifadə edir.

Müqavilə üzrə pul vəsaitləri axınlarının yalnız əsas borc və faiz ödənişlərindən ibarət olub-olmadığını qiymətləndirərkən Qrup maliyyə alətinin müqavilə şərtlərini nəzərə alır. Bu qiymətləndirmə maliyyə aktivinin müqavilə şərtlərində pul vəsaitləri axınlarının məbləğini və ya vaxtını dəyişə biləcək və bunun nəticəsində qeyd olunan şərtlərə cavab verməməsinə səbəb ola biləcək hər hansı müddəanın mövcudluğunun təhlilini də əhatə edir.

4. Əhəmiyyətli Uçot Siyasətlərinin İcmalı

4.5. Maliyyə alətləri (davamı)

Qiymətləndirmə aparılarkən Qrup aşağıdakı amilləri nəzərə alır:

- pul vəsaitlərinin hərəkətinin məbləğini və vaxtı dəyişdirən şərti hadisələr;
- borclanma xüsusiyyətləri;
- vaxtından əvvəl ödəniş və müddətin uzadılması ilə bağlı şərtlər;
- qrupun müəyyən edilmiş aktivlərdən pul vəsaitlərinin hərəkəti ilə bağlı tələbini məhdudlaşdıran şərtlər (məsələn, istifadə edilməmiş aktiv üzrə razılaşmalar); və
- pul vəsaitlərinin zaman dəyərinə görə kompensasiyanı dəyişdirən xüsusiyyətlər, məsələn, faiz dərəcəsinin dövri olaraq yenidən müəyyən edilməsi.

Yenidən təsnifat:

Maliyyə aktivləri, Qrupun maliyyə aktivlərinin idarə edilməsi üçün biznes modelini dəyişdirməsindən sonrakı dövr istisna olmaqla, ilkin tanınmasından sonra yenidən təsnif edilmir.

Dəyərdən düşmə

Qrup, amortizasiya olunan dəyər əsasında ölçülən maliyyə aktivləri və verilmiş kredit öhdəlikləri və buraxılmış maliyyə zəmanətləri üzrə gözlənilən kredit zərərləri (GKZ) hesablayaraq ehtiyat tanımaqdadır.

Dəyərsizləşmə zərərləri mənfəət və zərər haqqında hesabatda tanınır. Qrup dəyərsizləşmə ehtiyatını ömürlük ECL məbləği səviyyəsində ölçür, lakin ilkin tanınmadan sonra kredit riskində əhəmiyyətli artım baş verməmiş maliyyə alətləri üzrə 12 aylıq ECL ölçülür. 12 aylıq ECL hesabat tarixindən sonrakı 12 ay ərzində maliyyə aləti üzrə baş verə biləcək defolt hadisələrindən irəli gələn gözlənilən kredit zərərlərinin hissəsini ifadə edir. Hər bir maliyyə aktivinin mərhələsi Qrupun İdarə heyəti tərəfindən təsdiq edilmiş siyasətə uyğun olaraq müəyyən edilir.

GKZ -nin ölçülməsi:

GKZ ehtimal ağırlıqlı hesablanmış qiymətləndirməsidir. Bu aşağıdakı kimi ölçülür:

- Hesabat tarixində dəyərsizləşməyən maliyyə aktivləri: bütün pul vəsaitlərinin çatışmazlıqlarının cari dəyəri (yəni müqaviləyə uyğun olaraq müəssisəyə aid olan pul vəsaitlərinin hərəkəti və Qrupun əldə etməyi planlaşdırdığı pul vəsaitlərinin hərəkəti arasındakı fərq).
- Hesabat tarixində kredit itkisinə məruz qalan maliyyə aktivləri: məcmu balans dəyəri və təxmin edilən gələcək pul vəsaitlərinin hərəkəti indiki dəyəri arasındakı fərq;
- İstifadə olunmamış maliyyə öhdəlikləri: öhdəlik istifadə edildiyi halda Qrupun almaq hüququna malik olduğu müqavilə üzrə pul vəsaitləri axınları ilə Qrupun əldə etməyi gözlədiyi pul vəsaitləri axınları arasındakı fərqin cari dəyəri;
- Maliyyə zəmanət müqavilələri: zəmanət alan tərəfə ödənilməsi gözlənilən məbləğlərdən Qrupun geri əldə etməyi gözlədiyi məbləğlər çıxılmaqla hesablanan məbləğ.

Yenidən qurulan maliyyə aktivləri

Borcalanın maliyyə çətinlikləri üzündən bir maliyyə aktivinin şərtləri yenidən müzakirə olunduqda və ya dəyişdirilmişsə və ya mövcud maliyyə aktivi yeni bir şəkildə əvəz olunarsa, maliyyə aktivinin tanınmasının dayandırılması və yaxud GKZ in qiymətləndirilməsi aşağıdakı şərtlər altında baş verir:

- əgər gözlənilən restrukturizasiya mövcud maliyyə aktivinin tanınmadan çıxarılmasına səbəb olmursa, dəyişdirilmiş maliyyə aktivindən irəli gələn gözlənilən pul vəsaitləri axınları mövcud maliyyə aktivindən yaranan vəsait çatışmazlıqlarının hesablanmasına daxil edilir;
- Əgər gözlənilən yenidənqurma mövcud aktivin tanınmasının dayandırılmasına səbəb olarsa, yeni aktivin gözlənilən ədalətli dəyəri onun tanınması dayandırıldığı tarixdə mövcud maliyyə aktivindən son nağd pul axını kimi qəbul edilir. Bu məbləğ, mövcud maliyyə aktivi üzrə pul çatışmazlığının hesablanmasına daxil edilir. Nağd pul çatışmazlığı, mövcud maliyyə aktivinin orijinal effektiv faiz dərəcəsini istifadə edərək, hesabat tarixinin gözlənilən tarixdən gözlənilən tarixindən endirilir.

4. Əhəmiyyətli Uçot Siyasətlərinin İcmalı

4.5 Maliyyə alətləri (davamı)

Kredit üzrə dəyərsizləşmiş maliyyə aktivləri:

Hər hesabat tarixində, SMGƏD -də daşınan amortizasiya edilmiş dəyərdə və maliyyə aktivlərində əks etdirilən maliyyə aktivləri kredit itkisinə məruz qaldıqlarını qiymətləndirir. Maliyyə aktivinin təxmin edilən gələcək pul vəsaitlərinin hərəkətinə zərərli təsir göstərən bir və ya daha çox hadisə baş verdikdə maliyyə aktivi "kredit itkisinə məruz qalmışdır".

Maliyyə aktivinin kredit itkisinə məruz qaldığı sübutlar aşağıdakı müşahidə olunan məlumatları ehtiva edir:

- Borcalanın və ya emitentin əhəmiyyətli maliyyə çətinlikləri;
- Müqavilə öhdəliklərinin pozulması halları, o cümlədən ödənişlərin yerinə yetirilməməsi (defolt) və ya gecikmə
- Qrupun başqa cür hesab etmədiyi şərtlərlə Qrup tərəfindən kreditin və ya avansın yenidən qurulması;
- Borcalanın müflisləşməsi və ya digər maliyyə yenidən qurulmasına ehtimalı olduqda; və ya
- Maliyyə çətinlikləri üzündən qiymətli kağız üzrə aktiv itirilməsi.

Satın alınan və ya yaranan kredit dəyərsizləşməmiş aktivlər (AYKD)

AYKD aktivləri ilkin tanınma zamanı dəyərsizləşmiş maliyyə aktivləridir. AYKD aktivləri orijinal tanınmada ədalətli dəyərdə qeydə alınır və faiz gəliri sonradan kredit tənzimlənən EFD əsasında tanınır. GKZs-in ömür müddəti yalnız GKZ -də sonrakı bir dəyişiklik olduğu ölçüdə tanınır və ya sərbəstdir.

Dövr edən məhsullar

Qrupun məhsul təklifi Qrupun qısa müddətdə ləğv etmək və / və ya azaltmaq hüququna malik olduğu bir sıra korporativ və pərakəndə overdraft və kredit kartı məhsullarını əhatə edir. Qrup müqavilə bildiriş müddətinə kredit itkisinə məruz qalmağı məhdudlaşdırmır, lakin GKZ-ni müştərilərin davranışlarına dair gözləntilərini, uduş ehtimalı və Qrupun gələcək risklərin azaldılması prosedurlarını əks etdirən bir müddət ərzində hesablayır, buna zalma və ya kreditlərin ləğv edilməsi daxildir. Keçmiş təcrübəyə və Qrupun gözləntilərinə əsasən, Qrupun bu məhsullar üzrə GKZləri hesabladığı dövr, Qrupun kredit riskinə məruz qaldığı və kredit zərərlərinin rəhbərliyin gördüyü tədbirlər nəticəsində azaldılmadığı müddət nəzərə alınmaqla müəyyən edilir.

Silinmə:

SMGƏD-də amortizasiya olunmuş dəyəri və borc qiymətli kağızları ilə uçota alınan aktivlər bərpa perspektivi olmadığı təqdirdə (qismən və ya tam olaraq) silinir. Bu, ümumiyyətlə, Qrup müştərilərdən geri almaq üçün bütün hüquqi və bərpa tədbirlərini tükəndirdikdə baş verir. Bununla belə, silinmiş maliyyə aktivləri, Qrupun ödəniləcək məbləğlərin geri alınması prosedurlarına riayət etmək üçün hələ də icra tədbirlərinə məruz qala bilər.

İtkinin bərpası

Əgər dəyərsizləşmə zərərinin məbləği sonrakı dövrdə azalırsa və azalma dəyərsizləşmə tanındıqdan sonra baş verən hadisəyə obyektiv təsir göstərə bilərsə, ehtimal olunan kreditin dəyərsizləşmə ehtiyatının hesabını müvafiq qaydada azaldır. Bərpa konsolidasiya edilmiş məcmu gəlir hesabatında tanınır.

Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri

Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərinə kassadakı nağd pul vəsaitləri, müxbir və müddətli depozit hesablarında yerləşdirilmiş hər hansı məhdudiyyətlərə məruz qalmayan qalıqlar, həmçinin ilkin müddəti 90 gündən artıq olmayan banklara verilmiş avanslar daxildir. Pul vəsaitlərinin hərəkətinin müəyyən edilməsi məqsədilə Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı ("ARMB") tərəfindən tələb olunan minimum məcburi ehtiyat depoziti və bloklaşdırılmış hesablar, onların istifadəsinə dair mövcud məhdudiyyətlər səbəbindən pul ekvivalenti kimi nəzərə alınmır.

4. Əhəmiyyətli Uçot Siyasətlərinin İcmalı

4.5 Maliyyə alətləri (davamı)

Banklardan alınacaqlar

Qrup adi biznes fəaliyyəti çərçivəsində müxtəlif müddətlər üçün digər banklarda avanslar və ya depozitlər saxlayır. Banklardan alacaqlar ilkin olaraq ədalətli dəyər üzrə tanınır.

Müəyyən olunmuş müddətə malik banklardan alacaqlar sonradan effektiv faiz metodu tətbiq edilməklə amortizasiya olunmuş dəyər üzrə ölçülür və mümkün dəyərsizləşmə zərərləri üzrə yaradılmış ehtiyatlar çıxılmaqla balansda göstərilir.

Müəyyən olunmuş müddəti olmayan banklardan alacaqlar isə gözlənilən yetkinlik müddətləri əsasında amortizasiya olunmuş dəyər üzrə uçota alınır.

Maliyyə institutlarından alınmalı olan məbləğlər də mümkün dəyərsizləşmə zərərləri üzrə ayrılmış ehtiyatlar çıxılmaqla balans dəyərində təqdim olunur.

Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar

Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar, digər maliyyə aktivləri kateqoriyasında təsnif edilənlərdən başqa, fəal bazarda qeyd edilməyən sabit və ya müəyyənləşdirilə bilən ödənişlər olan qeyri-törəmə aktivlərdir. Qrup tərəfindən verilən kreditlər ilkin olaraq ədalətli dəyərlə bağlı əməliyyat xərcləri ilə tanınır.

Verilmiş ədalətli dəyərin, kreditin ədalətli dəyərinə bərabər gəlməməsi, məsələn, kreditin bazar qiymətlərindən aşağı səviyyədə verildiyi zaman verilmiş kreditlərin ədalətli dəyəri ilə kreditin ədalətli dəyəri arasındakı fərq kreditin ilkin tanınması üzrə zamanı zərər kimi tanınır və bu itkilərin təbiətinə görə məcmu gəlir hesabatına daxil edilmişdir.Sonradan kreditlər effektiv faiz metodunu istifadə edərək amortizasiya olunmuş dəyərdə əks etdirilir. Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar, dəyərsizləşmə zərərləri üçün hər hansı bir ehtiyatdan silinir.

Ədalətli dəyəri mənfəət və ya zərər üzrə tanınan maliyyə aktivləri

İlkin tanınmada Qrup müəyyən maliyyə aktivlərini MZ(H)ƏD olaraq təyin etmişdir. MZ(H) ƏD-də maliyyə aktivləri, ticarət üçün saxlanılan və ya müəyyən şərtlərə cavab verən və ilk tanınma zamanı mənfəət və zərər hesabında ədalətli dəyərlə təyin edilmiş maliyyə aktivlərini ehtiva edir. Bu maliyyə aktivləri sonradan ədalətli dəyər üzrə ölçülür və ədalətli dəyərdə baş verən dəyişikliklərdən yaranan mənfəət və ya zərərlər mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda tanınır.

Ədalətli dəyəri digər məcmu gəlir üzrə tanınan maliyyə aktivləri

Digər məcmu gəlirlər vasitəsilə ədalətli dəyərdə olan investisiyalar, biznes modelinə əsasən, digər məcmu gəlirlər vasitəsilə ədalətli dəyərdə olan investisiyalar kimi təsnifləşdirilən qeyri-törəmə maliyyə aktivləridir. Qrup səhm alətlərinə qoyulmuş bu investisiyaların ədalətli dəyərində baş verən dəyişikliklərin investisiya tanınmadan çıxarılanadək və ya investisiyanın dəyərsizləşmiş hesab edildiyi vaxta qədər digər məcmu gəlirdə təqdim edilməsini seçmişdir. İnvestisiya tanınmadan çıxarıldıqda və ya dəyərsizləşmiş hesab edildikdə, daha əvvəl digər məcmu gəlirdə tanınmış yığılmış mənfəət və ya zərər mənfəət və zərər hesabatına yenidən təsnif edilir. Bu investisiyaların ədalətli dəyəri investisiya obyektləri olan şirkətlərin mövcud olan son maliyyə nəticələri əsasında müəyyən edilmişdir.

Ədalətli dəyərin təyin edilməsi

Aktiv bazarda satılan maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri hesabat tarixində satış qiyməti və ya diler qiyməti kotirovkaları (uzun mövqelər üçün təklif qiyməti və qısamüddətli mövqelərin qiymətini soruşmaq) əsasında, əməliyyat xərcləri üçün heç bir azalma olmadan həyata keçirilir.

Aktiv bazarda qeydə alınmayan bütün digər maliyyə alətləri üçün ədalətli dəyər müvafiq qiymətləndirmə üsulları ilə müəyyən edilir.

4. Əhəmiyyətli Uçot Siyasətlərinin İcmalı

4.5 Maliyyə alətləri (davamı)

Ədalətli dəyərin təyin edilməsi (davamı)

Qiymətləndirmə metodlarına hazırkı dəyər metodlarını, bazarda müşahidə oluna bilən qiymətlər mövcud olan oxşar vasitələrlə müqayisə, seçim qiymətləri modelləri, uçot dəyəri və digər müvafiq qiymətləndirmə modelləri daxildir. Qiymətləndirmə zamanı mümkün olduğu hallarda müşahidə edilə bilən bazar məlumatlarından istifadə edilmişdir

Maliyyə zəmanətləri və kredit öhdəlikləri

Maliyyə zəmanətləri, borc alətinin şərtlərinə uyğun olaraq müəyyən borclu ödəmə müddətini ödəmədikləri üçün sahibləri zərər çəkməsi üçün ödəmə ödəməsi üçün müəyyən ödənişləri tələb edən müqavilələrdir. Maliyyə zəmanəti öhdəliyi müqavilə üzrə ödəmə ehtimalı olduqda amortizasiya olunmuş dəyərlə əks etdirilir."Kredit öhdəlikləri", müəyyən şərtlər altında kredit vermək üçün qətiyyən geri dönməz öhdəliklərdir. Kredit vermək üçün verilmiş maliyyə zəmanətləri və ya geri alınmayan öhdəliklər əvvəlcə ədalətli dəyərlə ölçülür və onların ilkin ədalətli dəyəri təminatın öhdəliyi və ya öhdəliyi üzrə amortizasiya edilir. Sonradan isə bu öhdəliklər amortizasiya olunmuş məbləğ ilə ehtimal olunan zərərlər üzrə ehtiyatın məbləğindən daha yüksək olan göstərici üzrə ölçülür.

İcarələr

İcarənin şərtləri sahibliyin bütün risk və mükafatlarını icarədara ötürdüyü zaman icarə maliyyə icarəsi kimi təsnifləndirilir. Bütün digər icarələr əməliyyat icarəsi kimi təsnifləndirilir.

Qrup icarəçi qismində

Maliyyə lizinqi üzrə icarəçidən alınan aktivlər Qrupun lizinqdə xalis investisiyasının məbləğində debitor borcları kimi uçota alınır. Maliyyə lizinqi üzrə gəlirlər lizinqlə bağlı Qrupun xalis investisiya üzrə gəlirin daimi dövrü dərəcəsini əks etdirmək üçün mühasibat dövrləri üzrə bölünür.

İcarə üzrə ödənişlər müvafiq lizinq müddəti üzrə düz xətt əsasında tanınır. Əməliyyat lizinqinin razılaşdırılması və təşkili zamanı çəkilmiş ilkin birbaşa xərclər icarəyə verilmiş aktivin balans dəyərinə əlavə edilir və lizinq müddəti üzrə düz xətt əsasında tanınır.

Qrup icarəyə götürən qismində

Əməliyyat icarə haqları 16 №-li MUBS-a uyğun olaraq tanınır.

Maliyyə aktivlərinin uçotunun xitamı

Qrup maliyyə aktivi müqaviləsi üzrə pul vəsaitlərinin alınması hüququnun başa çatması və ya maliyyə aktivi, eləcə də sahiblik hüququ ilə bağlı bütün əhəmiyyətli risk və mükafatların digər tərəfə ötürülməsi halında maliyyə aktivinin tanınmasına xitam verir.

Qrup sahiblik hüququ ilə bağlı bütün əhəmiyyətli risk və mükafatların digər tərəfə ötürdükdə belə transfer edilmiş aktiv üzərində nəzarəti saxlayırsa, bu zaman saxlanılmış maraqlar hesabatlardan aktiv kimi tanınır və müvafiq şəraitdə Qrupun ödənilməsi ehtimal edilən məbləğlər də müvafiq olaraq öhdəlik kimi tanınır. Əgər Qrup transfer edilən maliyyə aktivinin sahiblik hüququ ilə bağlı bütün əhəmiyyətli risk və mükafatları özündə saxlayırsa, maliyyə aktivi tanınmağa davam etdirilir və əldə olunan daxilolmalar təminatlı borclanma kimi uçota alınır.

Maliyyə aktivinin tam şəkildə tanınmadan çıxarılması zamanı onun balans dəyəri ilə alınmış və alınacaq əvəzləşmənin məbləğinin və əvvəllər digər məcmu gəlirdə tanınaraq kapitalda yığılmış yığım mənfəət və ya zərərin cəmi arasındakı fərq mənfəət və zərər hesabatında tanınır.

Maliyyə aktivi hesabatlardan qismən çıxarıldıqda (məsələn, Qrupun transfer edilmiş aktivin bir hissəsini geri almaq seçimi olduqda və ya bu aktiv üzrə sahiblik hüququ ilə bağlı bütün əhəmiyyətli risk və mükafatların digər tərəfə ötürülərək yalnız cüzi bir hissənin saxlanılması və bunun nəticəsində nəzarətin Qrupda qalması halları), Qrup aktivin qalıq dəyərini cari iştirak ilə bağlı tanınması davam edən qism və transfer edilən hissələrin nisbi ədalətli dəyərinə görə təyin edilmiş və maliyyə vəziyyəti hesabatında tanınmayan qismdən ibarət iki hissəyə ayırır.

4. Əhəmiyyətli Uçot Siyasətlərinin İcmalı

4.5. Maliyyə alətləri (davamı)

Maliyyə aktivlərinin uçotunun xitamı (davamı)

Aktivin tanınmasına xitam verilmiş qisminə aid edilən qalıq dəyəri ilə onun transferindən alınan məbləğlərin cəmi arasındakı fərq, məcmu gəlir hesabında xitam anınadək tanınmış mənfəət və zərər məbləğləri dərhal mənfəət və zərər hesablarında tanınır. Məcmu gəlir hesabında tanınmış mənfəət və zərər məbləğlərini, aktivin tanınmasına xitam verilən qismi ilə tanınması davam edən qismi arasında bölərkən bu qismlərin ədalətli dəyərlərinin nisbətləri əsas götürülür.

Borc və ya kapital qismində təsnifləşdirmə

Borc və kapital alətləri müqavilə şərtləri, habelə habelə maliyyə öhdəliyinin və kapital alətinin tərifləri nəzərə alınmaqla, müvafiq olaraq maliyyə öhdəlikləri və ya kapital kimi təsnif edilir.

Kapital alətləri

Kapital aləti müəssisənin bütün öhdəlikləri çıxıldıqdan sonra onun aktivlərində qalan qalıq payı təsdiq edən istənilən müqavilədir. Qrup tərəfindən buraxılan kapital alətləri onların buraxılışı ilə əlaqədar birbaşa xərclər çıxıldıqdan sonra əldə edilmiş daxilolmalar məbləği üzrə tanınır.

Qrupun özünə məxsus kapital alətlərinin geri alınması birbaşa kapitalda tanınır və kapitaldan çıxılır. Qrupun öz kapital alətlərinin alınması, satışı, buraxılması və ya ləğvi ilə bağlı hər hansı mənfəət və ya zərər mənfəət və ya zərər hesabatında tanınmır.

Banklar və dövlət qurumları tərəfindən yerləşdirilmiş depozitlər

Banklar və dövlət qurumları tərəfindən yerləşdirilmiş depozitlər qarşı tərəflərin pul və ya digər bənzər aktivlərin Qrupa ötürülməsi zamanı tanınır. Qeyri-törəmə öhdəliklər amortizasiya olunmuş maya dəyəri ilə ölçülür.

Əgər Qrup öz borcunu satın alırsa, həmin öhdəliklər konsolidə edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatdan çıxarılır və öhdəliyin balans dəyəri ilə ödənilmiş əvəzləşmə məbləği arasındakı fərq borcun vaxtından əvvəl qaytarılması nəticəsində yaranan mənfəət və ya zərərlər tərkibində mənfəət və zərər hesabatında tanınır.

Müştərilər tərəfindən yerləşdirilmiş depozitlər

Müştərilər tərəfindən yerləşdirilmiş depozitlər fərdi müştərilərin, dövlət və özəl müəssisələrinin vəsaitlərini təmsil edir və amortizasiya olunmuş ilkin dəyər ilə tanınır.

Digər maliyyə öhdəlikləri

Digər maliyyə öhdəlikləri ilkin olaraq bütün əməliyyat xərcləri çıxıldıqdan sonra ədalətli dəyər ilə ölçülür. Digər maliyyə öhdəlikləri növbəti dövrlərdə effektiv faiz dərəcəsi metodundan istifadə olunmaqla amortizasiya edilmiş maya dəyərində ölçülür və faiz xərcləri effektiv gəlir kriteriyasına əsaslanaraq tanınır. Effektiv faiz dərəcəsi metodu, maliyyə öhdəliyinin amortizasiya olunmuş maya dəyərinin hesablanılması və faiz xərci məbləğinin müvafiq dövrlər üzrə paylaşdırılmasını nəzərdə tutur. Bu metod maliyyə öhdəliyinin nəzərdə tutulan istifadə müddəti üzrə təxmin edilən gələcək ödəniləcək vəsaitləri və ya müvafiq olduqda, daha qısa müddət üzrə maliyyə öhdəliyinin qalıq dəyərini dəqiq diskontlaşdıran dərəcədir.

Maliyyə öhdəliklərinin tanınmasına xitam verilməsi

Maliyyə öhdəliyinə yalnız bu öhdəliyin silinməsi, ləğv edilməsi və ya müddətinin başa çatması hallarında xitam verilir. Tanınmasına xitam verilmiş maliyyə öhdəliyinin qalıq dəyəri ilə ödənilmiş və ya ödəniləcək məbləğlərin cəmi arasındakı fərq dərhal mənfəət və zərər hesablarında tanınır.

4. Əhəmiyyətli Uçot Siyasətlərinin İcmalı

4.5. Maliyyə alətləri (davamı)

Maliyyə aktiv və öhdəliklərin əvəzləşdirilməsi

Maliyyə aktivləri və öhdəlikləri yalnız aktiv və öhdəliklərin əvəzləşdirilməsi üçün müəyyən edilmiş hüquq olduqda və ya eləcə də müqavilə üzrə əvəzləşdirməni aparmaq və ya eyni zamanda aktivi realizasiya edərək öhdəliyi ödəmək niyyəti mövcud olduğu hallarda həyata keçirilə bilər. Maliyyə aktivlərinin müvəqqəti olaraq qarşı tərəfə transfer edilməsi zamanı bu maliyyə aktivləri qarşı tərəfin öhdəliyi ilə əvəzləşdirilmir.

4.6. İnvestisiya əmlakı

İnvestisiya əmlakı kapitalın dəyər artımı məqsədilə saxlanılan binalardan ibarətdir. İlkin tanınmadan sonra investisiya əmlakı yığılmış amortizasiya və tanınmış dəyərsizləşmə zərərləri çıxıldıqdan sonra ilkin dəyərlə ölçülür. mortizasiya aktivlərin faydalı istifadə müddəti ərzində düzxətli metodla hesablanır. İnvestisiya əmlakının faydalı istifadə müddəti 14 il olaraq müəyyən edilmişdir.

İnvestisiya əmlakı satıldıqda və ya daimi olaraq istifadədən çıxarıldıqda və onun satışından və ya istifadəsindən gələcək iqtisadi faydaların əldə olunacağı gözlənilmədikdə tanınmadan çıxarılır. Əmlakın tanınmasının dayandırılmasından irəli gələn hər hansı gəlir yaxud zərər (əmlakın xalis satış gəliri ilə onun balans dəyəri arasındakı fərq kimi müəyyən olunmuş) onun tanınmasının dayandırıldığı dövrdə mənfəət və zərər hesabatına əlavə edilir.

4.7. Tikili və avadanlıq

Tikili və avadanlıqlar yığılmış amortizasiya və ehtimal edilən dəyər azalmaları üzrə ehtiyatlar çıxılmaqla ilkin dəyər ilə tanınır. Dəyərinə aktivlərin Qrup rəhbərliyinin nəzərdə tutduğu qaydada istifadəyə hazır vəziyyətə gətirilməsi üçün zəruri olan yerə və vəziyyətə çatdırılması ilə birbaşa əlaqəli bütün xərclər daxildir. Amortizasiya aktivlərin faydalı istifadə müddətləri ərzində onların ilkin dəyərinin (və ya yenidən qiymətləndirilmiş dəyərinin) qalıq dəyəri çıxıldıqdan sonra düzxətli metodla silinməsi yolu ilə hesablanır. Aktivlərin təxmini faydalı istifadə müddətləri, qalıq dəyərləri və amortizasiya metodu hər bir hesabat dövrünün sonunda yenidən nəzərdən keçirilir və qiymətləndirmələrdə baş verən hər hansı dəyişikliklərin təsiri növbəti dövrlərdə perspektiv əsasda uçota alınır. Amortizasiya aşağıda göstərilən illik dərəcələr əsasında hesablanır:

Mebel və avadanlıq	25%
Kompüterlər	25%
Nəqliyyat vasitələri	25%
İcarə mülkiyyətinin təkmilləşdirilməsi	20%
Digər avadanlıqlar və Lizinq	20%

Mülkiyyətdə olan topraq amortizasiya olunmur.

Silindikdə, satıldıqda və ya istifadəsinin davam etdirilməsi zamanı gələcəkdə iqtisadi faydanın əldə edilməsi təxmin edilmədikdə tikili, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlərin tanınmasına xitam verilir. Tikili, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlərin tanınmasına xitam verilməsi nəticəsində yaranan mənfəət və ya zərər aktivin satışından əldə olunan vəsait ilə onun balans dəyəri arasındakı fərq kimi müəyyən edilir və həmin məbləğ aktivin tanınmadan çıxarıldığı dövrdə mənfəət və ya zərər hesabatında tanınır.

4.8 İstifadə hüququ olan aktivlər və icarə öhdəlikləri

Müqavilə bağlanarkən, Qrup müqavilənin icarə olub-olmamasını qiymətləndirir. Müqavilə müəyyən edilmiş aktiv üçün ödəniş müqabilində müəyyən müddət ərzində onun istifadəsinə nəzarət etmək hüququ verirsə, müqavilə icarədir və ya icarə tərkiblidir. Müqavilənin müəyyən edilmiş aktivin istifadəsinə nəzarət hüququnu verib-vermədiyini qiymətləndirmək üçün Qrup aşağıdakıları qiymətləndirir:

• müqavilə müəyyən edilmiş aktivin istifadəsini nəzərdə tutur – bu, açıq və ya dolayı şəkildə göstərilə bilər və fiziki cəhətdən fərqlənməlidir və ya fiziki cəhətdən fərqli aktivin bütün imkanlarını təmsil etməlidir. Təchizatçının əsaslı əvəzetmə hüququ varsa, o zaman aktiv müəyyən edilmir;

4. Əhəmiyyətli Uçot Siyasətlərinin İcmalı

4.8 İstifadə hüququ olan aktivlər və icarə öhdəlikləri (davamı)

- Qrup aktivdən istifadə dövrü ərzində onun istifadəsindən əldə edilən iqtisadi faydaların əhəmiyyətli hissəsini əldə etmək hüququna malikdir; və
- Qrup aktivdən birbaşa istifadə etmək hüququna malikdir. Qrup aktivin necə və hansı məqsədlə istifadə edildiyini dəyişdirmək üçün ən uyğun qərar qəbul etmə hüquqlarına malik olduqda bu hüquqa malikdir. Aktivin necə və hansı məqsədlə istifadə edilməsi barədə qərarın əvvəlcədən müəyyən edildiyi nadir hallarda, Qrup aktivdən birbaşa istifadə etmək hüququna malikdir, əgər :

- Qrupun aktivi idarə etmək hüququ varsa ; və ya
- Qrup aktivin necə və hansı məqsədlə istifadə olunacağını əvvəlcədən müəyyən edən şəkildə tərtib etmişdirsə.

İcarə komponentlərindən ibarət olan müqavilənin başlanğıcında və ya yenidən qiymətləndirilməsi zamanı Qrup müqavilədə nəzərdə tutulan məbləği nisbi müstəqil proses əsasında hər bir icarə elementinə ayırır. Bununla belə, əgər müqavilə icarə və qeyri-icarə komponentinə bölünə bilməzsə, o zaman Qrup icarəyə aid olmayan komponentləri ayırmamağı və icarə və qeyri-icarə komponentlərini vahid icarə komponenti kimi uçota almağı seçmişdir.

Qrup aktivdən istifadə hüququnu və icarə öhdəliyini icarənin başlandığı tarixdə tanıyır. Aktivdən istifadə hüququ ilkin olaraq maya dəyəri ilə ölçülür ki, bu, başlanğıc tarixində və ya ondan əvvəl həyata keçirilən hər hansı icarə ödənişləri əlavə edilmiş icarə öhdəliyinin ilkin məbləğindən, əsas aktivin sökülməsi və çıxarılması ilə bağlı təxmin edilmis məsrəflər, əsas aktivin və ya yerləşdiyi sahənin bərpası ilə bağlı məsrəflərdən , alınan hər hansı icarə stimulları çıxılmaqla ibarətdir.

Aktivdən istifadə hüququ, başlama tarixindən faydalı ömürün sonuna və ya icarə müddətinin sonuna qədər düz xətt metodundan istifadə etməklə amortizasiya edilir. Aktivdən stifadə hüququnun təxmin edilən faydalı ömrü torpaq tikili və avadanlıqlarla eyni əsasda müəyyən edilir. Bundan əlavə, aktivdən istifadə hüququ hər il, əgər varsa, dəyərsizləşmə hesabına azaldılır və icarə öhdəliyinə müəyyən düzəlişlər edilir. İcarə öhdəliyi ilkin olaraq başlanğıc tarixində ödənilməmiş icarə ödənişlərinin cari dəyəri ilə ölçülür, icarədə nəzərdə tutulan faiz dərəcəsindən istifadə etməklə diskontlaşdırılır və ya bu dərəcəni asanlıqla müəyyən etmək mümkün olmadıqda Qrupun artan borc dərəcəsi əsas götürülür.

İcarə öhdəliyinin müəyyənləşdirilməsinə daxil edilən icarə ödənişlərinə aşağıdakılar daxildir:

- Sabit ödənişlər, o cümlədən mahiyyət etibarilə sabit ödənişlər;
- İndeksdən və ya dərəcədən asılı olan, başlanğıc tarixi kimi indeks və ya dərəcədən istifadə etməklə ilkin olaraq müəyyən edilən dəyişkən icarə ödənişləri;
- Qalıq dəyər zəmanəti altında ödənilməsi gözlənilən məbləğlər; və
- Qrupun uzadılma opsionunu həyata keçirəcəyinə əsaslı şəkildə əmin olduğu alış opsionunun icra qiyməti və Qrupun müqaviləni vaxtından əvvəl ləğv etməyəcəyinə əsaslı şəkildə əmin olmadığı halda, icarəyə erkən xitam verilməsinə görə cəzalar.

İcarə öhdəliyi effektiv faiz metodundan istifadə etməklə amortizasiya olunmuş dəyərlə ölçülür. İndeks və ya dərəcənin dəyişməsindən irəli gələn gələcək icarə ödənişlərində dəyişiklik olduqda, Qrupun qalıq dəyər zəmanətinə əsasən ödənilməsi gözlənilən təqribi məbləğə dəyişiklik olduqda və ya Qrup satınalma, uzadılma və ya xitam opsiyasından istifadə edib-etməməsi ilə bağlı qiymətləndirməsini dəyişərsə yenidən qiymətləndirmə olunur. İcarə öhdəliyi bu şəkildə yenidən qiymətləndirildikdə , aktivdən istifadə hüququnun balans dəyərinə müvafiq düzəliş edilir.

16 №-li MHBS ilə bağlı mühakimələr və qiymətləndirmə qeyri-müəyyənliklərindəki müvafiq dəyişikliklər aşağıda verilmişdir:

İcarəyə götürmə müddətini təyin edərkən rəhbərlik uzadılma opsiyasının həyata keçirilməsi və ya xitam verilmə opsiyasının həyata keçirilməməsi üçün iqtisadi stimul yaradan bütün faktları və halları nəzərə alır.

4. Əhəmiyyətli Uçot Siyasətlərinin İcmalı

4.8 İstifadə hüququ olan aktivlər və icarə öhdəlikləri (davamı)

İcarənin uzadılması (və ya xitam variantlarından sonrakı dövrlər) opsiyalari yalnız icarə müddətinin uzadılmasına (və ya xitam verilməməsi) əsaslı şəkildə əmin olduqda, icarə müddətinə daxil edilir. İcarə ödənişləri Qrupun artan borc faizindən ("ABF") istifadə etməklə diskontlaşdırılır.

4.9. Qeyri-maddi aktivlər

Müəyyən istismar ömrü olan ayrı-ayrılıqda alınmış qeyri-maddi aktivlər yığılmış amortizasiya və yığılmış dəyərsizləşmə zərəri çıxılmaqla ilkin dəyəri ilə uçotda qeyd edilir. Amortizasiya bu aktivlərin təxmini faydalı istifadə müddətləri ərzində düzxətli metodla tanınır. Qeyri-maddi aktivlərin təxmini faydalı istifadə müddətləri və amortizasiya metodu hər bir hesabat dövrünün sonunda yenidən nəzərdən keçirilir və qiymətləndirmələrdə baş verən hər hansı dəyişikliklərin təsiri növbəti dövrlərdə perspektiv əsasda uçota alınır. Amortizasiya aşağıdakı illik dərəcələr əsasında hesablanır:

Lisenziyaların və sertifikatların amortizasiya dərəcəsi 33.3%-dir,

Digər qeyri-maddi aktivlərin amortizasiya dərəcəsi 10%-dir.

Qeyri-maddi aktivlər satılaraq hesabdan silindikdə, yaxud onların sonrakı isifadəsi və ya satılması gələcəkdə iqtisadi mənfəət gətirmədikdə, tanınmadan çıxarılır. Qeyri-maddi aktivin tanınmadan çıxarılması nəticəsində yaranan mənfəət və ya zərər (aktivin xalis satış gəliri ilə balans dəyəri arasındakı fərq kimi müəyyən edilməklə) aktivin tanınmadan çıxarıldığı dövrdə mənfəət və ya zərər hesabatında tanınır.

4.10. Müsadirə edilmiş aktivlər

Qrup məqsədəuyğun hesab edildiyi hallarda müştərilərin öhdəlikləri müqabilində girov alır. Girov adətən müştəri əmlakının həbs olunmasını nəzərdə tutur və Qrupa müştərinin həm cari, həm də gələcək öhdəlikləri ilə əlaqədar əmlaka qarşı iddianın irəli sürülməsi üçün əsas yaradır.

Bəzi hallarda girov ödənilməmiş kreditlərin ötürülməsindən sonra müsadirə edilir. Müsadirə edilmiş girov əvvəlki balans dəyəri ilə satış xərcləri çıxıldıqdan sonra ədalətli dəyərdən aşağı olan məbləğ üzrə ölçülür.

4.11. Qeyri-maliyyə aktivlərinin dəyərsizləşməsi

Qrup maddi və istismar ömrü müəyyən olunmuş qeyri-maddi aktivlərin dəyərsizləşməyə məruz qalaraq qiymətlərinin düşüb – düşmədiyini müəyyənləşdirmək üçün hər hesabat dövrünün sonunda belə aktivlərin balans dəyərini təhlil edir. Dəyərsizləşmənin baş verdiyinə dəlalət edən hər hansı hallar mövcud olarsa, dəyərsizləşmə üzrə zərərin (əgər varsa) həcmini müəyyən etmək üçün aktivin bərpa dəyəri hesablanır.

Aktivin fərdi hallarda bərpa dəyərini hesablamaq mümkün olmazsa, Qrup belə aktivin aid olduğu gəlir gətirən aktivlər qrupunun bərpa dəyərini müəyyən edir. Fərdi gəlir gətirən aktivlər qrupunda yerləşdirilə bilər yaxud, başqa cür, müvafiq qaydada və ardıcıllığı gözlənilməklə yerləşdirilmə əsasları müəyyən edilmiş ən kiçik gəlir gətirən aktivlər qrupunda yer alır. Qeyri-müəyyən istifadə müddəti olan və istifadə üçün hazır olmayan qeyri-maddi aktivlər ən azından ildə bir dəfə və ya dəyərsizləşmə əlaməti olduqda dəyərsizləşmə üzrə yoxlamadan keçirilməlidir.

Bərpa dəyəri ədalətli dəyərdən satış və istifadə dəyərlərini çıxıldıqdan sonra alınan daha yüksək məbləğdir. İstismar dəyərini qiymətləndirərkən təxmin edilən gələcək dövrlərin pul axınları pulun vaxt üzrə dəyərinin və gələcək pul axınları ilə bağlı təxminlərə düzəliş edilməmiş aktiv üçün səciyyəvi olan risklərin hazırkı bazar qiymətləndirilməsini özündə əks etdirən vergiyə qədərki diskont dərəcəsindən istifadə etməklə cari dəyərinə diskontlaşdırılılır. Aktivin (yaxud gəlir gətirən aktivlər qrupunun) bərpa dəyərinin onun balans dəyərindən az olduğu hesablanarsa, belə aktivin (yaxud gəlir gətirən aktivlər qrupunun) balans dəyəri bərpa dəyərinə kimi azaldılır. Dəyərsizləşmə zərərinin yenidən qiymətləndirmədən irəli gələn azalma kimi hesab edildiyi hal olaraq müvafiq aktiv uçotda yenidənqiymətləndirilmiş dəyərdə əks olunmayana qədər, belə zərər dərhal mənfəət və zərər hesabatında tanınır.

Sonrakı dövrlərdə dəyərsizləşmə zərərinin ləğvi baş verdikdə, aktivin (və ya pul vəsaiti yaradan vahidin) balans dəyəri yenilənmiş bərpa olunan dəyərə qədər artırılır, lakin bu məbləğ əvvəlki dövrlərdə dəyərsizləşmə tanınmamış olsaydı müəyyən ediləcək balans dəyərini aşmamalıdır.

4. Əhəmiyyətli Uçot Siyasətlərinin İcmalı

4.11. Qeyri-maliyyə aktivlərinin dəyərsizləşməsi (davamı)

Dəyərsizləşmə zərərinin ləğvi dərhal mənfəət və zərər hesabatında tanınır, müvafiq aktiv yenidən qiymətləndirilmiş dəyər üzrə uçota alındığı hallar istisna olmaqla; bu halda ləğv edilmiş dəyərsizləşmə yenidən qiymətləndirmənin artırılması kimi uçota alınır.

4.12. Digər aktivlər

Digər aktivlər ilkin tanınma zamanı ədalətli dəyərlə ölçülür və sonradan effektiv faiz dərəcəsi metodu ilə amortizasiya olunmuş dəyərlə ölçülür.

4.13. Vergi qanunvericiliyi

Mənfəət vergisi

Mənfəət vergisi xərcləri cari və təxirə salınmış vergi xərclərinin cəmindən ibarətdir.

Cari dövr üzrə ödənilməli vergi məbləği həmin il üçün hesablanmış vergi tutulan mənfəətə əsaslanır. Vergi tutulan mənfəət məcmu gəlir haqqında hesabatda göstərilən xalis mənfəətdən onunla fərqlənir ki, o, digər hesabat dövrlərində vergiyə cəlb edilən və ya çıxıla bilən gəlir və xərcləri, habelə heç vaxt vergiyə cəlb edilməyən və ya çıxıla bilməyən maddələri istisna edir.

Qrupun cari gəlir vergisi xərci hesabat dövrünün sonuna qədər qüvvəyə minmiş və ya mahiyyət etibarilə qüvvəyə minmiş vergi dərəcələrindən istifadə edilməklə hesablanır.

Təxirə salınmış vergi

Təxirə salınmış vergi isə aktiv və öhdəliklərin mühasibat uçotuna uyğun qalıq dəyərləri ilə onların vergiyə uyğun qalıq dəyərləri arasındakı fərqlərdən yaranan və gələcəkdə ödəniləcək və ya geri alınacaq məbləğlərin əsasında hesablanır və bu zaman öhdəlik üsulundan istifadə edilir. Təxirə salınmış vergi öhdəliyi ümumiyyətlə bütün vergi bazasını artıran maddələr üçün hesablanır, təxirə salınmış vergi aktivi isə bu aktivdən gələcəkdə istifadə etmək üçün kifayət qədər mənfəətin olması təxmini nəzərə alınaraq tanınır.

Müvəqqəti fərqlərin mühasibat mənfəətinə və vergi mənfəətinə təsir göstərməyən digər aktiv və öhdəliklərin ilkin tanınması zamanı yarandığı hallarda (biznes kombinasiyaları istisna olmaqla), belə vergi aktiv və öhdəlikləri tanınmır.

Təxirə salınmış vergi aktivinin qalıq dəyəri hesabat tarixində nəzərdən keçirilir və əgər gələcəkdəki mənfəət əldə edilməsi ilə bağlı təxminlər bu aktivi reallaşdırmağa imkan vermirsə bu vergi aktivinin dəyəri tam və ya qismən bu təxminlərə uyğunlaşdırılmaq üçün azaldılır.

Təxirə salınmış vergini hesablayarkən vergi aktivinin reallaşdırılması və ya öhdəliyin ödənilməsi zamanı qüvvədə olan vergi dərəcəsindən istifadə edilməlidir. Birbaşa səhmdar kapitalına təsir edən əməliyyatlar istisna olmaqla, təxirə salınmış vergi xərci və ya gəliri birbaşa məcmu gəlir hesabında əks etdirilir. Səhmdar kapitalına təsir edən əməliyyatlarla bağlı təxirə salınmış vergilər də səhmdar kapitalında öz əksini tapır.

Təxirə salınmış gəlir vergisi aktivləri və öhdəlikləri konsolidə edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda xalis qaydada təqdim edilir, əgər Qrup cari gəlir vergisi aktivləri ilə cari gəlir vergisi öhdəliklərini qarşılıqlı şəkildə silmək üçün hüquqi cəhətdən icra edilə bilən hüquqa malikdirsə və həmin təxirə salınmış vergi aktivləri və öhdəlikləri eyni vergi orqanı tərəfindən eyni vergi ödəyicisi üzrə tətbiq olunan gəlir vergilərinə aid edilirsə.

Azərbaycan Respublikasında fəaliyyət göstərən bankların fəaliyyəti nəticəsində digər vergilər də yaranır. Bu vergilər əməliyyat xərclərinin bir hissəsi kimi tanınır və məcmu gəlir hesabatına daxil edilir.

4.14. Ehtiyatlar

Qrup ehtiyatları yalnız o hallarda tanıyır ki, keçmiş hadisə nəticəsində Qrupun mövcud hüquqi və ya konstruktiv öhdəliyi yaranmış olsun, həmin öhdəliyin yerinə yetirilməsi üçün iqtisadi resursların xaricə axınının ehtimal edilməsi mümkün olsun və öhdəliyin məbləği etibarlı şəkildə qiymətləndirilə bilsin.
Ehtiyat kimi tanınan məbləğ hesabat dövrünün sonuna mövcud öhdəliyin yerinə yetirilməsi üçün tələb olunan əvəzləşmənin, öhdəliklə bağlı risklər və qeyri-müəyyənliklər nəzərə alınmaqla, ən yaxşı qiymətləndirilməsi

4. Əhəmiyyətli Uçot Siyasətlərinin İcmalı

4.14. Ehtiyatlar (davamı)

əsasında müəyyən edilir. Ehtiyat mövcud öhdəliyin yerinə yetirilməsi üçün tələb olunan pul axınlarının qiymətləndirilməsi əsasında ölçüldükdə, onun balans dəyəri (pul vəsaitlərinin vaxt dəyərinin təsiri əhəmiyyətli olduqda) həmin pul axınlarının cari dəyəri kimi müəyyən edilir.

Əgər ehtiyat üzrə öhdəliyin yerinə yetirilməsi üçün tələb olunan iqtisadi faydaların bir hissəsinin və ya hamısının üçüncü tərəfdən bərpa ediləcəyi gözlənilirsə, yalnız geri ödənişin əldə ediləcəyinə demək olar ki, tam əminlik olduqda və alınacaq məbləğ etibarlı şəkildə ölçülə bildikdə müvafiq məbləğ aktiv kimi tanınır.

4.15. Digər öhdəliklər

Digər öhdəliklər ilkin olaraq ədalətli dəyərlə ölçülür və sonradan effektiv faiz dərəcəsi metodundan istifadə etməklə amortizasiya olunmuş dəyərlə ölçülür.

4.16. Nizamnamə kapitalı

Adi səhmlər kapital olaraq təsnif edilir. Adi səhmlərin emissiyası ilə birbaşa əlaqəli olan əlavə xərclər bütün vergi təsirləri istisna olmaqla kapitaldan tutulma kimi tanınır. Adi səhmlər üzrə dividendlər elan olunduqları dövrdə kapitalda azalma kimi tanınır. Qrup tərəfindən sonradan geri alınmış kapital alətləri (xəzinə səhmləri) ilkin dəyərdə tanınır və kapitaldan çıxılır. Qrupun öz kapital alətlərinin alışı, satışı, buraxılması və ya ləğv edilməsi üzrə mənfəət və zərər hesabatında heç bir gəlir və ya zərər qeydə alınmır.

4.17. Faiz üzrə gəlir və xərclərin tanınması

Faiz gəliri və xərci effektiv faiz metodundan istifadə etməklə, hesablama metodu ilə uçot əsasında tanınır. Effektiv faiz dərəcəsi metodu maliyyə aktivinin və ya maliyyə öhdəliyinin (və ya oxşar maliyyə aktivləri və ya öhdəlikləri qrupunun) amortizə edilmiş dəyərinin hesablanması və müvafiq dövr ərzində faiz gəlirlərinin və ya faiz xərclərinin bölüşdürülməsi üsuludur.

Effektiv faiz dərəcəsi borc alətinin gözlənilən müddəti ərzində (və ya müvafiq hallarda daha qısa dövr ərzində) gələcək pul daxilolmalarını və ya ödənişlərini (effektiv faiz dərəcəsinin tərkib hissəsi olan bütün komissiyalar və haqlar, əməliyyat xərcləri, habelə mükafatlar və ya endirimlər daxil olmaqla) ilkin tanınma zamanı maliyyə aktivinin və ya öhdəliyinin xalis balans dəyərinə dəqiq diskontlaşdıran faiz dərəcəsidir. Borc alətləri üzrə gəlirlər effektiv faiz dərəcəsi əsasında tanınır.

Maliyyə aktivi və ya oxşar maliyyə aktivləri qrupu dəyərsizləşmə zərəri nəticəsində tam və ya qismən silindikdən sonra, həmin aktivlər üzrə faiz gəlirləri dəyərsizləşmə zərərinin hesablanması məqsədilə istifadə edilmiş diskont faiz dərəcəsi əsasında tanınır. Ədalətli dəyər üzrə ölçülən aktivlər üzrə hesablanmış faiz gəlirləri faiz gəlirlərinin tərkibində təqdim edilir.

4.18. Komissiya gəlir və xərclərinin tanınması

Kreditin verilməsi ilə bağlı komissiyalar və müvafiq birbaşa xərclər təxirə salınır və kredit üzrə effektiv faiz dərəcəsinə düzəliş kimi tanınır. Əgər kredit öhdəliyinin konkret kredit razılaşması ilə nəticələnəcəyi ehtimal olunursa, kredit öhdəliyi üzrə komissiyalar və onlarla bağlı birbaşa xərclər də təxirə salınır və nəticədə verilmiş kreditin effektiv faiz dərəcəsinə düzəliş kimi tanınır. Kredit öhdəliyinin spesifik kreditləşmə razılaşmasına gətirib çıxaracağı ehtimalı olduqda, kredit öhdəliyi haqqı kredit öhdəliyinin qalan müddətində mənfəət və ya zərərdə tanınır. Kredit öhdəliyi kreditlə nəticələnmədən başa çatdıqda isə, müvafiq komissiya müddətin bitdiyi dövrdə mənfəət və zərər hesabatında tanınır.

4.19. Dividend gəlirinin tanınması

Dividend gəliri, iqtisadi faydanın Qrupa daxil olması ehtimalı olduqda və gəlir məbləğinin etibarlı şəkildə ölçülə bilməsi mümkün olduqda, dividenddənkənar tarixdə tanınır.

4.20. Əməliyyat xərcləri

Əməliyyat xərcləri xidmətdən istifadə etdikdən sonra və ya onların başlanğıc tarixində mənfəət və ya zərərdə tanınır.

4.21. Səhm üzrə mənfəət / zərər

Səhm üzrə mənfəət/zərər, Bankın səhmdarlarına aid olan mənfəət və ya zərərin hesabat ili ərzində dövriyyədə olan iştirakçı səhmlərin orta çəkili sayına bölünməsi yolu ilə müəyyən edilir.

4. Əhəmiyyətli Uçot Siyasətlərinin Icmali

4.22. Mühasibat Uçotu Siyasətinin Tətbiqi Zamanı Rəhbərliyin Əhəmiyyətli Mülahizələri

Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının hazırlanmasını rəhbərliyin maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin hesablanmış məbləğinə və dəyərsizləşmə və ədalətli dəyərlərə aid olan müavinətlərə təsir edən müəyyən qərarlar, hesablamalar və fərziyyələr verməsini tələb edir. Xüsusilə, müştərilərə dəyərsizləşmiş kreditlər üçün tələb olunan ehtiyatların səviyyəsini müəyyən edərkən və gələcək pul vəsaitlərinin hərəkətinin vaxtı və məbləğinin qiymətləndirilməsində rəhbərliyin əhəmiyyətli qərarı tələb olunmur. Qiymətləndirmələr davamlı olaraq qiymətləndirilir və məqbul hesab edilən gələcək hadisələrin gözləntiləri də daxil olmaqla, tarixi təcrübəyə və digər amillərə əsaslanır. Qiymətləndirmə və əsaslandırılmış fərziyyələr davamlı olaraq nəzərdən keçirilir. Qiymətləndirmələr üzrə düzəlişlər prospektiv şəkildə tanınır.

Qiymətləndirmələr və mülahizələr davamlı qaydada təhlil edilir. Qiymətləndirmələrdə edilən düzəlişlər növbəti dövrlərdə tətbiq edilməklə uçota alınır.

Aşağıda Qrupun uçot siyasətlərinin tətbiqi zamanı rəhbərlik tərəfindən verilən və konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına ən əhəmiyyətli təsir göstərən əsas mülahizələr təqdim olunur. Əsas qiymətləndirmə qeyri-müəyyənlikləri 4.23 nömrəli Qeyddə izah edilmişdir.

Maliyyə alətlərinə mülahizələr və qiymətləndirmələr

31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan dövr üzrə maliyyə hesabatlarında tanınmış məbləğə əhəmiyyətli dərəcədə təsir göstərən mühasibat uçotu siyasətinin tətbiqi ilə bağlı mühakimələrə edilən dəyişikliklər 9 saylı MHBS-nin qəbul edilməsi nəticəsində tətbiqi ilə bağlı qərarlar belədir:

- Maliyyə aktivlərinin təsnifatı: aktivlərin saxlanıldığı biznes modelinin qiymətləndirilməsi və maliyyə aktivlərinin müqavilə şərtləri yalnız əsas pul vəsaitinin ödənilməməsi və faiz ödənilməməsi olub-olmadığını qiymətləndirir.
- Gözlənilən kredit itkisinin hesablanması (GKZ): 31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il üçün GKZ -də əhəmiyyətli təsir göstərən fərziyyələrə və qiymətləndirmə qeyri-müəyyənliklərinə edilən dəyişikliklər 9 saylı MHBS-nin qəbul edilməsi nəticəsində yaranan dəyişikliklərə aiddir: Maliyyə alətləri. Təsir əsasən 9 saylı MHBS metodologiyası əsasında GKZ hesablanması üçün istifadə edilən giriş, fərziyyə və üsullarla idarə olunur.

GKZ hesablamasında istifadə edilən giriş, fərziyyə və üsullar – 9 saylı MHBS Metodologiya

Təsirin qiymətləndirilməsini müəyyən edərkən, şirkət tərəfindən nəzərdən keçirildiyi kimi, ən əhəmiyyətli təsiri olan və yüksək səviyyəli qərar tələb edən 9 saylı MHBS-da əsas anlayışlar aşağıdakılardır:

Kredit riskinin əhəmiyyətli artımının qiymətləndirilməsi:

Kredit riskin əhəmiyyətli artımının nisbi əsasda qiymətləndirilməsi aparılır. Bir maliyyə aktivi üzrə kredit riskinin başlanmasından sonra əhəmiyyətli dərəcədə artdığını qiymətləndirmək üçün, Şirkət, maliyyə aktivinin gözlənilən ömrü boyunca hesabat tarixində baş verən səhv riskini müqayisədə, baş vermədikdə default riskinin riskini müqayisə edərək, əsas risk göstəriciləri Şirkətin mövcud risk idarəetmə proseslərində istifadə olunur.

Aşağıdakı göstəricilərə əsasən hər bir fərdi məruzə üçün kredit riskində əhəmiyyətli artımların qiymətləndirilməsi ən azı üç ayda bir dəfə həyata keçiriləcəkdir. Aşağıdakı faktorlardan hər hansı birinin kredit riskində əhəmiyyətli bir artımın meydana gəldiyini ifadə edərsə, alət Mərhələ 1-dən Mərhələ 2-ə köçürülür:

- İlkin tanınma ilə müqayisədə kredit riskində əhəmiyyətli artımlar üçün limit qoyulur.
- Əhəmiyyətli dərəcədə artmış mövqeləri yaxşılaşdırmaq üçün mərhələlərin nəticələrini qiymətləndirmək və zərurət yarandıqda düzəlişlər etmək üçün əlavə keyfiyyətli rəylər aparılır.
- 9 saylı MHBS öhdəliyin 30 gündən gec olmayaraq alətlərin kredit riskinə əhəmiyyətli dərəcədə artdığını sübuta yetirir.

4. Əhəmiyyətli Uçot Siyasətlərinin İcmalı

4.22. Mühasibat Uçotu Siyasətinin Tətbiqi Zamanı Rəhbərliyin Əhəmiyyətli Mülahizələri (Davamı)

Kredit riskinin əhəmiyyətli artımının qiymətləndirilməsi (davamı):

Mərhələ 2 və Mərhələ 3 arasındakı hərəkətlər, maliyyə aktivlərinin olduğu kimi kreditlərin dəyərsizləşməsinə əsaslanan hesabat tarixidir. 9 saylı MHBS-ə uyğun olaraq kredit dəyərsizləşməsinin müəyyən edilməsi, 39 saylı MUBS-a uyğun olaraq dəyərsizləşmə obyektiv sübutlar üçün maliyyə aktivlərinin fərdi qiymətləndirilməsinə oxşardır.

Makroiqtisadi amillər, Gələcək yönümlü informasiyalar (GYİ) və müxtəlif senarilər:

Hər bir mərhələ üçün gözlənilən kredit itkilərinin ölçülməsi və kredit riskində əhəmiyyətli artımların qiymətləndirilməsi keçmiş hadisələr və mövcud şəraitlər haqqında məlumatları, eləcə də gələcək hadisələrin və iqtisadi şəraitin məqbul və dəstəklənən proqnozlarını nəzərdən keçirməlidir. İrəli görünən məlumatların qiymətləndirilməsi və tətbiqi mühüm mühakimə tələb edir.

Mərhələ 1 və Mərhələ 2 kredit itkiləri ehtimallarını qiymətləndirmək üçün istifadə edilən DE, Defolt halında zərər (DHZ) və Default halında risklərin həcmi (DHRH) girişləri tarixi tendensiyalara və makroiqtisadi dəyişənlərə (ya da makroiqtisadi dəyişənlərdəki dəyişikliklərə) əsasən müvafiq portfeldə kredit itkiləri modelləşdirilir. Rəhbərliyin bünövrəsi makroiqtisadi faktorları portfelin mövcud vəziyyəti ilə ən yaxşı idarəetmə təxmin və məlumatlarına əsaslanaraq uyğunlaşdırmaq üçün də istifadə olunur. Mərhələ 1 və Mərhələ 2 üzrə gözlənilən kredit zərərlərinin hesablanması minimum üç gələcək makroiqtisadi ssenarini nəzərə alan, ehtimalla çəkilən və diskontlaşdırılmış qiymətləndirmə əsasında aparılır.

Defoltun təsviri

Gözlənilən kredit itkilərinin ölçülməsində istifadə edilən standartın müəyyən edilməsi və mərhələlər arasında hərəkətin müəyyənləşdirilməsi üçün qiymətləndirmə,daxili kredit riskinin idarə olunması məqsədləri üçün istifadə edilən defoltun müəyyən edilməsinə uyğun gəlir. 9 saylı MHBS standartı müəyyən etmir, ancaq gecikmə 90 gündən artıq olan zaman baş verən hadisənin baş vermə ehtimalı ehtimalını ehtiva edir.

Ömür müddəti

GKZ -ni qiymətləndirərkən, Qrupun kredit riskinə məruz qaldığı maksimum müqavilə dövrünü nəzərdən keçirməlidir. Bütün tətbiq olunan müqavilə şərtləri, qabaqcadan ödəniş variantları və uzadılması və köçürmə variantları daxil olmaqla, gözlənilən ömür müddətinin müəyyən edilməsi zamanı nəzərə alınır. Sabit ödəmə qabiliyyəti olmayan bəzi kreditlər üçün gözlənilən ömrü Qrupun kredit riskinə məruz qaldığı dövr əsasında hesablanır.

İdarəetmə

Mövcud risklərin idarə edilməsi çərçivəsinə əlavə olaraq, Qrup 9 saylı MHBS dəyərsizləşmə prosesinə nəzarət etmək üçün daxili komitə yaratmışdır. Komitə Maliyyə, Risklərin İdarə Edilməsi və İqtisadiyyat sahəsində yüksək səviyyəli nümayəndələrdən ibarətdir və gözlənilən kredit itkiləri təxminlərimizdə istifadə olunan əsas giriş və fərziyyələrin nəzərdən keçirilməsi və təsdiqlənməsi üçün məsuliyyət daşıyır. Həmçinin ümumi ehtiyat nəticələrinin maliyyə hesabatlarına daxil edilməsinin uyğunluğunu qiymətləndirir ARMB-nın iqtisadi normativləri ilə yanaşı, Bankın maliyyə aktivinin dəyərsizləşdiyini müəyyən edərkən nəzərə aldığı əsas amillər onun vaxtında ödənmə statusu və müvafiq olduqda, əlaqədar girovun realizə edilə bilməsidir.

4. Əhəmiyyətli Uçot Siyasətlərinin İcmalı

4.22. Mühasibat Uçotu Siyasətinin Tətbiqi Zamanı Rəhbərliyin Əhəmiyyətli Mülahizələri (davamı)

Dəyərsizləşmənin baş tutduğuna dair obyektiv dəlilin olduğunu müəyyən etmək üçün aşağıdakı əsas meyarlar da həmçinin istifadə edilir:

- Müştərinin biznes modelinin davamlılığı və maliyyə çətinliklərindən çıxaraq uğurla fəaliyyətini davam etdirməklə borc öhdəliklərinə xidmət etmək üçün kifayət qədər pul axını yaratmaq qabiliyyəti;
- Qiymətli kağızların (və digər kredit kompensasiyalarının) realizasiya edilə bilən dəyəri və onun uğurla geri alınması ehtimalı;
- Borc məbləğinin bərpasına cəlb edilmiş hər hansı xərcin çıxılması ehtimalı;
- Qrupun əldə etdiyi maliyyə məlumatları ilə təsdiqlənən borcalanın əhəmiyyətli maliyyə çətinlikləri yaşaması;
- borcalanın müflislik və ya maliyyə restrukturizasiyası imkanlarını nəzərdən keçirməsi; və
- Borcalanın beynəlxalq və ya yerli iqtisadi şəraitdə baş verən dəyişikliklər nəticəsində ödəniş davranışının mənfi istiqamətdə dəyişməsi və bu dəyişikliklərin borcalanın ödəniş qabiliyyətinə mənfi təsir göstərməsi..

Təxirə salınmış vergi aktivlərinin tanınması

Təxirə salınmış vergi aktivlərinin tanına bilən həcmi, çıxılan müvəqqəti fərqlərin istifadə oluna biləcəyi gələcək dövrlərdə Qrupun kifayət qədər vergi tutulan mənfəət əldə etməsi ehtimalının qiymətləndirilməsi əsasında müəyyən edilir. Bundan əlavə, müxtəlif vergi yurisdiksiyalarında mövcud olan hüquqi və ya iqtisadi məhdudiyyətlərin və qeyri-müəyyənliklərin təsirinin qiymətləndirilməsi zamanı əhəmiyyətli dərəcədə rəhbərlik mülahizəsi tələb olunur.

4.23 Hesablamanın qeyri-müəyyənliyi

Aktivlərin, öhdəliklərin, gəlirin və xərclərin tanınması və qiymətləndirilməsi üzrə ən əhəmiyyətli təsiri olan hesablamalar və fərziyyələr haqqında məlumat aşağıda göstərilib. Faktiki nəticələr əhəmiyyətli dərəcədə fərqlənə bilər.

Dəyərdən düşən aktivlərin yararlılıq müddəti

Rəhbərlik, aktivlərin Qrup üzrə gözlənilən faydasına əsaslanaraq hər bir hesabat tarixində, tikili və avadanlıqları və qeyri-maddi aktivləri də özündə cəmləşdirən bütün amortizasiya oluna bilən və aktivlərin yararlılıq müddətini nəzərdən keçirir. Bununla yanaşı, , xüsusilə proqram təminatı və İT avadanlıqları ilə bağlı faktiki nəticələr, teniki köhnəlmələr səbəbilə fərqlənə bilər.

Əsas vəsaitlərin və qeyri-maddi aktivlərinin dəyərsizləşməsi

Dəyərsizləşmə zərəri aktivin və ya pul vəsaitlərini yaradan vahidin balans dəyərinin bərpa edilə bilən məbləğdən artıq olduğu məbləğdə tanınır. Bərpa edilə bilən məbləği müəyyən etmək üçün rəhbərlik hər bir pul vəsaitlərini yaradan vahiddən pul vəsaitlərinin gözlənilən gələcək hərəkətini qiymətləndirir və həmin pul vəsaitlərinin hərəkətinin diskontlaşdırılmış dəyəri hesablamaq məqsədilə münasib faiz dərəcəsini müəyyən edir.

Gələcək pul axınlarının qiymətləndirilməsi zamanı rəhbərlik gələcək əməliyyat nəticələrinə dair fərziyyələr irəli sürür. Bu fərziyyələr gələcək hadisələr və şəraitlə bağlıdır. Faktiki nəticələr fərqli ola bilər və bu, növbəti maliyyə ili ərzində Qrupun aktivlərinin məbləğlərində əhəmiyyətli düzəlişlərə səbəb ola bilər. Əksər hallarda tətbiq edilən diskont dərəcəsinin müəyyən edilməsi bazar riskinə uyğun düzəlişlərin və aktivə xas risk amillərinin düzgün qiymətləndirilməsini tələb edir..

4. Əhəmiyyətli Uçot Siyasətlərinin İcmalı

4.23. Hesablamanın qeyri-müəyyənliyi (davamı)

Müştərilərə verilmiş kreditlər və avansların dəyərsizləşməsi üzrə ehtiyat

Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar, dəyərsizləşmə zərərləri üçün ehtiyatlar çıxılmaqla amortizasiya olunmuş dəyərlə ölçülür. Dəyərsizliyə görə ehtiyatların qiymətləndirilməsi mühüm mühakimənin və qiymətləndirmələrin həyata keçirilməsini nəzərdə tutur. Qrup, ehtiyatların Qrupun kredit portfelində yaranan zərərləri ödəmək üçün kifayət etməsi qənaətində olan bir səviyyədə ehtiyatların saxlanılması məqsədi ilə dəyərsizləşmə ehtiyatlarını qiymətləndirir. Ehtiyatların hesablanması əsasən GKZ modeli və tətbiq olunan prudensial tənzimləmələrlə təyin olunan vaxt əsas meyarlarından istifadə olunur.

Ehtiyatlar

Ehtiyatlar rəhbərliyin hesablamalarına əsasən ətraf mühitə aid olan əməliyyatlardan əldə edilən məlumatlardan əldə edilir. Ehtiyatların hesablanması zamanı ehtiyatlılıq prinsipi tətbiq edilir ki, bu da Qrupun açıqlanmış xalis mənfəətinin əhəmiyyətli dərəcədə şişirdilməsinin və öhdəliklərinin olduğundan az göstərilməsinin qarşısını almaq məqsədi daşıyır.

Şərti öhdəlik

Fəaliyyətinin xarakterinə görə Qrup adi biznes fəaliyyəti çərçivəsində müxtəlif məhkəmə çəkişmələrində iştirak edə bilər. Məhkəmə çəkişmələrindən irəli gələn şərti öhdəliklər üzrə ehtiyatların tanınması iqtisadi resursların kənara axınının ehtimalına və bu axının məbləğinin etibarlı şəkildə qiymətləndirilməsinin mümkünlüyünə əsaslanır.

Bu cür məsələlər çoxsaylı qeyri-müəyyənliklərlə xarakterizə olunur və ayrı-ayrı işlər üzrə yekun nəticələr tam əminliklə proqnozlaşdırıla bilməz. Qiymətləndirmələr və onlara əsas verən fərziyyələr mütəmadi olaraq yenidən nəzərdən keçirilir və edilən dəyişikliklər keçmiş dövrlərə düzəliş edilmədən növbəti dövrlərdə tətbiq olunur.

5. Pul vəsaitləri və azərbaycan respublikası mərkəzi bankında yerləşdirilmiş vəsaitlər

	2025 AZN	2024 AZN
Nağd pul	**14,130,133**	14,283,014
Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankında yerləşdirilmiş vəsaitlər	**39,582,207**	27,684,949
Cəmi pul vəsaitləri və Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankında	**53,712,340**	41,967,963

Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankında (ARMB) yerləşdirilmiş vəsaitlərə daxil edilmiş ARMB-da yerləşdirilən məcburi ehtiyat depoziti 31 dekabr 2025-ci il və 31 dekabr 2024-cü il tarixlərinə müvafiq olaraq 24,378,391 AZN və 22,814,379 AZN məhdudlaşdırılmış vəsaitlərdən ibarət olmuşdur. Bank 30 günlük dövr üzrə orta gündəlik qalığın tələb olunan məcburi ehtiyat məbləğindən yüksək olması şərti ilə müxbir hesabındakı bütün vəsaitlərdən istifadə etmək hüququna malikdir.

5. Pul vəsaitləri və Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankında yerləşdirilmiş vəsaitlər (davamı)

5.1. Konsolidə edilmiş pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat məqsədi üçün pul və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri

	2025 AZN	2024 AZN
Nağd pul vəsaiti və Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankında yerləşdirilmiş vəsaitlər (Qeyd 5)	**53,712,340**	41,967,963
İlkin ödəniş müddəti 90 günədək olan digər banklardan alınacaq vəsaitlər	**326,818,408**	26,302,269
Müxbir hesablar (Qeyd 6)	**6,988,096**	4,144,059
	387,518,844	72,414,291
Çıxılsın: Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankında yerləşdirilmiş məcburi ehtiyat depoziti	**(24,378,391)**	(22,814,379)
Çıxılsın:Bloklaşdırılmış hesablar	**(170,000)**	(170,000)
Cəmi pul və pul vəsaitləri	**362,970,453**	49,429,912

Məcburi ehtiyyat depozitləri və bloklaşdırılmış hesablar Bankın gündəlik əməliyyatlarında istifadə üçün əlverişli deyil. Pul vəsaitləri və ARMB-də yerləşdirilmiş vəsaitlər və məcburi minimum ehtiyyat depozitləri faiz gəliri gətirmir.

6 Banklardan alınacaq vəsaitlər

	2025 AZN	2024 AZN
Gündəlik və müddətli depozitlər	**410,698,010**	424,452,860
Müxbir hesablar	**6,988,096**	4,144,059
	417,686,106	428,596,919
Çıxılsın: dəyərdəndüşmə zərəri üzrə ehtiyyat	**(4,276,302)**	(4,239,103)
Cəmi banklardan alınacaq vəsaitlər	**413,409,804**	424,357,816

31 dekabr 2025-ci il və 31 dekabr 2024-cü il tarixlərinə digər banklardan alınan vəsaitlərə daxil edilmiş hesblanmış faiz gəlirləri müvafiq olaraq 5,126,510 AZN və 7,348,460 AZN təşkil etmişdir. İllik faiz dərəcəsi 2.9% - 6.5% arasında dəyişir (2024: 1.5% - 6.5%)

Dəyərsizləşmə üçün ehtiyatda dəyişiklik aşağıdakı kimidir:

	2025 AZN	2024 AZN
1 yanvar tarixinə balans	**4,239,103**	4,357,656
İl üçün ödəniş/(geri ödəmə)	**37,199**	(118,553)
31 dekabr tarixinə balans	**4,276,302**	4,239,103

6 Banklardan alinacaq vəsaitlər (davamı)

	31 dekabr 2025-ci il			
	12 aylıq GKZ	**Ömür müddəti ərzində GKZ üzrə dəyərsizləşməmiş kreditlər**	**Ömür müddəti ərzində GKZ üzrə dəyərsizləşmiş kreditlər**	**Cəmi qalıq dəyər**
	AZN	**AZN**	**AZN**	**AZN**
Ümumi məbləğ	**417,514,931**	**-**	**171,175**	**417,686,106**
Dəyərsizləşmə üzrə zərər üçün ehtiyat	**(4,105,127)**	**-**	**(171,175)**	**(4,276,302)**
	413,409,804	**-**	**-**	**413,409,804**

	31 dekabr 2024-cü il			
	12 aylıq GKZ	Ömür müddəti ərzində GKZ üzrə dəyərsizləşməmiş kreditlər	Ömür müddəti ərzində GKZ üzrə dəyərsizləşmiş kreditlər	Cəmi qalıq dəyər
	AZN	AZN	AZN	AZN
Ümumi məbləğ	428,421,920	-	174,999	428,596,919
Dəyərsizləşmə üzrə zərər üçün ehtiyat	(4,064,104)	-	(174,999)	(4,239,103)
	424,357,816	-	-	424,357,816

7 Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar

	2025	2024
	AZN	AZN
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	**344,749,618**	300,042,599
Çıxılsın: kreditlərin dəyərsizləşməsi üzrə ehtiyat	**(10,092,640)**	(9,329,176)
Cəmi müştərilərə verilmiş kreditlər	**334,656,978**	290,713,423

Maliyyə aktivləri üzrə dəyərsizləşmə ehtiyatlarında baş verən dəyişikliklər 31 dekabr 2025-ci il və 31 dekabr 2024-cü il tarixlərində başa çatan illər üzrə Qeyd 18-də açıqlanmışdır.

31 dekabr 2025-ci il və 31 dekabr 2024-cü il tarixlərinə müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar tərkibinə daxil edilmiş hesablanmış faiz gəlirləri müvafiq olaraq AZN 3,987,630 və AZN 3,626,936 məbləğində olmuşdur. Orta çəkili illik faiz dərəcəsi 7,23 % olmuşdur (2024: 6,72 %)

7 Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar (davamı)

Aşağıdakı cədvəldə girovun ədalətli dəyəri deyil, növünə görə təhlil edilmiş müştərilərə verilmiş kreditlərin yekun balans dəyəri göstərilir:

	2025	2024
	AZN	AZN
Depozitlər və blok edilmiş nəğd pul əsasında təmin edilmiş kreditlər	**233,344,997**	229,503,626
Avadanlıqlar əsasında təmin edilmil kreditlər	**49,727,537**	14,026,997
Qarantiya əsasında təmin edilmiş kreditlər	**5,032,083**	6,800,967
Təminatsız kreditlər	**21,829,340**	18,436,081
Daşınmaz əmlak əsasında təmin edilmiş kreditlər	**28,939,407**	21,670,288
Digər	**5,876,254**	9,604,640
	344,749,618	300,042,599
Çıxılsın: kreditlərin dəyərsizləşməsi üzrə ehtiyat	**(10,092,640)**	(9,329,176)
Cəmi müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	**334,656,978**	290,713,423

Aşağıdakı cədvəldə sənaye sektoru üzrə təhlil edilmiş müştərilərə kreditlərin yekun balans dəyərləri göstərilir:

	2025	2024
	AZN	AZN
Sektorlar üzrə təhlil		
Ticarət və xidmət	**226,695,327**	198,806,758
Fiziki şəxslər	**32,688,975**	29,490,777
Kənd təsərrüfatı	**24,141,264**	25,332,075
İstehsal	**56,101,597**	17,028,061
Tikinti	**2,012,543**	2,725,470
Digər	**3,109,912**	26,659,458
	344,749,618	300,042,599
Çıxılsın: kreditlərin dəyərsizləşməsi üzrə ehtiyat	**(10,092,640)**	(9,329,176)
Cəmi müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	**334,656,978**	290,713,423

Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər aşağıdakı məhsullardan ibarətdir:

	2025-ci il	2024-cü il
	AZN	AZN
İpoteka kreditləri	**24,998,023**	21,285,960
İstehlak kreditləri	**6,013,184**	6,508,568
Plastik kartlar	**1,348,458**	1,366,629
Avtomobil kreditləri	**329,310**	329,620
	32,688,975	29,490,777
Çıxılsın: kreditlərin dəyərsizləşməsi üzrə ehtiyat	**(2,893,307)**	(2,659,306)
Cəmi fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər və avanslar	**29,795,668**	26,831,471

7 Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar (davamı)

31 dekabr 2025-ci il və 31 dekabr 2024-cü il tarixlərinə Qrupun kredit portfelinin tamamı (ümumi portfelin 100%-i) Azərbaycan Respublikasında fəaliyyət göstərən müştərilərə təqdim edilmişdir.

	31 Dekabr 2025-ci il			
	12 aylıq GKZ	**Ömür müddəti ərzində GKZ üzrə dəyərsizləşməmiş kreditlər**	**Ömür müddəti ərzində GKZ üzrə dəyərsizləşmiş kreditlər**	**Cəmi qalıq dəyər**
	AZN	**AZN**	**AZN**	**AZN**
Müştərilərə verilmiş kreditlərin və avansların ümumi məbləği	**331,890,484**	**5,165,987**	**7,693,147**	**344,749,618**
MHBS-a uyğun olaraq dəyərsizləşmə üzrə ehtiyat	**(2,419,357)**	**(1,533)**	**(7,671,750)**	**(10,092,640)**
	329,471,127	**5,164,454**	**21,397**	**334,656,978**

	31 Dekabr 2024-cü il			
	12 aylıq GKZ	Ömür müdəti ərzində GKZ üzrə dəyərsizləşməmiş kreditlər	Ömür müdəti ərzində GKZ üzrə dəyərsizləşmiş kreditlər	Cəmi qalıq dəyər
	AZN	AZN	AZN	AZN
Müştərilərə verilmiş kreditlərin və avansların ümumi məbləği	292,215,126	1,047	7,826,426	300,042,599
MHBS-a uyğun olaraq dəyərsizləşmə üzrə ehtiyat	(1,517,969)	(16)	(7,811,191)	(9,329,176)
	290,697,157	1,031	15,235	290,713,423

31 dekabr 2025-ci il tarixinə müştərilərə verilən kredit üçün gözlənilən kredit zərərindəki (GKZ) hərəkət aşağıdakı kimidir:

	Mərhələ 1	**Mərhələ 2**	**Mərhələ 3**	**CƏMİ**
	AZN	**AZN**	**AZN**	**AZN**
GKZ ehtiyatı				
1 yanvar balansı	**1,517,969**	**16**	**7,811,191**	**9,329,176**
Silinmə	**-**	**-**	**(152,105)**	**(152,105)**
İl ərzində hesablama/(azalma)	**901,388**	**1,517**	**12,664**	**915,569**
CƏMİ	**2,419,357**	**1,533**	**7,671,750**	**10,092,640**

31 dekabr 2024-cü il tarixinə müştərilərə verilən kredit üçün gözlənilən kredit zərərindəki (GKZ) hərəkət aşağıdakı kimidir:

	Mərhələ 1	**Mərhələ 2**	**Mərhələ 3**	**CƏMİ**
	AZN	**AZN**	**AZN**	**AZN**
GKZ ehtiyatı				
1 yanvar balansı	1,586,631	-	7,786,452	9,373,083
Silinmə	-	-	(3,472)	(3,472)
İl ərzində hesablama/(azalma)	(68,662)	16	28,211	(40,435)
CƏMİ	1,517,969	16	7,811,191	9,329,176

8 Digər məcmu gəlirdə ədalətli dəyərində tanınan maliyyə aktivləri

Kotirovkasız kapital investisiyaları	İştirak payı, %			
	2025	2024	**2025**	2024
Azərbaycan Sənaye Sığorta ASC	**5.00**	5.00	**834,140**	834,140
MilliKart MMC	**8.33**	8.33	**500,000**	500,000
Bakı Fond Birjası QSC	**9.52**	9.52	**120,000**	120,000
			1,454,140	1,454,140
Yenidən qiymətlədirmə üzrə gəlir- xalis			**(291,240)**	167,511
Cəmi satıla bilən investisiyalar			**1,162,900**	1,621,651

Rəhbərlik bu investisiyaların balans dəyərində heç bir dəyərdən düşmə olmadığını bildirir, çünki bunlar aktiv şirkətlərdir. Ədalətli dəyər investisiya qoyulan müəssisələrin maliyyə nəticələri və müvafiq qiymətləndirmə üsulları nəzərə alınmaqla müəyyən edilmişdir.

	2025	2024
	AZN	AZN
Digər məcmu gəlirdə ədalətli dəyərində tanınan maliyyə aktivlərin yenidən qiymətləndirməsi üzrə gəlir	**(291,240)**	167,511
Əlaqədar təxirə salınmış vergi effekti	**58,248**	(33,502)
Cəmi	**(232,992)**	134,009

9 İstifadə hüququ olan aktivlər

	2025	2024
İlkin dəyəri	**AZN**	AZN
İlin əvvəlinə	**1,347,476**	1,452,446
Əlavələr	**132,793**	479,133
Silinmə	**-**	(584,103)
İlin sonuna	**1,480,269**	1,347,476
Yığılmış amortizasiya		
İlin əvvəlinə	**568,610**	(882,259)
İl üzrə hesablama	**302,693**	(270,454)
Silinmə	**-**	584,103
İlin sonuna	**871,303**	(568,610)
Xalis balans dəyəri	**608,966**	778,866

Qrup icarə öhdəliklərini 16 №-li MUBS-a uyğun olaraq icarəyə götürülmüş binalar üzrə qalan icarə ödənişlərinin cari dəyəri ilə uçota almışdır. Qrup icarə öhdəliklərinə bərabər məbləğdə istifadə hüququ aktivlərini uçota almışdır. Əlavə məlumat üçün 15 saylı qeydlərə baxın.

10 Əmlak və avadanlıqlar

2025	Torpaq və binalar AZN	Mebel və avadanlıqlar AZN	Kompüterlər AZN	Nəqliyyat vasitələri AZN	İcarəyə götürülmüş mülkiyyətin təmilləşdirilməsi AZN	Digər avadanlıqlar AZN	Lizinq AZN	Cəmi AZN
İlkin dəyəri								
01 yanvar 2025-ci il	320	3,518,283	4,419,421	304,207	153,779	10,532	67,099	8,473,641
Əlavələr	-	187,773	110,515	-	5,550	-	-	303,838
Silinmələr	-	(12,452)	(243,799)	(244,515)	-	(213)	-	(500,979)
31 dekabr 2025-ci il	320	3,693,604	4,286,137	59,692	159,329	10,319	67,099	8,276,500
Yığılmış köhnəlmə								
01 yanvar 2025-ci il	-	(3,414,416)	(3,325,235)	(304,207)	(103,577)	(8,380)	(67,099)	(7,222,914)
İl üzrə xərc		(122,594)	(524,636)	-	(10,929)	(619)	-	(658,778)
Silinmə üzrə xərc		12,452	243,575	244,515	-	213	-	500,755
31 dekabr 2025-ci il	-	(3,524,558)	(3,606,296)	(59,692)	(114,506)	(8,786)	(67,099)	(7,380,937)
Xalis balans dəyəri								
31 dekabr 2025-ci il	320	169,046	679,840	-	44,823	1,533	-	895,563

10 Əmlak və avadanlıqlar (davamı)

2024	Torpaq və binalar AZN	Mebel və avadanlıqlar AZN	Kompüterlər AZN	Nəqliyyat vasitələri AZN	İcarəyə götürülmüş mülkiyyətin tək- AZN	Digər avadanlıqlar AZN	Lizinq AZN	Cəmi AZN
İlkin dəyəri								
01 yanvar 2024-cü il	320	3,554,875	5,027,124	319,207	102,527	11,341	67,099	9,082,493
Əlavələr	-	24,648	45,191	-	51,252	802	-	121,893
Silinmələr	-	(61,240)	(652,894)	(15,000)	-	(1,611)	-	(730,745)
31 dekabr 2024-cü il	320	3,518,283	4,419,421	304,207	153,779	10,532	67,099	8,473,641
Yığılmış köhnəlmə								
01 yanvar 2024-cü il	-	(3,241,644)	(3,351,789)	(319,207)	(102,527)	(9,146)	(67,099)	(7,091,412)
İl üzrə xərc	-	(234,012)	(626,340)	-	(1,050)	(845)	-	(862,247)
Silinmə üzrə xərc	-	61,240	652,894	15,000	-	1,611	-	730,745
31 dekabr 2024-cü il	-	(3,414,416)	(3,325,235)	(304,207)	(103,577)	(8,380)	(67,099)	(7,222,914)
Xalis balans dəyəri								
31 dekabr 2024-cü il	320	103,867	1,094,186	-	50,202	2,152	-	1,250,727

Rəhbərlik hesab edir ki, 2025-ci il 31 dekabr tarixindən sonra Qrupun tikili və avadanlıqlarının balans dəyərində dəyərsizləşmə olmamışdır. (2024: Sıfır).

11 Qeyri-maddi aktivlər

Qeyri-maddi aktivlər ibarətdir:

	2025 AZN	2024 AZN
İlkin dəyəri		
İlin əvvəlinə	**4,784,050**	4,714,328
Əlavələr	**336,288**	442,615
Dəyərsizləşmə / silinmə	**(4,778)**	(372,893)
İlin sonuna	**5,115,560**	4,784,050
Yığılmış amortizasiya		
İlin əvvəlinə	**3,348,483**	(3,177,336)
İl üzrə tutulmalar	**613,191**	(544,040)
Dəyərsizləşmə / silinmə	**(4,359)**	372,893
İlin sonuna	**3,957,315**	(3,348,483)
Xalis balans dəyəri	**1,158,245**	1,435,567

12 Digər aktivlər

	2025 AZN	2024 AZN
Maliyyə aktivləri:		
Digər banklardan plastik kart əməliyyatları üzrə debitor borcları	**7,172,068**	4,363,884
Pul köçürmələri üzrə hesablaşmalar	**84,510**	82,817
Digər aktivlər	**4,268,995**	4,959,499
Cəmi maliyyə aktivləri	**11,525,573**	9,406,200
Qeyri-maliyyə aktivləri:		
Tikili və avadanlıqlar üzrə təchizatçılara ödənilmiş avanslar	**104,869**	96,028
Əvvəlcədən ödənilmiş xərclər	**49,508**	103,127
Digər	**518,100**	576,228
Cəmi qeyri-maliyyə aktivləri	**672,477**	775,383
Cəmi digər aktivlər	**12,198,050**	10,181,583

13 Banklar və dövlət qurumlarına qarşı öhdəlik

	2025 AZN	2024 AZN
Banklardan alınmış depozitlər	**163,689,600**	140,657,870
Azərbaycan Respublikası Sahibkarlığın İnkişafı Fondunun və Aqrar Kredit və İnkişaf Agentliyi ödəniləcək vəsaitlər	**21,304,136**	16,052,945
Azərbaycan İpoteka Fonduna ödəniləcək vəsaitlər	**23,500,709**	19,959,985
Cəmi banklar və dövlət qurumları tərəfindən yerləşdirilmiş depozitlər	**208,494,445**	176,670,800

31 dekabr 2025-ci il və 31 dekabr 2024-cü il tarixlərinə banklardan və dövlət qurumlarından alınan əmanətlər üzrə hesablanmış faiz xərcləri müvafiq olaraq 2,729,598 AZN və 2,787,870 AZN təşkil etmişdir.

31 dekabr 2025-ci il və 31 dekabr 2024-cü il tarixlərinə Qrupun maliyyə institutundan aldığı kreditlər və depozitlərin məbləği müvafiq olaraq 163,689,600 AZN və 140,657,870 AZN təşkil etmişdir. Bu kreditlərin ödəmə müddəti 1 il (2024: 1 il) və illik faiz dərəcəsi 4%-10% (2024: 2.5%-6.5%) təşkil edir.

13 Banklar və dövlət qurumlarına qarşı öhdəlik (davamı)

31 dekabr 2025-ci il və 31 dekabr 2024-cü il tarixlərinə banklara və dövlət qurumlarına qarşı öhdəliyə, Azərbaycan Respublikası Sahibkarlığın İnkişafı Fondunun verdiyi müvafiq olaraq 21,304,136 AZN və 16,052,945 AZN məbləğində kreditlər daxildir. Bu kreditlərin qaytarılma müddəti 2 ildən 10 ilə qədərdir və illik faizi dərəcəsi 1% (2024: 1%-7%) təşkil edir.

31 dekabr 2025-ci il və 31 dekabr 2024-cü il tarixlərinə banklara və dövlət qurumlarına ödəniləcək vəsaitlərə Azərbaycan Respublikasının İpoteka və Kredit Zəmanət Fondunun verdiyi müvafiq olaraq 23,500,709 AZN və 19,959,984 AZN məbləğində kreditlər daxildir. Bu kreditlərin qaytarılma müddəti 6 ildən 25 ilə qədərdir (2024-cü il: 1-25 il) və illik faiz dərəcəsi 4%-dir (2024: 4%-7%).

14 Müştərilər tərəfindən yerləşdirilmiş depozitlər

Müştərilər tərəfindən yerləşdirilmiş depozitlər aşağıdakılardan ibarətdir:

	2025	2024
	AZN	AZN
Müddətli depozitlər	**375,351,424**	372,947,119
Tələb əsasında ödənilən	**104,454,403**	100,217,691
Cəmi müştərilərin yerləşdirdiyi depozitlər	**479,805,827**	473,164,810

31 dekabr 2025-ci il və 31 dekabr 2024-cü il tarixlərinə müştərilərin depozitlərinə daxil edilmiş hesablanmış faiz xərcləri müvafiq olaraq 2,024,369 AZN və 4,355,282 AZN təşkil etmişdir.

31 dekabr 2025-ci il və 31 dekabr 2024-cü il 16,471,716 AZN və 16,750,048 AZN məbləğlərində müştərilər tərəfindən yerləşdirilmiş depozitlər Azərbaycan Respublikasının Əmanətlərin Sığortalanması Fondu tərəfindən sığortalanmışdır. Müştəri depozitləri üzrə ortalama faiz dərəcəsi məlumatı Qeyd 29-da göstərilmişdir.

	2025	2024
	AZN	AZN
Sektorlar üzrə təhlil:		
Fiziki şəxslər	**320,307,708**	298,897,850
Ticarət və xidmətlər	**117,689,210**	129,347,455
İstehsal	**9,749,049**	24,336,417
Tikinti	**13,438,079**	9,752,337
Kənd təsərrüfatı	**7,053,851**	3,195,114
Nəqliyyat və rabitə	**5,519,264**	3,942,736
Mədənçilik	**1,256**	1,256
Digərləri	**6,047,410**	3,691,645
	479,805,827	473,164,810

15 Digər öhdəliklər

	2025	2024
	AZN	AZN
Digər maliyyə öhdəlikləri:		
Pul köçürmələri və plastik kart əməliyyatları üzrə hesablaşmalar	**6,592,077**	6,140,908
Hesablanmış xərclər	**115,857**	382,626
İşçilərə ödəniləcək vəsaitlər	**388,651**	365,417
İcarə öhdəlikləri	**750,117**	913,512
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	**7,846,702**	7,802,463

15 Digər öhdəliklər (davamı)

	2025 AZN	2024 AZN
Digər qeyri-maliyyə öhdəlikləri:		
Ödəniləcək vergi xərcləri	**1,271,577**	1,007,546
Zəmanət və digər öhdəliklər üzrə ehtiyat	**375,109**	152,883
Digər	**564,535**	22,713
Cəmi digər maliyyə öhdəlikləri	**2,211,221**	1,183,142
Cəmi digər öhdəliklər	**10,057,923**	8,985,605

İcarə öhdəlikləri

16 saylı MHBS-a uyğun olaraq icarə öhdəliklərini icarəyə götürülmüş binalar üzrə qalan icarə ödənişlərinin cari dəyəri ilə uçota almışdır.

	2025 AZN	2024 AZN
Qeyri-cari hissə		
İcarə öhdəlikləri	**399,301**	647,926
	399,301	647,926
Cari hissə		
İcarə öhdəlikləri	**350,816**	265,586
	350,816	265,586
Cəmi icarə öhdəlikləri	**750,117**	913,512

	1 ilə qədər AZN	1 ildən 2 ilə qədər AZN	2 ildən 3 ilə qədər AZN	3 ildən 4 ilə qədər AZN	4 ildən 5 ilə qədər AZN	Cəmi AZN
31 dekabr 2025-ci il						
Minimum icarə ödənişləri	**464,957**	**248,346**	**227,703**	**4,012**	**-**	**945,018**
Maliyyə xərci	**(114,141)**	**(59,778)**	**(20,909)**	**(73)**	**-**	**(194,901)**
Xalis cari dəyər	**350,816**	**188,568**	**206,794**	**3,939**	**-**	**750,117**

	1 ilə AZN	1 ildən 2 AZN	2 ildən 3 AZN	3 ildən 4 AZN	4 ildən 5 AZN	AZN
31 dekabr 2024-cü il						
Minimum icarə ödənişləri	422,828	421,648	203,348	176,798	1,500	1,226,122
Maliyyə xərci	(157,242)	(95,792)	(42,136)	(17,417)	(23)	(312,610)
Xalis cari dəyər	265,586	325,856	161,212	159,381	1,477	913,512

16 Səhmdar kapitalı

31 dekabr 2025-ci il və 31 dekabr 2024-cü il tarixlərinə Qrupun buraxılmasına icazə verilmiş, buraxılmış və tam ödənilmiş 0.345 milyon xəzinə səhmlərindən ibarət 60 milyon adi səhmlərdən ibarət olmuşdur. Bütün adi səhmlərin nominal dəyəri 1 AZN (2024: 1 AZN) təşkil edir və hər səhm səhmdara bir səs hüququ verir. 31 dekabr 2025-ci il və 31 dekabr 2024-cü il tarixə xəzinə səhmləri Bankın törəmə müəssisəsi tərəfindən saxlanılan səhmlərdən ibarətdir.

17 Xalis faiz gəlirləri

	2025 AZN	2024 AZN
Faiz gəlirləri aşağıdakılardan ibarətdir:		
Amortizasiya olunmuş dəyərdə qeydə alınmış maliyyə aktivləri üzrə faiz gəlirləri:		
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar üzrə faiz gəlirləri	**21,434,204**	**17,209,004**
Banklardan alınacaq vəsaitlər üzrə faiz gəlirləri	**18,405,317**	**18,835,787**
Cəmi faiz gəlirləri	**39,839,521**	**36,044,791**
Faiz xərcləri aşağıdakılardan ibarətdir:		
Amortizasiya olunmuş ilkin dəyərində öhdəliklər üzrə faiz xərcləri aşağıdakılardan ibarətdir:		
Müştərilər tərəfindən depozitlər üzrə faizlər	**(12,755,623)**	**(11,364,081)**
Banklar və dövlət qurumlarından alınmış kreditlər üzrə faiz	**(8,107,827)**	**(6,892,272)**
Amortizasiya olunmuş dəyərində öhdəliklər üzrə cəmi faiz xərcləri	**(20,863,450)**	**(18,256,353)**
	18,976,071	**17,788,438**

18 Faiz gətirən aktivlər üzrə ehtimal edilən zərər üçün ehtiyatların təmin edilməsi

Aşağıdakı cədvəldə dəyərsizləşmə üzrə ehtiyatın açılış və son balanslarının qarşılaşdırılması göstərilir:

	Banklardan alınacaq vəsaitlər AZN	Müştərilərə verilmiş kreditlər AZN	Qarantiyalar üzrə ehtiyat AZN	Cəmi AZN
1 Yanvar 2024-cü il	(4,357,656)	(9,373,083)	(133,671)	(13,864,410)
Ehtiyat xərcləri	-	3,472	-	3,472
İl ərzində azalma/(hesablama)	118,553	40,435	(19,212)	139,776
31 dekabr 2024-cü il	(4,239,103)	(9,329,176)	(152,883)	(13,721,162)
Ehtiyat xərcləri	**-**	**152,105**	**-**	**152,105**
İl ərzində azalma/(hesablama)	**(37,199)**	**(915,569)**	**(222,226)**	**(1,174,994)**
31 dekabr 2025-ci il	**(4,276,302)**	**(10,092,640)**	**(375,109)**	**(14,744,051)**

19 Xarici valyuta ilə əməliyyatlar üzrə xalis gəlir

	2025 AZN	2024 AZN
Dilinq əməliyyatı, xalis	**3,506,298**	2,686,434
Məzənnə fərqindən gəlir, xalis	**22,238**	70,238
	3,528,536	2,756,672

20 Haqq və komissiya gəlirləri

	2025 AZN	2024 AZN
Haqq və komissiya gəlirləri:		
Plastik kartlar üzrə xidmətlər	**9,270,550**	**8,358,288**
Sənədli əməliyyatlar, hesablaşmalar və digər əməliyyatlar	**3,327,571**	**4,149,539**
Nağd pul vəsaitlərinin çıxarılması üzrə əməliyyatlar	**309,640**	**284,481**
	12,907,761	**12,792,308**

21 Haqq və komissiya xərcləri

	2025 AZN	2024 AZN
Haqq və komissiya xərcləri:		
Plastik kartlar üzrə	**10,795,696**	9,667,819
Sənədli əməliyyatlar, hesablaşmalar və digər əməliyyatlar	**1,903,347**	2,696,410
Nağd pul vəsaitlərinin çıxarılması üzrə əməliyyatlar	**29,907**	84,416
	12,728,950	12,448,645

22 Əməliyyat xərcləri

	2025 AZN	2024 AZN
Əməkhaqları və işçilər üzrə digər xərclər	**7,264,704**	7,148,022
Proqram təminatının texniki xidmət xərcləri	**1,409,080**	1,381,282
Mühafizə xidmətləri	**901,235**	919,439
Tikili və avadanlıqların köhnəlməsi (qeyd 10)	**658,778**	862,247
Qeyri-maddi aktivlərin amortizasiyası (qeyd 11)	**613,610**	544,040
Rabitə xərcləri	**358,698**	321,639
İcarə xərcləri*	**315,492**	309,652
Təmir və texniki xidmət xərcləri	**257,848**	295,665
İstifadə hüququ aktivlərinin amortizasiyası (qeyd 9)	**302,693**	270,454
Sığorta xərcləri	**205,945**	216,018
Peşəkar xidmət haqları	**174,454**	212,656
İcarə öhdəlikləri üzrə faiz xərcləri	**171,638**	200,806
Nəqliyyat və ezamiyyə xərcləri	**193,791**	177,700
Reklam və marketinq işləri üzrə xərclər	**210,980**	175,275
Ofis ləvazimatları xərcləri	**130,598**	109,295
Kommunal xərclər	**71,051**	91,353
İanələr	**5,000**	74,815
Vergi xərcləri (mənfəət verigisindən başqa)	**41,739**	49,175
Çek və plastik kartlar üzrə çap xərci	**49,767**	43,546
Digər xərclər	**24,507**	37,200
	13,361,608	13,440,279

* Bu, qısamüddətli xarakterli icarə xərclərini əks etdirir, bu səbəbdən BMHS 16 üzrə icarələr icazə verilən istifadə hüquqlu aktivi kimi kapitallaşdırılmamışdır.

23 Mənfəət vergisi xərcləri

Qrup cari mənfəət vergisi ödəmələrini və vergi bazalarını Qrupun fəaliyyət göstərdiyi Azərbaycan Respublikasının vergi qanunvericiliyinə uyğun olaraq aktiv və öhdəliklərdə dəyərləndirir və əks etdirir və bu hesablamalar MHBS-dan fərqlənir. 2025 və 2024-cü illər üçün effektiv mənfəət vergisi dərəcəsi 20% olaraq qalır.

Bəzi xərclərin vergi bazasının hesablanması zamanı nəzərə alınmaması və bəzi gəlirlərin vergiyə tabe tutulmaması nəticəsində Qrupun daimi vergi fərqləri yaranır. Təxirə salınmış vergilər maliyyə hesabatlarında göstərilən aktiv və öhdəliklərin qalıq dəyəri ilə onların vergi hesabatındakı qalıq dəyərləri arasındakı müvəqqəti fərqlərin xalis vergi təsirini əks etdirir. 31 dekabr 2025-ci il və 31 dekabr 2024-cü il tarixlərinə olan müvəqqəti fərqlər əsasən gəlir və xərclərin tanınmasında müxtəlif üsulların istifadə edilməsinə, eləcə də bəzi aktivlər üzrə vergi uçotunda olan qalıqların maliyyə hesabatlarında olan qalıqlara nisbətən fərqli olması nəticəsində yaranır.

23 Mənfəət vergisi xərcləri (davamı)

Azərbaycan Respublikasının vergi qanunvericiliyi müxtəlif şərhlər və dəyişikliklər yarada bilər. İdarəetmə şərhləri vergi orqanlarının vergi qanunvericiliyinə dair şərhlərinə uyğun gəlmirsə, əlavə vergi, cəza və faiz vergi orqanları tərəfindən Qrupun maliyyə hesabatları üzrə qiymətləndirilə bilər.

Təxirə salınmış vergi aktivlərinin və təxirə salınmış vergi öhdəliklərinin təhlili aşağıdakı kimidir:

		2025	2024
		AZN	AZN
Təxirə salınmış vergi aktivləri	(a)	**1,010,495**	797,710
Təxirə salınmış vergi öhdəlikləri	(b)	**(205,596)**	(287,119)
Təxirə salınmış xalis vergi aktivi		**804,899**	510,591

Təxirə salınmış mənfəət vergisi qalıqları üzrə ümumi hərəkət aşağıdakı kimidir:

	2025	2024
	AZN	AZN
İlin əvvəlinə	**510,591**	470,456
Mənfəət və zərər hesablarına daxil edilmiş	**202,558**	(37,131)
Digər məcmu gəlirə daxil edilmiş	**91,750**	77,266
Təxirə salınmış xalis vergi aktivi	**804,899**	510,591

Eyni vergi yurisdiksiyasında qalıqların əvəzləşdirilməsi nəzərə alınmadan il ərzində təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivləri və öhdəlikləri üzrə hərəkət aşağıdakı kimi olmuşdur:

a) Təxirə salınmış vergi aktivləri

	2025	2024
	AZN	AZN
Vergi bazasını azaldan müvəqqəti fərqlər:		
Müştərilərə verilən kreditlər və avanslar	**1,738,310**	535,155
Digər aktivlər	**1,510,023**	1,778,641
Qeyri-maddi aktivlər	**793,862**	701,631
Əmlak və avadanlıqlar	**1,010,281**	973,123
	5,052,476	3,988,550
Təxirə salınmış vergi aktivləri 20% (2024-cü il: 20%)	**1,010,495**	797,710

b) *Təxirə salınmış vergi öhdəlikləri*

	2025	2024
	AZN	AZN
Vergi tutulan müvəqqəti fərqlər:		
İnvestisiyalar	**(8,900)**	(91,651)
Aktivdən istifadə hüququ	**(608,966)**	(778,866)
Digər öhdəliklər	**(410,120)**	(565,077)
	(1,027,986)	(1,435,594)
Təxirə salınmış vergi öhdəlikləri 20% (2024-cü il: 20%)	**(205,596)**	(287,119)

23 Mənfəət vergisi xərcləri (davamı)

31 dekabr 2025-ci il və 31 dekabr 2024-cü il tarixlərində başa çatmış illər üzrə effektiv faiz dərəcəsi üzləşdirilməsi aşağıdakı kimidir:

	2025 AZN	2024 AZN
Mənfəət vegisindən əvvəl gəlir	**8,278,565**	8,229,494
20% (2024-cü il: 20%) məcburi vergi dərəcəsi ilə hesablanmış vergi	**(1,655,713)**	(1,645,899)
Keçmiş illər üzrə mənfəət vergisi xərcləri	**(205,831)**	(36,488)
	(1,861,544)	(1,682,387)
Müvəqqəti fərqlərin vergi təsiri	**202,558**	(37,131)
Mənfəət vergisi xərci	**(1,658,986)**	(1,719,518)
Cari mənfəət vergisi xərci	**(1,861,544)**	(1,682,387)
Təxirə salınmış vergi gəliri/(xərc)	**202,558**	(37,131)
Mənfəət və zərər hesablarına daxil edilmiş	**(1,658,986)**	(1,719,518)
Digər məcmu gəlirə daxil edilmiş	**91,750**	77,266
Cəm	**(1,567,236)**	(1,642,252)

Mənfəət vergisi üzrə öhdəlik

	2025 AZN	2024 AZN
1 yanvar	**(405,822)**	(237,002)
İl ərzində hesablanmış	**(1,861,544)**	(1,682,387)
İl ərzində ödənmiş	**1,785,922**	1,513,567
31 dekabr	**(481,444)**	(405,822)

24 Hər səhm üzrə gəlir

Əsas və kapitala əlavə edilən hər səhm üzrə gəlirin hesablanmasında istifadə edilmiş gəlir və adi səhmlərin orta sayı aşağıdakı kimi olmuşdur:

	2025 AZN	2024 AZN
Bankın təsisçilərinə aid edilən xalis mənfəət	**6,619,579**	6,509,976
Hər səhm üzrə əsas və kapitala əlavə edilə bilən gəlirin hesablanması üçün adi səhmlərin orta sayı	**60,000,000**	60,000,000
Hər səhm üzrə gəlir - əsas və kapitala əlavə edilə bilən	**0.110**	0.108

25 Təəhhüdlər və şərti öhdəliklər

Adi fəaliyyət prosesi çərçivəsində Qrup müştərilərinin tələblərinin qarşılanması məqsədilə balansdankənar risk daşıyan maliyyə alətlərinin tərəfi ola bilər. Qrup balansdankənar öhdəliklərin qəbul edilməsi zamanı balansdaxili əməliyyatlar üçün tətbiq etdiyi kreditə nəzarət və risklərin idarə edilməsi siyasətlərini tətbiq edir.

31 dekabr 2025-ci il və 31 dekabr 2024-cü il tarixlərinə şərti öhdəliklər ibarətdir:

	2025	2024
	AZN	AZN
Şərti öhdəliklər və kredit təəhhüdləri		
Zəmanətlər və bənzəri öhdəliklər	**45,936,226**	36,851,801
Kreditlər və istifadə edilməmiş kredit xətləri üzrə öhdəliklər	**28,522,339**	24,363,437
Cəmi şərti öhdəliklər və kredit təəhhüdləri	**74,458,565**	61,215,238

Kredit xətti ilə müştərilərə kreditlərin və avansların ayrılması borcalanın maliyyə nəticələri, borca xidmət qabiliyyəti və digər şərtlərdən asılı olaraq və hər bir hadisə əsasında Qrup tərəfindən təsdiqlənmişdir. 31 dekabr 2025-ci il və 31 dekabr 2024-cü il tarixlərinə istifadə edilməmiş belə kredit xəttləri müvafiq olaraq 28,522,339 AZN və 24,363,437AZN təşkil etmişdir.

Kapital qoyuluşları üzrə öhdəliklər – Qrup tənzimləyici orqan tərəfindən müəyyən edilmiş minimum kapital tələblərinə tam şəkildə əməl edir. Ətraflı məlumat üçün konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının Qeyd 28-nə baxın.
Bundan əlavə, Qrup dövri məcburi statistik və prudensial hesabatlarını Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankına müəyyən edilmiş vaxt çərçivəsində təqdim etmişdir və bu konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının buraxılış tarixinədək hər hansı mənfi qeydlər alınmamışdır.

Məhkəmə prosedurları - Vaxtaşırı olaraq və adi fəaliyyətin gedişində müştərilər və üçüncü şəxslər tərəfindən Banka qarşı iddialar irəli sürülə bilər. Qrupun rəhbərliyi hesab edir ki, bu iddialarla bağlı heç bir əhəmiyyətli zərər baş verməyəcəkdir və müvafiq olaraq maliyyə hesabatlarında zərərlərin ödənilməsi üçün heç bir ehtiyat yaradılmamışdır. Hesabat tarixinə Qrupa qarşı heç bir iddia olmamışdır.

Vergi qanunvericiliyi - Azərbaycan Respublikasının vergi qanunvericiliyindəki bir neçə şəkildə təsfir oluna bilər. Biznes fəaliyyəti ilə əlaqədar Qrup rəhbərliyinin mülahizələrinə əsaslanan xüsusi mövqe vergi tərəfindən birmənalı qarşılanmadıqda, cərimələr və faizlər hesablana bilər. Belə qeyri-müəyyənliklər, əsasən maliyyə alətlərinin/derivativlərin və transfer qiymətini təyin etmək məqsədilə əməliyyatın bazar qiymətinin istifadə edilməsi zamanı vergi qanunvericiliyinə uyğun olaraq şərhinə aid edilə bilər. Bu hallar eləcə də kreditlər üzrə ehtiyatların yaradılması zamanı yaranan müvəqqəti fərqlərin və bunun vergi öhdəliyinə təsirinin vergi orqanları tərəfindən mənfəət vergisi bazasının biləərəkdən azaldılması kimi şərh edilməsinə aid edilə bilər. Ümumiyyətlə, vergi ödəyicilərinin audit tarixindən əvvəlki üç ilə aid maliyyə təsərrüfat fəaliyyəti vergi orqanları tərəfindən yoxlanıla bilər. Bundan əlavə, vergi yoxlamaları başa çatsa belə aparılmış yoxlamaların daha yüksək vergi orqanları tərəfindən yoxlanılması ehtimalı da istisna edilmir. Rəhbərlik hesab edir ki, 31 Dekabr 2025-ci il tarixinə Qrupun təsviri müvafiq qanunvericiliyə uyğundur və Qrupun vergi və valyuta üzrə mövqeyi davamlı olacaq.

25.1 Tənzimləmə nisbətlərinə uyğunluq

Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı banklardan qanuni maliyyə hesabatlarına əsasən müəyyən edilmiş prudensial əmsalları saxlamağı tələb edir. 31 Dekabr 2025 tarixində Qrup, bu nisbətlərə uyğundur.

26 Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar

Bank və onun əlaqəli tərəfləri hesab edilən törəmə müəssisələri arasında əməliyyatlar konsolidə zamanı silinmiş və bu qeyddə açıqlanmamışdır. Qrup və digər əlaqəli tərəflər arasında əməliyyatlar aşağıda açıqlanmışdır. Əqdlər qarşılıqlı razılaşdırılmış şərtlərlə daxil edilmişdir

	Qeydlər	2025-ci il		2024-cü il	
		Əlaqəli tərəflərlə olan qalıqlar	**Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarında bu bənd üzrə cəmi məbləğ**	Əlaqəli tərəflərlə olan qalıqlar	Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarında bu bənd üzrə cəmi məbləğ
		AZN	**AZN**	AZN	AZN
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar, ümumi:	7		**344,749,618**		300,042,599
- səhmdarlar və Qrup səhmdarlarının mühüm payı olduğu müəssisələr		**10,999,651**		*11 144 202	
- Qrupun əsas rəhbər heyəti/üzvləri-Əlaqəli tərəflər		**1,701,649**		1,831,791	
Kreditlərin dəyərsizləşməsi üzrə ehtiyatlar:	7		**10,092,640**		9,329,176
- səhmdarlar və Qrup səhmdarlarının mühüm payı olduğu müəssisələr		**401**		44	
- Qrupun əsas rəhbər heyəti/üzvləri-Əlaqəli tərəflər		**13,294**		16,265	
Müştərilər tərəfindən yerləşdirilmiş depozitlər:	14		**479,805,827**		473,164,810
- səhmdarlar və Qrup səhmdarlarının mühüm payı olduğu müəssisələr		**7,835,163**		4,400,794	
Qrupun əsas rəhbər heyəti/üzvləri-Əlaqəli tərəflər		**296,157,737**		275,085,146	
Zəmanətlər və bənzər öhdəliklər:	2		**45,936,226**		36,851,801
- səhmdarlar və Qrup səhmdarlarının mühüm payı olduğu müəssisələr		**1,423,009**		2,469,941	
- Qrupun əsas rəhbər heyəti/üzvləri -Əlaqəli tərəflər		**16,110**		3,025	

*bu məbləğin 10,959,526 AZN (2024-cü il: 15 332 855 AZN) nağd vəsait (depozit) qismində girov təşkil edir.

Direktorlara və əsas rəhbərliyin digər üzvlərinə əmək haqqları aşağıdakı kimi olmuşdur:

26 Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar (davamı)

		2025-ci il		2024-cü il	
	Qeydlər	**Asılı tərəflərlə olan qal-ıqlar**	**Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarında bu bənd üzrə cəmi məbləğ**	**Asılı tərəflərlə olan qalıqlar**	**Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarında bu bənd üzrə cəmi məbləğ**
Bütün işçilərin kompensasiyası:	*22*		*7,264,704*		*7,148,022*
- əsas rəhbər işçilərin kompen-sasiyası 6 nəfər (2024: 6 nəfər)		***1,126,058***		*962,861*	

31 dekabr 2025-ci il və 31 dekabr 2024-cü il tarixlərinə bitən il üzrə məcmu gəlir haqqında konsolidə edilmiş hesabata aşağıdakı əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar daxildir:

		2025-ci il		2024-cü il	
	Qeydlər	**Əlaqəli tərəflərlə olan qalıqlar AZN**	**Konsolidə edilmiş maliyyə hesaba-tlarında bu bənd üzrə cəmi məbləğ AZN**	Əlaqəli tərəflərlə olan qalıqlar AZN	Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarında bu bənd üzrə cəmi məbləğ AZN
Faiz gəlirləri:	**18**		**39,839,521**		36,044,791
- səhmdarlar və Qrup səhmdarlarının mühüm payı olduğu müəssisələr		**690,814**		656,563	
- Qrupun əsas rəhbər heyəti/üzvləri-Əlaqəli tərəflər		**100,734**		111,617	
Faiz xərcləri:	**18**		**20,863,450**		18,256,353
- səhmdarlar və Qrup səhmdarlarının mühüm payı olduğu müəssisələr		**62,017**		182,531	
- Qrupun əsas rəhbər heyəti/üzvləri-Əlaqəli tərəflər		**8,838,101**		8,783,800	
Faiz gətirən aktivlərin dəyərsizləşmə zərərləri üzrə ehtiyatın bərpası	**18**		**(1,174,994)**		139,776
- səhmdarlar və Qrup səhmdarlarının mühüm payı olduğu müəssisələr		**357**		(54,671)	
- Qrupun əsas rəhbər heyəti/üzvləri-Əlaqəli tərəflər		**(2,971)**		1,163	
Haqq və komissiya gəlirləri	**20**		**12,907,761**		12,792,308
- səhmdarlar və Qrup səhmdarlarının mühüm payı olduğu müəssisələr		**205,919**		222,715	
- Qrupun əsas rəhbər heyəti/üzvləri-Əlaqəli tərəflər		**52,796**		58,882	

26 Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar (davamı)

Əməliyyat xərcləri:	**22**	**13,361,608**	13,440,279
- *səhmdarlar və Qrup səhmdarlarının mühüm payı olduğu müəssisələr*	**101,153**	176,482	
- *Qrupun əsas rəhbər heyəti/üzvləri-Əlaqəli tərəflər*	**-**	17,758	

Əlaqədar tərəflərin kredit üzrə faiz dərəcələri illik olaraq 5% və 24% arasında dəyişir.

27 Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri

Ədalətli dəyər, məcburi satış və ya ləğv etmə halları istisna olmaqla, maraqlı tərəflər arasında cari əməliyyat zamanı maliyyə alətinin mübadilə edilə bilindiyi məbləği təşkil edir.

Ədalətli dəyəri qalıq dəyərinə yaxın olan aktivlər və öhdəliklər

Qısamüddətli ödəmə dövrü (3 aydan az) olan maliyyə aktivləri və öhdəliklər halında belə ehtimal edilir ki, onların qalıq dəyəri ədalətli dəyərinə yaxındır. Belə ehtimal tələb olunanadək depozitlərə və ödəniş müddəti müəyyən olunmamış əmanət hesablarına da qarşı tətbiq olunur.

Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərinin hesablanması üçün aşağıdakı metodlar və mühüm təxminlər tətbiq edilmişdir:

- Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankında pul vəsaitləri və məcburi ehtiyat depoziti. Belə növ aktivlərin qısa müddəti və mövcudluq məhdudiyyətlərinə görə balans dəyərinin onların məqbul ədalətli dəyər olması ehtimal edilir.
- Hesabat tarixinə bir ay qalmış müddətdə banklara verilən kredit və avanslar və müştərilərə verilən kreditlərin ədalətli dəyərinin onların həcminə bərabər ədalətli dəyər olması ehtimal edilir. Digər kreditlərin ədalətli dəyəri bazar faizi dərəcələrinin tətbiqi ilə ehtimal edilir, harada ki, kreditlər hesablanmış ədalətli dəyər həcmindən kredit itkisi üzrə ehtiyatların çıxılması ilə oxşar depozitlər üzrə cari bazar dərəcələri ilə təmin edilmişdir..
- Şəxsi müştərilərə kredit və avanslar sabit dərəcədə ödənilir. Belə kredit və avanslar üzrə Azərbaycanda heç bir fəal ikinci dərəcəli bazar olmadığına görə bu portfel üçün heç bir etibarlı bazar mövcud deyildir. Ədalətli dəyər ödəmə tarixi qalan sabit müddətə bərabər olan oxşar kreditlər üzrə hesabat tarixində mövcud bazar dərəcələrinə istinad edilməklə hesablanmışdır.
- Maliyyə investisiyaları - Mənfəət və zərər hesabında ədalətli dəyərdə olan maliyyə aktivləri və digər ümumi gəlirlər vasitəsilə ədalətli dəyərdə olan maliyyə aktivləri. Digər ümumi gəlirlər vasitəsilə ədalətli dəyərdə olan maliyyə aktivləri adətən qiymətləndirmə üsulları və ya qiymətli modellər istifadə edilməklə qiymətləndirilir və birja fondlarında qeydə alınmamış səhmlərdən və qiymətlərdən ibarətdir, lakin belə məlumatların olmadığı halda, xüsusilə investisiya obyektinin aktivlərinin əsasən maliyyə xarakterli olduğu hallarda, uçota alına bilən dəyər məqbul qiymətləndirmə kimi hesab edilmişdir.
- Digər maliyyə aktivləri və öhdəlikləri əsasən qısa müddətli debitor borcları və haqqlarla təmsil edilir və beləliklə, balans dəyərinin onların ədalətli dəyər olması ehtimal edilir.
- Hesabat dövrünə bir ay qalmış müddətdə müddətli depozitlər üzrə müddətli depozitlərin balans dəyərinin (müştəri hesablarına və bankların depozitlərinə daxil edilmişdir) onların ədalətli dəyər olması ehtimal edilir. Digər müddətli depozitlərin ədalətli dəyəri oxşar depozitlər üzrə təklif edilən cari bazar dərəcələri ilə depozitlərin yerləşdirildiyi zaman bazar faizi dərəcələrinin tətbiq edilməsi ilə ehtimal edilir.

Aşağıdakı cədvəldə maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin balans dəyərinin onların ehtimal edilən ədalətli dəyəri ilə müqayisəsi verilmişdir:

27 Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri (davamı)

	Qeydlər	2025		2024	
		Qalıq dəyəri AZN	**Ədalətli dəyər AZN**	Qalıq dəyəri AZN	Ədalətli dəyər AZN
Maliyyə aktivləri					
Pul vəsaitləri və Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankında yerləşdirilmiş vəsaitlər	5	**53,712,340**	**53,712,340**	41,967,963	41,967,963
Bankdan alınacaq vəsaitlər	6	**413,409,804**	**413,409,804**	424,357,816	424,357,816
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	7	**334,656,978**	**334,656,978**	290,713,423	290,713,423
Ədalətli dəyəri digər məcmu gəlirdə tanınan maliyyə aktivləri	8	**1,162,900**	**1,162,900**	1,621,651	1,621,651
Digər maliyyə aktivləri	12	**11,525,573**	**11,525,573**	9,406,200	9,406,200
		814,467,595	**814,467,595**	768,067,053	768,067,053
Maliyyə öhdəlikləri					
Banklar və dövlət qurumlarına qarşı öhdəlik	13	**208,494,445**	**208,494,445**	176,670,800	176,670,800
Müştərilər tərəfindən yerləşdirilmiş depozitlər	14	**479,805,827**	**479,805,827**	473,164,810	473,164,810
Digər maliyyə öhdəlikləri	15	**7,846,702**	**7,846,702**	7,802,463	7,802,463
		696,146,974	**696,146,974**	657,638,073	657,638,073

28 Kapitalın idarə olunması

Kapitalın idarə olunması Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bank tərəfindən təyin olunmuş kapital tələbləri ilə uzlaşdığı halda Qrupun məqsədləri Qrupun fəaliyyətini davam etdirmək qabiliyyətini qorumaq və azı 10.50% (2024-cü il: 10%) kapital adekvatlığı əmsalına nail olmaq üçün kifayət qədər kapital bazasını saxlamaqdan ibarətdir.

Kapitalın uyğunluq nisbətinə nail olmaq üçün kifayət qədər kapital bazasını saxlamaqdır. ARMB tərəfindən təyin olunmuş kapitalın uyğunluq nisbəti ilə uzlaşan kapitalın idarə olunmasına Qrupun İdarə Heyətinin sədri, Baş maliyyə inzibatçısı, Baş mühasib, Daxili audit departamentinin direktoru və Müşahidə Şurasının sədri tərəfindən nəzərdən keçirilmiş və imzalanmış hesablamaların icmalı əsasında hazırlanan aylıq hesabatlarla nəzarət olunur.

ARMB tərəfindən təyin olunmuş cari kapital tələbləri əsasında banklar aşağıda qeyd olunan şərtlərə riayət etməlidirlər: (a) nizamnamə kapitalının minimal səviyyəsini 50,000,000 AZN olaraq saxlamaq (2024-cü il: 50,000,000 AZN); (b) minimal kapital və risk dərəcəsi üzrə ölçülmüş aktivlər ("nizamnamə kapitalının nisbəti") arasındakı nisbəti minimal olaraq göstərilmiş 10.5% -də və ya ondan yüksək faizdə saxlamaq (2024-cü il: 10%) və (c) 1-ci dərəcəli kapital və risk dərəcəsi üzrə ölçülmüş aktivlər arasındakı nisbəti ("1-ci dərəcəli kapital nisbəti") minimal olaraq göstərilmiş 5.5%-də və ya ondan yüksək faizdə saxlamaq (2024-cü il: 5%); (d) 2-ci dərəcəli kapital Məcmu kapitalın 50 faizdən çox olmamalıdır; (e) 2-ci dərəcəli kapital 1-ci dərəcəli kapitalın məbləğindən çox olmamalıdır. ARMB Bankın kapitalının normativ tələblərini müəyyən edir və onların yerinə yetirilməsinə nəzarət edir.

Bank, kapitalı kredit təşkilatları üçün qanunvericiliklə müəyyən edilmiş və onların maliyyə sabitliyini və davamlılığını təmin etmək məqsədi daşıyan əsas elementlər kimi tərif edir. ARMB-nin qüvvədə olan kapital normativlərinə uyğun olaraq, banklar risk dərəcəsi üzrə ölçülmüş aktivlərin nisbətini (normativ kapital adekvatlığı əmsalı) təyin edilmiş minimal səviyyədən yuxarıda saxlamalıdır.

28 Kapitalin idarə olunması (davamı)

Bank 31 dekabr 2025 və 31 dekabr 2024-cü il üzrə olan normativ kapital adekvatlığı əmsalı ilə uyğunlaşır. 31 dekabr tarixinə ARMB tərəfindən müəyyən edilmiş və qanuni prudensial qaydalarda bildirilmiş tələblərə əsasən kapital adekvatlığının hesablanması aşağıdakı kimidir:

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr tarixinə ARMB-nin normativ tələblərinə əsasən kapital adekvatlığının hesablanması təqdim olunur:

	2025 AZN	2024 AZN
1-ci dərəcəli Kapital		
Nizamnamə kapitalı	**60,000,000**	60,000,000
Bölüşdürülməmiş mənfəət	**55,915,902**	49,380,782
Cəmi 1-ci dərəcəli kapital	**115,915,902**	109,380,782
1-ci dərəcəli kapitaldan tutulmalar		
Tərixə salınmış vergi aktivləri	**(1,406,155)**	(1,136,316)
Qeyri-maddi aktivlər	**(1,158,245)**	(1,435,567)
Tutulmalardan sonra cəmi 1-ci dərəcəli kapital	**113,351,502**	106,808,899
2-ci dərəcəli kapital		
Ümumi ehtiyatlar	**5,783,251**	5,043,685
Cari ilin mənfəəti	**6,626,711**	6,449,532
Cəmi 2-ci dərəcəli kapital	**12,409,962**	11,493,217
Tutulmalardan əvvəl məcmu kapital	**125,761,464**	118,302,116
Tutulmalar	**(2,154,000)**	(2,530,000)
Tutulmalardan sonra məcmu kapital	**123,607,464**	115,772,116
Risk dərəcəsi üzrə ölçülmuş cəmi aktivlər:	**563,307,795**	502,556,652
1-ci dərəcəli kapitalın adekvatlıq əmsalı	**20.12%**	21.25%
Məcmu kapitalın adekvatlıq əmsalı	**21.94%**	23.04%

Bank həmçinin, Bazel kimi tanınmış Kapitalın Ölçülməsi və Kapital Standartları üzrə Beynəlxalq Konvnsiyada (1998-ci ilin aprel ayında qəbul edilmiş düzəlişlərlə) və bazar risklərinin daxil edilməsi üzrə Kapital Sazişinə Düzəlişdə (2007-ci ilin noyabr ayında qəbul edilmiş düzəlişlərlə) müəyyən edildiyi kimi, Bazel Sazişinə uyğun olaraq hesablanmış kapital adekvatlığı səviyyələrinə nəzarət edir.

28 Kapitalin idarə olunması (davamı)

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr tarixinə Bazel Sazişinin tələblərinə uyğun olaraq hesablanmış kapital mövqeyinin tərkibi təqdim olunur:

	2025 AZN	2024 AZN
1-ci dərəcəli kapital		
Nizamnamə kapitalı	**60,000,000**	60,000,000
Bölüşdürülməmiş mənfəət	**60,827,442**	54,207,863
Xəzinə səhmləri	**(344,900)**	(344,900)
Cəmi 1-ci dərəcəli kapital	**120,482,542**	113,862,963
1-ci dərəcəli kapitaldan tutulmalar		
Tərixə salınmış vergi aktivləri	**(804,899)**	(510,591)
Qeyri-maddi aktivlər	**(1,158,245)**	(1,435,567)
Tutulmalardan sonra cəmi 1-ci dərəcəli kapital	**118,519,398**	111,916,805
Risk dərəcəsi üzrə ölçülmüş aktivlər	**563,307,795**	502,556,652
Cəmi risk dərəcəsi üzrə ölçülmüş aktivlər	**563,307,795**	502,556,652
Cəmi kapitalın risk dərəcəsi üzrə ölçülmüş aktivlərə nisbəti	**21.04%**	22.27%

Risk dərəcəsi üzrə ölçülmüş aktivlər hər bir aktiv və kontragentlə bağlı kredit, bazar və digər risklərin xarakterinə uyğun olaraq təsnifləşdirilmiş və onların hesablanmasını əks edən risk dərəcələri sisteminə əsasən qiymətləndirilir. Bu zaman müvafiq girov və ya zəmanətlər nəzərə alınır. Eyni prosedur, potensial itkilərin gözlənilməyən xarakterini əks etmək üçün qəbul edilən bəzi düzəlişlərlə, uçota alınmamış müqavilə öhdəliklərinə də tətbiq olunur. Bank üzərinə götürdüyü öhdəliklərlə əlaqədar olaraq Bazel Sazişinə uyğun olaraq hesablanmış minimal kapital adekvatlığı tələblərinə cavab verir.

Cəmi normativ kapitalla MHBS-a uyğun kapitalın üzləşdirilməsi

Aşağıdakı məlumat Bankın 31 dekabr 2025-ci il tarixində tamamlanan il üzrə maliyyə hesabatlarının istifadəçilərinə əlavə məlumat vermək niyyəti daşıyır və Maliyyə Hesabatının Beynəlxalq Standartları (MHBS) əsasında tələb edilmir. Aşağıdakı cədvəl 31 dekabr 2025-ci il tarixinə Bankın MHBS-a uyğun hazırlanmış maliyyə hesabatlarında və Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının qayda və qanunlarına əsasən müəyyən edilmiş cəmi normativ kapitalda ("normativ kapital") xalis aktivlərin tərkibində olan fərqləri əhatə edir.

	2025 AZN	2024 AZN
Cəmi normativ bölüşdürülməmiş mənfəət	**62,542,613**	55,830,314
Cəmi normativ bölüşdürülməmiş mənfəət və MHBS kapitalı arasında fərqlər:		
Keçmiş illərin düzəlişləri	**(1,622,451)**	(1,682,895)
Kreditlər, avanslar və qarantiya təminatı (GKZ düzəlişi)	**(440,980)**	182,099
Haqq və komissiya gəlirləri	**(27,527)**	18,270
Əməliyyat xərcləri	**369,495**	(46,932)
Digər gəlirlər (xərclər)	**-**	2,500
Təxirə salınmış vergi (xərci)/gəliri	**(2,308)**	(102,104)
Mənfəət verigisi	**-**	(2,500)
Törəmə müəssisənin bölüşdürülməmiş qazancı (qrup hesabatı)	**8,600**	9,111
MHBS-a uyğun xalis bölüşdürülməmiş mənfəət	**60,827,442**	54,207,863

29 Risklərin idarə edilməsi siyasəti

Qrupun fəaliyyəti üçün risklərin idarə edilməsi Qrup əməliyyatlarının mühüm elementini təşkil edir. Qrupun əməliyyatlarına təsir göstərəcək əsas risklər aşağıdakılardan ibarətdir:

- Kredit riski;
- Likvidlik riski;
- Bazar riski.

Qrupun rəhbərliyi anlayır ki, səmərəli və effektiv risklərin idarə olunması sisteminə malik olmaq vacib şərtdir. Bu məqsədlə, Qrup rəhbərliyi risklərin idarə olunması qrupu yaratmışdır. Bu qrupun əsas məqsədi Qrupu ehtimal edilən risklərə qarşı qorumaq və ona qarşıda qoyulan hədəflərə çatmaq imkanı yaratmaqdır. Risklərin idarə olunması qrupu vasitəsilə Qrupun rəhbərliyi, aşağıdakı risklərin idarə olulnmasına nəzarət edir:

Kredit riski

Bir tərəfin maliyyə aləti üzrə öhdəliklərini yerinə yetirə bilmədiyi zaman və maliyyə zərərləri ilə nəticələnə bilən hallarda Qrup kredit riskinə məruz qalır. Kredit riskinə məruz qalma halları Qrupun verilmiş kreditlər və digər əməliyyatlar nəticəsində maliyyə aktivlərini istifadə edən zaman yaranır.

Riskin idarə edilməsi və ona nəzarət müəyyən olunmuş səlahiyyətlər çərçivəsində Qrupun Müşahidə Şurası və İdarə Heyəti tərəfindən yerinə yetirilir. Riskin gündəlik idarə edilməsi Kredit Departamentinin rəhbərliyi, Risk, Daxili Nəzarət və Komplayens Departamenti və kredit bölmələri tərəfindən həyata keçirilir.

Qrup bir borcalan və ya bir qrup borcalanlar ilə bağlı və sənaye seqmentləri üzrə qəbul edilmiş risk məbləğlərini günlük və periodik əsasda izləyərək üzərinə götürdüyü kredit risklərini səviyyələrə bölərək idarə etməkdədir. Müşahidə Şurası və İdarə Heyəti hər borcalan tərəfindən və məhsul üzrə (sənaye sahəsi) yaranan kredit riski dərəcəsi üçün limitlərə nəzarət edir. Banklar və brokerlər də daxil olmaqla hər hansı bir borcalan üzrə təsir Müşahidə Şurası və İdarə Heyəti tərəfindən qoyulan təsirləri əhatə edən sub-limitlərlə məhdudlaşdırılır. Məhdudiyyətlər üzrə faktiki təsirin gündəlik monitorinqi aparılır.

Müvafiq hallarda və ümumiyyətlə bir çox kredit ayırmalarında Qrup girov və korporativ təminatlar və şəxsi zəmanətlər götürür ki, bunların cüzi hissəsi şəxsi kreditlərdir və onlar üzrə belə şərtlər qəbul edilmir. Belə risklər davamlı şəkildə tənzimlənir və ildə bir dəfə və ya daha tez-tez yoxlanılır.

Kreditin uzadılması öhdəlikləri kreditin istifadə olunmamış hissələrinin kreditlər, zəmanətlər və ya akkreditiv şəkildə ifadə olunmasıdır. Şərti maliyyə alətlərinin kredit riski qarşı tərəfin müqavilənin şərtlərini yerinə yetirə bilməməsindən yaranan zərərlər kimi müəyyən olunur. Kreditin uzadılması öhdəliklərinin kredit riski ilə bağlı Qrup ümumi istifadə olunmamış öhdəliklərin məbləği həcmində itkilərə məruz qala bilər. Bununla belə, itkinin təxmini miqdarı ümumi istifadə olunmamış kredit üzrə öhdəlikdən az olur, çünki kredit məbləğinin artırılması bir çox hallarda müştərinin müəyyən kredit standartlarına cavab verməsindən asılı olur. Bank şərti öhdəliklərin müddətinin başa çatması tarixlərinə nəzarət edir, çünki uzunmüddətli öhdəliklər ümumilikdə qısamüddətli öhdəliklərə nisbətən daha yüksək kredit riski daşıyır.

Kredit riskinə maksimal məruzqalma həddi

Qrupun kredit riskinə məruzqalma həddi əhəmiyyətli dərəcədə dəyişir və həm fərdi risklərdən, həm də ümumi bazar iqtisadiyyatı risklərindən asılıdır.

Aşağıdakı cədvəldə balans hesabatı, eləcə də balansdan kənar hesabatda əks etdirilən maliyyə aktivləri ilə bağlı kredit riskinə maksimal məruzqalma həddi göstərilir. Konsolidə edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda əks etdirilən maliyyə aktivləri halında kredit riskinə maksimal məruzqalma həddi həmin aktivlərin hər hansı əvəzləşdirmədən və girov sövdələşməsindən qabaq balans dəyərinə bərabərdir.

Qrupun şərti öhdəlikləri və kreditin ayrılması ilə bağlı öhdəlik üzrə kredit riskinə maksimal məruzqalma həddi isə, qarşı tərəfin öhdəliklərini yerinə yetirmədiyi təqdirdə həmin alətlərin müqavilə üzrə məbləğlərindən ibarət olur ki, bu halda da qarşı iddialar, girov və təminatlar dəyərini itirir.

29 Risklərin idarə edilməsi siyasəti (davamı)

31 dekabr 2025-ci il	Qeydlər	Maksimal risk AZN	Əvəzləşdirmə/ depozitlər AZN	Əvəzləşdirmədən sonra xalis risk AZN	Təmin edilmiş kreditlər AZN	Xalis risk AZN
Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankında yerəşdirilmiş vəsaitlər	5	**39,582,207**	**-**	**39,582,207**	**-**	**39,582,207**
Banklardan alınacaq vəsaitlər	6	**413,409,804**	**-**	**413,409,804**	**-**	**413,409,804**
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	7	**334,656,978**	**(233,344,997)**	**101,311,981**	**(90,553,653)**	**10,758,328**
Digər məcmu gəlirdə ədalətli dəyərində tanınan maliyyə aktivləri	8	**1,162,900**	**-**	**1,162,900**		**1,162,900**
Digər maliyyə aktivləri	12	**11,525,573**	**-**	**11,525,573**		**11,525,573**
Zəmanətlər və oxşar öhdəliklər	25	**45,936,226**	**(7,689,295)**	**38,246,931**	**(38,246,931)**	**-**
Kreditlər və istifadə edilməmiş kredit xətləri üzrə öhdəliklər	25	**28,522,339**	**-**	**28,522,339**	**(28,522,339)**	**-**
		874,796,027	**(241,034,292)**	**633,761,735**	**(157,322,923)**	**476,438,812**
31 dekabr 2024-cü il						
Pul vəsaitləri və Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankında yerəşdirilmiş vəsaitlər	5	27,684,949	-	27,684,949	-	27,684,949
Banklardan alınacaq vəsaitlər	6	424,357,816	-	424,357,816	-	424,357,816
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	7	290,713,423	(229,503,626)	61,209,797	(42,773,716)	18,436,081
Digər məcmu gəlirdə ədalətli dəyərində tanınan maliyyə aktivləri	8	1,621,651	-	1,621,651	-	1,621,651
Digər maliyyə aktivləri	12	9,406,200	-	9,406,200	-	9,406,200
Zəmanətlər və oxşar öhdəliklər	25	36,851,801	(21,716,048)	15,135,753	(15,135,753)	-
Kreditlər və istifadə edilməmiş kredit xətləri üzrə öhdəliklər	25	24,363,437	-	24,363,437	(24,363,437)	-
		814,999,277	(251,219,674)	563,779,603	(82,272,906)	481,506,697

29 Risklərin idarə edilməsi siyasəti (davamı)

Balansdan kənar risk

Qrup balans uçotu halında olduğu kimi, əsas etibarlı ilə, balansdan kənar müddəalar halında da risklərin idarəedilməsi üzrə eyni siyasətləri tətbiq edir. Kreditlərin ayrılmasına öhdəliklər halında isə, həmçinin kredit və avanslar halında olduğu kimi, müştərilər və qarşı tərəflər ilə bağlı eyni kredit riskinin idarəedilməsi siyasətləri tətbiq olunur. Girov qarşı tərəfin imkanları və əməliyyatın mahiyyətindən asılı olaraq tələb edilə bilər.

Coğrafi konsentrasiya

Riskləri İdarəetmə Komitəsi həmçinin qanunvericilik və tənzimləmə sahəsindəki risklərin idarə edilməsinə və bu risklərin Qrupun fəaliyyətinə təsirinə nəzarət edir. Bu nəzarət mexanizmi Qrupa Azərbaycan Respublikasındakı investisiya mühitinin dəyişməsindən yaranan ehtimal edilən zərərləri minimum həddə salmağa şərait yaradır.

Qrupun konsolidə edilmiş aktiv və öhdəliklərin coğrafi konsentrasiyası aşağıdakı cədvəldə göstərilir:

31 dekabr 2025-ci il	Qeydlər	Azərbaycan Respublikası	İƏİT ölkələri	Qeyri İƏİT ölkələri	31 dekabr 2025-ci il tarixinə
Qeyri-törəmə maliyyə aktivləri		**AZN**	**AZN**	**AZN**	**AZN**
Pul vəsaitləri və Azərbaycan Resplikasının Mərkəzi Bankında yerləşdirilmiş vəsaitlər	5	53,712,340	-	-	53,712,340
Banklardan alınacaq vəsaitlər	6	181,838,896	221,490,762	10,080,146	413,409,804
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	7	334,656,978	-	-	334,656,978
Digər məcmu gəlirdə ədalətli dəyərində tanınan maliyyə aktivləri	8	1,162,900	-	-	1,162,900
Digər maliyyə aktivləri	12	11,525,573	-	-	11,525,573
		582,896,687	221,490,762	10,080,146	814,467,595
Qeyri-törəmə maliyyə öhdəlikləri					
Banklar və dövlət qurumlarına qarşı öhdəlik	13	44,804,845	163,689,600	-	208,494,445
Müştərilər tərəfindən yerləşdirilmiş depozitlər	14	479,805,827	-	-	479,805,827
Digər maliyyə öhdəlikləri	15	7,846,702	-	-	7,846,702
		532,457,374	163,689,600	-	696,146,974
Qeyri-törəmə maliyyə alətləri üzrə xalis mövqe		50,439,313	57,801,162	10,080,146	118,320,621

29 Risklərin idarə edilməsi siyasəti (davamı)

Coğrafi konsentrasiya

31 dekabr 2024-cü il	Qeydlər	Azərbaycan Respublikası	İƏİT ölkələri	Qeyri-İƏİT ölkələri	31 dekabr 2024-cü il tarixinə
Qeyri-törəmə maliyyə aktivləri		**AZN**	**AZN**	**AZN**	**AZN**
Pul vəsaitləri və Azərbaycan Resplikasının Mərkəzi Bankında yerləşdirilmiş vəsaitlər	5	41,967,963	-	-	41,967,963
Banklardan alınacaq vəsaitlər	6	190,585,849	190,816,379	42,955,588	424,357,816
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	7	290,713,423	-	-	290,713,423
Digər məcmu gəlirdə ədalətli dəyərində tanınan maliyyə aktivləri	8	1,621,651	-	-	1,621,651
Digər maliyyə aktivləri	12	9,406,200	-	-	9,406,200
Qeyri-törəmə maliyyə öhdəlikləri		534,295,086	190,816,379	42,955,588	768,067,053
Banklar və dövlət qurumlarına qarşı öhdəlik	13	36,012,930	140,657,870	-	176,670,800
Müştərilər tərəfindən yerləşdirilmiş depozitlər	14	444,544,880	-	28,619,930	473,164,810
Digər maliyyə öhdəlikləri	15	7,802,463	-	-	7,802,463
		488,360,273	140,657,870	28,619,930	657,638,073
Qeyri-törəmə maliyyə alətləri üzrə xalis mövqe		45,934,813	50,158,509	14,335,658	110,428,980

Qrup heç bir derivativ əməliyyatlarla məşğul deyil.

Girov

Tələb olunan girovun məbləği və növü qarşı tərəf ilə bağlı kredit riskinin qiymətləndirilməsindən asılı olaraq müəyyənləşdiirlir. Girov növlərinin qəbul edilə bilməsi və qiymətləndirmə parametrlərinə dair qaydalar tətbiq olunur.

Qəbul edilən əsas girov növlərinə aşağıdakılar aiddir:

- Kommersiya kreditləri üçün daşınmaz və daşınan əmlak vasitələri, avadanlıqlara qarşı
- Ticarət kreditlərin verilməsi halında, yaşayış sahəsinin ipotekası üçün

Rəhbərlik girovun bazar dəyərini müşahidə altında saxlayır, baza sazişinə əsasən əlavə girov tələb edir, habelə dəyərsizləşmə zərəri üçün ehtiyatın müvafiq məbləğdə olduğunu təhlil etdiyi müddətdə aldığı girovun bazar qiymətlərinin monitorinqini aparır.

Maliyyə aktivinin sinfinə görə kredit keyfiyyəti

Qrup, beynəlxalq reytinq agentlikləri tərəfindən reytinq verilmədiyi çoxsaylı əməliyyatlara girir. Qrup qarşı tərəflərin beynəlxalq reytinq agentliklərinin təqdim etdiyi reytinq göstəriciləri ilə müqayisə oluna biləcək səviyyədə reytinq dərəcələrini müəyyən etməyə imkan yaradan daxili modellərini işləyib hazırlamışdır. Korporativ borcalanları qiymətləndirmək məqsədilə Qrupda borcalanlar müvafiq borcalan və zəmanət kateqoriyalarına aid edilməklə ödəniş qabiliyyətləri dərəcələndirilməkdədir.

29 Risklərin idarə edilməsi siyasəti (davamı)ss

Maliyyə aktivinin sinfinə görə kredit keyfiyyəti (davamı)

Bu metod borcalanın öhdəliklərini icra etmə dərəcəsini, eləcə də kredit üzrə girovun kifayətliliyini hesablamaq və təyin etmək/təsdiqləmək imkanını verir. Sistem borcalanın əsas fəaliyyət göstəricilərindən asılı laraq verilmiş standartın obyektivliyinin yetərli olmadığı təqdirdə mütəxəssis tərəfindən cüzi düzəliş ediləcəyi ehtimal olunmaqla keyfiyyət qiymətləndirilməsi modelinə əsaslanır.

Metod aşağıdakı meyarlar əsasında borcalanın müvafiq kateqoriya üzrə dərəcəsinin müəyyənləşdirilməsini nəzərdə tutur: borcalanın bazar göstəriciləri, qudvil, kredit tarixi, məlumatın şəffaflığı və mötəbərliyi, biznes fəaliyyəti və müəssisələrin fəaliyyət mühiti haqqında məlumat, Qrup və borcalan arasında münasibətlər, borcalanın maliyyə vəziyyəti, biznes fəaliyyəti və təqdim edilmiş girov. Maliyyə vəziyyəti və biznes fəaliyyəti ən vacib meyarlardır. Buna görə də keyfiyyət qiymətləndirilməsi modeli borcalanın və kreditin ümumi qiymətləndirilməsi üçün şərait yaradır.

Borcalanın keyfiyyət üzrə qiymətləndirilməsi modeli Qrupda kiçik və orta ölçülü müəssisələrə kreditlər ilə bağlı qiymətləndirmənin aparılması və belə kreditlərin ayrılmasına dair qərar verilməsi məqsədilə işlənib hazırlanmışdır. Keyfiyyət qiymətləndirilməsi modeli adi kredit məhsulları ilə əlaqədar olaraq hazırlanmış və borcalanların əsas fəaliyyət göstəricilərindən ibarətdir: maliyyə vəziyyəti, borcalanla münasibətlər, idarəetmə keyfiyyəti, məqsədyönümlü istifadə, yerləşmə, kredit tarixi, girov və sair.

Borcalanın parametrlərinə əsaslanan keyfiyyətin qiymətləndirilməsi kredit ilə bağlı qərar qəbul etmə prosesinin əsas amillərindən biridir.

Fərdi borcalanların qiymətləndirilməsi metodologiyası aşağıdakı meyarlara əsaslanır: təhsil, məşğulluq, maliyyə durumu, kredit tarixi, borcalanın sahib olduğu əmlak. Kreditin maksimal həddi əldə edilmiş məlumata əsasən hesablanır. Kreditin maksimal həddi borcalana borclanma əmsalı əsasında hesablanır.

Qrup daxili metodologiyalarını korporativ kreditlərə və fiziki şəxslərə verilən kredit qruplarına qarşı tətbiq edir. Keyfiyyətin qiymətləndirilməsi metodologiyaları müəyyən məhsullar üçün xüsusi olaraq hazırlanıb və kredit müddətinin müxtəlif mərhələlərində tətbiq olunur. Nəticə etibarı ilə isə maliyyə vəziyyəti haqqında konsolidə edilmiş hesabat üzrə müştərilərə verilmiş kreditlərin ödənilməmiş qalıqlarına uyğun gələn çarpaz məhsul keyfiyyətinin qiymətləndirilməsi ilə müqayisə aparılması mümkün olmur. Bu kimi bir çox müfəssəl məlumatlar təqdim olunmur.

Müştərilərə verilmiş kreditlərdən başqa digər maliyyə aktivləri onlara Fitch, Standard & Poor's və Moody's kimi beynəlxalq səviyyədə tanınmış agentliklər tərəfindən verilən cari kredit reytinqinə görə dərəcələrə bölünür. AAA mümkün ən yüksək reytinq dərəcəsi hesab edilir. İnvestisiya dərəcəli maliyyə aktivlərinin reytinqi AAA-dan BBB-ya kimi dəyişir. Reytinqi BBB-dan aşağı olan maliyyə aktivləri qeyri-investisiya dərəcəli aktiv kimi təsnifləşdirilir.

Likvidlik riski

Likvidlik riski ödənilməli olduğu dövrdə depozitlərin çıxarılması tələbi və maliyyə alətləri ilə bağlı digər maliyyə öhdəliklərinin qarşılanması üçün kifayət qədər vəsaitlərin mövcud olması ilə bağlı riskdir.

Xəzinədarlıq belə növ riskləri ödəniş müddətinin təhlili yolu ilə nəzarətdə saxlamaqla Bankın növbəti maliyyə ili üçün strategiyasını müəyyənləşdirir. Cari likvidlik onun saxlanılması və pul vəsaitləri axınının optimallaşdırılması üçün valyuta bazarında ticarət əməliyyatlarında iştirak edən Xəzinədarlıq departamenti tərəfindən idarə olunur.

Likvidlik riskini idarə etmək üçün Qrup aktivlər/öhdəliklərin idarə olunması prosesinin bir hissəsi olaraq müştərilər və bank əməliyyatları üzrə gözlənilən gələcək pul vəsaitləri axınlarının gündəlik monitorinqini həyata keçirir. İdarə heyəti depozitlərin çıxarılması tələbinin qarşılanması üçün ödənilmə müddəti çatmış vəsaitlər üzrə minimal məbləğ həddlərini və belə tələblərin gözlənilməz məbləğlərdə irəli sürüldüyü təqdirdə təmin edilməsi üçün istifadəyə hazır olmalı banklar arası və digər borc vəsaitlərinin minimal məbləğinə qarşı məhdudiyyətlər müəyyənləşdirir.

29 Risklərin idarə edilməsi siyasəti (davamı)

Likvidlik riski

Likvidlik riskinin təhlili aşağıdakı cədvəldə göstərilir. Aşağıdaki təqdimat Qrupun əsas idarəedici şəxsinə Qrupdaxilində təqdim olunmuş məlumatlara əsaslanır .

	Qeydlər	1 aya qədər AZN	1 aydan 3 ayadək AZN	3 aydan 1 ilədək AZN	1 ildən 5 ilədək AZN	5 ildən artıq AZN	Qeyri-müəyyən AZN	31 dekabr 2025-ci il Cəmi AZN
Qeyri-törəmə maliyyə aktivləri								
Sabit faiz dərəcəli alətlər								
Banklardan alınacaq vəsaitlər	6	33,589,552	112,007,000	75,745,500	185,319,000	-	-	406,661,052
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	7	314,787	1,301,190	221,989,740	40,625,480	70,425,781	-	334,656,978
Cəmi sabit faiz gəliri gətirən aktivlər		33,904,339	113,308,190	297,735,240	225,944,480	70,425,781	-	741,318,030
Faiz hesablanmayan maliyyə aktivləri								
Pul vəsaitləri və Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankında yerləşdirilmiş vəsaitlər	5	53,712,340	-	-	-	-	-	53,712,340
Banklardan alınacaq vəsaitlər	6	6,748,752	-	-	-	-	-	6,748,752
Digər məcmu gəlirdə ədalətli dəyərində tanınan maliyyə aktivləri	8	1,162,900	-	-	-	-	-	1,162,900
Digər maliyyə aktivləri	12	11,525,573	-	-	-	-	-	11,525,573
Cəmi faiz hesablanmayan aktivlər		73,149,565	-	-	-	-	-	73,149,565
Cəmi qeyri-törəmə maliyyə aktivləri		107,053,904	113,308,190	297,735,240	225,944,480	70,425,781	-	814,467,595

29 Risklərin idarə edilməsi siyasəti (davamı)

Likvidlik riski

	Qeydlər	1 aya qədər AZN	1 aydan 3 ayadək AZN	3 aydan 1 ilədək AZN	1 ildən 5 ilədək AZN	5 ildən artıq AZN	Qeyri-müəyyən AZN	31 dekabr 2025-ci il Cəmi AZN
Qeyri-törəmə maliyyə öhdəlikləri								
Sabit faiz dərəcəli alətlər								
Banklar və dövlət qurumlarına qarşı öhdəlik	13	418,235	836,303	167,375,159	34,182,150	5,682,598	-	208,494,445
Müştərilər tərəfində yerləşdirilmiş depozitlər	14	4,388,183	80,378,800	85,620,394	189,859,960	15,104,087	-	375,351,424
Digər maliyyə öhdəlikləri	15	26,947	54,611	269,259	399,300	-	-	750,117
Cəmi sabit faiz xərci yaradan öhdəliklər		4,833,365	81,269,714	253,264,812	224,441,410	20,786,685	-	584,595,986
Faiz hesablanmayan maliyyə öhdəlikləri								
Müştərilər tərəfindən yerləşdirilmiş depozitlər	14	86,625,796	600,000	14,464,246	19,040	2,724,521	20,800	104,454,403
Digər maliyyə öhdəlikləri	15	7,096,585	-	-	-	-	-	7,096,585
Cəmi faiz hesablanmayan öhdəliklər		93,722,381	600,000	14,464,246	19,040	2,724,521	20,800	111,550,988
Cəmi qeyri-törəmə maliyyə öhdəlikləri		98,555,746	81,869,714	267,729,058	224,460,450	23,511,206	20,800	696,146,974
Faiz dərəcəsi boşluğu		29,070,974	32,038,476	44,470,428	1,503,070	49,639,096		
Yığılmış faiz dərəcəsi həssaslığı		29,070,974	61,109,450	105,579,878	107,082,948	156,722,044		
Likvidlik boşluğu		8,498,158	31,438,476	30,006,182	1,484,030	46,914,575		
Yığılmış likvidlik boşluğu		8,498,158	39,936,634	69,942,816	71,426,846	118,341,421		

29 Risklərin idarə edilməsi siyasəti (davamı)

Likvidlik riski

	Qeydlər	1 aya qədər AZN	1 aydan 3 ayadək AZN	3 aydan 1 ilədək AZN	1 ildən 5 ilədək AZN	5 ildən artıq AZN	Qeyri-müəyyən AZN	31 dekabr 2024-cü il Cəmi AZN
QEYRİ-TÖRƏMƏ MALİYYƏ AKTİVLƏRİ								
Sabit faiz dərəcəli alətlər								
Banklardan alınacaq vəsaitlər	6	42,376,442	70,850,542	258,029,968	49,171,494	-	-	420,428,446
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	7	12,864,526	15,543,964	180,672,530	55,875,471	25,756,932	-	290,713,423
Cəmi sabit faiz gəliri gətirən aktivlər		55,240,968	86,394,506	438,702,498	105,046,965	25,756,932	-	711,141,869
Faiz hesablanmayan maliyyə aktivləri								
Pul vəsaitləri və Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankında yerləşdirilmiş vəsaitlər	5	41,967,963	-	-	-	-	-	41,967,963
Banklardan alınacaq vəsaitlər	6	3,929,370	-	-	-	-	-	3,929,370
Digər məcmu gəlirdə ədalətli dəyərində tanınan maliyyə aktivləri	8	1,621,651	-	-	-	-	-	1,621,651
Digər maliyyə aktivləri	12	9,406,200	-	-	-	-	-	9,406,200
Cəmi faiz hesablanmayan aktivlər		56,925,184	-	-	-	-	-	56,925,184
Cəmi qeyri-törəmə maliyyə aktivləri		112,166,152	86,394,506	438,702,498	105,046,965	25,756,932	-	768,067,053

29 Risklərin idarə edilməsi siyasəti (davamı)

Likvidlik riski

QEYRİ-TÖRƏMƏ MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ	Qeydlər	Tələb üzrə 1 aya AZN	1 aydan 3 ayadək AZN	3 aydan 1 ilədək AZN	1 ildən 5 ilədək AZN	5 ildən artıq AZN	Qeyri-müəyyən AZN	31 dekabr 2024-cü il AZN
Sabit faiz dərəcəli alətlər								
Banklar və dövlət qurumlarına qarşı öhdəlik	13	17,833,785	16,110,473	111,283,236	17,150,347	14,292,959	-	176,670,800
Müştərilər tərəfində yerləşdirilmiş depozitlər	14	29,274,131	102,499,477	241,054,121	119,390	-	-	372,947,119
Digər maliyyə öhdəlikləri	15	23,085	41,740	200,761	647,926	-	-	913,512
Cəmi sabit faiz xərci yaradan öhdəliklər		47,131,001	118,651,690	352,538,118	17,917,663	14,292,959	-	550,531,431
Faiz hesablanmayan maliyyə öhdəlikləri								
Müştərilər tərəfindən yerləşdirilmiş depozitlər	14	92,102,848	-	-	-	8,114,843	-	100,217,691
Digər maliyyə öhdəlikləri	15	6,888,951	-	-	-	-	-	6,888,951
Cəmi faiz hesablanmayan öhdəliklər		98,991,799	-	-	-	8,114,843	-	107,106,642
Cəmi qeyri-törəmə maliyyə öhdəlikləri		146,122,800	118,651,690	352,538,118	17,917,663	22,407,802	-	657,638,073
Faiz dərəcəsi boşluğu		8,109,967	(32,257,184)	86,164,380	87,129,302	11,463,973		
Yığılmış faiz dərəcəsi həssaslığı		8,109,967	(24,147,217)	62,017,163	149,146,465	160,610,438		
Likvidlik boşluğu		(33,956,648)	(32,257,184)	86,164,380	87,129,302	3,349,130		
Yığılmış likvidlik boşluğu		(33,956,648)	(66,213,832)	19,950,548	107,079,850	110,428,980		

29 Risklərin idarə edilməsi siyasəti (davamı)

Likvidlilik riski

Yuxarıdakı cədvəldə ödəmə müddətinədək olan şərtlər müqavilə şərtlərinə uyğundur. Lakin, fiziki şəxslər qüvvədə olan qanunvericiliyə əsasən müddətdən öncə depozit müqaviləsini ləğv etmək hüquqlarına malikdirlər.

Aşağıdakı cədvəllərdə Qrupun geri ödəniş müddətləri razılaşdırılmış qeyri-derivativ maliyyə öhdəliklərinin müqavilə üzrə qalan ödəniş müddətlərinin təfərrüatları göstərilir. Cədvəllər Qrupdan ödəniş etməsinin tələb oluna biləcəyi ən erkən tarix əsasında maliyyə öhdəliklərinin diskontlaşdırılmamış pul hərəkəti üzrə tərtib edilmişdir. Cədvəllərdə həm faiz, həm də əsas pul hərəkəti məbləğləri göstərilir. Faiz hərəkəti dəyişən faiz dərəcələr üzrə baş verdiyi halda, diskontlaşdırılmamış məbləğlər hesabat dövrünün sonunda faiz dərəcəsi əyrisi əsasında müəyyən olunur. Müqavilə üzrə ödəniş müddəti Qrupdan ödəniş etməsinin tələb oluna biləcəyi ən erkən tarixə əsasən müəyyən olunur.

QEYRİ-TÖRƏMƏ MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ	Qeydlər	Orta çəkili effektiv faiz dərəcəsi	1 aya qədər AZN	1 aydan 3 ayadək AZN	3 aydan 1 ilədək AZN	1 ildən 5 ilədək AZN	5 ildən artıq AZN	Qeyri-müəyyən AZN	31 dekabr 2025-ci il Cəmi AZN
Sabit faiz dərəcəli alətlər									
Banklar və dövlət qurumlarına qarşı öhdəlik	13	4.90%	418,235	836,303	167,375,159	34,182,150	5,682,598	-	208,494,445
Müştərilər tərəfindən yerləşdirilmiş depozitlər	14	4.00%	4,388,183	80,378,800	85,620,394	189,859,960	15,104,087	-	375,351,424
Digər maliyyə öhdəlikləri	15	19.60%	26,947	54,611	269,259	399,300	-	-	750,117
Cəmi sabit faiz xərci yaradan öhdəliklər			4,833,365	81,269,714	253,264,812	224,441,410	20,786,685	-	584,595,986
Faiz hesablanmayan maliyyə öhdəlikləri									
Müştərilər tərəfindən yerləşdirilmiş depozitlər	14		86,625,796	600,000	14,464,246	19,040	2,724,521	20,800	104,454,403
Digər maliyyə öhdəlikləri	15		7,096,585	-	-	-	-	-	7,096,585
Maliyyə zəmanətləri üzrə öhdəliklər			4,168,660	8,881,509	32,886,057	-	-	-	45,936,226
Kreditlər və istifadə olunmamış kredit xəttləri üzrə öhdəliklər			17,017,361	8,904	8,708,203	2,787,871	-	-	28,522,339
Cəmi faiz hesablanmayan öhdəliklər və təəhhüdlər			114,908,402	9,490,413	56,058,506	2,806,911	2,724,521	20,800	186,009,553
Cəmi maliyyə öhdəlikləri və təəhhüdlər			147,032,020	112,880,804	464,757,045	37,507,751	8,407,119	20,800	770,605,539

29 Risklərin idarə edilməsi siyasəti (davamı)

Likvidlilik riski

QEYRİ-TÖRƏMƏ MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ	Qeydlər	Orta çəkili effektiv faiz dərəcəsi	1 aya qədər AZN	1 aydan 3 ayadək AZN	3 aydan 1 ilədək AZN	1 ildən 5 ilədək AZN	5 ildən artıq AZN	Qeyri-müəyyən AZN	31 dekabr 2024-cü il Cəmi AZN
Sabit faiz dərəcəli alətlər									
Banklar və dövlət qurumlarına qarşı öhdəlik	13	4.54%	17,833,785	16,110,473	111,283,236	17,150,347	14,292,959	-	176,670,800
Müştərilər tərəfindən yerləşdirilmiş depozitlər	14	3.17%	29,274,131	102,499,477	241,054,121	119,390	-	-	372,947,119
Digər maliyyə öhdəlikləri	15	20.03%	23,085	41,740	200,761	647,926	-	-	913,512
Cəmi sabit faiz xərci yaradan öhdəliklər			47,131,001	118,651,690	352,538,118	17,917,663	14,292,959	-	550,531,431
Faiz hesablanmayan maliyyə öhdəlikləri									
Müştərilər tərəfindən yerləşdirilmiş depozitlər	14		92,102,848	-	-	-	8,114,843	-	100,217,691
Digər maliyyə öhdəlikləri	15		6,888,951	-	-	-	-	-	6,888,951
Maliyyə zəmanətləri üzrə öhdəliklər			13,791,784	6,546,562	16,287,455	226,000	-	-	36,851,801
Kreditlər və zəmanətlər üzrə öhdəliklər			200,000	15,000	19,824,142	4,324,295	-	-	24,363,437
Cəmi faiz hesablanmayan öhdəliklər və təəhhüdlər			112,983,583	6,561,562	36,111,597	4,550,295	8,114,843	-	168,321,880
Cəmi maliyyə öhdəlikləri və təəhhüdlər			160,114,584	125,213,252	388,649,715	22,467,958	22,407,802	-	718,853,311

Yuxarıdakı maliyyə zəmanəti müqavilələri üzrə daxil edilmiş məbləğlər zəmanət üzrə qarşı tərəfin tələbi ilə tam zəmanəti verilmiş məbləğ üzrə razılaşmaya əsasən Qrupun ödəməli olacağı maksimum məbləğdir.

29 Risklərin idarə edilməsi siyasəti (davamı)

Bazar riski

Bazar qiymətlərinin faiz dərəcələrinin dəyişmələrinin səviyyəsindən Qrupun mənfəətinə və ya kapitalına və ya biznes hədəflərinə çatmasına mənfi təsir göstərmək riskidir. Bazar riskinə faiz dərəcəsində, xarici valyuta məzənnələrində və qiymətləndirmədəki dəyişmələrdən yaranan və Qrupun məruz qaldığı bənzəri risklər aiddir. Risklərin Qrup tərəfindən qiymətləndirilməsində və Qrupun məruz qaldığı bazar risklərində əhəmiyyətli dəyişikliklər olmamışdır.

Sabit və dəyişən dərəcələrlə vəsaitləri cəlb etdiyi üçün Qrup faiz dərəcəsi riskinə məruzdur. Risk sabit və dəyişkən borc dərəcələrinin müvafiq balanslaşdırılması ilə idarə olunur.

Xəzinədarlıq şöbəsi, həmçinin Qrupun faiz dərəcəsi mövqeyinin uyğunlaşdırılması yolu ilə faiz və bazar risklərini idarə edir ki, bu da Qrupun müsbət faiz marjasını təmin etməsinə imkan yaradır. Xəzinədarlıq şöbəsi Qrupun cari maliyyə göstəricilərinə mütəmadi nəzarət edir, faiz dərəcələrində baş verə biləcək dəyişikliklərə qarşı Qrupun həssaslığını və bu dəyişikliklərin Qrupun gəlirliliyinə təsirini qiymətləndirir.

Qrupun kredit sazişlərinin və digər maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin əksəriyyəti sabit faiz dərəcəsi daşıyır və borcverənin seçmə hüququ əsasında faiz dərəcəsinin dəyişməsini nəzərdə tutan müqavilə bəndləri mövcuddur. Qrup faiz dərəcəsi marjasının monitorinqini keçirir və bu səbəbdən zəruri faiz dərəcəsi riskinə və ya əhəmiyyətli pul vəsaitləri axımına məruz qalmadığını hesab edir.

Faiz dərəcəsi riski

Qrup bazar faiz dərəcələrinin mövcud səviyyələrində baş verən dəyişikliklərin konsolidə edilmiş maliyyə vəziyyətinə və konsolidə edilmiş pul vəsaitləri axınlarına təsirlərinə məruz qalır. Faiz dərəcələrindəki bu cür dəyişikliklər faiz marjasının artmasına səbəb ola bilsə də, gözlənilməz hərəkətlər baş verdiyi təqdirdə faiz marjasının azalmasına və ya zərərlərin yaranmasına gətirib çıxara bilər. Rəhbərlik gündəlik əsasda faiz dərəcələrinin yenidən qiymətləndirilməsi üzrə uyğunsuzluğun səviyyəsinə nəzarət edir və bu uyğunsuzluq üçün müvafiq limitlər müəyyən edir.

Aşağıdakı cədvəldə faiz dərəcəsi riski üzrə həssaslıq təhlili təqdim edilmişdir. Bu təhlil “risk göstəricisinin ehtimal edilən mümkün dəyişməsi” üsulu ilə hesablanmış və faizlərin dəyişməsinə Qrupun həssaslığını əks etdirir. Bu dəyişikliklərin həddi rəhbərlik tərəfindən təyin edilir və onlara təqdim edilən risk hesabatlarında öz əksini tapır.

Vergidən əvvəlki mənfəətə təsiri:

	2025		2024	
	Faiz dərəcəsi +1	Faiz dərəcəsi -1	Faiz dərəcəsi +1	Faiz dərəcəsi -1
	AZN	**AZN**	AZN	AZN
Maliyyə aktivləri	**7,413,180**	**(7,413,180)**	7,111,419	(7,111,419)
Maliyyə öhdəlikləri:	**(5,845,960)**	**5,845,960**	(5,505,314)	5,505,314
Mənfəət vergisindən əvvəl xalis təsir	**1,567,220**	**(1,567,220)**	1,606,105	(1,606,105)

29 Risklərin idarə edilməsi siyasəti (davamı)

Xarici valyuta riski

Məzənnə fərqlərindən asılı olaraq maliyyə alətinin dəyərindəki dəyişmələr xarici valyuta riski adlanır. Qrupun maliyyə vəziyyəti və pul vəsaitlərinin hərəkəti mövcud valyuta məzənnələrinin dəyişməsi zamanı risklərin təsirinə məruz qalır.

Xəzinədarlıq manatın devalvasiya səviyyəsinin qiymətləndirilməsi və Qrupa milli valyutaya münasibətdə xarici valyuta kurslarının əhəmiyyətli dərəcədə oynamasından yaranan itkilərin minimallaşdırılması imkanı verən digər makroiqtisadi göstəricilərin əsasında açıq valyuta mövqeyinin idarə olunması yolu ilə valyuta riskini nəzarətdə saxlayır. Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankının tələblərinə uyğunluğunu təmin etmək məqsədilə Xəzinədarlıq departamenti Qrupun açıq valyuta mövqeyinin gündəlik olaraq monitorinqini həyata keçirir. Maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin saxlanıldığı başlıca valyutalar üzrə Qrupun açıq mövqeyi aşağıdakı cədvəldə təqdim edilmişdir:

	Qeydlər	Azərbaycan manatı	ABŞ dolları 1 ABŞ dolları = 1.7000 manat	Avro 1 Avro = 2.0022 manat	GBP 1GBP= 2.2970 manat	Digər valyuta	31 dekabr 2025-ci il tarixinə cəmi
Qeyri-törəmə maliyyə aktivləri							
Pul vəsaitləri və Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankında yerləşdirilmiş vəsaitlər	5	18,731,644	28,376,090	6,558,627	42,287	3,692	53,712,340
Banklardan alınacaq vəsaitlər	6	7,002,236	155,660,781	60,619,648	189,917,167	209,972	413,409,804
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	7	252,044,951	82,612,027	-	-	-	334,656,978
Digər məcmu gəlirdə ədalətli dəyərində tanınan maliyyə aktivləri	8	1,162,900	-	-	-	-	1,162,900
Digər maliyyə aktivləri	12	11,141,528	323,513	60,532	-	-	11,525,573
Cəmi qeyri-törəmə maliyyə aktivləri		290,083,259	266,972,411	67,238,807	189,959,454	213,664	814,467,595
Qeyri-törəmə maliyyə öhdəlikləri							
Banklar və dövlət qurumlarına qarşı öhdəlik	13	70,520,818	137,973,627	-	-	-	208,494,445
Müştərilər tərəfindən yerləşdirilmiş depozitlər	14	99,766,293	120,384,539	67,680,249	191,766,528	208,218	479,805,827
Digər maliyyə öhdəlikləri	15	7,429,323	291,015	126,364	-	-	7,846,702
Cəmi qeyri-törəmə maliyyə öhdəlikləri		177,716,434	258,649,181	67,806,613	191,766,528	208,218	696,146,974
Açıq valyuta mövqeyi		112,366,825	8,323,230	(567,806)	(1,807,074)	5,446	

29 Risklərin idarə edilməsi siyasəti (davamı)

Xarici valyuta riski (davamı)

	Qeydlər	Azərbaycan manatı	ABŞ dolları 1 ABŞ dolları = 1.7000 manat	Avro 1 Avro = 1.7722 manat	GBP 1GBP= 2.1382 manat	Digər valyuta	31 dekabr 2024-cü il tarixinə cəmi
Qeyri-törəmə maliyyə aktivləri							
Pul vəsaitləri və Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankında yerləşdirilmiş vəsaitlər	5	18,715,631	20,472,663	2,014,571	761,709	3,389	41,967,963
Banklardan alınacaq vəsaitlər	6	22,011,458	170,337,884	54,138,204	177,614,345	255,925	424,357,816
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	7	218,355,972	72,357,451	-	-	-	290,713,423
Digər məcmu gəlirdə ədalətli dəyərində tanınan maliyyə aktivləri	8	1,621,651	-	-	-	-	1,621,651
Digər maliyyə aktivləri	12	9,036,704	318,817	50,679	-	-	9,406,200
Cəmi qeyri-törəmə maliyyə aktivləri		269,741,416	263,486,815	56,203,454	178,376,054	259,314	768,067,053
Qeyri-törəmə maliyyə öhdəlikləri							
Banklar və dövlət qurumlarına qarşı öhdəlik	13	36,012,930	140,657,870	-	-	-	176,670,800
Müştərilər tərəfindən yerləşdirilmiş depozitlər	14	123,700,336	112,740,998	56,451,364	180,016,225	255,887	473,164,810
Digər maliyyə öhdəlikləri	15	7,173,037	364,100	265,326	-	-	7,802,463
Cəmi qeyri-törəmə maliyyə öhdəlikləri		166,886,303	253,762,968	56,716,690	180,016,225	255,887	657,638,073
Açıq valyuta mövqeyi		102,855,113	9,723,847	(513,236)	(1,640,171)	3,427	

29 Risklərin idarə edilməsi siyasəti

Xarici valyuta riski (davamı)

Valytuta riskinə qarşı həssaslıq

Aşağıdakı cədvəl hesabat tarixinə Azərbaycan manatının (AZN) müvafiq xarici valyutalara nisbətdə 10% dəyişməsinə qarşı Qrupun həssaslığını əks etdirir. Həssaslıq təhlili yalnız xarici valyutada ifadə olunmuş və hesabat tarixinə mövcud olan monetar maddələri əhatə edir və həmin maddələrin dövr sonu məzənnələri əsasında xarici valyuta məzənnələrində 10% dəyişiklik nəzərə alınmaqla yenidən çevrilməsini nəzərdə tutur.

Aşağıda müsbət məbləğ Azərbaycan manatının müvafiq valyutaya qarşı 10% möhkəmlənməsi halında mənfəətin və digər kapital komponentlərinin artmasını ifadə edir. Azərbaycan manatının müvafiq valyutaya qarşı 10% zəifləməsi halında isə mənfəətə və kapitala oxşar həcmdə, lakin əks istiqamətdə təsir göstərəcək və bu halda cədvəldə göstərilən məbləğlər mənfi olacaqdır.

	İl üzrə mənfəət		**Kapital**	
	2025-ci il	2024-cü il	**2025-ci il**	2024-cü il
	AZN	AZN	**AZN**	AZN
ABŞ Dolları	**832,323**	972,385	**665,858**	777,908
AVRO	**(56,781)**	(51,324)	**(45,424)**	(41,059)
GBP	**(180,707)**	(164,017)	**(144,566)**	(131,214)
Digər valyutalar	**545**	343	**436**	274

Bu əsasən hesabat dövrünün sonunda Qrupun ABŞ dolları, GBP İngilis funt sterlinqi və AVRO ilə ifadə olunmuş debitor və kreditor borclar mövcud mövqelərindən irəli gəlir.

Rəhbərlik hesab edir ki, həssaslığın təhlili qaçılmaz xarici valyuta mübadiləsi riskinin səciyyələrini açıqlamır, çünki, ilin sonuna olan itkilər riski il ərzindəki itkilər riskini əks etdirmir.

Həssaslıq təhlilinin məhdudiyyətləri

Yuxarıda təqdim edilmiş cədvəllər əsas fərziyyələrdən birində baş verən dəyişikliyin, digər bütün fərziyyələrin dəyişməz qalması şərti ilə təsirini nümayiş etdirir. Lakin praktikada fərziyyələr ilə digər amillər arasında qarşılıqlı asılılıq (korrelyasiya) mövcuddur. Bundan əlavə, qeyd edilməlidir ki, bu həssaslıq göstəriciləri xətti xarakter daşımır və bu nəticələrə əsaslanaraq daha böyük və ya daha kiçik təsirlərin interpolyasiya və ya ekstrapolyasiya yolu ilə müəyyən edilməsi mümkün deyildir.

Həmçinin, həssaslıq təhlilində Qrupun aktiv və öhdəliklərini mütəmadi olaraq idarə etməsi nəzərə alınmır. Əlavə olaraq, Qrupun maliyyə vəziyyəti istənilən zaman faktiki bazar dəyişmələrinin nəticəsində dəyişə bilər. Məsələn, Qrupun maliyyə risklərinin idarə olunması strategiyası, bazardakı dəyişikliklərdən yaranan risklərə qarşı Qrupu qorumağı qarşısına məqsəd qoyur. İnvestisiya bazarlarında müşayiət edilən düşmələr zamanı qiymətlər müəyyən həddin altına düşdükdə, rəhbərlik investisiyaların satılmasına, investisiya portfelinin strukturunun dəyişdirilməsinə qərar verə bilər və ya digər qoruyucu qərarlar qəbul edə bilər. Nəticə etibarilə, konsolidə edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda aktivlər bazar dəyəri ilə əks etdirildiyindən, fərziyyələrdə baş verən dəyişikliklər öhdəliklərə faktiki təsir göstərməyə bilər. Bu kimi hallarda aktivlər və öhdəliklər üçün tətbiq edilən fərqli ölçmə əsasları səhmdar kapitalında dəyişkənliyə səbəb ola bilər.

Yuxarıda göstərilən həssaslıq təhlilinin digər məhdudiyyətlərindən biri Qrupun təxminlərinə görə ehtimal edilən riskləri təqdim etmək məqsədilə yalnız qısa müddətdə bazar dəyişmələri ilə əlaqədar proqnozlaşdırılması çətin olan fərziyyələrdən istifadə etməsidir; bu zaman təxmin edilir ki, bütün faiz dərəcələri eyni qaydada və istiqamətdə dəyişir.

29 Risklərin idarə edilməsi siyasəti (davamı)

Qiymət riski – Qrupun məhsulları

Qrup ümumi və xüsusi bazar dəyişkənliyinə məruz qalan məhsullarının qiymət riski ilə üzləşir. Qrup qiymət riskini bazar mühitindəki mənfi dəyişikliklərdən irəli gələ biləcək potensial itkiləri dövrü olaraq hesablamaqla və müvafiq zərər-həddi məhdudiyyətlərini, habelə marja və girov tələblərini müəyyənləşdirib saxlamaqla idarə edir. İstifadə olunmamış kredit öhdəlikləri üzrə Qrup potensial olaraq bu öhdəliklərin ümumi məbləği həcmində zərərə məruz qala bilər. Bununla belə, faktiki zərər ehtimalı daha aşağıdır, çünki bu öhdəliklərin əksəriyyəti kredit müqavilələrində müəyyən edilmiş şərtlərin yerinə yetirilməsindən asılıdır.

Əməliyyat riski

Əməliyyat riski sistemin işləməməsi, insan səhvi, saxtakarlıq və ya xarici hadisələrin təsiri nəticəsində yaranan zərər riskidir. Nəzarət vasitələri işləmədikdə, əməliyyat riskləri nüfuza xələl yetirə, habelə hüquqi müdaxilə və qanuni tənzimləmə yaxud da maliyyə itkiləri ilə nəticələnə bilər. Qrup bütün əməliyyat risklərini aradan qaldırmağı gözləyə bilməz, lakin o, bu riskləri nəzarət çərçivəsi və potensial risklərin monitorinqi və reaksiyası vasitəsilə idarə etməyə çalışır. Nəzarət tədbirlərinə vəzifələrin effektiv şəkildə bölgüsü, daxil olma, səlahiyyətlərin verilməsi və üzləşdirmə prosedurları, habelə işçilərin təhsili və qiymətləndirilməsi prosesləri daxildir.

30 Hesabat dövründən sonra baş vermiş hadisələr

Hesabat tarixindən konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının təsdiq edildiyi tarixədək dövr ərzində düzəliş tələb edən və ya əhəmiyyətli düzəliş tələb etməyən hadisələr baş verməmişdir.