

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

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

Müstəqil Auditorların Hesabatı

31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatmış il üzrə Konsolidə Edilmiş Maliyyə Hesabatları

Mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlir haqqında konsolidə edilmiş hesabat	5
Maliyyə vəziyyəti haqqında konsolidə edilmiş hesabat.....	6
Kapitalda dəyişikliklər haqqında konsolidə edilmiş hesabat	7
Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında konsolidə edilmiş hesabat.....	8

Konsolidə Edilmiş Maliyyə Hesabatlarına dair qeydlər

1. Ümumi məlumat.....	9
2. Əhəmiyyətli uçot siyasətləri	10
3. Uçot siyasətinin tətbiqi zamanı əhəmiyyətli ehtimallar və mülahizələr	20
4. Dərc olunmuş, lakin hazırda qəbul olunmamış standartlar.....	21
5. Kapitalın idarə edilməsi.....	22
6. Faiz gəlir və xərci	23
7. Faiz gəliri gətirən aktivlər üzrə kredit itkisi xərci.....	23
8. Haqq və komissiya gəlirləri və xərcləri.....	24
9. Xarici valyuta əməliyyatları üzrə xalis gəlirlər	24
10. Qiymətli metal əməliyyatları üzrə xalis gəlir	24
11. Digər gəlirlər.....	24
12. İşçilər üzrə xərclər, ümumi və inzibati xərclər	25
13. Mənfəət vergisi.....	25
14. Pul vəsaiti və onun ekvivalentləri	27
15. Kredit təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	27
16. Müştərilərə verilmiş kreditlər	28
17. İnvestisiya qiymətli kağızları	43
18. Əmlak, avadanlıq və istifadə hüququ olan aktivlər	46
19. İnvestisiya əmlakı.....	47
20. Qeyri-maddi aktivlər	47
21. Digər aktivlər	48
22. Banklara ödənilməli olan məbləğlər	48
23. Müştəri hesabları	49
24. Müddətli borclar	49
25. İcarə öhdəliyi	50
26. Buraxılmış borc qiymətli kağızları	51
27. Digər öhdəliklər	52
28. Səhm kapitalı	52
29. Öhdəliklər və gözlənilməz hallar	53
30. Əməliyyat seqmentləri.....	54
31. Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar.....	56
32. Hər səhm üzrə gəlirlər.....	58
33. Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri	59
34. Maliyyə riskinin idarə olunması	61
35. Hesabat tarixindən sonra baş vermiş hadisələr.....	79



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

Müstəqil Auditorların Hesabatı

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin Səhmdarlarına və Müşahidə Şurasına

Rəy

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

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

Rəy üçün əsas

Biz audit yoxlamasını Beynəlxalq Audit Standartlarına (BAS) uyğun olaraq aparmışıq. Həmin standartlara əsasən bizim məsuliyyətimiz hesabatımızın “Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının auditinə görə auditorların məsuliyyəti” bölməsində daha ətraflı təsvir edilmişdir. Biz Mühasiblər üçün Beynəlxalq Etik Standartlar Şurasının Peşəkar Mühasiblərin Beynəlxalq Etika Məcəlləsinə (Beynəlxalq Müstəqillik Standartları ilə birlikdə) (*IESBA Məcəlləsi*) və Azərbaycan Respublikasında konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının auditinə tətbiq olunan etik tələblərə əsasən Qrupdan müstəqillik və bu tələblər və IESBA Məcəlləsi üzrə digər etik öhdəliklərimizi yerinə yetirmişik. Biz hesab edirik ki, əldə etdiyimiz audit sübutu auditor rəyini bildirmək üçün yetərli və müvafiqdir.

Əsas audit məsələləri

Əsas audit məsələləri, bizim peşəkar mühakiməmizə görə, cari dövrün konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının auditini zamanı ən əhəmiyyətli saydığımız məsələlərdir. Bu məsələlər bütövlükdə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının auditini və müvafiq rəyin formalaşdırılması kontekstində baxılmışdır. Biz bu məsələlərlə bağlı sözügedən kontekstdən kənar rəy bildirmirik.

Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar üzrə ehtimal olunan kredit zərərləri

Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarında 16 və 34-cü qeydlərə baxmağınız xahiş olunur.

Əsas audit məsələsi

Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar ümumi aktivlərin 58%-ni təşkil edir və müntəzəm olaraq qiymətləndirilən və istifadə edilən fərziyyələrə həssas olan ehtimal olunan kredit zərərləri (EOKZ) üçün ehtiyat çıxılmaqla göstərilir.

Ehtimal olunan kredit zərərlərinin qiymətləndirilməsi Rəhbərlikdən müşahidə olunan tarixi məlumatları, cari iqtisadi vəziyyəti və mövcud perspektiv məlumatları nəzərə alaraq defolt ehtimalını (PD), defolt zamanı proqnozlaşdırılan riski (EAD) və defolt zamanı zərəri (LGD) müəyyən etmək üçün əhəmiyyətli mühakimələr və qiymətləndirmə üsulları tətbiq etməyi tələb edir. Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar üçün fərdi olaraq EOKZ-nin hesablanması, borcalanın cari və proqnozlaşdırılan maliyyə göstəricilərini və reallaşdırıla bilən girovdan təxmin edilən gəlirləri nəzərə alaraq təxmin edilən gələcək pul vəsaitlərinin hərəkətinin ssenari təhlilini tələb edir.

Müştərilərə verilmiş kreditlər üçün kredit zərəri ehtiyatı, Qrupun maliyyə vəziyyətinə qalıqların əhəmiyyəti və 9 sayılı MHBS Maliyyə Alətləri standartına əsasən EOKZ-nin qiymətləndirilməsi ilə bağlı mürəkkəblilik və mühakimə səbəbindən əsas audit məsələsidir.

Audit komandamızın məsələnin həllinə yanaşması

Biz MHBS 9 “Maliyyə alətləri” standartının tələblərinə uyğunluğun qiymətləndirilməsi məqsədilə Qrupun ehtimal olunan kredit zərərlərinin (EOKZ) hesablanması ilə bağlı metodologiya və siyasətlərinin əsas aspektlərini təhlil etmək üçün maliyyə risklərinin idarə edilməsi üzrə öz mütəxəssislərimizi cəlb etdik.

Rəhbərlik tərəfindən ehtimal olunan kredit zərərləri (EOKZ) üzrə ehtiyatın qiymətləndirilməsi ilə bağlı tətbiq edilmiş peşəkar mülahizələrin və fərziyyələrin adekvatlığını təhlil etmək məqsədilə aşağıdakı prosedurları həyata keçirdik:

- Müştərilərə verilmiş və EOKZ üzrə mümkün dəyişikliklərin konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına əhəmiyyətli təsir göstərə biləcəyi kreditlər üzrə, Qrup tərəfindən tətbiq edilən maliyyə və qeyri-maliyyə məlumatlarını, habelə fərziyyə və peşəkar mülahizələri təhlil etməklə, müvafiq mərhələlərin düzgün təyin edilib-edilmədiyini yoxladıq.
- İstifadə olunan əsas statistik modelləri, əsas giriş məlumatlarını və fərziyyələri qiymətləndirdik, həmçinin EOKZ hesablanmasına proqnoz xarakterli məlumatların daxil edilməsini təhlil etdik. Müxtəlif ssenarilər və proqnoz xarakterli məlumatların nəzərə alınması üçün edilmiş düzəlişlərin ümumi adekvatlığını təhlil etdik və mövcud və gələcək iqtisadi vəziyyəti, eləcə də borcalanların fəaliyyət şərtlərini nəzərə almaqla onları öz qiymətləndirmələrimizlə müqayisə etdik.
- Müştərilərə verilmiş kreditlərdən seçmə üsulu ilə götürülmüş nümunələr üzrə PD, LGD və EAD hesablamalarında istifadə olunan giriş məlumatlarının düzgünlüyünü təsdiqedicilə sənədlərlə müqayisə etməklə yoxladıq.
- Fərdi qaydada qiymətləndirilən 3-cü mərhələ üzrə müştəri kreditlərindən seçilmiş nümunələr üzrə Qrup tərəfindən gələcək pul vəsaitləri axınlarının proqnozlaşdırılması zamanı istifadə olunan fərziyyələri, o cümlədən realizə edilə bilən təminatdan gözlənilən daxilolmaları və onların gözlənilən satış müddətlərini bizim anlayışımıza və açıq bazar məlumatlarına əsasən tənqidi şəkildə qiymətləndirdik.
- Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə, həmçinin PD, LGD və EAD hesablamalarında istifadə olunan giriş məlumatlarının düzgünlüyünü, gecikmə hadisələrinin və kredit ödənişlərinin sistemlərdə vaxtında əks etdirilməsini, eləcə də kreditlərin müvafiq mərhələlərə düzgün bölüşdürülməsini yoxladıq. Seçmə üsulu ilə giriş məlumatlarını təsdiqedicilə sənədlərlə müqayisə etdik.
- Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə informasiya risklərinin idarə edilməsi üzrə mütəxəssislərin iştirakı ilə, EOKZ hesablama modellərinə daxil edilən məlumatların tamlığını və düzgünlüyünü, gecikmə hadisələrinin və kredit ödənişlərinin əsas sistemlərdə vaxtında əks etdirilməsi ilə bağlı nəzarət mexanizmlərinin dizaynını və əməliyyat effektivliyini yoxladıq.

Biz həmçinin konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarında açıqlamaların Qrupun kredit riskinə məruz qalmasını düzgün şəkildə əks etdirib-etdirmədiyini qiymətləndirdik.

Konsolidə edilmiş Maliyyə Hesabatlarına görə Rəhbərliyin və İdarəetməyə Məsul Şəxslərin Məsuliyyəti

Rəhbərlik konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının MHBS Mühasibatlıq Standartlarına uyğun olaraq hazırlanmasına və düzgün təqdimatına, dələduzluq və ya səhv nəticəsində yaranmasından asılı olmayaraq, əhəmiyyətli təhriflərin müşahidə olunmadığı konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının hazırlanması üçün öz qənaətinə əsasən zəruri hesab edilən daxili nəzarət sisteminin qurulmasına və saxlanılmasına görə məsuliyyət daşıyır.

Rəhbərliyin Qrupu likvidasiya etmək və ya əməliyyatları dayandırmaq niyyətinin olduğu və ya qeyd edilən tədbirlərdən başqa real alternativlərin olmadığı hallar istisna olmaqla, konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının hazırlanması zamanı rəhbərlik Qrupun fasiləsiz fəaliyyət göstərmə qabiliyyətinin qiymətləndirilməsi, müvafiq hallarda fəaliyyətin fasiləsizliyi ilə bağlı məsələlərin açıqlanması və hesabatların fəaliyyətin fasiləsizliyi prinsipi əsasında hazırlanmasına görə məsuliyyət daşıyır.

İdarəetməyə məsul şəxslər Qrupun maliyyə hesabatlarının hazırlanması prosesinə nəzarət etmək üçün məsuliyyət daşıyırlar.

Konsolidə edilmiş Maliyyə Hesabatlarının Auditinə görə Auditorların Məsuliyyəti

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

BAS əsasında aparılan audit çərçivəsində biz bütün audit mərhələlərində peşəkar mühakimə yürüdüür və peşəkar inamsızlığımızı qoruyub saxlayırıq. Biz həmçinin:

- Dələduzluq və ya səhv nəticəsində yaranmasından asılı olmayaraq, konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının əhəmiyyətli təhrif risklərini aşkar edir və qiymətləndirir, həmin risklərə uyğun audit prosedurlarını hazırlayıb həyata keçirir və rəyimizi bildirmək üçün yetərli və müvafiq audit sübutları əldə edirik. Dələduzluq nəticəsində yaranan əhəmiyyətli təhrifi aşkar etməmək riski səhv nəticəsində yaranan əhəmiyyətli təhrifin aşkarlanmaması riskindən daha yüksəkdir, çünki dələduzluq gizli razılaşma, saxtakarlıq, qərəzli hərəkətsizlik, məlumatın təhrifli təqdimatı və ya daxili nəzarətin pozulması ilə əlaqəli ola bilər.
- Audit üçün zəruri olan hallarda uyğun audit prosedurlarını hazırlamaq məqsədilə Qrupa aid daxili nəzarət sistemi barədə anlayış əldə edirik, lakin bu, Qrupun daxili nəzarət sisteminin effektivliyi barədə rəy bildirmək məqsədi daşımır.
- İstifadə olunan uçot siyasətinin məqsədəuyğunluğunu və rəhbərlik tərəfindən aparılan uçot qiymətləndirmələrinin və onlarla bağlı açıqlamaların kafiliyini qiymətləndiririk.
- Rəhbərliyin fasiləsiz fəaliyyət prinsipi əsasında mühasibat uçotundan istifadə etməsinin məqsədəuyğunluğu barədə və əldə etdiyimiz audit sübutlarına əsasən Qrupun fəaliyyətini fasiləsiz davam etdirmək imkanını əhəmiyyətli dərəcədə şübhə altına qoya biləcək hadisə və ya şərtlərlə bağlı əhəmiyyətli qeyri-müəyyənliyin olub-olmamasına dair nəticə çıxarıyıq. Əhəmiyyətli qeyri-müəyyənliyin mövcud olması qənaətinə gəldiyimiz halda, auditor hesabatımızda konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarındakı əlaqəli açıqlamalara diqqət cəlb etməliyik, bu cür açıqlamalar qeyri-dəqiq olduğu halda isə fərqli rəy verməliyik. Gəldiyimiz qənaət auditor hesabatımızın tarixindən əvvəl əldə edilmiş audit sübutlarına əsaslanır. Bununla belə, sonrakı hadisələr və ya şərait Qrupun fasiləsiz fəaliyyətini dayandırmağa məcbur edə bilər.
- Açıqlamalar da daxil olmaqla, konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının ümumi təqdimatını, strukturunu və məzmununu, o cümlədən maliyyə hesabatlarında əsas əməliyyat və hadisələri ədalətli şəkildə əks etdirib-ətdirilməməsini dəyərləndiririk.
- Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatları üzrə rəy bildirmək üçün Qrup daxilində müəssisələr və ya biznes fəaliyyəti haqqında maliyyə məlumatlarına dair yetərli müvafiq sübutları əldə edirik. Bu qrup auditinin istiqaməti, habelə auditə nəzarət və nəticələrinə görə məsuliyyət daşıyıyıq. Biz öz audit rəyimizə görə müstəsna məsuliyyət daşıyıyıq.



Biz idarəetmə səlahiyyətlərinə malik olan şəxslərlə digər məsələlərlə yanaşı, auditin planlaşdırılmış əhatə dairəsi və vaxtı, habelə audit zamanı aşkar etdiyimiz əhəmiyyətli audit nəticələri, o cümlədən daxili nəzarətdə müəyyən etdiyimiz hər hansı əhəmiyyətli çatışmazlıqlar barədə məlumat mübadiləsi aparırıq.

Biz həmçinin onlara müstəqilliklə bağlı müvafiq etik tələblərə əməl etdiyimiz barədə məlumat təqdim edir, müstəqilliyimizə təsir göstərə biləcək bütün münasibətləri və digər halları bildirir və zəruri hallarda belə təhdidlərin aradan qaldırılması üçün görülən tədbirlər və ya tətbiq edilən təminatları açıqlayırıq.

İdarəetmə səlahiyyətlərinə malik olan şəxslərlə aparılan məlumat mübadiləsi əsasında cari dövr üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının auditində ən mühüm əhəmiyyət kəsb edən məsələləri müəyyən edirik və bunlar əsas audit məsələləri hesab olunur. Qanun və ya normativ akt həmin məsələnin açıqlanmasını qadağan etmədiyi hallar istisna olmaqla və ya olduqca nadir hallarda, həmin məsələnin açıqlanmasının ictimai maraqlara verəcəyi faydanın onun mənfi nəticələrindən üstün olmayacağı qənaətinə gəldiyimiz hallarda, bu məsələləri auditor hesabatımızda təsvir edirik.

Hazırkı müstəqil auditorlar hesabatının hazırlanması ilə nəticələnmiş audit tapşırığının rəhbəri:


Nəsimə Muradxanova

KPMG Audit Azərbaycan MMC

Azərbaycan Respublikası, Bakı

6 may 2026-cı il

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti


31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatmış il üzrə mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlir haqqında konsolidə edilmiş hesabat (Azərbaycan manatı ilə)

	Qeydlər	2025-ci il	2024-cü il
Faiz gəliri	6	222,321,205	181,273,536
Faiz xərci	6	(96,812,674)	(49,450,983)
Xalis faiz gəliri		125,508,531	131,822,553
Faiz hesablanan aktivlər üzrə kredit itkisi xərcləri	7	15,064,763	(6,346,664)
Kredit itkisi xərcindən sonra xalis faiz gəliri		140,573,294	125,475,889
Haqq və komissiya gəliri	8	33,473,639	30,013,012
Xarici valyuta əməliyyatları üzrə xalis mənfəət	9	5,203,531	6,539,996
Qiymətli metallarla əməliyyatlar üzrə xalis mənfəət	10	7,879,453	3,406,393
İnvestisiya qiymətli kağızlarının satışı üzrə xalis mənfəət/zərər		4,193	(29,715)
Digər gəlirlər	11	8,739,762	18,775,609
Qeyri-faiz gəliri		55,300,578	58,705,295
İşçilər üzrə xərclər	12	(58,720,931)	(49,210,295)
Ümumi və inzibati xərclər	12	(23,145,695)	(23,578,719)
Haqq və komissiya xərcləri	8	(26,123,413)	(20,004,247)
Köhnəlmə və amortizasiya	18,20	(8,733,525)	(8,458,496)
Faiz hesablanmayan aktivlər üzrə dəyərsizləşmə zərərləri üçün ehtiyat		(142,366)	
Zəmanətlər və digər öhdəliklər üzrə dəyərsizləşmə zərərlərinin bərpası/(ehtiyatı)	27	380,108	(572,975)
Qeyri-faiz xərcləri		(116,485,822)	(101,824,732)
Mənfəət vergisi xərclərindən əvvəlki mənfəət		79,388,050	82,356,452
Mənfəət vergisi xərci	13	(15,733,049)	(16,498,438)
İllik xalis gəlir		63,655,001	65,858,014
Mənfəət və ya zərəre yenidən təsnif edilməyəcək maddələr DMGVƏD-də kapital investisiyası – ədalətli dəyerdə xalis dəyişiklik		(30,080)	-
İl üçün xalis digər məcmu gəlir		(30,080)	-
İl üçün ümumi məcmu gəlir		63,624,921	65,858,014
Hər səhmə düşən mənfəət			
Əsas və qarışıq (AZN ilə ifadə olunur)	32	17.53	18.14

Buraxılış üçün 5 may 2026-cı il tarixində İdarə Heyəti tərəfindən təsdiq edilmiş və imzalanmışdır.


İdarə Heyətinin Sədri
Kamran Məcidov




Baş Mühəsib
Rəsul Əyyubov

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti**31 dekabr 2025-ci il tarixinə maliyyə vəziyyəti haqqında konsolidə edilmiş hesabat
(Azərbaycan manatı ilə)**

	Qeydlər	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Aktivlər			
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	11	776,209,125	461,246,383
Qiymətli metallar		15,168,527	15,396,404
Kredit təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	15	160,550,729	270,611,583
Müştərilərə verilmiş kreditlər	16	1,851,032,440	1,862,865,614
İnvestisiya qiymətli kağızları - girov qoyulmamışdır	17	221,808,758	185,730,799
İnvestisiya qiymətli kağızları – repo müqaviləsi ilə girov qoyulmuşdur	17	-	104,900,000
İnvestisiya əmlakı	19	9,120,000	8,750,000
Əmlak, avadanlıq və istifadə hüququ olan aktivlər	18	69,056,669	62,889,070
Qeyri-maddi aktivlər	20	5,274,591	5,627,276
Təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivləri	13	2,471,006	3,753,029
Digər aktivlər	0	57,749,674	60,003,816
Cəmi aktivlər		3,168,441,519	3,041,773,974
Öhdəliklər			
Banklara ödənilməli vəsaitlər	22	218,306,444	308,742,720
Müştəri hesabları	23	2,097,043,981	1,943,506,433
Müddətli borc vəsaitləri	24	268,558,880	252,667,329
Cari mənfəət vergisi öhdəliyi		483,299	8,414,413
Təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəliyi	13	1,200,072	1,046,116
İcarə öhdəliyi	25	8,455,509	7,705,097
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	26	5,002,500	-
Digər öhdəliklər	0	29,710,435	18,615,161
Cəmi öhdəliklər		2,628,761,120	2,540,697,269
Kapital			
Səhm kapitalı	28	446,599,506	415,596,744
Bölüşdürülməmiş mənfəət		92,871,328	85,267,358
İnvestisiya qiymətli kağızları üzrə ədalətli dəyər ehtiyatı		84,000	84,000
Qrupun səhmdarlarına aid edilən ümumi kapital		539,554,834	500,948,102
Nəzarətdən kənar paylar		125,565	128,603
Ümumi kapital		539,680,399	501,076,705
Cəmi öhdəliklər və kapital		3,168,441,519	3,041,773,974

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

**31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il üzrə kapitalda dəyişikliklər haqqında konsolidə edilmiş hesabat
(Azərbaycan manatı ilə)**

	<u>Səhm kapitalı</u>	<u>Bölüşdürülməmiş mənfəət</u>	<u>İnvestisiya qiymətli kağızları üzrə ədalətli dəyər ehtiyatı</u>	<u>Nəzarətdən kənar paylar</u>	<u>Ümumi kapital</u>
1 yanvar 2024-cü il	364,772,544	130,326,449	84,000	117,163	495,300,156
İl üzrə mənfəət və ümumi məcmu gəlir	-	65,846,574	-	11,440	65,858,014
Bölüşdürülməmiş mənfəətdən nizamnamə kapitalına köçürmə (Qeyd 28)	50,824,200	(50,824,200)	-	-	-
Qrupun səhmdarlarına dividendlər (Qeyd 28)	-	(60,081,465)	-	-	(60,081,465)
31 dekabr 2024-cü il	415,596,744	85,267,358	84,000	128,603	501,076,705
İl üzrə mənfəət və ümumi məcmu gəlir	-	63,649,579	(30,080)	5,422	63,624,921
Bölüşdürülməmiş mənfəətdən nizamnamə kapitalına köçürmə (Qeyd 28)	31,002,762	(31,002,762)	-	-	-
Qrupun səhmdarlarına dividendlər (Qeyd 28)	-	(25,012,767)	-	-	(25,012,767)
İnvestisiya qiymətli kağızlar üzrə ədalətli dəyər ehtiyatından bölüşdürülməmiş mənfəətə köçürmə	-	(30,080)	30,080	-	-
Törəmə müəssisədə əlavə səhmlərin alınması	-	-	-	(8,460)	(8,460)
31 dekabr 2025-ci il	446,599,506	92,871,328	84,000	125,565	539,680,399

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

**31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il üzrə pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında konsolidə edilmiş hesabat
(Azərbaycan manatı ilə)**

	Qeydlər	2025-ci il	2024-cü il
Əməliyyat fəaliyyətindən yaranan pul vəsaitlərinin hərəkəti:			
Mənfəət vergisindən əvvəlki mənfəət		79,388,050	82,356,452
Düzəlişlər:			
Faiz hesablanan aktivlər üzrə dəyərsizləşmə zərərləri üçün ehtiyatın (bərpası)/yaradılması	7	(15,064,763)	6,346,664
Zəmanətlər və digər öhdəliklər üzrə dəyərsizləşmə zərərləri üçün ehtiyatın (bərpası)/yaradılması	27	(380,108)	572,975
Faiz hesablanmayan aktivlər üzrə dəyərsizləşmə zərərləri üçün ehtiyatın hesablanması		142,366	-
Xarici valyuta məzənnələrindəki dəyişikliklərdən yaranan xalis reallaşdırılmamış zərər	9	3,679	40,558
Qiymətli metallarla bağlı əməliyyatlar üzrə dəyişikliklərdən yaranan xalis reallaşdırılmamış mənfəət	10	(7,879,453)	(3,400,015)
İnvestisiya əmlakının yenidən qiymətləndirilməsi üzrə gəlir	19	(370,000)	(685,000)
Köhnəlmə və amortizasiya	18,20	8,733,525	8,458,496
Əmlak və avadanlıqların satışından qazanc	0	(142,896)	(1,880,973)
Faiz hesablamalarında dəyişiklik, xalis		4,205,513	1,046,488
Əməliyyat aktivləri və öhdəliklərində dəyişikliklərdən əvvəl əməliyyat fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti		68,635,913	92,855,645
Əməliyyat aktivləri və öhdəliklərində dəyişikliklər			
Əməliyyat aktivlərində (artım)/azalma:			
Qiymətli metallar		8,107,330	944,510
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər		112,057,059	23,703,401
Müştərilərə verilən kreditlər		34,314,530	(61,921,442)
Digər aktivlər		(1,606,575)	5,340,452
Əməliyyat öhdəliklərində artım/(azalma):			
Banklara ödəniləcək məbləğlər		(92,754,358)	274,879,988
Müştəri hesabları		125,885,270	(306,282,562)
Digər öhdəliklər		11,636,085	1,909,438
Vergidən əvvəl əməliyyat fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin daxil olması		266,275,254	31,429,430
Ödənilmiş mənfəət vergisi		(22,228,184)	(20,966,333)
Əməliyyat fəaliyyətindən xalis pul vəsaitlərinin daxil olması		244,047,070	10,463,097
İnvestisiya fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti:			
Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlərin alınması	18,20	(9,511,011)	(7,972,342)
Əmlak və avadanlıqların satışından əldə edilən gəlirlər		109,844	26,225,829
İnvestisiya qiymətli kağızlarının satın alınması	17	(130,805,505)	(192,117,225)
MZVƏD-də investisiya qiymətli kağızlarının satışından əldə edilən gəlirlər	17	105,394,171	-
İnvestisiya qiymətli kağızlarının ödəmə müddətindən əldə edilən gəlirlər	17	96,008,556	360,668,075
Töremə müəssisədə nəzarətsiz payın alınması		(8,460)	-
İnvestisiya fəaliyyətindən xalis pul vəsaiti daxil olmaları		61,187,595	186,804,337
Maliyyəşədmə fəaliyyətindən əldə edilən pul vəsaiti hərəkətləri:			
Müddətli borclardan əldə edilən gəlirlər	24	52,917,351	47,287,918
Müddətli borcların geri qaytarılması	24	(37,096,371)	(34,901,359)
Borc qiymətli kağızlarından əldə edilən gəlirlər	26	5,000,000	-
İcarə öhdəliyinin ödənilməsi	25	(491,835)	(970,999)
Qrupun səhmdarlarına ödənilən dividendlər	28	(25,012,767)	(60,081,465)
Maliyyəşədmə fəaliyyətindən əldə edilən xalis pul vəsaiti axını		(4,683,622)	(48,665,905)
Valyuta məzənnəsi dəyişikliklərinin pul vəsaitlərinə və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərinə təsiri		14,459,605	(57,783)
Gözlənilən kredit itkilərinin pul vəsaitlərinə və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərinə təsiri	11	(47,906)	(282,132)
Nağd pul vəsaitlərinin və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərində xalis artım		314,962,742	148,261,614
İlin əvvəlində pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri		461,246,383	312,984,769
İlin sonunda pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	11	776,209,125	461,246,383

Qrupun 31 dekabr 2025-ci ildə bitən il ərzində nağd ödədiyi və aldığı faiz müvafiq olaraq 2025-ci ildə 92,630,535 AZN (2024: 48,770,702) və 222,344,579 AZN (2024: 179,560,884) təşkil etmişdir.

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər (Azərbaycan manatı ilə)

1. Ümumi məlumat

“Xalq Bank” 24 dekabr 2004-cü il tarixində təsis müqaviləsinə uyğun olaraq açıq səhmdar cəmiyyət kimi yaradılmış və 27 dekabr 2004-cü il tarixində Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı tərəfindən qeydiyyatdan alınmışdır. Bankın dövlət qeydiyyatından keçmiş ofisinin hüquqi ünvanı aşağıdakı kimidir: Azərbaycan, Bakı şəhəri, AZ1006, İnşaatçılar prospekti 22L-dir. Bank Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı (“ARMB”) tərəfindən tənzimlənir və 246 sayılı ümumi bank lisenziyası əsasında fəaliyyət göstərir. Bankın əsas biznes fəaliyyəti Azərbaycan Respublikası ərazisində kommersiya və pərakəndə bank əməliyyatlarının həyata keçirilməsidir. 31 dekabr 2025-ci il tarixinə Bankın Azərbaycan Respublikasında 30 filialı vardır (31 dekabr 2024-cü il: 30 filial). 31 dekabr 2025-ci il tarixinə Bankın işçilərinin sayı 1207 nəfər (31 dekabr 2024-cü il: 1076 nəfər) olmuşdur.

Bank 29 dekabr 2006-cı il tarixli “Əmanətlərin sığortalanması haqqında” Qanunla qüvvəyə minmiş dövlət əmanətlərinin sığortalanması sxemində iştirak edir. Azərbaycan Əmanətlərin Sığortalanması Fondu aşağıdakı meyarlara cavab verən fiziki şəxslərin əmanətlərinin 100% qaytarılmasına zəmanət verir: Azərbaycan Respublikasının “Əmanətlərin sığortalanması haqqında” Azərbaycan Respublikasının Qanununa əsasən, sığortalanmış əmanət əmanətçiyə xidmət göstərildiyi iştirakçı bankda baş vermiş sığorta hadisəsi zamanı Əmanətlərin Sığortalanması Fondu tərəfindən kompensasiya ediləcək qorunan əmanətin hissəsidir. 1 iyun 2020-ci il tarixindən etibarən milli valyutada qorunan əmanətlər üzrə maksimal illik faiz dərəcəsinin yuxarı həddi 12%, xarici valyutada isə 2,5% müəyyən edilmişdir. 5 aprel 2021-ci il tarixindən etibarən sığorta hadisəsi baş verdiyi halda hər bir əmanətçi əmanət müqaviləsinin tam məbləği üzrə, lakin fiziki şəxslər üçün 100,000 AZN-dən çox olmamaq şərtlə, Əmanətlərin Sığortalanması Fondundan kompensasiya almaq hüququna malikdir. Sahibkarların bank hesablarındakı əmanətlər üzrə kompensasiya məbləği 20,000 AZN ilə məhdudlaşır.

31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərinə aşağıdakı səhmdarlar Bankın kapitalında buraxılmış paylara sahib olmuşlar:

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
	Təsisçi payı	Təsisçi payı %
İdeal Biznes Ko MMC	50.00	50.00
Yevro Standart MMC	33.85	33.85
Foton MMC	16.15	16.15
Cəmi	100.00	100.00

31 dekabr 2025-ci il tarixində Bankın yekun mülkiyyətçiləri və Bank üzrə nəzarəti həyata keçirən şəxslər xanım Leyla Əliyeva, xanım Arzu Əliyeva və cənab Arif Paşayevdir (31 dekabr 2024-cü il tarixdə: xanım Leyla Əliyeva, xanım Arzu Əliyeva və cənab Arif Paşayevdir). Qeyd 31-ə baxın.

Bank törəmə şirkətləri üzərində sahibliyi aşağıdakı kimidir:

Ad	Əməliyyat ölkəsi	Bankın təsisçi payı/səsvermə hüquqları		Əməliyyatın növü
		2025	2024	
Xalq Kapital Investisiya Şirkəti QSC	Azərbaycan Respublikası	100%	100%	Qiymətli kağızlarla bazar əməliyyatları
Bakı Ayaqqabı-2 QSC	Azərbaycan Respublikası	98.45%	98.45%	Fəaliyyəti dayandırılmış
Xalq Əmlak MMC	Azərbaycan Respublikası	100%	100%	Əmlakın idarə edilməsi

“Xalq Kapital Investisiya Şirkəti” QSC 17 avqust 2007-ci il tarixində Azərbaycan Respublikasında qeydiyyatdan keçmiş qapalı səhmdar cəmiyyətidir. Qrup Şirkətin əsas fəaliyyəti qiymətli kağızlarla əməliyyatlar, broker və diler əməliyyatların həyata keçirilməsidir.

“Bakı Ayaqqabı-2” ASC 1980-ci ilin dekabrında Azərbaycan Respublikasında qeydiyyatdan keçmiş açıq səhmdar cəmiyyətidir. Şirkətin əsas fəaliyyəti ayaqqabı istehsalı olmuşdur. Şirkət 1999-cu ilin iyun ayından etibarən fəaliyyətini dayandırmışdır. Qrup Şirkətin kapitalında nəzarət payını əsasən onu investisiya mülkiyyəti kimi istifadə etmək məqsədilə əldə etmişdir. Qrup rəhbərliyinin Şirkətlə bağlı planlarında qeyri-müəyyənlik mövcuddur.

“Xalq Əmlak” MMC 24 avqust 2021-ci il tarixində Azərbaycan Respublikasında qeydiyyatdan keçmiş məhdud məsuliyyətli cəmiyyətdir. Şirkətin əsas fəaliyyəti daşınmaz əmlakın idarə edilməsidir.

**31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)**

“Xalq Bank” ASC-nin (“Bank”) və onun törəmə müəssisələrinin (birlikdə “Qrup” adlandırılacaq) 31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il üzrə bu konsolidə edilmiş maliyyə hesabatları Beynəlxalq Mühasibat Uçotu Standartları Şurası (BMHS Mühasibat Uçotu Standartları) tərəfindən dərc edilmiş MHBS Mühasibatlıq Standartlarına uyğun olaraq hazırlanmışdır.

Biznes mühiti

Qrup Azərbaycan ərazisində fəaliyyət göstərir. Bununla da Qrup inkişafda olan bazar iqtisadiyyatının xüsusiyyətləri ilə səciyyələnən Azərbaycanın iqtisadi və maliyyə bazarlarında fəaliyyətlə bağlı risklərə məruz qalır. Hüquqi, vergi və normativ baza və rejimlərin inkişafı davam edir, lakin onların müddəaları həm fərqli şərh olunur, həm də tez-tez dəyişdirilir. Bütün bunların və digər hüquqi və vergi maneələri nəticəsində Azərbaycanda fəaliyyət göstərən müəssisələr müxtəlif çətinliklərlə üzləşir. Qlobal neft qiymətlərindəki dəyişkənlik və Rusiya Federasiyası ilə Ukrayna arasında davam edən hərbi münaqişə biznes mühitində qeyri-müəyyənliyi daha da artırmışdır.

Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatları rəhbərliyin Azərbaycan biznes mühitinin Qrupun əməliyyatlarına və maliyyə vəziyyətinə təsiri ilə bağlı qiymətləndirməsini əks etdirir. Gələcək biznes mühiti rəhbərliyin hazırkı qiymətləndirməsindən fərqli ola bilər.

2. Əhəmiyyətli uçot siyasətləri

Qrup aşağıdakı mühüm mühasibat uçotu siyasətlərini bu konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarında təqdim edilən bütün dövrlərə ardıcıl şəkildə tətbiq etmişdir.

Təqdimatın əsası

Bu konsolidə edilmiş maliyyə hesabatları Beynəlxalq Maliyyə Hesabatları Standartlarına (MHBS Mühasibatlıq Standartları) uyğun olaraq, ilkin dəyər prinsipi əsasında, maliyyə alətlərinin ədalətli dəyər üzrə ilkin tanınması, mənfəət və ya zərər vasitəsilə ədalətli dəyər (MZVƏD) və digər məcmu gəlir vasitəsilə ədalətli dəyər (DMGVƏD) təsnifləşdirilmiş maliyyə alətləri, ədalətli dəyər qiymətləndirilən qiymətli metallar və satış üçün saxlanılan aktivlərin isə balans dəyəri ilə satış xərcləri çıxılmaqla ədalətli dəyərindən aşağı olan dəyər üzrə ölçülməsi istisna olmaqla, tarixi dəyər konvensiyasına uyğun olaraq hazırlanmışdır. Bu konsolidə edilmiş maliyyə hesabatları Qrupun fasiləsiz fəaliyyət göstərəcəyini və yaxın gələcəkdə fəaliyyətini davam etdirəcəyini nəzərə alaraq hazırlanmışdır. Bu konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının hazırlanmasında tətbiq edilən əsas mühasibat uçotu siyasətləri aşağıda təqdim edilmişdir.

MHBS Mühasibatlıq Standartlarına uyğun konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının hazırlanması müəyyən mühüm mühasibat qiymətləndirmələrinin istifadəsini tələb edir. Həmçinin bu proses Qrupun mühasibat uçotu siyasətlərinin tətbiqi zamanı rəhbərlik tərəfindən peşəkar mülahizələrin istifadəsini tələb edir. Daha yüksək dərəcədə mülahizə və ya mürəkkəbliyə tələb edən sahələr, habelə fərziyyə və qiymətləndirmələrin konsolidə edilmiş maliyyə hesabatları üçün əhəmiyyətli olduğu sahələr Qeyd 3-də açıqlanmışdır.

Ədalətli dəyərin ölçülməsi

Qrup MZVƏD və DMGVƏD üzrə təsnifləşdirilən maliyyə alətlərini hər hesabat tarixində ədalətli dəyər ilə ölçür. Qiymətli metallar da ədalətli dəyər ilə uçota alınır.

Ədalətli dəyər ölçmə tarixində bazar iştirakçıları arasında müntəzəm əməliyyatlar zamanı aktivin satın alınmasından əldə edilə bilən və ya öhdəliyin köçürülməsi üçün ödənilə bilən məbləğdir.

Ədalətli dəyər ölçülərkən aktivin satılması və ya öhdəliyin köçürülməsi əməliyyatının aşağıdakı yerlərdən birində aparılması ehtimal edilir:

- Aktiv və ya öhdəliyin əsas bazarda; və ya
- Əsas bazar olmadıqda, aktiv və ya öhdəlik üçün ən əlverişli bazarda.

Əsas və ya ən əlverişli bazar Qrup üçün əlçatan olmalıdır. Aktivin və ya öhdəliyin ədalətli dəyəri, bazar iştirakçılarının həmin aktiv və ya öhdəliyin qiymətləndirilməsi zamanı istifadə edəcəyi fərziyyələr əsasında, onların iqtisadi maraqlarını maksimumlaşdırmaq məqsədilə hərəkət etdikləri ehtimal edilərək ölçülür. Qeyri-maliyyə aktivlərinin ədalətli dəyərinin ölçülməsi zamanı bazar iştirakçısının həmin aktivdən onun ən yüksək və ən səmərəli istifadəsi çərçivəsində iqtisadi fayda əldə etmək qabiliyyəti və ya aktivin onu ən yüksək və ən səmərəli şəkildə istifadə edəcək digər bazar iştirakçısına satılması nəzərə alınır.

**31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)**

Qrup ədalətli dəyərin ölçülməsi üçün mövcud şəraitə uyğun olan və kifayət qədər məlumatın olduğu qiymətləndirmə metodlarından istifadə edir, müvafiq müşahidə edilə bilən giriş məlumatlarının istifadəsini maksimuma çatdırır və müşahidə edilə bilməyən giriş məlumatlarının istifadəsini minimuma endirir. Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarında ədalətli dəyəri ölçülən və ya açıqlanan bütün aktivlər və öhdəliklər, ədalətli dəyər iyerarxiyasına uyğun olaraq təsnif edilir. Bu iyerarxiya ədalətli dəyərin ölçülməsinə bütövlükdə ən aşağı səviyyəli və əhəmiyyətli giriş məlumatına əsasən müəyyən edilir.

- Səviyyə 1 – oxşar aktivlər və ya öhdəliklər üçün fəal bazarlarda bazar qiymətləri (təsir edilməmiş) mövcud olanlar;
- Səviyyə 2 – ədalətli dəyərin ölçülməsi üçün əhəmiyyətli olan ən aşağı səviyyəli giriş məlumatları birbaşa və ya dolayısi ilə müşahidə edilən qiymətləndirmə üsulları;
- Səviyyə 3 – ədalətli dəyərin ölçülməsi üçün əhəmiyyətli olan ən aşağı səviyyəli giriş məlumatları müşahidə edilməyən qiymətləndirmə üsulları.

Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarında təkrarlanan əsasda tanınan aktivlər və öhdəliklər üçün Qrup hər hesabat dövrünün sonunda təsnifatı yenidən qiymətləndirməklə (ədalətli dəyərin ölçülməsi üçün bütövlükdə ən aşağı səviyyəli və əhəmiyyətli giriş məlumatına əsaslanaraq) iyerarxiya səviyyələri arasında köçürmələrin baş verib-vermədiyini müəyyən edir.

Törəmə şirkətlərinə investisiya qoyuluşları

Törəmə şirkətlərinə investisiya qoyuluşları BMUS 27 *konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına* uyğun olaraq xərc metodundan istifadə edildikdə qəbul edilir.

Maliyyə aktiv və öhdəlikləri

İlkin tanıma

Tanıma tarixi

Bütün maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin adi alış və satışları əməliyyat tarixi üzrə, yəni Qrupun aktiv və ya öhdəlikləri almaq öhdəliyini götürdüyü tarixdə tanınır. Adi alış və ya satışlar — bazar qaydaları və ya praktikası ilə ümumilikdə müəyyən edilmiş müddət ərzində aktivlərin və öhdəliklərin təhvil verilməsini tələb edən maliyyə aktivləri və öhdəliklərin alqı-satqısıdır.

İlkin ölçmə

Maliyyə alətlərinin ilkin tanıma zamanı təsnifatı onların müqavilə şərtlərindən və həmin alətlərin idarə olunması üzrə biznes modelindən asılıdır. Maliyyə alətləri ilkin olaraq ədalətli dəyər ilə ölçülür və mənfəət və ya zərər vasitəsilə ədalətli dəyərdə (MZVƏD) uçota alınan maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəlikləri istisna olmaqla, əməliyyat xərcləri bu məbləğə əlavə edilir və ya ondan çıxılır.

Maliyyə aktiv və öhdəliklərinin ölçmə kateqoriyaları

Qrup özünün bütün maliyyə aktivlərini aşağıda verilmiş üsullardan biri vasitəsilə ölçülən aktiv və aktivlərin müqavilə şərtlərini idarə etmək məqsədilə biznes modelinə əsasən təsnif edir:

- Amortizasiya hesablanmış dəyərlə;
- DMGVƏD;
- MZVƏD.

Qrup öz törəmə maliyyə alətlərini və ticarət portfelini MZVƏD üzrə təsnifləşdirir və ölçür. Qrup, əgər bu yanaşma ölçmə və ya tanıma uyğunsuzluqlarını aradan qaldırır və ya əhəmiyyətli dərəcədə azaldırsa, maliyyə alətlərini MZVƏD üzrə təyin edə bilər.

Kredit öhdəlikləri və maliyyə zəmanətləri istisna olmaqla, maliyyə öhdəlikləri amortizasiya olunmuş dəyər üzrə və ya ticarət məqsədilə saxlandıqda, törəmə alət olduqda və ya ədalətli dəyər üzrə təyinat tətbiq edildikdə MZVƏD üzrə ölçülür.

**31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)**

Kredit təşkilatlarının ödəməli olduqları məbləğlər, müştərilərə veriləcək kreditlər və amortizasiya qiymətinə investisiya qiymətli kağızları

Qrup yalnız aşağıdakı şərtlərdən hər ikisi təmin edildikdə, kredit təşkilatlarının ödəməli olduqları məbləğlər, müştərilərə ödəniləcək kreditləri və amortizasiya qiymətinə digər maliyyə investisiyalarını ölçür:

- Maliyyə aktivi müqavilə üzrə vəsait axınlarını toplamaq üçün maliyyə aktivlərini saxlamaq məqsədilə biznes modelində saxlanır;
- Maliyyə aktivinin müqavilə şərtləri yalnız əsas balans üzrə əsas məbləğ və faizi ödəmək məqsədilə xüsusi tarixlərdə vəsait axınlarına təkan verir (YƏMF).

Bu şərtlərin detalları aşağıda verilmişdir.

Biznes modelinin qiymətləndirilməsi

Qrup öz biznes modelini onun biznes məqsədinə nail olmaq üçün maliyyə aktivlərini idarə etmək qaydasını ən düzgün əks etdirən səviyyədə müəyyən edir.

Qrupun biznes modeli alətlər əsasında deyil, məcmu portfelin daha yüksək səviyyəsində qiymətləndirilmir və aşağıdakı müşahidə edilə bilən amillərə əsaslanır:

- Biznes modelinin və həmin biznes modeli daxilində saxlanılan maliyyə aktivlərinin fəaliyyət göstəricilərinin necə qiymətləndirildiyi və Qrupun əsas idarəetmə heyətinə necə hesabat verildiyi;
- Biznes modelinin fəaliyyətinə (və həmin model daxilində saxlanılan maliyyə aktivlərinə) təsir edən risklər və xüsusilə bu risklərin necə idarə olunduğu;
- Biznesin menecerlərinin necə kompensasiya edildiyi (məsələn, kompensasiya olunmanın idarə olunan aktivlərin ədalətli dəyərində, yoxsa toplanan müqavilə üzrə pul vəsaitləri axınlarına əsaslanıb-əsaslanmaması);
- Satışların gözlənilən tezliyi, həcmi və vaxtı da Qrupun qiymətləndirməsinin mühüm aspektlərindən hesab olunur.

Biznes modelinin qiymətləndirilməsi “ən pis vəziyyət” və “stress vəziyyəti” ssenarilərini nəzərə almadan, əsasən gözlənilən ssenarilərə əsaslanır. İlk tanınmadan sonra pul vəsaitlərinin hərəkəti Qrupun ilkin gözləntilərindən fərqli şəkildə həyata keçirilərsə, Qrup həmin biznes modelində saxlanılan qalan maliyyə aktivlərinin təsnifatını dəyişmir, lakin yeni əldə edilmiş və ya yeni alınmış maliyyə aktivlərini qiymətləndirərkən bu məlumatları birləşdirərək irəli gedir.

YƏMFÖ testi

Təsnifat prosesinin ikinci bir addımı olaraq, Qrup maliyyə aktivinin müqavilə şərtlərinin YƏMFÖ testinə cavab verib vermədiyini müəyyənləşdirmək üçün qiymətləndirmə aparır.

İlkin tanınmada bu testin əsas məqsədi maliyyə aktivinin real bazar qiyməti ilə müəyyən olunmasıdır və maliyyə aktivinin müddəti boyunca dəyişə bilər (məsələn, əgər kreditin ödənilməsi və ya mükafatlandırmanın amortizasiyası varsa).

Kreditləşmə razılaşması daxilində faizlərin ən əhəmiyyətli elementləri adətən pul və kredit riskinin vaxt dəyərinə aiddir. YƏMFÖ qiymətləndirməsi etmək üçün, Qrup mühakimə yürüdərək uyğun faktorlar, məsələn valyuta hansı maliyyə aktivində göstərilib və faiz dərəcəsinin müəyyənləşdirildiyi dövrü nəzərdən keçirir.

Əksinə, risklərə ən cüzi meyilli olan müqavilə şərtləri, yaxud müqavilə üzrə nağd pul vəsaitlərinin axınına qeyri-sabitlik hansı ki, əsas kredit müqaviləsiylə əlaqəli deyil və müqavilə üzrə nağd pul vəsaitlərinin axınına səbəb olmur hansı ki, sırf əsas məbləğin və qalıq məbləğ üzrə faizlərin ödənişini nəzərdə tutur. Belə hallarda maliyyə aktivinin MZVƏD-ə ölçülməsi tələb olunur.

Maliyyə təminatları, akkreditiv və istifadə olunmamış kredit öhdəlikləri

Qrup maliyyə zəmanətləri, akkreditivlər və kredit öhdəlikləri buraxır.

Maliyyə zəmanətləri ilkin olaraq konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarında alınmış kompensasiya məbləği olmaqla ədalətli dəyerdə tanınır. İlk tanınmadan sonra Qrupun hər bir zəmanət üzrə öhdəliyi iki məbləğin ən böyüyü ilə ölçülür: ilkin tanınmış məbləğdən mənfəət və ya zərər haqqında ayrıca hesabatda tanınmış yığılmış amortizasiyanın çıxılması ilə əldə olunan məbləğ və ya ehtimal olunan kredit zərərləri (EOKZ) üzrə ehtiyat.

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər (Azərbaycan manatı ilə)

Kredit vermə öhdəlikləri və akkreditivlər elə bir öhdəlikdir ki, onlara uyğun olaraq öhdəliyin etibarlılığı müddətində, Qrupdan müştəriyə əvvəlcədən müəyyən edilmiş şərtlərlə kredit verməsini tələb edir. Maliyyə təminatı müqavilələrinə uyğun olaraq bu müqavilələr EOKZ-nin tələbləri daxilindədir.

İcra zəmanətləri

İcra zəmanətləri digər tərəf müqavilə öhdəliyi yerinə yetirmədikdə kompensasiya təmin edən müqavilələrdir. İcra zəmanətləri kredit riskini ötürür. Qrup icra zəmanətlərini MHBS 9 çərçivəsində uçota almağı seçmişdir.

Maliyyə aktiv və öhdəliklərinin təkrar təsnifi

Qrupun maliyyə aktivlərini idarə edilməsi üçün biznes modelini dəyişdirdiyi müstəsna hallar istisna olmaqla, Qrup maliyyə aktivlərini ilkin tanındıqdan sonra yenidən təsnif etmir.

Maliyyə öhdəlikləri isə heç bir halda yenidən təsnifləşdirilmir. Qrup 2025-ci il ərzində öz maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin heç birini yenidən təsnifləndirməmişdir.

Restrukturizasiya edilmiş kreditlər

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

Bank maliyyə aktivini, məsələn müştəriyə verilən kreditin müddəti və şərtləri onun yeni bir kreditə çevriləcəyi şəkildə dəyişdirildiyi halda maliyyə aktivinin tanınmasını dayandırır, fərq isə dəyərsizləşmə zərəri qeydə alınmadığı halda tanınmanın dayandırılması ilə bağlı gəlir və ya zərər kimi tanınır. Yeni tanınmış kreditlər, AYKD olması ehtimal edilmədiyindən, EOKZ-nin ölçülməsi məqsədi üçün Mərhələ 1 kimi təsnif edilir. Müştəriyə verilən kreditin tanınmasının dayandırılması baxımından qiymətləndirmə apararkən Bank aşağıdakı amilləri nəzərə alır.

- Kreditin valyutasında dəyişiklik;
- Tərəf müqabilində dəyişiklik;
- Alətin YƏMF meyarına artıq uyğun gəlməyəcəyi səviyyədə baş vermiş dəyişiklik.

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

Maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin uçotdan çıxarılması

Maliyyə aktivləri

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

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

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

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

Aktivlərin silinməsi

Maliyyə aktivləri yalnız Qrup bərpanı dayandırdıqda tam və ya qismən silinir. Silinəcək məbləğ yığılmış kredit ehtiyatından böyükdürsə, fərq ilk öncə ehtiyata əlavə kimi tanınır, sonra isə ümumi balans dəyərinə aid edilir.

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər (Azərbaycan manatı ilə)

Sonrakı bərpalar kredit zərəri üzrə xərcin azaldılmasına gətirib çıxarır. Silinmə tanınmanın dayandırılmasının bir növüdür.

Maliyyə öhdəliyi

Maliyyə öhdəliyi həmin öhdəlik üzrə məsuliyyət yerinə yetirildikdə, ləğv edildikdə və ya müddəti başa çatdıqda tanınmadan çıxarılır.

Mövcud maliyyə öhdəliyi eyni kreditör tərəfindən əhəmiyyətli dərəcədə fərqli şərtlərlə başqa bir öhdəliklə əvəz olunduqda və ya mövcud öhdəliyin şərtləri əhəmiyyətli dərəcədə dəyişdirildikdə, bu cür mübadilə və ya dəyişiklik ilkin öhdəliyin tanınmadan çıxarılması və yeni öhdəliyin tanınması kimi uçota alınır və müvafiq balans dəyərləri arasındakı fərq mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda tanınır.

Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri

Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri kassada olan pul vəsaitləri, Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankında (“ARMB”) müvafiq hesablar üzrə qeyri-məhdud qalıqlardan və ilkin ödəmə müddəti 90 gündən az və ya ona bərabər olan müddətli depozitlərdən, Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı (“ARMB”) tərəfindən 90 günə qədər buraxılmış notlar və ilkin ödəmə müddəti 90 gündən az və ya ona bərabər olan kredit təşkilatlarından alınacaq vəsaitlərdən ibarətdir. Ekvivalentlər amortizasiya olunmuş maya dəyərində uçota alınır, çünki: (i) onlar müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin hərəkətini yığmaq üçün saxlanılır və həmin pul vəsaitlərinin hərəkəti YƏMFÖ-nü təmsil edir və (ii) MZVƏD-də təyin olunmur.

Qiymətli metallar

Qızıl və digər qiymətli metalla müəyyən olunan aktiv və öhdəliklərin mübadiləsi Mərkəzi Bankın həmin tarixə müəyyən etdiyi məzənnəyə əsasən hesablanan cari dəyərle aparılır. Alqı-satqı qiymətlərindəki fərqlər Qiymətli metal əməliyyatlarının xalis gəlirinə daxil edilir.

Digər banklardan alınacaq vəsaitlər

Digər banklardan alınacaq məbləğlər Qrup tərəfindən qarşı tərəf banklara vəsait təqdim edildikdə tanınır. Bu məbləğlər aşağıdakı hallarda amortizasiya olunmuş dəyər üzrə uçota alınır: (i) müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin toplanması məqsədilə saxlanıldıqda və həmin axınlar YƏMFÖ tələblərinə cavab verdikdə, və (ii) MZVƏD üzrə təyin edilmədikdə.

Müsadirə edilmiş girovlar

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

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

Qeyri-maddi aktivlər

Ayrı-ayrılıqda əldə edilmiş qeyri-maddi aktivlər. Ayrı-ayrılıqda əldə edilən məhdud faydalı istifadə müddəti olan qeyri-maddi aktivlər yığılmış amortizasiya və yığılmış dəyərsizləşmə zərərləri çıxılmaqla ilkin dəyərlə qeydə alınır. Amortizasiya onların təxmin edilən faydalı istifadə müddəti ərzində düz xətt metodu əsasında tanınır. Qeyri-maddi aktivlərin təxmin edilən faydalı istifadə müddəti 10 ildir. Təxmin edilən faydalı istifadə müddəti və amortizasiya metodu hər bir hesabat dövrünün sonunda nəzərdən keçirilir və təxminlərdə hər hansı dəyişikliklərin təsiri perspektiv əsasda uçota alınır.

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

Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər

Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər yığılmış amortizasiya və köhnəlmə, eləcə də tanınmış dəyərsizləşmə zərərləri çıxılmaqla tarixi dəyər ilə uçota alınır. Başa çatdırılmamış və istismara buraxılmamış aktivlər üzrə köhnəlmə aktivlərin istifadəyə hazır olduğu tarixdən etibarən hesablanmağa başlanılır.

Köhnəlmə əmlakın, avadanlığın və qeyri-maddi aktivlərin balans dəyərlərindən çıxılır və onların faydalı istismar müddətləri üzrə silinir.

**31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)**

Amortizasiya və köhnəlmə aşağıdakı illik dərəcələrlə düz xətt metodu əsasında hesablanır:

Bina	3.3%	Nəqliyyat vasitələri	15%
Mebel və avadanlıq	25%	Digər avadanlıqlar	20%
Kompüterlər	25%	Qeyri-maddi aktivlər	10%

Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlərin balans dəyərlərinin onların bərpa dəyərlərindən artıq dəyərlə uçota alınıb-alınmadığını qiymətləndirmək üçün onlar hər hesabat tarixində nəzərdən keçirilir. Balans dəyərləri bərpa dəyərlərindən artıq olduğu halda, aktivlərin dəyəri bərpa dəyəri səviyyəsinə silinir. Dəyərsizləşmə zərəri müvafiq dövrdə qeydə alınır və əməliyyat xərclərinə daxil edilir. Dəyərsizləşmə zərəri qeydə alındıqdan sonra əsas vəsaitlərin köhnəlmə xərcləri, ondan qalıq dəyərini çıxmaqla (əgər varsa), aktivlərin düzəliş olunmuş balans dəyərini sistemli şəkildə qalan iqtisadi faydalı dövrünə bölmək məqsədilə gələcək dövrlərə uyğunlaşdırılır.

Ehtiyatlar

Ehtiyatlar Qrup keçmiş hadisələr nəticəsində cari hüquqi və ya konstruktiv öhdəliyə malik olduqda, və öhdəliyin yerinə yetirilməsi üçün iqtisadi ehtiyatdan faydalı ehtiyatların azalması ehtimalı yarandıqda və öhdəlik düzgün qiymətləndirildikdə uçota alınır.

Vergi

Mənfəət vergisi xərcləri cari və təxirə salınmış vergi xərclərinin cəmini əks etdirir. Cari dövr üçün mənfəət vergisi xərcləri il ərzində əldə olunmuş vergiyə cəlb olunan mənfəət əsasında müəyyən edilir. Vergiyə cəlb olunan mənfəət mənfəət və zərər haqqında hesabatda göstərilən xalis mənfəətdən fərqlənir, çünki vergiyə cəlb olunan mənfəətə digər illərdə vergiyə cəlb olunan və ya tutulan gəlir və xərc maddələri daxil deyil, bundan əlavə o, heç vaxt vergiyə cəlb olunmayan və vergi tutulmayan maddələri özündə birləşdirir.

Təxirə salınmış vergilər balans hesabatının öhdəlik metodunu istifadə etməklə hesab olunur və aktiv və öhdəliklərin balans dəyərləri ilə vergiyə cəlb olunan mənfəətin hesablanması istifadə olunan müvafiq vergi bazaları arasında yaranan fərq üzrə mənfəət vergisi aktivləri və öhdəliklərini əks etdirir. Təxirə salınmış vergi öhdəlikləri adətən bütün vergiyə cəlb olunan müvəqqəti fərqlər üçün tanınır, təxirə salınmış vergi aktivləri isə istifadə edilən tutulmalı müvəqqəti fərqlər qarşı yarana bilən vergiyə cəlb olunan mənfəətin həcmində tanınır. Əgər müvəqqəti fərq qudvilin və ya vergiyə cəlb olunan mənfəətə və maliyyə mənfəətinə təsir etməyən əməliyyatlar üzrə digər aktiv və öhdəliklərin (müəssisənin birləşməsindən başqa) ilkin tanınmasından yaranarsa, bu cür aktivlər və öhdəliklər tanınmır. Təxirə salınmış vergi öhdəlikləri filiallar və əlaqəli müəssisələrə investisiyalardan yaranan vergiyə cəlb olunan müvəqqəti fərqlər üçün və birgə müəssisələrdə paylar üçün tanınır. Burada Bankın müvəqqəti fərqləri bərpa edə bildiyi və müvəqqəti fərqin yaxın gələcəkdə bərpa edilməsi ehtimalının olmadığı hallar istisnadır. Bu cür investisiyalar və paylarla əlaqəli tutulan müvəqqəti fərqlərdən yaranan təxirə salınmış vergi aktivləri yalnız vergiyə cəlb olunan mənfəətin müvəqqəti fərqlər üzrə mənfəətə qarşı əvəzləşdirilməsi mümkün olan və yaxın gələcəkdə bərpa edilməsi gözlənilən həcmdə tanınır.

Təxirə salınmış vergi aktivlərinin balans dəyəri hər hesabat tarixində nəzərdən keçirilir və aktivlərin bütün hissəsinin və ya müəyyən hissəsinin bərpası üçün kifayət qədər vergiyə cəlb olunan mənfəətin mövcudluğu ehtimal edilməyən həcmdə azaldılır.

Təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivləri və təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəlikləri aşağıdakı hallarda əvəzləşdirilir və balans hesabatında əks olunur:

- Qrup cari mənfəət vergisi aktivlərini cari mənfəət vergisi öhdəliklərinə qarşı əvəzləşdirmək hüququna malik olduqda; və
- Təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivləri və təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəlikləri eyni vergi orqanı tərəfindən eyni təşkilatdan tutulan mənfəət vergisinə aid olduqda.

Təxirə salınmış vergi öhdəlikləri üzrə hesablaşmanın aparıldığı və ya aktivlərin realizə olunduğu dövrdə tətbiq edilməsi gözlənilən vergi dərəcələri ilə hesablanır.

Təxirə salınmış mənfəət vergisi mənfəət və zərər haqqında hesabatda xərc maddəsi kimi göstərilir və ya hesabatın kredit balansına yazılır, lakin təxirə salınmış verginin birbaşa kapitalla və hesabatın kredit balansına yazıldığı hallar istisna təşkil edir, belə ki, bu halda təxirə salınmış vergi səhmdar kapitalı ilə bağlı olur.

**31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)**

Banklara ödənməli vəsaitlər

Banklara ödənməli vəsaitlər və müştəri hesabları ilkin olaraq ədalətli dəyər ilə tanınır. Sonradan bu məbləğlər amortizasiya olunmuş dəyər üzrə uçota alınır və balans dəyəri ilə geri ödəniş dəyəri arasındakı hər hansı fərq effektiv faiz metodu ilə kreditin müddəti ərzində konsolidə edilmiş mənfəət və ya zərər hesabatında tanınır.

Repo və əks-repo müqavilələri

Satış və repo müqavilələri əsasında satılmış qiymətli kağızlar təminatlı maliyyə vasitələrinin cəlb edilməsi əməliyyatı kimi tanınır və bu zaman qiymətli kağızlar konsolidə edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda daxil edilir, kontragentə olan öhdəliklər isə repo əməliyyatları üzrə kreditör borclarına daxil edilməklə, müvafiq olaraq banklar və digər maliyyə təşkilatlarından alınacaq vəsaitlərdə və ya müştərilərin cari hesabları və depozitlərində tanınır.

Satış qiyməti ilə geri alış qiyməti arasındakı fərq faiz xərci kimi qeydə alınır və effektiv faiz metoduna əsasən repo müqaviləsinin müddəti ərzində mənfəət və ya zərərdə tanınır.

Əks repo müqavilələri əsasında alınmış qiymətli kağızlar əks repo müqavilələri üzrə debitor borcları kimi müvafiq olaraq banklardan alınacaq vəsaitlərdə və ya müştərilərə verilmiş kreditlərdə tanınır. Alış qiyməti ilə təkrar satış qiyməti arasındakı fərq faiz gəliri kimi qeydə alınır və effektiv faiz metoduna əsasən repo müqavilələrinin müddəti ərzində mənfəət və ya zərərdə tanınır.

Müddətli borc vəsaitləri

Buraxılmış maliyyə alətləri və ya onların komponentləri öhdəlik kimi təsnifləşdirilir, əgər müqavilə şərtlərinin mahiyyəti Qrupun sahibinə pul vəsaiti və ya digər maliyyə aktivini təqdim etmək öhdəliyini yaradırsa, yaxud öhdəlik sabit məbləğdə pul vəsaiti və ya digər maliyyə aktivinin sabit sayda öz kapital aləti ilə dəyişdirilməsi yolu ilə yerinə yetirilmir.

Belə alətlərə kredit institutlarına və dövlət təşkilatlarına olan məbləğlər daxildir. İlkin tanınmadan sonra borclar effektiv faiz metodu ilə amortizasiya olunmuş dəyər əsasında ölçülür. Borcların tanınmadan çıxarılması zamanı və amortizasiya prosesi ərzində mənfəət və zərərdə qazanc və zərərlər tanınır.

Müştəri hesabları

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

Depozitlər

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

Depozitlər ilkin olaraq artan birbaşa əməliyyat xərcləri çıxılmaqla ədalətli dəyərlə ölçülür. Sonradan, Qrupun DMGVƏD üzrə öhdəlikləri təyin etdiyi hallar istisna olmaqla, onlar effektiv faiz metoduna əsasən amortizasiya olunmuş dəyərlə ölçülür.

Buraxılmış borc qiymətli kağızları

Buraxılmış borc qiymətli kağızları ilkin olaraq əməliyyatla bağlı birbaşa xərclər çıxılmaqla ədalətli dəyər ilə ölçülür. Sonradan effektiv faiz metodu əsasında amortizasiya olunmuş dəyər üzrə uçota alınır.

İcarə

Qrup müqavilənin başlanğıcında müqavilənin icarə olub-olmamasını qiymətləndirir. Bu hal, müqavilənin müəyyən bir ödəniş müqabilində müəyyən edilmiş aktivin təyin edilmiş bir müddət ərzində istifadəsinə nəzarət etmək hüququnun əldə edilməsi zamanı baş verir.

Qrup icarəçi qismində

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

**31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)**

Aktivlərdən istifadə hüququ

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

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

İcarə öhdəlikləri

İcarənin başlanğıc tarixində Qrup, icarə müddəti ərzində həyata keçiriləcək icarə ödənişlərinin cari dəyəri ilə ölçülmüş icarə öhdəliklərini tanıyır. İcarə ödənişlərinə, hər hansı alınacaq güzəştlər çıxılmaqla müəyyən edilmiş və ya dərəcədən asılı olmayan icarə ödənişləri (çıxılmaqla qısa dəyər zəmanəti ilə ödənilməsi ehtimal olunan məbləğlər daxil olmaqla sabit ödənişlər (maddi sabit ödənişlər daxil olmaqla)) daxildir. İcarə ödənişlərinə, həmçinin Qrup tərəfindən həyata keçirilməsi əsas olaraq müəyyən edilmiş satınalma opsiyonunun icra qiyməti və icarə müddəti Qrupun ləğv etmə seçimini həyata keçirdiyini əks etdirirsə, icarəyə xitam verildiyi hallarda tətbiq olunan cərimələrin ödənişləri də daxildir.

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

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

Səhmdar kapitalı

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

Adi səhmlər üzrə dividendlər kapitaldan elan olunduğu dövrdə azalma kimi tanınır. Hesabat tarixindən sonra elan olunan dividendlər “Hesabat tarixindən sonrakı hadisələr” haqqında 10 sayılı Beynəlxalq Mühəsibat Uçotu Standartına (BMUS) uyğun olaraq balans hesabatından sonrakı hadisə kimi tanınır və müvafiq qaydada açıqlanır.

Səhm üzrə mənfəət

Qrup öz adi səhmləri üçün əsas səhm üzrə mənfəət göstəricisini təqdim edir. Səhm üzrə mənfəət Qrupun adi səhmdarlarına aid olan mənfəət və ya zərərinin dövr ərzində dövrüyyədə olan adi səhmlərin çəkili orta sayı üzrə bölünməsi ilə hesablanır.

Əməliyyat seqmentləri

Əməliyyat seqmenti Qrupun biznes fəaliyyəti ilə məşğul olan və bu fəaliyyət nəticəsində gəlir əldə edib xərclər çəkə bilən, o cümlədən Qrupun digər komponentləri ilə əməliyyatlardan yaranan gəlir və xərcləri daxil edən, əməliyyat nəticələri Qrupun əsas əməliyyat qərar qəbul edən şəxsi (CODM – Chief Operating Decision Maker) tərəfindən mütəmadi olaraq nəzərdən keçirilən və resursların bölüşdürülməsi və fəaliyyətin qiymətləndirilməsi məqsədilə istifadə olunan, habelə ayrıca maliyyə məlumatları mövcud olan Qrupun komponentidir.

**31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)**

Qrupun baş icraçı direktoru (CODM) tərəfindən təqdim edilən seqment nəticələrinə həm birbaşa seqmentə aid edilə bilən maddələr, həm də əsaslandırılmış şəkildə bölüşdürülə bilən maddələr daxildir. Bölüşdürülməmiş maddələrə əsasən korporativ aktivlər (əsasən Qrupun baş ofisi), baş ofis xərcləri, eləcə də vergi aktivləri və öhdəlikləri daxildir.

Gəlir və xərclərin tanınması

Gəlir iqtisadi mənfəətin Qrupa axın etməsi ehtimalı olduqda və gəlirin etibarlı şəkildə ölçülə biləcəyi dərəcədə tanınır. Gəlirin tanınmasından əvvəl aşağıdakı xüsusi tanınma meyarları da yerinə yetirilməlidir:

Faiz və oxşar gəlir və xərclər

Qrup borc maliyyə aktivlərinə faiz gəlirini amortizasiya hesablanmış dəyərlə yaxud DMGVƏD-də maliyyə aktivinin ümumi balans dəyərində EFD-ni tətbiq etməklə kreditin dəyərsizləşməsi aktivlərindən başqa maliyyə aktivlərinin ümumi balans dəyərində tətbiq etməklə hesablayır.

Effektiv faiz dərəcəsi (EFD) — maliyyə alətinin gözlənilən ömrü boyunca və ya müvafiq olduğu təqdirdə, maliyyə aktivinin və ya maliyyə öhdəliyinin xalis balans dəyərində görə təxmin edilən gələcək nağd pul vəsaitləri və ya daxilolmaları dəqiqləşdirən dərəcədir.

Hesablama maliyyə alətinin bütün müqavilə şərtlərini (məsələn, əvvəlcədən ödəniş variantları) nəzərə alır və alətə birbaşa aid olan və effektiv faiz dərəcəsinin tərkib hissəsi olan, lakin gələcək kredit itkiləri olmayan hər hansı ödənişlər və ya əlavə xərclər daxildir. Əgər Qrup təxmini ödəniş və ya daxilolmaları yenidən nəzərdən keçirirsə, maliyyə aktivinin və ya maliyyə öhdəliyinin balans dəyərində düzəliş edilir. Düzəliş edilmiş balans dəyəri, orijinal effektiv faiz dərəcəsi əsasında hesablanır və balans dəyərində dəyişiklik faiz gəlirləri və ya xərc kimi qeyd edilir.

Maliyyə aktivinin kredit üzrə dəyərsizləşməsi halı baş verdikdə, Qrup faiz dərəcəsinə hesablamaq üçün maliyyə aktivinin net amortizasiya olunmuş dəyərində effektiv faiz dərəcəsi tətbiq etməklə hesablama aparır. Maliyyə aktivləri sağlamlaşdırıldıqda və artıq kredit üzrə dəyərsizləşmə halı olmadıqda, Qrup faiz gəlirini ümumi metod əsasında hesablayır.

Alınmış və ya yaradılmış kredit üzrə dəyərsizləşmiş maliyyə aktivləri (AYKD) bağlı, Qrup faiz gəlirini kredit üzrə dəyişiklik edilən effektiv faiz dərəcəsi üzrə hesablayır və o dərəcəni maliyyə aktivinin amortizasiya ilə hesablanmış dəyərində tətbiq edir. Kredit üzrə dəyişiklik edilən effektiv faiz dərəcəsi ilkin tanınmadan gələcək pul vəsaitlərinin hərəkətini (kredit itkiləri daxil olmaqla) AYKD-i aktivlərinin amortizasiya olunmuş dəyərində endirən faiz dərəcəsidir..

MZVƏD kimi təsnifləşdirilən bütün maliyyə aktivləri üzrə faiz gəlirləri müqavilə üzrə faiz dərəcəsi ilə istifadə etməklə tanınır.

Haqq və komissiya gəlirləri

Qrup öz müştərilərinə müxtəlif xidmətlər göstərməklə haqq və komissiya gəliri əldə edir. Komissiya gəlirləri aşağıdakı iki kateqoriyaya bölünə bilər:

Müəyyən müddət ərzində göstərilən xidmətlərdən əldə olunan haqq gəlirləri

Bir müddət ərzində xidmətlərin göstərilməsindən əldə olunan qazanc həmin müddət ərzində hesablanır. Bu haqlara zəmanətlər və akkreditivlər üzrə komissiya gəlirləri daxildir. Veriləcək kredit üzrə borc öhdəlikləri və digər kreditlərlə əlaqədar ödənişlər təxirə salınır (hər hansı artım xərcləri ilə birlikdə) və kredit üzrə effektiv faiz dərəcəsinə düzəliş kimi tanınır.

Bankın maliyyə hesabatlarında tanınmış maliyyə aləti ilə nəticələnən müştəri ilə müqavilə qismən MHBS 9-un, qismən də MHBS 15-in əhatə dairəsinə daxil ola bilər. Əgər belədirsə, o zaman Bank müqavilənin MHBS 9-un tətbiqinə daxil olan hissəsini ayırmaq və ölçmək üçün ilk növbədə MHBS 9-u tətbiq edir, sonra isə MHBS 15-i tətbiq edir.

Bir vaxt anında qazanılmış komissiya gəliri

Hesablama və kassa əməliyyatlarından yaranan komissiyalar əsas əməliyyatlar başa çatdıqdan sonra tanınır. Hər bir kassa əməliyyatı və hesablama əməliyyatı ayrıca icra öhdəliyi kimi baxılır.

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər (Azərbaycan manatı ilə)

Aşağıdakı cədvəl müştərilərlə bağlanmış müqavilələr üzrə icra öhdəliklərinin xarakteri və yerinə yetirilmə vaxtı, o cümlədən mühüm ödəniş şərtləri və müvafiq gəlirin tanınması siyasətləri barədə məlumat təqdim edir.

Xidmətin növü	Mühüm ödəmə şərtləri də daxil olmaqla, icra öhdəliklərinin yerinə yetirilməsinin xarakteri və vaxtı	BMHS 15 üzrə gəlirin tanınması
Pərakəndə və korporativ xidmət	Qrup pərakəndə və korporativ müştərilərə xidmətlər göstərir, overdraft imkanları təqdim edir, xarici valyuta əməliyyatları həyata keçirir, kredit kartı və xidmət haqları üzrə əməliyyatlar aparır. Mübadilə, xarici valyuta əməliyyatları və overdraftlar üzrə əməliyyat əsaslı haqlar əməliyyat baş verdiyi anda müştərinin hesabından tutulur.	Əməliyyatlarla bağlı gəlir əməliyyat baş verdiyi anda tanınır.
Zəmanət və akkreditivin verilməsi	Qrup müştərilərinə zəmanətlər və akkreditivlər verir.	Zəmanətlərin və akkreditivlərin verilməsi üzrə haqq gəlirləri həmin müqavilələrin müddətinin başa çatma tarixinədək olan dövr ərzində tanınır.

Xarici valyutanın mübadiləsi

Xarici valyutada ifadə olunmuş monetar aktiv və öhdəliklər hesabat tarixinə qüvvədə olan müvafiq spot məzənnələr üzrə Azərbaycan manatına çevrilir. Xarici valyuta əməliyyatları əməliyyat tarixində qüvvədə olan məzənnələr üzrə uçota alınır. Bu məzənnədən yaranan mənfəət və zərərlər xarici valyuta əməliyyatları üzrə xalis mənfəət daxilində tanınır.

Mübadilə məzənnələri

Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının hazırlanması zamanı Qrupun il sonuna istifadə etdiyi mübadilə məzənnələri aşağıdakı kimidir:

31 dekabr 2025-ci il

1 ABŞ dolları = AZN 1.7000

1 AVRO = AZN 2.0022

1 İngiltərə funt sterlinqi = AZN 2.2970

31 dekabr 2024-cü il

1 ABŞ dolları = AZN 1.7000

1 AVRO = AZN 1.7724

1 İngiltərə funt sterlinqi = AZN 2.1382

Maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin qarşılıqlı əvəzləşdirilməsi

Qrup qeydə alınmış məbləğləri təqdim etmək üçün hüquqi qüvvəyə malik olduqda və ya Qrup eyni zamanda maliyyə aktivlərini maddi vəsaitə çevirmək və ya öhdəliklərini yerinə yetirmək, yaxud da hər ikisi üzrə xalis əsasda hesablaşma aparmaq niyyətində olduqda maliyyə aktivləri və öhdəlikləri əvəzləşdirilir və konsolidə edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatında xalis məbləğlə qeyd olunur. Silinməsinə icazə verilməyən maliyyə aktivinin köçürülməsini uçota alarkən Qrup köçürülmüş aktiv və əlaqəli öhdəliyi əvəzləşdirmir.

İşçi heyəti üzrə xərclər və aidiyyəti ayırmalar

Əmək haqqı, Azərbaycan Respublikasının dövlət pensiya və sosial sığorta fondlarına ayırmalar, illik ödənişli məzuniyyət və xəstəlik məzuniyyəti, mükafatlar və qeyri-pul müavinətləri Qrupun əməkdaşları tərəfindən müvafiq xidmətlərin göstərildiyi ildə hesablanır. Qrup qanunla müəyyən edilmiş ödənişlər sxeminə edilən ödənişlərə uyğun pensiya və ya oxşar müavinət ödənişləri etmək üçün hüquqi və ya konstruktiv öhdəliyi yoxdur.

3. Uçot siyasətinin tətbiqi zamanı əhəmiyyətli ehtimallar və mülahizələr

Qrup növbəti maliyyə ili ərzində konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarında tanınan məbləğlərə və aktiv və öhdəliklərin balans dəyərində təsir edən təxminlər və fərziyyələrdir. Təxminlər və mülahizələr davamlı olaraq qiymətləndirilir və rəhbərliyin təcrübəsinə və digər amillərə, o cümlədən şəraitə ağlabatan hesab edilən gələcək hadisələrə dair gözləntilərə əsaslanır. Rəhbərlik həmçinin mühasibat uçotu siyasətinin tətbiqi prosesində təxminlərdən əlavə müəyyən mülahizələr də verir. Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarında tanınmış məbləğlərə ən əhəmiyyətli təsir göstərən mülahizələr və növbəti maliyyə ili ərzində aktiv və öhdəliklərin balans dəyərində əhəmiyyətli düzəlişlərə səbəb ola biləcək təxminlərə aşağıdakılar daxildir:

EOKZ ehtiyatının ölçülməsi

EOKZ-nin ölçülməsi metodologiyasının, modelin və giriş məlumatlarının müəyyən edilməsini özündə birləşdirən mühüm bir təxmindir. EOKZ ölçməsi üzrə metodologiya 31 sayılı Qeyddə açıqlanır. Aşağıdakı komponentlərin kredit zərəri ehtiyatı üzrə əhəmiyyətli təsiri vardır: defoltun müəyyən edilməsi, KRƏA, defolt ehtimalı (“DE”), defolt vəziyyətində riskə məruz qalma (“DVRMQ”) və defolt zamanı yaranan zərər (“DZYZ”), eləcə də makroiqtisadi ssenarilər modeli. Qrup, müntəzəm olaraq, ehtimal olunan kredit zərəri və faktiki zərər arasındakı fərqin azaldılması üçün model və giriş məlumatlarını yoxlayır və nəzərdən keçirir. Perspektiv məlumatlar da daxil olmaqla, EOKZ ölçülməsi üzrə ətraflı məlumatlar 34 sayılı Qeyddə açıqlanır.

Kredit riskində əhəmiyyətli artım (“KRƏA”)

Riskin əhəmiyyətli dərəcədə artdığını müəyyənləşdirmək üçün Qrup, hesabat tarixinin sonuna maliyyə alətinin aktiv müddəti ərzində baş verən defolt riskini ilkin tanınma tarixində mövcud olan risk ilə müqayisə edir.

Qiymətləndirmə hesabat dövrünün sonunda kredit riskinin müəyyən bir səviyyəsinə çatmağı deyil, kredit riskinin nisbi artımını nəzərə alır. Qrup müştəri portfelinin davranış aspektləri də daxil olmaqla, bir sıra amilləri əhatə edən xüsusi göstəricilərdən və xaric çəkilmədən mövcud olan bütün məqbul və dəstəklənən perspektiv məlumatları nəzərə alır. Bankın rəhbərliyi kredit riskinin artması üzrə davranış göstəricilərini kredit alətləri üzrə gecikmələrin baş verməsindən öncə təyin etmiş və istər fərdi kredit aləti səviyyəsində, istərsə də alətin aid olduğu portfel səviyyəsində müvafiq sayılan perspektiv məlumatları kredit riskinin dəyərləndirilməsi zamanı nəzərə almışdır. 34 sayılı qeydə nəzər salın.

Biznes modelinin qiymətləndirilməsi.

Biznes modeli maliyyə aktivlərinin təsnifləşdirilməsini təyin edən amildir. Rəhbərlik biznes modelinin dəyərləndirilməsi zamanı maliyyə alətləri üzrə birləşdirmə və portfelə aid etmə səviyyəsini təyin edərkən mülahizələrdən istifadə etmişdir. Satış əməliyyatlarını dəyərləndirərkən Bankın rəhbərliyi bu satışların müntəzəmliyi, zamanı və dəyəri barədə tarixi məlumatları, eləcə də satış səbəbləri və gələcək satışlarla bağlı proqnozları nəzərə alır. Kreditin pisləşməsi ilə əlaqədar potensial zərərin minimal həddə saxlanması ilə bağlı həyata keçirilən satış əməliyyatları “toplamaq üçün saxlanılma” biznes modelinin parametrlərinə uyğun gəlir. Alətin kredit riskinin idarə olunması ilə bağlı olmayan, müddəti bitməmiş həyata keçirilən digər satışlar da, fərdi və kollektiv qaydada müntəzəm olmadıqda və dəyər olaraq əhəmiyyət kəsb etmədikdə “toplamaq üçün saxlanılma” biznes modelinin çərçivəsinə dəyərləndirilir. Qrupun rəhbərliyi satış əməliyyatlarının əhəmiyyətlilik səviyyəsini bu satışların dəyərinin biznes modeli üzrə qiymətləndirilən portfelin dəyərində olan nisbəti şəklində həmin portfelin orta müddəti üzrə təhlil edir.

Əlavə olaraq, yaxın stresli vəziyyətlər və ya Qrupun nəzarətindən kənar olan ayrıca bir hadisəyə cavab məqsədilə həyata keçirilməsi güman edilən satış əməliyyatları biznes modelinin məqsədləri üçün təsadüfi sayılır və müvafiq maliyyə alətlərinin təsnifləşdirilməsi prosesinə təsir göstərmir.

“Toplama üçün saxlanılma və satış” biznes modeli dedikdə, aktivlərin əsasən nağd vəsaitlərin toplanılması üçün saxlanılması nəzərdə tutulur, yalnız bu biznes modelinin məqsədlərinə nail olmaq üçün likvidlik ehtiyacının idarə olunması, müəyyən bir gəlir göstəricisinə nail olunması və ya maliyyə aktivlərinin müddətlərinin bu aktivləri maliyyələşdirmək üçün istifadə edilən maliyyə öhdəliklərinin müddətlərinə uyğunlaşdırılması kimi bir sıra satış əməliyyatları da model çərçivəsində nəzərə alınır.

**31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)**

Yerdə qalan aktivlər kateqoriyası elə maliyyə aktivləri portfellerindən ibarətdir ki, nağd vəsaitlərin reallaşdırılmasının əsas təyinatı satış vasitəsilə, məsələn ticarət məqsədilə satışın elementlərinə açıq şəkildə nəzərə çarpan olduğu hallar üçün nəzərdə tutulmuşdur. Müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin toplanması bu biznes modeli üçün çox vaxt təsadüfi olur.

Vəsait axınlarının yalnız əsas və faiz məbləğləri üzrə ödənişlər olmasının qiymətləndirilməsi (“YƏMFÖ”). Nağd vəsaitlər axınının yalnız əsas məbləğ və faiz ödənişlərindən ibarət olması təyin edilməsi mülahizələrdən istifadəni tələb edir. Pulun zaman dəyəri elementi müəyyən hallarda, məsələn müqavilə üzrə faiz dərəcəsi dövrü olaraq dəyişdirilir, amma bu dəyişikliklərin tezliyi borc alət üzrə nəzərdə tutulan əsas faiz dərəcəsi göstəricisinə uyğun olmadığı zamanda dəyişdirilə bilər. Buna misal olaraq, faizləri üç aylıq banklararası faiz dərəcəsinə uyğun olaraq ödənilən, yalnız faiz dərəcəsinin təziliyi olaraq alət üzrə nağd pul vəsaitləri axınının YƏMFÖ xarakterli bənzər maliyyə aləti üzrə nağd pul vəsaitləri axını ilə müqayisə edərək dəyərləndirilir. Dəyərləndirmə məntiqli görünən bütün mümkün ssenarilər üçün, o cümlədən maliyyə bazarlarında baş verməsi mümkün olan maliyyə stress vəziyyətləri araşdırılmışdır. Nağd pul vəsaitləri ilə bağlı yaranan ssenarinin bənzər alətlər üzrə mövcud olan göstəricilərdən fərqli olduğu hallarda, dəyərləndirilən alət üzrə yaranan nağd pul vəsaitləri YƏMFÖ olaraq nəzərə alınmır və bu alət MZVƏD maliyyə aləti olaraq təsnifləşdirilir.

Qrupun rəhbərliyi müqavilə üzrə nəzərdə tutulan nağd pul vəsaitlərinin axınıni dəyişmək qabiliyyətinə malik olan müqavilə şərtlərini təyin etmiş və nəzərə almışdır. Kredit sazişinin müddəalarına görə vaxtından öncə edilən ödənişlərin mümkün olması və ödənişlərin əsas məbləğ və hesablanmış faizlərə, eləcə də öncədən edilən ödənişlə bağlı müştəridən alınmalı olan haqq və komissiyalara aid olması halında YƏMFÖ üzrə kriteriyalar yerinə yetirilmiş sayılır.

Aktiv üzrə əsas məbləğə ilkin tanınma zamanı mövcud olan ədalətli dəyərə sonrakı dövrlərdə əsas məbləğ üzrə edilən ödənişlər (yəni effektiv faiz dərəcəsiindən istifadə etməklə hesablanmış faizlər ödənilərək nəzərə alınmadan) yerdə qalan məbləğlər arasındakı fərq aid edilir. Bu prinsipə istisna olaraq, standart həm də müəyyən ilkin ödəniş xüsusiyyətinə malik olan və aşağıdakı YƏMFÖ şərtlərinə cavab verən alətlərin də nəzərə alınmasına icazə verir: (i) maliyyə aktivi ilkin olaraq premiyə və ya diskontla hazırlanmışdır, (ii) avans ödəniş məbləği müqavilə üzrə nəzərdə tutulmuş əsas məbləğ, hesablanmış faizlər və məntiqli sayılan məbləğdə olmaqla müqaviləyə əvvəlcədən xitam verməklə bağlı kompensasiya ilə bağlıdır və (iii) avans ödənişi imkanını yaradan müddəanın ədalətli dəyəri ilkin tanınma zamanı əhəmiyyətli sayılır.

Qrup kredit müqavilələrində nəzərdə tutulmuş müddəalar müəyyən makroiqtisadi və ya tənzimləyicilərlə bağlı yaranmış hallara cavab olaraq faiz dərəcələrinə dəyişiklik edilməsinə icazə verir. Qrupun rəhbərliyi mülahizələrdən istifadə etməklə bank sektorunda rəqabətin mövcud olması və Bankın kredit alan müştərilərinin potensial olaraq kreditləri yenidən maliyyələşdirmək imkanlarının olması fonunda faiz dərəcələrinin bazar faiz dərəcələrinə nisbətən artırılmasının mümkün olmaması qənaətinə gəlmiş və bu hal üzrə yaranan nağd pul vəsaitləri YƏMFÖ çərçivəsində dəyərləndirilmişdir.

4. Dərc olunmuş, lakin hazırda qəbul olunmamış standartlar.

Bir sıra yeni standartlar və standartlara edilən dəyişikliklər 1 yanvar 2025-ci ildən sonra başlayan illik dövrlər üçün qüvvəyə minir və onların daha erkən tətbiqinə icazə verilir; lakin Qrup bu konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının hazırlanması zamanı həmin yeni və ya dəyişdirilmiş standartları erkən tətbiq etməmişdir.

a) Maliyyə hesabatlarında MHBS 18 təqdimatı və açıqlaması

MHBS 18 “Maliyyə Hesabatlarının Təqdimatı” BMUS 1 “Maliyyə Hesabatlarının Təqdimatı” standartını əvəz edəcək və 1 yanvar 2027-ci il tarixindən sonra başlayan illik hesabat dövrləri üçün tətbiq ediləcəkdir. Yeni standart aşağıdakı əsas tələbləri təqdim edir:

- Müəssisələr mənfəət və zərər haqqında hesabatda bütün gəlir və xərcləri beş kateqoriyaya təsnif etməlidirlər: əməliyyat, investisiya, maliyyələşdirmə, dayandırılmış əməliyyatlar və mənfəət vergisi kateqoriyaları. Müəssisələr həmçinin yeni müəyyən edilmiş əməliyyat mənfəəti alt-cəmini təqdim etməlidirlər. Müəssisələrin xalis mənfəəti dəyişməyəcək.
- Rəhbərlik tərəfindən müəyyən edilən effektivlik ölçüləri maliyyə hesabatlarında qeyddə açıqlanır.
- Maliyyə hesabatlarında məlumatların qruplaşdırılmasına dair təkmil təlimat verilir

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

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

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər (Azərbaycan manatı ilə)

b) Digər mühasibat uçotu standartları

Aşağıdakı yeni və dəyişdirilmiş standartların Qrupun konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına əhəmiyyətli təsir göstərəcəyi gözlənilir.

- Hiperinflasiya Hesabat Valyutasına keçid (MUBS 21-ə düzəlişlər)
- Maliyyə Alətlərinin Təsnifatı və Ölçülməsi (MHBS 9 və MHBS 7-yə düzəlişlər)
- İctimai Hesabatlılığı Olmayan Törəmə Müəssisələr: Açıqlamalar (MHBS 19 -a düzəlişlər)
- İnvestor və onun Asılı Müəssisəsi və ya Birgə Müəssisəsi arasında Aktivlərin Satışı və ya Əmanəti (MHBS 10 və BMUS 28-ə düzəlişlər)
- Təbii amillərdən asılı elektrik enerjisinə istinad edən müqavilələr – MHBS 9 və MHBS 7-yə düzəlişlər
- MHBS Mühasibatlıq Standartlarının İllik Təkmilləşdirmələri – 11-ci buraxılış

5. Kapitalın idarə edilməsi

Qrupun kapitalının idarə olunması üzrə rəhbərliyin məqsəd (i) ARMB-nin kapitalı minimum məbləği ilə bağlı müəyyən etdiyi tələblərə riayət edilməsini, (ii) Qrupun fasiləsiz fəaliyyət göstərmək qabiliyyətini təmin etməkdir.

ARMB tərəfindən müəyyən edilmiş mövcud prudensial kapital tələblərinə əsasən sistem əhəmiyyətli olmayan banklar: (a) minimum 50,000,000 AZN məbləğində məcmu kapital saxlamalıdır (31 dekabr 2024: 50,000,000 AZN); (b) kapitalın risklə ölçülmüş aktivlərə nisbətini (“kapital adekvatlığı əmsalı”) müəyyən edilmiş minimum 10.5%-dən aşağı olmamaq şərti ilə təmin etməlidir (31 dekabr 2024: 10%); və (c) 1-ci dərəcəli kapitalın risklə ölçülmüş aktivlərə nisbətini (“1-ci dərəcəli kapital adekvatlığı əmsalı”) müəyyən edilmiş minimum 5.5%-dən aşağı olmamaq şərti ilə saxlamalıdır (31 dekabr 2024: 5%).

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

	31 dekabr 2025-ci il (audit edilməmiş)	31 dekabr 2024-cü il, (audit edilməmiş)
Ümumi kapital	494,814,780	462,970,592
Risk üzrə ölçülmüş aktivlər	2,328,849,720	2,677,117,230
Kapital adekvatlığı əmsalı (%)	21.25%	17.29%

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

**31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)**

6. Faiz gəlir və xərci

Xalis faiz gəliri aşağıdakılardan ibarətdir:

	2025	2024
Faiz gəlirlərinə aiddir:		
Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə faiz gəliri	152,917,375	136,601,402
Pul vəsaitləri ekvivalentləri üzrə faiz gəliri	47,682,320	14,995,110
İnvestisiya qiymətli kağızları üzrə faiz gəliri	18,904,128	27,089,706
Banklardan alınacaq məbləğlər üzrə faiz gəliri	2,807,013	2,584,932
Digər əməliyyatlar üzrə faiz gəliri	10,369	2,386
Effektiv faiz metodundan istifadə etməklə maliyyə aktivlərindən əldə edilmiş cəmi faiz gəliri	222,321,205	181,273,536
Faiz xərci aşağıdakılardan ibarətdir:		
Müştəri hesabları üzrə faizlər	(82,187,768)	(36,532,229)
Müddətli borc vəsaitləri üzrə faizlər	(7,269,756)	(6,540,652)
Banklara ödənilməli vəsaitlər üzrə faizlər	(6,458,586)	(5,690,882)
İcarə öhdəlikləri üzrə faiz	(774,330)	(610,012)
Buraxılmış borc qiymətli kağızları üzrə faizlər	(2,500)	-
Digər əməliyyatlar üzrə faizlər	(119,734)	(77,208)
Amortizasiya olunmuş dəyerdə qeydə alınan maliyyə öhdəlikləri üzrə ümumi faiz xərcləri	(96,812,674)	(49,450,983)
Kredit itkisi xərcindən əvvəl xalis faiz gəliri	125,508,531	131,822,553

7. Faiz gəliri gətirən aktivlər üzrə kredit itkisi xərci

Faiz hesablanan aktivlər üzrə kredit itkisi xərclərinin hərəkəti aşağıdakı kimi olmuşdur:

	İnvestisiya qiymətli kağızları	Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	Banklardan alınacaq vəsaitlər	Müştərilərə verilmiş kreditlər	Cəmi
31 dekabr 2023-cü il	(1,672,033)	-	(400,628)	(85,208,770)	(87,281,431)
(Ehtiyat) / ehtiyatın bərpası	412,380	(282,131)	269,586	(6,746,499)	(6,346,664)
Aktivlərin silinməsi	-	-	-	1,193,829	1,193,829
Əvvəllər silinmiş vəsaitlərin bərpası	-	-	-	(1,211,682)	(1,211,682)
31 dekabr 2024-cü il	(1,259,653)	(282,131)	(131,042)	(91,973,122)	(93,645,948)
(Ehtiyat) / ehtiyatın bərpası	655,876	234,225	(355,399)	14,530,061	15,064,763
Aktivlərin silinməsi	-	-	-	517,452	517,452
Əvvəllər silinmiş vəsaitlərin bərpası	-	-	-	(103,890)	(103,890)
31 dekabr 2025-ci il	(603,777)	(47,906)	(486,441)	(77,029,499)	(78,167,623)

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)

8. Haqq və komissiya gəlirləri və xərcləri

Haqq və komissiya gəlir və xərcləri aşağıdakılardan ibarətdir:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Haqq və komissiya gəliri:		
Plastik kart əməliyyatları	18,459,625	15,603,208
Hesablaşma əməliyyatları	6,684,952	6,667,964
Nağd pul əməliyyatları	4,546,161	4,314,655
Zəmanət məktubları	3,107,765	2,834,420
Akkreditivlər	9,699	6,148
Digər	665,437	586,617
Cəmi haqq və komissiya gəliri	<u>33,473,639</u>	<u>30,013,012</u>
Haqq və komissiya xərcləri:		
Plastik kart əməliyyatları	(22,604,402)	(16,130,583)
Hesablaşma əməliyyatları	(1,457,975)	(1,590,362)
Zəmanət məktubları	(666,627)	(1,101,573)
Nağd pul əməliyyatları	(289,677)	(220,267)
Akkreditivlər	(284)	(2,323)
Digər	(1,104,448)	(959,139)
Cəmi haqq və komissiya xərcləri	<u>(26,123,413)</u>	<u>(20,004,247)</u>
Xalis haqq və komissiya gəliri	<u>7,350,226</u>	<u>10,008,765</u>

9. Xarici valyuta əməliyyatları üzrə xalis gəlirlər

Xarici valyuta mübadilə əməliyyatları üzrə xalis gəlir aşağıdakılardan ibarətdir:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Dilinq əməliyyatları üzrə fərqlər, xalis	5,207,210	6,580,554
Məzənnə fərqləri, xalis	(3,679)	(40,558)
Xarici valyuta əməliyyatları üzrə cəmi xalis gəlir	<u>5,203,531</u>	<u>6,539,996</u>

10. Qiymətli metal əməliyyatları üzrə xalis gəlir

Qiymətli metal əməliyyatları üzrə xalis gəlir aşağıdakılardan ibarətdir:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Qiymətli metalın mübadiləsi üzrə məzənnə fərqləri	7,828,424	3,400,015
Qiymətli metal əməliyyatları üzrə xalis gəlir	51,029	6,378
Qiymətli metallar əməliyyatları üzrə cəmi xalis gəlir	<u>7,879,453</u>	<u>3,406,393</u>

11. Digər gəlirlər

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Müsadirə edilmiş girovların ədalətli dəyərinin dəyişməsindən yaranan gəlir	2,424,192	4,722,978
Kirayə üzrə gəlir	1,966,977	1,741,698
Müştərilərə verilən kreditlərdən cərimə gəliri	1,933,016	1,822,010
Dividend gəliri	1,781,250	950,000
Müsadirə edilmiş girovların satışından əldə edilən gəlir	113,659	6,991,682
Torpaq və əmlakın satışından qazanc	29,237	1,808,050
Digər	491,431	739,191
Cəmi digər gəlirlər	<u>8,739,762</u>	<u>18,775,609</u>

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)

12. İşçilər üzrə xərclər, ümumi və inzibati xərclər

İşçilər üzrə xərclər, ümumi və inzibati xərclər aşağıdakılardan ibarətdir:

	2025	2024
Əmək haqqı və mükafatlar	(48,513,286)	(40,967,232)
Sosial sığorta xərcləri	(8,610,267)	(7,170,681)
İşçilərlə bağlı digər xərclər	(1,597,378)	(1,072,382)
Cəmi işçilər üzrə xərclər	(58,720,931)	(49,210,295)
Peşəkar xidmət haqları	(6,525,275)	(5,636,672)
Azərbaycan Respublikasının Əmanətlərin Sığortalanması Fonduna ödənişlər	(5,547,396)	(6,358,091)
Təmir və texniki xidmət xərcləri	(1,422,587)	(1,841,085)
Mənfəət vergisindən başqa vergilər	(1,346,181)	(2,040,867)
Reklam və marketinq xərcləri	(1,293,531)	(1,179,162)
Təhlükəsizlik xərcləri	(1,144,714)	(1,179,229)
Nəqliyyat və ezamiyyət xərcləri	(988,477)	(869,863)
Əyləncə	(866,542)	(810,526)
Rabitə	(780,279)	(672,560)
Dəftərxana ləvazimatları üzrə xərclər	(505,087)	(456,111)
Kommunal xidmətlər	(495,617)	(483,737)
Sığorta	(319,453)	(328,050)
Qısamüddətli icarə xərcləri	(264,848)	(220,712)
Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlərin satışından yaranan zərər	-	(12,896)
Digər xərclər	(1,645,708)	(1,489,158)
Cəmi ümumi və inzibati xərclər	(23,145,695)	(23,578,719)

31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il üzrə 347,370 AZN (2024: 374,000 AZN) məbləğində audit haqqı peşəkar xidmət haqlarına daxil edilmişdir. Qrup üçün auditorlar tərəfindən heç bir qeyri-audit xidməti həyata keçirilməyib.

13. Mənfəət vergisi

(a) Mənfəət vergisi xərclərinin tərkib hissəsi

Mənfəət vergisi xərcləri aşağıdakılardan ibarətdir:

	2025	2024
Cari vergi xərci	(14,297,070)	(19,767,982)
Təxirə salınmış vergi faydası (xərci)	(1,435,979)	3,269,544
Mənfəət vergisi xərcləri	(15,733,049)	(16,498,438)

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

**31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)**

(b) Vergi xərci ilə tətbiq edilən vergi dərəcəsinə vurulmuş mənfəət və ya zərər arasında uzlaşdırma

Qrupun gəlirlərinin əksəriyyətinə tətbiq edilən mənfəət vergisi dərəcəsi 20% təşkil edir. Gözlənilən və faktiki vergitutma haqqı arasında uzlaşdırma aşağıda təqdim olunur.

	2025	2024
Gəlir vergisindən əvvəlki mənfəət	79,388,050	82,356,452
Qanuni vergi dərəcəsi	20%	20%
Qanunla müəyyən edilmiş dərəcə ilə nəzəri gəlir vergisi xərcləri	(15,877,610)	(16,471,290)
Vergitutma məqsədləri üçün çıxılmayan və ya qiymətləndirilə bilməyən obyektlərin vergi təsiri		
Vergidən azad gəlir	375,000	190,000
Çıxılmayan xərclər	(230,439)	(217,148)
Gəlir vergisi xərci	(15,733,049)	(16,498,438)

(c) Müvəqqəti fərqlərin növü üzrə təhlil edilən təxirə salınmış vergilər

MHBS Mühasibatlıq Standartları ilə Azərbaycanın qanuni vergitutma qaydaları arasındakı fərqlər maliyyə hesabatı məqsədləri üçün aktivlərin və öhdəliklərin balans dəyəri ilə onların vergi bazaları arasında müvəqqəti fərqlərə səbəb olur. Bu müvəqqəti fərqlərdəki hərəkətlərin vergi təsiri aşağıda ətraflı şəkildə göstərilib və 20% dərəcəsi ilə qeydə alınıb.

	1 yanvar 2025	Mənfəət və ya zərəre hesablanır	31 dekabr 2025
Gəlirdən çıxılan/(vergi tutulan) müvəqqəti fərqlərin vergi təsiri			
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	56,426	(47,165)	9,261
Qiymətli metallar	(2,329,911)	(230,942)	(2,560,853)
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	26,208	71,080	97,288
Müştərilərə verilən kreditlər	3,719,647	2,459,307	6,178,954
İnvestisiya qiymətli kağızları	251,931	(131,176)	120,755
Əmlak, avadanlıq və istifadə hüququ olan aktivlər	(1,031,193)	(2,826,329)	(3,857,522)
İnvestisiya əmlakı	(137,000)	(73,872)	(210,872)
Qeyri-maddi aktivlər	278,443	47,589	326,032
Digər aktivlər	(257,570)	(668,915)	(926,485)
Banklara və dövlət qurumlarına ödəniləcək vəsaitlər	(13,859)	13,859	-
İcarə öhdəliyi	1,541,020	150,082	1,691,102
Digər öhdəliklər	602,771	(199,497)	403,274
Xalis təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivli/(öhdəliyi)	2,706,913	(1,435,979)	1,270,934

	1 yanvar 2024	Mənfəət və ya zərəre hesablanır	31 dekabr 2024
Çıxılan/ (vergi tutulan) müvəqqəti fərqlərin vergi təsiri			
Pul vəsaiti və onun ekvivalentləri	-	56,426	56,426
Qiymətli metallar	(1,796,479)	(533,432)	(2,329,911)
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	80,125	(53,917)	26,208
Müştərilərə verilən kreditlər	1,608,034	2,111,613	3,719,647
İnvestisiya qiymətli kağızları	334,407	(82,476)	251,931
Əmlak, avadanlıq və istifadə hüququ olan aktivlər	(1,372,675)	341,482	(1,031,193)
İnvestisiya əmlakı	-	(137,000)	(137,000)
Qeyri-maddi aktivlər	248,215	30,228	278,443
Digər aktivlər	(113,109)	(144,461)	(257,570)
Banklara və dövlət qurumlarına ödəniləcək məbləğlər	(13,859)	-	(13,859)
İcarə öhdəliyi	91,167	1,449,853	1,541,020
Digər öhdəliklər	371,543	231,228	602,771
Xalis təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivli/(öhdəliyi)	(562,631)	3,269,544	2,706,913

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər (Azərbaycan manatı ilə)

14. Pul vəsaiti və onun ekvivalentləri

Pul vəsaiti və onun ekvivalentləri aşağıdakılardan ibarətdir:

	<u>31 dekabr 2025</u>	<u>31 dekabr 2024</u>
Nağd pul vəsaitləri	45,787,015	44,929,836
Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankındakı müxbir hesablar	21,273,395	26,691,999
Digər banklardakı müxbir hesablar		
A- ilə A+ arasında reytingli (Fitch Ratings)	479,704,445	303,733,370
BBB- ilə BBB+ arasında reytingli (Fitch Ratings)	41,202	1,454,076
BBB- ilə aşağı reytingli (Fitch Ratings)	1,315,639	1,536,663
Digər kredit təşkilatlarındakı 90 günə qədər müddətli əmanətlər	148,068,335	83,182,570
Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankında 90 günə qədər müddətli əmanətlər	80,067,000	-
Çıxılın: Ehtimal olunan kredit zərəri üzrə ehtiyat	(47,906)	(282,131)
Cəmi pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	<u>776,209,125</u>	<u>461,246,383</u>

31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərinə pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinə daxil edilmiş hesablanmış faiz gəliri müvafiq olaraq 1,402,019 AZN və 1,114,076 AZN təşkil etmişdir.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə Qrupun qalıqları ümumi pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinin 10%-dən çox olan dörd bankı (31 dekabr 2024: üç bank) var idi. Bu qalıqların 31 dekabr 2025-ci il tarixinə ümumi dəyəri 723,148,339 AZN (31 dekabr 2024: 498,912,223 AZN) təşkil edir.

EOKZ-nin ölçülməsi məqsədilə pul vəsaitlərinin və nağd pul vəsaitlərinin ekvivalentlərinin vaxtı keçmiş günlər olmadan 1-ci Mərhələyə daxil edilir.

Digər kredit təşkilatlarında 90 günə qədər olan bütün müddətli depozitlər B- və AA- diapazonundadır.

15. Kredit təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər

Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər aşağıdakılardan ibarətdir:

	<u>31 dekabr 2025</u>	<u>31 dekabr 2024</u>
ARMB-də məcburi ehtiyat	86,129,165	179,052,675
Digər banklardakı kreditlər və müddətli depozitlər	52,489,937	43,864,063
Məhdudiyət qoyulmuş əmanətlər	22,418,068	47,825,887
	<u>161,037,170</u>	<u>270,742,625</u>
Çıxılın: Ehtimal olunan kredit zərəri üzrə ehtiyat	(486,441)	(131,042)
Kredit təşkilatlarından alınacaq cəmi vəsaitlər	<u>160,550,729</u>	<u>270,611,583</u>

31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərinə kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər üzrə hesablanmış faiz gəliri müvafiq olaraq 840,202 AZN və 640,063 AZN təşkil etmişdir.

Banklardan alınacaq məbləğlər girov qoyulmur. Digər banklardan alınacaq məbləğlərin kredit keyfiyyətinə görə təhlili aşağıdakı kimidir:

	<u>31 dekabr 2025</u>	<u>31 dekabr 2024</u>
Hal hazırda amortizasiya olmamış		
>BBB+ (Fitch Ratings)	22,350,382	2,357,755
<BBB+ (Fitch Ratings)	138,200,347	268,253,828
	<u>160,550,729</u>	<u>270,611,583</u>

31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərinə Qrupun zəmanətlərin verilməsi, plastik kart əməliyyatları və pul köçürmələri ilə bağlı bloklanmış təminat depozitləri müvafiq olaraq 22,418,068 AZN və 47,825,887 AZN təşkil etmişdir.

Qrupda ümumi digər banklardan alınacaq məbləğlərin 10%-dən artıq qalıq balansına malik üç bank mövcuddur (31 dekabr 2024: iki bank). Bu qalıqların ümumi məbləği 31 dekabr 2025-ci il tarixinə 150,765,584 AZN təşkil etmişdir (31 dekabr 2024: 78,608,000 AZN).

31 dekabr 2025-ci il tarixinə yerli banklarda 17,000 AZN məbləğində müddətli yerləşdirmə mövcuddur (31 dekabr 2024: 17,000 AZN).

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

**31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)**

31 dekabr 2025-ci il tarixində kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlərin ümumi balans dəyərində və müvafiq EOKZ ehtiyatında baş verən dəyişikliklərin təhlili aşağıda təqdim olunur:

	Mərhələ 1 Məcmu dəyər	Mərhələ 1 EOKZ
1 yanvar 2025-ci il tarixinə olan balans	270,742,625	(131,042)
Verilmiş yeni aktivlər	95,241,951	(733,345)
Ödənilmiş aktivlər		
- Əsas məbləğ	(207,299,010)	641,915
- Faiz	(2,606,875)	17,399
Tanınmış faiz gəliri	2,807,013	(20,244)
EOKZ-nin yenidən ölçülməsi	-	(274,032)
Xarici valyuta tənzimlənməsi	2,151,466	12,908
31 dekabr 2025-ci il tarixinə olan balans	161,037,170	(486,441)

31 dekabr 2024-cü il tarixinə kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlərin ümumi balans dəyərində və müvafiq EOKZ ehtiyatında dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

	Mərhələ 1 Məcmu dəyər	Mərhələ 1 EOKZ
1 yanvar 2024-cü il tarixinə olan balans	296,370,385	(400,628)
Verilmiş yeni aktivlər		
Ödənilmiş aktivlər	60,849,879	(281,118)
- Əsas məbləğ	(84,553,280)	152,516
- Faiz	(3,236,367)	9,036
Tanınmış faiz gəliri	2,584,932	(8,085)
EOKZ-nin yenidən ölçülməsi	-	390,575
Xarici valyuta tənzimlənməsi	(1,272,924)	6,662
31 dekabr 2024-cü il tarixinə olan balans	270,742,625	(131,042)

16. Müştərilərə verilmiş kreditlər

Müştərilərə kreditlər aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2025	31 dekabr 2024
Korporativ müştərilərə verilən kreditlər	1,053,534,542	1,104,885,651
Fiziki şəxslərə verilən kreditlər	874,527,397	849,953,085
Amortizasiya olunmuş dəyərlə müştərilərə verilən ümumi kreditlər	1,928,061,939	1,954,838,736
Ehtimal olunan kredit zərəri üzrə ehtiyat çıxılmaqla	(77,029,499)	(91,973,122)
Amortizasiya olunmuş dəyərlə müştərilərə verilən ümumi kreditlər	1,851,032,440	1,862,865,614

Korporativ müştərilər üçün kreditlər aşağıdakı sənaye sektorlarına verilir:

Sənaye üzrə təhlil	31 dekabr 2025	31 dekabr 2024
Ticarət və xidmətlər	275,994,436	250,928,200
Kənd təsərrüfatı	244,442,449	288,511,451
Tikinti	151,951,831	195,345,094
İstehsalat	124,650,018	117,537,838
Telekommunikasiya	93,787,569	64,943,291
Maliyyələşdirmə	65,197,651	50,660,368
Enerji	53,149,055	50,687,774
Mədən	-	6,101,479
Digər	44,361,533	80,170,156
	1,053,534,542	1,104,885,651
Ehtimal olunan kredit zərəri üzrə ehtiyat çıxılmaqla	(65,568,161)	(77,022,268)
Korporativ müştərilərə verilən cəmi kreditlər	987,966,381	1,027,863,383

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

**31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)**

Fiziki şəxslərə verilən kreditlər aşağıdakı məhsullardan ibarətdir:

	31 dekabr 2025	31 dekabr 2024
İpoteka kreditləri	483,890,458	423,512,233
İstehlak kreditləri	303,296,365	323,617,431
Biznes kreditləri	53,649,739	56,803,204
Avtomobil kreditləri	31,951,613	43,828,973
Kredit kartları	1,739,222	2,191,244
	874,527,397	849,953,085
Ehtimal olunan kredit zərəri üzrə ehtiyat çıxılmaqla	(11,461,338)	(14,950,854)
Fiziki şəxslərə verilən ümumi kreditlər	863,066,059	835,002,231

Aşağıdakı cədvəl girovun ədalətli dəyərini deyil, girovun özü ilə təminat verilən kredit məbləğinin icmalını verir:

	31 dekabr 2025	31 dekabr 2024
Daşınmaz əmlakla təmin edilmiş kreditlər	1,226,760,145	1,235,674,472
Nağd pulla təmin edilmiş kreditlər	278,090,616	300,486,075
Avadanlıqla təmin edilmiş kreditlər	133,733,777	155,878,778
Zəmanətlə təmin edilmiş kreditlər	72,994,034	72,494,665
Nəqliyyat vasitələri ilə təmin edilmiş kreditlər	19,666,909	22,541,453
Ticarət debitor borcları ilə təmin edilmiş kreditlər	1,550,861	1,397,602
Digər girovla təmin edilmiş kreditlər	5,876,721	503,009
Təminatlı kreditlər	189,388,876	165,862,682
	1,928,061,939	1,954,838,736
Ehtimal olunan kredit zərəri üzrə ehtiyat çıxılmaqla	(77,029,499)	(91,973,122)
Müştərilərə verilmiş cəmi kreditlər	1,851,032,440	1,862,865,614

31 dekabr 2025-ci il tarixinə müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslarla bağlı ümumi balans dəyərində və müvafiq EOKZ-də dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

Müştərilərə verilmiş kredit və avanslar	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə olan ümumi balans dəyəri	1,726,436,483	113,009,164	115,393,089	1,954,838,736
Yeni yaranan və ya alınan aktivlər	909,318,722	-	-	909,318,722
Geri ödənilən aktivlər				
- Əsas məbləğ	(829,527,017)	(53,598,255)	(60,507,980)	(943,633,252)
- Faizlər	(141,702,063)	(7,054,633)	(4,182,689)	(152,939,385)
1-ci mərhələyə köçürmələr	38,514,625	(38,437,285)	(77,340)	-
2-ci mərhələyə köçürmələr	(30,594,810)	30,594,810	-	-
3-cü mərhələyə köçürmələr	(55,720,942)	(2,214,308)	57,935,250	-
Tanınmış faiz gəliri	142,858,513	6,670,661	3,388,201	152,917,375
Bərpa vəsaitləri			103,890	103,890
Silinmiş məbləğlər			(517,452)	(517,452)
Xarici valyuta tənzimlənməsi	5,827,307	-	2,145,998	7,973,305
31 dekabr 2025-ci il tarixinə	1,765,410,818	48,970,154	113,680,967	1,928,061,939

Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə olan EOKM	(16,520,555)	(16,605,399)	(58,847,168)	(91,973,122)
Yeni yaranan və ya alınan aktivlər	(7,838,846)	-	-	(7,838,846)
Geri qaytarılan aktivlər				
- Əsas məbləğ	7,965,252	3,803,905	23,485,714	35,254,871
- Faizlər	1,232,002	1,031,161	1,784,692	4,047,855
1-ci mərhələyə köçürmələr	(10,673,212)	10,647,109	26,103	-
2-ci mərhələyə köçürmələr	36,860	(36,860)	-	-
3-cü mərhələyə köçürmələr	3,750,152	293,571	(4,043,723)	-
Zərər ehtiyatının xalis yenidən ölçülməsi	6,919,663	(6,093,372)	(17,273,286)	(16,446,995)
Bərpa vəsaitləri	-	-	(103,890)	(103,890)
Sıfırlanmış məbləğlər	-	-	517,452	517,452
Xarici valyuta tənzimlənməsi	(138,881)	-	(347,943)	(486,824)
31 dekabr 2025-ci il tarixinə	(15,267,565)	(6,959,885)	(54,802,049)	(77,029,499)

31 dekabr 2024-cü il tarixinə müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslarla bağlı ümumi balans dəyərində və müvafiq EOKZ-də dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

**31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)**

Müştərilərə verilmiş kredit və avanslar	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə olan ümumi balans dəyəri	1,792,196,505	2,297,978	101,003,598	1,895,498,081
Yeni yaranan və ya alınan aktivlər	1,113,184,836	-	-	1,113,184,836
Geri ödənilmiş aktivlər				
- Əsas məbləğ	(1,005,882,363)	(5,369,784)	(40,894,548)	(1,052,146,695)
- Faizlər	(124,635,745)	(3,080,503)	(6,578,813)	(134,295,061)
1-ci mərhələyə köçürmələr	1,697,627	(483,525)	(1,214,102)	-
2-ci mərhələyə köçürmələr	(116,554,846)	116,554,846	-	-
3-cü mərhələyə köçürmələr	(56,844,376)	(216,756)	57,061,132	-
Tanınmış faiz gəliri	126,207,052	3,306,909	7,087,441	136,601,402
Bərpalar	-	-	1,211,682	1,211,682
Silinmiş məbləğlər	-	-	(1,193,829)	(1,193,829)
Xarici valyuta tənzimlənməsi	(2,932,207)	(1)	(1,089,472)	(4,021,680)
31 dekabr 2024-cü il tarixinə	1,726,436,483	113,009,164	115,393,089	1,954,838,736
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə olan EOKZ	(10,037,150)	(336,959)	(74,834,661)	(85,208,770)
Yeni yaranan və ya alınan aktivlər	(9,739,583)	-	-	(9,739,583)
Geri ödənilmiş aktivlər				
- Əsas məbləğ	8,722,737	1,152,739	27,431,655	37,307,131
- Faizlər	1,262,699	827,549	3,472,545	5,562,793
1-ci mərhələyə köçürmələr	(1,279,008)	83,095	1,195,913	-
2-ci mərhələyə köçürmələr	373,481	(373,481)	-	-
3-cü mərhələyə köçürmələr	217,153	23,353	(240,506)	-
Zərər ehtiyatının xalis yenidən ölçülməsi	(6,115,986)	(17,981,694)	(16,043,930)	(40,141,610)
Bərpalar	-	-	(1,211,682)	(1,211,682)
Silinmiş məbləğlər	-	-	1,193,829	1,193,829
Xarici valyuta tənzimlənməsi	75,106	(1)	189,665	264,770
31 dekabr 2024-cü il tarixinə	(16,520,551)	(16,605,399)	(58,847,172)	(91,973,122)

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

**31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)**

31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il ərzində korporativ kreditlər və müştərilərə verilmiş avanslar üzrə ümumi balans dəyərində və müvafiq EOKZ-də baş vermiş dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

<i>Korporativ kreditlər</i>	<i>Mərhələ 1</i>	<i>Mərhələ 2</i>	<i>Mərhələ 3</i>	<i>Cəmi</i>
1 yanvar 2025-ci il tarixinə olan ümumi balans dəyəri	896,024,600	112,168,996	96,692,055	1,104,885,651
Yeni yaranan və ya alınan aktivlər	617,854,292	-	-	617,854,292
Gerilənmiş aktivlər				
- Əsas məbləğ	(571,071,027)	(53,207,426)	(52,845,573)	(677,124,026)
- Faizlər	(76,607,626)	(7,003,359)	(3,281,097)	(86,892,082)
1-ci mərhələyə köçürmələr	38,216,245	(38,216,245)	-	-
2-ci mərhələyə köçürmələr	(22,717,729)	22,717,729	-	-
3-cü mərhələyə köçürmələr	(54,033,206)	(1,993,572)	56,026,778	-
Tanınmış faiz gəliri	77,275,105	6,625,422	3,010,941	86,911,468
Bərpalar	-	-	1,972	1,972
Silinmiş məbləğlər	-	-	-	-
Xarici valyuta tənzimlənməsi	5,751,269	-	2,145,998	7,897,267
31 dekabr 2025-ci il tarixinə	910,691,923	41,091,545	101,751,074	1,053,534,542

<i>Korporativ kreditlər</i>	<i>Mərhələ 1</i>	<i>Mərhələ 2</i>	<i>Mərhələ 3</i>	<i>Cəmi</i>
1 yanvar 2025-ci il tarixinə olan EOKZ	(15,462,709)	(16,380,400)	(45,179,159)	(77,022,268)
Yeni yaranan və ya alınan aktivlər	(7,382,933)	-	-	(7,382,933)
Gerilənmiş aktivlər				
- Əsas məbləğ	7,592,927	3,701,626	17,857,469	29,152,022
- Faizlər	1,143,185	1,018,843	1,127,103	3,289,131
1-ci mərhələyə köçürmələr	(10,576,739)	10,576,739	-	-
2-ci mərhələyə köçürmələr	12,164	(12,164)	-	-
3-cü mərhələyə köçürmələr	3,657,967	246,982	(3,904,949)	-
Zərər ehtiyatının xalis yenidən ölçülməsi	6,373,997	(3,576,554)	(15,912,871)	(13,115,428)
Bərpalar	-	-	(1,972)	(1,972)
Silinmiş məbləğlər	-	-	-	-
Xarici valyuta tənzimlənməsi	(138,770)	-	(347,943)	(486,713)
31 dekabr 2025-ci il tarixinə	(14,780,911)	(4,424,928)	(46,362,322)	(65,568,161)

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

**31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)**

31 dekabr 2024-cü il tarixinə müştərilərə verilmiş korporativ kreditlər və avanslarla bağlı ümumi balans dəyərində və müvafiq EOKZ-də dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

<i>Korporativ kreditlər</i>	<i>Mərhələ 1</i>	<i>Mərhələ 2</i>	<i>Mərhələ 3</i>	<i>Cəmi</i>
1 yanvar 2024-cü il tarixinə olan ümumi balans dəyəri	1,116,392,553	1,319,171	76,491,188	1,194,202,912
Yeni yaranan və ya alınan aktivlər	653,467,024	-	-	653,467,024
Geriyə qaytarılan aktivlər				
- Əsas məbləğ	(703,334,328)	(4,996,004)	(33,195,149)	(741,525,481)
- Faizlər	(69,929,354)	(3,009,148)	(5,032,078)	(77,970,580)
1-ci mərhələyə köçürmələr	1,167,495	-	(1,167,495)	-
2-ci mərhələyə köçürmələr	(115,620,239)	115,620,239	-	-
3-cü mərhələyə köçürmələr	(53,996,765)	-	53,996,765	-
Tanınmış faiz gəliri	70,775,659	3,234,739	5,567,218	79,577,616
Bərpalar	-	-	1,136,344	1,136,344
Silinmiş məbləğlər	-	-	(15,249)	(15,249)
Xarici valyuta tənzimlənməsi	(2,897,445)	(1)	(1,089,489)	(3,986,935)
31 dekabr 2024-cü il tarixinə	896,024,600	112,168,996	96,692,055	1,104,885,651

<i>Korporativ kreditlər</i>	<i>Mərhələ 1</i>	<i>Mərhələ 2</i>	<i>Mərhələ 3</i>	<i>Cəmi</i>
1 yanvar 2024-cü il tarixinə olan EOKZ	(8,995,763)	(161,768)	(55,901,178)	(65,058,709)
Yeni yaranan və ya alınan aktivlər	(9,005,188)	-	-	(9,005,188)
Geriyə ödənilmiş aktivlər				
- Əsas məbləğ	8,426,551	1,071,186	21,399,046	30,896,783
- Faizlər	1,181,805	807,910	2,438,108	4,427,823
1-ci mərhələyə köçürmələr	(1,167,485)	-	1,167,485	-
2-ci mərhələyə köçürmələr	369,008	(369,008)	-	-
3-cü mərhələyə köçürmələr	210,016	-	(210,016)	-
Zərər ehtiyatının xalis yenidən ölçülməsi	(6,556,812)	(17,728,720)	(13,141,203)	(37,426,735)
Silinmiş məbləğlər	-	-	(1,136,344)	(1,136,344)
Bərpalar	-	-	15,249	15,249
Xarici valyuta tənzimlənməsi	75,159	-	189,694	264,853
31 dekabr 2024-cü il tarixinə	(15,462,709)	(16,380,400)	(45,179,159)	(77,022,268)

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

**31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)**

31 dekabr 2025-ci il tarixinə ipoteka kreditləri ilə bağlı ümumi balans dəyərində və müvafiq EOKZ-də dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

Fərdi kreditlər-İpoteka	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə ümumi balans dəyəri	420,132,654	499,016	2,880,563	423,512,233
Yeni yaranan və ya alınan aktivlər	119,105,119	-	-	119,105,119
Aktivlər ödənildi				
- Əsas məbləğ	(57,982,147)	(240,286)	(901,213)	(59,123,646)
- Faizlər	(35,340,421)	(22,701)	(136,715)	(35,499,837)
1-ci mərhələyə köçürmələr	274,904	(197,564)	(77,340)	-
2-ci mərhələyə köçürmələr	(901,182)	901,182	-	-
3-cü mərhələyə köçürmələr	(479,106)	(57,250)	536,356	-
Tanınmış faiz gəliri	35,780,826	18,784	96,979	35,896,589
31 dekabr 2025-ci il	480,590,647	901,181	2,398,630	483,890,458

Fərdi kreditlər-İpoteka	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə EOKZ	(498,383)	(165,754)	(1,508,037)	(2,172,174)
Yeni yaranan və ya alınan aktivlər	(119,429)	-	-	(119,429)
Aktivlər ödənildi				
- Əsas məbləğ	69,817	79,477	388,581	537,875
- Faizlər	40,462	7,574	64,968	113,004
1-ci mərhələyə köçürmələr	(92,246)	66,143	26,103	-
2-ci mərhələyə köçürmələr	4,922	(4,922)	-	-
3-cü mərhələyə köçürmələr	3,514	18,857	(22,371)	-
Zərər ehtiyatının xalis yenidən ölçülməsi	484,993	(178,475)	(197,985)	108,533
31 dekabr 2025-ci il	(106,350)	(177,100)	(1,248,741)	(1,532,191)

31 dekabr 2024-cü il tarixinə ipoteka kreditləri ilə bağlı ümumi balans dəyərində və müvafiq EOKZ-də dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

Fərdi kreditlər-İpoteka	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə olan ümumi balans dəyəri	324,920,556	349,591	2,164,780	327,434,927
Yeni yaranan və ya alınan aktivlər	163,341,876	-	-	163,341,876
Geri qaytarılan aktivlər				
- Əsas məbləğ	(66,894,312)	(274,860)	(529,746)	(67,698,918)
- Faizlər	(26,636,168)	(35,893)	(210,582)	(26,882,643)
1-ci mərhələyə köçürmələr	85,506	(38,899)	(46,607)	-
2-ci mərhələyə köçürmələr	(516,830)	516,830	-	-
3-cü mərhələyə köçürmələr	(1,250,744)	(51,217)	1,301,961	-
Tanınmış faiz gəliri	27,082,585	33,464	249,876	27,365,925
Silinmiş məbləğlər	-	-	(49,151)	(49,151)
Valyuta məzənnəsi düzəlişləri	185	-	32	217
31 dekabr 2024-cü il tarixinə	420,132,654	499,016	2,880,563	423,512,233

Fərdi kreditlər-İpoteka	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə olan EOKZ	(70,623)	(77,866)	(624,463)	(772,952)
Yeni yaranan və ya alınan aktivlər	(226,037)	-	-	(226,037)
Geri qaytarılan aktivlər				
- Əsas məbləğ	34,895	66,991	190,555	292,441
- Faiz	31,400	12,990	78,628	123,018
1-ci mərhələyə köçürmələr	(36,531)	8,103	28,428	-
2-ci mərhələyə köçürmələr	256	(256)	-	-
3-cü mərhələyə köçürmələr	885	6,826	(7,711)	-
Zərər ehtiyatının xalis yenidən ölçülməsi	(232,628)	(182,541)	(1,222,593)	(1,637,762)
Silinmiş məbləğlər	-	-	49,151	49,151
Valyuta dəyişikliyi düzəlişləri	-	(1)	(32)	(33)
31 dekabr 2024-cü il tarixinə	(498,383)	(165,754)	(1,508,037)	(2,172,174)

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

**31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)**

31 dekabr 2025-ci il tarixinə biznes kreditləri ilə bağlı ümumi balans dəyərində və müvafiq EOKZ-də dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

<i>Fərdi kreditlər-Biznes</i>	<i>Mərhələ 1</i>	<i>Mərhələ 2</i>	<i>Mərhələ 3</i>	<i>Cəmi</i>
1 yanvar 2025-ci il tarixinə olan ümumi balans dəyəri	46,684,950	45,168	10,073,086	56,803,204
Yeni yaranan və ya alınan aktivlər	21,078,777	-	-	21,078,777
Geri qaytarılan aktivlər				
- Əsas məbləğ	(19,730,563)	(38,950)	(4,016,583)	(23,786,096)
- Faizlər	(5,384,344)	(4,706)	(396,934)	(5,785,984)
1-ci mərhələyə köçürmələr	-	-	-	-
2-ci mərhələyə köçürmələr	(6,498,070)	6,498,070	-	-
3-cü mərhələyə köçürmələr	(414,553)	(5,954)	420,507	-
Tanınmış faiz gəliri	5,487,223	4,442	115,230	5,606,895
Bərpalar	-	-	42,448	42,448
Silinmiş məbləğlər	-	-	(310,540)	(310,540)
Valyuta məzənnəsi düzəlişləri	1,035	-	-	1,035
31 dekabr 2025-ci il tarixinə	41,224,455	6,498,070	5,927,214	53,649,739
<i>Fərdi kreditlər-Biznes</i>	<i>Mərhələ 1</i>	<i>Mərhələ 2</i>	<i>Mərhələ 3</i>	<i>Cəmi</i>
1 yanvar 2025-ci il tarixinə olan EOKZ	(153,800)	(5,596)	(7,881,048)	(8,040,444)
Yeni yaranan və ya alınan aktivlər	(34,731)	-	-	(34,731)
Geri qaytarılan aktivlər				
- Əsas məbləğ	58,491	5,093	3,188,061	3,251,645
- Faizlər	12,687	630	320,195	333,512
1-ci mərhələyə köçürmələr	-	-	-	-
2-ci mərhələyə köçürmələr	17,223	(17,223)	-	-
3-cü mərhələyə köçürmələr	628	440	(1,068)	-
Zərər ehtiyatının xalis yenidən ölçülməsi	(218,586)	(2,296,232)	(629,803)	(3,144,621)
Bərpalar	-	-	(42,448)	(42,448)
Silinmiş məbləğlər	-	-	310,540	310,540
Xarici valyuta tənzimlənməsi	(1)	-	-	(1)
31 dekabr 2025-ci il tarixinə	(318,089)	(2,312,888)	(4,735,571)	(7,366,548)

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

**31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)**

31 dekabr 2024-cü il tarixinə biznes kreditləri ilə bağlı ümumi balans dəyərində və müvafiq EOKZ-də dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

<i>Fərdi kreditlər-Biznes</i>	<i>Mərhələ 1</i>	<i>Mərhələ 2</i>	<i>Mərhələ 3</i>	<i>Cəmi</i>
1 yanvar 2024-cü il tarixinə olan ümumi balans dəyəri	34,543,600	-	12,519,822	47,063,422
Yeni yaranan və ya alınan aktivlər	27,856,564	-	-	27,856,564
Geriyə qaytarılan aktivlər				
- Əsas məbləğ	(15,220,508)	(6,685)	(2,233,157)	(17,460,350)
- Faizlər	(4,822,397)	(1,476)	(663,934)	(5,487,807)
1-ci mərhələyə köçürmələr	-	-	-	-
2-ci mərhələyə köçürmələr	(51,911)	51,911	-	-
3-cü mərhələyə köçürmələr	(551,314)	-	551,314	-
Tanınmış faiz gəliri	4,931,816	1,418	539,162	5,472,396
Bərpalar	-	-	15,560	15,560
Silinmiş məbləğlər	-	-	(655,671)	(655,671)
Xarici valyuta tənzimlənməsi	(900)	-	(10)	(910)
31 dekabr 2024-cü il tarixinə	46,684,950	45,168	10,073,086	56,803,204

<i>Fərdi kreditlər-Biznes</i>	<i>Mərhələ 1</i>	<i>Mərhələ 2</i>	<i>Mərhələ 3</i>	<i>Cəmi</i>
1 yanvar 2024-cü il tarixinə olan EOKZ	(113,065)	-	(10,051,034)	(10,164,099)
Yeni yaranan və ya alınan aktivlər	(53,642)	-	-	(53,642)
Geriyə ödənilmiş aktivlər				
- Əsas məbləğ	38,640	-	1,503,612	1,542,252
- Faizlər	13,190	-	536,529	549,719
1-ci mərhələyə köçürmələr	-	-	-	-
2-ci mərhələyə köçürmələr	32	(32)	-	-
3-cü mərhələyə köçürmələr	1,189	-	(1,189)	-
Zərər ehtiyatının xalis yenidən ölçülməsi	(40,142)	(5,564)	(509,089)	(554,795)
Bərpalar	-	-	(15,560)	(15,560)
Silinmiş məbləğlər	-	-	655,671	655,671
Xarici valyuta tənzimlənməsi	2	-	8	10
31 dekabr 2024-cü il tarixinə	(153,796)	(5,596)	(7,881,052)	(8,040,444)

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

**31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)**

31 dekabr 2025-ci il tarixinə istehlak kreditləri ilə bağlı ümumi balans dəyərində və müvafiq EOKZ-də dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

Fərdi kreditlər – İstehlakçı	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə olan ümumi balans dəyəri	317,804,242	288,145	5,525,044	323,617,431
Yeni yaranan və ya alınan aktivlər	130,520,772	-	-	130,520,772
Geri qaytarılan aktivlər				
- Əsas məbləğ	(148,037,872)	(108,546)	(2,401,734)	(150,548,152)
- Faizlər	(19,781,752)	(23,473)	(337,173)	(20,142,398)
1-ci mərhələyə köçürmələr	23,476	(23,476)	-	-
2-ci mərhələyə köçürmələr	(420,696)	420,696	-	-
3-cü mərhələyə köçürmələr	(485,422)	(152,295)	637,717	-
Tanınmış faiz gəliri	19,760,660	21,173	143,223	19,925,056
Bərpalar	-	-	56,249	56,249
Silinmiş məbləğlər	-	-	(206,111)	(206,111)
Xarici valyuta tənzimlənməsi	73,518	-	-	73,518
31 dekabr 2025-ci il tarixinə	299,456,926	422,224	3,417,215	303,296,365

Fərdi kreditlər-İstehlakçı	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə olan ümumi balans dəyəri	(377,081)	(49,549)	(4,198,078)	(4,624,708)
Yeni yaranan və ya alınan aktivlər	(172,596)	-	-	(172,596)
Geri qaytarılan aktivlər				
- Əsas məbləğ	193,097	17,641	1,911,132	2,121,870
- Faizlər	33,189	4,102	259,228	296,519
1-ci mərhələyə köçürmələr	(4,227)	4,227	-	-
2-ci mərhələyə köçürmələr	2,526	(2,526)	-	-
3-cü mərhələyə köçürmələr	4,537	27,041	(31,578)	-
Tanınmış faiz gəliri	264,040	(37,697)	(504,297)	(277,954)
Bərpalar	-	-	(56,249)	(56,249)
Silinmiş məbləğlər	-	-	206,111	206,111
Xarici valyuta tənzimlənməsi	(107)	-	-	(107)
31 dekabr 2025-ci il tarixinə	(56,622)	(36,761)	(2,413,731)	(2,507,114)

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti**31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)**

31 dekabr 2024-cü il tarixinə istehlak kreditləri ilə bağlı ümumi balans dəyərində və müvafiq EOKZ-də dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

Fərdi kreditlər-İstehlakçı	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə olan ümumi balans dəyəri	284,026,350	587,846	9,692,136	294,306,332
Yeni yaranan və ya alınan aktivlər	222,485,815	-	-	222,485,815
Geriyə qaytarılan aktivlər				
- Əsas məbləğ	(188,098,875)	(73,498)	(4,876,214)	(193,048,587)
- Faizlər	(18,716,828)	(31,082)	(658,334)	(19,406,244)
1-ci mərhələyə köçürmələr	444,626	(444,626)	-	-
2-ci mərhələyə köçürmələr	(353,020)	353,020	-	-
3-cü mərhələyə köçürmələr	(878,071)	(135,602)	1,013,673	-
Tanınmış faiz gəliri	18,927,956	32,087	715,585	19,675,628
Bərpalar	-	-	59,678	59,678
Silinmiş məbləğlər	-	-	(421,475)	(421,475)
Xarici valyuta tənzimlənməsi	(33,711)	-	(5)	(33,716)
31 dekabr 2024-cü il tarixinə	317,804,242	288,145	5,525,044	323,617,431

Fərdi kreditlər – İstehlakçı	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə olan EOKZ	(819,782)	(92,521)	(8,217,649)	(9,129,952)
Yeni yaranan və ya alınan aktivlər	(333,814)	-	-	(333,814)
Geriyə ödənilmiş aktivlər				
- Əsas məbləğ	186,800	13,118	4,266,337	4,466,255
- Faizlər	33,323	6,433	413,514	453,270
1-ci mərhələyə köçürmələr	(74,992)	74,992	-	-
2-ci mərhələyə köçürmələr	3,864	(3,864)	-	-
3-cü mərhələyə köçürmələr	4,907	16,527	(21,434)	-
Zərər ehtiyatının xalis yenidən ölçülməsi	622,668	(64,234)	(1,000,638)	(442,204)
Bərpalar	-	-	(59,678)	(59,678)
Silinmiş məbləğlər	-	-	421,475	421,475
Xarici valyuta tənzimlənməsi	(55)	-	(5)	(60)
31 dekabr 2024-cü il tarixinə	(377,081)	(49,549)	(4,198,078)	(4,624,708)

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

**31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)**

31 dekabr 2025-ci il tarixinə avtomobil kreditləri ilə bağlı ümumi balans dəyərindəki və müvafiq EOKZ dəki dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir.

Fərdi kreditlər – Avto	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə olan ümumi balans dəyəri	43,728,679	7,839	92,455	43,828,973
Yeni yaranan və ya alınan aktivlər	11,033,649	-	-	11,033,649
Geri qaytarılan aktivlər				
- Əsas məbləğ	(22,813,760)	(3,047)	(37,086)	(22,853,893)
- Faizlər	(4,463,257)	(394)	(4,443)	(4,468,094)
1-ci mərhələyə köçürmələr	-	-	-	-
2-ci mərhələyə köçürmələr	(57,133)	57,133	-	-
3-cü mərhələyə köçürmələr	(110,798)	(5,237)	116,035	-
Tanınmış faiz gəliri	4,404,193	840	5,597	4,410,630
Bərpalar	-	-	500	500
Silinmiş məbləğlər	-	-	(152)	(152)
31 dekabr 2025-ci il tarixinə	31,721,573	57,134	172,906	31,951,613

Fərdi kreditlər-Avto	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə olan ümumi balans dəyəri	(22,892)	(4,100)	(23,227)	(50,219)
Yeni yaranan və ya alınan aktivlər	(4,800)	-	-	(4,800)
Geri qaytarılan aktivlər				
- Əsas məbləğ	11,627	68	10,101	21,796
- Faizlər	2,182	12	1,015	3,209
1-ci mərhələyə köçürmələr	-	-	-	-
2-ci mərhələyə köçürmələr	25	(25)	-	-
3-cü mərhələyə köçürmələr	494	251	(745)	-
Tanınmış faiz gəliri	8,288	(4,414)	(22,318)	(18,444)
Bərpalar	-	-	(500)	(500)
Silinmiş məbləğlər	-	-	152	152
31 dekabr 2025-ci il tarixinə	(5,076)	(8,208)	(35,522)	(48,806)

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti**31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)**

31 dekabr 2024-cü il tarixinə avtomobil kreditləri ilə bağlı ümumi balans dəyərindəki və müvafiq EOKZ-dəki dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
Fərdi kreditlər – Avto				
1 yanvar 2024-cü il tarixinə olan ümumi balans dəyəri	29,628,097	41,370	100,351	29,769,818
Yeni yaranan və ya alınan aktivlər	35,603,500	-	-	35,603,500
Geri qaytarılan aktivlər				
- Əsas məbləğ	(21,523,792)	(18,737)	(51,990)	(21,594,519)
- Faizlər	(4,162,542)	(2,904)	(10,668)	(4,176,114)
1-ci mərhələyə köçürmələr	-	-	-	-
2-ci mərhələyə köçürmələr	(12,846)	12,846	-	-
3-cü mərhələyə köçürmələr	(43,456)	(29,937)	73,393	-
Tanınmış faiz gəliri	4,239,718	5,201	12,826	4,257,745
Bərpalar	-	-	100	100
Silinmiş məbləğlər	-	-	(31,557)	(31,557)
Xarici valyuta tənzimlənməsi	-	-	-	-
31 dekabr 2024-cü il tarixinə	43,728,679	7,839	92,455	43,828,973
Fərdi kreditlər – Avto				
1 yanvar 2024-cü il tarixinə olan EOKZ	(34,311)	(4,804)	(28,236)	(67,351)
Yeni yaranan və ya alınan aktivlər	(15,744)	-	-	(15,744)
Geri ödənilmiş aktivlər				
- Əsas məbləğ	16,041	1,444	7,903	25,388
- Faizlər	2,479	216	1,803	4,498
1-ci mərhələyə köçürmələr	-	-	-	-
2-ci mərhələyə köçürmələr	321	(321)	-	-
3-cü mərhələyə köçürmələr	34	-	(34)	-
Zərər ehtiyatının xalis yenidən ölçülməsi	8,288	(635)	(36,120)	(28,467)
Bərpalar	-	-	(100)	(100)
Silinmiş məbləğlər	-	-	31,557	31,557
Xarici valyuta tənzimlənməsi	-	-	-	-
31 dekabr 2024-cü il tarixinə	(22,892)	(4,100)	(23,227)	(50,219)

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti**31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)**

31 dekabr 2025-ci il tarixinə kredit kartı kreditləri ilə bağlı ümumi balans dəyərində və müvafiq EOKZ dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir.:

Fərdi kreditlər – Kredit kartı	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə olan ümumi balans dəyəri	2,061,358	-	129,886	2,191,244
Yeni yaranan və ya alınan aktivlər	9,726,113	-	-	9,726,113
Geri qaytarılan aktivlər				
- Əsas məbləğ	(9,891,648)	-	(305,791)	(10,197,439)
- Faizlər	(124,663)	-	(26,327)	(150,990)
1-ci mərhələyə köçürmələr	-	-	-	-
2-ci mərhələyə köçürmələr	-	-	-	-
3-cü mərhələyə köçürmələr	(197,857)	-	197,857	-
Tanınmış faiz gəliri	150,506	-	16,231	166,737
Bərpalar	-	-	2,721	2,721
Silinmiş məbləğlər	-	-	(649)	(649)
Xarici valyuta tənzimlənməsi	1,485	-	-	1,485
31 dekabr 2025-ci il tarixinə	1,725,294	-	13,928	1,739,222
Fərdi kreditlər – Kredit kartı	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə olan EOKZ	(5,690)	-	(57,619)	(63,309)
Yeni yaranan və ya alınan aktivlər	(124,357)	-	-	(124,357)
Geri qaytarılan aktivlər				
- Əsas məbləğ	39,293	-	130,370	169,663
- Faizlər	297	-	12,183	12,480
1-ci mərhələyə köçürmələr	-	-	-	-
2-ci mərhələyə köçürmələr	-	-	-	-
3-cü mərhələyə köçürmələr	83,012	-	(83,012)	-
Zərər ehtiyatının xalis yenidən ölçülməsi	6,931	-	(6,011)	919
Bərpalar	-	-	(2,722)	(2,721)
Silinmiş məbləğlər	-	-	649	649
Xarici valyuta tənzimlənməsi	(3)	-	-	(3)
31 dekabr 2025-ci il tarixinə	(517)	-	(6,162)	(6,679)

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti**31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)**

31 dekabr 2024-cü il tarixinə kredit kartı kreditləri ilə bağlı ümumi balans dəyərində və müvafiq EOKZ-də dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

Fərdi kreditlər – Kredit Kartı	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə olan ümumi balans dəyəri	2,685,349	-	35,321	2,720,670
Yeni yaranan və ya alınan aktivlər	10,430,057	-	-	10,430,057
Geri qaytarılan aktivlər				
- Əsas məbləğ	(10,810,548)	-	(8,292)	(10,818,840)
- Faizlər	(368,456)	-	(3,217)	(371,673)
1-ci mərhələyə köçürmələr	-	-	-	-
2-ci mərhələyə köçürmələr	-	-	-	-
3-cü mərhələyə köçürmələr	(124,026)	-	124,026	-
Tanınmış faiz gəliri	249,318	-	2,774	252,092
Bərpalar	-	-	-	-
Silinmiş məbləğlər	-	-	(20,726)	(20,726)
Xarici valyuta tənzimlənməsi	(336)	-	-	(336)
31 dekabr 2024-cü il tarixinə	2,061,358	-	129,886	2,191,244
Fərdi kreditlər – Kredit Kartı	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə olan EOKZ	(3,606)	-	(12,101)	(15,707)
Yeni yaranan və ya alınan aktivlər	(105,158)	-	-	(105,158)
Geri ödənilmiş aktivlər				
- Əsas məbləğ	19,810	-	64,202	84,012
- Faizlər	502	-	3,963	4,465
1-ci mərhələyə köçürmələr	-	-	-	-
2-ci mərhələyə köçürmələr	-	-	-	-
3-cü mərhələyə köçürmələr	122	-	(122)	-
Zərər ehtiyatının xalis yenidən ölçülməsi	82,640	-	(134,287)	(51,647)
Bərpalar	-	-	-	-
Silinmiş məbləğlər	-	-	20,726	20,726
Xarici valyuta tənzimlənməsi	-	-	-	-
31 dekabr 2024-cü il tarixinə	(5,690)	-	(57,619)	(63,309)

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

**31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)**

31 dekabr 2025-ci il tarixinə müştərilərə verilmiş kreditlərin və avansların kredit keyfiyyətinə görə təhlili aşağıdakı kimidir:

	Korporativ	İpoteka kreditləri	İstehlak kreditləri	Biznes kreditləri	Avtomobil kreditləri	Kredit kartları	Cəmi
Mərhələ 1 (12 aylıq EOKZ)	910,691,923	480,590,647	299,456,926	41,224,455	31,721,573	1,725,294	1,765,410,818
Mərhələ 2 (ömürlük EOKZ):	41,091,545	901,181	422,224	6,498,070	57,134	-	48,970,154
vaxtı keçməmiş	41,082,287	881,167	393,594	6,306,436	54,271	-	48,717,755
30 gündən az	9,258	-	-	138,637	-	-	147,895
30-90 gün gecikmiş	-	20,014	28,630	52,997	2,863	-	104,504
Mərhələ 3 (ömürlük EOKZ):	101,751,074	2,398,630	3,417,215	5,927,214	172,906	13,928	113,680,967
vaxtı keçməmiş	70,794,450	2,180,185	721,282	4,319,706	116,130	11,320	78,143,073
30 gündən az	18,813	157	130	-	-	-	19,100
30-90 gün gecikmiş	12,386	1,420	820	5,232	684	-	20,542
90 gündən çox gecikmiş	30,925,425	216,868	2,694,983	1,602,276	56,092	2,608	35,498,252
Müştərilərə verilən ümumi kreditlər və avanslar	1,053,534,542	483,890,458	303,296,365	53,649,739	31,951,613	1,739,222	1,928,061,939
Çıxılsın: Kredit itkisi ehtiyatı	(65,568,161)	(1,532,191)	(2,507,114)	(7,366,548)	(48,806)	(6,679)	(77,029,499)
Müştərilərə verilən xalis kreditlər və avanslar	987,966,381	482,358,267	300,789,251	46,283,191	31,902,807	1,732,543	1,851,032,440

31 dekabr 2024-cü il tarixinə olan müştərilərə verilmiş kreditlərin və avansların kredit keyfiyyətinə görə təhlili aşağıdakı kimidir:

	Korporativ	İpoteka kreditləri	İstehlak kreditləri	Biznes kreditləri	Avtomobil kreditləri	Kredit kartları	Cəmi
Mərhələ 1 (12 aylıq EOKZ)	896,024,600	420,132,654	317,804,242	46,684,950	43,728,679	2,061,358	1,726,436,483
Mərhələ 2 (ömürlük EOKZ):	112,168,996	499,016	288,145	45,168	7,839	-	113,009,164
vaxtı keçməmiş	52,542,771	-	-	-	-	-	52,542,771
30 gündən az	57,167,720	-	-	-	-	-	57,167,720
30-90 gün gecikmiş	2,458,505	499,016	288,145	45,168	7,839	-	3,298,673
Mərhələ 3 (ömürlük EOKZ):	96,692,055	2,880,563	5,525,044	10,073,086	92,455	129,886	115,393,089
vaxtı keçməmiş	50,722,820	1,463,116	142,236	2,049,591	7,651	13,101	54,398,515
30 gündən az	788,912	253,576	23,215	-	13,813	-	1,079,516
30-90 gün gecikmiş	356,606	69,509	284,553	21,515	2,453	-	734,636
90 gündən çox gecikmiş	44,823,717	1,094,362	5,075,040	8,001,980	68,538	116,785	59,180,422
Müştərilərə verilən ümumi kreditlər və avanslar	1,104,885,651	423,512,233	323,617,431	56,803,204	43,828,973	2,191,244	1,954,838,736
Çıxılsın: Kredit itkisi ehtiyatı	(77,022,268)	(2,172,174)	(4,624,708)	(8,040,444)	(50,219)	(63,309)	(91,973,122)
Müştərilərə verilən xalis kreditlər və avanslar	1,027,863,383	421,340,059	318,992,723	48,762,760	43,778,754	2,127,935	1,862,865,614

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər (Azərbaycan manatı ilə)

31 dekabr 2025-ci il tarixinə müştərilərə verilmiş Mərhələ 3 kreditləri və avansları ilə bağlı girovun ədalətli dəyəri, həddindən artıq girov qoyulmasının təsiri istisna olmaqla, aşağıdakı kimi olmuşdur:

	<u>Korporativ</u>	<u>Biznes kreditləri</u>	<u>İstehlakçı</u>	<u>İpoteka</u>	<u>Avto</u>	<u>Kredit kartları</u>	<u>Cəmi</u>
Daşınmaz əmlak	80,426,776	4,203,910	2,024,886	2,100,882	34,702	-	88,791,156
Avadanlıq	12,164,227	-	-	-	-	-	12,164,227
Nağd pul	4,468,369	-	1,263	5,400	-	-	4,475,032
Zəmanətlər	5,223	2,840	554,042	210,283	35,402	11,320	819,110
Nəqliyyat vasitələri	72,729	-	-	-	44,802	-	117,531
Digər	1,062	-	-	-	-	-	1,062
Cəmi	<u>97,138,386</u>	<u>4,206,750</u>	<u>2,580,191</u>	<u>2,316,565</u>	<u>114,906</u>	<u>11,320</u>	<u>106,368,118</u>

31 dekabr 2024-cü il tarixinə müştərilərə verilmiş Mərhələ 3 kreditlər və avanslar üzrə girovun ədalətli dəyəri, artıq təminat təsiri nəzərə alınmadan, aşağıdakı kimi olmuşdur:

	<u>Korporativ</u>	<u>Biznes kreditləri</u>	<u>İstehlakçı</u>	<u>İpoteka</u>	<u>Avto</u>	<u>Kredit kartları</u>	<u>Cəmi</u>
Daşınmaz əmlak	76,500,783	9,738,852	4,150,694	2,479,460	7,088	-	92,876,877
Avadanlıq	12,719,380	-	-	-	-	-	12,719,380
Nağd pul	8,372	-	1,206	98,340	-	-	107,918
Zəmanətlər	-	3,558	669,750	233,816	28,287	13,101	948,512
Nəqliyyat vasitələri	-	-	-	-	15,937	-	15,937
Digər	1,182	-	-	-	-	-	1,182
Cəmi	<u>89,229,717</u>	<u>9,742,410</u>	<u>4,821,650</u>	<u>2,811,616</u>	<u>51,312</u>	<u>13,101</u>	<u>106,669,806</u>

31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərinə Qrup müvafiq olaraq 263,029,369 AZN və 360,793,991 AZN məbləğində 3 və 5 kredit vermişdir ki, bu da fərdi olaraq Qrupun kapitalının 10%-ni keçib.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə müştərilərə verilən kreditlərə daxil olan hesablanmış faiz gəliri 16,611,610 AZN təşkil edib (31 dekabr 2024: 17,042,001 AZN).

31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərinə müştərilərə verilən kreditlərə müvafiq olaraq 192,107,702 AZN və 310,949,491 AZN məbləğində ümumi məbləğdə kreditlər daxil olub və onların şərtləri il ərzində yenidən müzakirə edilib.

Korporativ kreditlərin əhəmiyyətli bir hissəsi (müştərilərə verilən kreditlərin 100%-i) Azərbaycan Respublikasında fəaliyyət göstərən şirkətlərə verilir ki, bu da bir regionda əhəmiyyətli coğrafi konsentrasiyanı təmsil edir.

17. İnvestisiya qiymətli kağızları

Qiymətli kağızlar aşağıdakılardan ibarətdir:

	<u>31 dekabr 2025</u>	<u>31 dekabr 2024</u>
DMGVƏD il üzrə səhm qiymətli kağızları	494,585	534,059
Amortizasiya olunmuş dəyərlə borc qiymətli kağızları	221,917,950	291,356,393
Çıxılın: Ehtimal olunan kredit zərəri üzrə ehtiyat	(603,777)	(1,259,653)
Cəmi investisiya qiymətli kağızları	<u>221,808,758</u>	<u>290,630,799</u>

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər (Azərbaycan manatı ilə)

31 dekabr 2025-ci il tarixinə investisiya qiymətli kağızlarına daxil edilmiş hesablanmış faiz gəlirləri 3,443,451 AZN təşkil etmişdir (31 dekabr 2024-cü il: 5,378,803 AZN).

DMGVƏD-da səhm qiymətli kağızları	Pay %	31 dekabr 2025	Pay %	31 dekabr 2024
Azərbaycan Kredit Bürosu MMC	12.5	250,000	12.5	250,000
Bakı Fond Birjası QSC	4.76	240,000	4.76	240,000
Millikart MMC	-	-	0.67	40,000
Digər		4,585		4,059
Cəmi qiymətli kağızları		494,585		534,059

Amortizasiya olunmuş dəyərlə borc qiymətli kağızları	Kupon dərəcəsi	31 dekabr 2025	Kupon dərəcəsi	31 dekabr 2024
Azərbaycan Respublikası Maliyyə Nazirliyi tərəfindən buraxılmış istiqrazlar	6-7.5%	155,5-73,434	6-7.5%	164,840,633
Cənub Qaz Dəhlizi QSC tərəfindən buraxılmış avrobondlar	6.9%	20,797,462	6.9%	20,884,558
Azərbaycan Xəzər Dəniz Gəmiçiliyi QSC (ASCO) tərəfindən buraxılmış istiqrazlar	6%	17,334,333	6%	17,334,333
Xarici Dövlət İstiqrazları	5-7%	10,456,403	5-7%	14,365,345
Avropa Yenidənqurma və İnkişaf Bankı tərəfindən buraxılmış notlar	AZIR	9,261,187	-	-
SOCAR tərəfindən buraxılmış istiqrazlar	4.5%	6,770,501	4.5%	6,770,501
Digər maliyyə qurumları tərəfindən buraxılmış istiqrazlar	5-6%	1,724,630	5-6%	1,690,717
SOCAR Polymer tərəfindən buraxılmış istiqrazlar		-	5%	65,470,306
		221,917,950		291,356,393
Çıxılın: Ehtimal olunan kredit zərəri üzrə ehtiyat		(603,777)		(1,259,653)
Cəmi borc qiymətli kağızları		221,314,173		290,096,740

İnvestisiya qiymətli kağızlarının bütün qalıqları Mərhələ 1-ə bölüşdürülür.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə amortizasiya olunmuş dəyərlə borc qiymətli kağızları ilə bağlı ümumi balans dəyərlərindəki və əlaqəli EOKZ-lərdəki dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

Amortizasiya olunmuş dəyərdə borc qiymətli kağızları	Məcmu məbləğ	EOKZ
1 yanvar 2025-ci il tarixinə olan qalığı	291,356,393	(1,259,653)
Verilən yeni aktivlər	25,411,334	(6,975)
Ödənilmiş aktivlər	(114,894,696)	36,036
Tanınmış faiz gəliri	18,886,140	(38,710)
EOKZ-nin xalis yenidən ölçülməsi	-	676,129
Valyuta düzəlişləri	1,158,779	(10,604)
31 dekabr 2025-ci il tarixinə	221,917,950	(603,777)

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər (Azərbaycan manatı ilə)

31 dekabr 2024-cü il tarixinə amortizasiya olunmuş dəyərlə borc qiymətli kağızları ilə bağlı ümumi balans dəyərlərindəki və əlaqəli EOKZ-lərdəki dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

	Məcmu məbləğ	EOKZ
Amortizasiya olunmuş dəyərdə borc qiymətli kağızları		
1 yanvar 2024-cü il tarixinə olan qalıq	460,407,148	(1,672,033)
Verilən yeni aktivlər	192,117,225	(66,099)
Aktivlərin qaytarılması	(380,214,927)	171,904
Satılan aktivlər	(7,692,306)	36,010
Tanınmış faiz gəliri	27,089,706	(79,930)
Xalis yenidən ölçülmə	-	348,021
Amortizasiya olunmuş dəyərdə borc qiymətli kağızları	(350,453)	2,474
31 dekabr 2024-cü il tarixinə	291,356,393	(1,259,653)

31 dekabr 2025-ci il tarixinə mənfəət və ya zərər vasitəsilə ədalətli dəyərlə ölçülən borc qiymətli kağızları ilə bağlı ədalətli dəyərlərdəki dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

	Ədalətli dəyər
MZVƏD-də borc qiymətli kağızları	
1 yanvar 2025-ci il tarixinə olan qalıq	-
Alınmış yeni aktivlər	105,394,171
Satılmış aktivlər	(105,412,159)
Tanınmış faiz gəliri	17,988
31 dekabr 2025-ci il tarixinə	-

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)

18. Əmlak, avadanlıq və istifadə hüququ olan aktivlər

	Torpaq	Binalar	Kompüterlər	Avtomobillər	Mebel və Avadanlıq	Digər Avadanlıq	Əmlak icarəsinin təkmilləşdirməsi	Davam edən tikinti	İstifadə hüququ olan aktivlər	Cəmi
31 dekabr 2023-cü il tarixinə olan dəyər	1,149,138	98,932,484	14,752,020	9,161,310	18,626,239	1,764,909	846,511	184,625	4,140,220	149,557,456
Əlavələr	-	-	991,866	1,147,320	2,537,479	229,385	-	-	803,166	5,709,216
Yenidən ölçmə	-	-	-	-	-	-	-	-	6,377,588	6,377,588
Modifikasiya	-	-	-	-	-	-	-	-	429,496	429,496
Silinmələr	-	(24,672,740)	(447,249)	(1,029,324)	(822,092)	(86,399)	-	(184,625)	-	(27,242,429)
31 dekabr 2024-cü il tarixinə olan dəyər	1,149,138	74,259,744	15,296,637	9,279,306	20,341,626	1,907,895	846,511	-	11,750,470	134,831,327
Əlavələr	-	-	1,273,712	886,060	2,474,290	117,962	-	7,982,772	898,614	13,633,410
Modifikasiya	-	-	-	-	-	-	-	-	343,633	343,633
Silinmələr	-	-	-	(112,654)	-	(154,174)	-	-	-	(266,828)
Köçürmələr	-	7,223,152	-	-	-	-	-	(7,223,152)	-	-
31 dekabr 2025-ci il tarixinə olan dəyər	1,149,138	81,482,896	16,570,349	10,052,712	22,815,916	1,871,683	846,511	759,620	12,992,717	148,541,542
31 dekabr 2023-cü il tarixinə yığılmış amortizasiya	-	(29,706,366)	(10,023,080)	(6,714,787)	(14,997,321)	(1,466,060)	(712,206)	-	(3,697,671)	(67,317,491)
İllik köhnəlmə xərci	-	(2,538,704)	(2,025,923)	(828,788)	(1,258,900)	(86,668)	(67,152)	-	(720,416)	(7,526,551)
Silinmələr	-	615,742	436,341	995,861	801,778	52,063	-	-	-	2,901,785
31 dekabr 2024-cü il tarixinə olan yığılmış amortizasiya	-	(31,629,328)	(11,612,662)	(6,547,714)	(15,454,443)	(1,500,665)	(779,358)	-	(4,418,087)	(71,942,257)
İllik köhnəlmə xərc	-	(2,505,802)	(1,350,666)	(835,804)	(1,791,455)	(84,179)	(67,153)	-	(1,094,611)	(7,729,670)
Silinmələr	-	-	-	112,654	-	74,400	-	-	-	187,054
31 dekabr 2025-ci il tarixinə olan yığılmış amortizasiya	-	(34,135,130)	(12,963,328)	(7,270,864)	(17,245,898)	(1,510,444)	(846,511)	-	(5,512,698)	(79,484,873)
31 dekabr 2024-cü il tarixinə olan XQD	1,149,138	42,630,416	3,683,975	2,731,592	4,887,183	407,230	67,153	-	7,332,383	62,889,070
31 dekabr 2025-ci il tarixinə XQD	1,149,138	47,347,766	3,607,021	2,781,848	5,570,018	361,239	-	759,620	7,480,019	69,056,669

İstifadə hüququ aktivləri 31 dekabr 2025-ci il tarixinə Bankın 8 filialı üzrədir (31 dekabr 2024-cü il: 8 filial). İstifadə hüququ aktivlərinə əlavə Bankın Baş Ofisinin yaxınlığında yerləşən torpaq sahəsi ilə bağlıdır. 31 dekabr 2025-ci il tarixinə binalar və avadanlıqların yekun qalığına daxil edilmiş, hələ də istifadə olunan tam amortizasiya olunmuş aktivlərin ümumi ilkin dəyəri 29,054,271 AZN təşkil etmişdir (31 dekabr 2024-cü il: 26,834,642 AZN).

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)

19. İnvestisiya əmlakı

İnvestisiya əmlakı aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2025	31 dekabr 2024
İlin əvvəlində ədalətli dəyerdə investisiya əmlakı	8,750,000	8,065,000
Ədalətli dəyər qazancı tanınır	370,000	685,000
İlin sonunda ədalətli dəyerdə investisiya əmlakı	9,120,000	8,750,000

İnvestisiya mülkiyyəti üçüncü tərəflərə icarəyə verilmiş kommersiya daşınmaz əmlakından ibarətdir.

Ədalətli dəyerdə baş verən dəyişikliklər mənfəət və ya zərərdə gəlir və ya zərər kimi tanınır və “digər gəlirlər” maddəsinə daxil edilir. Bütün gəlirlər reallaşdırılmamış gəlirlərdir.

Grup tərəfindən 2025-ci il ərzində tanınmış icarə gəliri 576,757 AZN təşkil etmişdir (2024: 531,750 AZN) və “digər gəlirlər” maddəsinə daxil edilmişdir.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə investisiya mülkiyyətinin ədalətli dəyəri tanınmış peşəkar ixtisasa malik olan AIS Azintellektservice tərəfindən 08 fevral 2026-cı il tarixində müəyyən edilmişdir. Qiymətləndirmə üçün istifadə olunan əsas yanaşma bazar yanaşması olmuşdur.

İnvestisiya mülkiyyətinin ədalətli dəyərinin ölçülməsi tətbiq edilmiş qiymətləndirmə metodlarında istifadə olunan giriş məlumatlarına əsasən Ədalətli Dəyər İyerarxiyasının Səviyyə 2 kateqoriyasına aid edilmişdir. (Qeyd 2).

20. Qeyri-maddi aktivlər

Qeyri-maddi aktivlər aşağıdakılardan ibarətdir:

	Lisenzialar	Kompüter proqram təminatı	Digər	Cəmi
31 dekabr 2023-cü il dəyəri	4,387,605	8,317,808	3,125	12,708,538
Əlavə	56,805	390,321	-	447,126
Silinmələr	(2,751)	(7,404)	-	(10,155)
31 dekabr 2024-cü il dəyəri	4,441,659	8,700,725	3,125	13,145,509
Əlavə	255,884	396,121	-	652,005
Silinmələr	-	(1,629)	-	(1,629)
31 Dekabr 2025-ci il dəyəri	4,697,543	9,095,217	3,125	13,795,885
31 Dekabr 2023-cü il tarixinə olan yığılmış amortizasiya	(1,918,454)	(4,671,900)	(1,877)	(6,592,231)
İllik köhnəlmə xərc	(342,429)	(589,203)	(313)	(931,945)
Silinmə	1,924	4,019	-	5,943
31 dekabr 2024-cü il tarixinə olan yığılmış amortizasiya	(2,258,959)	(5,257,084)	(2,190)	(7,518,233)
İllik köhnəlmə xərc	(350,243)	(653,299)	(313)	(1,003,855)
Silinmə	-	794	-	794
31 dekabr 2025-ci il tarixinə olan yığılmış amortizasiya	(2,609,202)	(5,909,589)	(2,503)	(8,521,294)
31 dekabr 2024-cü il tarixinə olan XQD	2,182,700	3,443,641	935	5,627,276
31 dekabr 2025-ci il tarixinə XQD	2,088,341	3,185,628	622	5,274,591

Qeyri-maddi aktivlərə proqram təminatı və lisenzialar daxildir. 31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il ərzində qeyri-maddi aktivlərə əlavələrə 652,005 AZN məbləğində təhlükəsizlik proqram təminatı, korporativ internet bankçılığı proqram təminatı, bank mühasibat uçotu proqram modulları və digər lisenzialar daxil olmuşdur (31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il ərzində isə təhlükəsizlik proqram təminatı, korporativ internet bankçılığı proqram təminatı, bank mühasibat uçotu proqram modulları və digər lisenzialar üzrə əlavələr 447,126 AZN təşkil etmişdir).

31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)

21. Digər aktivlər

Digər aktivlər aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2025	31 dekabr 2024
Digər maliyyə aktivləri		
Pul köçürmələri və plastik kartlar üzrə hesablaşmalar	5,850,050	6,981,954
Digər əməliyyatlar üzrə hesablanmış faizlər	9,216	17,098
Digər əməliyyatlar üzrə debitor borcları	1,446,397	1,389,232
Digər əməliyyatlar üzrə debitor borcları üçün ehtiyat	(482,783)	(340,417)
Cəmi digər maliyyə aktivləri	6,822,880	8,047,867
	31 dekabr 2025	31 dekabr 2024
Digər qeyri-maliyyə aktivləri		
Alınmış girovlar	41,734,945	40,351,352
Gələcək dövrün xərcləri	6,608,745	5,557,667
Əvvəlcədən ödənilmiş əməliyyat vergiləri	1,183,163	833,748
Əmlak və avadanlıqların alınması üçün əvvəlcədən ödənişlər	673,084	5,105,768
Qeyri-maddi aktivlərin alınması üçün əvvəlcədən ödənişlər	579,907	23,013
Digər	146,950	84,401
Cəmi digər qeyri-maliyyə aktivləri	50,926,794	51,955,949
Cəmi digər aktivlər	57,749,674	60,003,816

31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərində bitən illər ərzində alınmış girovların hərəkəti aşağıdakı kimidir:

	2025	2024
1 yanvar tarixinə qalıq	40,351,352	41,046,612
Əlavə	92,450	-
Satış xərci çıxılmaqla ədalətli dəyerdə dəyişiklik	2,424,193	4,722,978
Geri alınmış girovların satışı	(1,133,050)	(5,418,238)
31 dekabr tarixinə qalıq	41,734,945	40,351,352

31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərinə geri götürülmüş girovlar əsasən Qrup tərəfindən kredit dəyərsizləşməsi müəyyən edilmiş kreditlər üçün müsadirə edilmiş daşınmaz əmlakları təmsil edir.

22. Banklara ödənilməli olan məbləğlər

Banklara ödənilməli olan məbləğlər aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2025	31 dekabr 2024
Digər banklardan qısamüddətli depozitlər	185,113,280	184,982,710
Digər bankların müxbir hesabları və overnayt yerləşdirilməsi	33,193,164	18,671,011
Maliyyə institutları ilə repo müqavilələri üzrə ödəniləcək borclar	-	105,088,999
Cəmi sair banklara ödəniləcək məbləğlər	218,306,444	308,742,720

31 dekabr 2025-ci il tarixinə digər bankların və maliyyə institutlarının qısamüddətli yerləşdirmələrinə 2026-cı ilin birinci rübünün sonuna qədər ödəmə müddəti ilə illik 1,10%-8% faiz dərəcələri ilə rezident bankların bir neçə yerləşdirməsi daxil idi (31 dekabr 2024-cü il: 2025-ci ilin sonuna qədər ödəmə müddəti ilə illik 2%-8% faiz dərəcələri ilə rezident bankların yerləşdirmələri).

31 dekabr 2025-ci il tarixinə banklara və digər maliyyə institutlarına ödəniləcək məbləğlərə 20,781 AZN hesablanmış faiz daxil edilmişdir (31 dekabr 2024-cü il: 363,709 AZN).

31 dekabr 2025-ci il tarixinə Qrupun banklara və digər maliyyə institutlarına (31 Dekabr 2024-cü il-üç bank) ödəniləcək məbləğinin 10%-dən çox olan üç bank və digər maliyyə institutu vardır. 31 dekabr 2025-ci il tarixinə olan məlumata görə, onların ümumi dəyəri 188,954,329 AZN-dir (31 dekabr 2024-cü il: 276,944,455 AZN).

**31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)**

23. Müştəri hesabları

Müştəri hesabları aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2025	31 dekabr 2024
Müddətli depozitlər	1,328,525,400	1,199,146,964
Tələb üzərindən ödənilən hesablar	768,518,581	744,359,469
Cəmi müştəri hesabları	2,097,043,981	1,943,506,433

Müştəri hesabları daxilində iqtisadi sektorun konsentrasiyaları aşağıdakı kimidir:

	31 dekabr 2025	31 dekabr 2024
Fiziki şəxslər	849,671,501	964,075,961
Ticarət və Xidmətlər	369,057,109	336,714,418
Enerji	228,203,286	232,408,325
Sığorta	221,815,813	84,305,291
Tikinti	137,440,485	110,982,742
İnvestisiya	106,954,430	84,288,854
Maliyyələşdirmə	84,700,972	13,748,400
Nəqliyyat və rabitə	40,485,363	40,926,465
İstehsalat	20,455,623	27,415,851
Kənd təsərrüfatı	6,538,032	12,404,517
Digər	31,721,367	36,235,609
Ümumi müştəri hesabları	2,097,043,981	1,943,506,433

31 dekabr 2025-ci il tarixinə Qrupun qalığı 1,000,000 AZN-dən yuxarı olan 129 müştərisi olmuşdur (31 dekabr 2024-cü il: 205 müştəri). Bu müştərilərin ümumi qalığı 1,867,930,400 AZN təşkil etmişdir (31 dekabr 2024-cü il: 1,723,366,311 AZN) və bu məbləğ ümumi müştəri hesablarının 89%-ni təşkil etmişdir (31 dekabr 2023-cü il: 88%).

31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərinə müvafiq olaraq 9,984,507 AZN və 6,803,713 AZN məbləğində hesablanmış ödənilməli faizlər müştəri hesablarına daxil edilmişdir.

31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərinə müvafiq olaraq 331,000,514 AZN və 367,568,108 AZN məbləğində verilmiş kreditlər üzrə təminat kimi bloklaşdırılmış depozitlər müştəri hesablarına daxil edilmişdir.

31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərinə müvafiq olaraq 142,506,479 AZN və 96,296,198 AZN məbləğində depozitlər və cari hesablar Azərbaycan Əmanətlərin Sığortalanması Fondu tərəfindən təmin edilmiş müştəri hesablarına daxil edilmişdir.

24. Müddətli borc vəsaitləri

	31 dekabr 2025	31 dekabr 2024
Azərbaycan İpoteka və Kredit Zəmanəti Fondundan Borc Alınması	215,455,010	189,145,788
Sahibkarlığın İnkişafı Fondundan Borc Alınması	53,103,870	63,521,541
Cəmi müddətli borc vəsaitləri	268,558,880	252,667,329

31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərinə yerli kredit təşkilatlarından alınmış kreditlərə müvafiq olaraq 53,103,870 AZN və 63,521,541 AZN məbləğində Azərbaycan Respublikasının Sahibkarlığın İnkişafı Fondundan alınmış kreditlər daxildir. Bu proqram çərçivəsində vəsaitlər Qrupa illik 1% faiz dərəcəsi ilə təqdim olunur və Qrup həmin vəsaitləri uyğun borcalanlara illik 6%-dən yüksək olmayan faiz dərəcəsi ilə kredit kimi verir. Bu kreditlərin ödəmə müddəti 10 ilə qədərdir.

31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərinə yerli kredit təşkilatlarından alınmış kreditlərə müvafiq olaraq 215,455,010 AZN və 189,145,788 AZN məbləğində Azərbaycan Respublikasının İpoteka və Kredit Zəmanət Fondundan alınmış kreditlər daxildir. Bu proqram çərçivəsində vəsaitlər Qrupa illik 1%-4% faiz dərəcəsi ilə təqdim olunur və Qrup həmin vəsaitləri uyğun borcalanlara illik 8%-dən yüksək olmayan faiz dərəcəsi ilə kredit kimi verir. Bu kreditlərin ödəmə müddəti 5 ildən 30 ilədəkdir.

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər (Azərbaycan manatı ilə)

Azərbaycan Respublikasının İpoteka və Kredit Zəmanət Fondu və Sahibkarlığın İnkişafı Fondu Azərbaycan Respublikasındakı bankların əksəriyyəti ilə əməkdaşlıq edir və bütün bu banklara eyni faiz dərəcəsini tətbiq edir. Buna görə də, Azərbaycan Respublikasının İpoteka və Kredit Zəmanət Fondundan və Sahibkarlığın İnkişafı Fondundan alınmış borcların üzrə ayrıca bazar konsepsiyası tətbiq olunur.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə müddətli borcların daxil edilmiş hesablanmış ödənilməli faizlərin məbləği 627,442 AZN təşkil etmişdir (31 dekabr 2024-cü il: 556,871 AZN).

Maliyyələşdirmə fəaliyyəti üzrə müvafiq pul və qeyri-pul dəyişiklikləri nəzərə alınmaqla müddətli borcların ilin əvvəlinə və sonuna olan məbləğlərinin üzləşdirilməsi aşağıda təqdim edilmişdir:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
1 yanvar	252,667,329	240,132,989
Pul vəsaitlərinin hərəkəti		
Yeni daxilolmalar	52,917,351	47,287,918
Ödənişlər	(37,096,371)	(34,901,359)
Ödənilmiş faizlər	(7,199,185)	(6,392,871)
Nağdsız dəyişikliklər		
Faiz xərcləri	7,269,756	6,540,652
31 dekabr	268,558,880	252,667,329

25. İcarə öhdəliyi

Qrup özünün bəzi filiallarını icarəyə götürür. İcarə müqavilələrinin müddəti adətən bir ildən on ilədəkdir. Qrup həmçinin bankomatları üçün bir ildən on ilədək müddətə sahələr icarəyə götürür. Bankomatlar üçün nəzərdə tutulmuş sahələr müqavilələrdə dəqiq müəyyən edilməmişdir və Qrup həmin sahələrin istifadəsindən əldə olunan iqtisadi faydalara nəzarət edə bilmir, yəni müəyyən edilmiş aktivin istifadəsini yönləndirmək hüququna malik deyil.

	<u>31 dekabr 2025</u>	<u>31 dekabr 2024</u>
İcarə öhdəliyi (cari)	1,104,565	799,641
İcarə öhdəliyi (uzunmüddətli)	7,350,944	6,905,456
İcarə öhdəliklərinin cəmi	8,455,509	7,705,097

Hesabat dövrü ərzində icarə öhdəliklərində baş vermiş artım əsasən Qrupun İdarə Heyətinin qərarına əsasən yeni icarənin tanınması və iki filial üzrə icarə şərtlərinə edilmiş dəyişikliklərlə bağlıdır.

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

	Minimum icarə ödənişləri		
	Bir il ərzində	Bir-on il	Cəmi
İcarə ödənişləri	1,104,565	11,635,780	12,740,345
Maliyyə xərcləri	-	(4,284,836)	(4,284,836)
31 dekabr 2025-ci il tarixinə xalis cari dəyər	1,104,565	7,350,944	8,455,509
31 Dekabr 2024-cü il tarixinə gələcək minimum icarə ödənişləri aşağıdakı kimi idi:			
	Minimum icarə ödənişləri		
	Bir il ərzində	Bir-on bir il	Cəmi
İcarə ödənişləri	844,647	11,199,014	12,043,661
Maliyyə xərcləri	(45,006)	(4,293,558)	(4,338,564)
31 dekabr 2024-cü il tarixinə xalis cari dəyər	799,641	6,905,456	7,705,097

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər (Azərbaycan manatı ilə)

Maliyyələşdirmə fəaliyyəti üzrə müvafiq pul və qeyri-pul dəyişiklikləri nəzərə alınmaqla icarə öhdəliklərinin ilin əvvəlinə və sonuna olan məbləğlərinin uzlaşdırılması aşağıda təqdim edilmişdir:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
1 yanvar tarixinə qalıq	7,705,097	455,834
Maliyyələşdirmə pul vəsaitlərinin hərəkətindən dəyişikliklər		
Ödənişlər	(1,266,165)	(970,999)
Digər dəyişikliklər		
Faiz xərcləri	774,330	610,012
Yenidən qiymətləndirmə	-	6,377,588
Yeni icarələr	898,614	803,166
Modifikasiya	343,633	429,496
31 dekabr tarixinə qalıq	<u>8,455,509</u>	<u>7,705,097</u>

Uzatma seçimləri

Ofis binaları və filialların bəzi icarə müqavilələrində, Qrup tərəfindən ləğv edilə bilməyən müqavilə müddətinin bitməsinə bir il qalmışadək istifadə edilə bilən uzadılma (extension) seçimləri mövcuddur. Mümkün olduğu hallarda, Qrup əməliyyat çevikliyini təmin etmək məqsədilə yeni icarə müqavilələrinə uzadılma seçimlərini daxil etməyə çalışır.

Mövcud uzadılma seçimləri yalnız Qrup tərəfindən həyata keçirilə bilər və icarəyə verən tərəf tərəfindən istifadə oluna bilməz. Qrup icarə başlanğıcı tarixində uzadılma seçimlərindən istifadə etməsinin əsaslı şəkildə ehtimal olduğunu qiymətləndirir. Qrup öz nəzarəti daxilində olan mühüm hadisə və ya şəraitdə əhəmiyyətli dəyişiklik baş verdiyi halda, bu seçimlərin istifadə olunub-olunmamasını yenidən qiymətləndirir.

İcarələr üzrə istifadə olunan faiz dərəcələri 9–10% aralığında olmuşdur (2024: 9–10%). Rəhbərlik tərəfindən qiymətləndirilir ki, icarəyə götürülmüş filiallar 10 il müddətində istifadə ediləcəkdir.

26. Buraxılmış borc qiymətli kağızları

	<u>31 dekabr 2025</u>	<u>31 dekabr 2024</u>
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	5,002,500	-
Cəmi buraxılmış borc qiymətli kağızları	<u>5,002,500</u>	<u>-</u>

29 dekabr 2025-ci il tarixində Qrup 5,000,000 AZN məbləğində borc qiymətli kağızlar buraxmışdır. Bu qiymətli kağızların illik faiz dərəcəsi 9 %-dir və 29 dekabr 2027-ci il tarixində ödənilməlidir.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə buraxılmış borc qiymətli kağızlar üzrə hesablanmış ödənilməli faizlər 2,500 AZN təşkil etmişdir (31 dekabr 2024-cü il: sıfır).

Maliyyələşdirmə fəaliyyəti üzrə müvafiq pul və qeyri-pul dəyişiklikləri nəzərə alınmaqla buraxılmış borc qiymətli kağızların ilin əvvəlinə və sonuna olan məbləğlərinin uzlaşdırılması aşağıda təqdim edilmişdir:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
1 yanvar	-	-
Pul vəsaitlərinin hərəkəti		
Yeni daxilolmalar	5,000,000	-
Ödənilən faizlər	-	-
Nağdsız dəyişikliklər		
Faiz xərci	2,500	-
31 dekabr	<u>5,002,500</u>	<u>-</u>

**31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)**

27. Digər öhdəliklər

Digər öhdəliklər aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Digər maliyyə öhdəlikləri		
Pul köçürmələri və plastik kartlar üzrə hesablaşmalar	14,847,758	5,216,824
Hesablanmış xərclər	2,572,120	1,246,367
Digər əməliyyatlar üzrə ödəniləcək məbləğlər	105,806	313,546
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	17,525,684	6,776,737
Digər qeyri-maliyyə öhdəlikləri		
İşçilərə ödəniləcək məbləğlər	5,296,188	4,658,330
Dövlət Sosial Müdafiə Fonduna ödəniləcək məbləğlər	1,613,082	1,448,265
Əmanətlərin Sığortalanması Fonduna ödəniləcək məbləğlər	1,321,438	1,561,801
Təxirə salınmış gəlir	944,699	622,230
Zəmanətlər və digər öhdəliklər üçün ehtiyat	542,976	923,084
Gəlir vergisindən başqa vergilər	527,470	983,617
Digər	1,938,898	1,641,097
Digər qeyri-maliyyə öhdəliklərinin cəmi	12,184,751	11,838,424
Cəmi digər öhdəliklər	29,710,435	18,615,161

31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il ərzində zəmanətlər və oxşar öhdəliklər üzrə ehtimal olunan kredit zərəri (EOKZ) ehtiyatında baş vermiş dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

	2025	2024
1 yanvar tarixinə EOKZ müavinəti	(923,084)	(350,109)
Ehtimal olunan kredit zərərləri üçün bərpa/(ehtiyat)	380,108	(572,975)
31 dekabr tarixinə EOKZ müavinəti	(542,976)	(923,084)

28. Səhm kapitalı

	Cari adi səhmlərin sayı	Adi səhmlər	Səhm mükafatı	Cəmi
31 dekabr 2024-cü il tarixinə	3,630,300	415,596,744	-	415,596,744
31 dekabr 2025-ci il tarixinə	3,630,300	446,599,506	-	446,599,506

31 dekabr 2025-ci il tarixinə Qrupun qeydə alınmış nizamnamə kapitalının nominal dəyəri 446,599,506 AZN təşkil etmişdir (31 dekabr 2024-cü il: 415,596,744 AZN).

2025-ci il ərzində Qrupun səhmdarları bölüşdürülməmiş mənfəətin kapitalaşdırılması hesabına nizamnamə kapitalını 31,002,762 AZN məbləğində artırmışdır.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə bütün adi səhmlərin nominal dəyəri hər səhm üçün 123.02 AZN təşkil etmişdir (31 dekabr 2024-cü il: 114.48 AZN) və bərabər hüquqlara malikdir. Hər bir səhm bir səs hüququ verir.

31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il ərzində 25,012,767 AZN məbləğində dividend (hər səhm üzrə 6.89 AZN) elan edilmiş və ödənilmişdir (31 dekabr 2024-cü il: 60,081,465 AZN (hər səhm üzrə 16.55 AZN)).

29. Öhdəliklər və gözlənilməz hallar

Hüquqi proseslər – Vaxtaşırı və biznesin normal gedişində Qrupa müştərilər və qarşı tərəflər tərəfindən iddialar daxil olur. Rəhbərlik hesab edir ki, əhəmiyyətli dərəcədə hesaba alınmamış zərərlər yaranmayacaq və buna görə də bu konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarında heç bir ehtiyat yaradılmamışdır.

Vergitutma – Azərbaycanda vergi sistemi qanunvericilikdə tez-tez baş verən dəyişikliklərə meyillidir. Vergi qanunvericiliyinin qeyri-müəyyən müddələrinin rəsmi şərhləri və qərarları ictimaiyyətə açıqlanmır və çox vaxt aydın, ziddiyyətsiz deyil və müxtəlif şərhələrə açıqdır. Vergilər müxtəlif səviyyəli orqanlar tərəfindən yoxlanıla və araşdırıla bilər və bu orqanlar yüksək məbləğdə cərimələr və faizlər tətbiq etmək səlahiyyətinə malikdir. Vergi ili adətən vergi orqanları tərəfindən növbəti üç təqvim ili ərzində yoxlama üçün açıq qalır; lakin müəyyən hallarda bu müddət daha uzun ola bilər.

Rəhbərlik hesab edir ki, mövcud vergi qanunvericiliyinin, rəsmi açıqlamaların və məhkəmə qərarlarının şərhinə əsasən vergi öhdəlikləri üzrə kifayət qədər təminat yaradılmışdır. Lakin müvafiq orqanların şərhləri fərqli ola bilər və əgər bu orqanlar öz şərhlərinin icrasına nail olarsa, bu halın konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına təsiri əhəmiyyətli ola bilər.

Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının (ARMB) tələblərinə uyğunluq – ARMB banklardan qanunla müəyyən olunmuş maliyyə hesabatları əsasında hesablanan müəyyən prudensial əmsalları saxlamağı tələb edir. Rəhbərlik hesab edir ki, Qrup 31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərinə bu əmsallara əməl edib (Qeyd 5)

Kredit öhdəlikləri – Bu alətlərin əsas məqsədi müştərinin tələb etdiyi halda vəsaitlərin mövcud olmasını təmin etməkdir. Zəmanətlər və akkreditivlər müştərinin üçüncü tərəflər qarşısında öhdəliklərini yerinə yetirə bilmədiyi halda Qrupun ödəniş etməsini nəzərdə tutan geri çağırılma bilməyən təminatlar olduğuna görə, kredit riski baxımından kreditlərlə eyni risk daşıyır. Sənədli və kommersiya akkreditivləri isə Qrup tərəfindən müştəri adından müəyyən şərtlər daxilində üçüncü tərəfə müəyyən məbləğə qədər vəsait tələb etmək hüququ verən yazılı öhdəliklərdir və əsasən malların daşınması və ya pul depozitləri ilə təmin olunduğuna görə birbaşa kreditlərlə müqayisədə daha aşağı risk daşıyır.

Kreditin verilməsi üzrə öhdəliklər verilmiş kreditlər, zəmanətlər və akkreditivlər formasında istifadə olunmamış kredit limitlərini əhatə edir. Bu öhdəliklər üzrə kredit riski baxımından Qrup potensial olaraq istifadə olunmamış məbləğin tam həcmi qədər zərəre məruz qala bilər. Lakin faktiki zərər ehtimal olunan məbləğdən daha aşağıdır, çünki kreditlərin əksəriyyəti müştərilərin müəyyən kredit standartlarını qorumasından asılıdır. Qrup kreditlə bağlı öhdəliklərin ödəmə müddətini nəzərdə saxlayır, çünki daha uzunmüddətli öhdəliklər adətən daha yüksək kredit riski daşıyır.

Kreditlə bağlı öhdəliklərin ödənilməmiş məbləği aşağıdakı kimidir:

	31 dekabr 2025-ci il	31 dekabr 2024-cü il
Kreditlə bağlı öhdəliklər		
İstifadə olunmamış kredit xətləri	119,020,387	135,043,862
Akkreditivlər	3,672,000	2,230,665
Maliyyə zəmanətləri	40,149,642	108,948,313
	162,842,029	246,222,840
Performans zəmanətləri	151,332,600	56,531,669
Girov və ehtiyat çıxılmadan əvvəl öhdəliklər və şərti öhdəliklər	314,174,629	302,754,509
Kreditlə bağlı öhdəliklər üçün EOKZ üçün ehtiyatlar	(542,976)	(923,084)
Akkreditivlər və zəmanətlərə qarşı təminat kimi saxlanılan nağd pul	(3,738,957)	(23,080,527)

31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il ərzində ehtimal olunan kredit zərəri (EOKZ) ehtiyatında baş vermiş dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə EOKZ	(918,982)	-	(4,102)	(923,084)
Yeni ekspozisiyalar	(2,124,373)	-	(4,463,374)	(6,587,747)
Ödənilmiş məbləğlər	-	-	-	-
Ekspozisiyaların vaxtı keçmiş və ya uçota alınması dayandırılmışdır	2,204,311	-	4,405,579	6,609,890
Mərhələ 1-ə köçürmələr	-	-	-	-
Mərhələ 2-yə köçürmələr	-	-	-	-
Mərhələ 3-ə köçürmələr	-	-	-	-
EOKZ-nin xalis yenidən ölçülməsi	356,800	-	1,165	357,965
31 dekabr 2025-ci il	(482,244)	-	(60,732)	(542,976)

**31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)**

31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il ərzində ehtimal olunan kredit zərəri (EOKZ) üzrə ehtiyatda baş verən dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

	<i>Mərhələ 1</i>	<i>Mərhələ 2</i>	<i>Mərhələ 3</i>	<i>Cəmi</i>
1 yanvar 2024-cü il tarixinə EOKZ	(136,758)	(213,353)	-	(350,111)
Yeni ekspozisiyalar	(2,539,178)	-	(432,851)	(2,972,029)
Ödenilmiş məbləğlər	-	-	-	-
Ekspozisiyaların vaxtı keçmiş və ya uçota alınması dayandırılmışdır	1,764,875	-	432,198	2,197,073
Mərhələ 1-ə köçürmələr	-	-	-	-
Mərhələ 2-yə köçürmələr	-	-	-	-
Mərhələ 3-ə köçürmələr	2,086	-	(2,086)	-
EOKZ-nin xalis yenidən ölçülməsi	(10,007)	213,353	(1,363)	201,983
31 dekabr 2024-cü il	(918,982)	-	(4,102)	(923,084)

30. Əməliyyat seqmentləri

Əməliyyat seqmentləri adlanan 2-ci Qeyddəki mühasibatlıq siyasətinə baxın.

(a) Seqmentlərə ayırmanın əsası

Qrupun hesabat verilməli seqmentlər kimi müəyyən edilmiş üç strateji bölməsi mövcuddur. Bu bölmələr müxtəlif məhsul və xidmətlər təklif edir və Qrupun idarəetmə və daxili hesabatlılıq strukturuna uyğun olaraq ayrı-ayrılıqda idarə olunur.

Hesabat seqmentləri	Əməliyyatlar
Korporativ	Korporativ müştərilərlə kreditlər, depozitlər və digər əməliyyatlar və balanslar
Pərakəndə	Pərakəndə müştərilərlə kreditlər, depozitlər və digər əməliyyatlar və balanslar
Mərkəzi xəzinədarlıq	Borc alma, borc qiymətli kağızlarının buraxılması, risklərin idarə edilməsi məqsədləri üçün törəmələrin istifadəsi və qısamüddətli yerləşdirmələr və korporativ və dövlət borc qiymətli kağızları kimi likvid aktivlərə investisiya qoyuluşu yolu ilə maliyyələşdirmə və mərkəzləşdirilmiş risklərin idarə edilməsi fəaliyyətləri

Qrupun seqmentləri müxtəlif müştərilərə yönəlmiş strateji biznes vahidləridir. Hər bir biznes vahidi fərqli marketing strategiyaları və xidmət səviyyələri tələb etdiyi üçün onlar ayrı-ayrılıqda idarə olunur. Bu seqmentlərin davamlı olaraq nəzərdən keçirilməsi müvafiq yerli idarəetmə komandaları tərəfindən həyata keçirilir, eyni zamanda əsas əməliyyat qərarverici (CODM) maliyyə məlumatları əsasında mütəmadi baxışlar aparır. CODM hər bir seqment üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarını əldə edir. Bu cür maliyyə məlumatları CODM-yə daxili olaraq təqdim olunan seqment təhlili ilə üst-üstə düşür.

(b) Hesabat seqmentlərinə dair məlumatlar

Hər bir hesabat seqmenti üzrə məlumatlar aşağıda təqdim olunur. Qrupun İdarəetmə Komitəsi tərəfindən nəzərdən keçirilən daxili idarəetmə hesabatlarına daxil edilən vergidən əvvəlki seqment mənfəəti göstəricisi fəaliyyət nəticələrinin ölçülməsi üçün istifadə olunur, çünki rəhbərlik hesab edir ki, bu məlumat müvafiq seqmentlərin eyni sənaye sahələrində fəaliyyət göstərən digər təşkilatlarla müqayisədə nəticələrinin qiymətləndirilməsi baxımından ən uyğun göstəricidir. Seqmentlərarası qiymətləndirmə bazar şərtlərinə uyğun müəyyən edilir.

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)

Seqmentlər üzrə hesabat	Korporativ		Pərakəndə		Xəzinədarlıq		Bölüşdürülməmiş		Cəmi	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Faiz gəliri	86,911,468	79,577,616	66,005,907	57,023,786	69,403,830	44,672,134	-	-	222,321,205	181,273,536
Faiz xərci	(75,980,939)	(28,315,380)	(14,370,650)	(15,444,721)	(6,461,085)	(5,690,882)	-	-	(96,812,674)	(49,450,983)
Xalis faiz gəliri	10,930,529	51,262,236	51,635,257	41,579,065	62,942,745	38,981,252	-	-	125,508,531	131,822,553
Faiz hesablanan aktivlər üzrə kredit zərərinin bərpası/(xərci)	11,456,079	(10,842,464)	3,073,982	4,095,965	534,702	399,835	-	-	15,064,763	(6,346,664)
Kredit zərəri xərcindən sonra xalis faiz gəliri	22,386,608	40,419,772	54,709,239	45,675,030	63,477,447	39,381,087	-	-	140,573,294	125,475,889
Haqq və komissiya gəliri	8,445,047	7,820,178	24,872,767	22,018,772	155,825	174,062	-	-	33,473,639	30,013,012
Valyuta əməliyyatları üzrə xalis mənfəət	967,922	1,400,939	666,641	1,361,446	1,672,251	1,343,933	1,896,717	2,433,678	5,203,531	6,539,996
Qiyətli metallar əməliyyatları üzrə xalis mənfəət	-	-	-	-	7,879,453	3,406,393	-	-	7,879,453	3,406,393
İnvestisiya qiymətli kağızlarının satışından xalis (zəər)/mənfəət	-	-	-	-	4,193	(29,715)	-	-	4,193	(29,715)
Digər gəlir	2,376,157	9,607,317	2,000,015	5,828,896	(4,709,300)	-	9,072,890	3,339,396	8,739,762	18,775,609
Qeyri-faiz gəliri	11,789,126	18,828,434	27,539,423	29,209,114	5,002,422	4,894,673	10,969,607	5,773,074	55,300,578	58,705,295
İşçilər üzrə xərclər	(19,445,017)	(16,295,636)	(29,158,965)	(24,436,281)	(2,146,339)	(1,798,711)	(7,970,610)	(6,679,667)	(58,720,931)	(49,210,295)
Ümumi və inzibati xərclər	-	-	(5,672,025)	(6,359,157)	-	-	(17,473,670)	(17,219,562)	(23,145,695)	(23,578,719)
Haqq və komissiya xərci	(2,475,926)	(2,569,264)	(23,517,756)	(17,333,995)	(129,731)	(100,988)	-	-	(26,123,413)	(20,004,247)
Köhnəlmə və amortizasiya	(2,892,044)	(2,800,970)	(4,336,793)	(4,200,222)	(319,224)	(309,171)	(1,185,464)	(1,148,133)	(8,733,525)	(8,458,496)
Faiz hesablanan aktivlər üzrə dəyərsizləşmə zərərləri üçün ehtiyatın bərpası	(91,004)	-	(51,362)	-	-	-	-	-	(142,366)	-
Zəmanətlər və digər öhdəliklər üzrə dəyərsizləşmə zərərləri üçün ehtiyatın bərpası	380,108	(572,975)	-	-	-	-	-	-	380,108	(572,975)
Qeyri-faiz xərci	(24,523,883)	(22,238,845)	(62,736,901)	(52,329,655)	(2,595,294)	(2,208,870)	(26,629,744)	(25,047,362)	(116,485,822)	(101,824,732)
Mənfəət vergisi xərclərindən əvvəlki mənfəət	9,651,851	37,009,361	19,511,761	22,554,489	65,884,575	42,066,890	(15,660,137)	(19,274,288)	79,388,050	82,356,452
Mənfəət vergisi xərci	(1,717,356)	(7,351,271)	(3,883,744)	(4,016,084)	(14,171,720)	(8,625,716)	4,039,771	3,494,633	(15,733,049)	(16,498,438)
İllik xalis mənfəət	7,934,495	29,658,090	15,628,017	18,538,405	51,712,855	33,441,174	(11,620,366)	(15,779,655)	63,655,001	65,858,014
Aktivlər	1,034,946,941	1,082,983,048	876,969,814	841,146,034	1,183,311,118	1,047,346,029	73,213,646	70,298,863	3,168,441,519	3,041,773,974
Öhdəliklər	(1,301,189,044)	(1,048,935,876)	(1,069,212,880)	(1,149,242,159)	(223,512,614)	(308,791,143)	(34,846,582)	(33,728,091)	(2,628,761,120)	(2,540,697,269)

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

**31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)**

31. Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar

Nəzarət edən tərəf

31 dekabr 2025-ci il tarixində Qrupun yekun mülkiyyətçiləri və Bank üzərində nəzarəti həyata keçirən şəxslər xanım Leyla Əliyeva, xanım Arzu Əliyeva və cənab Arif Paşayevdir (31 dekabr 2024-cü il: xanım Leyla Əliyeva, xanım Arzu Əliyeva və cənab Arif Paşayev).

Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar

Hər bir mümkün əlaqəli tərəf münasibəti nəzərdən keçirilərkən münasibətin yalnız hüquqi forması deyil, münasibətlərin mahiyyəti əsas götürülür. Qrupun 31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərinə əlaqəli tərəflərlə aşağıdakı əməliyyatları mövcud olmuşdur:

	31 dekabr 2025				31 dekabr 2024			
	Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar	Faiz dərəcəsi, %	Maliyyə hesabatlarının başlığına görə ümumi kateqoriya	Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar	Faiz dərəcəsi, %	Maliyyə hesabatlarının başlığına görə ümumi kateqoriya		
Müştərilərə verilmiş kreditlər			1,928,061,939			1,954,838,736		
- Səhmdarlar və qrupun səhmdarları tərəfindən idarə olunan müəssisələr	140,878,417	2%-12%		143,807,839	2%-12%			
- Müəssisənin əsas rəhbər işçiləri	1,716,369	5%-12%		1,861,686	5%-10%			
- digər əlaqəli tərəflər	429,717	2.5%-15%		480,575	3%-7%			
Ehtimal olunan kredit zərəri üzrə ehtiyat			(77,029,499)			(91,973,122)		
- Səhmdarlar və qrupun səhmdarları tərəfindən idarə olunan müəssisələr	(2,249,341)			(2,695,622)				
- Müəssisənin əsas rəhbər işçiləri	(827)			(2,294)				
- digər əlaqəli tərəflər	(170)			(525)				
Müştəri hesabları			2,097,043,981			1,943,506,433		
- Səhmdarlar və qrupun səhmdarları tərəfindən idarə olunan müəssisələr	533,453,334	0.4%-10.5%		582,048,430	0.4%-8%			
- Müəssisənin əsas rəhbər işçiləri	1,319,249	2.5%-10.5%		1,194,972	0.5%-6%			
- digər əlaqəli tərəflər	2,855,317	1.75%-12%		182,412,471	0.4%-6.25%			
Buraxılmış borc qiymətli kağızlar			(5,002,500)					
Səhmdarlar və qrupun səhmdarları tərəfindən idarə olunan müəssisələr	(4,988,900)	9%		-	-			
Müəssisənin əsas rəhbər işçiləri	-			-	-			
digər əlaqəli tərəflər	(100)	9%		-	-			
Verilmiş zəmanətlər			191,482,242			165,479,982		
- Səhmdarlar və qrupun səhmdarları tərəfindən idarə olunan müəssisələr	12,159,988	0%-1.4%		10,760,061	0%-3%			
Istifadə olunmamış kredit öhdəlikləri			119,020,387			135,043,862		
- Səhmdarlar və qrupun səhmdarları tərəfindən idarə olunan müəssisələr	14,286,505	2%-12%		8,751,250	2%-12%			
- Müəssisənin əsas rəhbər işçiləri	371,761	5%-12%		372,534	5%-10%			
- digər əlaqəli tərəflər	62,178	3.75%-15%		66,220	2.5%-12%			

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

**31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)**

	31 dekabr 2025			31 dekabr 2024		
	Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar	Faiz dərəcəsi, %	Maliyyə hesabatlarının başlığına görə ümumi kateqoriya	Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar	Faiz dərəcəsi, %	Maliyyə hesabatlarının başlığına görə ümumi kateqoriya
- Səhmdarlar və qrupun səhmdarları tərəfindən idarə olunan müəssisələr	1,109,226			1,009,693		
- müəssisənin əsas rəhbər işçiləri	-			-		
- digər əlaqəli tərəflər	-			-		
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri			776,209,125			461,246,383
- Səhmdarları və qrupun səhmdarları tərəfindən nəzarət edilən müəssisələr	287,052			78,138		
- müəssisənin əsas rəhbər işçiləri	-			-		
- digər əlaqəli tərəflər	-			-		
Banklara ödəniləcək məbləğlər			218,306,444			308,742,720
- Səhmdarları və qrupun səhmdarları tərəfindən nəzarət edilən edilən müəssisələr	9,720,104	2.73%		9,390,778	3.55%	
- müəssisənin əsas rəhbər işçiləri	-			-		
- digər əlaqəli tərəflər	-			-		
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər			160,550,729			270,611,583
- Səhmdarları və qrupun səhmdarları tərəfindən nəzarət edilən edilən müəssisələr	44,720,030	2.75%-6.75%		33,218,412	3.75%-6%	
- müəssisənin əsas rəhbər işçiləri	-			-		
- digər əlaqəli tərəflər	-			-		

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

**31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)**

31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərində başa çatan illər üçün konsolidə edilməmiş mənfəət və zərər hesabatına əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar nəticəsində yaranan aşağıdakı məbləğlər daxil edilmişdir:

	31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il		31 dekabr 2024-cü il tarixində bitən il	
	Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar	Maliyyə hesabatlarının başlığına əsasən cəmi kateqoriya	Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar	Maliyyə hesabatlarının başlığına əsasən cəmi kateqoriya
Faiz gəliri		222,321,205		181,273,536
- Səhmdarlar və Qrupun səhmdarları tərəfindən idarə olunan müəssisələr	10,248,064		8,139,347	
- müəssisənin əsas rəhbər işçiləri	150,502		129,964	
- digər əlaqəli tərəflər	36,792		26,606	
Faiz xərci		(96,812,674)		(49,450,983)
- Səhmdarlar və Qrupun səhmdarları tərəfindən idarə olunan müəssisələr	(10,867,208)		(12,351,274)	
- müəssisənin əsas rəhbər işçiləri	(39,683)		(26,702)	
- digər əlaqəli tərəflər	(85,407)		(1,027,003)	
Haqq və komissiya gəliri		33,473,639		30,013,012
- Səhmdarlar və Qrupun səhmdarları tərəfindən idarə olunan müəssisələr	1,569,626		3,171,407	
- müəssisənin əsas rəhbər işçiləri	4,459		12,422	
- digər əlaqəli tərəf	5,462		88,950	
Haqq və komissiya xərci		(26,123,413)		(20,004,247)
-Səhmdarlar və Qrupun səhmdarları tərəfindən idarə olunan müəssisələr	(6,514)		-	
-Müəssisənin əsas rəhbər işçiləri	(1,241)		-	
-Digər əlaqəli tərəflər	(2,347)		-	
Digər gəlir		8,739,762		18,775,609
-Səhmdarlar və Qrupun səhmdarları tərəfindən idarə olunan müəssisələr	164,908		1,731,941	
- müəssisənin əsas rəhbər işçiləri	-		874	
- digər əlaqəli tərəflər	10		1,008	
Ümumi və inzibati xərclər		(23,145,695)		(23,578,719)
- Səhmdarlar və Qrupun səhmdarları tərəfindən idarə olunan müəssisələr	(114,508)		(350,860)	
- müəssisənin əsas rəhbər işçiləri	(90,785)		(55,944)	
- digər əlaqəli tərəf			-	
Əsas idarəetmə heyətinin kompensasiyası				
Qısamüddətli işçi müavinətləri	(3,903,901)	(58,720,931)	(3,993,382)	(49,210,295)

32. Hər səhm üzrə gəlirlər

31 dekabr 2025-ci il tarixinə hər səhm üzrə əsas mənfəətin hesablanması adi səhmdarlara aid olan 63,649,579 AZN məbləğində mənfəətə (2024-cü il: 65,846,574 AZN) və dövriyyədə olan adi səhmlərin çəkili orta sayına əsaslanır. Bu orta göstərici 3,630,000 səhm təşkil etmişdir (31 dekabr 2024-cü il: 3,630,300 səhm) və aşağıdakı kimi hesablanmışdır.

	2025	2024
Adi səhmdarlara aid xalis mənfəət	63,649,579	65,846,574
31 dekabr tarixində bitən il üçün adi səhmlərin çəkili orta sayı	3,630,300	3,630,300
Hər səhm üçün əsas və qarışıq mənfəət (AZN)	17.53	18.14

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər (Azərbaycan manatı ilə)

33. Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri

Ədalətli dəyər — ölçmə tarixində bazar iştirakçıları arasında nizamlı əməliyyat çərçivəsində aktivin satılması müqabilində əldə ediləcək və ya öhdəliyin ötürülməsi üçün ödəniləcək qiymətdir.

Qrup dəyərləndirmə üsulu ilə maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərinin müəyyənləşdirilməsi və açıqlanması üçün aşağıdakı iyerarxiyadan istifadə edilir:

- Səviyyə 1 – eyni aktivlər və ya öhdəliklər üçün aktiv bazarlarda kotirovka olunan (düzəliş edilməmiş) bazar qiymətləri;
- Səviyyə 2 – Səviyyə 1-dəki kotirovka qiymətlərindən fərqli, lakin birbaşa (yəni qiymət kimi) və ya dolayı (yəni qiymətlərdən əldə edilən) şəkildə müşahidə edilə bilən giriş məlumatları. Bu kateqoriyaya aşağıdakılar daxildir: aktiv bazarlarda oxşar alətlər üçün kotirovka olunan bazar qiymətləri ilə qiymətləndirilən alətlər; daha az aktiv hesab edilən bazarlarda oxşar alətlər üçün kotirovka olunan qiymətlər; və ya bütün mühüm giriş məlumatları birbaşa və ya dolayı şəkildə bazar məlumatlarından əldə edilən digər qiymətləndirmə metodları;
- Səviyyə 3 – müşahidə edilə bilməyən giriş məlumatları. Bu kateqoriyaya qiymətləndirmə metodunda bazar məlumatlarına əsaslanmayan girişlərin istifadə edildiyi və həmin müşahidə edilməyən girişlərin alətin dəyərinə əhəmiyyətli təsir göstərdiyi bütün alətlər daxildir. Buraya həmçinin oxşar alətlər üçün kotirovka qiymətlərinə əsaslanan, lakin alətlər arasındakı fərqləri əks etdirmək üçün mühüm müşahidə edilməyən düzəlişlərin və ya fərziyələrin tələb olunduğu qiymətləndirmə metodları ilə dəyərləndirilən alətlər də daxildir.

Ədalətli dəyər açıqlamaları məqsədilə Qrup aktiv və öhdəliklərin siniflərini onların mahiyyəti, xüsusiyyətləri və riskləri, həmçinin yuxarıda izah edilən ədalətli dəyər iyerarxiyası səviyyəsi əsasında müəyyən etmişdir.

	Səviyyə 1	Səviyyə 2	Səviyyə 3	31 dekabr 2025 Cəmi
Ədalətli dəyərle ölçülən aktivlər				
İnvestisiya qiymətli kağızları	-	-	494,585	494,585
Ədalətli dəyərləri açıqlanan aktivlər				
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	776,209,125	-	-	776,209,125
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	-	160,550,729	-	160,550,729
Amortizasiya olunmuş dəyərle investisiya qiymətli kağızları	33,001,977	189,899,440	-	222,901,417
Müştərilərə verilmiş kreditlər	-	-	1,827,041,585	1,827,041,585
Digər maliyyə aktivləri	-	-	6,822,880	6,822,880
Aktivlər	809,211,102	350,450,169	1,834,359,050	2,994,020,321
Ədalətli dəyərləri açıqlanan öhdəliklər				
Banklara ödəniləcək məbləğlər	-	218,306,444	-	218,306,444
Müddətli borc vəsaitləri	-	268,558,880	-	268,558,880
Müştəri hesabları	-	639,335,748	1,476,242,812	2,115,578,560
İcarə öhdəliyi	-	-	8,455,509	8,455,509
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	-	4,987,022	-	4,987,022
Digər maliyyə öhdəlikləri	-	-	17,525,684	17,525,684
Öhdəliklər	-	1,131,188,094	1,502,224,005	2,633,412,099

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər (Azərbaycan manatı ilə)

	Səviyyə 1	Səviyyə 2	Səviyyə 3	31 dekabr 2024 Cəmi
Ədalətli dəyərlə ölçülən aktivlər				
İnvestisiya qiymətli kağızları	-	-	534,059	534,059
Ədalətli dəyərləri açıqlanan aktivlər				
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	461,246,383	-	-	461,246,383
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	-	270,611,583	-	270,611,583
Amortizasiya olunmuş dəyərlə				
İnvestisiya qiymətli kağızları	61,691,983	229,259,354	-	290,951,337
Müştərilərə verilmiş kreditlər	-	-	1,844,016,503	1,844,016,503
Digər maliyyə aktivləri	-	-	8,047,867	8,047,867
Aktivlər	522,938,366	499,870,937	1,852,598,429	2,875,407,732
Ədalətli dəyərləri açıqlanan öhdəliklər				
Banklara və kredit təşkilatlarına ödəniləcək məbləğlər	-	308,742,720	-	308,742,720
Müddətli borc vəsaitləri	-	252,667,329	-	252,667,329
Müştəri hesabları	-	564,514,812	1,392,695,136	1,957,209,948
İcarə öhdəliyi	-	-	7,705,097	7,705,097
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	-	-	-	-
Digər maliyyə öhdəlikləri	-	-	6,776,737	6,776,737
Öhdəliklər	-	1,125,924,861	1,407,176,970	2,533,101,831

Ədalətli dəyərlə qeydə alınmayan maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin ədalətli dəyəri

Aşağıda Qrupun ayrıca maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatında ədalətli dəyərlə əks etdirilməyən maliyyə alətlərinin siniflər üzrə balans dəyərləri və ədalətli dəyərlərinin müqayisəsi təqdim olunur. Cədvələ qeyri-maliyyə aktivləri və qeyri-maliyyə öhdəliklərinin ədalətli dəyərləri daxil edilməmişdir.

	31 Dekabr 2025-ci il		31 Dekabr 2024-cü il	
	Balans dəyəri	Ədalətli dəyər	Balans dəyəri	Ədalətli dəyər
Maliyyə aktivləri				
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	776,209,125	776,209,125	461,246,383	461,246,383
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	160,550,729	160,550,729	270,611,583	270,611,583
Müştərilərə verilmiş kreditlər	1,851,032,440	1,827,041,585	1,862,865,614	1,844,016,503
İnvestisiya qiymətli kağızları	221,808,758	223,396,002	290,630,799	291,485,396
Digər maliyyə aktivləri	6,822,880	6,822,880	8,047,867	8,047,867
Maliyyə öhdəlikləri				
Banklara ödəniləcək məbləğlər	218,306,444	218,306,444	308,742,720	308,742,720
Müştəri hesabları	2,097,043,981	2,115,578,560	1,943,506,433	1,957,209,948
Müddətli borc vəsaitləri	268,558,880	268,558,880	252,667,329	252,667,329
İcarə öhdəliyi	8,455,509	8,455,509	7,705,097	7,705,097
Buraxılmış borc qiymətli kağızlar	5,002,500	4,987,022	-	-
Digər maliyyə öhdəlikləri	17,525,684	17,525,684	6,776,737	6,776,737

Qiymətləndirmə metodları və fərziyyələr

Aşağıda konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarında artıq ədalətli dəyərlə uçota alınmayan maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərinin müəyyən edilməsində istifadə olunan metodologiyalar və fərziyyələr təsvir olunur.

Dəyəri ədalətli dəyərə yaxın olan aktivlər

Likvid və ya qısa müddətli (üç aydan az müddət) maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəlikləri üçün onların balans dəyərinin ədalətli dəyərinə təxminən bərabər olduğu qəbul edilir. Bu yanaşma həmçinin müəyyən ödəmə müddəti olmayan tələbli depozitlərə və əmanət hesablarına da tətbiq edilir.

İnvestisiya qiymətli kağızları

**31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)**

Qiymətləndirmə metodu və ya qiymət modelləri vasitəsilə dəyərləndirilən investisiya qiymətli kağızları əsasən kotirovka olunmayan səhm və borc qiymətli kağızlarını əhatə edir. Bu qiymətli kağızlar bəzən yalnız bazarda müşahidə edilə bilən məlumatları, bəzən isə həm müşahidə edilə bilən, həm də müşahidə edilə bilməyən məlumatları özündə əks etdirən modellər vasitəsilə qiymətləndirilir. Modellərdə istifadə olunan müşahidə edilə bilməyən girişlərə investisiya obyektinin gələcək maliyyə göstəriciləri, risk profili, eləcə də fəaliyyət göstərdiyi sənaye və coğrafi regionla bağlı iqtisadi fərziyyələr daxildir.

Amortizasiya olunmuş dəyərlə uçota alınan maliyyə aktivləri və öhdəlikləri

Kotirovka olunmayan alətlərin, müştərilərə verilmiş kreditlərin, müştəri depozitlərinin, kredit təşkilatlarından alınacaq və onlara ödəniləcək məbləğlərin, eləcə də digər maliyyə aktiv və öhdəliklərin və maliyyə icarəsi öhdəliklərinin ədalətli dəyəri oxşar şərtlərə, kredit riskinə və qalan ödəmə müddətlərinə malik borclar üçün hazırda mövcud olan faiz dərəcələrindən istifadə etməklə gələcək pul vəsaitlərinin diskontlaşdırılması yolu ilə qiymətləndirilir.

34. Maliyyə riskinin idarə olunması

Riskin idarə edilməsi bank işinin əsasını təşkil edir və Qrup əməliyyatlarının mühüm elementi hesab olunur. Qrupun əməliyyatlarına xas olan əsas risklərə kredit riskləri, likvidlik riskləri, faiz dərəcələrində və xarici valyuta dərəcələrində bazar hərəkətləri daxildir. Həmin risklərlə bağlı Qrupun riskin idarə edilməsi siyasətinin təsviri aşağıda verilmişdir. Qrup aşağıdakı riskləri idarə edir:

Kredit riski

Kredit riski alıcılar, müştərilər və ya qarşı tərəflərin müqavilə öhdəliklərini yerinə yetirmədiklərinə görə Qrupu itkiyə məruz qoyan riskdir. Qrup fərdi tərəfdaşlarına, coğrafi və sənaye komplekslərinə üzərinə götürməyə hazır olduğu riskin müəyyən məhdudiyyətləri çərçivəsində qəbul etməklə kredit riskini idarə edir və nəzarət edərək bu məhdudiyyətlərlə əlaqəli baş verə biləcək proseslərin monitorinqini edir.

Qrup, girov təklifləri də daxil olmaqla müntəzəm olaraq qarşı tərəflərin kredit ödəmə qabiliyyətlərinə təsir edən mümkün dəyişiklikləri erkən müəyyən edilməsi təmin etmək üçün kreditin keyfiyyətinə nəzarət prosesi qurmuşdur. Əks tərəfə qoyulan məhdudiyyətlər kredit riski təsnifat sistemindən yararlanmaqla müəyyən edilir. Kreditin keyfiyyətinə nəzarət prosesi Qrupun riskin nəticəsində potensial zərərə məruz qalması və bununla bağlı lazımı tədbirlər görülməsi nəticəsində potensial zərərin qiymətləndirilməsinə imkan verir.

Törəmə maliyyə alətləri

Törəmə maliyyə alətlərindən yaranan kredit riski istənilən vaxt, maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda qeyd edilən pozitiv ədalətli dəyərlə malik olanlarla məhdudlaşır.

Kreditlə bağlı öhdəlik riskləri

Qrup öz müştərilərinə, Qrupun adından ödənişlər etməsini tələb edəcək zəmanətlər təqdim edir. Bu cür öhdəliklər müştərilərin akkreditiv şərtlərinə əsasən toplanır. Onlar bankı kreditlər münasibətdə oxşar risklərə məruz qoyur və bunlar eyni nəzarət prosesi və qaydaları ilə tənzimlənir.

Törəmə müəssisələri də daxil olmaqla, konsolidə edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatın tərkib hissəsi üçün kredit riskinə maksimum məruz qalma, əsas xalis və girov müqavilələrinin istifadəsi ilə təsirlərin azaldılmasından əvvəl onların balans dəyərlərinə ən uyğun şəkildə əks etdirilir.

Maliyyə alətləri ədalətli dəyerdə olduqda, aktivlərin balans dəyəri gələcəkdə yarana biləcək maksimum riskə məruz qalma məbləğinə cari kredit riskinə məruz qalır.

Ehtimal olunan kredit zərəri üzrə ehtiyatın qiymətləndirilməsi

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər (Azərbaycan manatı ilə)

Qrup, EFD-ə yaxınlaşmaqla diskont edilmiş, gözlənilən pul vəsaitlərinin çatışmazlığını ölçmək üçün EOKZ-yi mümkünlük baxımından ölçülmüş bir neçə ssenari əsasında hesablayır. Pul vəsaitlərinin çatışmazlığı müqaviləyə uyğun olaraq şirkətə ödənəcək pul vəsaitləri ilə müəssisənin əldə etməyi ehtimal etdiyi pul vəsaitləri arasındakı fərkdir. EOKZ hesablamalarının mexanizmi aşağıda təsvir olunur və əsas elementləri bunlardır:

- DE *Defolt ehtimalı* müəyyən vaxt ərzində defoltun mümkünlüyünün qiymətləndirilməsidir. Defolt, təhlil edilən müddət ərzində müəyyən anda yalnız müvafiq vasitə daha əvvəl uçotdan çıxarılmamış və hələ də portfelə daxil olana yaranan bilər.
- DHRH *Defolt halında riskin həcmi*, müqavilədə nəzərdə tutulub-tutulmamasından asılı olmayaraq, əsas və faiz məbləğlərinin qaytarılması, kredit öhdəliyi üzrə gözlənilən vəsaitlərin istifadəsi və yerinə yetirilmə öhdəlikləri üzrə hesablanmış faiz də daxil olmaqla hesabat tarixindən sonra risk həcmində gözlənilən dəyişiklikləri nəzərə almaqla gələcək defolt tarixində risk həcminin qiymətləndirilməsidir.
- DHZ *Defolt halında zərər* müəyyən zaman defolt yarandığı əmələ gələn zərərin qiymətləndirilməsidir. Bu, müqavilə ilə nəzərdə tutulmuş ödənəcək pul vəsaitləri ilə kreditorun əldə etməyi gözlədiyi (o cümlədən hər hansı girovun realizasiyasından) pul vəsaitləri arasındakı fərqə əsaslanır. Bu, adətən DHZ faizi kimi ifadə edilir

EOKZ ehtiyatı aktivin müddəti ərzində yaranması ehtimal olunan kredit zərərlərinə (ömür boyu ehtimal olunan kredit zərəri və ya ömürlük EOKZ) əsaslanır. Lakin əmələ gəldiyi andan etibarən kredit riskində əhəmiyyətli artım olmadığı hallarda ehtiyat 12 aylıq ehtimal olunan kredit zərərinə (12 aylıq EOKZ) əsaslanır. 12 aylıq EOKZ hesabat tarixindən sonra 12 ay ərzində mümkün olan maliyyə aləti ilə bağlı öhdəliklərin yerinə yetirilməməsindən irəli gələn EOKZ-dən ibarətdir.

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

- Mərhələ 1: Kreditlər ilk dəfə tanınanda, Qrup ehtiyatı 12 aylıq EOKZ əsasında tanıyır. Mərhələ 1-in kreditlərinə həm də kredit riskinin azaldığı Mərhələ 2 və Mərhələ 3-dən yenidən təsnif edilmiş vəsaitlər daxildir.
- Mərhələ 2: Kredit verildiyi andan etibarən kredit riski əhəmiyyətli dərəcədə artdıqda, Qrup ehtiyatı ömürlük EOKZ üzrə tanıyır..
- Mərhələ 3: Dəyərsizləşmiş hesab olunan kreditlər, Qrup ehtiyatı ömürlük EOKZ üzrə tanıyır
- AYKD Alınmış və ya yaranmış kredit üzrə dəyərsizləşmiş maliyyə aktivləri (AYKD) ilkin tanınma zamanı ədalətli dəyərdən qeydə alınır və faiz gəliri sonradan kredit nəzərə alınmaqla düzəliş edilmiş EFD əsasında tanınır. EOKZ yalnız ehtimal olunan kredit zərərlərində sonradan dəyişiklik baş verdikdə tanınır və ya ləğv edilir..

**31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)**

Defolt və sağalmanın tərfi

Maliyyə alətinin dəyərsizləşməsi hadisəsi pərakəndə borcalanlar portfeli istisna olmaqla, bütün portfeller üçün borcalan səviyyəsində müəyyən edilir. Pərakəndə borcalanlar üçün dəyərsizləşmə hadisəsi maliyyə aləti üzrə öhdəliklərin yerinə yetirilməməsi baş verdikdə aşağıdakı hallarda defoltla olunmuş hesab edilir:

- Maliyyə təşkilatları və qiymətli kağızlar emitentləri ilə əməliyyatlarda başqa, bütün seqmentlər üçün hesabat tarixinə borcun 90 təqvim günündən artıq gecikdirilməsi;
- Maliyyə təşkilatları və qiymətli kağızları emitentləri ilə əməliyyatlar üçün hesabat tarixinə borcun 7 iş günündən artıq gecikdirilməsi;
- Kontragent / emitent məhkəmə tərəfindən müflis elan edilib və ya məhkəmə Borcalanla bağlı müflisləşmə prosedurları aparıb. Bu meyar pərakəndə borcalanlar portfeli istisna olmaqla, bütün portfeller üçün tətbiq edilir;
- Hesabat tarixinə müqaviləyə 4 və ya 5-ci keyfiyyət kateqoriyasının təyin edilməsi;
- Borcalanın maliyyə çətinliyi ilə əlaqədar defolt / məcburi restrukturizasiya aparılması (maliyyə təşkilatları və qiymətli kağızların emitentləri ilə əməliyyatlar istisna olmaqla tətbiq edilir). Defolt/məcburi restrukturizasiya dedikdə, borcalanın müqavilədə nəzərdə tutulan öhdəliklərini yerinə yetirə bilməməsi və borcalanın kredit keyfiyyətinin pisləşməsi nəticəsində Qrupun səlahiyyətli orqanı tərəfindən məcburi restrukturizasiya hesab edilən müqavilə şərtlərinin dəyişdirilməsi başa düşülür;
- Lisenziyanın ləğvi və müvəqqəti inzibatçılığın tətbiqi (maliyyə təşkilatlarına və qiymətli kağız emitentlərinə tətbiq edilir).

Əgər ilkin tanınma ilə müqayisədə kredit riskində artıq əhəmiyyətli artımın olmadığına dair sübut varsa, həmin alət üzrə zərər ehtiyatı yenidən 12 aylıq ehtimal olunan kredit zərəri (12 aylıq EOKZ) əsasında ölçülür. Kredit riskinin artmasını göstərən bəzi keyfiyyət göstəriciləri, məsələn sui istifadə halları artan defolt risk göstəriciləri ola bilər ki, bu da həmin göstərici yox olandan sonra da mövcud ola bilər. Belə hallarda Qrup sınaq müddəti müəyyən edir və bu müddət ərzində maliyyə aktivinin kredit riskinin kifayət qədər azaldığını sübut etmək üçün onun yaxşı davranış nümayiş etdirməsi tələb olunur. Maliyyə alətlərinin sağlamlığı və Mərhələ 1-ə keçirilməsi meyarları aşağıdakılardır:

- Pərakəndə borcalanlar üçün üç ardıcıl hesabat ayı ərzində gecikmiş borcların olmaması
- Korporativ kontragentlər və fərdi sahibkarlar üçün on iki ardıcıl hesabat ayında gecikmiş borcların olmaması.

Defolt ehtimalının müddət strukturunun yaradılması

Qrup məhsulun növü ilə bağlı kredit riskinə dair mövcud məlumatları və göstəriciləri həmçinin borcalanın seqmenti ilə bağlı məlumatları toplayır. Bəzi portfeller üçün xaricdə kredit məlumat agentliklərindən əldə edilən məlumatlar da istifadə olunur.

Qrup toplanmış məlumatları təhlil etmək və qalan müddət ərzində defolt ehtimalının təxminlərini yaratmaq üçün və bunun zaman keçdikcə necə dəyişəcəyini göstərən statistik modelləri tətbiq edir.

Xəzinədarlıq və banklararası münasibətlər

Qrupun xəzinədarlığı və banklararası münasibətlər və qarşı tərəfləri maliyyə xidmətləri müəssisələri, banklar, broker-dilerlər, mübadilə və klirinq şirkətlərindən ibarət ola bilər. Bu münasibətlər üçün Qrupun kredit riskləri şöbəsi, cəmiyyətə açıq olan maliyyə və digər xarici məlumatları, məsələn, xarici reytingləri analiz edir və aşağıda cədvəldə göstəriləyi kimi daxili reyting müəyyən edir.

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər (Azərbaycan manatı ilə)

Korporativ və kiçik biznes kreditləri

Korporativ kreditlər üçün borcalanlar Qrupun ixtisaslaşdırılmış kredit riski bölməsinin işçiləri tərəfindən qiymətləndirilir. Kredit riskinin qiymətləndirilməsi, müxtəlif tarixi, cari və gələcəklə bağlı məlumatları nəzərə alan kredit hesablama modelinə əsaslanır:

- Müştəri tərəfindən hazırlanmış proqnozlar və büdcələrə yanaşı, tarixi maliyyə məlumatları. Bu maliyyə məlumatlarına faktiki və gözlənilən nəticələr, ödəmə qabiliyyəti əmsalları, likvidlik əmsalları və müştərinin maliyyə göstəricilərini ölçmək üçün digər müvafiq əmsallar daxildir. Bu göstəricilərdən bəziləri müştərilərlə bağlanmış müqavilə öhdəliklərində (covenant-larda) əks olunur və buna görə də daha diqqətlə izlənilir.
- Müştərilər barədə üçüncü tərəflər tərəfindən təqdim edilmiş istənilən açıq mənbədən əldə edilə bilən məlumatlar. Bunlara reyting agentlikləri tərəfindən verilmiş xarici reyting dərəcələri, müstəqil analitik hesabatları, açıq bazarda ticarət olunan istiqrazların qiymətləri, mətbuat açıqlamaları və məqalələr daxildir.
- Şirkətin fəaliyyətinə aid olan və müştərinin rəhbərliyinin keyfiyyət və qabiliyyətini dəstəkləyən istənilən başqa obyektiv məlumatlar.

Qiymətləndirmə metodlarının kompleksliyi və dəqiqliyi Qrupun təsir gücü və müştərinin mürəkkəbliyi və ölçüsünə əsaslanır. Daha az kompleks kiçik biznes kreditlərindən bəziləri Qrupun pərakəndə məhsulları üzrə modelləri ilə qiymətləndirilir.

İstehlak kreditləşməsi və yaşayış ipoteka kreditləri

İstehlak kreditləri təminatlı istehlak kreditləri, kredit kartları və overdraftları əhatə edir. Bu məhsullar, eləcə də ipoteka kreditləri ilə nisbətən daha sadə olan bəzi kiçik biznes kreditləri əsasən borcun gəlir nisbəti, kreditin təminatına nisbəti və ödənişin gəlirə nisbəti kimi göstəricilərə əsaslanan avtomatlaşdırılmış skoring aləti ilə qiymətləndirilir.

Qrupun daxili kredit reyting dərəcələri aşağıdakı kimidir:

Beynəlxalq xarici reyting agentliyinin (Fitch) reytingi	Daxili reytingin təsviri	Aktiv müddət ərzində DE
AA+ to AAA		
AA	Yüksək reyting	0 – 0.12%
A+ to AA-		
A-		
BBB+		
BBB		
BBB-	Standart reyting	0.12 - 8.37%
BB+		
BB- to BB		
B- to B+		
CCC	Qeyri standart reyting	8.37 - 100%
CCC-		
D	Dəyərsizləşmiş	100%

Yuxarıda təqdim olunan daxili kredit reytingləri əsasən pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri, banklardan alınacaq məbləğlər və investisiya qiymətli kağızlarına tətbiq edilir.

Bu reytinglər beynəlxalq xarici reyting agentliklərinin şkalası ilə uyğunlaşdırılır və həmin maliyyə alətləri üzrə risk dərəcələrinin və müvafiq aktiv müddət ərzində defolt ehtimalı (PD) göstəricilərinin təyin edilməsi üçün istifadə olunur.

Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə isə daxili kredit dərəcələri kreditin ilkin tanınması zamanı borcalanın kredit qabiliyyəti və Qrupun daxili risk qiymətləndirmə çərçivələrinə əsasən müəyyən edilir.

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər (Azərbaycan manatı ilə)

EOKZ-nin ölçülməsi

EOKZ-nin ölçməsinin mühüm amilləri aşağıdakı dəyişikliklərin müddət strukturudur:

- defolt ehtimalı (DE);
- defolt halında zərər (DHZ);
- defolt halında riskə məruz qalma məbləği (DHRH).

1-ci mərhələdə olan risklər üçün ehtimal olunan kredit zərəri (EOKZ) 12 aylıq defolt ehtimalının (DE) defolt halında zərər (DHZ) və defolt halında risk məbləği (DHRH) ilə vurulması yolu ilə hesablanır. Ömürlük EOKZ isə ömürlük DE-nin DHZ və DHRH ilə vurulması yolu ilə hesablanır.

DE-nin qiymətləndirilməsi metodikası yuxarıda “ Defolt Ehtimalının müddət strukturunun yaradılması” başlığı altında müzakirə olunur.

Bank DHZ (defolt halında zərər) parametrlərini defolt etmiş qarşı tərəflərə bağlı tələblərin geri qaytarılma səviyyələrinin tarixçəsinə əsasən qiymətləndirir. DHZ modelləri hər bir məhsul üzrə defolt etmiş müştərilər üçün əsas borc və faiz ödənişlərini nəzərə alır. Korporativ portfeldə geri ödəniş məbləğləri müştəri səviyyəsində hesablanır, kredit kartları və istehlak krediti portfellerində isə müqavilə səviyyəsində hesablanır. Bu hesablamalar diskontlaşdırılmış pul axını metodu ilə aparılır və diskontlaşdırma amili kimi ilkin olaraq mövcud olan müqavilə faiz dərəcəsi istifadə olunur, çünki bu dərəcə başlanğıcda effektiv faiz dərəcəsinin ən uyğun göstəricisi hesab olunur.

DHRH defolt halında gözlənilən təsiri təmsil edir. Bank DHRH-i qarşı tərəfə mövcud təsirdən və müqavilə üzrə icazə verilən və amortizasiya nəticəsində yaranan mövcud məbləğə potensial dəyişikliklərdən əldə edir. Maliyyə aktivinin DHRH-i defolt zamanı öhdə ümumi balans dəyəridir. Borc öhdəlikləri üçün DHRH gələcək potensial məbləğlər ki, bu da tarixi müşahidələr əsasında müqavilə çərçivəsində götürülə bilər.

Yuxarıda təsvir edildiyi kimi, və Mərhələ 1 üzrə maliyyə aktivləri üçün maksimum 12 aylıq DE-dan istifadə edilməsinə baxmayaraq, Bank EOKZ-ni kreditin məruz qaldığı maksimum müqavilə müddətindən (borcalanın müddətinin uzadılması variantları daxil olmaqla) kredit riskinin idarə olunması məqsədləri üçün Bank daha uzun müddət hesab edir. Maksimum müqavilə müddəti, Bankın avansın geri qaytarılmasını və ya kredit öhdəliyini ləğv etmək hüququna malik olduğu tarixə qədər uzanır.

Kredit riskinin əhəmiyyətli artımı

Qrup hər hesabat dövründə kredit riskinin ilkin tanınmadan sonra əhəmiyyətli dərəcədə artıb-artmadığını qiymətləndirir. Kredit riskində əhəmiyyətli artımın müəyyən edilməsi maliyyə alətinin və borcalanın xüsusiyyətlərindən, eləcə də coğrafi regiondan asılıdır. Əhəmiyyətli sayılan faktor, müxtəlif növ kreditlər, xüsusilə korporativ və pərakəndə kreditlər arasında özünü fərqli göstərəcəkdir.

Ümumi göstərici olaraq, riskə xüsusi meyilli kredit Qrupun keyfiyyət kriteriyalarına əsasən, ilkin tanınmadan sonra əhəmiyyətli dərəcədə artmış hesab edilir:

- maliyyə institutları və qiymətli kağız emitentləri ilə əməliyyatlar istisna olmaqla, bütün seqmentlər üzrə 31–90 gün müddətində gecikdirilmiş borcun mövcudluğu;
- maliyyə institutları və qiymətli kağız emitentləri ilə əməliyyatlar üzrə 1–7 iş günü müddətində gecikdirilmiş borcun mövcudluğu;
- ana şirkət və ya digər əlaqəli müəssisə tərəfindən maliyyə dəstəyinin azalması;
- Qrupun borcalana verilmiş məhsullar üzrə etibarlı mənfi məlumat əldə etməsi.

Gecikmə günləri tam ödənişin alınmadığı ən erkən ödəniş tarixi üzrə keçən günlərin sayının hesablanması ilə müəyyən edilir. Gecikmə günləri borcalana təqdim oluna biləcək hər hansı bir güzəşt müddətini nəzərə alınmadan müəyyən edilir.

Kəmiyyət meyarları (yalnız xarici reytinglər olduqda tətbiq olunur):

- Aşağıdakı cədvəldə göstərilən meyarlara uyğun olaraq, hesabat tarixinə olan xarici reytingin ilkin tanınma tarixindəki xarici reytinglə müqayisədə nisbi dəyişməsi.
- İlkin tanınma zamanı xarici reytingin dəyərindən asılı olaraq kredit riskində əhəmiyyətli artımın müəyyən edilməsi üçün meyarlar.

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)

	İlkin tanıma zamanı kontragentin kənar reytingi			Kredit riskinin mühüm artması aşağıdakı kimi tanınır:
	Moody's	Fitch	S&P	
1	AAA	AAA	AAA	
2	Aa1	AA+	AA+	
3	Aa2	AA	AA	
4	Aa3	AA-	AA-	
5	A1	A+	A+	
6	A2	A	A	Aşağı kredit riski: meyar tətbiq edilmir
7	A3	A-	A-	
8	Baa1	BBB+	BBB+	
9	Baa2	BBB	BBB	
10	Baa3	BBB-	BBB-	
11	Ba1	BB+	BB+	
12	Ba2	BB	BB	- 2 kateqoriyasına dəyişmə
13	Ba3	BB-	BB-	
14	B1	B+	B+	
15	B2	B	B	
16	B3	B-	B-	
17	Caa1			
18	Caa2			-1 kateqoriyasına dəyişmə
19	Caa3	CCC-C	CCC-C	
20	Ca-C			
21	D	D	D	

Gələcəyə dair məlumatlar və çoxsaylı iqtisadi ssenarilər

Özünün EOKZ modellərində, Qrup geniş səpkili perspektiv informasiyalara, o cümlədən iqtisadi məlumatlara əsaslanır:

- Real ÜDM;
- İstehlakçının Qiymət İndeksi;
- Neft qiyməti;

Qrup bir iqtisadi ssenari formalaşdırır: baza ssenarisi. Baza ssenarisi Qrupun strateji planlaşdırma və büdcələşdirmə kimi digər məqsədlər üçün istifadə etdiyi məlumatlarla uyğunlaşdırılır. Defoltların tarixi məlumatları bank sistemində fiziki şəxslərə verilmiş ümumi kreditlər üzrə gecikmiş kreditlərin payına dair ARMB (Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı) statistikasına əsaslanır. Makroiqtisadi məlumatların təsirinin qiymətləndirilməsi ən azı ildə bir dəfə aparılmalıdır.

Qrup kredit riskinin və kredit zərərlərinin əsas amillərini bütün kredit portfeli (qiymətli kağızlar portfeli və maliyyə institutlarına tələblər daxil olmaqla) üzrə müəyyən etmiş və sənədləşdirmişdir. Tarixi məlumatların təhlili əsasında makroiqtisadi dəyişənlər ilə kredit riski və kredit zərərləri arasında əlaqələr qiymətləndirilmişdir.

Əsas təsiredici amil real ÜDM (ümumi daxili məhsul) artımı proqnozudur. 31 dekabr 2024-cü il tarixinə istifadə olunan iqtisadi ssenarilər Azərbaycan Respublikası üzrə 31 dekabr 2025–2029-cu illər üzrə aşağıdakı əsas göstəriciləri əhatə etmişdir.

İllər	Real ÜDM artım tempi
2025	2.3%
2026	2.3%
2027	2.3%
2028	2.4%
2029	2.5%

Əsas göstərici ilə maliyyə aktivlərinin müxtəlif portfelleri üzrə defolt və zərər dərəcələri arasında proqnozlaşdırılan əlaqələr son 5 il üzrə tarixi məlumatların təhlili əsasında hazırlanmışdır.

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər (Azərbaycan manatı ilə)

Maliyyə aktivlərinin sinfi üzrə kreditin keyfiyyəti

Maliyyə aktivlərinin kredit keyfiyyəti Qrupun yuxarıda təsvir edilən daxili kredit reyting sistemi vasitəsilə idarə olunur. Aşağıdakı cədvəldə Qrupun kredit reyting sisteminə əsasən ayrıca maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda aktivlərin sinifləri üzrə kredit keyfiyyəti təqdim olunur.

31 dekabr 2025-ci il	Qeyd		Yüksək reyting	Standart reyting	Qeyri - standart reyting	Cəmi
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri, kassada olan nağd pul istisna olmaqla	14	Mərhələ 1	627,781,602	102,640,508	-	730,422,110
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğ	15	Mərhələ 1	22,350,382	138,200,347	-	160,550,729
İnvestisiya qiymətli kağızları - Amortizasiya olunmuş dəyərdə borc qiymətli kağızları	17	Mərhələ 1	9,241,965	212,072,208	-	221,314,173
Cəmi			639,484,768	472,802,244	-	1,112,287,012

31 dekabr 2024-cü il	Qeyd		Yüksək reyting	Standart reyting	Qeyri - standart reyting	Cəmi
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri, kassada olan nağd pul istisna olmaqla	14	Mərhələ 1	303,733,371	112,583,176	-	416,316,547
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğ	15	Mərhələ 1	2,357,755	268,253,828	-	270,611,583
İnvestisiya qiymətli kağızları - Amortizasiya olunmuş dəyərdə borc qiymətli kağızları	17	Mərhələ 1	-	290,096,740	-	290,096,740
Cəmi			306,091,126	670,933,744	-	977,024,870

Coğrafi konsentrasiya

Aktiv və Öhdəliklərin İdarə Edilməsi Komitəsi qanunvericilik və tənzimləmə sahəsindəki risklərə nəzarəti həyata keçirir və onun Qrupun fəaliyyətinə təsirini qiymətləndirir. Bu yanaşma Qrupa Azərbaycan Respublikasında investisiya mühitinin dəyişkənliyindən yarana biləcək potensial itkiləri minimuma endirməyə imkan verir.

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti**31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)**

31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üçün aktiv və öhdəliklərin coğrafi konsentrasiyası aşağıda göstərilmişdir:

	Azərbaycan Respublikası	İƏİT ölkələri	MDB və digər ölkələr	31 dekabr 2025 Cəmi
Aktivlər				
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	147,450,019	628,010,506	748,600	776,209,125
Qiymətli metallar	15,168,527	-	-	15,168,527
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	86,104,976	74,445,753	-	160,550,729
Müştərilərə verilən kreditlər	1,850,325,915	629,950	76,575	1,851,032,440
İnvestisiya qiymətli kağızları	209,661,726	12,147,032	-	221,808,758
İnvestisiya əmlakı	9,120,000	-	-	9,120,000
Əmlak, avadanlıq və istifadə hüququ aktivləri	69,056,669	-	-	69,056,669
Qeyri-maddi aktivlər	5,274,591	-	-	5,274,591
Təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivləri	2,471,006	-	-	2,471,006
Digər aktivlər	54,681,936	74	3,067,664	57,749,674
Cəmi aktivlər	2,449,315,365	715,233,315	3,892,839	3,168,441,519
Öhdəliklər				
Banklara ödəniləcək məbləğlər	13,243,355	-	205,063,089	218,306,444
Müştəri hesabları	1,975,505,648	22,021,134	99,517,199	2,097,043,981
Müddətli borc vəsaitləri	268,558,880	-	-	268,558,880
Cari gəlir vergisi öhdəlikləri	483,299	-	-	483,299
Gecikmiş gəlir vergisi öhdəlikləri	1,200,072	-	-	1,200,072
İcarə öhdəlikləri	8,455,509	-	-	8,455,509
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	5,002,500	-	-	5,002,500
Digər öhdəliklər	27,138,315	2,572,120	-	29,710,435
Cəmi öhdəliklər	2,299,587,578	24,593,254	304,580,288	2,628,761,120
Xalis mövqe	149,727,787	690,640,061	(300,687,449)	539,680,399

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər (Azərbaycan manatı ilə)

31 dekabr 2024 tarixində bitən il üzrə aktiv və öhdəliklərin coğrafi konsentrasiya aşağıdakı kimi olmuşdur:

	Azərbaycan Respublikası	İƏİT ölkələri	MDB və digər ölkələr	31 dekabr 2024 Cəmi
Aktivlər				
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	71,961,119	1,433,837	387,851,427	461,246,383
Qiymətli metallar	15,396,404	-	-	15,396,404
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	179,069,665	-	91,541,918	270,611,583
Müştərilərə verilən kreditlər	1,862,808,950	36,790	19,874	1,862,865,614
İnvestisiya qiymətli kağızları	274,636,755	-	15,994,044	290,630,799
İnvestisiya əmlakı	8,750,000	-	-	8,750,000
Əmlak, avadanlıq və istifadə hüququ aktivləri	62,889,070	-	-	62,889,070
Qeyri-maddi aktivlər	5,627,276	-	-	5,627,276
Təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivi	3,753,029	-	-	3,753,029
Digər aktivlər	59,614,574	-	389,242	60,003,816
Cəmi aktivlər	2,544,506,842	1,470,627	495,796,505	3,041,773,974
Öhdəliklər				
Banklara ödəniləcək məbləğlər	117,996,238	190,746,482	-	308,742,720
Müştəri hesabları	1,794,133,738	22,869,047	126,503,648	1,943,506,433
Müddətli borc vəsaitləri	252,667,329	-	-	252,667,329
Cari gəlir vergisi öhdəliyi	8,414,413	-	-	8,414,413
Təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəlikləri	1,046,116	-	-	1,046,116
İcarə öhdəliyi	7,705,097	-	-	7,705,097
Digər öhdəliklər	18,615,161	-	-	18,615,161
Cəmi öhdəliklər	2,200,578,092	213,615,529	126,503,648	2,540,697,269
Xalis mövqe	343,928,750	(212,144,902)	369,292,857	501,076,705

Likvidlik riski

Likvidlik riski, Qrupun maliyyə öhdəliklərindən irəli gələn öhdəlikləri yerinə yetirməkdə çətinliklə qarşılaşması riskidir. Bu, əmanətlərin geri çəkilməsi və maliyyə alətləri ilə bağlı digər öhdəliklərin vaxtında yerinə yetirilməsi üçün kifayət qədər vəsaitin mövcudluğu ilə əlaqədardır. Likvidlik riski, aktivlərin və öhdəliklərin müddətlərinin üst-üstə düşmədiyi hallarda yaranır. Aktiv və öhdəliklərin müddət və faiz dərəcələrinin uyğunlaşdırılması və ya nəzarətli şəkildə uyğunsuzluğunun idarə olunması maliyyə institutlarının idarə edilməsində əsas rol oynayır.

Likvidlik riskini idarə etmək məqsədilə Qrup, aktiv və passivlərin idarə olunması prosesinin bir hissəsi kimi, müştəri və bank əməliyyatları üzrə gələcək gözlənilən pul axınlarını gündəlik izləyir. İcraedici İdarə Heyəti və Müşahidə Şurası, həm normal, həm də stress şəraitində əmanət çıxarmalarının qarşılınması üçün istifadə oluna biləcək minimum vəsait məbləğini və mövcud olmalı olan minimum banklararası və digər borclanma imkanlarını müəyyən edən limit təyin edir. Həmçinin, öhdəlik bazasının risklərinin diversifikasiyası üçün parametrlər müəyyən edirlər.

Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı (ARMB) tərəfindən tələb olunan minimum likvidlik səviyyələri mövcuddur. Likvidlik mövqeyi Qrup tərəfindən əsasən müstəqil əsasda, ARMB tərəfindən müəyyən edilmiş 30% minimum likvidlik əmsalına əsaslanaraq qiymətləndirilir və idarə olunur. 31 dekabr 2025 və 2024-cü il tarixlərində bu əmsallar aşağıdakı kimi olmuşdur.

	2025 (%) Yoxlanılmamış	2024 (%) Yoxlanılmamış
Ani Likvidlik əmsalı (bir gün ərzində alınacaq və ya satıla bilən aktivlər/tələbə əsasən qaytarıla bilən öhdəliklər)	122.66	54.14

**31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)**

Qrupun likvidlik siyasəti aşağıdakılardan ibarətdir:

- Müxtəlif vaxt diapazonlarında likvidliyi təmin etmək üçün lazım olan pul vəsaitlərinin hərəkətinin proqnozlaşdırılması və likvid aktivlərin səviyyəsinin saxlanması;
- Qrupun strateji məqsədlərinə uyğun maliyyələşdirmə planının saxlanması;
- Müxtəlif maliyyə mənbələrinin saxlanması və bununla da Qrupun daxili və xarici mənbələrdən borc alma qabiliyyətinin artırılması;
- Yüksək likvid və yüksək keyfiyyətli aktivlərin saxlanması;
- Mövcud maliyyə mənbələrinə uyğun olaraq məhsul bazasını vaxt diapazonlarına uyğunlaşdırmaq;
- Likvidlik əmsallarını normativ tələblərə uyğun gündəlik monitorinqi; və
- Vaxt diapazonları üzrə aktiv və öhdəlik strukturlarının daimi monitorinqi.

Qrup daxilindəki xəzinədarlıq funksiyasına aşağıdakı vəzifələr verilir:

- Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının likvidlik tələblərinə, habelə xarici kredit mənbələri ilə bağlanmış müqavilələrdə əks olunmuş likvidlik tələblərinə əməl olunması;
- Rəhbərliyə gündəlik hesabatlar, o cümlədən əsas valyutalarda (AZN, ABŞ dolları, Avro) pul vəsaitlərinin hərəkətinin proqnoz səviyyələri, pul vəsaitlərinin mövqeləri, konsolidə edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda dəyişikliklər barədə rəhbərliyə hesabatların təqdim edilməsi;
- Likvid aktivlərin səviyyəsinə daimi nəzarət/monitorinq;
- Depozit və digər öhdəliklərin konsentrasiyalarının monitorinqi; və
- Stress şəraitdə likvidliyi təmin etmək üçün nağd pulun ani artımı planının saxlanması.

Müşahidə Şurası tərəfindən yaradılan, təyin olunan və bilavasitə ona hesabat verən İdarə Heyəti, İcra Komitəsi, RİK, APİK, Audit Komitəsi (“AK”), Daxili Audit Departamenti və Kredit Komitəsidir.

Xəzinədarlığın Qrupun likvidlik mövqeyini düzgün idarə etməsini təmin etmək üçün məsuliyyət daşıyır. APİK Bankın strateji planı və digər daxili siyasətləri nəzərə alınmaqla likvidlik riskinin, valyuta riskinin və faiz dərəcəsi riskinin müvafiq səviyyədə saxlanmasına cavabdehdir. Risklərin İdarə Edilməsi Departamenti bu fəaliyyətlərə nəzarət etmək üçün məsuliyyət daşıyır. Likvidlik mövqeləri və idarəetmə ilə bağlı qərarlar İdarə Heyəti tərəfindən qəbul edilir, Maliyyələşdirmə planları Müşahidə Şurası tərəfindən təsdiq edilir.

Aşağıdakı cədvəl 31 dekabr 2025-ci il tarixinə öhdəlikləri müqavilə üzrə qalan ödəmə müddətlərinə görə göstərir. Ödəmə cədvəlində açıqlanan məbləğlər ümumi kredit öhdəlikləri və maliyyə zəmanətləri daxil olmaqla müqavilə üzrə diskont edilməmiş pul vəsaitlərinin hərəkətidir. Bu cür diskont edilməmiş pul vəsaitlərinin hərəkəti maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda daxil edilmiş məbləğdən fərqlənir, çünki maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda göstərilən məbləğ diskontlaşdırılmış pul vəsaitlərinin hərəkətinə əsaslanır. Ödəniləcək məbləğ müəyyən edildikdə, açıqlanan məbləğ hesabat dövrünün sonunda mövcud olan şərtlərə əsasən müəyyən edilir. Xarici valyuta ilə ödənişlər hesabat dövrünün sonuna spot məzənnədən istifadə etməklə çevrilir.

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər (Azərbaycan manatı ilə)

31 dekabr 2025-ci il tarixinə maliyyə öhdəliklərinin müqavilə üzrə ödəmə müddətlərinə əsasən diskontlaşdırılmamış müddət təhlili aşağıdakı kimidir:

	<u>Tələb və 1 aydan az</u>	<u>1-3 ay</u>	<u>3 - 12 ay</u>	<u>12 aydan 5 ilə qədər</u>	<u>5 ildən çox</u>	<u>Yetkinlik yoxdur</u>	<u>Cəmi</u>
Öhdəliklər							
Banklara ödəniləcək məbləğlər	(214,566,685)	(3,422,667)	(510,000)	-	-	-	(218,499,352)
Müştəri hesabları	(833,394,224)	(247,085,967)	(826,300,980)	(239,865,866)	-	-	(2,146,647,037)
Müddətli borc vəsaitləri	(1,268,628)	(4,541,886)	(18,637,147)	(91,907,735)	(231,043,878)	-	(347,399,274)
İcarə öhdəliyi	(50,262)	(135,260)	(919,047)	(5,511,720)	(6,124,060)	-	(12,740,349)
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	(37,500)	(77,500)	(337,500)	(5,447,500)	-	-	(5,900,000)
Digər maliyyə öhdəlikləri	(17,525,684)	-	-	-	-	-	(17,525,684)
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	(1,066,842,983)	(255,263,280)	(846,704,674)	(342,732,821)	(237,167,938)	-	(2,748,711,696)
Kreditlə bağlı öhdəliklər	314,174,628						

31 dekabr 2024-cü il tarixinə maliyyə öhdəliklərinin müqavilə üzrə ödəmə müddətlərinə əsasən diskontlaşdırılmamış müddət təhlili aşağıdakı kimidir:

	<u>Tələb və 1 aydan az</u>	<u>1-3 ay</u>	<u>3 - 12 ay</u>	<u>12 aydan 5 ilə qədər</u>	<u>5 ildən çox</u>	<u>Yetkinlik yoxdur</u>	<u>Cəmi</u>
Öhdəliklər							
Banklara ödəniləcək məbləğlər	(216,472,146)	(1,244,411)	(92,864,704)	-	-	-	(310,581,261)
Müştəri hesabları	(790,433,594)	(222,909,323)	(752,969,428)	(203,387,806)	-	-	(1,969,700,151)
Müddətli borc vəsaitləri	(1,126,480)	(4,264,089)	(19,133,880)	(95,016,470)	(201,826,427)	-	(321,367,346)
İcarə öhdəliyi	(33,982)	(75,335)	(735,330)	(4,730,298)	(6,468,716)	-	(12,043,661)
Digər maliyyə öhdəlikləri	(6,776,737)	-	-	-	-	-	(6,776,737)
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	(1,014,842,939)	(228,493,158)	(865,703,342)	(303,134,574)	(208,295,143)	-	(2,620,469,156)
Kreditlə bağlı öhdəliklər	302,754,509						

Müştəri hesabları yuxarıdakı təhlildə müqavilə üzrə ödəmə müddətlərinə əsasən təsnif edilir. Lakin Azərbaycan Respublikasının Mülki Məcəlləsinə uyğun olaraq, fiziki şəxslər hesablanmış faizlər üzrə hüquqlarından imtina etdikləri halda, depozitlərini ödəmə müddətindən əvvəl çıxarmaq hüququna malikdirlər.

Yuxarıdakı cədvəl 31 dekabr 2025-ci il tarixinə gözlənilən yetkinlik müddətlərinə qədər Qrupun maliyyə aktiv və öhdəliklərinin likvidlik mövqeyinin analizini təqdim edir:

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)

	Tələb olunan və 1 aydan az olan	1 aydan 3 aya qədər	3 aydan 12 aya qədər	12 aydan 5 ilə qədər	5 ildən çox	Yetkinlik yoxdur	Cəmi
31 dekabr 2025							
AKTİVLƏR							
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	776,209,125	-	-	-	-	-	776,209,125
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	86,104,976	36,918	71,903,512	-	2,505,323	-	160,550,729
Müştərilərə verilən kreditlər	75,276,300	100,776,700	336,101,135	962,740,708	376,137,597	-	1,851,032,440
İnvestisiya qiymətli kağızları	200,017	39,559,954	138,510,156	43,044,046	-	494,585	221,808,758
Digər maliyyə aktivləri	6,822,880	-	-	-	-	-	6,822,880
Cəmi maliyyə aktivləri	944,613,298	140,373,572	546,514,803	1,005,784,754	378,642,920	494,585	3,016,423,932
Öhdəliklər							
Banklara ödəniləcək məbləğlər	214,395,972	3,400,472	510,000	-	-	-	218,306,444
Müştəri hesabları	825,511,568	237,238,177	802,010,035	232,284,201	-	-	2,097,043,981
Müddətli borc vəsaitləri	627,442	3,503,776	13,711,058	68,427,096	182,289,508	-	268,558,880
İcarə öhdəliyi	49,869	132,613	863,254	4,214,973	3,194,800	-	8,455,509
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	-	2,500	-	5,000,000	-	-	5,002,500
Digər maliyyə öhdəlikləri	17,525,684	-	-	-	-	-	17,525,684
Cəmi maliyyə öhdəlikləri:	1,058,110,535	244,277,538	817,094,347	309,926,270	185,484,308	-	2,614,892,998
Likvidlik boşluğu	(113,497,237)	(103,903,966)	(270,579,544)	695,858,484	193,158,612	494,585	401,530,934

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)

Yuxarıdakı cədvəl 31 dekabr 2024-cü il tarixinə gözlənilən yetkinlik müddətlərinə qədər Qrupun maliyyə aktiv və öhdəliklərinin likvidlik mövqeyinin analizini təqdim edir:

	Tələb olunan və 1 aydan az	1 aydan -3 aya qədər	3 aydan-12 aya qədər	12 aydan 5 ilə qədər	5 ildən çox	yetkinlik yoxdur	Cəmi
31 dekabr 2024							
AKTİVLƏR							
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	378,079,599	83,166,784	-	-	-	-	461,246,383
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	179,069,675	24,233,691	64,906,577	-	2,401,640	-	270,611,583
Müştərilərə verilən kreditlər	94,890,298	97,767,251	338,557,071	950,443,015	381,207,979	-	1,862,865,614
İnvestisiya qiymətli kağızları	2,030,250	4,066,349	79,059,938	204,940,204	-	534,058	290,630,799
Digər maliyyə aktivləri	8,047,867	-	-	-	-	-	8,047,867
Cəmi maliyyə aktivləri	662,117,689	209,234,075	482,523,586	1,155,383,219	383,609,619	534,058	2,893,402,246
Öhdəliklər							
Banklara ödəniləcək məbləğlər	216,332,720	510,000	91,900,000	-	-	-	308,742,720
Müştəri hesabları	791,234,408	217,622,576	740,256,988	194,392,461	-	-	1,943,506,433
Müddətli borcların malar	556,871	3,373,662	14,854,539	74,665,555	159,216,702	-	252,667,329
İcarə öhdəliyi	35,093	73,882	690,666	3,631,839	3,273,617	-	7,705,097
Digər maliyyə öhdəlikləri	6,776,737	-	-	-	-	-	6,776,737
Cəmi maliyyə öhdəlikləri:	1,014,935,829	221,580,120	847,702,193	272,689,855	162,490,319	-	2,519,398,316
Likvidlik boşluğu	(352,818,140)	(12,346,045)	(365,178,607)	882,693,364	221,119,300	534,058	374,003,930

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər (Azərbaycan manatı ilə)

Bazar riski

Bazar riski faiz dərəcəsi riskini, valyuta riskini və Qrupun məruz qaldığı digər qiymət risklərini əhatə edir. Qrup tərəfindən riskin ölçülməsi üsullarında və ya 2025-cü ildə məruz qaldığı risklərə heç bir dəyişiklik olmamışdır.

Qrupa daxil olan müəssisələr sabit və dəyişən dərəcələrlə borclar aldıklarından Qrup faiz dərəcəsi riskinə məruz qalır, Qrup sabit və dəyişən dərəcəli borcları qarışıq şəkildə saxlamaqla riski idarə edir.

AÖİK həmçinin faiz dərəcəsinə və bazar risklərini Qrupun faiz dərəcəsi mövqeyinə uyğunlaşdırmaqla idarə edir. Həmin faiz dərəcəsi mövqeyi Qrupu müsbət faiz marjası ilə təmin edir. Aktiv və öhdəliklərin idarəetmə departamenti Qrupun hazırkı maliyyə fəaliyyətinin monitorinqini həyata keçirir. Qrupun faiz dərəcələrindəki dəyişikliklərə həssaslığını və onun Qrupun rentabelliyyəsinə təsirini qiymətləndirir.

Qrupun kredit müqavilələrinin əksəriyyətinə və digər maliyyə aktivlərinə və öhdəliklərinə ya dəyişkən faiz hesablanır ya da borc verənin istəyindən asılı olaraq faiz dərəcəsinə dəyişmək imkanı verən bəndlər daxil edilir. Qrup faiz dərəcəsi marjasına nəzarət edir və nəticədə özünün mühüm faiz dərəcəsi riskinə və ya nağd vəsaitin axını riskinə məruz qaldığını düşünür.

Faiz dərəcəsi riski

Qrup bazar şəraitində mənfəət dəyişikliklərdən irəli gələn potensial zərərləri vaxtaşırı qiymətləndirməklə ədalətli dəyərin faiz dərəcəsi riskini idarə edir. Aktiv və öhdəliklərin idarəetmə departamenti Qrupun hazırkı maliyyə fəaliyyətinin monitorinqini həyata keçirir. Qrupun ədalətli dəyərin faiz dərəcəsinəki dəyişikliklərə həssaslığını və onun Qrupun rentabelliyyəsinə təsirini qiymətləndirir.

Aşağıdakı cədvəldə "dəyişən risk üzrə ən mümkün dəyişikliklər" əsasında müəyyən edilmiş faiz dərəcəsi riskinin həssaslıq təhlili verilmişdir. Bu dəyişikliklərin dərəcəsi rəhbərlik tərəfindən müəyyən edilir və əsas idarəedici heyətə təqdim edilən hesabatlarda göstərilir.

Vergidən əvvəl mənfəətə təsir:

	31 dekabr 2025		31 dekabr 2024	
	Faiz dərəcəsi +1%	Faiz dərəcəsi -1%	Faiz dərəcəsi +1%	Faiz dərəcəsi -1%
Maliyyə aktivləri				
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	6,878,293	(6,878,293)	3,813,503	(3,813,503)
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	537,401	(537,401)	908,580	(908,580)
Müştərilərə verilən kreditlər	18,411,370	(18,411,370)	18,539,731	(18,539,731)
İnvestisiya qiymətli kağızları	2,178,707	(2,178,707)	2,794,550	(2,794,550)
Maliyyə öhdəlikləri				
Banklara ödəniləcək məbləğlər	(2,146,975)	2,146,975	(2,891,980)	2,891,980
Müştəri hesabları	(13,185,409)	13,185,409	(11,960,135)	11,960,135
Müddətli borc vəsaitləri	(2,679,314)	2,679,314	(2,521,105)	2,521,105
İcarə öhdəliyi	(84,555)	84,555	(77,051)	77,051
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	(50,000)	50,000	-	-

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)

Faiz dərəcəsində boşluğun təhlili

Faiz dərəcəsi riski əsasən faiz dərəcəsi boşluqlarının monitorinqi yolu ilə idarə olunur. Əsas maliyyə alətləri üçün faiz boşluğu mövqeyinin xülasəsi aşağıdakı kimidir:

	Tələb olunan və 1 aydan az	1-3 ay	3-12 ay	1-5 il	5 ildən çox	Faiz hesablanmayan	Cəmi
31 dekabr 2025							
Aktivlər							
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	687,829,297	-	-	-	-	88,379,828	776,209,125
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	-	-	51,278,913	-	2,461,201	106,810,615	160,550,729
Müştərilərə verilmiş kreditlər	65,582,403	100,763,539	336,060,581	962,704,384	376,026,048	9,895,485	1,851,032,440
İnvestisiya qiymətli kağızları	-	37,214,689	137,611,988	43,044,045	-	3,938,036	221,808,758
Digər maliyyə aktivləri	-	-	-	-	-	6,822,880	6,822,880
Cəmi maliyyə aktivləri	753,411,700	137,978,228	524,951,482	1,005,748,429	378,487,249	215,846,844	3,016,423,932
Öhdəliklər							
Banklara ödəniləcək məbləğlər	211,297,545	3,400,000	-	-	-	3,608,899	218,306,444
Müştəri hesabları	55,503,825	236,043,812	795,812,595	231,180,651	-	778,503,098	2,097,043,981
Müddətli borclar	-	3,503,776	13,711,058	68,427,096	182,289,508	627,442	268,558,880
İcarə öhdəliyi	49,869	132,613	863,254	4,214,973	3,194,800	-	8,455,509
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	-	-	-	5,000,000	-	2,500	5,002,500
Digər maliyyə öhdəlikləri	-	-	-	-	-	17,525,684	17,525,684
Cəmi maliyyə öhdəlikləri:	266,851,239	243,080,201	810,386,907	308,822,720	185,484,308	800,267,623	2,614,892,998
Faiz dərəcəsində boşluq	486,560,461	(105,101,973)	(285,435,425)	696,925,709	193,002,941	(584,420,779)	401,530,934

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)

	Tələb olunan və 1 aydan az olan	1-3 ay	3-12 ay	1-5 il	5 ildən çox	Faiz hesablanmayan	Cəmi
31 dekabr 2024							
AKTİVLƏR							
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	298,183,539	83,166,784	-	-	-	79,896,060	461,246,383
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	-	23,769,591	64,730,625	-	2,357,756	179,753,611	270,611,583
Müştərilərə verilmiş kreditlər	85,997,754	97,767,251	338,557,071	950,443,015	381,207,979	8,892,544	1,862,865,614
İnvestisiya qiymətli kağızları	-	1,700,270	72,814,540	204,940,204	-	11,175,785	290,630,799
Digər maliyyə aktivləri	-	-	-	-	-	8,047,867	8,047,867
Cəmi maliyyə aktivləri	384,181,293	206,403,896	476,102,236	1,155,383,219	383,565,735	287,765,867	2,893,402,246
Öhdəliklər							
Banklara ödəniləcək məbləğlər	197,298,000	91,900,000	-	-	-	19,544,720	308,742,720
Müştəri hesabları	48,249,262	217,573,279	735,810,025	194,380,957	-	747,492,910	1,943,506,433
Müddətli borclar	-	3,373,662	14,854,539	74,665,555	159,216,702	556,871	252,667,329
İcarə öhdəliyi	35,093	73,882	690,666	3,631,839	3,273,617	-	7,705,097
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	-	-	-	-	-	6,776,737	6,776,737
Cəmi maliyyə öhdəlikləri:	245,582,355	312,920,823	751,355,230	272,678,351	162,490,319	774,371,238	2,519,398,316
Faiz dərəcəsində boşluq	138,598,938	(106,516,927)	(275,252,994)	882,704,868	221,075,416	(486,605,371)	374,003,930

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər (Azərbaycan manatı ilə)

Qrup öz maliyyə alətləri üzrə faiz dərəcələrini monitoring edir. Aşağıdakı cədvəldə əsas rəhbər heyət tərəfindən nəzərdən keçirilən hesabatlara əsasən faiz dərəcələrinin xülasəsi təqdim olunur:

31 dekabr 2025	ABŞ dolları	AZN	Avro	Digər valyuta
Maliyyə aktivləri				
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	3.52	6.70	1.69	3.63
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	6.46	-	2.85	-
Müştərilərə verilən kreditlər	4.46	9.72	5.50	-
İnvestisiya qiymətli kağızları	6.12	8.92	6.11	-
Maliyyə öhdəlikləri				
Banklara ödəniləcək məbləğlər	2.70	6.99	0.86	-
Müştəri hesabları	4.34	7.52	2.64	-
Müddətli borclar	-	2.87	-	-
İcarə öhdəliyi	-	9.10	-	-
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	9.00	-	-	-
31 dekabr 2024	ABŞ dolları	AZN	Avro	Digər valyuta
Maliyyə aktivləri				
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	4.21	-	2.73	4.35
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	4.65	-	4.59	-
Müştərilərə verilən kreditlər	4.45	9.04	5.01	-
İnvestisiya qiymətli kağızları	5.53	6.76	5.20	-
Maliyyə öhdəlikləri				
Banklara ödəniləcək məbləğlər	3.26	7.00	2.20	-
Müştəri hesabları	2.72	5.43	0.33	-
Müddətli borclar	-	2.71	-	-
İcarə öhdəliyi	-	8.70	-	-

Valyuta riski

Qrup yerli/xarici valyuta məzənnələrində baş verən dalğalanmaların onun maliyyə vəziyyətinə təsirinə məruz qalır. Valyuta riski xarici valyuta məzənnələrindəki dəyişikliklərin Qrupun gəlirlərinə və ya maliyyə alətləri portfellerinin dəyərində təsir etməsi riskidir.

Qrupun xarici valyuta riski ilə bağlı risk siyasətinin əsas elementi ondan ibarətdir ki, hər hansı valyutada ticarət mövqeyi götürmək məqsədli şəkildə həyata keçirilmir. Məhdud açıq valyuta mövqeləri yalnız biznes əməliyyatlarının təbii nəticəsi kimi yaranır. Qrup aktiv və öhdəliklərini valyuta üzrə uyğunlaşdırmaq üçün bütün səylərini göstərir.

Qrupun məruz qaldığı xarici valyuta riski həmçinin Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankının (ARMB) qanunvericilik tələbləri ilə də məhdudlaşdırılır.

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

**31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)**

Xarici valyuta üzrə risk məruz qalması Risklərin İdarə Olunması Departamenti tərəfindən idarə olunur və bu departament tərəfindən gündəlik hesabatlar hazırlanır. Bu hesabatlar Xəzinədarlıq Departamenti tərəfindən nəzərdən keçirilir və nəzarətdə saxlanılır. Aşağıdakı cədvəldə hesabat dövrünün sonuna Qrupun xarici valyuta məzənnəsi riskinə məruz qalması xülasə olunur:

31 dekabr 2025-ci il tarixinə	AZN	ABŞ dolları	Avro	Digər valyutalar	Cəmi
Maliyyə aktivləri					
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	119,689,682	461,221,218	135,093,078	60,205,147	776,209,125
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	36,337,848	108,265,386	15,947,495	-	160,550,729
Müştərilərə verilən kreditlər	1,441,284,068	354,544,803	55,203,569	-	1,851,032,440
İnvestisiya qiymətli kağızları	164,887,825	46,494,386	10,426,547	-	221,808,758
Digər maliyyə aktivləri	6,672,395	122,476	3,176	24,833	6,822,880
Cəmi maliyyə aktivləri	1,768,871,818	970,648,269	216,673,865	60,229,980	3,016,423,932
Maliyyə öhdəlikləri					
Banklara ödəniləcək məbləğlər	4,602,248	132,623,013	80,310,230	770,953	218,306,444
Müştəri hesabları	1,063,111,790	825,109,089	144,359,960	64,463,142	2,097,043,981
Müddətli borclar	268,558,880	-	-	-	268,558,880
İcarə öhdəliyi	8,455,509	-	-	-	8,455,509
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	5,002,500	-	-	-	5,002,500
Digər maliyyə öhdəlikləri	16,794,864	576,833	129,180	24,807	17,525,684
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	1,366,525,791	958,308,935	224,799,370	65,258,902	2,614,892,998
Xalis valyuta mövqeyi	402,346,027	12,339,334	(8,125,505)	(5,028,922)	401,530,934
31 dekabr 2024-cü il tarixinə	AZN	ABŞ dolları	AVRO	Digər valyutalar	Cəmi
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	29,127,624	267,635,045	81,750,390	82,733,324	461,246,383
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	60,322,434	192,451,832	17,837,317	-	270,611,583
Müştərilərə verilən kreditlər	1,329,289,511	463,522,942	70,053,161	-	1,862,865,614
İnvestisiya qiymətli kağızları	164,651,228	116,829,761	9,149,810	-	290,630,799
Digər maliyyə aktivləri	5,993,599	2,041,352	12,916	-	8,047,867
Cəmi maliyyə aktivləri	1,589,384,396	1,042,480,932	178,803,594	82,733,324	2,893,402,246
Maliyyə öhdəlikləri					
Banklara ödəniləcək məbləğlər	109,070,506	164,144,210	35,487,901	40,103	308,742,720
Müştəri hesabları	800,693,910	913,273,316	147,224,371	82,314,836	1,943,506,433
Müddətli borclar	252,667,329	-	-	-	252,667,329
İcarə öhdəliyi	7,705,097	-	-	-	7,705,097
Digər maliyyə öhdəlikləri	6,467,577	275,495	33,665	-	6,776,737
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	1,176,604,419	1,077,693,021	182,745,937	82,354,939	2,519,398,316
Xalis valyuta mövqeyi	412,779,977	(35,212,089)	(3,942,343)	378,385	374,003,930

Valyuta riskinin həssaslığı

Aşağıdakı cədvəldə ABŞ dollarının manata nisbətə 20% artmasına və ya azalmasına qarşı Qrupun həssaslığı öz əksini tapmışdır. Xarici valyuta riskinin əsas idarəedici heyətə hesabat edilməsi üçün istifadə edilən həssaslıq dərəcəsi 20%-dir və bu dərəcə xarici valyutanın mübadilə məzənnəsində mümkün dəyişikliklərlə bağlı rəhbərliyin qiymətləndirmələrini əks etdirir. Həssaslıq təhlilinə yalnız xarici valyuta ilə ifadə edilmiş pul vəsaitləri və xarici valyuta məzənnəsindəki 20% dəyişiklik əks etdirmək üçün dövrün sonunda onların köçürülməsi üzrə düzəlişlər daxildir. Həssaslıq təhlilinə kənar kreditlər, eləcə də Qrup daxilində xarici valyuta əməliyyatları üçün verilən kreditlər daxildir. Burada kreditlərin denominasiyası kreditorun və ya borcalanın valyutasından fərqli valyuta ilə aparılır.

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2025-ci il tarixində bitən il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına qeydlər (Azərbaycan manatı ilə)

	31 dekabr 2025	31 dekabr 2024
ABŞ dollarının 20% güclənməsi (2024: 20%)	1,974,293	(5,633,934)
ABŞ dollarının 20% zəifləməsi (2024: 20%)	(1,974,293)	5,633,934
Avronun 20% güclənməsi (2024: 20%)	(1,300,081)	(394,234)
Avronun 20% zəifləməsi (2024: 20%)	1,300,081	394,234
Digər valyutanın 20% güclənməsi (2024: 20%)	(804,628)	37,839
Digər valyutanın 20% zəifləməsi (2024: 20%)	804,628	(37,839)

Həssaslıq analizinin məhdudiyətləri

Yuxarıdakı cədvəllər digər ehtimallarda dəyişikliklər olmadıqda əsas ehtimalların dəyişməsinin təsirini əks etdirir. Əslində cədvəldə qeyd edilən ehtimallarda digər faktorlar arasında qarşılıqlı əlaqə mövcuddur. Qeyd etmək lazımdır ki, cədvəldəki həssaslıq göstəriciləri xətti funksiya üzrə hesablanmır və valyuta məzənnəsinin daha çox və ya az dəyişməsinə qarşı həssaslıq cədvəldə göstərilən rəqəmlər əsasında birbaşa interpolasiya və ekstrapolyasiya edilə bilməz.

Həssaslıq analizi Qrupun aktivlərinin və öhdəliklərinin fəal şəkildə idarə edildiyini nəzərə almır. Bundan əlavə, Qrupun maliyyə vəziyyəti bazarda dəyişikliklər baş verdikdə dəyişə bilər. Məsələn, Qrupun maliyyə riskinin idarə edilməsi strategiyası bazardakı dəyişikliklərə qarşı həssaslığın idarə edilməsini nəzərdə tutur. Bazardakı dəyişikliklər müəyyən həddi keçəndə Qrupun rəhbərliyi bəzi investisiyaları satmaq, investisiya portfelinin strukturunu dəyişdirmək və ya müəyyən sığortalayıcı addımlar atmaq kimi qərarlar həyata keçirə bilər. Nəticədə, ehtimallardakı dəyişikliklər öhdəliklərə heç bir təsir göstərməyə bilər, aktivlər isə konsolidə edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda bazar qiyməti ilə dəyərləndiriləcək. Belə hallarda aktivlər və öhdəliklər üçün müxtəlif qiymətləndirmə bazasının istifadə edilməsi xalis aktivlərin dəyişməsinə gətirib çıxara bilər.

Yuxarıda qeyd edilən həssaslıq təhlilləri ilə bağlı digər məhdudiyətlərə aşağıdakılar daxildir: yaxın dövrdə mümkün bazar dəyişiklikləri ilə bağlı hər hansı əminlik olmadan qabaqcadan verilən və yalnız Qrupun mövqeyini əks etdirən potensial riskin nümayiş etdirilməsi üçün hipotetik bazar dəyişikliklərindən istifadə və bütün faiz dərəcələrinin eyni qaydada hərəkət etməsi ehtimalı.

35. Hesabat tarixindən sonra baş vermiş hadisələr

31 dekabr 2025-ci il tarixindən sonra Qrupun konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına əhəmiyyətli təsir göstərəcəyi gözlənilən hər hansı hadisə baş verməmişdir.