

" Xalq Bank" Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

**Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına
uyğun Konsolidə edilmiş Maliyyə
Hesabatları və Müstəqil Auditorun Rəyi**
31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatmış il üzrə

Müstəqil Auditorların Rəyi

31 Dekabr 2024-cü İl Tarixində Başa Çatmış İl 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 Qeydlər

1. Ümumi məlumat	9
2. Əhəmiyyətli uçot siyasətləri	10
3. Uçot siyasətinin tətbiqi zamanı əhəmiyyətli ehtimallar və mülahizələr	22
4. Dərc olunmuş, lakin hazırda qəbul olunmamış standartlar	23
5. Kapitalın idarə edilməsi	24
6. Faiz gəlirləri və xərcləri	25
7. Faiz gəliri gətirən aktivlər üzrə kredit itkisi xərci.....	25
8. Xalis haqq və komissiya gəliri	26
9. Xarici valyuta əməliyyatları üzrə xalis gəlir	26
10. Qiymətli metal əməliyyatları üzrə xalis gəlir.....	26
11. Digər gəlirlər.....	26
12. İşçilər üzrə xərclər, ümumi və inzibati xərclər	27
13. Mənfəət vergisi.....	27
14. Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri.....	29
15. Kredit təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	29
16. Müştərilərə verilmiş kreditlər	31
17. İnvestisiya qiymətli kağızları	42
18. Əmlak, avadanlıq və istifadə hüququ olan aktivlər	44
19. İnvestisiya əmlakı.....	45
20. Qeyri-maddi aktivlər	45
21. Digər aktivlər	46
22. Banklara ödəniləcək vəsaitlər	46
23. Müştəri hesabları.....	47
24. Müddətli borc vəsaitləri	48
25. İcarə öhdəlikləri.....	48
26. Digər öhdəliklər	50
27. Səhm kapitalı	50
28. Şərti öhdəliklər və təəhhüdlər	51
29. Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar.....	52
30. Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri	54
31. Maliyyə risklərinin idarə edilməsi	57
32. Hesabat tarixindən sonra baş vermiş hadisələr.....	74



“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 müəssisələrinin ("Qrup") 31 dekabr 2024-cü 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 hesablardan, eləcə də əhəmiyyətli 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 2024-cü il tarixinə konsolidə edilmiş 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 aparmışıq. Həmin standartlara əsasən bizim məsuliyyətimiz hesabatımızın *"Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının auditinə görə auditorların məsuliyyəti"* bölməsində təqdim edilir. 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 rəyinin bildirilməsi üçün yetərli və müvafiq əsası təmin edir.

Digər məsələlər

Qrupun 31 dekabr 2023-cü il tarixinə və bu tarixdə başa çatmış il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının auditini 20 may 2024-cü il tarixində həmin hesabatlar üzrə dəyişdirilməmiş rəy bildiren digər auditorlar tərəfindən aparılmışdır.

Konsolidə edilmiş Maliyyə Hesabatlarına görə Rəhbərliyin və İdarəetməyə Məsul Şəxslərin Məsuliyyəti

Rəhbərlik konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının MHBS Mühəsibatlıq Standartlarına uyğun 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 saydığı daxili nəzarət sistemine görə məsuliyyət daşıyır.

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

İdarəetməyə məsul şəxslər Qrupun maliyyə hesabatlarının hazırlanması prosesinə nəzarətə görə 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 dair kifayət qədər əminlik əldə etmək və rəyimizi əhatə edən auditor hesabatını təqdim etməkdən ibarətdir. Kifayət qədər əminlik dedikdə yüksək əminlik səviyyəsi nəzərdə tutulur, lakin bu BAS əsasında aparılmış auditin əhəmiyyətli təhrifi hər zaman aşkar edəcəyinə zəmanət vermir. Təhriflər dələduzluq və ya səhv nəticəsində 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 aparılmış audit çərçivəsində biz bütün audit müddətində peşəkar mühakimə yürüdür və peşəkar inamsızlığımızı qoruyub saxlayırıq. Biz həmçinin:

— Dələduzluq və ya səhv nəticəsində yaranmasından asılı olmayaraq, konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının əhəmiyyətli təhrifləri riskini aşkar edir və qiymətləndirir, həmin risklərə uyğun audit prosedurlarını işləyib hazırlayır və icra edir, rəyimizi bildirmək üçün yetərli və müvafiq audit sübutunu əldə edirik. Dələduzluq nəticəsində yaranmış əhəmiyyətli təhrifin aşkarlanmaması riski səhv nəticəsində yaranmış əhəmiyyətli təhrifin aşkarlanmaması riskindən daha yüksəkdir, çünki dələduzluq gizli sözləşmə, saxtakarlıq, qərəzli hərəkətsizlik, məlumatın təhrifli təqdimatı və ya daxili nəzarətə əməl olunmamasından ibarət ola bilər.

— Auditlə bağlı daxili nəzarətə Qrupun daxili nəzarət sisteminin səmərəliliyinə dair rəyin bildirilməsi üçün deyil, şəraitə uyğun zəruri audit prosedurlarının planlaşdırılması məqsədilə baxırıq.

— İstifadə edilmiş uçot siyasətinin məqsədəuyğunluğunu və rəhbərlik tərəfindən aparılmış uçot qiymətləndirmələrinin və əlaqəli açıqlamaların kafiliyini qiymətləndiririk.

— Rəhbərlik tərəfindən mühəsibat uçotunun fasiləsiz aparılma prinsipinin istifadə edilməsinin məqsədəuyğunluğunun və əldə edilmiş audit sübutları əsasında Qrupun fəaliyyətini fasiləsiz davam etdirmək imkanını əhəmiyyətli dərəcədə şübhə altına qoya bilən hadisələrlə və ya şəraitlərlə bağlı əhəmiyyətli qeyri-müəyyənliyin mövcud olub-olmamasına dair nəticə çıxarıyıq. Əhəmiyyətli qeyri-müəyyənliyin mövcud olması qənaətinə gəldiyimiz halda, audit hesabatımızda konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarındakı əlaqəli açıqlamalara diqqət cəlb etməliyik, bu cür açıqlamalar qeyri-dəqiq olduğu halda isə fərqli rəy verməliyik. Gəldiyimiz nəticələr audit hesabatımızın hazırlandığı tarixədək əldə edilmiş sübutlara əsaslanır. Bununla belə, sonrakı hadisələr və ya şərait Qrupu fasiləsiz fəaliyyətini dayandırmağa məcbur edə bilər.

— Açıqlamalar da daxil olmaqla, konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının ümumi təqdimatını, strukturunu və məzmununu, habelə maliyyə hesabatlarında əsas əməliyyatların və hadisələrin ədalətli şəkildə əks etdirilib-etdirilməməsini dəyərləndiririk.

— Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatları haqqında rəy bildirmək üçün Qrup daxilində müəssisələr və ya kommersiya fəaliyyəti haqqında maliyyə məlumatına dair yetərli müvafiq audit sübutu əldə edirik. Biz qrup auditinin istiqaməti, habelə auditə nəzarət və nəticələrinə görə məsuliyyət daşıyıyıq. Biz öz audit rəyimizə görə müstəsna məsuliyyət daşıyıyıq.



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

Hazırkı müstəqil auditorlar hesabatının hazırlanması ilə nəticələnmiş audit tapşırığının rəhbəri:

Nəşibə Muradxanova

KPMG Audit Azərbaycan MMC

Bakı, Azərbaycan Respublikası

16 may 2025-ci il



“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

Mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlir haqqında konsolidə edilmiş hesabat
31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatmış il üzrə
(Azərbaycan manatı ilə)

	Qeydlər	2024-cü il	2023-cü il
Faiz gəliri	6	181,273,536	158,885,269
Faiz xərci	6	(49,450,983)	(32,375,155)
Xalis faiz gəliri		131,822,553	126,510,114
Faiz hesablanan aktivlər üzrə kredit itkisi xərcləri	7	(6,346,664)	(4,144,962)
Kredit itkisi xərcindən sonra xalis faiz gəliri		125,475,889	122,365,152
Haqq və komissiya gəliri	8	30,013,012	24,151,899
Xarici valyuta əməliyyatları üzrə xalis mənfəət	9	6,539,996	5,033,971
Qiymətli metallarla bağlı əməliyyatlar üzrə xalis mənfəət	10	3,406,393	2,076,695
İnvestisiya qiymətli kağızlarının satışı üzrə xalis zərər		(29,715)	(474,280)
Digər gəlirlər	11	18,775,609	11,748,281
Qeyri-faiz gəliri		58,705,295	42,536,566
İşçilər üzrə xərclər	12	(49,210,295)	(37,685,693)
Ümumi və inzibati xərclər	12	(23,578,719)	(21,247,467)
Haqq və komissiya xərcləri	8	(20,004,247)	(14,735,373)
Köhnəlmə və amortizasiya	18,20	(8,458,496)	(8,986,178)
Zəmanətlər və digər öhdəliklər üzrə dəyərsizləşmə zərərləri üçün bərpası / (ehtiyat)	26	(572,975)	888,257
Qeyri-faiz xərcləri		(101,824,732)	(81,766,454)
Mənfəət vergisi xərclərindən əvvəlki mənfəət		82,356,452	83,135,264
Mənfəət vergisi xərci	13	(16,498,438)	(18,493,800)
İl üçün mənfəət və ümumi məcmu gəlir		65,858,014	64,641,464
Mənfəət aiddir:			
- Bankın səhmdarlarına		65,846,574	64,637,064
- Nəzarətdən kənar paylara		11,440	4,400
		65,858,014	64,641,464

Buraxılış üçün 15 may 2025-ci il tarixində İdarə Heyəti tərəfindən təsdiq olunmuş və imzalanmışdır.



İdarə heyətinin sədri
Kamran Məcidov





Baş mühasib
Tamilla Əsədova

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

Maliyyə vəziyyəti haqqında konsolidə edilmiş hesabat 31 dekabr 2024-cü il tarixinə
(Azərbaycan manatı ilə)

	Qeydlər	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023 -cü il*
Aktivlər			
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	14	461,246,383	312,984,769
Qiymətli metallar		15,396,404	12,940,899
Kredit təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	15	270,611,583	295,969,758
Müştərilərə verilmiş kreditlər	16	1,862,865,614	1,810,289,311
İnvestisiya qiymətli kağızları - girov qoyulmamışdır	17	185,730,799	459,272,012
İnvestisiya qiymətli kağızları – repo müqaviləsi ilə girov qoyulmuşdur	17	104,900,000	-
Əmlak, avadanlıq və istifadə hüququ olan aktivlər	18	62,889,070	82,239,965
İnvestisiya əmlakı	19	8,750,000	8,065,000
Qeyri-maddi aktivlər	20	5,627,276	6,116,307
Təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivləri	13	3,753,029	-
Digər aktivlər	21	60,003,816	59,688,769
Cəmi aktivlər		3,041,773,974	3,047,566,790
Öhdəliklər			
Banklara ödənilməli vəsaitlər	22	308,742,720	33,558,791
Müştəri hesabları	23	1,943,506,433	2,252,003,835
Müddətli borc vəsaitləri	24	252,667,329	240,140,815
Cari mənfəət vergisi öhdəliyi		8,414,413	9,612,764
Təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəliyi	13	1,046,116	562,631
İcarəyə öhdəliyi	25	7,705,097	455,834
Digər öhdəliklər	26	18,615,161	15,931,964
Cəmi öhdəliklər		2,540,697,269	2,552,266,634
Kapital			
Səhm kapitalı	27	415,596,744	364,772,544
Bölüşdürülməmiş mənfəət		85,267,358	130,326,449
İnvestisiya qiymətli kağızları üzrə ədalətli dəyər ehtiyatı		84,000	84,000
Bankın səhmdarlarına aid edilən ümumi kapital		500,948,102	495,182,993
Nəzarətdən kənar paylar		128,603	117,163
Ümumi kapital		501,076,705	495,300,156
Cəmi öhdəliklər və kapital		3,041,773,974	3,047,566,790

* Müqayisəli rəqəmlərdə dəyişikliklə bağlı məlumat üçün qeyd 2-ə baxın.

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)

	Səhm kapitalı	Bölüşdürülməmiş mənfəət	İnvestisiya qiymətli kağızları üzrə ədalətli dəyər ehtiyatı	Nəzarətdən kənar paylar	Cəmi kapital
1 yanvar 2023-cü il	364,772,544	94,768,088	84,000	112,763	459,737,395
İl üzrə mənfəət və ümumi məcmu gəlir	-	64,637,064	-	4,400	64,641,464
Bankın səhmdarlarına dividendlər (Qeyd 27)	-	(29,078,703)	-	-	(29,078,703)
31 dekabr 2023-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 27)	50,824,200	(50,824,200)			-
Bankın səhmdarlarına dividendlər (Qeyd 27)	-	(60,081,465)	-	-	(60,081,465)
31 dekabr 2024-cü il	415,596,744	85,267,358	84,000	128,603	501,076,705

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)

	Qeydlər	2024-cü il	2023-cü il*
Əməliyyat fəaliyyətindən yaranan pul vəsaitlərinin hərəkəti:			
Mənfəət vergisindən əvvəlki mənfəət		82,356,452	83,135,264
Düzəlişlər:			
Faiz hesablanan aktivlər üzrə dəyersizləşmə zərərləri üçün ehtiyat/(ehtiyatın bərpası)	7	6,346,664 572,975	4,144,962 (888,257)
Xarici valyutanın mübadiləsi məzənnələrində dəyişikliklərdən yaranan xalis realizə olunmamış (gəlir)/zərər	9	40,558	(18,169)
Qiymətli metallarla bağlı əməliyyatlar üzrə dəyişikliklərdən yaranan xalis realizə olunmamış gəlir		(3,400,015)	(2,066,998)
Köhnəlmə və amortizasiya	18,20	8,458,496	8,986,178
İnvestisiya əmlakının yenidən qiymətləndirilməsi üzrə gəlir	19	(685,000)	(208,990)
Əmlak və avadanlığın silinməsindən gəlir		(1,880,973)	(176,031)
Faiz hesablamalarında dəyişiklik, xalis		1,046,488	144,999
Əməliyyat aktiv və öhdəliklərində dəyişikliklərdən əvvəl əməliyyat fəaliyyətindən yaranan nağd pul vəsaiti hərəkətləri		92,855,645	93,052,958
Əməliyyat aktivlərində və öhdəliklərində dəyişikliklər			
Əməliyyat aktivlərində (artma)/azalma:			
Qiymətli metallar		944,510	9,190,384
Kredit təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər		23,703,401	(77,860,882)
Müştərilərə verilmiş kreditlər		(61,921,442)	(105,581,965)
Digər aktivlər		5,340,452	19,223,367
Əməliyyat öhdəliklərində artma/(azalma):			
Banklara ödəniləcək vəsaitlər		274,879,988	(98,093,118)
Müştəri hesabları		(306,282,562)	431,254,495
Digər öhdəliklər		1,909,438	1,270,836
Vergidən əvvəl əməliyyat fəaliyyətindən yaranan pul vəsaitlərinin mədaxili		31,429,430	272,456,075
Ödənilmiş mənfəət vergisi		(20,966,333)	(8,868,021)
Əməliyyat fəaliyyətindən yaranan xalis nağd pul mədaxili		10,463,097	263,588,054
İnvestisiya fəaliyyətindən yaranan pul vəsaitlərinin hərəkəti:			
Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlərin alınması	18,20	(7,972,342)	(31,924,211)
Əmlak və avadanlıq xaric edilməsindən əldə edilən gəlirlər		26,225,829	9,966,154
İnvestisiya qiymətli kağızlarının satın alınması		(192,117,225)	(509,179,660)
İnvestisiya qiymətli kağızlarının satışından əldə edilən gəlirlər		360,668,075	246,285,737
İnvestisiya əmlakının təmiri	19	-	(24,010)
İnvestisiya fəaliyyətindən xalis pul mədaxili/(məxarici)		186,804,337	(284,875,990)
Maliyyələşdirmə fəaliyyətlərindən yaranan pul vəsaitlərinin hərəkəti:			
Müddətli borc vəsaitlərindən əldə edilən gəlirlər	24	47,287,918	43,807,518
Müddətli borc vəsaitlərinin qaytarılması	24	(34,901,359)	(32,798,985)
İcarə öhdəliyinin ödənilməsi	25	(970,999)	(531,738)
Bankın səhmdarlarına ödənilən dividendlər		(60,081,465)	(29,078,703)
Maliyyələşdirmə fəaliyyətindən yaranan xalis nağd pul vəsaitlərinin hərəkəti:		(48,665,905)	(18,601,908)
Xarici valyutanın mübadilə məzənnəsinin dəyişməsinin pul vəsaitlərinə və onların ekvivalentlərinə təsiri		(57,783)	18,169
Gözlənilən kredit itkilərinin pul vəsaitlərinə və onların ekvivalentlərinə təsiri		(282,132)	-
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərində xalis artma/(azalma)		148,261,614	(39,871,675)
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri, ilin əvvəlində		312,984,769	352,856,444
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri, ilin sonunda	14	461,246,383	312,984,769

* Müqayisəli rəqəmlərdə dəyişikliklə bağlı məlumat üçün qeyd 2-ə baxın.

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il ərzində Qrup tərəfindən nağd pulla ödənilmiş və əldə olunmuş faiz məbləği müvafiq olaraq 48,770,702 AZN (2023: 27,720,062) və 179,560,884 AZN (2023: 154,414,419) təşkil etmişdir.

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər (Azərbaycan manatı ilə)

1. Ümumi məlumat

Xalq Bank 24 dekabr 2004-cü il tarixində təsis haqqında müqaviləyə uyğun olaraq açıq səhmdar cəmiyyəti kimi yaradılmış və 27 dekabr 2004-cü il tarixində Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı tərəfindən dövlət qeydiyyatına alınmışdır. Bankın dövlət qeydiyyatından keçmiş ofisinin ünvanı aşağıdakı kimidir: İnşaatçılar prospekti 22L, AZ 1006, Azərbaycan. Bank Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı (“ARMB”) tərəfindən tənzimlənir və Bank 246 sayılı ümumi bank lisenziyası əsasında fəaliyyət göstərir. Bankın əsas biznes fəaliyyəti Azərbaycan Respublikasında kommersiya və pərakəndə bank əməliyyatlarıdır. 31 dekabr 2024-cü il tarixinə Bankın Azərbaycan Respublikasında 30 filialı (31 dekabr 2023: 30 filial) vardır. 31 dekabr 2024-cü il tarixinə Bankın işçilərinin sayı 1,076 nəfər (31 dekabr 2023:964) olmuşdur.

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

31 dekabr 2024 və 2023-cü il tarixlərinə aşağıdakı səhmdarlar Bankın kapitalında buraxılmış paylara sahib olmuşlar:

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-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 2024-cü il tarixində Bankın yekun mülkiyyətçiləri və Bank üzrə nəzarəti həyata keçirən şəxslər xanım Leyla Əliyeva, xanım Arzu Əliyeva və cənab Arif Paşayevdir (31 dekabr 2023-cü il tarixində: xanım Leyla Əliyeva, xanım Arzu Əliyeva və cənab Arif Paşayevdir). Qeyd 29-a baxın.

Bank bank qrupunun (“Qrup”) ana şirkətidir və bu maliyyə hesabatlarında konsolidə edilmiş aşağıdakı müəssisələrdən ibarətdir:

Adı	Əməliyyat ölkəsi	Bankın təsisçi payı/səsvermə hüquqları		Fəaliyyət növü
		2024	2023	
Xalq Kapital İnvestisiya Şirkəti QSC	Azərbaycan Respublikası	100%	100%	Qiymətli kağızlarla bazar əməliyyatları
Bakı Ayaqqabı-2 ASC	Azərbaycan Respublikası	98.45%	98.45%	Fəaliyyəti dayandırılmışdır
Xalq Əmlak MMC	Azərbaycan Respublikası	100%	100%	Əmlakın idarə edilməsi

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

“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 fəaliyyətini dayandırmışdır. Qrup Şirkətin kapitalında nəzarət paketini əldə edərək, əsas məqsədi onu investisiya əmlakı kimi istifadə etmək olmuşdur. Qrup rəhbərliyinin Şirkətlə bağlı planlarında qeyri-müəyyənlik mövcuddur.

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

**31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)**

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

“Xalq Bank” ASC-nin (“Bank”) və onun törəmə müəssisələrinin (birlikdə “Grup” adlandırılacaq) 31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə bu konsolidə edilmiş maliyyə hesabatları Beynəlxalq Mühəsibat Uçotu Standartları Şurası (BMHS Mühəsibat Uçotu Standartları) tərəfindən dərc edilmiş MHBS Mühəsibat Uçotu Standartlarına uyğun olaraq hazırlanmışdır.

Biznes mühiti

Grup Azərbaycan ərazisində fəaliyyət göstərir. Bununla da Grup 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 sair hüquqi və vergi maneələri nəticəsində Azərbaycanda fəaliyyət göstərən müəssisələr müxtəlif çətinliklərlə üzləşirlər. Rusiya Federasiyası ilə Ukrayna arasında davam edən hərbi münaqişə biznes mühitində qeyri-müəyyənliyi daha da artırmışdır.

Maliyyə hesabatlarında Azərbaycandakı biznes mühitinin Qrupun fəaliyyətinə və maliyyə vəziyyətinə təsiri Şirkət rəhbərliyi tərəfindən qiymətləndirilir. Gələcəkdə biznes mühiti rəhbərliyin cari qiymətləndirməsindən fərqlənə bilər.

2. Əhəmiyyətli uçot siyasətləri

Aşağıdakı uçot siyasətləri konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarında əks olunmuş bütün dövrlərə ardıcıl qaydada tətbiq olunur.

Təqdimatın əsası

Bu konsolidə edilmiş maliyyə hesabatları ədalətli dəyər, mənfəət və ya zərər vasitəsilə ədalətli dəyər (“MZVƏD”) və digər məcmu gəlir vasitəsilə ədalətli dəyər (“DMGVƏD”) qiymətləndirilən maliyyə alətlərinin ilkin tanınması ilə tarixi dəyər konvensiyasına uyğun olaraq Beynəlxalq Maliyyə Hesabatları Standartlarına (BMHS Mühəsibat Uçotu Standartları) uyğun olaraq hazırlanmışdır. Satışın maya dəyəri çıxılmaqla ədalətli dəyərlə qiymətləndirilən qiymətli metallar və satış üçün saxlanılan aktivlər onların balans dəyəri və satış xərcləri çıxılmaqla ədalətli dəyərindən aşağı olanı ilə ölçülür.

Bu konsolidə edilmiş maliyyə hesabatları Qrupun fəaliyyətinin fasiləsiz olduğunu və yaxın gələcəkdə fəaliyyətini davam etdirəcəyini nəzərə alaraq hazırlanmışdır. Bu konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının hazırlanması zamanı tətbiq olunan əsas uçot siyasəti aşağıda verilmişdir.

Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının MHBS Mühəsibat Uçotu Standartlarına uyğun olaraq hazırlanması bəzi əhəmiyyətli uçot təxminlərinin istifadəsini tələb edir. Bundan əlavə, uçot siyasətini tətbiq edərkən rəhbərlik öz mülahizələrini irəli sürməlidir. Daha yüksək mülahizə tələb edən və ya müəyyən sahələr, həmçinin maliyyə hesabatlarının hazırlanması üçün ehtimal və təxminlərin əhəmiyyətli olduğu sahələr 3 sayılı Qeyddə açıqlanır.

Müqayisəli rəqəmlərin təqdimatındakı dəyişikliklər

31 dekabr 2023-cü il tarixinə müqayisəli məlumat biznes və onun əməliyyatlarını daha aydın şəkildə təqdim etmək üçün yenidən təsnif edilir:

Əvvəllər banklara və digər dövlət qurumlarına ödəniləcək məbləğlər kimi təqdim edilmiş 220,037,313 AZN məbləğində müştəri depozitləri xarakterinə görə “Müştəri hesabları” sətirinə yenidən təsnif edilir.

Əvvəllər banklara və dövlət qurumlarına ödəniləcək məbləğ kimi təqdim edilmiş 240,140,815 AZN məbləğində maliyyə institutlarından uzun müddətli borc vəsaitləri maliyyə hesabatının yeni “Müddətli borc vəsaitləri” sətirinə yenidən təsnifləşdirilir. “Digər öhdəliklər”də təqdim edilmiş 455,834 AZN məbləğində icarə öhdəliyi maliyyə hesabatının yeni “İcarə öhdəliyi” sətirinə yenidən təsnif edilir.

Əvvəllər faiz gəliri kimi təqdim edilən 2,462,274 AZN məbləğində haqq və komissiya gəlirləri haqq və komissiya gəlirlərinə yenidən təsnifləşdirilir.

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər (Azərbaycan manatı ilə)

1,175,520 AZN məbləğində haqq və komissiya xərcləri haqq və komissiya xərclərinə yenidən təsnif edilir. Övvəllər digər aktivlərin yenidən qiymətləndirilməsindən mənfəət kimi təqdim edilmiş 8,258,428 AZN məbləğində digər gəlirlər digər gəlirlərə yenidən təsnif edilir.

Aşağıdakı cədvəldə yuxarıdakı retrospektiv dəyişikliklərin Qrupun konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarına təsirini ümumiləşdirilmişdir:

31 dekabr 2023-cü il	Daha əvvəl təqdim edilən məbləğ	Yenidən təsnifləşdirmə məbləği	Düzəlişlərdən sonra
Maliyyə vəziyyəti haqqında konsolidə edilmiş hesabat			
Banklara ödəniləcək vəsaitlər	(493,736,919)	460,178,128	(33,558,791)
Müştəri hesabları	(2,031,966,522)	(220,037,313)	(2,252,003,835)
Müddətli borc vəsaitləri	-	(240,140,815)	(240,140,815)
İcarə öhdəliyi	-	(455,834)	(455,834)
Digər öhdəliklər	(16,387,798)	455,834	(15,931,964)
Mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlir haqqında konsolidə edilmiş hesabatı			
Faiz gəliri	161,347,543	(2,462,274)	158,885,269
Faiz xərcləri	(33,550,675)	1,175,520	(32,375,155)
Xalis haqq və komissiya gəlirləri	8,129,772	(8,129,772)	-
Haqq və komissiya gəlirləri	-	24,151,899	24,151,899
Haqq və komissiya xərcləri	-	(14,735,373)	(14,735,373)
Digər gəlirlər	(3,489,853)	(8,258,428)	(11,748,281)
Digər aktivlərin yenidən ölçülməsindən əldə edilən gəlir	(8,258,428)	8,258,428	-
Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında konsolidasiya edilmiş hesabat			
Düzəlişlər:			
Əmlak və avadanlıqların xaric edilməsindən əldə edilən gəlir	(1,200,105)	1,024,074	(176,031)
Faizsiz aktivlər üzrə dəyərsizləşmə üzrə ehtiyatın bərpası	(8,258,428)	8,258,428	-
Qiymətli metallarla bağlı əməliyyatlar üzrə dəyişikliklərdən yaranan xalis reallaşdırılmamış gəlir	-	(2,066,998)	(2,066,998)
Əməliyyat öhdəliklərində artma/(azalma) və ya əməliyyat aktivlərində (artıma)/azalma:			
Banklara ödəniləcək məbləğlər	132,952,728	(231,045,846)	(98,093,118)
Müştəri hesabları	211,217,182	220,037,313	431,254,495
Digər öhdəliklər	1,157,376	113,460	1,270,836
Digər aktivlər	27,481,796	(8,258,429)	19,223,367
Qiymətli metallar	7,123,386	2,066,998	9,190,384
İnvestisiya qiymətli kağızlarında xalis dəyişikliklər			
İnvestisiya qiymətli kağızlarının satın alınması	(262,893,923)	262,893,923	-
İnvestisiya qiymətli kağızlarının satışından əldə edilən gəlirlər	-	(509,179,660)	(509,179,660)
Əmlak və avadanlıqların xaric edilməsindən əldə edilən gəlirlər	-	246,285,737	246,285,737
Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlərin alınması	10,990,227	(1,024,073)	9,966,154
Faizsiz aktivlər üzrə dəyərsizləşmə üzrə ehtiyatın bərpası	(32,342,489)	418,278	(31,924,211)
Maliyyə fəaliyyətindən yaranan pul vəsaitlərinin hərəkəti:			
Müddətli borc vəsaitlərindən əldə edilən gəlirlər	-	43,807,518	43,807,518
Müddətli borc vəsaitlərinin qaytarılması	-	(32,798,985)	(32,798,985)
İcarə öhdəliyinin ödənilməsi	-	(531,738)	(531,738)

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

**31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)**

Konsolidasiyanın əsasları

Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına hər il 31 dekabr tarixinə hazırlanmış Bankın və Bank (onun törəmə müəssisələri) tərəfindən tənzimlənən müəssisələrin maliyyə hesabatları daxildir. Nəzarət o zaman təmin edilmiş hesab olunur ki, Bank sərmayə qoyulan müəssisənin fəaliyyətlərindən mənfəət əldə etmək məqsədilə onun maliyyə və əməliyyat qaydalarını tənzimləmək iqtidarında olsun.

Alış zamanı, aktivlər və öhdəliklər və filialın şərti öhdəlikləri onların alış tarixinə olan ədalətli dəyərləri ilə ölçülür. Alış dəyərinin alınmış xalis aktivlərin ədalətli dəyərlərindən artıq olduğu hər hansı məbləğ qudvil kimi tanınır. Alış dəyərinin alınmış xalis aktivlərin (yeni alış üzrə güzəst) ədalətli dəyərlərindən az olduğu hər hansı kəsir məbləğ mənfəət və zərər haqqında konsolidə edilmiş hesabatla alışın aparıldığı dövr üzrə kreditləşdirilir. Azlıqların payı tanınmış aktiv və öhdəliklərin ədalətli dəyərlərinin azlıqların payı hissəsində göstərilir. Daha sonra, azlıqların payından artıq olan hər hansı aidiyyəti zərər ana müəssisənin payı üzrə bölüşdürülür. Ana müəssisənin kapital sahiblərinə aid olan səhmdar kapitalı və azlıq təşkil edən səhmdarların payına aid olan xalis gəlir müvafiq olaraq mənfəət və zərər haqqında konsolidə edilmiş hesabatda və konsolidə edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda ayrıca göstərilir.

İl ərzində alqı-satqı əməliyyatları aparan filialların nəticələri mənfəət və zərər haqqında konsolidə edilmiş hesabatla alış əməliyyatının aparıldığı tarixdən və ya satış əməliyyatının aparıldığı tarixədək olan dövr üzrə müvafiq qaydada daxil edilir. Zərurət olduqda, istifadə olunan mühasibat uçotu qaydalarının Qrupun istifadə etdiyi mühasibat qaydalarına uyğunlaşdırılması məqsədilə filialların maliyyə hesabatlarına düzəlişlər edilir. Qrupdaxili bütün mühüm əməliyyatlar, qalıqlar, gəlir və xərclər konsolidasiya zamanı silinir.

Azlıqların payının balans dəyəri ilə onun alınmasından əldə olunan məbləğ arasındakı fərq, əgər varsa ana müəssisənin kapital sahiblərinə aid olan kapitolda tanınır.

Ədalətli dəyərin ölçülməsi

Qrup maliyyə alətlərini mənfəət və ya zərərdə ədalətli dəyər (MZƏD) və digər ümumi gəlirdə ədalətli dəyər (DMGƏD), qeyri-maliyyə aktivləri kimi təsnifləşdirilən investisiya əmlakını isə hər bir balans tarixində ədalətli dəyərdə ölçür.

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

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

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

Qrup mövcud şəraitdə münasib olan və ədalətli dəyəri ölçmək üçün kifayət qədər məlumatları olan, müvafiq bazar məlumatlarını maksimal istifadə edən və müşahidə edilməyən məlumatların istifadəsini minimuma endirən qiymətləndirmə üsullarını istifadə edir.

Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarında ədalətli dəyəri ölçülən və ya təqdim edilən bütün aktivlər və öhdəliklər ədalətli dəyərin ölçülməsi üçün, ümumiyyətlə, əhəmiyyətli olan ən aşağı səviyyəli giriş məlumatları əsasında ədalətli dəyər iyerarxiyasının daxilində aşağıda təsvir olunan kateqoriyalara bölünür:

- Səviyyə 1 oxşar aktivlər və ya öhdəliklər üçün fəal bazarlarda bazar qiymətləri (təshih edilməmiş) mövcud olanlar;

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər (Azərbaycan manatı ilə)

- Səviyyə 2 ədalətli dəyərin ölçülməsi üçün əhəmiyyətli olan ən aşağı səviyyəli giriş məlumatları birbaşa və ya dolayısı ilə müşahidə edilən qiymətləndirmə üsulları;
- Səviyyə 3 ədalətli dəyərin ölçülməsi üçün əhəmiyyətli olan ən aşağı səviyyəli giriş məlumatları müşahidə edilməyən qiymətləndirmə üsulları.

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

Maliyyə aktivləri və öhdəlikləri

İlkin tanınma

Tanınma tarixi

Maliyyə alətlərinin ilkin tanınmada təsnifatı onların müqavilə şərtlərindən və maliyyə alətlərini idarə etmək üçün biznes modelindən asılıdır. Maliyyə alətləri ilkin olaraq bazar dəyəri ilə ölçülür və MZƏD-də qeydə alınmış maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəlikləri istisna olmaqla, bu məbləğə əməliyyat xərcləri ya əlavə edilir və ya çıxılır.

Maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin ölçü növləri

Qrup özünün bütün maliyyə aktivlərini onların idarə etmək üçün biznes modelinə və aktivin müqavilə şərtlərinə uyğun təsnif edir:

- Amortizasiya hesablanmış dəyərlə ;
- DMGVƏD;
- MZVƏD.

Qrup öz derivativini və ticarət portfelini MZƏD-ə uyğun təsnif edir və ölçür. Qrup maliyyə alətlərini MZƏD-də təyin edə bilər, və belə edərsə, hesablamada və ya identifikasiyada uyğunsuzluqları aradan qaldırır ya da əhəmiyyətli dərəcədə azaldır.

Kredit öhdəliklərindən və maliyyə təminatlarından başqa maliyyə öhdəlikləri satış üçün saxlanıldıqda amortizasiya olunmuş dəyərlə və ya MZƏD üzrə ölçülür.

Kredit təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər, müştərilərə verilmiş kreditlər, amortizasiya hesablanmış dəyərlə investisiya qiymətli kağızları

Qrup kredit müəssisələrindən olan məbləğləri, müştərilərə veriləcək kreditləri və digər maliyyə investisiyalarını aşağıdakı hər iki şərt yerinə yetirildikdə amortizasiya olunmuş dəyərlə ölçür:

- Maliyyə aktivini saxlamaq və müqavilə şərtləri ilə nəzərdə tutulmuş nağd pul axınını toplamaq üçün maliyyə aktivləri biznes modeli çərçivəsində saxlanılır;
- Maliyyə aktivinin müqavilə şərtləri müəyyən edilmiş tarixlərdə pul vəsaitlərinin axınına səbəb olur və yalnız əsas məbləğin və faizin ödənilməsini (YƏMFÖ) ehtiva edir.

Bu şərtlərin detalları aşağıdakı kimi göstərilmişdir.

Biznes modelinin qiymətləndirilməsi

Qrup öz biznes modelini elə bir səviyyədə müəyyən edir ki, biznes məqsədinə nail olmaq üçün maliyyə aktivləri qruplarını necə idarə etdiyini yaxşı əks etdirən səviyyəyə nail olsun.

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər (Azərbaycan manatı ilə)

Qrupun biznes modeli maliyyə alətlərini individual əsasda deyil, maliyyə portfellerinin yüksək səviyyədə və müşahidə edilən aşağıdakı faktorlar üzrə qiymətləndirilir:

- Biznes modelinin və bu biznes modeli çərçivəsində saxlanılan maliyyə aktivlərinin idarə edilməsi necə qiymətləndirilir və müəssisənin əsas idarəetmə personalına məruzə edilir;
- Biznes modelinin (və biznes modeli çərçivəsində saxlanılan maliyyə aktivlərinin) icrasına mənfi təsir edən risklər və xüsusən də bu risklərin idarə olunması yolları;
- Biznes menecerləri necə kompensasiya edilir (məsələn, kompensasiya idarə olunan aktivlərin ədalətli dəyərində və ya müqavilə üzrə toplanmış nağd pul vəsaitlərinin hərəkətinə əsaslanır);
- Satışların gözlənilən tezliyi, dəyəri və vaxtı Qrupun qiymətləndirməsində mühüm aspektlərdir.

Biznes modelinin qiymətləndirilməsi "ən pis vəziyyət" və "stress vəziyyəti" ssenarilərini nəzərə almadan, əsasən gözlənilən ssenariyə əsaslanır. İlkin tanınmadan sonra pul vəsaitlərinin hərəkəti Qrupun ilkin gözləntilərindən fərqli bir 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 şərtlərini 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 ödənilməmiş və ya mükafatın/endirimin 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 meyilliyi olan müqavilə şərtləri, yaxud müqavilə üzrə nağd pul vəsaitlərinin axınında 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 MVZƏD-lə ölçülməsi tələb olunur.

Verilmiş maliyyə zəmanətləri, akkreditivlər və istifadə olunmamış kredit xətləri üzrə öhdəlikləri

Qrup maliyyə zəmanətləri, akkreditiv və kredit öhdəlikləri verir

Maliyyə zəmanətləri ilkin olaraq maliyyə hesabatlarında alınmış mükafata bərabər olan ədalətli dəyərle tanınır. İlkin tanınmadan sonra Qrupun hər bir zəmanət üzrə öhdəliyi konsolidə edilmiş mənfəət və ya zərər haqqında hesabatında tanınmış məcmu amortizasiya çıxılmaqla ilkin olaraq tanınır və EOKZ ehtiyat məbləğlərindən daha yuxarı olanı ilə ölçülür.

Kredit vermə öhdəlikləri və akkreditivlər eyni öhdəliklərdir 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 aktivlərinin və öhdəliklərinin yenidən təsnifləşdirilməsi

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

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər (Azərbaycan manatı ilə)

Maliyyə öhdəlikləri heç vaxt yenidən təsnifləşdirilmir. Qrup 2024-cü ildə heç bir maliyyə aktiv və öhdəliklərini yenidən təsnifləşdirməmişdir.

Restrukturizasiya edilmiş kreditlər

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

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

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

Dəyişiklik əhəmiyyətli şəkildə fərqli olan pul vəsaitlərinin hərəkəti ilə nəticələnmirsə, dəyişiklik tanınmanın dayandırılmasına gətirib çıxarmır. İlk EFD (effektiv faiz dərəcəsi) ilə diskontlaşdırılan pul vəsaitlərinin hərəkətində dəyişiklik əsasında Bank, dəyərsizləşmə zərəri qeydə alınmadığı halda konsolidasiya 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 aktivləri (və ya müvafiq hallarda maliyyə aktivinin bir hissəsi və ya analoji maliyyə aktivləri qrupunun bir hissəsi) aşağıdakı hallarda uçotdan çıxarılır:

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

Qrup aktivdən pul vəsaitləri hərəkətini almaq hüququnu köçürmüş və aktiv üzrə risk və səmərələrin əksəriyyətini nə köçürməmiş, nə onları özündə saxlamamış, nə də aktiv üzrə nəzarət hüququnu köçürməmişdirsə, aktiv, Qrupun həmin aktivdə davam edən iştirakı müqabilində əks etdirilir. Köçürülmüş aktiv üzrə zəmanət formasında aktivdə iştirakın 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 dəyərle 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.

Silinmə

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 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər (Azərbaycan manatı ilə)

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

Maliyyə öhdəlikləri

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

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

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 hərəkətinin yığılması üçün saxlanılır və həmin pul vəsaitlərinin hərəkəti YƏMFÖ-nu təmsil edir və (ii) MVZƏD-də təyin olunmur.

Qiymətli metallar

Qızıl və digər qiymətli metallar 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

Banklardan alınacaq məbləğlər, Qrup qarşı tərəf banklara pul verdikdə uçota alınır. Digər banklardan alınacaq məbləğlər aşağıdakı hallarda amortizasiya hesablanmış dəyərdə uçota alınır: (i) onlar müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin hərəkətinə toplamaq məqsədilə saxlanıldıqda və həmin pul vəsaitlərinin hərəkəti YƏMFÖ-nü əks etdirir və (ii) MVZƏD-də təyin edilmədikdə.

Banklardan alınacaq məbləğlər, Qrup qarşı tərəf banklara pul verdikdə uçota alınır. Digər banklardan alınacaq məbləğlər aşağıdakı hallarda amortizasiya hesablanmış dəyərdə uçota alınır: (i) onlar müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin hərəkətinə toplamaq məqsədi ilə saxlanılırsa və həmin pul vəsaitlərinin hərəkəti YƏMFÖ-nü təmsil edirsə və (ii) MVZƏD-də təyin olunmur.

İnvestisiya əmlakı

İnvestisiya əmlakı icarə haqqı əldə etmək və ya kapital dəyərini artırmaq, yaxud hər ikisi üçün saxlanılan və Qrupa daxil olan şirkətlər tərəfindən istifadə olunmayan və ya satış üçün nəzərdə tutulmayan torpaq və ya binalardan ibarət olur. Əməliyyat məqsədli icarə üçün saxlanılan əmlak yalnız o zaman investisiya əmlakı kimi təsnif olunur ki, o, investisiya əmlakının tərifinə uyğun olsun. İnvestisiya əmlakı ədalətli dəyərle uçota alınır. Onun ədalətli dəyəri, zəruri olduqda əmlakın xüsusiyyətində yerində və ya şəraitində hər hansı fərqlər uyğunlaşdırıldıqdan sonra cari bazar qiymətləri əsasında müəyyən olunur. Belə məlumat mövcud olmadıqda Qrup nağd pul vəsaiti hərəkətlərinin diskontlaşdırılmış proqnozları kimi alternativ qiymətləndirmə üsullarından istifadə edir. İnvestisiya əmlakının ədalətli dəyərində baş verən dəyişikliklər mənfəət və zərərlər haqqında hesabatda əks olunur.

Müsadirə edilmiş girovlar

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

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər (Azərbaycan manatı ilə)

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

Qeyri-maddi aktivlər

Ayrı-ayrılıqda alınmış 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 dəyişikliyin 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 aktivlərin tanınmasının dayandırılmasından yaranan gəlir və ya zərər, belə aktivlərin balans dəyəri ilə satışdan əldə olunan xalis gəlir məbləği arasındakı fərq kimi ölçülür və aktivin tanınması dayandırıldığı zaman mənfəət və ya zərər hesabatında tanınır.

Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər

Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər yığılmış köhnəlmə və amortizasiya və tanınmış hər hansı dəyərsizləşmə zərərləri çıxılmaqla ilkin dəyərlə tanınır. Başa çatdırılmamış və istismara buraxılmamış aktivlər üzrə köhnəlmə aktivlərin istifadəyə hazır olduğu tarixdən hesablanır.

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

Amortizasiya aşağıdakı illik faiz dərəcələrini istifadə etməklə düz xətt metodu əsasında hesablanır:

Binalar	3,3%
Mebel və avadanlıq	25%
Kompüterlər	25%
Nəqliyyat vasitələri	15%
Digər avadanlıq	20%
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 dəyəri bərpa dəyərindən artıq olduğu halda, aktivlərin dəyəri bərpa dəyəri səviyyəsində 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 cəhətdən 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 birləşdirmir. Qrupun cari vergi xərcləri hesabat dövründə qüvvəyə minən vergi dərəcələrini istifadə etməklə hesablanır.

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

**31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)**

Təxirə salınmış vergilər balans hesabatının öhdəlik metodunu istifadə etməklə hesabat olunur və aktiv və öhdəliklərin balans dəyərləri ilə vergiyə cəlb olunan mənfəətin hesablanması istifadə olunan müvafiq vergi bazaları arasında yaranan fərqlər üzrə mənfəət vergisi aktivlərini və öhdəlikləri əks etdirir. Təxirə salınmış vergi öhdəlikləri adətən bütün vergiyə cəlb olunan müvəqqəti fərqlər üçün tanınır, təxirə salınmış vergi aktivləri isə istifadə edilən tutulmalı müvəqqəti fərqlərə qarşı yaranması ehtimal edilən vergiyə cəlb olunan mənfəətin həcmində tanınır. Əgər müvəqqəti fərq qudvildən və ya vergiyə cəlb olunan mənfəətə və maliyyə mənfəətinə təsir etməyən əməliyyatlar üzrə digər aktiv və öhdəliklərin (müəssisənin birləşməsindən başqa) ilkin tanınmasından yaranırsa, bu cür aktivlər və öhdəliklər tanınmır. Təxirə salınmış vergi öhdəlikləri filiallara 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 əvəzləşdirilməsə mümkün olan və yaxın gələcəkdə bərpa edilməsi gözlənilən həcmdə tanınır.

Təxirə salınmış vergi aktivlərinin balans dəyəri hər hesabat tarixində nəzərdən keçirilir və aktivlərin bütün hissəsini və ya müəyyən hissəsini bərpa etməsi 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 öhdəliklər üzrə hesablaşmanın aparıldığı və ya aktivlərin realizə olunduğu dövrdə tətbiq edilməsi gözlənilən vergi dərəcələri ilə hesablanır.

Təxirə salınmış vergi 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.

Banklara ödənilməli vəsaitlər və müştəri hesabları

Banklara ödənilməli vəsaitlər və müştəri hesabları ilk olaraq ədalətli dəyərlə tanınır. Daha sonra ödənilməli məbləğlər amortizasiya dəyəri ilə göstərilir və balans dəyəri ilə geri alınma dəyəri arasındakı hər hansı fərq mənfəət və zərər haqqında konsolidə edilmiş hesabatda effektiv faiz metodunu istifadə etməklə borcların yarandığı dövr üzrə tanınır.

Repo və əks repo müqavilələri

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

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

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

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

**31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)**

Müddətli borc vəsaitləri

Buraxılmış maliyyə alətləri və ya onların komponentləri öhdəliklər kimi təsnif edilir, o zaman müqavilə razılaşmasının mahiyyəti Bankın sahibinə nağd pul və ya digər maliyyə aktivini təhvil vermək və ya sabit məbləğdə pul vəsaitinin və ya digər maliyyə aktivinin sabit sayda öz kapital alətlərinə dəyişdirilməsindən başqa öhdəliyi yerinə yetirmək öhdəliyi ilə nəticələnir. Bu cür alətlərə kredit təşkilatlarına və dövlət təşkilatlarına ödəniləcək məbləğlər daxildir. İlk tanındıqdan sonra borclar effektiv faiz metodundan istifadə etməklə amortizasiya olunmuş dəyərlə ölçülür. Gəlir və zərərler borcların tanınması dayandırıldıqda, eləcə də amortizasiya prosesi zamanı mənfəət və ya zərərdə 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.

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.

Aktivlərdən istifadə hüququ

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

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

İcarə öhdəlikləri

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

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər (Azərbaycan manatı ilə)

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

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

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 kapitalda elan olunduqları 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.

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 xərc

Qrup borc maliyyə aktivlərinə faiz gəlirini amortizasiya hesablanmış dəyərlə yaxud DMVGƏD-də maliyyə aktivinin ümumi balans dəyərində EFD-ni tətbiq etməklə kreditlərin dəyərsizləşməmiş aktivlərindən başqa maliyyə aktivlərinin ümumi balans dəyərində tətbiq etməklə hesablayır. 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 vəsaitlərini və ya daxilolmalarını 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 yaranmış kredit üzrə dəyərsizləşmiş maliyyə aktivlərilə (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 tanınmada gələcək pul vəsaitlərinin hərəkətini (kredit itkiləri daxil olmaqla) AYKD-i aktivlərinin amortizasiya olunmuş dəyərində endirən faiz dərəcəsidir.

MZƏD kimi təsnifləşdirilən bütün maliyyə aktivləri üzrə faiz gəlirləri müqavilə üzrə faiz dərəcəsiindən istifadə etməklə tanınır.

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər (Azərbaycan manatı ilə)

Haqq və komissiya gəlirləri

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

Müəyyən bir müddət ərzində verilmiş xidmətlərdən əldə olunan xidmət haqqı

Bir müddət ərzində xidmətlərin göstərilməsindən əldə olunan qazanc həmin müddət ərzində hesablanır. Bu haqlara zəmanətlər və akkreditivlər üzrə komissiya gəlirləri daxildir. Veriləcək kreditlər 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

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

Aşağıdakı cədvəldə əhəmiyyətli ödəniş şərtləri daxil olmaqla, müştərilərlə bağlanmış müqavilələrdə icra öhdəliklərinin yerinə yetirilməsinin xarakteri və vaxtı və müvafiq gəlirin tanınması siyasətləri haqqında məlumat verilir.

Xidmət növü	Əhəmiyyətli ödəniş şərtləri də daxil olmaqla, icra öhdəliklərinin yerinə yetirilməsinin xarakteri və vaxtı	BMHS 15-ə uyğun olaraq gəlirin tanınması
Pərakəndə və korporativ bank xidməti	Bank pərakəndə və korporativ müştərilərə bank xidmətləri, overdraft xidmətləri, xarici valyuta əməliyyatları, kredit kartı və xidmət haqqı təqdim edir. Mübadilə, xarici valyuta əməliyyatları və overdraftlar üçün əməliyyat əsasında komissiyalar əməliyyat baş verdikdə müştərinin hesabına tutulur.	Əməliyyatlarla bağlı gəlir əməliyyatın baş verdiyi anda tanınır.
Zəmanət və akkreditiv verilməsi	Bank müştərilərinə zəmanət və akkreditivlər verir.	Zəmanətlərin və akkreditivlərin verilməsinə görə komissiyalardan əldə edilən gəlir bu cür müqavilələrin ödəmə tarixinə qədər olan dövr ərzində tanınır.

Xarici valyuta məzənnələri

Xarici valyutada ifadə edilmiş monetar aktivlər və öhdəliklər hesabat tarixinə qüvvədə olan müvafiq spot məzənnələri ilə Azərbaycan Manatına çevrilir. Xarici valyuta ilə əməliyyatlar əməliyyatın aparıldığı tarixdə qüvvədə olan məzənnələr əsasında uçota alınır. Bu məzənnədən yaranan mənfəət və zərərler valyuta əməliyyatları üzrə xalis mənfəətə daxil edilir.

Mübadilə məzənnələri

Qrup ilin sonuna konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının tərtib olunması üçün aşağıdakı xarici valyuta məzənnələrindən istifadə etmişdir:

31 dekabr 2024- cü il

1 ABŞ uyğun = 1.7000 AZN

1 Avro = 1.7724 AZN

1 İngiltərə funt sterlinqi = 2.1382 AZN

31 dekabr 2023-cü il

1 ABŞ uyğun = 1.7000 AZN

1 Avro = 1.8766 AZN

1 İngiltərə funt sterlinqi = 2.1643 AZN

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)

Maliyyə aktivlərin və öhdəliklərinin əvəzləşdirilməsi

Qrup qeydə alınmış məbləğləri təmin etmək üçün hüquqi qüvvəyə malik olduqda və ya Qrup eyni zamanda 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 aktivi və ya əlaqəli öhdəliyi əvəzləşdirmir.

İşçi heyəti ilə bağlı 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. Qrupun qanunla müəyyən edilmiş ödənişlər sxeminə edilən ödənişlərdən 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 konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarında tanınan məbləğlərə və aktiv və öhdəliklərin balans dəyərində təsir edən təxminlər və fərziyyələr edir. Təxminlər və mülahizələr davamlı olaraq qiymətləndirilir və rəhbərliyin təcrübəsinə və digər amillərə, o cümlədən şəraitdə 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 mülahizələrə 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 birləşdirdən mühüm bir təxmindir. EOKZ ölçülməsi üzrə metodologiya 31 sayılı Qeyddə açıqlanır. Aşağıdakı komponentlərin kredit zərəri ehtiyat üzrə əhəmiyyətli təsiri vardır: defoltun müəyyən edilməsi, KRƏA, defolt ehtimalı (“DE”), defolt vəziyyətində riskə məruz qalma (“DVRMQ”) və defolt zamanı yaranan zərər (“DZYZ”), eləcə də makroiqtisadi ssenarilər modelləri. Qrup, müntəzəm olaraq, ehtimal olunan kredit zərəri və faktiki zərər arasındakı fərqlərin azaldılması üçün model və giriş məlumatlarını yoxlayır və nəzərdən keçirir. Perspektiv məlumatlar da daxil olmaqla, EOKZ ölçülməsi üzrə ətraflı məlumatlar 31 sayılı Qeyddə açıqlanır.

Kredit riskində əhəmiyyətli artım (“KRƏA”). Riskinin əhəmiyyətli dərəcədə artdığını müəyyənləşdirmək üçün Qrup, hesabat tarixinin sonunda 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 say göstərmədən və xərc çəkmədən mövcud olan bütün məqbul və dəstəklənən perspektiv məlumatları nəzərə alır. Bankın rəhbərliyi kredit riskinin artması üzrə davranış göstəricilərini kredit alətləri üzrə gecikmələrin baş verməsindən öncə təyin etmiş və istər fərdi kredit aləti səviyyəsində, istərsə də alətin aid olduğu portfel səviyyəsində müvafiq sayılan perspektiv məlumatları kredit riskinin dəyərləndirilməsi zamanı nəzərə almışdır. 31 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 satışın səbəbləri və gələcək satışlarla bağlı proqnozları nəzərə alır. Kreditin pisləşməsi ilə əlaqədar potensial zərərlərin minimal həddə salınması 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 çərçivəsində dəyərləndirilir. Qrupun rəhbərliyi satış əməliyyatlarının əhəmiyyətli səviyyəsini bu satışların dəyərinin biznes modeli üzrə qiymətləndirilən portfelin dəyərində olan nisbəti şəklində həmin portfelin orta müddəti üzrə təhlil edir.

Əlavə olaraq, yalnız stresli vəziyyətlərdə 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.

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər (Azərbaycan manatı ilə)

“Toplamaq üçün saxlanılma və satış” biznes modeli dedikdə, aktivlərin əsasən nağd vəsaitlərin toplanılması üçün saxlanılması ehtiva edilir, yalnız bu biznes modelinin məqsədlərinə nail olmaq üçün likvidlik ehtiyacının idarə olunması, müəyyən bir gəlir göstəricilərinə 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.

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

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

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

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

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

4. Dərc olunmuş, lakin hazırda qəbul olunmamış standartlar

Bir sıra yeni standartlar 1 yanvar 2024-cü il tarixindən sonra başlayan illik dövrlərə tətbiq edilir və onların erkən tətbiqinə icazə verilir. Qrup hazırkı maliyyə hesabatlarını tərtib edərkən yeni və ya təkmilləşdirilmiş standartları erkən tətbiq etməmişdir.

MHBS 18 Maliyyə hesabatlarının təqdimatı və açıqlanması

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

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər (Azərbaycan manatı ilə)

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

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

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. Müəssisə həmçinin hazırda “digər” kimi etiketlenmiş maddələr də daxil olmaqla, məlumatların maliyyə hesabatlarında qruplaşdırılmasına təsirini qiymətləndirir.

a) Digər mühasibat uçotu standartları

Aşağıdakı yeni və təkmilləşdirilmiş standartların və şərtlərin Qrupun maliyyə hesabatlarına əhəmiyyətli təsir göstərməyəcəyi gözlənilir.

— Mübadilə qabiliyyətinin olmaması (MUBS 21-ə düzəlişlər).

— Maliyyə alətlərinin təsnifatı və ölçülməsi (MHBS 9 və MHBS 7-yə düzəlişlər).

5. Kapitalın idarə edilməsi

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

ARMB-nin kapitalın məbləği ilə bağlı mövcud tələblərinə görə banklar: (a) qanunla müəyyən edilmiş məcmu minimum kapital məbləğini 50,000 min AZN (31 dekabr 2023-cü il: 50,000 min AZN) həcmində saxlamalı; (b) kapitalın risk üzrə ölçülmüş aktivlərə nisbətini (“kapital adekvatlığı əmsalı”) minimum 12% (31 dekabr 2023-cü il: 12%) və (c) 1-ci dərəcəli kapitalın risk üzrə ölçülmüş aktivlərə nisbətini (“1-ci dərəcəli kapital adekvatlığı əmsalı”) minimum 6% (31 dekabr 2023-cü il: 62:32%) və ya yuxarı həcmdə saxlamalıdırlar.

Rəhbərlik hesab edir ki, Bank 31 dekabr 2024-cü və 2023-cü il tarixlərinə yerli qanunvericiliyə uyğun hesablanmış normativ tələblərə riayət etmişdir. Aşağıdakı cədvəldə ARMB-nin prudensial tələblərinə əsasən Bank tərəfindən hazırlanmış prudensial hesabatlar üzrə kapital adekvatlığının hesablanması təqdim olunur:

	31 dekabr 2024-cü il (auditi aparılmamış)	31 dekabr 2023-cü il (auditi aparılmamış)
Ümumi kapital	462,970,592	455,766,430
Risk üzrə ölçülmüş aktivlər	2,677,117,230	2,672,692,030
Kapital adekvatlığı əmsalı (%)	17.29%	17.05%

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)

6. Faiz gəlirləri və xərcləri

Xalis faiz gəlirinə aşağıdakılar daxildir :

	2024	2023
Faiz gəlirlərinə aiddir:		
Müştərilərə verilmiş kreditlər faiz	136,601,402	117,404,583
Borc qiymətli kağızları üzrə faizlər	27,089,706	25,014,651
Pul ekvivalentləri üzrə faiz	14,995,110	12,069,526
Banklardan alınacaq vəsaitlər üzrə faiz	2,584,932	4,358,077
Digər əməliyyatlar üzrə faizlər	2,386	38,432
Effektiv faiz metodu ilə hesablanmış maliyyə aktivləri üzrə cəmi faiz gəlirləri:	181,273,536	158,885,269
Faiz xərcinə aiddir:		
Müştəri hesabları üzrə faiz	(36,532,229)	(21,567,038)
Banklara ödənilməli vəsaitlər üzrə faiz	(5,690,882)	(5,076,680)
Müddətli borc vəsaitləri üzrə faiz	(6,540,652)	(5,692,193)
İcarə öhdəlikləri üzrə faiz	(610,012)	(39,244)
Digər əməliyyatlar üzrə faiz	(77,208)	-
Amortizasiya edilmiş dəyərlə qeydə olunan maliyyə öhdəlikləri üzrə cəmi faiz xərcləri	(49,450,983)	(32,375,155)
Kredit itkisi xərcindən əvvəl xalis faiz gəliri	131,822,553	126,510,114

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 2022-ci il	(2,521,349)	-	(557,568)	(80,009,945)	(83,088,862)
(Ehtiyat) / ehtiyatın bərpası	849,315	-	156,940	(5,151,217)	(4,144,962)
Aktivlərin silinməsi	-	-	-	124,691	124,691
Əvvəllər silinmiş vəsaitlərin bərpası	-	-	-	(172,299)	(172,299)
31 dekabr 2023-cü il	(1,672,034)	-	(400,628)	(85,208,770)	(87,281,432)
(Ehtiyat) / ehtiyatın bərpası	412,381	(282,132)	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)	(282,132)	(131,042)	(91,973,122)	(93,645,949)

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)

8. Xalis haqq və komissiya gəlirləri və xərcləri

Haqq və komissiya gəlir və xərclərinə aşağıdakılar daxildir:

	2024	2023
Haqq və komissiya gəlirləri:		
Plastik kartlar əməliyyatları	15,603,208	11,582,577
Hesablaşma əməliyyatları	6,667,964	6,007,997
Nağd pul əməliyyatları	4,314,655	3,142,264
Broker əməliyyatları	2,834,420	2,582,492
Buraxılmış zəmanət və akkreditivlər	6,148	8,325
Digər	586,617	828,244
Cəmi haqq və komissiya gəliri	30,013,012	24,151,899
Haqq və komissiya gəlirləri:		
Plastik kart əməliyyatları	(16,130,583)	(11,180,236)
Hesablaşma əməliyyatları	(1,590,362)	(1,577,576)
Nağd pul əməliyyatları	(220,267)	(23,817)
Broker əməliyyatları	(1,101,573)	(1,187,364)
Buraxılmış zəmanət və akkreditivlər	(2,323)	(671)
Digər	(959,139)	(765,709)
Cəmi haqq və komissiya gəlirləri:	(20,004,247)	(14,735,373)
Xalis haqq və komissiya gəliri	10,008,765	9,416,526

9. Xarici valyuta əməliyyatları üzrə xalis gəlirlər

Valyuta əməliyyatları üzrə xalis gəlir aşağıdakılardan ibarətdir :

	2024	2023
Diling əməliyyatları üzrə fərqlər, xalis	6,580,554	5,015,802
Məzənnə fərqləri xalis	(40,558)	18,169
Cəmi xarici valyuta əməliyyatları xalis gəlir	6,539,996	5,033,971

10. Qiymətli metal əməliyyatları üzrə xalis mənfəət

Qiymətli metal əməliyyatları üzrə xalis gəlirə aiddir:

	2024	2023
Qiymətli metalın mübadiləsi üzrə məzənnə fərqləri	3,400,015	2,066,998
Qiymətli metal əməliyyatları üzrə xalis gəlir	6,378	9,697
Qiymətli metallar əməliyyatları üzrə cəmi gəlir	3,406,393	2,076,695

11. Digər gəlirlər

	2024	2023
Müsadirə edilmiş girovun satışından əldə edilən gəlir	11,641,737	9,321,664
Torpaq və əmlakın ləğv edilməsindən əldə edilən gəlir	1,880,973	176,031
Müştərilərə verilən kreditlərdən cərimə gəlirləri	1,822,010	13,600
Kirayə üzrə gəlir	1,741,699	1,523,431
Dividend gəliri	950,000	459,485
Digər	739,190	254,070
Cəmi digər gəlir	18,775,609	11,748,281

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)

12. İşçilər üzrə xərclər, ümumi və inzibati xərclər

İşçilər üzrə xərclər, ümumi və inzibati xərclərə aşağıdakılardan ibarətdir:

	2024	2023
Əmək haqqı və mükafatlar	(40,967,232)	(31,342,558)
Sosial sığorta xərcləri	(7,170,681)	(5,594,317)
İşçilərlə bağlı digər xərclər	(1,072,382)	(748,818)
Cəmi işçilər üzrə xərclər	(49,210,295)	(37,685,693)
Azərbaycan Respublikasının Əmanətlərin Sığortalanması Fonduna ödənişlər	(6,358,091)	(6,323,621)
Peşəkar xidmət haqları	(5,636,672)	(4,248,563)
Mənfəət vergisindən başqa vergilər	(2,040,867)	(2,289,245)
Təmir və texniki xidmət xərcləri	(1,841,085)	(1,569,767)
Təhlükəsizlik xərcləri	(1,179,229)	(1,291,998)
Reklam və marketinq xərcləri	(1,179,162)	(980,727)
Nəqliyyat və ezamiyyət xərcləri	(869,863)	(855,300)
Əyləncə	(810,526)	(338,226)
Rəbitə	(672,560)	(629,419)
Kommunal xərclər	(483,737)	(458,072)
Dəftərxana ləvazimatları üzrə xərclər	(456,111)	(431,522)
Qısamüddətli icarə xərcləri	(220,712)	(401,884)
Sığorta	(328,050)	(342,059)
Digər xərclər	(1,502,054)	(1,087,058)
Cəmi ümumi və inzibati xərclər	(23,578,719)	(21,247,461)

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üçün 374,000 AZN (2023: 106,800 AZN) 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

Gəlir vergisi xərclərinə aşağıdakılar daxildir:

	2024	2023
Cari vergi xərci	(19,767,982)	(15,184,680)
Təxirə salınmış vergi faydası/(xərci)	3,269,544	(3,309,120)
Mənfəət vergisi xərcləri	(16,498,438)	(18,493,800)

(b) Vergi xərcləri ilə mənfəət və ya zərərin tətbiq olunan vergi dərəcəsinə vurulması arasında tutuşdurma üzvləşdirməsi

Qrupun gəlirlərinin əksəriyyətinə tətbiq edilən gəlir vergisi dərəcəsi 20% təşkil edir. Gözlənilən və faktiki vergitutma haqqı arasında uzlaşma aşağıda verilmişdir.

	2024	2023
Gəlir vergisindən əvvəl mənfəət	82,356,452	83,135,264
Qanuni vergi dərəcəsi	20%	20%
Qanunla müəyyən edilmiş dərəcə ilə nəzəri gəlir vergisi xərcləri	(16,471,290)	(16,627,053)
Vergitutma məqsədləri üçün çıxılmayan və ya qiymətləndirilə bilməyən obyektlərin vergi təsiri		
Çıxılmayan xərclər	(27,148)	(1,868,644)
Digər	-	1,897
Gəlir vergisi xərcləri	(16,498,438)	(18,493,800)

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

**31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)**

(c) *Müvəqqəti fərqin növü üzrə təhlil edilən təxirə salınmış vergilər*

MHBS Mühasibat Uçotu Standartları ilə Azərbaycanın qanuni vergitutma qaydaları arasındakı fərqlər maliyyə hesabatı məqsədləri üçün aktiv və öhdəliklərin balans dəyəri ilə onların vergi bazaları arasında müvəqqəti fərqlərə səbəb olur.

Bu müvəqqəti fərqlərdəki hərəkətlərin vergi effekti aşağıda ətraflı təsvir edilmişdir və 20% dərəcəsi ilə qeydə alınır.

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

Xalis təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivli/(öhdəliyi) **(562,631)** **3,269,544** **2,706,913**

	1 yanvar 2023-cü il	Mənfəət və ya zərəre hesablanır	31 dekabr 2023-cü il
Çıxılan/(vergi tutulan) müvəqqəti fərqlərin vergi təsiri			
İnvestisiya qiymətli kağızları	483,270	(169,863)	313,407
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	111,514	(31,388)	80,126
Digər aktivlər	2,237,134	(1,737,876)	499,258
Digər öhdəliklər	851,256	288,348	1,139,604
Əmlak, avadanlıq və istifadə hüququ olan aktivlər	(2,820,750)	109,792	(2,710,958)
Qiymətli metallar	(2,715,294)	918,815	(1,796,479)
Müştərilərə verilmiş kreditlər	4,108,230	(2,500,197)	1,608,033
Qeyri-maddi aktivlər	243,456	4,759	248,215
Banklara ödəniləcək məbləğ	-	(13,859)	(13,859)
Dəyərsizləşmə üzrə ehtiyat Digər əməliyyatlar üzrə zərərlər	247,673	(177,651)	70,022

Xalis təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivli/(öhdəliyi) **2,746,489** **(3,309,120)** **(562,631)**

Qrupun mövcud strukturu və Azərbaycan vergi qanunvericiliyi kontekstində, müxtəlif qrup şirkətlərinin vergi itkiləri və cari vergi aktivləri digər qrup şirkətlərinin cari vergi öhdəlikləri və vergiyə cəlb olunan mənfəəti ilə əvəzləşdirilə bilməz və müvafiq olaraq vergi zərəri olduqda belə vergilər hesablana bilər. Buna görə də, təxirə salınmış vergi aktivləri və öhdəlikləri yalnız eyni vergi tutulan müəssisəyə və eyni vergi orqanına aid olduqda əvəzləşdirilir.

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər (Azərbaycan manatı ilə)

Qrupun tərkibinə daxil olan fərdi müəssisələr daxilində əvəzləşdirildikdən sonra Qrupun cəmi xalis təxirə salınmış vergi aktivinin tərkibi aşağıdakı kimidir:

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
Təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivini	3,753,029	-
Təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəliyi	(1,046,116)	(562,631)
Cəmi xalis təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivini	2,706,913	(562,631)

14. Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri

Pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinə aşağıdakılar daxildir:

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
Kassada olan pul vəsaitləri	44,929,837	58,396,642
Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankındakı müxbir hesablar	26,691,999	58,587,010
Digər banklarla müxbir hesablar		
“A-” -dən “A+” -dək reytingli (Fitch Ratings)	303,733,370	24,635,657
“BBB-” -dən “BBB+” -dək reytingli (Fitch Ratings)	1,454,076	1,603,130
“BBB-” -dən aşağı reytingli (Fitch Ratings)	1,536,663	513,370
reytingtsiz	-	-
Digər kredit təşkilatlarında 90 günə qədər müddətli əmanətlər	83,182,570	88,219,710
Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankında 90 günə qədər müddətli əmanətlər	-	81,029,250
Çıxılslar: dəyersizləşmə müavinəti	(282,132)	-
Cəmi pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	461,246,383	312,984,769

31 dekabr 2024 və 2023-cü il tarixlərinə pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərinə daxil edilmiş hesablanmış faiz gəlirləri müvafiq olaraq 1,114,076 AZN və 575,235 AZN təşkil etmişdir.

31 dekabr 2024-cü il tarixinə Qrupun qalıqları ümumi pul vəsaitlərinin və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərinin 10%-dən çox olan 2 bankı (31 dekabr 2023: bir bank) olmuşdur. 31 dekabr 2024-cü il tarixinə bu qalıqların ümumi dəyəri 498,912,223 AZN təşkil edir (31 dekabr 2023: 248,533,168 AZN).

EOKZ-nin ölçülməsi məqsədi ilə pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərinin qalıqları vaxtı keçmiş günlər olmadan 1-ci Mərhələyə daxil edilir. Əvvəlki ildəki qalıqlar üçün EOKZ cüzi məbləği əks etdirirdi, ona görə də Qrup pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri üçün hər hansı kredit itkisi ehtiyatı yaratmamışdır.

Digər kredit təşkilatlarında 90 günə qədər olan bütün müddətli əmanətlər BB- və A+ diapazonundadır.

15. Kredit təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər

Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlərə aşağıdakılar daxildir:

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
ARMB-də məcburi ehtiyat	179,052,675	189,946,157
Digər banklarda kreditlər və müddətli depozitlər	43,864,063	58,693,699
Məhdudiyyət qoyulmuş əmanətlər	47,825,887	47,730,530
	270,742,625	296,370,386
Dəyersizləşmə üçün ehtiyat çıxmaqla	(131,042)	(400,628)
Cəmi kredit təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	270,611,583	295,969,758

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər (Azərbaycan manatı ilə)

31 dekabr 2024 və 2023-cü il tarixlərinə kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlərə daxil edilmiş hesablanmış faiz gəlirləri müvafiq olaraq 640,063 AZN və 1,291,498 AZN təşkil etmişdir.

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

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
Hal-hazırda dəyərsizləşdirilməmişdir		
>BBB (Fitch Ratings)	47,763,679	65,163,109
<"B"-dan "BBB"-dək reytingli (Fitch Ratings)	222,847,904	230,806,649
	270,611,583	295,969,758

31 dekabr 2024 və 2023-cü il tarixlərinə Bank verilmiş zəmanətlərə, plastik kart əməliyyatlarına və pul köçürmələrinə dəstək məqsədilə müvafiq olaraq 47,825,887 AZN və 47,730,530 AZN məbləğində bloklanmış depozitləri məhdudlaşdırmışdır.

Qrupun digər banklara ödəniləcək borcların cəminin 10%-dən çox qalığı olan iki bankı (31 dekabr 2023: dörd bank) var. 31 dekabr 2024-cü il tarixinə bu qalıqların ümumi dəyəri 69,654,100 AZN-dir (31 dekabr 2023-cü il: 82,150,314 AZN).

31 dekabr 2024-cü il tarixinə yerli banklarda 17,000 AZN (31 dekabr 2023: 17,000 AZN) məbləğində müddətli yerləşdirmə aparılır.

EOKZ-nin ölçülməsi məqsədilə pul vəsaitləri və pul ekvivalentlərinin qalıqları vaxtı keçmiş günlər olmadan 1-ci mərhələyə daxil edilir.

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

	Mərhələ 1 Ümumi balans dəyəri	Mərhələ 1 EOKZ
1 yanvar 2024-cü il tarixinə balans	296,370,386	(400,628)
Verilmiş yeni aktivlər	60,849,879	(281,117)
Aktivlərin qaytarılması		
- Əsas	(84,553,281)	152,516
- Faiz	(3,236,367)	9,036
Tanınmış faiz gəliri	2,584,932	(8,085)
EOKZ-nin yenidən ölçülməsi	-	390,574
Xarici valyuta tənzimlənməsi	(1,271,924)	6,662
31 dekabr 2024-cü il tarixinə balans	270,742,625	(131,042)

31 dekabr 2023-cü il tarixində kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər üzrə ümumi balans dəyərində və müvafiq EOKZ ehtiyatında dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

	Mərhələ 1 Ümumi balans dəyəri	Mərhələ 1 EOKZ
1 yanvar 2023-cü il tarixinə balans	218,566,448	(557,567)
Verilmiş yeni aktivlər	207,660,170	(377,018)
Aktivlərin qaytarılması		
- Əsas	(130,680,020)	536,630
- Faiz	(4,090,540)	32,087
Tanınmış faiz gəliri	4,019,504	(33,929)
EOKZ-nin yenidən ölçülməsi	-	3,237
Xarici valyuta tənzimlənməsi	894,824	(4,068)
31 dekabr 2023-cü il tarixinə balans	296,370,386	(400,628)

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)

16. Müştərilərə verilmiş kreditlər

Müştərilərə verilən kreditlərə aşağıdakılar daxildir:

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
Korporativ müştərilərə verilmiş kreditlər	1,104,885,651	1,194,202,912
Fiziki şəxslərə kreditlər	849,953,085	701,295,169
Amortizasiya olunmuş dəyərle müştərilərə verilən ümumi kreditlər	1,954,838,736	1.895.498.081
Dəyərsizləşmə təminatı çıxılmaqla	(91,973,122)	(85,208,770)
Amortizasiya olunmuş dəyərle müştərilərə verilən ümumi kreditlər	1,862,865,614	1.810.289.311

Korporativ müştərilərə verilmiş kreditlər aşağıdakı sənaye sektorlarına verilir:

Sənaye üzrə təhlil	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
Kənd təsərrüfatı	288,511,451	283,649,193
Ticarət və xidmətlər	250,928,200	190,626,823
Tikinti	195,345,094	223,704,697
İstehsalat	117,537,838	144,979,431
Telekommunikasiya	64,943,291	65,205,054
Enerji	50,687,774	57,482,102
Maliyyələşdirmə	50,660,368	53,092,208
Mədən	6,101,479	98,610,964
Digər	80,170,156	76,852,440
	1,104,885,651	1,194,202,912
Dəyərsizləşmə təminatı çıxılmaqla	(77,022,268)	(65,058,709)
Korporativ müştərilərə cəmi kreditlər	1,027,863,383	1,129,144,203

Fiziki şəxslərə verilən kreditlər aşağıdakı məhsullardan ibarətdir:

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
İpoteka kreditləri	423,512,233	327,434,927
İstehlak kreditləri	323,617,431	294,306,332
Biznes kreditləri	56,803,204	47,063,422
Avtomobil kreditləri	43,828,973	29,769,818
Kredit kartları	2,191,244	2,720,670
	849,953,085	701,295,169
Dəyərsizləşmə təminatı çıxılmaqla	(14,950,854)	(20,150,061)
Fiziki şəxslərə cəmi kreditlər	835,002,231	681,145,108

Aşağıdakı cədvəl girovun ədalətli dəyərini deyil, girovla təmin edilmiş kreditlərin məbləğləri icmallaşdırılmışdır:

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
Daşınmaz əmlakla təmin olunmuş kreditlər	1,235,674,472	1,123,239,955
Nağd pulla təmin olunmuş kreditlər	300,486,075	335,411,522
Avadanlıqlarla təmin olunmuş kreditlər	155,878,778	139,307,991
Zəmanətlərlə təmin olunmuş kreditlər	72,494,665	59,447,375
Nəqliyyat vasitələri ilə təmin olunmuş kreditlər	22,541,453	14,358,684
Ticarət debitor borcları ilə təmin edilmiş kreditlər	1,397,602	6,965,330
Digər girovlarla təmin olunmuş kreditlər	503,009	6,065,507
Təminatı olmayan kreditlər	165,862,682	210,701,717
	1,954,838,736	1,895,498,081
Dəyərsizləşmə təminatı çıxılmaqla	(91,973,122)	(85,208,770)
Müştərilərə verilmiş cəmi kreditlər	1,862,865,614	1,810,289,311

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər (Azərbaycan manatı ilə)

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

<i>Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar</i>	<i>Mərhələ 1</i>	<i>Mərhələ 2</i>	<i>Mərhələ 3</i>	<i>Cəmi</i>
1 yanvar 2024-cü il tarixinə ümumi balans dəyəri	1,792,196,505	2,297,978	101,003,598	1,895,498,081
Yaranmış və ya alınmış yeni aktivlər	1,113,184,836	-	-	1,113,184,836
Aktivlərin qaytarılması				
- Əsas	(1,005,882,363)	(5,369,784)	(40,894,548)	(1,052,146,695)
- Faiz	(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 vəsaitlər	-	-	(1,193,829)	(1,193,829)
Xarici valyuta tənzimlənməsi	(2,932,207)	(1)	(1,089,472)	(4,021,680)
31 dekabr 2024- cü il	1,726,436,483	113,009,164	115,393,089	1,954,838,736

<i>Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar</i>	<i>Mərhələ 1</i>	<i>Mərhələ 2</i>	<i>Mərhələ 3</i>	<i>Cəmi</i>
1 yanvar 2024-cü il tarixinə EOKZ	(10,037,150)	(336,959)	(74,834,661)	(85,208,770)
Yaranmış və ya alınmış yeni aktivlər	(9,739,583)	-	-	(9,739,583)
Aktivlərin qaytarılması				
- Əsas	8,722,737	1,152,739	27,431,655	37,307,131
- Faiz	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 vəsaitlər	-	-	1,193,829	1,193,829
Valyuta düzəlişləri (zərər)/gəlir	75,102	(1)	189,669	264,770
31 dekabr 2024- cü il	(16,520,555)	(16,605,399)	(58,847,168)	(91,973,122)

31 dekabr 2023-cü il tarixində müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslarla əlaqədar ümumi balans dəyərində və müvafiq EOKZ-də dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

<i>Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar</i>	<i>Mərhələ 1</i>	<i>Mərhələ 2</i>	<i>Mərhələ 3</i>	<i>Cəmi</i>
Ümumi balans dəyəri 1 yanvar 2023-cü il	1,709,326,016	1,309,602	78,096,456	1,788,732,074
Verilmiş yeni aktivlər	823,868,678	-	-	823,868,678
Aktivlərin qaytarılması				
- Əsas	(701,210,562)	(123,015)	(19,902,337)	(721,235,914)
- Faiz	(110,167,919)	(87,580)	(5,959,618)	(116,215,117)
1-ci mərhələyə köçürmələr	332,589	(212,843)	(119,746)	-
2-ci mərhələyə köçürmələr	(2,213,484)	2,213,484	-	-
3-cü mərhələyə köçürmələr	(41,707,619)	(899,982)	42,607,601	-
Tanınmış faiz gəliri	111,183,392	98,312	6,122,879	117,404,583
Bərpalar	-	-	172,299	172,299
Silinmiş vəsaitlər	-	-	(124,691)	(124,691)
Xarici valyuta tənzimlənməsi	2,785,414	-	110,755	2,896,169
31 dekabr 2023-cü il	1,792,196,505	2,297,978	101,003,598	1,895,498,081

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər (Azərbaycan manatı ilə)

<i>Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar</i>	<i>Mərhələ 1</i>	<i>Mərhələ 2</i>	<i>Mərhələ 3</i>	<i>Cəmi</i>
1 yanvar 2023-cü il tarixinə EOKZ	(14,062,349)	(187,948)	(65,759,648)	(80,009,945)
Verilmiş yeni aktivlər	(3,877,961)	-	-	(3,877,961)
Aktivlərin qaytarılması				
- Əsas	3,528,032	13,611	10,264,027	13,805,670
- Faiz	697,822	12,318	3,752,178	4,462,318
1-ci mərhələyə köçürmələr	(45,278)	16,013	29,265	-
2-ci mərhələyə köçürmələr	25,183	(25,183)	-	-
3-cü mərhələyə köçürmələr	463,554	170,141	(633,695)	-
Zərər ehtiyatının xalis yenidən ölçülməsi	3,251,511	335,911	(22,406,733)	(19,491,133)
Bərpalar	-	-	(172,299)	(172,299)
Silinmiş vəsaitlər	-	-	124,691	124,691
Xarici valyuta tənzimlənməsi	(17,664)	-	(32,447)	(50,111)
31 dekabr 2023-cü il	(10,037,150)	(336,959)	(74,834,661)	(85,208,770)

31 dekabr 2024 tarixi ərzində korporativ kreditlər və müştərilərə verilmiş avanslar üzrə ümumi balans dəyəri və müvafiq gözlənilən kredit zərərindəki (EOKZ) 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 ümumi balans dəyəri	1,116,392,553	1,319,171	76,491,188	1,194,202,912
Yaranmış və ya alınmış yeni aktivlər	653,467,024	-	-	653,467,024
Aktivlərin qaytarılması				
- Əsas	(703,334,328)	(4,996,004)	(33,195,149)	(741,525,481)
- Faiz	(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 vəsaitlər	-	-	(15,249)	(15,249)
Xarici valyuta tənzimlənməsi	(2,897,445)	(1)	(1,089,489)	(3,986,935)
31 dekabr 2024-cü il	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 EOKZ	(8,995,763)	(161,768)	(55,901,178)	(65,058,709)
Verilmiş yeni aktivlər	(9,005,188)	-	-	(9,005,188)
Aktivlərin qaytarılması				
- Əsas	8,426,551	1,071,186	21,399,046	30,896,783
- Faiz	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)
Bərpalar	-	-	(1,136,344)	(1,136,344)
Silinmiş vəsaitlər	-	-	15,249	15,249
Xarici valyuta tənzimlənməsi	75,159	-	189,694	264,853
31 dekabr 2024-cü il	(15,462,709)	(16,380,400)	(45,179,159)	(77,022,268)

31 dekabr 2023 tarixi ərzində korporativ kreditlər və müştərilərə verilmiş avanslar üzrə ümumi balans dəyəri və müvafiq gözlənilən kredit zərərindəki (EOKZ) dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər (Azərbaycan manatı ilə)

<i>Korporativ kreditlər</i>	<i>Mərhələ 1</i>	<i>Mərhələ 2</i>	<i>Mərhələ 3</i>	<i>Cəmi</i>
Ümumi balans dəyəri 1 yanvar 2023-cü il	1,147,588,770	-	59,847,386	1,207,436,156
Verilmiş yeni aktivlər	542,245,688	-	-	542,245,688
Aktivlərin qaytarılması				
- Əsas	(546,371,665)	-	(13,242,644)	(559,614,309)
- Faiz	(66,503,282)	-	(3,609,654)	(70,112,936)
1-ci mərhələyə köçürmələr	-	-	-	-
2-ci mərhələyə köçürmələr	(1,319,171)	1,319,171	-	-
3-cü mərhələyə köçürmələr	(29,020,498)	-	29,020,498	-
Tanınmış faiz gəliri	67,045,481	-	4,364,806	71,410,287
Silinmiş vəsaitlər	-	-	-	-
Xarici valyuta tənzimlənməsi	2,727,230	-	110,796	2,838,026
31 dekabr 2023-cü il	1,116,392,553	1,319,171	76,491,188	1,194,202,912
<i>Korporativ kreditlər</i>	<i>Mərhələ 1</i>	<i>Mərhələ 2</i>	<i>Mərhələ 3</i>	<i>Cəmi</i>
1 yanvar 2023-cü il tarixinə EOKZ	(12,394,034)	-	(50,909,209)	(63,303,243)
Verilmiş yeni aktivlər	(3,526,682)	-	-	(3,526,682)
Aktivlərin qaytarılması				
- Əsas	3,199,047	-	6,173,311	9,372,358
- Faiz	572,261	-	1,974,975	2,547,236
1-ci mərhələyə köçürmələr	-	-	-	-
2-ci mərhələyə köçürmələr	14,998	(14,998)	-	-
3-cü mərhələyə köçürmələr	265,072	-	(265,072)	-
Zərər ehtiyatının xalis yenidən ölçülməsi	2,891,237	(146 770)	(12,842,723)	(10,098,256)
Silinmiş vəsaitlər	-	-	-	-
Xarici valyuta tənzimlənməsi	(17,662)	-	(32,460)	(50,122)
31 dekabr 2023-cü il	(8,995,763)	(161,768)	(55,901,178)	(65,058,709)

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

<i>Fərdi kreditlər - İpoteka</i>	<i>Mərhələ 1</i>	<i>Mərhələ 2</i>	<i>Mərhələ 3</i>	<i>Cəmi</i>
Ümumi balans dəyəri 1 yanvar 2024-cü il	324,920,556	349,591	2,164,780	327,434,927
Verilmiş yeni aktivlər	163,341,876	-	-	163,341,876
Aktivlərin qaytarılması				
- Əsas	(66,894,312)	(274,860)	(529,746)	(67,698,918)
- Faiz	(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
Bərpalar	-	-	-	-
Silinmiş vəsaitlər	-	-	(49,151)	(49,151)
Xarici valyuta tənzimlənməsi	185	-	32	217
31 dekabr 2024-cü il	420,132,654	499,016	2,880,563	423,512,233
<i>Fərdi kreditlər - İpoteka</i>	<i>Mərhələ 1</i>	<i>Mərhələ 2</i>	<i>Mərhələ 3</i>	<i>Cəmi</i>
1 yanvar 2024-cü il tarixinə EOKZ	(70,623)	(77,866)	(624,463)	(772,952)
Verilmiş yeni aktivlər	(226,037)	-	-	(226,037)
Aktivlərin qaytarılması				
- Əsas	34,895	66,991	190,555	292,441
- Faiz	31,400	12,990	78,628	123,018
Mərhələ 1-ə 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 vəsaitlər	-	-	49,151	49,151
Xarici valyuta tənzimlənməsi	-	(1)	(32)	(33)
31 dekabr 2024-cü il	(498,383)	(165,754)	(1,508,037)	(2,172,174)

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər (Azərbaycan manatı ilə)

31 dekabr 2024 tarixi ərzində ipoteka kreditləri üzrə ümumi balans dəyəri və müvafiq gözlənilən kredit zərərindəki (EOKZ) dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

Fərdi kreditlər - İpoteka	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2023-cü il tarixinə ümumi balans dəyəri	263,115,395	730,488	2,162,813	266,008,696
Verilmiş yeni aktivlər	106,049,162	-	-	106,049,162
Aktivlərin qaytarılması				
- Əsas	(44,231,593)	(25,989)	(560,171)	(44,817,753)
- Faiz	(21,606,558)	(23,798)	(283,547)	(21,913,903)
1-ci mərhələyə köçürmələr	296,155	(212,843)	(83,312)	-
2-ci mərhələyə köçürmələr	(194,857)	194,857	-	-
3-cü mərhələyə köçürmələr	(403,365)	(340,919)	744,284	-
Tanınmış faiz gəliri	21,896,081	27,795	185,382	22,109,258
Silinmiş vəsaitlər	-	-	(629)	(629)
Xarici valyuta tənzimlənməsi	136	-	(40)	96
31 dekabr 2023-cü il	324,920,556	349,591	2,164,780	327,434,927

Fərdi kreditlər - İpoteka	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2023-cü il tarixinə EOKZ	(106,942)	(124,649)	(1,243,302)	(1,474,893)
Verilmiş yeni aktivlər	(58,385)	-	-	(58,385)
Aktivlərin qaytarılması				
- Əsas	11,367	3,364	239,210	253,941
- Faiz	10,434	3,136	154,870	168,440
1-ci mərhələyə köçürmələr	(40,678)	16,013	24,665	-
2-ci mərhələyə köçürmələr	273	(273)	-	-
3-cü mərhələyə köçürmələr	531	107,268	(107,799)	-
Zərər ehtiyatının xalis yenidən ölçülməsi	112,777	(82,725)	307,293	337,345
Silinmiş vəsaitlər	-	-	630	630
Xarici valyuta tənzimlənməsi	-	-	(30)	(30)
31 dekabr 2023-cü il	(70,623)	(77,866)	(624,463)	(772,952)

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

Fərdi kreditlər - Biznes	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
Ümumi balans dəyəri 1 yanvar 2024-cü il	34,543,600	-	12,519,822	47,063,422
Verilmiş yeni aktivlər	27,856,564	-	-	27,856,564
Aktivlərin qaytarılması				
- Əsas	(15,220,508)	(6,685)	(2,233,157)	(17,460,350)
- Faiz	(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 vəsaitlər	-	-	(655,671)	(655,671)
Xarici valyuta tənzimlənməsi	(900)	-	(10)	(910)
31 dekabr 2024-cü il	46,684,950	45,168	10,073,086	56,803,204

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

**31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)**

Fərdi kreditlər - Biznes	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə EOKZ	(113,065)	-	(10,051,034)	(10,164,099)
Verilmiş yeni aktivlər	(53,642)	-	-	(53,642)
Aktivlərin qaytarılması				
- Əsas	38,640	-	1,503,611	1,542,251
- Faiz	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 vəsaitlər	-	-	655,672	655,672
Xarici valyuta tənzimlənməsi	(2)	-	12	10
31 dekabr 2024-cü il	(153,800)	(5,596)	(7,881,048)	(8,040,444)

31 dekabr 2023-cü il tarixində biznes kreditləri ilə bağlı ümumi balans dəyərində və müvafiq EOKZ-də dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

Fərdi kreditlər - Biznes	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
Ümumi balans dəyəri 1 yanvar 2023-cü il	34,853,686	517,956	9,507,773	44,879,415
Verilmiş yeni aktivlər	17,986,746	-	-	17,986,746
Aktivlərin qaytarılması				
- Əsas	(11,321,038)	-	(4,265,702)	(15,586,740)
- Faiz	(2,999,451)	-	(928,339)	(3,927,790)
1-ci mərhələyə köçürmələr	36,434	-	(36,434)	-
2-ci mərhələyə köçürmələr	-	-	-	-
3-cü mərhələyə köçürmələr	(7,055,377)	(517,956)	7,573,333	-
Tanınmış faiz gəliri	3,041,664	-	705,515	3,747,179
Bərpalar	-	-	205	205
Silinmiş vəsaitlər	-	-	(36,552)	(36,552)
Xarici valyuta tənzimlənməsi	936	-	23	959
31 dekabr 2023-cü il	34,543,600	-	12,519,822	47,063,422

Fərdi kreditlər - Biznes	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2023-cü il tarixinə EOKZ	(695,260)	(58,724)	(8,812,345)	(9,566,329)
Verilmiş yeni aktivlər	(40,979)	-	-	(40,979)
Aktivlərin qaytarılması				
- Əsas	57,463	-	3,012,295	3,069,758
- Faiz	8,151	-	731,682	739,833
1-ci mərhələyə köçürmələr	(4,600)	-	4600	-
2-ci mərhələyə köçürmələr	-	-	-	-
3-cü mərhələyə köçürmələr	138,772	58,724	(197,496)	-
Zərər ehtiyatının xalis yenidən ölçülməsi	423,390	-	(4,826,345)	(4,402,955)
Bərpalar	-	-	-	-
Silinmiş vəsaitlər	-	-	36,552	36,552
Xarici valyuta tənzimlənməsi	(2)	-	23	21
31 dekabr 2023-cü il	(113,065)	-	(10,051,034)	(10,164,099)

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər (Azərbaycan manatı ilə)

ilə bağlı ümumi balans dəyərində və müvafiq EOKZ-də dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

Fərdi kreditlər - İstehlakçı	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
Ümumi balans dəyəri 1 yanvar 2024-cü il	284,026,350	587,846	9,692,136	294,306,332
Verilmiş yeni aktivlər	222,485,815	-	-	222,485,815
Aktivlərin qaytarılması				
- Əsas	(188,098,875)	(73,498)	(4,876,214)	(193,048,587)
- Faiz	(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 vəsaitlər	-	-	(421,475)	(421,475)
Xarici valyuta tənzimlənməsi	(33,711)	-	(5)	(33,716)
31 dekabr 2024-cü il	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 EOKZ	(819,782)	(92,521)	(8,217,649)	(9,129,952)
Verilmiş yeni aktivlər	(333,814)	-	-	(333,814)
Aktivlərin qaytarılması				
- Əsas	186,800	13,118	4,266,338	4,466,256
- Faiz	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 vəsaitlər	-	-	421,474	421,474
Xarici valyuta tənzimlənməsi	(55)	-	(5)	(60)
31 dekabr 2024-cü il	(377,081)	(49,549)	(4,198,078)	(4,624,708)

31 dekabr 2023-cü il tarixində 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
Ümumi balans dəyəri 1 yanvar 2023-cü il	239,831,903	44,262	6,459,253	246,335,418
Verilmiş yeni aktivlər	123,941,040	-	-	123,941,040
Aktivlərin qaytarılması				
- Əsas	(74,082,446)	(72,492)	(1,774,172)	(75,929,110)
- Faiz	(15,796,836)	(60,354)	(1,108,136)	(16,965,326)
1-ci mərhələyə köçürmələr	-	-	-	-
2-ci mərhələyə köçürmələr	(650,406)	650,406	-	-
3-cü mərhələyə köçürmələr	(5,144,658)	(41,107)	5,185,765	-
Tanınmış faiz gəliri	15,871,110	67,131	847,247	16,785,488
Bərpalar	-	-	158,960	158,960
Silinmiş vəsaitlər	-	-	(76,757)	(76,757)
Xarici valyuta tənzimlənməsi	56,643	-	(24)	56,619
31 dekabr 2023-cü il	284,026,350	587,846	9,692,136	294,306,332

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

**31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)**

<i>Fərdi kreditlər - İstehlakçı</i>	<i>Mərhələ 1</i>	<i>Mərhələ 2</i>	<i>Mərhələ 3</i>	<i>Cəmi</i>
1 yanvar 2023-cü il tarixinə EOKZ	(854,504)	(4,425)	(4,706,297)	(5,565,226)
Verilmiş yeni aktivlər	(215,151)	-	-	(215,151)
Aktivlərin qaytarılması				
- Əsas	232,476	9,741	806,847	1,049,064
- Faiz	102,399	9,059	880,190	991,648
1-ci mərhələyə köçürmələr	-	-	-	-
2-ci mərhələyə köçürmələr	9,911	(9,911)	-	-
3-cü mərhələyə köçürmələr	59,155	4,149	(63,304)	-
Zərər ehtiyatının xalis yenidən ölçülməsi	(154,068)	(101,134)	(5,052,696)	(5,307,898)
Bərpalar	-	-	(159,165)	(159,165)
Silinmiş vəsaitlər	-	-	76,756	76,756
Xarici valyuta tənzimlənməsi	-	-	20	20
31 dekabr 2023-cü il	(819,782)	(92,521)	(8,217,649)	(9,129,952)

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

<i>Fərdi kreditlər - Avto</i>	<i>Mərhələ 1</i>	<i>Mərhələ 2</i>	<i>Mərhələ 3</i>	<i>Cəmi</i>
Ümumi balans dəyəri 1 yanvar 2024-cü il	29,628,097	41,370	100,351	29,769,818
Verilmiş yeni aktivlər	35,603,500	-	-	35,603,500
Aktivlərin qaytarılması				
- Əsas	(21,523,792)	(18,737)	(51,990)	(21,594,519)
- Faiz	(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 vəsaitlər	-	-	(31,557)	(31,557)
Xarici valyuta tənzimlənməsi	-	-	-	-
31 dekabr 2024-cü il	43,728,679	7,839	92,455	43,828,973

<i>Fərdi kreditlər - Avto</i>	<i>Mərhələ 1</i>	<i>Mərhələ 2</i>	<i>Mərhələ 3</i>	<i>Cəmi</i>
1 yanvar 2024-cü il tarixinə EOKZ	(34,311)	(4,804)	(28,236)	(67,351)
Verilmiş yeni aktivlər	(15,744)	-	-	(15,744)
Aktivlərin qaytarılması				
- Əsas	16,041	1,444	7,903	25,388
- Faiz	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 vəsaitlər	-	-	31,557	31,557
Xarici valyuta tənzimlənməsi	-	-	-	-
31 dekabr 2024-cü il	(22,892)	(4,100)	(23,227)	(50,219)

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər (Azərbaycan manatı ilə)

31 dekabr 2023-cü il tarixində avtomobil kreditləri ilə bağlı ümumi balans dəyərində və müvafiq EOKZ-də dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

Fərdi kreditlər - Avto	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
Ümumi balans dəyəri 1 yanvar 2023-cü il	20,861,138	16,896	60,845	20,938,879
Verilmiş yeni aktivlər	23,302,070	-	-	23,302,070
Aktivlərin qaytarılması				
- Əsas	(14,427,611)	(24,534)	(43,974)	(14,496,119)
- Faiz	(2,942,162)	(3,428)	(17,378)	(2,962,968)
1-ci mərhələyə köçürmələr	-	-	-	-
2-ci mərhələyə köçürmələr	(49,050)	49,050	-	-
3-cü mərhələyə köçürmələr	(96,844)	-	96,844	-
Tanınmış faiz gəliri	2,980,556	3,386	13,996	2,997,938
Bərpalar	-	-	-	-
Silinmiş vəsaitlər	-	-	(9,982)	(9,982)
Xarici valyuta tənzimlənməsi	-	-	-	-
31 dekabr 2023-cü il	29,628,097	41,370	100,351	29,769,818

Fərdi kreditlər - Avto	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2023-cü il tarixinə EOKZ	(2,146)	(150)	(37,333)	(39,629)
Verilmiş yeni aktivlər	(23,897)	-	-	(23,897)
Aktivlərin qaytarılması				
- Əsas	11,979	506	10,425	22,910
- Faiz	3,692	123	4,851	8,666
1-ci mərhələyə köçürmələr	-	-	-	-
2-ci mərhələyə köçürmələr	1	(1)	-	-
3-cü mərhələyə köçürmələr	24	-	(24)	-
Zərər ehtiyatının xalis yenidən ölçülməsi	(23,964)	(5,282)	(16,137)	(45,383)
Bərpalar	-	-	-	-
Silinmiş vəsaitlər	-	-	9,982	9,982
Xarici valyuta tənzimlənməsi	-	-	-	-
31 dekabr 2023-cü il	(34,311)	(4,804)	(28,236)	(67,351)

31 dekabr 2024-cü il tarixində 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
Ümumi balans dəyəri 1 yanvar 2024-cü il	2,685,349	-	35,321	2,720,670
Verilmiş yeni aktivlər	10,430,057	-	-	10,430,057
Aktivlərin qaytarılması				
- Əsas	(10,810,548)	-	(8,292)	(10,818,840)
- Faiz	(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 vəsaitlər	-	-	(20,726)	(20,726)
Xarici valyuta tənzimlənməsi	(336)	-	-	(336)
31 dekabr 2024-cü il	2,061,358	-	129,886	2,191,244

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər (Azərbaycan manatı ilə)

<i>Fərdi kreditlər - Kredit kartı</i>	<i>Mərhələ 1</i>	<i>Mərhələ 2</i>	<i>Mərhələ 3</i>	<i>Cəmi</i>
1 yanvar 2024-cü il tarixinə EOKZ	(3,606)	-	(12,101)	(15,707)
Verilmiş yeni aktivlər	(105,158)	-	-	(105,158)
Aktivlərin qaytarılması				
- Əsas	19,810	-	64,202	84,012
- Faiz	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 vəsaitlər	-	-	20,726	20,726
Xarici valyuta tənzimlənməsi	-	-	-	-
31 dekabr 2024-cü il	(5,690)	-	(57,619)	(63,309)

31 dekabr 2023-cü il tarixində kredit kartı kreditləri ilə bağlı ümumi balans dəyərində və müvafiq EOKZ-də dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

<i>Fərdi kreditlər - Kredit Kartı</i>	<i>Mərhələ 1</i>	<i>Mərhələ 2</i>	<i>Mərhələ 3</i>	<i>Cəmi</i>
Ümumi balans dəyəri 1 yanvar 2023-cü il	3,075,124	-	58,386	3,133,510
Verilmiş yeni aktivlər	10,343,972	-	-	10,343,972
Aktivlərin qaytarılması				
- Əsas	(10,776,209)	-	(15,674)	(10,791,883)
- Faiz	(319,630)	-	(12,564)	(332,194)
1-ci mərhələyə köçürmələr	-	-	-	-
2-ci mərhələyə köçürmələr	-	-	-	-
3-cü mərhələyə köçürmələr	13,123	-	(13,123)	-
Tanınmış faiz gəliri	348,500	-	5,933	354,433
Bərpalar	-	-	13,134	13,134
Silinmiş vəsaitlər	-	-	(771)	(771)
Xarici valyuta tənzimlənməsi	469	-	-	469
31 dekabr 2023-cü il	2,685,349	-	35,321	2,720,670

<i>Fərdi kreditlər - Kredit Kartı</i>	<i>Mərhələ 1</i>	<i>Mərhələ 2</i>	<i>Mərhələ 3</i>	<i>Cəmi</i>
1 yanvar 2023-cü il tarixinə EOKZ	(9,463)	-	(51,162)	(60,625)
Verilmiş yeni aktivlər	(12,867)	-	-	(12,867)
Aktivlərin qaytarılması				
- Əsas	15,700	-	21,939	37,639
- Faiz	885	-	5,610	6,495
1-ci mərhələyə köçürmələr	-	-	-	-
2-ci mərhələyə köçürmələr	-	-	-	-
3-cü mərhələyə köçürmələr	-	-	-	-
Zərər ehtiyatının xalis yenidən ölçülməsi	2,139	-	23,875	26,014
Bərpalar	-	-	(13,134)	(13,134)
Silinmiş vəsaitlər	-	-	771	771
Xarici valyuta tənzimlənməsi	-	-	-	-
31 dekabr 2023-cü il	(3,606)	-	(12,101)	(15,707)

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)

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

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

31 dekabr 2023-cü il tarixində mövcud olan müştərilərə verilmiş kreditlərin və avansların kredit keyfiyyətinə görə təhlili aşağıdakı kimidir:

	Biznes kreditləri	İstehlakçı	Kredit kartları	İpoteka	Avtomobil	Korporativ	Cəmi
Mərhələ 1 (12 aylıq EOKZ)	34,543,600	284,026,350	2,685,349	3 24,920,556	29,628,097	1,116,392,551	1,792,196,503
Mərhələ 2							
(aktiv müddət ərzində EOKZ):	-	587,846	-	349,591	41,370	1,319,171	2,297,978
<i>vaxtı keçmiş deyil</i>	-	-	-	-	3,440	-	3,440
<i>30 gündən 90 günə qədər gecikmə</i>	-	587,846	-	349,591	37,930	1,319,171	2,294,538
Mərhələ 3 (aktiv müddət ərzində EOKZ):	12,519,822	9,692,136	35,321	2,164,780	100,351	76,491,190	101,003,600
<i>vaxtı keçmiş deyil</i>	2,407,755	4,705,997	-	1,006,383	1,278	22,996,187	31,117,600
<i>30 gündən azdır</i>	-	272,139	-	125,616	-	943,397	1,341,152
<i>30 gündən 90 günə qədər gecikmə</i>	4,240,847	1,925,089	-	115,023	13,639	3,618,289	9,912,887
<i>90 gündən çox gecikmə</i>	5,871,220	2,788,911	35,321	917,758	85,434	48,933,317	58,631,961
Müştərilərə verilən ümumi kreditlər və avanslar	47,063,422	294,306,332	2,720,670	327,434,927	29,769,818	1,194,202,912	1,895,498,081
<i>Çıxılsın: Kredit itkisi üçün ehtiyat</i>	<i>(10,164,099)</i>	<i>(9,129,952)</i>	<i>(15,707)</i>	<i>(772,952)</i>	<i>(67,351)</i>	<i>(65,058,709)</i>	<i>(85,208,770)</i>
Müştərilərə ümumi xalis kreditlər və avanslar	36,899,323	285,176,380	2,704,963	326,661,975	29,702,467	1,129,144,203	1,810,289,311

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər (Azərbaycan manatı ilə)

31 dekabr 2024-cü il tarixinə 3-cü Mərhələ kreditləri və müştərilərə verilmiş avanslar üzrə girovun ədalətli dəyəri, əlavə təminatlaşmanın təsiri istisna olmaqla, aşağıdakı kimi olmuşdur:

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

31 dekabr 2023-cü il tarixinə 3-cü Mərhələ kreditləri və müştərilərə verilmiş avanslar üzrə girovun ədalətli dəyəri, əlavə təminatlaşmanın təsiri istisna olmaqla, aşağıdakı kimi olmuşdur:

	Biznes kreditləri	İstehlakçı	Kredit kartları	İpoteka	Avtomobil	Korporativ	Cəmi
Daşınmaz əmlak	11,427,365	8,363,888	-	1,791,544	-	62,431,981	84,014,778
Nağd pul	-	1,154	-	30,355	-	-	31,509
Avadanlıq	-	-	-	-	-	3,281,847	3,281,847
Zəmanətlər	3,525	659,372	-	138,217	38,552	-	839,666
Nəqliyyat vasitələri	-	-	-	95,535	-	-	95,535
Ticarət debitor borcu	-	-	-	-	39,903	-	39,903
Digər	-	-	-	-	-	5,304,235	5,304,235
Cəmi	11,430,890	9,024,414	-	2,055,651	78,455	71,018,063	93,607,473

31 dekabr 2024 və 2023-cü il tarixlərinə Bank müvafiq olaraq 358,792,657 AZN və 589,673,988 AZN məbləğində 5 və 7 kredit vermişdir ki, bu da fərdi olaraq Qrupun kapitalının 10%-ni keçmişdir.

31 dekabr 2024-cü il tarixinə müştərilərə verilmiş kreditlərə daxil edilmiş hesablanmış faiz gəliri 17,925,301 AZN təşkil etmişdir (31 dekabr 2023-cü il: 15,618,960 AZN).

31 dekabr 2024-cü il tarixlərinə müştərilərə verilmiş kreditlərə şərtləri yenidən razılaşdırılmış müvafiq olaraq 310,949,491 AZN və 347,215,746 AZN məbləğində kreditlər daxildir.

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

17. İnvestisiya qiymətli kağızları

İnvestisiya qiymətli kağızlarına aşağıdakılar daxildir:

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
DMGVƏD-də səhm qiymətli kağızları	534,059	536,897
Amortizasiya olunmuş dəyərlə borc qiymətli kağızları	291,356,393	460,407,148
Çıxılsın: Dəyərsizləşmə üzrə zərərler üçün ehtiyat	(1,259,653)	(1,672,033)
Ümumi investisiya qiymətli kağızları	290,630,799	459,272,012

31 dekabr 2024-cü il tarixinə investisiya qiymətli kağızlarına daxil edilmiş hesablanmış faiz gəliri 5,378,803 AZN təşkil etmişdir (31 dekabr 2023-cü il: 4,450,729 AZN).

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər (Azərbaycan manatı ilə)

DMGVƏD-də səhm qiymətli kağızları	Pay %	31 dekabr 2024-cü il	Pay %	31 dekabr 2023-cü il
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	0,67	40,000
Digər		4,059		6,897
Ümumi səhm qiymətli kağızları		534,059		536,897

Amortizasiya olunmuş dəyərlə borc qiymətli kağızları	Kupor dərəcəsi	31 dekabr 2024-cü il	Kupor dərəcəsi	31 dekabr 2023-cü il
Azərbaycan Respublikasının Maliyyə Nazirliyi tərəfindən buraxılmış istiqrazlar	6-7%	164,840,633	5-7%	157,675,420
SOCAR Polymer tərəfindən buraxılan istiqrazlar	5%	65,470,306	5%	64,662,806
Cənub Qaz Dəhlizi QSC tərəfindən buraxılan avrobondlar	6,9%	20,884,558	6,9%	17,414,744
Azərbaycan Xəzər Dəniz Gəmiçiliyi QSC (ASCO) tərəfindən buraxılmış istiqrazlar	6%	17,334,333	-	17,334,333
Xarici dövlət istiqrazları	5-7%	14,365,345	5-7%	14,816,232
SOCAR tərəfindən buraxılmış istiqrazlar	4,5%	6,770,501	4,5%	8,483,251
Digər maliyyə institutları tərəfindən buraxılmış istiqrazlar	5-6%	1,690,717	5-6%	1,656,711
Digər təşkilatlar tərəfindən verilən notlar	-	-	6-12%	175,514
Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı tərəfindən buraxılan notlar	-	-	4-5%	178,188,137
		291,356,393		460,407,148
Çıxılın: dəyərsizləşmə üçün ehtiyat		(1,259,653)		(1,672,033)
Ümumi borc qiymətli kağızları		290,096,740		458,735,115

İnvestisiya qiymətli kağızlarının bütün qalıqları Mərhələ 1-ə bölünür.

31 dekabr 2024-cü il tarixində amortizasiya olunmuş dəyərlə borc qiymətli kağızları ilə əlaqədar ümumi balans dəyərlərində və əlaqəli EOKZ-lərdə dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

	Ümumi balans dəyəri	EOKZ
Amortizasiya olunmuş dəyərlə borc qiymətli kağızları		
1 yanvar 2024-cü il tarixinə balans	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	27,239,158	(79,930)
Xalis yenidən ölçmə	-	348,021
Xarici valyuta tənzimlənməsi	(499,905)	2,474
31 dekabr 2024- cü il	291,356,393	(1,259,653)

31 dekabr 2023-cü il tarixində amortizasiya olunmuş maya dəyərində borc qiymətli kağızları ilə bağlı ümumi balans dəyərlərində və əlaqəli EOKZ-lərdə dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

	Ümumi balans dəyəri	EOKZ
Amortizasiya olunmuş dəyərlə borc qiymətli kağızları		
1 yanvar 2023-cü il tarixinə balans	194,100,138	(2,521,348)
Verilən yeni aktivlər	509,179,660	(530,902)
Aktivlərin qaytarılması	(254,206,060)	176,730
Satılan aktivlər	(14,009,123)	30,883
Tanınmış faiz gəliri	25,014,651	(92,783)
Xalis yenidən ölçmə	-	1,276,512
Xarici valyuta tənzimlənməsi	327,882	(11,125)
31 dekabr 2023-cü il	460,407,148	(1,672,033)

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)

18. Əmlak, avadanlıq və istifadə hüququ olan aktivlər

	Torpaq	Binalar	Kompüterlər	Nəqliyyat vasitələri	Mebel və Avadanlıq	Digər Avadanlıq	İcarəyə alınmış əmlakın təkmilləşdirilməsi	Natamam tikililər	İstifadə hüququ olan aktivlər	Cəmi
31 dekabr 2022-ci il tarixinə qiymət	1,149,138	84,042,744	12,096,529	8,622,760	16,212,756	1,697,854	846,511	184,625	4,552,862	129,405,779
Əlavələr	-	24,672,740	2,716,532	859,100	2,413,483	67,055	-	-	418,279	31,147,189
Silinmələr	-	(9,783,000)	(61,041)	(320,550)	-	-	-	-	(830,921)	(10,995,512)
Köçürmələr	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 dekabr 2023-cü il tarixinə qiymət	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)
Köçürmələr	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 dekabr 2024-cü il tarixinə qiymət	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
31 dekabr 2022-ci il tarixinə yığılmış amortizasiya	-	(26,716,173)	(7,992,282)	(5,920,513)	(14,152,661)	(1,423,468)	(645,054)	-	(3,527,684)	(60,377,835)
İllik köhnəlmə xərci	-	(3,153,243)	(2,082,890)	(1,114,824)	(844,660)	(42,592)	(67,152)	-	(839,685)	(8,145,046)
Silinmələr	-	163,050	52,092	320,550	-	-	-	-	669,698	1,205,390
Köçürmələr	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	(2,538,703)	(2,025,923)	(828,788)	(1,258,900)	(86,668)	(67,152)	-	(720,416)	(7,526,550)
Silinmələr	-	615,741	436,341	995,861	801,778	52,063	-	-	-	2,901,784
Köçürmələr	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 dekabr 2024-cü il tarixinə 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)
31 dekabr tarixinə XQD	1,149,138	69,226,118	4,728,940	2,446,523	3,628,918	298,849	134,305	184,625	442,549	82,239,965
31 dekabr tarixinə 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

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)

İstifadə hüququ aktivləri 31 dekabr 2024-cü il tarixinə 8 filiala aiddir (31 dekabr 2023: 7), 31 dekabr 2024-cü il tarixinə binaların və avadanlıqların yekun balansına daxil edilmiş ümumi ilkin dəyəri 26,834,642 AZN (31 dekabr 2023: 20,746,229 AZN) olan istifadədə olan və tam köhnəlmiş aktivlər mövcuddur.

19. İnvestisiya əmlakı

İnvestisiya əmlakına aşağıdakılar daxildir:

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
İlin əvvəlinə ədalətli dəyərle hesablanmış investisiya əmlakı	8,065,000	7,832,000
Əlavələr	-	24,010
Ədalətli dəyər qazancı tanınır	685,000	208,990
İlin sonunda ədalətli dəyərle hesablanmış investisiya əmlakı	8,750,000	8,065,000

31 dekabr 2024-cü il tarixinə investisiya əmlakının ədalətli dəyəri tanınmış peşəkar ixtisasa malik olan Azintellektservis MMC tərəfindən 07 yanvar 2025-ci il tarixində müəyyən edilmişdir. Qiymətləndirmə üçün istifadə olunan əsas bazar yanaşması olmuşdur.

20. Qeyri-maddi aktivlər

Qeyri-maddi aktivlərə aşağıdakılar daxildir:

	Lisenzialar	Kompüter proqram təminatı	Digər	Cəmi
31 dekabr 2022-ci il dəyəri	3,500,336	8,009,776	3,125	11,513,237
Əlavələr	887,269	308,032	-	1,195,301
31 dekabr 2023-cü il dəyəri	4,387,605	8,317,808	3,125	12,708,538
Əlavələr	56,805	390,321	-	447,126
Silinmələr	(10,155)	-	-	(10,155)
Dəyər 31 dekabr 2024-cü il	4,434,255	8,708,129	3,125	13,145,509
Yığılmış köhnəlmə 31 dekabr 2022-ci il	(1,632,192)	(4,117,343)	(1,564)	(5,751,099)
İlik köhnəlmə xərcləri	(286,262)	(554,557)	(313)	(841,132)
Yığılmış köhnəlmə 31 dekabr 2023-cü il	(1,918,454)	(4,671,900)	(1,877)	(6,592,231)
İlik köhnəlmə xərcləri	(342,430)	(589,203)	(313)	(931,945)
Utilizasiya	5,944	-	-	5,944
Yığılmış köhnəlmə 31 dekabr 2024-cü il	(2,254,940)	(5,261,103)	(2,190)	(7,518,233)
XQD, 31 dekabr 2023-cü il	2,469,151	3,645,908	1,248	6,116,307
XQD, 31 dekabr 2024-cü il	2,179,315	3,447,026	935	5,627,276

Qeyri-maddi aktivlərə proqram təminatı və lisenzialar daxildir. 31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il ərzində qeyri-maddi aktivlərə əlavələrə təhlükəsizlik proqram təminatı, korporativ internet bankçılıq proqramı, bank uçuğu proqram təminatının modulları və digər lisenzialar daxil olmuşdur və bu əlavələrin məbləği 447,126 AZN təşkil etmişdir (31 dekabr 2023-cü il tarixində: təhlükəsizlik proqram təminatı, korporativ internet bankçılıq proqramı, bank uçuğu proqram təminatının modulları və digər lisenzialar daxil olmaqla 1,195,301 AZN).

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)

21. Digər aktivlər

Digər aktivlərə aşağıdakılar daxildir:

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
Digər maliyyə aktivləri		
Pul köçürmələri və plastik kartlar üzrə hesablaşmalar	6,981,954	9,038,115
Digər əməliyyatlar üzrə hesablaşmalar	17,098	3,527
Cəmi digər maliyyə aktivləri	6,999,052	9,041,642
Digər qeyri-maliyyə aktivləri	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
Alınmış girovlar	40,010,676	40,705,936
Gələcək dövrün xərcləri	5,203,759	3,784,803
Əmlak və avadanlıqların alınması üçün ilkin ödənişlər	5,105,768	2,486,602
Digər əməliyyatlar üzrə ilkin ödənişlər və debitor borcları	1,412,458	2,402,901
Əvvəlcədən ödənilmiş əməliyyat vergiləri	833,748	460,882
Qeyri-maddi aktivlərin alınması üçün ilkin ödənişlər	23,013	347,240
Digər	415,342	458,763
Cəmi digər qeyri-maliyyə aktivləri	60,003,816	59,688,769

31 dekabr 2024 və 2023-cü il tarixlərinə Qrupun vaxtı keçmiş digər maliyyə aktivləri olmamışdır. Bütün digər maliyyə aktivləri 1-ci Mərhələdədir və EOKZ 31 dekabr 2024 və 2023-cü il tarixləri üçün əhəmiyyətli deyil.

2024 və 2023-cü il tarixlərində başa çatan illər ərzində geri alınmış girovların hərəkəti aşağıdakı kimidir:

	2024	2023
Yanvarın 1-nə balans	40,705,936	68,456,829
Əlavələr	-	2,383,940
Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlərə köçürmə	-	(24,607,500)
Geri alınmış girovların satışı	(695,260)	(5,527,333)
31 dekabr tarixinə balans	40,010,676	40,705,936

31 dekabr 2024 və 2023 tarixlərinə qrup tərəfindən kredit riski daşıyan kreditlər üzrə müsadirə edilmiş təminatlar əsasən daşınmaz əmlakları əhatə edir. 2024-cü il ərzində müsadirə edilmiş təminatlar 12,336,997 AZN məbləğində satılmışdır (2023-cü ildə: 14,848,997 AZN).

22. Banklara ödəniləcək məbləğlər

Banklara ödəniləcək məbləğlər aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
Digər banklardan qısamüddətli depozitlər	184,982,710	15,656,004
Digər bankların müxbir hesabları və overnayt yerləşdirilməsi	18,671,011	14,101,693
Digər banklardan uzunmüddətli depozitlər	-	3,500,681
Maliyyə institutları ilə repo müqavilələri üzrə kreditor borcları	105,088,999	-
Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankından kreditlər	-	300,413
Cəmi sair banklara öhdəliklər	308,742,720	33,558,791

31 dekabr 2024-cü il tarixinə digər bankların və maliyyə institutlarının qısamüddətli yerləşdirmələrinə rezident bankların 2025-ci ilin sonuna qədər ödəmə müddəti ilə illik 2,20%-7% faiz dərəcələri ilə bir neçə yerləşdirmələri daxildir (31 dekabr 2023-cü il: rezident bankların illik 3,10%-7% faiz dərəcələri ilə, 2024-cü ilin sonuna qədər ödəmə müddəti ilə yerləşdirmələri daxildir).

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına qeydlər (Azərbaycan manatı ilə)

31 dekabr 2024-cü il tarixinə Bank 7% - 7,50% arasında faiz dərəcəsi ilə repo müqavilələri bağlamışdır, 31 dekabr 2024-cü il tarixinə repo müqavilələri üzrə ödənilməli olan məbləğ 2025-ci ilin yanvar ayında ödənilmiş 105,088,999 AZN təşkil etmişdir, Repo müqaviləsi üzrə girov qoyulmuş qiymətli kağızların ədalətli dəyəri 31 dekabr 2024-cü il tarixinə 104,900,000 AZN təşkil etmişdir.

31 dekabr 2024-cü il il tarixinə banklara və digər maliyyə institutlarına ödəniləcək məbləğlərə 363,709 AZN hesablanmış faiz daxildir (31 dekabr 2023-cü il: 3,518 AZN).

31 dekabr 2024-cü il tarixinə Qrupun banklara və digər maliyyə institutlarına ödəniləcək borcların ümumi məbləğinin 10%-dən çox olan 3 bankı və digər maliyyə institutu (31 dekabr 2023: 5 bank) vardır, 31 dekabr 2024-cü il tarixinə bu qalığın ümumi dəyəri 273,199,307 AZN təşkil edir (31 dekabr 2023-cü il: 25,985,380 AZN).

23. Müştəri hesabları

Müştəri hesablarına aşağıdakılar daxildir:

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
Müddətli əmanətlər	1,199,146,964	1,297,001,999
Tələb üzərindən ödənilən hesablar	744,359,469	955,001,836
Ümumi müştəri hesabları	1,943,506,433	2,252,003,835

Müştəri hesabları daxilində iqtisadi sektor konsentrasiyaları aşağıdakı kimidir:

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
Fiziki şəxslər	964,075,961	964,668,064
Ticarət və xidmətlər	336,714,418	329,762,074
Enerji	232,408,325	293,819,432
Tikinti	110,982,742	231,519,212
Sığorta	84,305,291	166,772,518
İnvestisiya	84,288,854	108,570,713
Nəqliyyat və rabitə	40,926,465	62,609,414
İstehsalat	27,415,851	33,756,026
Maliyyələşdirmə	13,748,400	18,316,421
Kənd təsərrüfatı	12,404,517	7,603,003
Digər	36,235,609	34,606,958
Ümumi müştəri hesabları	1,943,506,433	2,252,003,835

31 dekabr 2024 tarixinə Qrupun 1,000,000 AZN-dən yuxarı qalığı olan 205 müştərisi var (31 dekabr 2023: 223 müştəri). Bu müştərilərin ümumi qalığı 1,723,366,311 AZN təşkil etmişdir (31 dekabr 2023: 2,034,446,534 AZN) və bu məbləğ ümumi müştəri hesablarının 88%-ni təşkil etmişdir (31 dekabr 2023: 84%).

31 dekabr 2024 və 2023-cü il tarixlərinə müvafiq olaraq 6,803,713 AZN və 6,263,894 AZN məbləğində müştəri hesablarına ödənilmiş faizlər daxildir,

31 dekabr 2024 və 2023-cü il tarixlərinə müvafiq olaraq 367,568,108 AZN və 429,704,789 AZN məbləğində müştəri hesablarına verilmiş kreditlər üzrə girov kimi bloklanmış depozitlər daxildir,

31 dekabr 2024 və 2023-cü il tarixlərinə müvafiq olaraq, müştəri hesablarında 96,296,198 AZN və 83,608,208 AZN məbləğində Azərbaycan Əmanətlərin Sığortalanması Fondu ilə təmin edilmiş əmanət və cari hesablar daxildir.

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)

24. Müddətli borc vəsaitləri

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
Azərbaycan İpoteka və Kredit Zəmanət Fondundan alınan borc	189,145,788	159,555,023
Sahibkarlığın İnkişafı Fondundan alınan borc	63,521,541	80,585,792
Cəmi müddətli borc vəsaitləri	252,667,329	240,140,815

31 dekabr 2024 və 2023-cü il tarixlərinə müvafiq olaraq, yerli kredit institutlarından alınmış kreditlər tərkibində Azərbaycan Respublikası Sahibkarlığın İnkişafı Fondundan alınmış müvafiq olaraq 63,521,542 AZN və 80,655,085 AZN məbləğində kreditlər daxildir. Bu proqram çərçivəsində Banka vəsaitlər illik 1% faiz dərəcəsi ilə təqdim olunur və Bank bu vəsaitləri uyğun borcalanlara illik 5%-dən yüksək olmayan faiz dərəcəsi ilə verir. Bu kreditlərin müddəti 10 ilədəkdir.

31 dekabr 2024 və 2023-cü il tarixlərinə müvafiq olaraq, yerli kredit institutlarından alınmış kreditlər tərkibində Azərbaycan Respublikası İpoteka və Kredit Zəmanət Fondundan alınmış müvafiq olaraq 189,145,788 AZN və 159,555,022 AZN məbləğində kreditlər daxildir. Bu proqram çərçivəsində Banka vəsaitlər illik 1–4% faiz dərəcəsi ilə təqdim olunur və Bank bu vəsaitləri uyğun borcalanlara illik 7%-dən yüksək olmayan faiz dərəcəsi ilə verir. Bu kreditlərin müddəti 5 ildən 30 ilədəkdir.

Azərbaycan İpoteka və Kredit Zəmanət Fondu və Sahibkarlığın İnkişafı Fondu Azərbaycan Respublikasında fəaliyyət göstərən bankların əksəriyyəti ilə işləyir və bu bankların hamısına eyni faiz dərəcəsi tətbiq edir, Belə ki, Azərbaycan İpoteka və Kredit Zəmanət Fondu və Sahibkarlığın İnkişafı Fondundan götürülmüş borc vəsaitlərinə ayrıca bazar konsepsiyası tətbiq edilir.

31 dekabr 2024-cü il tarixinə müddətli borclar tərkibində tanınmış faiz öhdəlikləri 556,871 AZN təşkil etmişdir (31 dekabr 2023: 416,916 AZN).

Müddətli borc vəsaitləri üzrə açılış və bağlanış məbləğlərinin maliyyələşdirmə fəaliyyətindən yaranan müvafiq nağd və qeyri-nağd pul dəyişiklikləri ilə tutuşdurulması aşağıda göstərilmişdir:

	2024	2023
1 yanvar	240,140,815	229,118,089
Pul vəsaitlərinin hərəkəti		
Gəlir	47,287,918	43,807,518
Ödənişlər	(34,901,359)	(32,798,985)
Ödənilən faiz	(6,392,871)	(5,677,999)
Nağdsız dəyişikliklər		
Faiz xərcləri	6,532,826	5,692,192
31 dekabr	252,667,329	240,140,815

25. İcarə öhdəliyi

Qrup bəzi filiallarını icarəyə götürür. İcarələr adətən bir ildən on ilədək müddətə verilir,

Qrup həmçinin bankomatları üçün bir ildən on ilədək müddətə ərazilər icarəyə götürür. Müqavilələrdə bankomatlar üçün sahələr dəqiq müəyyən edilməmişdir və Qrup həmin yerlərin istifadəsindən əldə edilən iqtisadi faydalara nəzarət edə bilməz, yəni müəyyən edilmiş aktivin istifadəsinə rəhbərlik etmək hüququ yoxdur.

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
İcarə öhdəliyi (cari)	799,641	159,500
İcarə öhdəliyi (uzunmüddətli)	6,905,456	296,334
Ümumi icarə öhdəlikləri	7,705,097	455,834

Hesabat dövrü ərzində icarə öhdəliklərində artım əsasən Bankın Direktorlar Şurasının qərarına əsasən filialların icarə müddətinə dair qiymətləndirmənin yenilənməsi ilə əlaqədardır.

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)

Bundan əlavə, iki yeni filialın açılması ilə bağlı yeni icarələrin tanınması və bir filialın bağlanmasıdan sonra bir icarənin tanınmaması (derecognition) icarə öhdəliklərinə təsir göstərmişdir.

31 dekabr 2024-cü il tarixinə olan gələcək minimum icarə ödənişləri aşağıdakı kimidir:

	Minimum icarə ödənişləri		
	Bir il ərzində	1-11 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

31 dekabr 2023-cü tarixinə gələcək minimum icarə ödənişləri aşağıdakı kimidir:

	Minimum icarə ödənişləri		
	Bir il	1-11 il	Cəmi
İcarəyə götürmək ödənişlər	161,915	371,520	533,435
Maliyyə xərcləri	(5,929)	(71,672)	(77,601)
31 dekabr 2024-cü il tarixinə xalis cari dəyər	155,986	299,848	455,834

İcarə öhdəliklərinin açılış və bağlanış məbləğlərinin maliyyələşdirmə fəaliyyətindən yaranan müvafiq nağd və qeyri-nağd pul dəyişiklikləri ilə tutuşdurulması aşağıda göstərilmişdir:

	2024	2023
Yanvarın 1-nə balans	455,834	717,122
Pul vəsaitlərinin hərəkətinin maliyyələşdirilməsindən dəyişikliklər		
Ödənişlər	(970,999)	(531,738)
Digər dəyişikliklər		
Faiz xərcləri	610,012	39,244
Yenidən ölçmə	6,377,588	-
Yeni icarələr	803,166	418,279
Modifikasiya	429,496	-
Xitam	-	(187,073)
31 dekabr tarixinə qalıq	7,705,097	455,834

Uzatma seçimlər

Bəzi ofis sahələri və filiallara dair icarə müqavilələrində, ləğv olunmayan müqavilə müddətinin bitməsinə bir il qalmış Bank tərəfindən icra oluna bilən uzadılma hüquqları mövcuddur. Bank, mümkün olduqda, əməliyyat çevikliyini təmin etmək məqsədilə yeni icarə müqavilələrində uzadılma hüquqlarının daxil edilməsinə çalışır. Bu uzadılma hüquqları yalnız “Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti tərəfindən icra oluna bilər və icarə verənlər tərəfindən icra oluna bilməz. Bank icarə müqaviləsinin başlanğıc tarixində bu uzadılma hüquqlarından istifadə etməsinin əqləbatan dərəcədə mümkün olub-olmadığını qiymətləndirir. Əgər Bankın nəzarətində olan əhəmiyyətli bir hadisə və ya şəraitdə mühüm dəyişiklik baş verərsə, Bank bu hüquqlardan istifadə etməsinin əqləbatan dərəcədə mümkünlüyünü yenidən qiymətləndirir. İcarə müqavilələrində istifadə olunan faiz dərəcələri 9–10% arasında dəyişir (2023: 7%). İdarəetmənin qiymətləndirməsinə əsasən, icarəyə götürülmüş filialların istifadəsi 10–11 il müddətində davam edəcək.

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)

26. Digər öhdəliklər

Digər öhdəliklərə aşağıdakılar daxildir:

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
Digər maliyyə öhdəlikləri		
Pul köçürmələri və plastik kartlar üzrə hesablaşmalar	5,216,824	4,770,634
Hesablanmış xərclər	1,246,367	1,404,605
Ümumi maliyyə öhdəlikləri	6,463,191	6,175,239
Digər qeyri-maliyyə öhdəlikləri		
İşçilərə borclar	6,140,866	4,782,192
Əmanətlərin Sığortalıması Fonduna kreditör borcları	1,561,801	1,660,313
Dövlət Sosial Müdafiə Fonduna kreditör borcları	1,448,265	922,012
Gəlir vergisindən başqa vergilər	983,617	1,021,342
Zəmanətlər və digər öhdəliklər üçün təminat	923,084	350,110
Təxirə salınmış gəlir	622,230	559,406
Digər	472,107	461,350
Cəmi digər qeyri-maliyyə öhdəliklər	12,151,970	9,756,725
Cəmi digər öhdəliklər	18,615,161	15,931,964

31 dekabr 2024-cü il tarixində bitən il ərzində zəmanətlər və oxşar öhdəliklər üzrə EOKZ ehtiyatında dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

	2024	2023
1 yanvar 2024-cü il tarixinə EOKZ müavinəti	(350,110)	(1,238,367)
Ehtimal olunan kredit itkilərinin (xərc)/bərpası bərpası və tanınmanın dayandırılması	(572,974)	888,257
31 dekabr 2024-cü il	(923,084)	(350,110)

27. Səhmdar kapitalı

	Dövriyyədə olan adi səhmlərin sayı	Adi səhmlər	Səhm mükafatı	Cəmi
31 dekabr 2023-cü il tarixinə	3,630,300	364,772,544	-	364,772,544
31 dekabr 2024-cü il tarixinə	3,630,300	415,596,744	-	415,596,744

31 dekabr 2024-cü il tarixinə Bankın buraxılmış nizamnamə kapitalının qeydə alınmış məbləğinin nominal dəyəri 415,596,744 AZN (31 dekabr 2023: 364,772,544 AZN) təşkil edir.

Bankın səhmdarları 2024-cü ildə başa çatan il ərzində bölüşdürülməmiş mənfəəti kapitallaşdırmaqla bankın nizamnamə kapitalını 50,824,200 manat artırılar.

31 dekabr 2024-cü il tarixinə bütün adi səhmlər hər bir səhm üçün 114,48 AZN nominal dəyərə malikdir (31 dekabr 2023: səhm üçün 100,48 AZN) və bərabər dərəcəyə malikdir. Hər səhm bir səsə malikdir, 31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il ərzində 60,081,465 AZN (bir səhm üçün 16,55 AZN) dividend elan edilmiş və ödənilmişdir (31 dekabr 2023: 29,078,703 AZN (hər səhm üçün 8,01 AZN)).

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)

28. Öhdəliklər və gözlənilməz hallar

Hüquqi proseslər – Vaxtaşırı və normal iş prosesində müştərilər və qarşı tərəflərdən Qrupa qarşı iddialar daxil olur, Rəhbərlik hesab edir ki, heç bir əhəmiyyətli hesablanmamış itki baş verməyəcək və müvafiq olaraq hazırkı konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarında ehtiyat yaradılmamışdır.

Vergitutma – Azərbaycanın vergitutma sistemi qanunvericilikdə tez-tez dəyişikliklərə meyillidir. Birmənalı olmayan vergi qanunvericiliyi müddəalarının rəsmi şərtləri və qərarları ictimaiyyətə açıqlanmır və çox vaxt aydın deyil, ziddiyyətlidir və müxtəlif şərtlərə açıqdır. Vergilər ciddi cərimələr və faizlər tətbiq etmək səlahiyyətinə malik olan müxtəlif səviyyəli səlahiyyətli orqanlar tərəfindən nəzərdən keçirilir və araşdırılır. Vergi ili, bir qayda olaraq, sonrakı üç təqvim ili üçün vergi orqanları tərəfindən baxılmaq üçün açıq qalır; lakin müəyyən şərtlər altında vergi ili daha uzun müddət açıq qala bilər.

İdarəetmə, mövcud vergi qanunvericiliyinin, rəsmi açıqlamaların və məhkəmə qərarlarının öz şərtlərinə əsaslanaraq vergi öhdəlikləri üçün kifayət qədər ehtiyat ayırdığını hesab edir. Lakin müvafiq orqanların şərtləri fərqli ola bilər və əgər bu orqanlar öz şərtlərini tətbiq etməkdə uğur qazanarlarsa, bu konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına təsiri əhəmiyyətli ola bilər.

Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankının əmsallarına uyğunluq – ARMB banklardan qanunla müəyyən edilmiş maliyyə hesabatları əsasında hesablanmış müəyyən prudensial əmsalları saxlamağı tələb edir. Rəhbərlik hesab edir ki, Qrup 31 dekabr 2024 və 2023-cü il tarixlərinə bu əmsallara əməl edib (Qeyd 30).

Kreditlə bağlı öhdəliklər – Bu alətlərin əsas məqsədi vəsaitlərin müştərilərə tələb olunduğu kimi əlçatan olmasını təmin etməkdir. Müştərinin üçüncü şəxslər qarşısında öhdəliklərini yerinə yetirə bilməməsi halında Qrupun ödənişlər edəcəyinə dair geri qaytarılmaz təminatları təmsil edən zəmanətlər və ehtiyat akkreditivlər kreditlər kimi eyni kredit riskini daşıyır. Müştərinin adından Qrup tərəfindən üçüncü tərəfə müəyyən şərtlər və şərtlərlə müəyyən edilmiş məbləğdə qaralamalar çəkmək səlahiyyəti verən yazılı öhdəliklər olan sənədli və kommersiya akkreditivləri aid olduqları malların daşınması və ya nağd depozitlər ilə təmin edilir və buna görə də birbaşa borclanma ilə müqayisədə daha az risk daşıyır.

Kreditin uzadılması üzrə öhdəliklər kreditlər, zəmanətlər və ya akkreditivlər şəklində kreditin verilməsi üçün icazələrin istifadə olunmamış hissələrini təmsil edir. Kreditin uzadılması üzrə öhdəliklər üzrə kredit riski ilə əlaqədar olaraq, Qrup istifadə olunmamış cəmi öhdəliklərə bərabər məbləğdə potensial zərərə məruz qalır. Bununla belə, ehtimal olunan itki məbləği istifadə olunmamış cəmi öhdəliklərdən azdır, çünki kreditin uzadılması üzrə əksər öhdəliklər müştərilərin xüsusi kredit standartlarına riayət etməsindən asılıdır. Qrup kreditlə bağlı öhdəliklərin ödəmə müddətinə nəzarət edir, çünki daha uzunmüddətli öhdəliklər qısamüddətli öhdəliklərdən daha çox kredit riskinə malikdir.

Kreditlə bağlı öhdəliklərin ödənilməmiş məbləği aşağıdakılardır:

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
Kreditlə öhdəliklər		
İstifadə olunmamış kredit xətləri	135,043,862	76,320,328
Akkreditivlər	2,230,665	-
Maliyyə zəmanətləri	108,948,313	107,372,499
	246,222,840	183,692,827
Performans zəmanətləri	56,531,669	27,425,183
Girov və ehtiyatı çıxmadan əvvəl öhdəliklər və gözlənilməz hallar	302,754,509	211,118,010
Kreditlə bağlı öhdəliklər üçün EOKZ üçün müddəalar	(923,083)	(350,110)
Akkreditiv və zəmanətlərə qarşı təminat kimi saxlanılan pul vəsaitləri	(23,080,527)	(30,601,453)

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)

31 dekabr 2024-cü il tarixində EOKZ ehtiyatında 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	(136,757)	(213,353)	-	(350,110)
Yeni ekspozisiyalar	(2,539,178)	-	(432,851)	(2,972,029)
Ödənilmiş məbləğlər		-	-	-
Vaxtı keçmiş və ya tanınması dayandırılmış ekspozisiyalar	1,764,875	-	432,198	2,197,073
1-ci mərhələyə köçürmələr	-	-	-	-
2-ci mərhələyə köçürmələr	-	-	-	-
3-cü mərhələyə köçürmələr	2,086	-	(2,086)	-
EOKZ hesablamaları üçün istifadə edilən modellərə və girişlərə edilən dəyişikliklər	(10,792)	214,138	(1,363)	201,983
Silinmiş vəsaitlər				
31 dekabr 2024-cü il	(919,766)	785	(4,102)	(923,083)

31 dekabr 2024-cü il tarixində EOKZ ehtiyatında dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

	<i>Mərhələ 1</i>	<i>Mərhələ 2</i>	<i>Mərhələ 3</i>	<i>Cəmi</i>
1 yanvar 2023-cü il tarixinə EOKZ	(756,782)	-	(481,585)	(1,238,367)
Yeni ekspozisiyalar	(25,338)	-	-	(25,338)
Ödənilmiş məbləğlər	-	-	-	-
	253,120	-	-	253,120
Vaxtı keçmiş və ya tanınması dayandırılmış ekspozisiyalar	-	-	-	-
1-ci mərhələyə köçürmələr	213,353	(213,353)	-	-
2-ci mərhələyə köçürmələr	-	-	-	-
3-cü mərhələyə köçürmələr	178,890	-	481,585	660,475
EOKZ hesablamaları üçün istifadə edilən modellərə və girişlərə edilən dəyişikliklər	-	-	-	-
31 dekabr 2023-cü il	(136,757)	(213,353)	-	(350,110)

29. Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar

(a) Nəzarət edən tərəf

31 dekabr 2024-cü il tarixində Bankın yekun mülkiyyətçiləri və Bank üzrə nəzarəti həyata keçirən şəxslər xanım Leyla Əliyeva, xanım Arzu Əliyeva və cənab Arif Paşayevdir (31 dekabr 2023-cü il tarixində: xanım Leyla Əliyeva, xanım Arzu Əliyeva və cənab Arif Paşayevdir).

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)

(b) Əlaqədar tərəflər ilə əməliyyatlar

Əlaqəli tərəflərlə mümkün olan hər bir əlaqəni nəzərdən keçirərkən diqqət yalnız hüquqi formaya deyil, həm də münasibətlərin mahiyyətinə yönəldilir, Qrupun 31 dekabr 2024 və 2023-cü il tarixlərinə aidiyyəti tərəflərlə aşağıdakı ödənilməmiş əməliyyatları olmuşdur :

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
	Əlaqəli tərəf əməliyyatları	Əlaqəli tərəf əməliyyatları
	Maliyyə hesabatlarının başlığına görə ümumi kateqoriya	Maliyyə hesabatlarının başlığına görə ümumi kateqoriya
Müştərilərə verilmiş kreditlər	1,954,838,736	1,895,498,081
- səhmdarlar və Qrupun səhmdarları tərəfindən idarə olunan müəssisələr (müqavilə üzrə faiz dərəcəsi: illik 2%-12% 2023: 2%-9%)	59,703,985	87,579,244
- müəssisənin əsas rəhbər işçiləri (müqavilə üzrə faiz dərəcəsi: 2024: illik 5%-10% 2023: illik 5%-9%)	1,894,372	1,582,875
- digər əlaqəli tərəf (müqavilə üzrə faiz dərəcəsi: 2024: illik 3%-7% illik 3%-12%)	474,973	275,149
Dəyərsizləşmə üzrə zərərler üçün ehtiyat	(91,973,122)	(85,208,770)
- səhmdarlar və Qrupun səhmdarları tərəfindən idarə olunan müəssisələr	(269,875)	(628)
- müəssisənin əsas rəhbər işçiləri	(2,352)	-
- digər əlaqəli tərəf	(515)	-
Müştəri hesabları	1,943,506,433	2,252,003,835
- səhmdarlar və Qrupun səhmdarları tərəfindən idarə olunan müəssisələr (müqavilə üzrə faiz dərəcəsi: 2024: illik 0,4%-8% 2023 illik 0,4%-8%)	582,048,430	559,607,869
- müəssisənin əsas rəhbər işçiləri (müqavilə üzrə faiz dərəcəsi: illik 0,5%-6% 2023: illik 0,4%-6%)	1,194,972	1,041,588
- digər əlaqəli tərəf (müqavilə üzrə faiz dərəcəsi: 2024: illik 0,4%-6,25% 2023: illik 0,4%-6%)	182,412,471	242,356,238
Verilmiş zəmanətlər	165,479,983	134,797,681
- səhmdarlar və Qrupun səhmdarları tərəfindən idarə olunan müəssisələr (müqavilə üzrə faiz dərəcəsi: 2024: illik 0%-3% 2023: illik 0%-3%)	10,760,061	2,694,960
İstifadə olunmamış kredit öhdəlikləri	135,043,862	76,320,328
- səhmdarlar və Qrupun səhmdarları tərəfindən idarə olunan müəssisələr (müqavilə üzrə faiz dərəcəsi: illik 2%-12% 2023: illik 1,5%-9%)	8,751,250	18,759,534
- müəssisənin əsas rəhbər işçiləri (müqavilə üzrə faiz dərəcəsi: 2024: illik 5%-10% 2023: illik 5%-9%)	372,534	110,100
- digər əlaqəli tərəf (müqavilə üzrə faiz dərəcəsi: 2024: illik 2,5%-12% illik 3%-12%)	66,220	51,192

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)

2024 və 2023-cü illər üzrə konsolidasiya edilmiş mənfəət və zərər haqqında hesabatla əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar nəticəsində yaranan aşağıdakı məbləğlər daxildir:

	31 dekabr 2024-cü il tarixində bitən il	31 dekabr 2023-cü il tarixində bitən il		
	Əlaqəli tərəf əməliyyatları	Maliyyə hesabatlarının başlığına görə ümumi kateqoriya	Əlaqəli tərəf əməliyyatları	Maliyyə hesabatlarının başlığına görə ümumi kateqoriya
Faiz gəliri		181,273,536		158,885,269
- səhmdarlar və Qrupun səhmdarları tərəfindən idarə olunan müəssisələr	2,401,870		257,870	
- müəssisənin əsas rəhbər işçiləri	132,315		110,392	
- digər əlaqəli tərəf	26,606		-	
Faiz xərcləri		(49,450,983)		(32,375,155)
- səhmdarlar və Qrupun səhmdarları tərəfindən nəzarət edilən müəssisələr	(12,351,274)		(7,564,184)	
- müəssisənin əsas rəhbər işçiləri	(26,702)		(22,575)	
- digər əlaqəli tərəf	(1,027,003)		(1,344,646)	
Haqq və komissiya gəlirləri		27,323,245		21,689,625
- səhmdarlar və Qrupun səhmdarları tərəfindən idarə olunan müəssisələr	3,171,407		1,034,647	
- müəssisənin əsas rəhbər işçiləri	12,422		2,483	
- digər əlaqəli tərəf	88,950		18,999	
Digər gəlirlər		18,775,609		11,748,281
- səhmdarlar və Qrupun səhmdarları tərəfindən idarə olunan müəssisələr	1,731,941		190,022	
- müəssisənin əsas rəhbər işçiləri	874		-	
- digər əlaqəli tərəf	1008		-	
Ümumi və inzibati xərclər		(23,578,719)		(21,247,478)
- səhmdarlar və Qrupun səhmdarları tərəfindən idarə olunan müəssisələr	(350,860)		(392,325)	
- müəssisənin əsas rəhbər işçiləri	(55,944)		(16,727)	
- digər əlaqəli tərəf	-		(3000)	
Əsas idarə heyətinin kompensasiyası:				
işçilərə qısamüddətli müavinətlər	(3,993,382)	(49,210,295)	(1,559,141)	(37,685,693)

30. Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri

Ədalətli dəyər, qiymətləndirmə tarixində bazar iştirakçıları arasında nizamlı əməliyyatda aktivin satışı üçün alınacaq və ya öhdəliyin ötürülməsi üçün ödəniləcək qiymətdir.

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

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

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)

Ədalətli dəyərin açıqlanması məqsədilə Qrup yuxarıda izah edildiyi kimi aktiv və ya öhdəliyin xarakteri, xüsusiyyətləri və riskləri və ədalətli dəyər iyerarxiyasının səviyyəsi əsasında aktiv və öhdəliklərin siniflərini müəyyən etmişdir.

				31 dekabr 2024-cü il Cəmi
	Səviyyə 1	Səviyyə 2	Səviyyə 3	
Ədalətli dəyerdə ölçülən aktivlər				
İnvestisiya qiymətli kağızları	-	4,059	530,000	534,059
İnvestisiya əmlakı	-	8,750,000	-	8,750,000
Qiymətli metallar	15,396,404	-	-	15,396,404
Ədalətli dəyəri açıqlanan aktivlər				
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	461,246,383	-	-	461,246,383
Kredit təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	-	270,611,583	-	270,611,583
Amortizasiya olunmuş dəyərli investisiya qiymətli kağızları	60,729,962	229,366,778	-	290,096,740
Müştərilərə verilmiş kreditlər	-	-	1,862,865,614	1,862,865,614
Digər maliyyə aktivləri	-	-	6,999,052	6,999,052
Aktivlər	537,372,749	508,732,420	1,870,394,666	2,916,499,835
Ədalətli dəyəri açıqlanan öhdəliklər				
Banklara ödəniləcək məbləğlər	-	-	308,742,720	308,742,720
Müddətli borc vəsaitləri	-	-	252,667,329	252,667,329
Müştəri hesabları	-	-	1,943,506,433	1,943,506,433
İcarə öhdəliyi	-	-	7,705,097	7,705,097
Digər maliyyə öhdəlikləri	-	-	6,463,191	6,463,191
Öhdəliklər	-	-	2,519,084,770	2,519,084,770
				31 dekabr 2023-cü il Cəmi
	Səviyyə 1	Səviyyə 2	Səviyyə 3	
Ədalətli dəyerdə ölçülən aktivlər				
İnvestisiya qiymətli kağızları	-	4,297	532,600	536,897
İnvestisiya əmlakı	-	8,065,000	-	8,065,000
Qiymətli metallar	12,940,899	-	-	12,940,899
Ədalətli dəyəri açıqlanan aktivlər				
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	312,984,769	-	-	312,984,769
Kredit təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	-	295,969,758	-	295,969,758
Amortizasiya olunmuş dəyərli investisiya qiymətli kağızları	58,980,701	399,754,414	-	458,735,115
Müştərilərə verilmiş kreditlər	-	-	1,810,289,311	1,810,289,311
Digər maliyyə aktivləri	-	-	9,041,642	9,041,642
Aktivlər	384,906,369	703,793,469	1,819,863,553	2,908,563,391
Ədalətli dəyəri açıqlanan öhdəliklər				
Banklara ödəniləcək məbləğlər	-	-	33,558,791	33,558,791
Müddətli borc vəsaitləri	-	-	240,140,815	240,140,815
Müştəri hesabları	-	-	2,252,003,835	2,252,003,835
İcarə öhdəliyi	-	-	455,834	455,834
Digər maliyyə öhdəlikləri	-	-	6,175,239	6,175,239
Öhdəliklər	-	-	2,532,334,514	2,532,334,514

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)

Ədalətli dəyərlə qeydə alınmayan maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin ədalətli dəyəri

Aşağıda Qrupun konsolidə edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda ədalətli dəyərlə qeydə alınmayan maliyyə alətlərinin balans dəyərlərinin və ədalətli dəyərlərinin sinifləri üzrə müqayisəsi verilmişdir, Cədvəldə qeyri-maliyyə aktivlərinin və qeyri-maliyyə öhdəliklərinin ədalətli dəyəri göstərilir.

	31 dekabr 2024-cü il			31 dekabr 2023-cü il		
	Balans dəyəri	Ədalətli dəyər	Reallaşdırılmamış qazanc	Balans dəyəri	Ədalətli dəyər	Reallaşdırılmamış itki
Maliyyə aktivləri						
Nağd pul və nağd pul ekvivalentlər	461,246,383	461,246,383	-	312,984,769	312,984,769	-
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	270,611,583	270,611,583	-	295,969,758	295,969,758	-
Müştərilərə verilmiş kreditlər	1,862,865,614	1,862,865,614	-	1,810,289,311	1,810,289,311	-
İnvestisiya qiymətli kağızları	290,630,799	291,485,396	854,597	459,272,012	458,564,119	(707,893)
Digər maliyyə aktivləri	6,999,052	6,999,052	-	9,041,642	9,041,642	-
Maliyyə öhdəlikləri						
Banklara ödəniləcək məbləğlər	308,742,720	308,742,720	-	33,558,791	33,558,791	-
Müddətli borc vəsaitləri	252,667,329	252,667,329	-	240,140,815	240,140,815	-
Müştəri hesabları	1,943,506,433	1,943,506,433	-	2,252,003,835	2,252,003,835	-
İcarə öhdəliyi	7,705,097	7,705,097	-	455,834	455,834	-
Digər maliyyə öhdəlikləri	6,463,191	6,463,191	-	6,175,239	6,175,239	-

Qiymətləndirmə üsulları və ehtimalları

Aşağıda maliyyə hesabatlarında ədalətli dəyərlə hələ əks etdirilməmiş maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərlərini müəyyən etmək üçün istifadə edilən metodologiya və fərziyyələr təsvir olunur.

Ədalətli dəyərləri balans dəyərlərinə təxmini bərabər olan aktivlər

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

İnvestisiya qiymətli kağızları

Hər hansı qiymətləndirmə modelləri ilə dəyəri müəyyən edilən satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları əsas etibarilə kvotasiya edilməyən kapitaldan və borc qiymətli kağızlarından ibarətdir. Bu qiymətli kağızların dəyəri bəzi hallarda yalnız bazarda müşahidə edilən məlumatları, digər hallarda isə bazarda həm müşahidə edilən, həm də müşahidə edilməyən məlumatları əks etdirən modellər vasitəsilə müəyyən edilir. Bazarda müşahidə edilməyən giriş məlumatlarına investisiya obyektinin gələcək maliyyə göstəriciləri, onun risk profili, eləcə də investisiya obyektinin fəaliyyət göstərdiyi sənaye sahəsi və coğrafi yurisdiksiya ilə bağlı iqtisadi fərziyyələr daxildir.

Amortizasiya hesablanmış dəyərlə uçota alınan maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəlikləri

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

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)

31. Maliyyə risklərinin idarə edilməsi

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 riskləri müəyyən məhdudiyyətlər çərçivəsində qəbul etməklə kredit riskini idarə və nəzarət edərək bu məhdudiyyətlərlə əlaqəli baş verə biləcək proseslərin monitorinqini edir.

Qrup, girov təftişləri də daxil olmaqla müntəzəm olaraq qarşı tərəflərin kredit ödəmə qabiliyyətlərinə təsir edən mümkün dəyişiklikləri erkən müəyyən edilməsini təmin etmək üçün kreditin keyfiyyətinə nəzarət prosesi qurmuşdur. Əks tərəfə qoyulan məhdudiyyətlər kredit riski təsnifat sistemindən yararlanmaqla müəyyən edilir. Kreditin keyfiyyətinə nəzarət prosesi Qrupun risklər nəticəsində potensial zərərə məruz qalması və bununla bağlı lazımı tədbirlər görməsi 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 dəyərə malik olanlarla məhdudlaşır.

Kreditlə bağlı öhdəlik riskləri

Qrup öz müştərilərinə, Qrupun adından ödənişlər etməsini tələb edə biləcək zəmanətlər təqdim edir. Bu cür ödənişlər müştərilərdən akkreditiv şərtlərinə əsasən toplanır. Onlar bankı kreditlərə münasibətdə oxşar risklərə məruz qoyur və bunları eyni nəzarət prosesi və qaydaları ilə tənzimləyir.

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 onları balans dəyərlərində ən uyğun şəkildə əks etdirirlər.

Maliyyə alətləri ədalətli dəyerdə qeydə alındıqda, aktivlərin balans dəyəri gələcəkdə yarana biləcək maksimum riskə məruz qalmamaqla cari kredit riskinə məruz qalır.

Dəyərsizləşmənin qiymətləndirilməsi

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

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

**31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)**

EOKZ ehtiyatı aktivin müddəti ərzində yaranması gözlənilən kredit zərərlərinə (ömür boyu gözlənilən kredit zərəri və ya ömürlük EOKZ) əsaslanır. Lakin əmələ gəldiyi andan kredit riskində əhəmiyyətli artım olmadığı hallarda ehtiyat 12 aylıq gözlənilən 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) riskindəki 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 artanda Qrup ehtiyatı ömürlük EOKZ üzrə tanıyır.
- Mərhələ 3: Dəyersizləşmiş hesab olunan kreditlər, Qrup ehtiyatı ömürlük EOKZ üzrə tanıyır.
- AYKD: Alınmış və ya yaranmış kredit üzrə dəyersizləşmiş maliyyə aktivləri (AYKD) ilkin tanınma zamanı kredit üzrə dəyersizləşmiş maliyyə aktivləridir. AYKD aktivləri ilkin tanınmada ədalətli -dəyərlə qeydə alınır və faiz gəliri sonradan krediti nəzərə almaqla düzəliş edilmiş EFD əsasında tanınır. EOKZ yalnız gözlənilən kredit zərərlərində sonradan dəyişiklik baş verəndə tanınır və ya ləğv edilir.

Defolt və sağlamanın tərif

Maliyyə alətinin dəyersizləşməsi hadisəsi pərakəndə borcalanlar portfeli istisna olmaqla, bütün portfeller üçün borcalan səviyyəsində müəyyən edilir. Pərakəndə borcalanlar üçün dəyersizləşmə hadisəsi maliyyə aləti səviyyəsində müəyyən edilir. Qrup, maliyyə aktivinin aşağıdakı hallarda defoltda olmasını hesab edir:

- Maliyyə təşkilatları və qiymətli kağızların emitentləri ilə əməliyyatlardan başqa, bütün seqmentlər üçün hesabat tarixinə borcun 90 təqvim günündən artıq gecikdirilməsi;
- Maliyyə təşkilatları və qiymətli kağızların emitentləri ilə əməliyyatlar üçün hesabat tarixinə borcun 7 iş günündən artıq gecikdirilməsi;
- Kontragent / emitent məhkəmə tərəfindən müflis elan edilib və ya məhkəmə Borcalanla bağlı müflislik 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 restrukturizasiyanın 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 kağızların emitentlərinə tətbiq olunur),

İlkin tanınmaya nisbətən kredit riskində əhəmiyyətli dərəcədə artım olmadığını göstərən bir sübut varsa, itki norması maliyyə aləti üzrə 12 aylıq EOKZ-yə qayıdır. Kredit riski artımının bəzi keyfiyyət göstəriciləri, məsələn, sui-istifadə halları artan defolt risk göstəricisi ola bilər ki, bu da həmin göstərici yox olandan sonra da mövcud ola bilər. Bu cür hallarda, Qrup, maliyyə aktivinin kredit riskinin kifayət qədər aşağı düşdüyünü nümayiş etdirən yaxşı davranışı göstərmək üçün sınaq müddəti müəyyən edir ki, onlar kredit riskinin əhəmiyyətli dərəcədə aşağı düşdüyünü sübut edə bilsinlər. Maliyyə alətlərinin sağlamlaşması və 1-ci Mərhələyə keçirilməsi meyarları:

- Pərakəndə borcalanlar üçün üç ardıcıl hesabat ayında gecikmiş borcların olmaması;
- Korporativ kontragentlər və fərdi sahibkarlar üçün on iki ardıcıl hesabat ayında gecikmiş borcların olmaması,

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

**31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)**

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, toplanan 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 şirkətlərini özündə ehtiva edir. Bu münasibətlər üçün Qrupun kredit riskləri şöbəsi, ictimaiyyətə açıq olan maliyyə və digər xarici məlumatları, məsələn, xarici reytingləri analiz edir və aşağıda cədvəldə göstəriləyi kimi daxili reytingi müəyyən edir.

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 büdcələrlə 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 məhsullar üzrə modelləri ilə qiymətləndirilir.

İstehlakçı kreditləri və yaşayış sahələri üçün verilən ipoteka kreditləri

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

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)

Qrupun daxili kredit reytingləri aşağıdakı kimidir:

<i>Beynəlxalq kənar reyting agentliyinin (Fitch) reytingi</i>	<i>Daxili reytingin təsviri</i>	<i>Aktiv müddət ərzində DE</i>
“AA+” -dan “AAA” -ya AA		
“A+” -dan “AA-” -a qədər A- BBB+ BBB BBB- BB+	Yüksək reyting	0 – 0,12%
“BB-” -dan “BB” -yə “B-” -dan “B+” -a CCC CCC- D	Standart reyting	0,12 - 8,37%
	Qeyri standart reyting	8,37 - 100%
	Dəyersizləşmiş	100%

Yuxarıda təqdim olunan daxili kredit reytingləri xüsusi olaraq banklardan alınacaq pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri və investisiya qiymətli kağızları üçün tətbiq edilir.

Bu reytinglər beynəlxalq xarici reyting agentliyinin şkalasına uyğun gəlir və bu maliyyə alətləri üçün risk dərəcələrini və müvafiq aktiv müddət ərzində Defolt Ehtimalını (PD) təyin etmək üçün istifadə olunur.

Müştərilərə verilən kreditlər üçün daxili kredit dərəcələri ilkin olaraq borcalanın kredit qabiliyyətinə və daxili risklərin qiymətləndirilməsi çərçivələrinə əsaslanaraq kreditin yaranma anında müəyyən edilir.

EOKZ-nin ölçülməsi

EOKZ-nin ölçülməsinə daxil edilən əsas məlumatlar aşağıdakı dəyişənlərin müvəqqəti faiz dərəcəsidir:

- Defolt ehtimalı (DE);
- Defolt halında zərər (DHZ);
- Defolt halında riskin həcmi (DHRH),

1-ci mərhələdə olan risklər üçün gözlənilən kredit zərəri (ECL) 12 aylıq defolt ehtimalının (DE) defolt halında zərər (DHZ) və defolt halındakı risk məbləği (DHRH) ilə vurulması yolu ilə hesablanır. Ömürlük EOKZ isə ömürlük DE-nin DHZ və DHRH ilə vurulması 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 tərəflərlə bağlı tələbələrin geri qaytarılma səviyyələrinin tarixçəsinə əsasən qiymətləndirir. DHZ modelləri hər bir seqment üzrə defolt etmiş müştərilər üçün əsas borc və faiz ödənişlərini nəzərə alır. Korporativ portfeldə geri ödəniş məbləğləri müştəri səviyyəsində hesablanır, kredit kartları və istehlak kreditləri 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 özünün ümumi balans dəyəridir. Borc öhdəlikləri üçün DHRH gələcək potensial miqdardır ki, bu da tarixi müşahidələrə əsasında müqavilə çərçivəsində götürülə bilər.

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)

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 bir hesabat dövründə ilkin tanınmadan sonra kredit riskinin əhəmiyyətli dərəcədə artıb-artmamasını qiymətləndirir. Kredit riskinin artımının əhəmiyyətli olub-olmadığının müəyyənləşdirilməsi maliyyə alətinin və borcalanın xüsusiyyətlərinə və coğrafi bölgə ilə bağlıdır. 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 təşkilatları və qiymətli kağızların emitentləri ilə əməliyyatlardan başqa, bütün seqmentlər üçün borcun 31-90 gün gecikdirilməsi faktının mövcudluğu;
- Maliyyə təşkilatları və qiymətli kağızların emitentləri ilə əməliyyatlar üzrə borcun 1-7 iş günü gecikdirilməsi faktının mövcudluğu;
- Pərakəndə portfel üçün borcalanın digər müqavilələr üzrə borcu 90 gündən artıq gecikdirməsi faktının mövcudluğu;
- Ana şirkət və ya digər əlaqəli müəssisə tərəfindən maliyyə dəstəyinin azalması;
- Borcalana verilmiş məhsullar barədə Bank tərəfindən etibarlı neqativ məlumatın əldə edilməsi,

Gecikmə günləri, tam ödəniş alınmayan ən erkən tarixdən etibarən gün sayının hesablanması yolu ilə müəyyən edilir. Gecikmə günləri, borcalana təqdim oluna biləcək hər hansı bir güzəşt müddətini nəzərə alınmadan müəyyən edilir.

Kəmiyyət meyarları (yalnız xarici reytinglərin mövcudluğu halında tətbiq edilir):

- Aşağıdakı cədvəldə təqdim edilmiş meyarlara uyğun olaraq, tanınma tarixinə olan xarici reytinglə müqayisədə, hesabat tarixinə olan xarici reytingin nisbətən dəyişməsi.
- İlkin tanıma zamanı xarici reytingdən asılı olaraq kredit riskinin əhəmiyyətli artmasının müəyyən edilməsi meyarları.

İlkin tanınma zamanı kontragentin kənar reytingi				Kredit riskinin mühüm artması aşağıdakı kimi tanınır:
	Moody's	Fitch	S&P	
1	AAA	AAA	AAA	Aşağı kredit riski: meyar tətbiq edilmir
2	Aa1	AA+	AA+	
3	Aa2	AA	AA	
4	Aa3	AA-	AA-	
5	A1	A+	A+	
6	A2	A	A	
7	A3	A-	A-	
8	Baa1	BBB+	BBB+	-2 kateqoriyasına dəyişmə
9	Baa2	BBB	BBB	
10	Baa3	BBB-	BBB-	
11	Ba1	BB+	BB+	
12	Ba2	BB	BB	
13	Ba3	BB-	BB-	
14	B1	B+	B+	-1 kateqoriyasına dəyişmə
15	B2	B	B	
16	B3	B-	B-	
17	Saa1			
18	Saa2	CCC-C	CCC-C	
19	Saa3			
20	Ca-C			
21	D	D	D	

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)

Perspektiv məlumatlar və çox tərəfli iqtisadi ssenarilər

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

- Real ÜDM;
- İstehlakçı Qiymətləri indeksi;
- Neft qiyməti;

Qrup bir iqtisadi ssenari hazırlayır: əsas ssenari. Bu Qrupun strateji planlaşdırma və büdcənin hazırlanması kimi digər məqsədlərlə bağlı istifadə etdiyi informasiyaya uyğunlaşdırılır. Defoltlar haqqında tarixi məlumatlar bank sistemindəki fiziki şəxslərə verilmiş cəmi kreditlər üzrə gecikmiş kreditlərin payına dair ARMB-in (Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı) statistik məlumatlarında istifadə edir, Makroiqtisadi məlumatların təsirinin qiymətləndirilməsi ən azı illik olaraq aparılmalıdır.

Qrup bütün kredit portfeli üçün (qiymətli kağızlar portfeli, maliyyə qurumlarına olan tələblər) aparıcı göstəriciləri müəyyənləşdirərək sənədləşdirmiş, tarixi məlumatların təhlilindən istifadə edərək makroiqtisadi dəyişənlər və kredit riski və kredit itkiləri arasındakı əlaqələri qiymətləndirmişdir.

Əsas aparıcı faktor Real ÜDM-nin artım proqnozudur, 31 dekabr 2023-cü il üçün istifadə olunan iqtisadi ssenarilərə Azərbaycan Respublikasının 31 dekabr 2024 - 2028 illəri əhatə edən əsas göstəriciləri istifadə edilib.

İllər	Real ÜDM artım səviyyəsi
2024	2,8%
2025	2,3%
2026	2,3%
2027	2,3%
2028	2,4%

Son beş ilin məlumatlarının təhlili əsasında əsas göstərici ilə maliyyə aktivlərinin müxtəlif portfeli üzrə defolt və zərər dərəcələri arasında təxmin edilən əlaqələr hazırlanmışdır.

Maliyyə aktivləri siniflər üzrə kredit keyfiyyəti

Maliyyə aktivlərinin kredit keyfiyyəti yuxarıda təsvir olunduğu kimi, Qrupun daxili kredit reytingləri ilə idarə olunur, Aşağıdakı cədvəldə Qrupun kredit reytingi sistemində əsaslanaraq konsolidə edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatın kreditlə bağlı sətirlərində aktivlərin sinifləri üzrə kredit keyfiyyəti göstərilir,

31 dekabr 2024-cü il	Qeyd		Yüksək reyting	Standart reyting	Qeyri- standart reyting	Cəmi
Kassada nağd pul istisna olmaqla Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	14	Mərhələ 1	303,733,370	112,583,176	-	416,316,546
Kredit təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	15	Mərhələ 1	47,763,679	212,227,609	10,620,295	270,611,583
İnvestisiya qiymətli kağızları Amortizasiya hesablanmış dəyərle borc qiymətli kağızları	17	Mərhələ 1	-	274,106,755	15,989,985	290,096,740
Cəmi			351,497,049	598,917,540	26,610,280	977,024,869

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)

31 dekabr 2023-cü il	Qeyd		Yüksək reytinq	Standart reytinq	Qeyri- standart reytinq	Cəmi
Kassada nağd pul istisna olmaqla Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	14	Mərhələ 1	179,523,229	70,438,758	4,626,142	254,588,129
Kredit təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	15	Mərhələ 1	237,659,687	40,564,345	18,146,353	296,370,385
İnvestisiya qiymətli kağızları Amortizasiya hesablanmış dəyərə borc qiymətli kağızları	17	Mərhələ 1	58,980,701	399,754,414	-	458,735,115
Cəmi			476,163,617	510,757,517	22,772,495	1,009,693,629

Coğrafi konsentrasiya

Aktiv və öhdəliklərin idarəetmə komitəsi qanunvericilikdə və tənzimləyici sahələrdəki risklərlə bağlı nəzarəti həyata keçirir və onun Qrupun fəaliyyətinə təsirini müəyyənləşdirir. Bu yanaşma Qrupa Azərbaycan Respublikasının investisiya mühitindəki potensial zərərləri azaltmaq imkanı verir.

Aktiv və öhdəliklər coğrafi cəhətdən aşağıdakı kimi cəmləşmişdir:

	Azərbaycan Respublikası	MDB və digər ölkələr	İİÖT ölkələri	31 dekabr 2024-cü il 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	179,069,655	-	91,541,918	270,611,583
Müştərilərə verilmiş 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
Əmlak, avadanlıq və istifadə hüququ olan aktivlər	62,889,070	-	-	62,889,070
İnvestisiya əmlakı	8,750,000	-	-	8,750,000
Qeyri-maddi aktivlər	5,627,276	-	-	5,627,276
Təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivi	3,753,029	-	-	3,753,029
Digər aktivlər	58,039,471	78,830	1,885,515	60,003,816
Cəmi aktivlər	2,542,931,739	1,549,457	497,292,778	3,041,773,974
Öhdəliklər				
Banklara ödəniləcək məbləğlər	117,996,238	190,746,482	-	308,742,720
Müddətli borc vəsaitləri	252,667,329	-	-	252,667,329
Müştəri hesabları	1,794,133,738	126,503,648	22,869,047	1,943,506,433
Cari gəlir vergisi öhdəliyi	8,414,413	-	-	8,414,413
Təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəliyi	1,046,116	-	-	1,046,116
İcarəyə götürmə məsuliyyəti	7,705,097	-	-	7,705,097
Digər öhdəliklər	17,400,154	-	1,215,007	18,615,161
Cəmi öhdəliklər	2,199,363,085	317,250,130	24,084,054	2,540,697,269
Xalis mövqe	343,568,654	(315,700,673)	473,208,724	501,076,705

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

**31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)**

31 dekabr 2023-cü il tarixində bitən il üçün aktiv və öhdəliklərin coğrafi konsentrasiyası aşağıda göstərilmişdir:

	Azərbaycan Respublikası	MDB və digər ölkələr	İİƏT ölkələri	31 dekabr 2023- cü il Cəmi
Aktivlər				
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	253,650,614	4,365,902	54,968,253	312,984,769
Qiymətli metallar	12,940,899	-	-	12,940,899
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	189,963,157	-	106,006,601	295,969,758
Müştərilərə verilmiş kreditlər	1,810,225,046	52,867	11,398	1,810,289,311
İnvestisiya qiymətli kağızları	442,794,772	-	16,477,240	459,272,012
Əmlak, avadanlıq və istifadə hüququ olan aktivlər	82,239,965	-	-	82,239,965
İnvestisiya əmlakı	8,065,000	-	-	8,065,000
Qeyri-maddi aktivlər	6,116,307	-	-	6,116,307
Təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivi	-	-	-	-
Digər aktivlər	53,424,284	1,086,589	5,177,896	59,688,769
Cəmi aktivlər	2,859,420,044	5,505,358	182,641,388	3,047,566,790
Öhdəliklər				
Banklara ödəniləcək məbləğlər	16,649,029	16,909,762	-	33,558,791
Müştəri hesabları	2,093,455,774	144,520,463	14,027,598	2,252,003,835
Müddətli borc vəsaitləri	240,140,815	-	-	240,140,815
Cari gəlir vergisi öhdəliyi	9,612,764	-	-	9,612,764
Təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəliyi	562,631	-	-	562,631
İcarəyə götürmə məsuliyyəti	455,834	-	-	455,834
Digər öhdəliklər	13,816,744	50,562	2,064,658	15,931,964
Cəmi öhdəliklər	2,374,693,591	161,480,787	16,092,256	2,552,266,634
Xalis mövqe	484,726,453	(155,975,429)	166,549,132	495,300,156

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 stres şəraitində əmanət çıxarılımlarını qarşılamaq üçün istifadə oluna biləcək minimum vəsait məbləğini və mövcud olmalı olan minimum banklararası və digər borclarıma imkanlarını müəyyən edən limitlər təyin edir. Həmçinin, öhdəlik bazasının risklərinin diversifikasiyası üçün parametrlər müəyyən edirlər.

Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı tələb olunan minimum likvidlik səviyyələrini müəyyən etmişdir. Likvidlik mövqeyi Bank tərəfindən ARMB tərəfindən müəyyən edilmiş minimum 30% likvidlik əmsalı əsasında ilk növbədə müstəqil əsasda qiymətləndirilir və idarə olunur. 31 dekabr 2024 və 2023 - cü il tarixlərinə bu əmsallar aşağıdakı kimi olmuşdur:

	2024 (%) Yoxlanılmamış	2023 (%) Yoxlanılmamış
Ani likvidlik əmsalı (bir gün ərzində alınacaq və ya satıla bilən aktivlər/tələb üzrə ödənilə bilən öhdəliklər)	54,14	73,32

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

**31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına 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 əmsallarının normativ tələblərə uyğun gündəlik monitorinqi; və
- Vaxt diapazonları üzrə aktiv və öhdəlik strukturlarının daimi monitorinqi.

Qrup daxilində xəzinədarlıq funksiyası aşağıdakı öhdəlikləri yerinə yetirir:

- Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının likvidlik tələblərinə, habelə xarici kredit mənbələri ilə bağlanmış müqavilələrdə əks olunmuş likvidlik tələbi şərtlərinə 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
- Stressli 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 2024-cü 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 edilmədikdə, 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 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)

31 dekabr 2024-cü il tarixinə maliyyə öhdəliklərinin müqavilə üzrə ödəmə müddətləri üzrə diskont edilməmiş ödəmə müddətinin təhlili aşağıdakı kimidir:

	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
Öhdəliklər							
Banklar ödənilməli vəsaitlər	(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	-	(5,390,569)	(19,690,751)	(95,573,341)	(202,383,298)	-	(323,037,959)
İcarə öhdəlikləri	(33,982)	(75,335)	(735,330)	(4,730,298)	(6,468,716)	-	(12,043,661)
Digər maliyyə öhdəlikləri	(6,463,191)	-	-	-	-	-	(6,463,191)
Ümumi maliyyə öhdəlikləri	(1,013,402,913)	(229,619,638)	(866,260,213)	(303,691,445)	(208,852,014)	-	(2,621,826,223)
Kreditlə bağlı öhdəliklər	(302,754,509)						

31 dekabr 2023-cü il tarixinə maliyyə öhdəliklərinin müqavilə üzrə ödəmə müddətləri üzrə diskont edilməmiş ödəmə müddətinin təhlili aşağıdakı kimidir:

	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
Öhdəliklər							
Banklara ödənilməli vəsaitlər	(12,264,516)	(26,427,629)	(3,885,746)	(3,981,274)	-	-	(46,559,165)
Müştəri hesabları	(991,928,549)	(273,788,047)	(840,843,313)	(192,973,520)	-	-	(2,299,533,429)
Müddətli borc vəsaitləri	-	(5,388,208)	(15,283,066)	(104,277,596)	(172,914,690)	-	(297,863,560)
İcarə öhdəlikləri	(14,016)	(28,032)	(119,867)	(371,520)	-	-	(533,435)
Digər maliyyə öhdəlikləri	(6,175,239)	-	-	-	-	-	(6,175,239)
Ümumi maliyyə öhdəlikləri	(1,010,382,320)	(305,631,916)	(860,131,992)	(301,603,910)	(172,914,690)	-	(2,650,664,828)
Kreditlə bağlı öhdəliklər	(211,118,010)						

Müştəri hesabları müqavilə üzrə ödəmə müddətləri əsasında yuxarıdakı təhlildə təsnif edilir. Halbuki, Azərbaycan Mülki Məcəlləsinə əsasən, fiziki şəxslər hesablanmış faiz hüququnu itirdikdə, əmanətlərini ödəmə müddətindən əvvəl geri götürmək hüququna malikdirlər.

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)

Cədvəl 31 dekabr 2024-cü il tarixinə Qrupun maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin gözlənilən ödəmə müddətləri üzrə likvidlik vəziyyətinin təhlilini təqdim edir:

	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 2024-cü il							
AKTİVLƏR							
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	378,079,599	83,166,784	-	-	-	-	461,246,383
Kredit təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	179,052,675	24,233,691	64,906,588	-	2,401,640	16,989	270,611,583
Müştərilərə verilmiş kreditlər	94,980,298	97,767,251	338,557,071	950,443,015	381,207,979	-	1,862,955,614
İnvestisiya qiymətli kağızları	2,030,250	4,066,349	79,059,938	204,940,204	-	534,058	290,630,799
Digər maliyyə aktivləri	6,999,052	-	-	-	-	-	6,999,052
Ümumi maliyyə aktivləri	661,141,874	209,234,075	482,523,597	1,155,383,219	383,609,619	551,047	2,892,443,431
Öhdəliklər							
Banklara ödənilməli vəsaitlər	(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 borc vəsaitləri	(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	(6,463,191)	-	-	-	-	-	(6,463,191)
Ümumi maliyyə öhdəlikləri:	(1,014,622,283)	(221,580,120)	(847,702,193)	(272,689,855)	(162,490,319)	-	(2,519,084,770)
Likvidlik boşluğu	(353,480,409)	(12,346,045)	(365,178,596)	882,693,364	221,119,300	551,047	373,358,661

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)

31 dekabr 2023-cü il tarixinə Qrupun maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin gözlənilən ödəmə müddətləri üzrə likvidlik vəziyyətinin təhlilini təqdim edir:

	1 aydan azdır	1-3 ay	3-12 ay	1-5 il	5 ildən çox	Yetkinlik yoxdur	Cəmi
31 dekabr 2023-cü il							
AKTİVLƏR							
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	289,506,069	23,478,700	-	-	-	-	312,984,769
Kredit təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	189,946,157	19,287,583	84,434,796	-	2,301,222	-	295,969,758
Müştərilərə verilmiş kreditlər	64,763,403	106,190,652	395,527,831	884,494,781	359,312,644	-	1,810,289,311
İnvestisiya qiymətli kağızları	51,619,162	95,002,427	36,017,275	276,096,251	-	536,897	459,272,012
Digər maliyyə aktivləri	9,041,642	-	-	-	-	-	9,041,642
Ümumi maliyyə aktivləri	604,876,433	243,959,362	515,979,902	1,160,591,032	361,613,866	536,897	2,887,557,492
Öhdəliklər							
		-	(3,700,380)	(3,500,000)	-	-	(33,558,791)
Banklara ödənilməli vəsaitlər	(26,358,411)				-		
Müştəri hesabları	(986,691,971)	(267,903,959)	(821,360,755)	(176,047,150)	-	-	(2,252,003,835)
Müddətli borc vəsaitləri	(416,917)	(3,672,796)	(11,205,683)	(87,256,111)	(137,589,308)	-	(240,140,815)
İcarəyə öhdəliyi	(13,933)	(27,616)	(114,437)	(299,848)	-	-	(455,834)
Digər maliyyə öhdəlikləri	(6,175,239)	-	-	-	-	-	(6,175,239)
Ümumi maliyyə öhdəlikləri:	(1,019,656,471)	(271,604,371)	(836,381,255)	(267,103,109)	(137,589,308)	-	(2,532,334,514)
Likvidlik boşluğu	(414,780,038)	(27,645,009)	(320,401,353)	893,487,923	224,024,558	536,897	355,222,978

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına 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 üsullarına və ya 2023-cü ildə məruz qaldığı risklərə heç bir dəyişiklik olmamışdır.

Qrupa daxil olan müəssisələr sabit və dəyişkən dərəcələrlə borclar aldıqlarından Qrup faiz dərəcəsi riskinə məruz qalır, Qrup sabit və dəyişkən 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 mənfi 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 dərəcələrindəki dəyişikliklərə həssaslığını və onun Qrupun rentabelliyyəsinə təsirini qiymətləndirir.

Aşağıdakı cədvəldə "dəyişkən 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 risk hesabatlarına əks etdirilir.

Vergidən əvvəl mənfəətə təsiri:

	31 dekabr 2024-cü il		31 dekabr 2023-cü il	
	Faiz dərəcəsi +1%	Faiz dərəcəsi -1%	Faiz dərəcəsi +1%	Faiz dərəcəsi -1%
Maliyyə aktivləri				
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	3,813,470	(3,813,470)	1,749,276	(1,749,276)
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	885,002	(885,002)	1,024,309	(1,024,309)
Müştərilərə verilmiş kredit və avanslar	18,539,731	(18,539,731)	18,032,799	(18,032,799)
İnvestisiya qiymətli kağızları	2,794,550	(2,794,550)	4,542,844	(4,542,844)
Maliyyə öhdəlikləri				
Banklara ödənilməli vəsaitlər	2,891,980	(2,891,980)	143,536	(143,536)
Müştəri hesabları	11,960,135	(11,960,135)	12,905,930	(12,905,930)
Müddətli borc vəsaitləri	2,521,105	(2,521,105)	2,397,239	(2,397,239)
İcarəyə öhdəliyi	77,051	(77,051)	4,558	(4,558)

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)

Faiz dərəcəsi boşluğu təhlili

Faiz dərəcəsi riski əsasən faiz dərəcələri boşluqlarının monitorinqi vasitəsilə idarə olunur, Əsas maliyyə alətləri üçün faiz boşluğu mövqeyinin xülasəsi aşağıdakı kimidir;

	1 aydan azdır	1-3 ay	3-12 ay	1-5 il	5 ildən çox	Faiz hesablanmayan	Cəmi
31 dekabr 2024-cü il							
AKTİVLƏR							
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	298,183,539	83,166,784	-	-	-	79,896,060	461,246,383
Kredit təşkilatları hesabına	-	23,769,591	64,730,625	-	-	182,111,367	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	-	-	-	-	-	6,999,052	6,999,052
Ümumi maliyyə aktivləri	384,181,293	206,403,896	476,102,236	1,155,383,219	381,207,979	289,074,808	2,892,353,431
Öhdəliklər							
Banklardan alınacaq vəsaitlər	(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 borc vəsaitləri	-	(3,373,662)	(14,854,539)	(74,665,555)	(159,216,702)	(556,871)	(252,667,329)
İcarə öhdəlikləri	(35,093)	(73,882)	(690,666)	(3,631,839)	(3,273,617)	-	(7,705,097)
	-	-	-	-	-	(6,463,191)	(6,463,191)
Digər maliyyə öhdəlikləri	-	-	-	-	-	-	-
Ümumi maliyyə öhdəlikləri:	(245,582,355)	(312,920,823)	(751,355,230)	(272,678,351)	(162,490,319)	(774,057,692)	(2,519,084,770)
Faiz dərəcəsi boşluğu	138,598,938	(106,516,927)	(275,252,994)	882,704,868	218,717,660	(484,982,884)	373,268,661

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)

	1 aydan az	1-3 ay	3-12 ay	1-5 il	5 ildən çox	Faiz hesablanmayan	Cəmi
31 dekabr 2023-cü il							
AKTİVLƏR							
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	151,449,316	23,478,700	-	-	-	138,056,753	312,984,769
Kredit təşkilatları hesabına	-	18,742,848	83,688,033	-	-	193,538,877	295,969,758
Müştərilərə verilmiş kreditlər	57,754,007	106,190,652	395,527,831	884,494,781	359,312,644	7,009,396	1,810,289,311
İnvestisiya qiymətli kağızları	50,478,236	92,723,703	34,986,198	276,096,249	-	4,987,626	459,272,012
Digər maliyyə aktivləri	-	-	-	-	-	9,041,642	9,041,642
Ümumi maliyyə aktivləri	259,681,559	241,135,903	514,202,062	1,160,591,030	359,312,644	352,634,294	2,887,557,492
Öhdəliklər							
Banklardan alınacaq vəsaitlər	(10,553,200)	-	(300,378)	(3,500,000)	-	(19,205,213)	(33,558,791)
Müştəri hesabları	(31,587,526)	(267,673,708)	(815,844,843)	(175,486,891)	-	(961,410,867)	(2,252,003,835)
Müddətli borc vəsaitləri	-	(3,672,796)	(11,205,683)	(87,256,111)	(137,589,308)	(416,917)	(240,140,815)
İcarə öhdəlikləri	(13,933)	(27,616)	(114,437)	(299,848)	-	-	(455,834)
Digər maliyyə öhdəlikləri	-	-	-	-	-	(6,175,239)	(6,175,239)
Ümumi maliyyə öhdəlikləri:	(42,154,659)	(271,374,120)	(827,465,341)	(266,542,850)	(137,589,308)	(987,208,236)	(2,532,334,514)
Faiz dərəcəsi boşluğu	217,526,900	(30,238,217)	(313,263,279)	894,048,180	221,723,336	(634,573,942)	355,222,978

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)

Qrup maliyyə alətləri üzrə faiz dərəcələrinə nəzarət edir, Aşağıdakı cədvəl əsas rəhbər işçilər tərəfindən nəzərdən keçirilən hesabatlara əsaslanan faiz dərəcələrini ümumiləşdirir:

31 dekabr 2024-cü il	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 kredit və avanslar	4,45	9,04	5,01	-
İnvestisiya qiymətli kağızları	5,53	6,76	5,20	-
Maliyyə öhdəlikləri				
Banklara ödənilməli vəsaitlər	3,26	7,00	2,20	-
Müştəri hesabları	2,72	10,86	0,33	-
Müddətli borc vəsaitləri	-	2,45	-	-
İcarə öhdəliyi	-	8,70	-	-
31 dekabr 2023-cü il	ABŞ dolları	AZN	Avro	Digər valyuta
Maliyyə aktivləri				
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	4,97	-	3,86	5,15
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	4,31	-	5,37	-
Müştərilərə kredit və avanslar	4,17	8,19	3,77	-
İnvestisiya qiymətli kağızları	5,48	7,91	5,20	-
Maliyyə öhdəlikləri				
Banklara ödənilməli vəsaitlər	4,00	6,45	3,10	-
Müştəri hesabları	0,92	5,39	0,88	-
Müddətli borc vəsaitləri	-	2,71	-	-
İcarə öhdəliyi	-	7,18	-	-

Valyuta riski

Qrup, mövcud yerli/xarici valyuta məzənnələrindəki dəyişikliklərin onun maliyyə vəziyyətinə təsirlərinə məruz qalır. Valyuta riski xarici valyuta məzənnələrindəki dəyişikliklərin Qrupun gəlirlərinə və ya maliyyə alətləri portfellerinin dəyərində təsir göstərməsi riskidir.

Xarici valyuta riski ilə bağlı Qrupun risk siyasətinin əsas elementi hər hansı bir valyutada ticarət mövqeyi tutmaq üçün şüurlu cəhdin olmamasıdır. Məhdud açıq mövqelər yalnız biznes əməliyyatlarının təbii nəticəsi kimi baş verir. Qrup aktiv və öhdəliklərini valyuta ilə uyğunlaşdırmaq üçün bütün səylərdən istifadə edir.

Bankın üzvləşdiyi valyuta riskinə məruz qalma Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının qanunvericilik tələbləri ilə də məhdudlaşdırılır.

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)

Valyuta riskləri Risklərin İdarə Edilməsi Departamenti tərəfindən idarə olunur, gündəlik hesabatlar verilir, hansı ki, Xəzinədarlıq Departamenti tərəfindən yoxlanılır və nəzarət edilir. Aşağıdakı cədvəl Qrupun hesabat dövrünün sonuna xarici valyuta məzənnəsi riskinə məruz qalmasını ümumiləşdirir:

31 dekabr 2024- cü il	ABŞ dolları	AZN	Avro	Digər valyuta	Cəmi
Maliyyə aktivləri					
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	29,127,624	267,635,045	81,750,390	82,733,324	461,246,383
Digər banklardan alınacaq vəsaitlər	60322434	192,451,832	17,837,317	-	270,611,583
Müştərilərə kredit və avanslar	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	4,959,064	2,027,072	12,916	-	6,999,052
Ümumi maliyyə aktivləri	1,588,349,861	1,042,466,652	178,803,594	82,733,324	2,892,353,431
Maliyyə öhdəlikləri					
Banklara və maliyyə institutlarına 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 borc vəsaitləri	252,667,329	-	-	-	252,667,329
İcarə öhdəliyi	7,705,097	-	-	-	7,705,097
Digər maliyyə öhdəlikləri	6,183,565	245,961	33,665	-	6,463,191
Ümumi maliyyə öhdəlikləri	1,176,320,407	1,077,663,487	182,745,937	82,354,939	2,519,084,770
Xalis valyuta mövqeyi	412,029,454	(35,196,835)	(3,942,343)	378,385	373,268,661

31 dekabr 2023-cü il tarixində	ABŞ dolları	AZN	Avro	Digər valyuta	Cəmi
Maliyyə aktivləri					
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	169,098,844	33,317,875	25,478,694	85,089,356	312,984,769
Digər banklardan alınacaq vəsaitlər	67,363,231	195,714,736	32,409,669	-	295,969,758
Müştərilərə kredit və avanslar	1,055,056,592	677,868,475	77,364,244	-	1,810,289,311
İnvestisiya qiymətli kağızları	334,899,639	114,715,714	9,656,659	-	459,272,012
Digər maliyyə aktivləri	6,516,419	2,484,375	36,606	4,242	9,041,642
Ümumi maliyyə aktivləri	1,633,335,353	1,024,182,669	144,945,872	85,093,598	2,887,557,492
Maliyyə öhdəlikləri					
Banklara ödəniləcək məbləğlər	13,589,980	13,657,638	6,311,173	-	33,558,791
Müştəri hesabları	1,047,464,248	979,612,648	139,861,426	85,065,513	2,252,003,835
Müddətli borc vəsaitləri	240,140,815	-	-	-	240,140,815
İcarə öhdəliyi	455,834	-	-	-	455,834
Digər maliyyə öhdəlikləri	4,082,874	1,798,836	293,265	264	6,175,239
Ümumi maliyyə öhdəlikləri	1,305,733,751	995,069,122	146,465,864	85,065,777	2,532,334,514
Xalis valyuta mövqeyi	327,601,602	29,113,547	(1,519,992)	27,821	355,222,978

“Xalq Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına qeydlər
(Azərbaycan manatı ilə)

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% dəyişikliyi 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 kreditörün və ya borcalanın valyutasından fərqli valyuta ilə aparılır.

	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
ABŞ dollarının möhkəmlənməsi 20% (2023: 20%)	(5,631,494)	4,658,168
ABŞ dollarının zəifləməsi 20% (2023: 20%)	5,631,494	(4,658,168)
Avronun möhkəmlənməsi 20 % (2023: 20%)	(630,775)	(151,999)
Avronun zəifləməsi 20% (2023: 20%)	630,775	151,999
Digər valyutanın möhkəmlənməsi 20% (2023: 20%)	60,542	2,782
Digər valyutanın möhkəmlənməsi 20% (2023: 20%)	(60,542)	(2,782)

Həssaslıq analizi ilə bağlı məhdudiyyətlər

Yuxarıdakı cədvəllər digər ehtimallarda dəyişikliklər olmadıqda əsas ehtimalların dəyişməsinin təsirini əks etdirir. Əslində cədvəldə qeyd edilən ehtimallarla 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 həssaslığı 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 bazasından istifadə edilməsi xalis aktivlərin dəyişməsinə gətirib çıxara bilər.

Yuxarıda qeyd edilən həssaslıq təhlilləri ilə bağlı digər məhdudiyyətlərə 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.

32. Hesabat tarixindən sonra baş vermiş hadisələr

31 dekabr 2024-cü il tarixindən sonra Qrupun maliyyə hesabatlarına əhəmiyyətli dərəcədə təsir göstərəcək hər hansı bir hadisə baş verməmişdir.