

“Bank Respublika” ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə

**Konsolidasiya Edilmiş Maliyyə Hesabatları
və Müstəqil Auditorun Hesabatı**

Mündəricat

Müstəqil Auditorun hesabatı

Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları

Konsolidasiya edilmiş mənfəət və ya zərər və sair məcmu gəlir haqqında hesabat	1
Konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat	2
Konsolidasiya edilmiş pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat.....	3
Konsolidasiya edilmiş kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabat	4

Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

1 Giriş.....	6
2 Qrupun fəaliyyət mühiti	7
3 Mühüm uçot siyasəti prinsipləri.....	8
4 Uçot siyasətinin tətbiqi zamanı əhəmiyyətli ehtimallar və mülahizələr	18
5 Yeni və ya yenidən işlənmiş standartların və onlara dair şərhlərin tətbiqi.....	20
6 Yeni uçot qaydaları	20
7 Xalis faiz gəlirləri.....	22
8 Faiz qazandıran aktivlər üzrə gözlənilən kredit zərərləri	22
9 Xarici valyuta əməliyyatları və mübadiləsi üzrə zərər çıxılmaqla gəlir	23
10 Haqq və komissiya gəlirləri və xərcləri	23
11 Sair xalis gəlirlər	23
12 Əməliyyat xərcləri	24
13 Mənfəət vergisi	24
14 Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri.....	27
15 Mərkəzi Bankda saxlanılan məcburi ehtiyatlar	28
16 Digər banklardan alınacaq məbləğlər	28
17 Müştərilərə verilmiş kreditlər	29
18 İnvestisiya qiymətli kağızları	46
19 Tərəmə maliyyə alətləri.....	47
20 Əsas vəsaitlər, istifadə hüquqlu aktivlər və qeyri-maddi aktivlər	49
21 Sair aktivlər	51
22 Mülkiyyətə keçmiş girov.....	51
23 Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	51
24 Müştərilər qarşısında öhdəliklər	51
25 Subordinasiya borc öhdəlikləri.....	52
26 Sair borc öhdəlikləri	53
27 Buraxılmış istiqrazlar	54
28 Maliyyələşdirmə fəaliyyətindən yaranan öhdəliklərdə dəyişikliklər	55
29 Sair öhdəliklər	56
30 Nizamnamə kapitalı	56
31 Seqmentlər üzrə təhlil	56
32 Risklərin idarə edilməsi siyasəti.....	62
33 Kapital riskinin idarə edilməsi	85
34 Təəhhüdlər və şərti öhdəliklər.....	86
35 Nəzarət olunmayan iştirak payı	87
36 Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar	87
37 Ədalətli dəyər haqqında açıqlamalar	89
38 Hesabat tarixindən sonra baş vermiş hadisələr.....	94

Müstəqil Auditorun Hesabatı

“Bank Respublika” ASC-nin Səhmdarlarına və İdarə Heyətinə:

Rəy

Bizim fikrimizcə, hazırkı konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları bütün əhəmiyyətli aspektlər baxımından “Bank Respublika” ASC-nin (“Bank”) və onun törəmə müəssisəsinin (birlikdə “Qrup”) 31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyətini və həmin tarixdə başa çatan il üzrə konsolidasiya edilmiş maliyyə nəticələrini və konsolidasiya edilmiş pul vəsaitlərinin hərəkətini BMHS Uçotu Standartlarına uyğun olaraq düzgün əks etdirir.

Auditin predmeti

Qrupun konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları aşağıdakılardan ibarətdir:

- 31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il üzrə konsolidasiya edilmiş mənfəət və ya zərər və sair məcmu gəlir haqqında hesabat;
- 31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat;
- həmin tarixdə başa çatan il üzrə konsolidasiya edilmiş pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat;
- həmin tarixdə başa çatan il üzrə konsolidasiya edilmiş kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabat; və
- mühüm uçot siyasəti prinsipləri və digər izahedici məlumatlar daxil olmaqla, konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər.

Rəy üçün əsas

Biz auditi Beynəlxalq Audit Standartlarına uyğun aparmışıq. Bu standartlar üzrə bizim məsuliyyət rəyimizin Maliyyə hesabatlarının auditinə görə auditorun məsuliyyəti bölməsində əks etdirilir.

Biz hesab edirik ki, əldə etdiyimiz audit sübutları rəyimizi əsaslandırmaq üçün yetərli və münasibdir.

Müstəqillik

Biz Mühasiblər üçün Beynəlxalq Etika Standartları Şurası tərəfindən dərc edilmiş Peşəkar Mühasiblərin Beynəlxalq Etika Məcəlləsinə (Beynəlxalq Müstəqillik Standartları ilə birlikdə) (IESBA Məcəlləsi) uyğun olaraq Qrupdan asılı olmadan müstəqil şəkildə fəaliyyət göstəririk. Biz, həmçinin etika ilə bağlı digər öhdəliklərimizi də IESBA Məcəlləsinin tələblərinə uyğun olaraq yerinə yetirmişik.

Audit yanaşmamız

İcmal



- Qrup üçün ümumi əhəmiyyətlik səviyyəsi 3,800 min AZN təşkil edir ki, bu da vergidən əvvəlki mənfəətin 5%-ni əks etdirir.
- Bankın maliyyə nəticələri üzrə tam həcmli audit yoxlaması həyata keçirilmişdir.
- BMHS 9 "Maliyyə alətləri" standartına uyğun olaraq, müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə gözlənilən kredit zərərləri üçün ehtiyatın qiymətləndirilməsi.

Audit metodologiyamızın bir hissəsi kimi, biz əhəmiyyətlik səviyyəsini müəyyən etdik və konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının əhəmiyyətli dərəcədə təhrif edilməsi riskini qiymətləndirdik. Xüsusilə, biz rəhbərliyin (məsələn, ehtimalların irəli sürülməsi və qeyri-müəyyən xarakterli gələcək hadisələrin nəzərdən keçirilməsini özündə ehtiva edən əhəmiyyətli uçot təxminləri) subyektiv mülahizələr tətbiq etdiyi sahələri təhlil etdik. Bütün audit yoxlamalarımızda olduğu kimi, biz, həmçinin rəhbərlik tərəfindən daxili nəzarət sistemində sui-istifadə riskini nəzərdən keçirdik, eləcə də, digər məsələlərlə yanaşı, fırıldaqçılıq hallarına görə əhəmiyyətli təhriflərə səbəb olan qeyri-obyektivlik əlamətlərinin olub-olmadığını təhlil etdik.

Əhəmiyyətlik

Audit prosedurlarının həcmi əhəmiyyətlik səviyyəsindən asılıdır. Audit konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarında əhəmiyyətli təhriflərin olub-olmadığına dair kifayət qədər əminlik əldə etmək üçün nəzərdə tutulur. Təhriflər fırıldaqçılıq və ya səhv nəticəsində yarana bilər və fərdi və ya məcmu olaraq istifadəçilərin konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları əsasında qəbul edəcəyi iqtisadi qərarlara təsir göstərmək ehtimalı olduğu halda əhəmiyyətli hesab edilir.

Peşəkar mülahizəmizə əsasən biz kəmiyyət baxımından müəyyən əhəmiyyətlik səviyyəsini, həmçinin aşağıdakı cədvəldə göstəriləndiyi kimi, bütövlükdə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə Qrup üçün ümumi əhəmiyyətliliyi müəyyən etmişik. Bu göstəricilər və keyfiyyət amilləri sayəsində biz auditin həcmi, habelə audit prosedurlarının məzmununu, müddətini və həcmi müəyyən etmiş və mümkün təhriflərin fərdi və ya məcmu olaraq bütövlükdə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarına təsirini qiymətləndirmişik.

Qrup üçün ümumi əhəmiyyətlik	3,800 min AZN
Əhəmiyyətlik səviyyəsinin müəyyən edilməsi	vergidən əvvəlki mənfəətin 5%-i
Əhəmiyyətlik səviyyəsinin müəyyən edilməsində tətbiq olunan meyarın əsaslandırılması	Biz əsas meyar kimi vergidən əvvəlki mənfəəti seçmək qərarına gəlmişik. Bizim fikrimizcə bu, Qrupun fəaliyyət nəticələrinin qiymətləndirilməsi üçün istifadəçilər tərəfindən daha çox nəzərdən keçirilən və ümumi qəbul edilmiş meyardır. Biz bu sektorda fəaliyyət göstərən kommersiya müəssisələrinə tətbiq edilən kəmiyyət əhəmiyyətliliyi hədlərinə uyğun olaraq 5%-lik əmsal seçmişik.

Biz audit zamanı 380 min AZN-dən yuxarı məbləğdə aşkar edilmiş təhriflər, habelə fikrimizcə, keyfiyyət amillərinə görə hesabatda əks etdirməyimizə əsas verən bu məbləğdən aşağı olan təhriflər barədə idarəetməyə məsul şəxslərə məlumat verəcəyimizi onlarla razılaşdırdıq.

Əsas audit məsələləri

Əsas audit məsələləri bizim peşəkar mühakiməmizə əsasən cari dövrün maliyyə hesabatlarının auditi zamanı ortaya çıxan ən əhəmiyyətli məsələlərdir. Bu məsələlər bütövlükdə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının auditi və hazırkı konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarına dair rəyimizin formalaşdırılması zamanı nəzərə alınmış və biz bu məsələlərə dair ayrı rəy bildirmirik.

BMHS 9 "Maliyyə alətləri" standartına uyğun olaraq, müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə gözlənilən kredit zərərləri (GKZ) ehtiyatının qiymətləndirilməsi.

GKZ-nin qiymətləndirilməsi mühüm uçot təxminlərinin istifadəsini, habelə metodologiyanın, modellərin və əhəmiyyətli ilkin məlumatların müəyyən edilməsini tələb edir.

Biz müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə qalıqların əhəmiyyətini və GKZ ehtiyatının müəyyən edilməsində əhəmiyyətli mülahizələrin irəli sürülməsini tələb edən mürəkkəb maliyyə hesabatı standartını nəzərə alaraq, müştərilərə verilmiş kreditlərin dəyərsizləşməsinə əsas audit məsələsi kimi nəzərdən keçirmişik. Qrup müştərilərə verilmiş cəmi kredit portfeli üzrə ümumi qalıqların 99%-dən çox hissəsi üzrə dəyərsizləşməni müəyyən etmək üçün kollektiv yanaşma tətbiq edilir.

GKZ ehtiyatının müəyyən edilməsində mülahizələrin tətbiq edildiyi əsas sahələr aşağıda göstərilir:

- BMHS 9-a uyğun olaraq müştərilərə verilmiş kreditlərin mərhələlər üzrə təsnifatı;
- Əsas risk parametrlərini defolt ehtimalı (PD), defolt baş verəcəyi halda itirilməsi gözlənilən məbləğ (LGD) və defolta məruz qalan dəyər (EAD) qiymətləndirmək üçün istifadə edilən əsas təxminlər və modelləşdirmə fərziyyələri.
- Rəhbərlik GKZ modelində uyğun çəki əmsali ilə daha yeni və aktual tarixi məlumatların istifadəsini təmin etmək məqsədilə 2025-ci ildə GKZ-nin hesablanması istifadə olunan müşahidə müddətini (2012–2025-ci ildən 2018–2025-ci ilə) qısaltmaqla uçot təxminlərində dəyişiklik etmişdir.

Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə Qeyd 3 "Mühüm uçot siyasəti prinsipləri" və Qeyd 17 "Müştərilərə verilmiş kreditlər" və Qeyd 32 "Risklərin idarə edilməsi" kredit zərərləri üzrə ehtiyat haqqında ətraflı məlumat təqdim edir.

Qrupun müştərilərə verilmiş kreditləri Bank tərəfindən təqdim edildiyi üçün, aşağıda təsvir olunan məlumatlar Bank üzrə apardığımız audit işlərinə aiddir. Həyata keçirdiyimiz audit işinin xülasəsi aşağıda təqdim olunur.

Biz Bankda GKZ-nin hesablanması prosesi, həmçinin GKZ-nin hesablanması zamanı Qrupun tətbiq etdiyi əhəmiyyətli mülahizələr, belə mülahizələri təsdiqləyən məlumatların qənaətbəxşliliyi, eləcə də bu mülahizələr ilə bağlı qeyri-müəyyənlik dərəcəsi barədə məlumat əldə etdik.

Biz Bank tərəfindən hazırlanan GKZ üzrə ehtiyatların hesablanması metodologiyası və modellərinin BMHS 9-un tələblərinə uyğunluğunu qiymətləndirdik.

Bu prosesə aşağıdakıların qiymətləndirilməsi daxildir:

- kredit portfelinin seqmentasiyası üzrə Bankın yanaşmasının uyğunluğu; və
- PD, LGD və EAD kimi ayrı-ayrı parametrləri hesablamaq üçün statistik metodologiyanın uyğunluğu.

Kredit zərərləri üçün ehtiyatın hesablanması prosesi üzrə nəzarət mexanizmləri ilə bağlı biz kredit zərərlərinə dair məlumatları və onların hesablanması üzrə əsas nəzarət mexanizmlərinin strukturunu və istifadəsinin effektivliyini seçmə üsulu ilə qiymətləndirərək test etdik. Bu əsas nəzarət mexanizmlərinə kreditin təsdiqlənməsi və müştəri məlumatlarının kredit sistemə düzgün daxil edilməsi, o cümlədən kredit tarixçəsi məlumatlarında dəyişikliklərə icazə verilməsi, müştərilərdən daxil olan pul vəsaitlərinin müştərilərin müvafiq kredit hesablarına paylanması, gecikdirilmiş kreditlər üzrə vaxtı keçmiş günlərin hesablanması, habelə model üzrə risk parametrləri və GKZ-nin avtomatlaşdırılmış şəkildə hesablanması daxildir.

Təfərrüatlı test prosedurları zamanı biz:

- seçmə üsulu əsasında kreditlərin ayrı-ayrı "mərhələlər" üzrə bölgüsünün düzgünlüyünü, habelə müəyyən edilmiş restrukturizasiya olunmuş kreditlər üzrə dəyərsizləşmiş kreditlərin tamlığını test etdik. Belə ki, bu cür kreditlər Bankın kredit riskində əhəmiyyətli artım kimi müəyyən edilir və müvafiq olaraq mərhələlər üzrə təsnifata daxil edilir;
- risk parametrlərini (PD, LGD və EAD), proqnoz məlumatları, müvafiq çəki əmsallarını və GKZ üzrə hesablamaları yoxladıq;
- PD və LGD kimi risk parametrləri üzrə təxminləri və faktiki zərərlər arasındakı fərqləri test etdik.

GKZ modelindəki müşahidə müddəti ilə bağlı uçot təxminlərində edilmiş dəyişikliyin əsaslandırılmasının və uyğunluğunun qiymətləndirilməsi məqsədilə BMHS 9 üzrə ixtisaslaşmış modelləşdirmə mütəxəssislərimizi audit prosesinə cəlb etdik.

Audit prosesində GKZ-nin qiymətləndirilməsi üçün Bankın tətbiq etdiyi hesablama mexanizmindən əldə olunan nəticələrin yoxlanılması məqsədilə İT riskləri üzrə ekspertlərimizin dəstəyindən istifadə etdik.

Bundan əlavə, müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə GKZ ehtiyatına dair konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarında açıqlanmış məlumatların BMHS Uçotu Standartlarına uyğunluğunu qiymətləndirdik.

Qrup auditinin həcmnin müəyyən edilməsi

Biz audit prosedurlarının həcmi bütövlükdə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarına dair rəy bildirmək məqsədilə kifayət qədər işləri yerinə yetirmək üçün Qrupun strukturunu, uçot proseslərini və nəzarət mexanizmlərini, habelə Qrupun fəaliyyət göstərdiyi sektorun xüsusiyyətlərini nəzərə alaraq müəyyən etdik.

Bankın törəmə müəssisəsi xaricolma qrupu kimi təsnifləşdirilmiş qeyri-əhəmiyyətli komponent olduğundan, həmin törəmə müəssisə üzrə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarına daxil edilən əhəmiyyətli qalıqlar və ya əməliyyatlar mövcud deyil. Müvafiq olaraq, həmin komponent üzrə ayrıca audit prosedurları həyata keçirilməmiş və konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının ümumi audit çərçivəsində yalnız komponentin dövrü qalıq cədvəli və onun konsolidasiya prosesinə daxil edilməsi Qrup səviyyəsində nəzərdən keçirilmişdir.

Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarına görə rəhbərliyin və idarəetməyə məsul şəxslərin məsuliyyəti

Rəhbərlik konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının BMHS Uçotu Standartlarına uyğun olaraq hazırlanması və düzgün təqdim edilməsi, eləcə də fırıldaqçılıq və yaxud səhv nəticəsində yaranmasından asılı olmayaraq, əhəmiyyətli təhriflər olmayan konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının hazırlanması üçün rəhbərliyin zəruri hesab etdiyi daxili nəzarət sisteminə görə məsuliyyət daşıyır.

Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının hazırlanması zamanı rəhbərlik Qrupu ləğv etmək və ya fəaliyyətini dayandırmaq niyyətində olmadığı yaxud bunu etməkdən başqa münasib alternativ olmadığı halda, Qrupun fasiləsiz fəaliyyət göstərmək qabiliyyətinin qiymətləndirilməsinə, müvafiq hallarda fəaliyyətin fasiləsizliyinə dair məlumatların açıqlanmasına və fəaliyyətin fasiləsizliyi prinsipinin istifadə edilməsinə görə məsuliyyət daşıyır.

İdarəetməyə məsul şəxslər Qrupun maliyyə hesabatlarının hazırlanması prosesinə nəzarətə görə məsuliyyət daşıyır.

Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının auditinə görə auditorun məsuliyyəti

Bizim məqsədimiz bütövlükdə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarında fırıldaqçılıq və ya səhv nəticəsində əhəmiyyətli təhriflərin olub-olmadığına dair kifayət qədər əminlik əldə etmək və rəyimizin daxil olduğu auditor hesabatını təqdim etməkdir. Kifayət qədər əminlik əminliyin yüksək səviyyəsidir, lakin Beynəlxalq Audit Standartlarına uyğun olaraq auditin aparılması zamanı mövcud olan bütün əhəmiyyətli təhriflərin həmişə aşkar olunacağına zəmanət vermir. Təhriflər fırıldaqçılıq və ya səhv nəticəsində yaranan bilər və fərdi və ya məcmu olaraq istifadəçilərin konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları əsasında qəbul edəcəyi iqtisadi qərarlara təsir göstərmək ehtimalı olduğu halda əhəmiyyətli hesab edilir.

Beynəlxalq Audit Standartlarına uyğun aparılan auditin bir hissəsi olaraq, biz audit zamanı peşəkar mülahizə tətbiq edirik və peşəkar skeptisizm nümayiş etdiririk. Biz həmçinin:

- Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarında fırıldaqçılıq və ya səhv nəticəsində əhəmiyyətli təhriflərin olması riskini müəyyən edir və qiymətləndirir, həmin risklərə qarşı audit prosedurlarını hazırlayır və həyata keçirir və rəyimizi əsaslandırmaq üçün yetərli və münasib audit sübutlarını əldə edirik. Fırıldaqçılıq nəticəsində yaranmış əhəmiyyətli təhriflərin aşkar edilməməsi riski səhvlər nəticəsində yaranmış əhəmiyyətli təhriflərin aşkar edilməməsi riskindən daha yüksəkdir, çünki fırıldaqçılığa gizli sövdələşmə, saxtakarlıq, məlumatların bilərəkdən göstərilməməsi, yanlış təqdimat və ya daxili nəzarət sisteminə sui-istifadə halları daxil ola bilər.
- Qrupun daxili nəzarət sisteminin effektivliyinə dair rəy bildirmək üçün deyil, şəraitə uyğun audit prosedurlarını işləyib hazırlamaq üçün daxili nəzarət sistemi üzrə məlumat əldə edirik.
- Rəhbərlik tərəfindən istifadə edilən uçot siyasətinin uyğunluğunu, habelə uçot təxminləri və müvafiq açıqlamaların münasibliyini qiymətləndiririk.

- Fəaliyyətin fasiləsizliyi prinsipinin rəhbərlik tərəfindən istifadə edilməsinin uyğunluğuna və əldə edilən audit sübutları əsasında Qrupun fasiləsiz fəaliyyət göstərmək imkanını ciddi şübhə altına qoya bilən hadisə və şəraitlə bağlı əhəmiyyətli qeyri-müəyyənliyin mövcud olub-olmadığına dair qənaətə gəlirik. Əhəmiyyətli qeyri-müəyyənliyin mövcud olduğu qənaətinə gəldikdə, auditor rəyimizdə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarındakı müvafiq məlumatların açıqlanmasına diqqət yetirməli və ya belə məlumatların açıqlanması yetərli olmadıqda, rəyimizdə dəyişiklik etməliyik. Nəticələrimiz auditor hesabatımızın tarixinədək əldə edilən audit sübutlarına əsaslanmalıdır. Lakin sonrakı hadisələr və şəraitlər Qrupun fasiləsiz fəaliyyətinin dayandırılmasına səbəb ola bilər.
- Məlumatların açıqlanması da daxil olmaqla, konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının ümumi təqdimatını, strukturunu və məzmununu, habelə əsas əməliyyatların və hadisələrin konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarında düzgün təqdim edilib-edilmədiyini qiymətləndiririk.
- Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarına dair rəy formalaşdırmaq üçün əsas kimi Qrup daxilindəki müəssisələrin və ya struktur vahidlərinin maliyyə məlumatlarına dair yetərli müvafiq audit sübutları əldə etmək üçün qrup auditini planlaşdırır və həyata keçiririk. Biz qrup auditinin məqsədləri üçün yerinə yetirilmiş audit işinin istiqamətləndirilməsi, nəzarəti və təhlil edilməsinə görə cavabdehik. Biz auditor rəyimizə görə tam məsuliyyət daşıyıyıq.

Biz idarəetməyə məsul şəxslərə digər məsələlərlə yanaşı, planlaşdırılan audit prosedurlarının həcmi və müddəti, habelə əhəmiyyətli audit nəticələri, o cümlədən audit zamanı daxili nəzarət sistemində aşkar etdiyimiz əhəmiyyətli çatışmazlıqlar barədə məlumat veririk.

Biz, həmçinin idarəetməyə məsul şəxslərə müstəqillik ilə bağlı müvafiq etik normalara riayət etdiyimiz barədə bəyanat verir və müstəqilliyimizə təsir etməsi əsaslandırılmış şəkildə güman edilən bütün münasibətlər və digər məsələlər, habelə zəruri hallarda təhdidlərin aradan qaldırılması üçün görülən tədbirlər, o cümlədən ehtiyat tədbirləri barədə məlumat veririk.

İdarəetməyə məsul şəxslərin nəzərinə çatdırılmış məsələlər arasında biz cari dövrün maliyyə hesabatlarının auditini üçün ən əhəmiyyətli və bu səbəbdən də əsas audit məsələlərini müəyyən edirik. Bu məsələnin ictimaiyyətə açıqlanmasına qanun və ya qaydalarla yol verilmədiyi və ya çox nadir hallarda, məsələ haqqında rəyimizdə açıqlamanın verilməsinin mənfi təsirlərinin onun ictimaiyyət üçün faydalarından çox olacağı əsaslandırılmış şəkildə güman edildiyi hallar istisna olmaqla, bu məsələni rəyimizdə təsvir edirik.

Audit nəticəsində dərc olunan hazırkı müstəqil auditor hesabatına görə məsul partnyor Aigule Axmetovadır.

Peicevaterkhuseyeva Audit Azərbaycan Ue

Bakı, Azərbaycan Respublikası

21 aprel 2026-cı il

"Bank Respublika" ASC**Konsolidasiya edilmiş mənfəət və ya zərər və sair məcmu gəlir haqqında hesabat***(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)*

	Qeyd	2025	2024
Effektiv faiz metodu ilə hesablanmış faiz gəlirləri	7	288,594	226,836
Faiz xərcləri	7	(110,113)	(77,530)
Xalis faiz gəlirləri		178,481	149,306
Amortizasiya olunmuş dəyərlə uçota alınan aktivlər üzrə kredit zərərləri üçün ehtiyatın yaradılması	8	(2,102)	(326)
Kredit zərərləri üzrə ehtiyat ayırmalarından sonra xalis faiz gəlirləri		176,379	148,980
Haqq və komissiya gəlirləri	10	34,849	32,456
Haqq və komissiya xərcləri	10	(22,424)	(23,342)
Xarici valyuta əməliyyatları və xarici valyuta mövqeyinin yenidən qiymətləndirilməsi üzrə zərər çıxılmaqla gəlir	9	10,104	10,072
Törəmə maliyyə alətləri üzrə gəlir çıxılmaqla zərər	19	(9,055)	(7,128)
Digər qeyri-maliyyə aktivləri üzrə dəyərsizləşmə zərərləri	22	-	(1,100)
Sair gəlirlər	11	2,229	2,025
Xalis qeyri-faiz gəlirləri		15,703	12,983
Bank fəaliyyəti üzrə əməliyyat gəlirləri		192,082	161,963
Əməliyyat xərcləri	12	(113,751)	(95,305)
Davam edən fəaliyyət üzrə vergidən əvvəlki mənfəət		78,331	66,658
Mənfəət vergisi xərci	13	(17,075)	(15,846)
Davam edən fəaliyyət ilə bağlı il üzrə mənfəət		61,256	50,812
Dayandırılmış fəaliyyət			
Dayandırılmış fəaliyyət ilə bağlı il üzrə mənfəət		87	569
İL ÜZRƏ MƏNFƏƏT		61,343	51,381
Sair məcmu gəlir/zərər			
<i>Mənfəət və ya zərəre yenidən təsnif edilməyəcək maddələr</i>			
Sair məcmu gəlirdə ədalətli dəyərlə əks edilən səhmlərə investisiyalar üzrə zərər çıxılmaqla gəlir		1,796	2,441
Birbaşa olaraq sair məcmu gəlirdə uçota alınan mənfəət vergisi		(435)	(488)
İl üzrə sair məcmu gəlir		1,361	1,953
İL ÜZRƏ CƏMİ MƏCMU GƏLİR		62,704	53,334
Mənfəətin:			
- Bankın səhmdarlarına aid olan hissəsi		61,340	51,291
- Nəzəret olunmayan iştirak payına aid olan hissəsi	35	3	90
İl üzrə mənfəət		61,343	51,381
Cəmi məcmu gəlirin:			
- Bankın səhmdarlarına aid olan hissəsi		62,701	53,244
- Nəzəret olunmayan iştirak payına aid olan hissəsi	35	3	90
İl üzrə cəmi məcmu gəlir		62,704	53,334
Mənfəətin Bankın səhmdarlarına aid olan hissəsi üçün səhm üzrə qazanc, əsas və azaldılmış (bir səhm üçün AZN ilə)		2.032	1.699

5-94-cü səhifələrdə təqdim edilən konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları 21 aprel 2026-cı il tarixində rəhbərlik tərəfindən təsdiqlənmiş və imzalanmışdır:

Tariyel İsmayilov
İdarə Heyətinin sədri

Cavid Rzayev
Maliyyə departamentinin direktoru

"Bank Respublika" ASC

Konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

	Qeyd	31 dekabr 2025	31 dekabr 2024
AKTİVLƏR			
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	14	546,911	373,473
Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankında saxlanılan ("Mərkəzi Bank") məcburi ehtiyatlar	15	157,104	140,784
Digər banklardan alınacaq məbləğlər	16	94,750	14,495
Müştərilərə verilmiş kreditlər	17	1,654,039	1,456,128
Investisiya qiymətli kağızları	18	146,344	60,548
Törəmə maliyyə aktivləri	19	2,471	3,465
Əsas vəsaitlər və istifadə hüquqlu aktivlər	20	51,272	49,673
Qeyri-maddi aktivlər	20	2,983	3,231
Mülkiyyətə keçmiş girov	22	1,112	1,049
Sair maliyyə aktivləri	21	13,573	17,539
Sair aktivlər	21	6,418	8,086
Qudvil		-	467
Xaricolma qrupları		146	1,779
CƏMİ AKTİVLƏR		2,677,123	2,130,717
ÖHDƏLİKLƏR			
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	23	243,644	20,121
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	24	1,464,278	1,372,384
Sair borc öhdəlikləri	26	669,087	484,019
İcarə öhdəlikləri	20	4,909	5,951
Törəmə maliyyə öhdəlikləri	19	1,485	2,518
Sair maliyyə öhdəlikləri	29	7,979	6,745
Sair öhdəliklər	29	23,063	20,466
Cari mənfəət vergisi öhdəliyi		4,222	4,806
Buraxılmış istiqrazlar	27	8,536	-
Subordinasiya borc öhdəlikləri	25	23,525	37,409
Təxirə salınmış mənfəət vergisi		1,203	388
Xaricolma qrupları ilə birbaşa əlaqəli olan öhdəliklər		15	316
CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR		2,451,946	1,955,123
KAPİTAL			
Nizamnamə kapitalı	30	73,961	73,961
Binaların yenidən qiymətləndirilməsi üzrə ehtiyat		10,682	10,682
Sair ehtiyatlar	18	4,614	2,441
Bölüşdürülməmiş mənfəət		135,920	87,692
Sığorta üzrə maliyyə rezervi		-	1
Bankın səhmdarlarına aid olan cəmi kapital		225,177	174,777
Nəzarət olunmayan iştirak payı	35	-	817
CƏMİ KAPİTAL		225,177	175,594
CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR VƏ KAPİTAL		2,677,123	2,130,717

Tariyel İsmayilov
İdarə Heyətinin sədri

Cavid Rzayev
Maliyyə departamentinin direktoru

“Bank Respublika” ASC**Konsolidasiya edilmiş pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat***(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)*

	Qeyd	2025	2024
Əməliyyat fəaliyyəti üzrə pul vəsaitlərinin hərəkəti			
Alınmış faizlər		282,122	224,689
Ödənilmiş faizlər		(62,228)	(50,334)
Alınmış haqq və komissiyalar		34,849	32,456
Ödənilmiş haqq və komissiyalar		(22,424)	(23,342)
Xarici valyutada mübadilə əməliyyatları üzrə zərər çıxılmaqla realizasiya olunmuş gəlir		10,080	9,930
İşçi heyəti üzrə ödənilmiş xərclər		(77,714)	(62,423)
Ödənilmiş inzibati xərclər		(28,013)	(23,482)
Xarici valyutada olan törəmə alətlərlə əməliyyatlar üzrə xalis zərər		(9,094)	(7,193)
Alınmış digər əməliyyat gəlirləri		2,472	1,645
Ödənilmiş mənfəət vergisi		(16,843)	(12,997)
Əməliyyat aktiv və öhdəliklərində dəyişikliklərdən əvvəl əməliyyat fəaliyyəti üzrə daxil olan pul vəsaitlərinin hərəkəti		113,207	88,949
<i>Əməliyyat aktivlərində xalis (artım)/azalma</i>			
Digər banklardan alınacaq məbləğlər		(79,448)	(8,590)
Müştərilərə verilmiş kreditlər		(200,958)	(305,274)
Mülkiyyətə keçmiş girov		(63)	452
Sair aktivlər		4,354	(4,782)
<i>Əməliyyat öhdəliklərində artım/(azalma):</i>			
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər		224,024	13,842
Müştərilər qarşısında öhdəliklər		90,520	(101,708)
Sair öhdəliklər		1,296	1,749
Əməliyyat fəaliyyəti üzrə daxil olan/(istifadə edilən) xalis pul vəsaitləri – Davam edən fəaliyyət		152,932	(315,362)
Əməliyyat fəaliyyəti üzrə (istifadə edilən)/daxil olan xalis pul vəsaitləri – Dayandırılmış fəaliyyət		(568)	2,497
Əməliyyat fəaliyyəti üzrə (istifadə edilən)/daxil olan xalis pul vəsaitləri		152,364	(312,865)
İnvestisiya fəaliyyəti üzrə pul vəsaitlərinin hərəkəti			
Əsas vəsaitlərin alınması		(5,203)	(4,494)
Qeyri-maddi aktivlərin alınması		(358)	(800)
Əsas vəsaitlərin satılmasından daxilolmalar		165	40
Borc qiymətli kağızların alınması		(287,560)	(25,478)
Amortizasiya olunmuş dəyərlə ölçülən borc qiymətli kağızların ödənilməsindən daxilolmalar		206,854	29,942
Borc qiymətli kağızlara investisiyalar üzrə alınmış faiz gəlirləri		5,344	1,499
İnvestisiya fəaliyyəti üzrə (istifadə edilən)/daxil olan xalis pul vəsaitləri – Davam edən fəaliyyət		(80,758)	709
İnvestisiya fəaliyyəti üzrə daxil olan xalis pul vəsaitləri – Dayandırılmış fəaliyyət		373	1,375
İnvestisiya fəaliyyəti üzrə (istifadə edilən)/daxil olan xalis pul vəsaitləri		(80,385)	2,084
Maliyyələşdirmə fəaliyyəti üzrə pul vəsaitlərinin hərəkəti			
Sair borc öhdəlikləri üzrə daxilolmalar	28	451,193	340,492
Sair borc öhdəliklərinin ödənilməsi	28	(268,304)	(180,291)
Sair borc öhdəlikləri üzrə ödənilmiş faiz xərcləri	28	(41,433)	(19,552)
Nəzarət olunmayan iştirak payının alınması		(564)	(620)
Subordinasiya borc öhdəlikləri üzrə daxilolmalar	28	-	19,550
Subordinasiya borc öhdəliklərinin ödənilməsi	28	(13,600)	(11,900)
Subordinasiya borc öhdəlikləri üzrə ödənilmiş faiz xərcləri	28	(3,108)	(3,623)
İcarə öhdəlikləri üzrə əsas borcun ödənilməsi	28	(1,909)	(1,194)
Emissiya edilmiş istiqrazların ödənilməsi	28	-	(35,000)
Emissiya edilmiş istiqrazlar üzrə daxilolmalar		8,500	-
Emissiya edilmiş istiqrazlar üzrə ödənilmiş faiz xərci	28	(542)	(1,488)
Ödənilmiş dividendlər	28	(12,558)	(10,415)

“Bank Respublika” ASC

Konsolidasiya edilmiş pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

Maliyyələşdirmə fəaliyyəti üzrə daxil olan xalis pul vəsaitləri – Davam edən fəaliyyət	117,675	95,959
Maliyyələşdirmə fəaliyyəti üzrə istifadə edilən xalis pul vəsaitləri – Dayandırılmış fəaliyyət	(18)	(70)
Maliyyələşdirmə fəaliyyəti üzrə daxil olan xalis pul vəsaitləri	117,657	95,889
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərində xalis artım/(azalma)	189,636	(214,892)
Məzənnə dəyişikliklərinin pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinə təsiri	24	142
İlin əvvəlinə pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	514,432	729,182
İlin sonuna pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	704,092	514,432

Pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinin 77 min AZN (31 dekabr 2024: 175 min AZN) məbləğində hissəsi törəmə müəssisəyə aiddir və xaricə qrupunun tərkibində göstərilmişdir. Pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinə Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankında saxlanılan 157,104 min AZN (31 dekabr 2024: 140,784 min AZN) məbləğində məcburi ehtiyat depozitləri daxildir.

“Bank Respublika” ASC

Konsolidasiya edilmiş kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabat

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

	Qeyd	Nizamnamə kapitalı	Bankın səhmdarlarına aid olan hissə				Cəmi	Nəzarət olunmayan iştirak payı	Cəmi kapital
			Binaların yenidən qiymətləndirilməsi üzrə ehtiyat	Sair ehtiyatlar	Bölüşdürülməmiş mənfəət	Sığorta üzrə maliyyə rezervi			
1 yanvar 2024-cü il tarixinə qalıq		73,961	10,682	-	47,304	1	131,948	1,347	133,295
İl üzrə mənfəət		-	-	-	51,291	-	51,291	90	51,381
Sair məcmu gəlir		-	-	2,441	(488)	-	1,953	-	1,953
2024-cü il üzrə cəmi məcmu gəlir		-	-	2,441	50,803	-	53,244	90	53,334
Elan edilmiş dividendlər	30	-	-	-	(10,415)	-	(10,415)	-	(10,415)
Törəmə müəssisələrdə nəzarət olunmayan iştirak payının alınması		-	-	-	-	-	-	(620)	(620)
31 dekabr 2024-cü il tarixinə qalıq		73,961	10,682	2,441	87,692	1	174,777	817	175,594
İl üzrə mənfəət		-	-	-	61,340	-	61,340	3	61,343
Sair məcmu gəlir		-	-	1,797	(435)	(1)	1,361	-	1,361
2025-ci il üzrə cəmi məcmu gəlir		-	-	1,797	60,905	(1)	62,701	3	62,704
Elan edilmiş dividendlər	30	-	-	-	(12,558)	-	(12,558)	-	(12,558)
Törəmə müəssisələrdə nəzarət olunmayan iştirak payının alınması		-	-	-	257	-	257	(820)	(563)
Sair məcmu gəlirdə ədalətli dəyərlə əks etdirilən səhmlərə investisiyalar üzrə yenidən qiymətləndirmə ehtiyatının xaricolma zamanı bölüşdürülməmiş mənfəətə köçürülməsi		-	-	376	(376)	-	-	-	-
31 dekabr 2025-ci il tarixinə qalıq		73,961	10,682	4,614	135,920	-	225,177	-	225,177

“Bank Respublika” ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

1 Giriş

Hazırkı konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları “Bank Respublika” ASC-nin (“Bank”) və onun törəmə müəssisəsinin (birlikdə “Qrup”) maliyyə hesabatlarından ibarətdir.

Bank 1992-ci ildə Azərbaycan Respublikasında təsis edilmişdir. Bank 83 sayılı ümumi lisenziyaya əsasən fəaliyyət göstərir və fəaliyyəti Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı (“AMB”) tərəfindən tənzimlənir.

Əsas fəaliyyət istiqaməti. Bankın əsas fəaliyyət istiqaməti kommersiya və fərdi bank xidmətlərinin göstərilməsindən ibarətdir. 31 dekabr 2025-ci il tarixinə Bankın Azərbaycan Respublikasında 39 filialı var (31 dekabr 2024: 35 filial və bir şöbə).

Bankın hüquqi və faktiki ünvanı: Xaqani küçəsi 21, AZ 1000, Bakı, Azərbaycan Respublikası.

Bankın hazırda ləğv edilməkdə olan törəmə müəssisəsi haqqında məlumat aşağıda göstərilir:

Adı	Təsis edildiyi ölkə	Əsas fəaliyyəti	İştirak payı %	
			31 dekabr 2025	31 dekabr 2024
“Bakı Sığorta” ASC	Azərbaycan Respublikası	Sığorta	100	93.3

“Tural Sığorta” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti 8 fevral 1994-cü ildə qeydiyyatla alınmış, daha sonra adı dəyişdirilərək “Bakı Sığorta” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti (“Bakı Sığorta” ASC, “Şirkət”) adı ilə 28 avqust 2007-ci il tarixində Azərbaycan Respublikasında qeydiyyatdan keçirilmişdir. Şirkətin əsas fəaliyyəti qeyri-həyat sığortası üzrə xidmətlərin göstərilməsindən ibarətdir. Şirkət Azərbaycan Respublikası Maliyyə Nazirliyi tərəfindən verilmiş 12 fevral 2004-cü il tarixli sığorta lisenziyasına əsasən fəaliyyət göstərmişdir.

2024-cü ildə Bankın rəhbərliyi “Bakı Sığorta” ASC-nin lisenziyasının ləğvindən sonra onun aktivlərinin satışı və öhdəliklərinin ödənilməsi yolu ilə bu törəmə müəssisənin likvidasiya planını icra etmişdir. 2024-cü il ərzində Şirkət bütün sığorta portfelinə kənar sığorta şirkətinə ötürmüşdür. Törəmə müəssisənin qalan xalis aktivləri hazırda satış mərhələsindədir.

Dayandırılmış fəaliyyətin maliyyə nəticələri mənfəət və ya zərər haqqında hesabatda ayrıca təqdim edilmiş və xaricə qrupunun aktivləri və öhdəlikləri maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda ayrıca göstərilmişdir.

Törəmə müəssisənin hüquqi və faktiki ünvanı: Şirkətin hüquqi və faktiki ünvanı aşağıdakı kimidir: Xaqani küçəsi 21, AZ 1000, Bakı, Azərbaycan Respublikası.

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

	2025, %	2024, %
Quliyev Natiq Saday oğlu	63.32	63.32
Quliyev Elçin Saday oğlu	18.46	18.46
Quliyev Namiq Saday oğlu	8.47	8.47
Rəhimov Şakir Xəyyam oğlu	5.45	5.45
SIDT (Sparkassen International Development Trust GmbH)	4.22	4.22
Digərləri	0.08	0.08
Cəmi	100	100

Qrupun son nəzarətədiçi tərəfi cənab Quliyev Natiq Saday oğludur.

2 Qrupun fəaliyyət mühiti

Azərbaycan Respublikasının iqtisadiyyatı inkişaf dinamikasını qorumaqda davam edir. İqtisadi artım və sabitliyə təsir göstərən amillər arasında iqtisadi, fiskal və monetar siyasətlərin effektiv şəkildə icrası, qlobal enerji bazarındaki tendensiyalar, eləcə də Azərbaycan manatının (AZN) sabitliyinin rolu var.

2025-ci ildə Azərbaycan iqtisadiyyatı yüksək artım nümayiş etdirmişdir. Ümumi Daxili Məhsul (ÜDM) real ifadədə 1.4% artmışdır. Qeyri-neft-qaz sektoru iqtisadi artımın əsas hərəkətverici qüvvəsi olmuşdur. Neft-qaz sektoru isə enerji tələbinin davam etməsi fonunda sabit səviyyədə qalmışdır.

2025-ci il ərzində qlobal geosiyasi gərginliklər və iqtisadi qeyri-müəyyənliklər qlobal inflyasiya göstəricilərinə təsir edən amillər arasında yer almışdır. Bununla belə, Azərbaycan nisbi qiymət sabitliyini təmin etmişdir. İl ərzində illik inflyasiya səviyyəsi 5.7% olmuşdur ki, bu da Mərkəzi Bankın hədəf diapazonundan aşağıdır. Bu sabitliyin əsas səbəbi kimi düşünülmüş fiskal və monetar siyasət, Azərbaycanın əsas ticarət tərəfdaşlarına nisbətə manatın güclü mövqeyi və daha aşağı dünya ərzaq qiymətləri göstərilə bilər.

İl ərzində əsas kapitala yönəldilmiş investisiyalar və xarici investisiya axınları müsbət dinamika nümayiş etdirərək, ümumi investisiya mühitinin güclənməsinə töhfə vermişdir. Qeyri-neft ixracı istehsal həcminin genişlənməsi və kənd təsərrüfatı, qida emalı və emal sənayesi sektorlarında rəqabətliyin yaxşılaşması fonunda 8%–9% artmışdır.

Siyasi və iqtisadi şəraitin qeyri-müəyyən təsirlərinə baxmayaraq, Azərbaycan iqtisadiyyatına potensial təsiri diqqətlə qiymətləndirilir. Bankın rəhbərliyi mövcud iqtisadi mühitdə baş verən prosesləri mütəmadi olaraq izləyir və Bankın fəaliyyətinin dayanıqlı inkişafını və davamlılığını təmin etmək üçün qabaqçılıq tədbirlər görür.

31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il ərzində Qrupun maliyyə vəziyyəti və fəaliyyət göstəriciləri üzrə hər hansı əhəmiyyətli mənfi hadisə və ya mühüm dəyişiklik baş verməmişdir. Rəhbərlik geosiyasi, makroiqtisadi və normative-tənzimləyici mühiti sabit və əlverişli kimi qiymətləndirmişdir. Əvvəlki hesabat dövrünün sonundan etibarən tətbiq olunan əhəmiyyətli ehtimallar və mülahizələr 31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il üçün də uyğun hesab edilmişdir.

Rəhbərlik Bankın fəaliyyətinin dayanıqlılığını dəstəkləmək, müştərilərə xidmətlərin fasiləsiz göstərilməsini və əməkdaşlara dəstəyin davam etdirilməsini təmin etmək məqsədilə zəruri tədbirlər görməkdədir. Bu tədbirlərə, digər təşəbbüslərlə yanaşı, aşağıdakılar daxildir:

- Bank müştərilərə təsir göstərən proseslərin yenidən nəzərdən keçirilməsini davam etdirmiş və bu proseslərin optimallaşdırılması istiqamətində mühüm addımlar atmışdır;
- Bank müştərilərin elektron bankçılıq sistemindən istifadəsini artırmaqda davam etmiş və bu kanal vasitəsilə təklif olunan məhsul və xidmətlərin optimallaşdırılmasına çalışmışdır;
- Görülmüş tədbirlər nəticəsində Bankın kredit portfeli 13.6% artmışdır. Bu artım əsasən ipoteka kreditləri (23.5%), kiçik və orta sahibkarlıq (KOS) kreditləri (6.6%), mikro kreditlər (16.2%) və istehlak kreditləri (18.7%) hesabına təmin edilmişdir;
- Müştərilərin cari hesabları və əmanətləri 6.7%, banklardan cəlb edilmiş depozitlər və qalıqlar isə 1.112% artmışdır ki, bu da banklararası əməkdaşlığın güclənməsini və bazar etimadının möhkəmlənməsini əks etdirir.

Növbəti illərdə Bank səmərəliliyin artırılması və rəqəmsallaşma istiqamətində addımlar atmaqla inkişafını davam etdirməyi hədəfləyir.

3 Mühüm uçot siyasəti prinsipləri

Maliyyə hesabatlarının tərtibatının əsasları. Hazırkı konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları IASB tərəfindən dərc olunan Beynəlxalq Maliyyə Hesabatı Standartlarına (“BMHS Uçotu Standartları”) uyğun olaraq hazırlanmışdır. Bu konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları maliyyə alətlərini ilkin olaraq ədalətli dəyərlə tanımaqla, eləcə də əmlak və avadanlıqları və mənfəət və ya zərərdə ədalətli dəyərlə əks etdirilən (“FVTPL”) və sair məcmu gəlirdə ədalətli dəyərlə əks etdirilən maliyyə aktivlərini (“FVOCI”) yenidən qiymətləndirməklə, ilkin dəyər metoduna əsasən hazırlanmışdır. Hazırkı konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının hazırlanmasında istifadə edilən mühüm uçot siyasəti prinsipləri aşağıda göstərilir. Həmin uçot siyasəti başqa cür göstərilmədiyi hallarda, təqdim edilən bütün dövrlərə müvafiq şəkildə tətbiq edilmişdir (Qeyd 5).

Hazırkı konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları əsas istifadəçilər, yəni hesabat verən müəssisəyə borc və ya səhm kapitalı təqdim edən investorlar üçün nəzərdə tutulmuşdur. Bu konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları əsas istifadəçilərin biznes və iqtisadi fəaliyyəti barədə kifayət qədər biliyə malik olması, habelə təqdim olunan məlumatı diqqətlə nəzərdən keçirib təhlil edəcəyi ehtimalına əsasən tərtib olunur.

Qeyd olunan konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının məqsədi yalnız rəhbərliyin əsas istifadəçilər üçün mühüm hesab etdiyi məlumatları açıqlamaqdır. Rəhbərlik mühüm məlumatları mühüm olmayan məlumatlarla qarışdırmaqla hazırkı konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının anlaşılıqlığının azaldılmamasına çalışır. Bu səbəbdən, uyğun olduqda yalnız mühüm uçot siyasəti məlumatları müvafiq qeydlərdə açıqlanır.

Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları. Törəmə müəssisələr Qrupun nəzarət etdiyi müəssisələrdir. Qrup müəssisədə iştirakından gələn dəyişən gəlirlər ona aid olduqda və ya belə gəlirlərə hüququ olduqda müəssisəyə nəzarət edir və müəssisə üzərində hüququna əsaslanaraq bu gəlirlərə təsir edə bilər. Törəmə müəssisələrin maliyyə hesabatları nəzarətin başladığı tarixdən nəzarətin bitdiyi tarixədək konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarına daxil edilir. Törəmə müəssisələrin uçot siyasətləri Qrupun qəbul etdiyi siyasətlərə uyğunlaşdırılmaq üçün zəruri olduqda dəyişdirilmişdir.

Qrup daxilindəki əməliyyatlar, bu əməliyyatlar üzrə qalıqlar, eləcə də Qrup şirkətləri arasında həyata keçirilən əməliyyatlar üzrə reallaşdırılmamış gəlirlər konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarında əks etdirilmir. Bundan əlavə, reallaşdırılmamış zərərlər də çəkilməmiş xərclər bərpa edilmədiyi halda maliyyə hesabatlarından çıxarılır. Bank və onun törəmə müəssisəsi Qrupun siyasətinə uyğun vahid uçot siyasəti tətbiq edir.

Nəzarət olunmayan iştirak payı Bankın birbaşa və ya dolayısı ilə sahib olmadığı paya düşən törəmə müəssisənin xalis fəaliyyət nəticələrinin və kapitalının bir hissəsini əks etdirir. Nəzarət olunmayan iştirak payı Qrupun kapitalının ayrıca komponentini formalaşdırır.

Xarici valyutanın çevrilməsi. Hazırkı maliyyə hesabatlarındakı məbləğlər Bankın əməliyyat və təqdimat valyutası olan Azərbaycan manatı ilə (“AZN”) təqdim edilir. Xarici valyutada aparılan əməliyyatlar ilk öncə əməliyyat tarixində qüvvədə olan valyuta məzənnəsindən istifadə etməklə funksional valyutada qeydə alınır. Xarici valyuta ilə olan monetar aktivlər və öhdəliklər hesabat tarixinə qüvvədə olan məzənnədən istifadə etməklə funksional valyutaya yenidən çevrilir. Xarici valyutada olan əməliyyatların çevrilməsindən yaranan bütün gəlirlər və zərərlər mənfəət və ya zərər və sair məcmu gəlir haqqında hesabatda xarici valyuta əməliyyatları üzrə xalis gəlir kimi tanınır. Xarici valyuta ilə olan və maya dəyəri ilə qiymətləndirilən qeyri-monetar maddələr ilkin əməliyyatların tarixlərinə mövcud olan məzənnə ilə çevrilir. Xarici valyutada olan və ədalətli dəyərlə ölçülən qeyri-monetar maddələr ədalətli dəyərin təyin edildiyi tarixdə mövcud olan məzənnə ilə çevrilir.

Xarici valyutada aparılan əməliyyatın müqavilə üzrə valyuta məzənnəsi ilə AMB-nin əməliyyat tarixində qüvvədə olan məzənnəsi arasındakı fərqlər xarici valyuta əməliyyatları və xarici valyuta mövqeyinin yenidən qiymətləndirilməsi üzrə zərər çıxılmaqla gəlirin tərkibində göstərilir.

31 dekabr tarixinə Bank hazırkı konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının hazırlanması üçün aşağıdakı rəsmi xarici valyuta məzənnələrindən istifadə etmişdir:

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

3 Mühüm uçot siyasəti prinsipləri (davamı)

Faiz gəlir və xərcləri. FVTPL kateqoriyasına aid olan maliyyə alətləri istisna olmaqla, bütün borc alətləri üzrə faiz gəlirləri və xərcləri effektiv faiz metoduna əsasən hesablama metodu ilə qeydə alınır. Bu metoda əsasən faiz gəlirləri və xərclərinə müqavilə tərəfləri arasında ödənilmiş və ya alınmış və effektiv faiz dərəcəsinin tərkib hissəsi olan bütün komissiya və haqlar, əməliyyat xərcləri, eləcə də bütün digər mükafat və ya güzəştlər daxildir. Bank mənfəət və ya zərərdə ədalətli dəyərlə əks etdirilən borc alətlərinə malik deyil.

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

Faiz gəliri kredit üzrə dəyərsizləşmiş maliyyə aktivləri (3-cü Mərhələ) istisna olmaqla, maliyyə aktivlərinin ümumi balans dəyərində effektiv faiz dərəcəsinə tətbiq etməklə hesablanır. 3-cü Mərhələyə təsnifləşdirilən aktivlər üzrə faiz gəliri GKZ üzrə ehtiyat çıxılmaqla, effektiv faiz dərəcəsinə aktivin amortizasiya olunmuş dəyərində tətbiq etməklə hesablanır.

3-cü Mərhələyə aid edilmiş maliyyə aktivləri üzrə kredit riski sonradan aktivin dəyərsizləşmədiyi təqdirdə azalarsa və bu azalma obyektiv olaraq aktivin dəyərsizləşmiş kimi müəyyən edilməsindən sonra baş verən hadisə (yəni, aktivin bərpa edilməsi) ilə əlaqələndirilərsə, həmin aktiv 3-cü Mərhələdən yenidən təsnifləşdirilir və faiz gəliri ümumi balans dəyərində effektiv faiz dərəcəsi tətbiq etməklə hesablanır. Aktivin 3-cü Mərhələyə aid edilməsinə görə əvvəllər mənfəət və ya zərərdə tanınmayan, lakin aktivin bərpa edilməsindən sonra əldə edilməsi gözlənilən əlavə faiz gəliri dəyərsizləşmənin azalması kimi tanınır.

Valyutaarası svop əməliyyatları üzrə faiz komponentinin hesablanması üçün şərti məbləğ müvafiq dövrün müqavilə üzrə faiz dərəcəsinə vurulur. Valyuta svop əməliyyatları üzrə faiz gəliri/(xərci) bölüşdürülərkən illik əldə edilmiş faiz gəliri/(xərc) müqavilənin qüvvədə olduğu müddət ərzində xətti şəkildə hesablanır və paylanır.

Haqq və komissiya gəlirləri və xərcləri. Haqq və komissiya gəlirləri, o cümlədən plastik kart xidmətləri üzrə haqq və komissiya gəlirləri, hesablaşma haqları və nağd pul əməliyyatları üzrə haqlar müvafiq xidmətlər göstərildikcə tanınır. Kredit öhdəliyi üzrə kredit vəsaitlərinin istifadəsi gözlənilmədikdə, həmin öhdəlik üzrə komissiya haqqı öhdəlik müddəti ərzində düz xətt üsulu ilə tanınır.

Haqq və komissiya xərcləri əsasən xidmətlər göstərildikcə balansdan silinən əməliyyat və xidmət haqlarından ibarətdir.

Aşağıdakı cədvəldə müştərilərlə müqavilələr üzrə öhdəliklərin yerinə yetirilməsinin xüsusiyyəti və müddəti, habelə əhəmiyyətli ödəniş müddətləri və əlaqəli gəlirin tanınması siyasəti haqqında məlumat təqdim olunmuşdur:

Xidmət növü	Əhəmiyyətli ödəniş müddətləri daxil olmaqla icra öhdəliklərinin yerinə yetirilməsinin xüsusiyyəti və müddəti	Gəlirin tanınması siyasəti
Fərdi və korporativ bank xidmətləri	Grup overdraft xidmətləri, fərdi və korporativ müştərilərə bankçılıq, xarici valyuta, kredit kartları və xidmət haqlarının ödənişi xidmətlərini göstərir.	Əməliyyatlardan gələn gəlir əməliyyat baş verən zaman tanınır.
	Qarşılıqlı mübadilə, xarici valyuta əməliyyatları və overdraftlara görə əməliyyat haqları əməliyyat baş verərkən müştərinin hesabından çıxılır.	
	Grup buraxdığı zəmanət məktublarına görə müştərilərdən komissiya haqları alır.	Zəmanət məktublarının və akreditasiyanın verilməsi haqları üzrə gəlir bu müqavilələrin etibarlılıq müddəti boyu tanınır.

3 Mühüm uçot siyasəti prinsipləri (davamı)

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

Seqmentlər üzrə hesabat. Seqmentlər haqqında məlumat daxili hesabat qaydalarına əsasən hazırlanır və Bankın rəhbərliyinə təqdim edilir. Gəlirləri, xalis maliyyə nəticələri və ya aktivləri bütün seqmentlərin on faizini və ya artıq hissəsini təşkil edən seqmentlər ayrıca şəkildə açıqlanır.

Maliyyə alətlərinin ilkin tanınması. FVTPL kateqoriyasında ölçülən maliyyə alətləri ilkin olaraq ədalətli dəyərlə tanınır. Bütün digər maliyyə alətləri əməliyyat xərcləri də daxil olmaqla, ilkin olaraq ədalətli dəyərlə tanınır.

Maliyyə aktivlərinin təsnifləşdirilməsi və sonrakı dövrdə qiymətləndirilməsi: qiymətləndirmə kateqoriyaları. Qrup maliyyə aktivlərini aşağıdakı kateqoriyalarda təsnifləşdirir: FVTPL, FVOCI və AC. Borc maliyyə aktivlərinin təsnifləşdirilməsi və sonrakı dövrdə ölçülməsi: (i) müvafiq aktivlər portfelinin idarə olunması üçün Qrupun biznes modelindən və (ii) aktiv üzrə pul axınlarının xüsusiyyətindən asılıdır.

Yenidən təsnifləşdirmə. Maliyyə aktivləri Qrupun maliyyə aktivlərini idarə etdiyi biznes modelini dəyişdikdən sonrakı dövr istisna olmaqla, ilkin tanınmadan sonra yenidən təsnifləşdirilir.

Maliyyə aktivləri - Maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin modifikasiyası. Maliyyə aktivinin şərtləri dəyişərsə, Qrup dəyişmiş aktiv üzrə pul vəsaitlərinin əhəmiyyətli dərəcədə dəyişib-dəyişmədiyini qiymətləndirir.

Pul vəsaitlərində əhəmiyyətli fərqlər olduğu təqdirdə (“əhəmiyyətli modifikasiya”) ilkin maliyyə aktivini üzrə pul vəsaitlərinə dair müqavilə üzrə hüquqların vaxtı keçmiş sayılır. Belə olan halda ilkin maliyyə aktivinin tanınması dayandırılır və yeni maliyyə aktivini müvafiq əməliyyat xərcləri daxil olmaqla ədalətli dəyərde tanınır. Modifikasiya ilə əlaqədar daxil olan istənilən haqların uçotu aşağıdakı şəkildə aparılır:

- yeni aktivin ədalətli dəyərinin müəyyən edilməsi haqları və müvafiq əməliyyat xərclərinin ödəniş haqları aktivin ilkin qiymətləndirilməsinə daxil edilir; və
- sair haqlar tanınmanın dayandırılması üzrə gəlir və ya zərərin bir hissəsi kimi mənfəət və ya zərərdə tanınır.

Mövcud maliyyə aktivləri və ya maliyyə öhdəlikləri üzrə pul vəsaitlərində modifikasiya mövcud müqavilə şərtlərindən qaynaqlandığı təqdirdə modifikasiya sayılır. Məsələn, kredit sövdələşməsi Qrupdan tələb etdiyi təqdirdə AMB-nin əsas faiz dərəcələrindəki dəyişikliklərə görə Qrupun faiz dərəcəsini dəyişməsi.

Qrup pul axınlarının ilkin aktivdən əhəmiyyətli dərəcədə fərqlənib-fərqlənmədiyini müəyyən etmək üçün kəmiyyət və keyfiyyət amillərinə əsaslanaraq maliyyə aktivlərindəki dəyişiklikləri qiymətləndirir. Belə olan halda ilkin aktiv üzrə pul axınlarına dair müqavilə hüquqlarının müddəti bitmiş sayılır. Keyfiyyət amillərinə valyutada, girovda və ya şərtlərdə dəyişikliklər daxildir ki, bu da SPPI meyarına uyğunsuzluğa gətirib çıxarır. Kəmiyyət təhlilində ilkin və şərtlərinə yenidən baxılmış gələcək pul axınları müqayisə edilir və 10% və daha çox dəyişiklik əhəmiyyətli hesab olunur.

Pul axınlarının modifikasiyası borcalanın maliyyə çətinlikləri səbəbindən baş verdikdə, adətən modifikasiyanın məqsədi şərtləri əhəmiyyətli dərəcədə fərqlənən yeni aktiv yaratmaq deyil, ilkin müqavilə şərtlərini mümkün qədər bərpa etməkdir. Qrup maliyyə aktivini pul vəsaitlərinin bağışlanması ilə nəticələnəcək şəkildə dəyişməyi planlaşdırdıqda ilk öncə aktivin bir hissəsinin modifikasiyadan əvvəl silinib-silinməyəcəyini nəzərə alır (maliyyə aktivlərinin silinməsi siyasəti aşağıda təqdim edilir). Bu yanaşma kəmiyyət qiymətləndirməsinə təsir göstərir və belə hallarda tanınmanın dayandırılması meyarlarının heç də həmişə nəzərə alınmadığını göstərir. Daha sonra Qrup modifikasiyanın əhəmiyyətli olub-olmadığına dair keyfiyyət qiymətləndirməsi aparır.

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

3 Mühüm uçot siyasəti prinsipləri (davamı)

Borcun kredit məbləğini vaxtından əvvəl əhəmiyyətli cəriməyə məruz qalmadan faizsiz ödəmək seçimi olduğu sabit dərəcəli kreditlər üçün Qrup faiz dərəcəsini dəyişkən dərəcəli maliyyə alətləri üzrə təlimatdan çıxış edərək cari bazar dərəcəsinə uyğun dəyişir. Bu o deməkdir ki, effektiv faiz dərəcəsinə də gözləntilərə uyğun düzəlişlər edilir.

Maliyyə aktivləri – Dəyərsizləşmə

Həmçinin bax: Qeyd 32 (Kredit riski).

Qrup mənfəət və ya zərərdə ədalətli dəyərle qiymətləndirilməyən növbəti maliyyə alətlərinin gözlənilən kredit zərərləri üzrə ehtiyat tanır:

- borc alətləri olan maliyyə aktivləri;
- verilən maliyyə zəmanətləri; və
- verilən kredit öhdəlikləri.

Pay alətləri üzrə dəyərsizləşmə zərəri tanınmamışdır.

Qrup zərər ehtiyatlarını, 12 aylıq gözlənilən kredit zərəri kimi hesablanan aşağıdakılar istisna olmaqla, bütün müddət üçün gözlənilən kredit zərərinə bərabər qiymətləndirir:

- hesabat tarixində kredit riski aşağı müəyyən edilən borc investisiya qiymətli kağızları;
- ilkin tanınmadan sonra kredit riski əhəmiyyətli dərəcədə artmayan digər maliyyə alətləri (bax: Qeyd 32 (Kredit riski)).

Qrup kreditin risk dərəcəsi qlobal “investisiya sinfi” anlayışına bərabər olduğu təqdirdə borc investisiya qiymətli kağızlarının kredit riskinin aşağı olduğunu qəbul edir.

12 aylıq GKZ hesabat tarixindən sonra 12 ay ərzində maliyyə aktivləri üzrə defolt hadisəsinin baş verməsi nəticəsində yaranan gözlənilən kredit zərərinin bir hissəsini təşkil edir. 12 aylıq GKZ tanınan maliyyə alətləri “1-ci Mərhələ” maliyyə aləti adlandırılır.

Bütün müddət üçün gözlənilən kredit zərərləri maliyyə alətinin gözlənilən istifadə müddəti ərzində bütün mümkün defolt halları nəticəsində gözlənilən kredit zərərləridir. Bütün müddət üçün gözlənilən kredit zərəri tanınan maliyyə alətləri 2-ci Mərhələyə (kredit üzrə dəyərsizləşmədikdə) və ya 3-cü Mərhələyə (maliyyə aləti kredit üzrə dəyərsizləşdikdə) aid edilir.

GKZ-nin qiymətləndirilməsi

GKZ-lər kredit zərərlərinin ehtimal əsasında ölçülən qiymətləndirilməsidir və aşağıdakı şəkildə qiymətləndirilir:

- *hesabat tarixində kredit üzrə dəyərsizləşməmiş maliyyə aktivləri*: pul axınları kəsinin cari dəyərində (yəni müqaviləyə əsasən müəssisəyə ödənilməli pul axınları ilə Qrupun əldə etməyi gözlədiyi pul axınları arasındakı fərq);
- *hesabat tarixində kredit üzrə dəyərsizləşmiş maliyyə aktivləri*: ümumi balans dəyəri ilə ehtimal edilən gələcək pul axınları arasındakı fərq;
- *istifadə edilməmiş kredit öhdəlikləri*: kredit istifadə edildikdə müqavilə üzrə Qrupa ödənilməli pul vəsaitləri ilə Qrupun almağı gözlədiyi pul vəsaitləri arasındakı fərqin cari dəyəri.
- *maliyyə zəmanəti üzrə müqavilələr*: Qrupun bərpa etməyi gözlədiyi məbləğlər çıxılmaqla ödənilməsi gözlənilən borcların cari dəyəri.

Kredit üzrə dəyərsizləşmiş maliyyə aktivləri

Hər hesabat tarixində Qrup amortizasiya olunmuş dəyərle hesablanmış maliyyə aktivlərinin kredit üzrə dəyərsizləşməsinə qiymətləndirir. Maliyyə aktivləri üzrə proqnoz edilən gələcək pul vəsaitlərinə mənfi təsir göstərən bir və ya daha çox hadisə baş verdikdə maliyyə aktivləri “kredit üzrə dəyərsizləşmiş” sayılır.

Maliyyə aktivinin kredit üzrə dəyərsizləşdiyinin sübutuna aşağıdakı müşahidə edilə bilən məlumat daxildir:

3 Mühüm uçot siyasəti prinsipləri (davamı)

- borcalan və ya borcverənin mühüm maliyyə çətinliyi yaşaması;
- müqavilə şərtinin pozulması, məsələn, defolt və ya gecikdirmə;
- Qrup tərəfindən Qrupun əks təqdirdə nəzərdən keçirməyəcəyi şərtlərlə kredit və ya avansın restrukturizasiyası;
- borcalanın müflis olacağı və ya maliyyə-təşkilati strukturunun dəyişəcəyi ehtimal edildikdə; və ya
- maliyyə çətinlikləri səbəbindən qiymətli kağızlar üçün fəal bazarın olmaması.

Borcalanın vəziyyətinin pisləşməsinə görə şərtləri yenidən razılaşıdırılmış kredit, müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin ödənilməyəcəyi riski əhəmiyyətli dərəcədə azaldığı və dəyərsizləşmənin başqa əlamətləri olmadığı hallar istisna olmaqla, kredit üzrə dəyərsizləşmiş sayılır. Əlavə olaraq, ödənişi 90 gündən çox gecikdirilmiş istehlak kreditləri dəyərsizləşmiş sayılır.

Dövlət borcuna investisiyanın kredit üzrə dəyərsizləşmiş olub-olmadığını qiymətləndirərkən Qrup aşağıdakı amilləri nəzərə alır.

- İstiqraz üzrə gəlirlərdə əks olunan kredit qabiliyyətinin bazar qiymətləndirməsi.
- Kredit qabiliyyətinə reyting agentliklərinin qiyməti.
- Borcverənin könüllü və ya icbari borc bağışlama nəticəsində zərər çəkə biləcəyi borc restrukturizasiyası ehtimalı.

Konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda GKZ üzrə ehtiyatın təqdimatı

Gözlənilən kredit zərəri üzrə ehtiyat konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda aşağıdakı şəkildə təqdim edilir:

- *amortizasiya olunmuş dəyerdə qiymətləndirilən maliyyə aktivləri*: aktivlərin ümumi balans dəyərindən çıxılır;
- *kredit öhdəlikləri və maliyyə zəmanəti müqavilələri*: “Sair öhdəliklər” sətrində ehtiyat kimi;
- *maliyyə aləti həm istifadə edilmiş, həm də edilməmiş kredit komponentlərindən ibarət olduqda və Qrup kredit öhdəliyi komponenti üzrə gözlənilən kredit zərərinə istifadə edilmiş komponentdən ayrı müəyyən edə bilmədikdə*: Qrup hər iki komponent üçün zərər ehtiyatını birgə təqdim edir. Birləşdirilmiş məbləğ istifadə edilmiş komponentin ümumi balans məbləğindən çıxılır. İstifadə edilmiş komponentin ümumi balans dəyəri üzrə qalan ehtiyat ehtiyatı ehtiyat kimi təqdim edilir; və
- *sair məcmu gəlirdə ədalətli dəyərle qiymətləndirilən borc alətləri*: bu aktivlərin balans dəyəri ədalətli dəyərə bərabər olduğu üçün konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda heç bir zərər ehtiyatı tanınmır. Bununla belə, zərər ehtiyatı ədalətli dəyər ehtiyatında açıqlanır və tanınır.

Maliyyə aktivləri – tanınmanın dayandırılması. Qrup maliyyə aktivinin tanınmasını aşağıdakı hallarda dayandırır: maliyyə aktivləri ilə əlaqədar pul axınlarının müqavilə ilə nəzərdə tutulan hüquqlarının müddəti bitdikdə və ya həmin aktivlərin mülkiyyət hüququ ilə bağlı bütün risk və faydaların ötürüldüyü əməliyyatda müqavilə üzrə pul axınlarını əldə etmək hüququnu ötürdükdə və ya Qrup bu aktivlərin mülkiyyət hüququ ilə bağlı bütün risk və faydaları ötürmədikdə və ya özündə saxlamadıqda və maliyyə aktivini üzrə nəzarət hüququnu itirdikdə.

Maliyyə aktivinin tanınması dayandırıldıqda aktivin ümumi balans dəyəri (və ya aktivin tanınması dayandırılmış hissəsinə ayrılmış ümumi balans dəyəri) və alınan təzminat cəmi (i) əldə edilmiş kompensasiya (əldə edilmiş hər yansı yeni aktiv, çıx götürülmüş hər hansı yeni öhdəlik, daxil olmaqla) və (ii) sair məcmu gəlirdə tanınan hər hansı toplam gəlir və zərər arasındakı fərq mənfiyyət və ya zərərdə tanınır.

Kreditlər maliyyə aktivlərini tam və ya qismən bərpa etmək üçün əsaslı gözlənti olmadığı təqdirdə tam və ya qismən silinir. Bu adətən Qrup borcalanın silinməsi nəzərdə tutulan məbləği ödəmək üçün kifayət qədər pul vəsaiti yaradacaq aktivlərinin və ya gəlir mənbəyinin olmadığını müəyyən etdikdə baş verir. Bu qiymətləndirmə fərdi aktiv səviyyəsində həyata keçirilir.

Silinmiş məbləğlərin bərpası mənfiyyət və ya zərər və sair məcmu gəlir hesabatında “faiz qazandıran aktivlər üzrə gözlənilən kredit zərərləri”nə daxil edilir.

Silinmiş maliyyə aktivləri ödənilməli məbləğlərin bərpası üzrə Qrup prosedurlarına əməl etmək məqsədilə hüquqi tədbirlərin predmeti olaraq qalır.

3 Mühüm uçot siyasəti prinsipləri (davamı)

Maliyyə öhdəlikləri – qiymətləndirmə kateqoriyaları. Maliyyə öhdəlikləri aşağıdakılar istisna olmaqla, sonradan amortizasiya olunmuş dəyərlə təsnifləşdirilir: (i) FVTPL kateqoriyasında ölçülən maliyyə öhdəlikləri: bu təsnifat əsasən törəmə maliyyə alətlərinə tətbiq edilir və; (ii) maliyyə zəmanəti müqavilələri və kredit öhdəlikləri.

Maliyyə öhdəlikləri – tanınmanın dayandırılması/modifikasiyası. Qrup maliyyə öhdəliyinin tanınmasını şərtlər dəyişdikdə və dəyişmiş öhdəlik üzrə pul vəsaitləri əhəmiyyətli dərəcədə fərqləndikdə dayandırır. Bu halda dəyişmiş şərtlər əsasında yeni maliyyə öhdəliyi ədalətli dəyerdə tanınır. Maliyyə öhdəliyinin balans dəyərindəki fərq ləğv edilir və yeni maliyyə öhdəliyi dəyişmiş şərtlərlə mənfəət və ya zərərdə tanınır. Ödənilmiş kompensasiyaya ötürülmüş qeyri-maliyyə aktivləri (əgər varsa) və yeni dəyişdirilmiş maliyyə öhdəliyi daxil olmaqla, öhdəliklər daxildir.

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

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

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

Əvəzləşdirmə. Maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin əvəzləşdirilməsi və xalis məbləğin maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda daxil edilməsi yalnız Qrupun hazırda qeydə alınmış məbləğlərin əvəzləşdirilməsi üçün qanunvericiliklə müəyyən edilmiş hüququn, eləcə də əvəzləşdirməni aparmaq və ya eyni zamanda aktivni realizasiya edərək öhdəliyi ödəmək niyyətinin olduğu hallarda həyata keçirilə bilər. Qrup gələcək hadisədən asılı olmadıqda və biznesin normal gedişində, Qrupun defoltu, ödəmə qabiliyyətinin itirilməsi və ya iflası zamanı tətbiq oluna bildikdə, əvəzləşdirmək hüququna malikdir.

Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri. Mərkəzi Bankda saxlanılan məcburi ehtiyatlar istifadəsi ilə bağlı məhdudiyətlərə görə pul vəsaitlərinin ekvivalentləri hesab edilmir. Konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri amortizasiya olunmuş dəyərlə uçota alınır.

Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri əvvəlcədən məlum olan məbləğə asan çevrilə bilən və dəyərin cüzi dəyişməsi riskinə məruz qalan qısamüddətli aktivlərdir. Pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinə ilkin ödəniş müddəti üç aydan az olan banklararası depozitlər daxildir. Yaranma tarixindən istifadəsi üç aydan çox müddətə məhdudlaşdırılmış vəsaitlər konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti və konsolidasiya edilmiş pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatlarda pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinə aid edilmir.

Digər banklardan alınacaq vəsaitlər. Digər banklardan alınacaq vəsaitlər Qrup tərəfindən kontragent banklara avans şəklində pul verdiyi zaman uçota alınır. Digər banklardan alınacaq vəsaitlər (i) müqavilə üzrə pul axınlarını əldə etmək məqsədilə saxlandıqda və həmin pul axınları yalnız əsas borc və faiz ödənişlərini əks etdirdikdə, və (ii) FVTPL kateqoriyasında qiymətləndirilmədikdə amortizasiya olunmuş dəyərlə uçota alınır. Əks təqdirdə, onlar ədalətli dəyərlə qeydə alınır.

Müştərilərə verilmiş kreditlər. Konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda “Müştərilərə verilmiş kreditlər” maddəsinə aşağıdakılar daxildir:

- müştərilərə verilmiş amortizasiya olunmuş dəyərlə qiymətləndirilən kreditlər; onlar birbaşa əməliyyat xərcləri daxil olmaqla ilkin olaraq ədalətli dəyərə, daha sonra effektiv faiz metodu ilə amortizasiya olunmuş dəyərlə qiymətləndirilir.

3 Mühüm uçot siyasəti prinsipləri (davamı)

Maliyyə zəmanətləri və kredit öhdəlikləri. Maliyyə zəmanətləri borcalan borc alətinin şərtlərinə uyğun olaraq vaxtında ödəniş edə bilmədikdə zəmanət sahibinin məruz qaldığı zərəri qarşılamaq üçün Qrupun müəyyən ödənişlər etməsinə tələb edən müqavilələrdir. Kredit öhdəlikləri əvvəlcədən müəyyənləşdirilmiş şərtlər və müddətlər altında kredit vermək öhdəlikləridir.

Verilən maliyyə zəmanətləri və ya bazarda mövcud faiz dərəcəsindən aşağı faizlə kredit vermək öhdəlikləri ilkin olaraq ədalətli dəyərdə, daha sonra BMHS 9-a əsasən müəyyən edilmiş zərər üzrə ehtiyat ilə BMHS 15-in prinsiplərinə əsasən, ilkin tanınan məbləğ çıxılmaqla, tanınmış gəlirin toplam məbləğinin ən böyük olanında qiymətləndirilir.

Qrup mənfəət və ya zərərdə ədalətli dəyərlə qiymətləndirilən kredit öhdəliyi verməmişdir. Digər kredit öhdəlikləri üçün Qrup zərər ehtiyatı tanır.

Borc qiymətli kağızlara investisiyalar. Biznes modelə və pul axınlarının xüsusiyyətinə əsasən Qrup borc qiymətli kağızları AC, FVOCI və ya FVTPL kateqoriyaları üzrə təsnifləşdirir. Borc qiymətli kağızları müqavilə üzrə pul axınlarını əldə etmək məqsədilə saxlanıldıqda, həmin pul axınları yalnız əsas borc və faiz ödənişlərini əks etdirdikdə və uçot uyğunsuzluğunu əhəmiyyətli dərəcədə azaltmaq üçün FVTPL kateqoriyasında qiymətləndirilmədikdə amortizasiya olunmuş dəyərlə uçota alınır.

Sair məcmu gəlirdə tanınan borc qiymətli kağızları üçün gəlir və zərərlərin cəmi investisiyanın realizasiyası zamanı bölüşdürülməmiş mənfəətə köçürülür.

Törəmə maliyyə alətləri. Törəmə maliyyə alətləri, o cümlədən xarici valyuta müqavilələri, forvard müqavilələri, eləcə də valyuta və faiz svopları ədalətli dəyərlə uçota alınır.

Bank, həmçinin kontragent banklarla müxtəlif valyutalarda depozitlərin və ya kreditlərin mübadiləsi üçün müqavilələr bağlayır ki, bu da BMHS məqsədləri üçün qarşılıqlı şəkildə əvəzləşdirilir. Hüquqi cəhətdən belə müqavilələr ayrıca alətlər olsalar da, aşağıdakı hallarda birləşdirilir və vahid törəmə maliyyə aləti kimi xalis şəkildə uçota alınır: (i) belə kreditlər eyni vaxtda və qarşılıqlı şərtlərlə verildikdə və qəbul edildikdə (ii) eyni kontragentlə bağlandıqda (iii) eyni riskə aid olduqda və (iv) bir əməliyyat ilə həyata keçirilməsi mümkün olmayan əməliyyatların ayrıca strukturlaşdırılması üçün aydın biznes məqsədləri olmadıqda.

Konsolidasiya edilmiş mənfəət və ya zərər və sair məcmu gəlir haqqında hesabatda göstərilən “törəmə maliyyə alətləri üzrə zərər çıxılmaqla gəlirlərə” depozit svopu müqaviləsi üzrə faiz xərcləri daxildir.

Müsbət ədalətli dəyəri olan törəmə alətlər aktivlərin, mənfi ədalətli dəyəri olanlar isə öhdəliklərin tərkibində göstərilir. Törəmə alətlərin ədalətli dəyəridəki dəyişikliklər il üzrə mənfəət və ya zərər hesabatında “törəmə maliyyə alətləri üzrə zərər çıxılmaqla gəlir” kimi əks etdirilir. Ədalətli dəyər bazar kotirovkaları və ya müvafiq alətin cari bazar və müqavilə qiymətlərini, eləcə də digər amilləri nəzərə alan qiymətləndirmə modelləri əsasında müəyyən edilir.

Müştəri hesabları, sair borc öhdəlikləri və subordinasiya borc öhdəlikləri. Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər, müştərilər qarşısında öhdəliklər, subordinasiya borc öhdəlikləri və sair borc öhdəlikləri birbaşa əməliyyat xərcləri çıxılmaqla ilkin olaraq ədalətli dəyərlə, sonradan isə effektiv faiz metodu ilə amortizasiya olunmuş dəyərlə ölçülür.

Buraxılmış borc qiymətli kağızları. Buraxılmış borc qiymətli kağızlarına Bank tərəfindən emissiya edilmiş istiqrazlar daxildir. Borc qiymətli kağızları amortizasiya olunmuş dəyərlə uçota alınır. Bank özünün emissiya edilmiş borc qiymətli kağızlarını satın alırsa, həmin borc qiymətli kağızları konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatdan silinir və öhdəliyin balans dəyəri ilə ödənilmiş məbləğ arasındakı fərq borcun vaxtından əvvəl ödənilməsindən yaranan gəlirlərin tərkibində tanınır.

Mülkiyyətə keçmiş girov. Mülkiyyətə keçmiş girov vaxtı keçmiş kreditlərlə bağlı öhdəliklərin yerinə yetirilməsi üçün Qrupun mülkiyyətinə keçmiş qeyri-maliyyə aktivlərini əks etdirir. Qrupun mülkiyyətinə keçdikdən sonra bu aktivlər ilkin olaraq ədalətli dəyərlə tanınır və Qrupun həmin aktivlərin bərpası planından asılı olaraq mülkiyyətə keçmiş girov kimi təsnifləşdirilir. Qrup mülkiyyətə keçmiş girovu satmağı planlaşdırdığından, onların uçotu mal-material ehtiyatları ilə oxşar şəkildə aparılır. Mülkiyyətə keçmiş girov ilkin dəyər ilə mümkün xalis satış dəyəri arasında daha aşağı olanı ilə ölçülür. Mülkiyyətə keçmiş girovun dəyərsizləşməsi konsolidasiya edilmiş mənfəət və ya zərər və sair məcmu gəlir haqqında hesabatda "Digər qeyri-maliyyə aktivləri üzrə dəyərsizləşmə zərərləri" sətirində tanınır.

3 Mühüm uçot siyasəti prinsipləri (davamı)

Bankın icarəyə götürən qisminə çıxış etdiyi icarə müqavilələrinin uçotu. Bank ofis binaları icarəyə götürür.

İcarə ödənişləri icarəyə götürənin borc üzrə artan faiz dərəcəsindən istifadə olunmaqla diskontlaşdırılır. Borc üzrə artan faiz dərəcəsi oxşar iqtisadi mühitdə eyni şərtlərlə aktiv əldə etmək üçün icarəyə götürənin zəruri olan vəsaitlərin cəlb edilməsi zamanı ödəməli olduğu faiz dərəcəsidir.

İcarə müddətini müəyyənləşdirərkən Qrupun rəhbərliyi icarə müddətinin uzadılması və ya icarə müqaviləsinə xitam verilməsi seçiminin istifadə edilməməsi üçün iqtisadi stimula yaradan bütün fakt və halları nəzərə alır. İcarə müddətinin (və ya icarə müqaviləsinə xitam verilməsi seçimlərinin icrası müddətindən sonrakı dövrlərin) uzadılması seçimləri yalnız müqavilənin müddətinin uzadılacağına və ya xitam verilməyəcəyinə əsaslı şəkildə əminlik olduqda, icarə müddətinə daxil edilir.

Qiymətləndirməyə təsir edən mühüm hadisə baş verdikdə və ya şəraitdə əhəmiyyətli dəyişiklik olduqda və belə hallar icarəyə götürənin nəzarəti altında olduqda qiymətləndirmə yenidən nəzərdən keçirilməlidir.

Əsas vəsaitlər

(i) Mülkiyyətdə olan aktivlər. Aşağıda göstərilənlər kimi yenidən qiymətləndirilərək təqdim olunan binalar istisna olmaqla, əsas vəsaitlər hər hansı yığılmış amortizasiya və dəyərsizləşmə üzrə zərərər çıxılmaqla, ilkin dəyərdə tanınır.

(ii) Yenidən qiymətləndirmə. Əsas vəsaitlərin balans dəyərinin hesabat dövrünün sonunda ədalətli dəyərlə hesablanacaq dəyərdən əhəmiyyətli dərəcədə fərqlənməməsi üçün onlar müntəzəm olaraq yenidən qiymətləndirilməlidir. Yenidən qiymətləndirmə nəticəsində balans dəyərinə artım sair məcmu gəlirdə və kapitalda “yenidən qiymətləndirmə ehtiyatı” kimi tanınır. Eyni aktivin balans dəyərinəki əvvəlki artımların əvəzləndirilməsi hesabına balans dəyərinəki azalmalar sair məcmu gəlirdə tanınır və əvvəllər kapitalda tanınmış yenidən qiymətləndirmə ehtiyatını azaldır.

(iii) Amortizasiya. Amortizasiya ayrı-ayrı aktivlər üzrə təxmin edilən faydalı istifadə müddətində mənfəət və ya zərərdə düz xətt metodu ilə tanınır. Hesablanmış faydalı istifadə müddətləri və qalıq dəyərlər aşağıdakı kimidir:

	İllər	Qalıq dəyəri, ilkin dəyərin %-i
- Binalar	50 - 70	20%
- Məbel və avadanlıqlar	5 - 10	-
- Kompüterlər	5 - 7	-
- Nəqliyyat vasitələri	7 - 10	10%
- Digər avadanlıqlar	5 - 10	-
- İcarəyə götürülmüş aktivlərin əsaslı təmiri	İcarə müddəti və faydalı istifadə müddətindən daha qısa olan müddətdə	-

Qeyri-maddi aktivlər

(i) Ayrı-ayrılıqda alınmış qeyri-maddi aktivlər. Məhdud istismar müddəti olan, ayrı-ayrılıqda alınmış qeyri-maddi aktivlər yığılmış amortizasiya və yığılmış dəyərsizləşmə zərərər çıxılmaqla ilkin dəyər ilə uçotda qeyd edilir. Amortizasiya qeyri-maddi aktivlər üzrə təxmin edilən on illik faydalı istifadə müddəti ərzində düz xətt metodu ilə tanınır.

Qeyri-maliyyə aktivlərinin dəyərsizləşməsi. Qrup investisiya mülkiyyəti və təxirə salınmış vergi aktivləri istisna olmaqla, qeyri-maliyyə aktivlərinin dəyərsizləşmə zərərinə məruz qalıb-qalmadığını müəyyənləşdirmək üçün hər hesabat dövrünün sonunda belə aktivlərin balans dəyərini təhlil edir. Dəyərsizləşmənin baş verdiyinə dəlalət edən hər hansı hallar mövcud olarsa, dəyərsizləşmə üzrə zərərin (əgər varsa) həcmi müəyyən etmək üçün aktivin bərpa dəyəri hesablanır. Aktivin fərdi qaydada bərpa dəyərini hesablamaq mümkün olmazsa, Qrup belə aktivin aid olduğu gəlir gətirən aktivlər qrupunun bərpa dəyərini müəyyən edir. Aktivin aid ediləcəyi qrup münasib və ardıcıl qaydada müəyyən edilə bilərsə, korporativ aktivlər də fərdi gəlir gətirən aktivlər qrupuna aid edilə bilər, əks halda aktiv münasib və ardıcıl qaydada müəyyən edilmiş ən kiçik gəlir gətirən aktivlər qrupunda yer alır.

3 Mühüm uçot siyasəti prinsipləri (davamı)

Ehtiyatlar. Öhdəliklər və məsrəflər üzrə ehtiyatlara qeyri-müəyyən müddət və ya məbləğə malik olan öhdəliklər daxildir. Bank ehtiyatları keçmiş hadisənin nəticəsi olan cari (hüquqi və ya konstruktiv) öhdəliyə sahib olduqda, öhdəliyin yerinə yetirilməsi üçün iqtisadi səmərələri təcəssüm etdirən resursların xaric olmasının tələb olunacağını ehtimal etdikdə və öhdəliyin məbləğini etibarlı qiymətləndirə biləndə tanıyır.

Nizamnamə kapitalı. Adi səhmlər kapital kimi təsnifləşdirilir. Yeni səhmlərin emissiyası ilə birbaşa əlaqəli olan kənar xərclər kapitalın tərkibində həmin emissiya nəticəsində əldə edilmiş məbləğin azalması kimi əks etdirilir.

Adi səhmlər üzrə dividendlər elan olunduqları dövrdə bölüşdürülməmiş mənfəətin mənimsənilməsi kimi əks olunur.

Dividend gəlirləri dividendin elan edildiyi tarixdə mənfəət və ya zərərdə tanınır.

Şərti öhdəliklər. Şərti öhdəliklər konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda əks etdirilmir, lakin onların ödənilməsi üçün ehtiyatların xərclənməsi ehtimalı az olanda, maliyyə hesabatlarında açıqlanır. Şərti aktivlər maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda əks etdirilmir, lakin onlarla bağlı iqtisadi faydaların daxil olması ehtimal ediləndə maliyyə hesabatlarında açıqlanır.

Vergilər. Mənfəət vergisi xərci cari və təxirə salınmış vergidən ibarətdir. Bu xərc biznes kombinasiyasına və ya birbaşa kapitalda, yaxud sair məcmu gəlirdə tanınan maddələrə aid olduğu hallar istisna olmaqla, mənfəət və zərərdə tanınır.

(i) Cari vergilər. Cari vergi hesabat tarixində müəyyənləşdirilmiş və ya mahiyyət etibarını ilə müəyyənləşdirilmiş vergi dərəcəsi tətbiq olunmaqla və ötən illərə nəzərən vergi borclarına düzəlişlər edilərək il ərzində vergiyə cəlb olunan gəlir və ya zərər üzrə gözlənilən vergi borcları və ödənilməli olan vergilərdir. Dividendlərin elan olunmasından yaranan hər hansı vergi öhdəliyi də cari vergi borclarına daxildir.

Azərbaycanın vergi qanunvericiliyi müxtəlif şərtlərə və tez-tez edilən dəyişikliklərə məruz qalır. Qrupun fəaliyyətinə tətbiq edilən həmin qanunvericiliyin və dəyişikliklərin rəhbərlik tərəfindən şərh müvafiq orqanlar tərəfindən mübahisələndirilə bilər. Nəticədə, əlavə iri vergi, cərimə və faiz hesablanıla bilər. Vergi yoxlamaları yoxlamanın keçirildiyi il də daxil olmaqla, vergi ödəyicisinin son üç təqvim ilindən çox olmayan fəaliyyətini əhatə edə bilər. Rəhbərlik hesab edir ki, 31 dekabr 2025-ci il tarixinə müvafiq qanunvericiliyin rəhbərlik tərəfindən şərh uyğundur və Qrupun vergi mövqeləri dəyişməyəcəkdir.

(ii) Təxirə salınmış vergilər. Təxirə salınmış vergi maliyyə hesabatlarında əks olunan aktiv və öhdəliklərin balans dəyəri ilə vergiyə cəlb olunan mənfəətin hesablanmasında istifadə edilən müvafiq vergi bazası arasındakı müvəqqəti fərq əsasında tanınır. Təxirə salınmış vergi beş il ərzində istifadə edilə bilən vergi zərərləri üzrə tanınır.

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

Konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatdakı maddələrin likvidlik ardıcılığı ilə təqdimatı. Qrup qısamüddətli və uzunmüddətli aktiv və öhdəlikləri konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda ayrıca göstərmir. Bunun əvəzində, aktivlər və öhdəliklər likvidlik ardıcılığı ilə təqdim edilir. Maliyyə alətlərinin gözlənilən ödəmə müddətləri üzrə təhlili Qeyd 32-də göstərilir. Aşağıdakı cədvəldə Qeyd 32-də təqdim olunan təhlilə daxil edilməyən maddələr üzrə hesabat dövrü başa çatdıqdan sonra 12 ay ərzində və sonra bərpası və ya ödənilməsi gözlənilən məbləğlər haqqında məlumat əks etdirilir.

“Bank Respublika” ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

3 Mühüm uçot siyasəti prinsipləri (davamı)

Qeyd	31 dekabr 2025			31 dekabr 2024			
	Ödənilməsi/bərpası gözlənilən məbləğlər			Ödənilməsi/bərpası gözlənilən məbləğlər			
	Hesabat dövrünün bitməsindən sonra 12 ay ərzində	Hesabat dövrünün bitməsindən 12 ay sonra	Cəmi	Hesabat dövrünün bitməsindən sonra 12 ay ərzində	Hesabat dövrünün bitməsindən 12 ay sonra	Cəmi	
AKTİVLƏR							
Əsas vəsaitlər	20	-	51,272	51,272	-	49,673	49,673
Qeyri-maddi aktivlər	20	-	2,983	2,983	-	3,231	3,231
Sair qeyri-maliyyə aktivləri	21	6,418	-	6,418	8,086	-	8,086
Mülkiyyətə keçmiş girov	22	1,112	-	1,112	1,049	-	1,049
Qudvil			-	-		467	467
Xaricolma qrupları		146	-	146	1,779	-	1,779
ÖHDƏLİKLƏR							
Cari mənfəət vergisi öhdəliyi		4,222	-	4,222	4,806	-	4,806
Sair qeyri-maliyyə öhdəlikləri	29	23,063	-	23,063	20,466	-	20,466
Təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəlikləri	13	-	1,203	1,203	-	388	388
Satış üçün saxlanılan xaricolma qrupları ilə birbaşa əlaqəli olan öhdəliklər		15	-	15	316	-	316

Dayandırılmış fəaliyyət. Dayandırılmış fəaliyyət Qrupun satılan və ya satış üçün saxlanılan kimi təsnifləşdirilən bir komponentidir və: (a) ayrıca əsas fəaliyyət sahəsini və ya fəaliyyətlərin həyata keçirildiyi coğrafi ərazini təmsil edir; (b) ayrıca əsas fəaliyyət sahəsinin və ya fəaliyyətlərin həyata keçirildiyi coğrafi ərazinin vahid koordinasiya olunmuş plan çərçivəsində satışının bir hissəsidir; və ya (c) yalnız təkrar satış məqsədilə alınmış törəmə müəssisədir. Dayandırılmış fəaliyyətdən yaranan gəlirlər və pul axınları (əgər varsa) davam edən fəaliyyətdən ayrıca olaraq əks etdirilir və müqayisəli dövrün göstəriciləri yenidən təqdim edilir.

Maliyyə hesabatlarının təqdimatında dəyişikliklər. Cari il ərzində Bank maliyyə hesabatlarında Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankındakı məcburi ehtiyatların ayrıca sətirdə göstərilməsinin daha məqsədəuyğun olduğu qənaətinə gəlmişdir. Bundan əlavə, pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatda Mərkəzi Bankda saxlanılan məcburi ehtiyatlar “pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri” tərifinə uyğun gəlidiyi üçün pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinin tərkibində əks etdirilmişdir. Zərurət yarandıqda, cari ilin maliyyə hesabatlarındakı dəyişiklikləri əks etdirmək üçün müqayisəli dövrün rəqəmlərinə müvafiq düzəlişlər edilmişdir. Təqdimat məqsədləri üçün aparılmış yenidən təsnifləşdirmənin 31 dekabr 2024-cü il tarixinə maliyyə hesabatlarındakı məbləğlərə təsiri aşağıdakı kimi olmuşdur:

3 Mühüm uçot siyasəti prinsipləri (davamı)

	Yenidən təsniflədirmədən əvvəlki qalıq	Yenidən təsniflədirmə	31 dekabr 2024-cü il tarixinə yenidən təsniflədirmədən sonrakı qalıq
Digər banklardan alınacaq məbləğlər	155,279	(140,784)	14,495
Mərkəzi Bankda saxlanılan məcburi ehtiyatlar	-	140,784	140,784
Əməliyyat fəaliyyəti üzrə istifadə edilən xalis pul vəsaitləri	(320,324)	7,459	(312,865)
İlin əvvəlinə pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	593,360	135,822	729,182
İlin sonua pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	373,648	140,784	514,432

4 Uçot siyasətinin tətbiqi zamanı əhəmiyyətli ehtimallar və mülahizələr

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

GKZ-nin qiymətləndirilməsi. GKZ-nin qiymətləndirilməsi müvafiq metodologiya, modellər və ilkin məlumatlardan istifadə etməklə aparılan əhəmiyyətli hesablamadır. Gözlənilən kredit zərərlərinin qiymətləndirilməsi metodologiyasına dair ətraflı məlumat Qeyd 32-də təqdim edilir. Aşağıdakı komponentlər kredit zərərləri üzrə ehtiyata əhəmiyyətli dərəcədə təsir göstərir: defolt anlayışı, kredit riskində əhəmiyyətli artım (SICR) və onun qiymətləndirilməsi meyarı, defolt ehtimalı (PD), defolta məruz qalan dəyər (EAD), defolt baş verəcəyi halda itirilməsi gözlənilən məbləğ (LGD), eləcə də makroiqtisadi ssenarilər, GKZ-nin qiymətləndirilməsi məqsədilə maliyyə aktivlərinin seqmentasiyası, GKZ səviyyəsinin qrup şəklində qiymətləndirilməsi. Qrup gözlənilən kredit zərərləri üzrə ehtimallar və faktiki kredit zərərləri arasındakı fərqlərin azaldılması məqsədilə modelləri və modellər üzrə məlumatları müntəzəm olaraq təhlil edir və təsdiqləyir. GKZ səviyyəsinə uyğun olan proqnoz fərziyyələri və onların çəki əmsalları əhəmiyyətli olmamışdır.

Qrup GKZ-nin qiymətləndirilməsi üçün dəstəkləyici proqnoz məlumatlarından, əsasən də özünün proqnoz makroiqtisadi modelinin nəticələrindən istifadə etmişdir. GKZ səviyyəsinə uyğun olan ən əhəmiyyətli proqnoz fərziyyələri və əlavə məlumat Qeyd 32-də açıqlanır.

GKZ ilə bağlı həssaslıq təhlilinin nəticələri Qeyd 17-də açıqlanır.

Təminatın dəyərini müəyyən edilməsi. Rəhbərlik kredit risklərinə qarşı təminat kimi saxlanılan girovun bazar dəyərini müntəzəm olaraq nəzərdən keçirir. Qiymətləndirmə zamanı peşəkar mülahizədən və ehtiyac olduqda, kənar ekspertlərin qiymətləndirmələrindən istifadə edilir. Bank girov qoyulmuş təminatın vəziyyəti, yeri, likvidliyi və digər müvafiq xüsusiyyətlərinə uyğun düzəliş edilmiş müqayisəli bazar məlumatlarından istifadə edir. Bu düzəlişlərin məqsədi cari bazar şərtlərini və defolt baş verəcəyi halda girovun realizasiya ediləcəyi xüsusi şərtləri əks etdirməkdir.

Tələb olunan təminatın növü və məbləği borcalanın kredit riskinin qiymətləndirilməsinə əsasən müəyyən edilir, habelə kifayət qədər təminat olduğuna əmin olmaq üçün girovun dəyəri mütəmadi olaraq qiymətləndirilir. Kredit portfeli üzrə girov qoyulmuş təminatın dəyəri haqqında əlavə məlumat Qeyd 17-də göstərilir.

Kredit riskində əhəmiyyətli artım. Kredit riskində əhəmiyyətli artımın mövcud olub-olmadığını müəyyən etmək üçün Qrup aşağıdakı meyarlardan istifadə edir:

- hesabat tarixinə bütöv müddət üçün defolt ehtimalının ilkin tanınma tarixinə bütöv müddət üçün defolt ehtimalına olan nisbətini müəyyən həddən yuxarı olması;
- ödənişin 30 gün gecikdirilməsi. Gecikmələri nəzərə almaqla, faiz üzrə gecikdirilmiş günlər və əsas borc üzrə gecikdirilmiş günlərdən daha yüksək olanı əsas götürülür;
- növbəti ildə ümumi defolt ehtimalı kredit seqmentindən asılı olaraq müəyyən limiti keçməsi.

4 Uçot siyasətinin tətbiqi zamanı əhəmiyyətli ehtimallar və mülahizələr (davamı)

Qiymətləndirmə zamanı hesabat tarixinə kredit riskinin müəyyən səviyyəsi deyil, kredit riskinin nisbətən artması nəzərdən keçirilir. Qrup əldə olunması əlavə xərc tələb etməyən dəstəkləyici və əsaslandırılmış proqnozlaşdırılan məlumatları, o cümlədən müəyyən müştəri portfellerinin davranış aspektləri daxil olmaqla, bir sıra amilləri nəzərə alır. Qrup defolt anına qədər kredit riskinin artması ilə bağlı davranış əlamətlərini müəyyən müəyyən edir və müvafiq proqnozlaşdırılan məlumatlarını fərdi maliyyə aləti və ya portfel səviyyəsində kredit riskinin qiymətləndirilməsində istifadə edir. Qeyd 32-yə baxın.

Biznes modelin qiymətləndirilməsi. Maliyyə aktivləri biznes model əsasında təsnifləşdirilir. Biznes modeli qiymətləndirərkən rəhbərlik birləşmə səviyyəsini və maliyyə alətləri üzrə portfelleri müəyyən etmək üçün mülahizələrdən istifadə etmişdir. Satış əməliyyatlarını qiymətləndirərkən Qrup onların əvvəlki dövrlərdə baş vermə tezliyini, müddətini və dəyərini, satış səbəblərini və gələcək satışlar ilə bağlı gözləntiləri nəzərə alır. Kredit keyfiyyətinin pisləşməsinə görə potensial zərərlərin azaldılmasına yönəldilmiş satış əməliyyatları “pul axınlarının əldə edilməsi” biznes modelinə uyğun hesab edilir. Kredit riskinin idarə olunması tədbirləri ilə bağlı olmayan ödəmə müddətinə qədər həyata keçirilən digər satışlar da nadir hallarda baş verməsi və dəyərinin ayrılıqda və ya məcmu olaraq əhəmiyyətli olmaması şərtilə, “pul axınlarının əldə edilməsi” biznes modelinə uyğun hesab edilir. Qrup satış əməliyyatlarının əhəmiyyətini satışların həcmi ilə portfelin orta müddəti ərzində biznes modeli qiymətləndirilən portfelin dəyərini müqayisə etməklə qiymətləndirir. Bundan əlavə, yalnız “stress” ssenarilərdə və ya Qrupun nəzarətində olmayan, təkrar baş verməyən və Qrup tərəfindən proqnozlaşdırıla bilməyən ayrıca hadisə ilə bağlı gözlənilən maliyyə aktivlərinin satışı biznes modelin məqsədi ilə əlaqəli olmayan satış əməliyyatı hesab olunur və müvafiq maliyyə aktivlərinin təsnifatına təsir göstərmir.

“Pul axınlarının əldə edilməsi və satılması” biznes modelində aktivlərin pul axınlarının əldə edilməsi üçün saxlanması nəzərdə tutulsa da, aktivlərin biznes modelin məqsədlərinə (likvidlik ehtiyaclarının idarə olunması, müəyyən faiz gəlirlərinin əldə edilməsi və ya maliyyə aktivlərinin müddətinin həmin aktivlərin maliyyələşdirdiyi öhdəliklərin müddəti ilə uyğunlaşdırılması) nail olmaq üçün satışı onun tərkib hissəsi hesab edilir. Digər kateqoriyaya əsasən satış vasitəsilə mənfəət əldə etmək üçün pul axınlarının reallaşdırılması məqsədilə idarə olunan maliyyə aktivləri üzrə portfeller daxildir. Bu biznes model adətən müqavilədə nəzərdə tutulan pul axınlarının əldə edilməsi ilə əlaqəlidir.

Qrup borc qiymətli kağızlarını yalnız “stress” ssenaridə satılacağı ehtimalına əsasən “pul axınlarının əldə edilməsi” biznes modelinə aid edir.

İcarə müddətinin müəyyən edilməsi. Bank üçüncü tərəflərdən ofis sahələri icarəyə götürür. İcarə müqavilələri müddətsiz bağlanır və müqaviləyə xitam verilməsi ilə bağlı bir tərəfin digərinə 1 ay əvvəl bildiriş göndərməyəcəyi halda avtomatik olaraq yenilənir. Bank belə müqavilələr üzrə ləğv etmə seçimi olmayan icarə müddətini müəyyən edərkən müqavilələrə xitam verəcəyi halda tətbiq ediləcək cərimələri, o cümlədən icarəyə götürülmüş əmlakın əsaslı təmiri, yerdəyişmə xərcləri və ya ofis sahələrinin Bankın fəaliyyəti üçün əhəmiyyəti kimi iqtisadi antistimulları nəzərə alır. Bunun nəticəsində dəyəri əhəmiyyətli olan ofis sahələrinin icarə müddəti 3-5 il müəyyən edilmişdir.

Borc vəsaitləri üzrə effektiv faiz dərəcəsi. Azərbaycan Respublikası Sahibkarlığın İnkişafı Fondu, Azərbaycan Respublikasının İpoteka və Kredit Zəmanət Fondu və Aqrar Kredit və İnkişaf Agentliyi kimi yerli dövlət fondlarından cəlb edilmiş uzunmüddətli borclar üzrə effektiv faiz dərəcəsini və ədalətli dəyəri müəyyən edərkən, Qrup bu borc vəsaitlərinin bazar şərtlərinə uyğun olub-olmadığını qiymətləndirmək üçün əhəmiyyətli mülahizələrdən istifadə etmişdir. Belə borc vəsaitləri Azərbaycanın bütün bank sektorunda oxşar şərtlər, tələblər və kredit riskləri ilə təqdim edilir. Qrup öz təcrübəsinə və oxşar maliyyə təşkilatlarının təhlilinə əsaslanaraq, bu borc vəsaitlərinin bazar əsaslı maliyyələşdirmə olduğu qənaətinə gəlmişdir. Bu təhlil, ilkin tarixə potensial mənfəət və ya zərərin tanınmasına və effektiv faiz dərəcəsi metodunun tətbiqinə təsir göstərir.

Borc vəsaitlərinin müştərilər əsasında Banka köçürülməsinə baxmayaraq, Bank həmin borcların geri qaytarılmasına görə tam məsuliyyət daşıyır. Bu mülahizə, digər bazar iştirakçıları arasında müşahidə olunan şərtlərin uyğunluğuna və yerli bazarda belə maliyyələşdirmə sxemlərinin uzun müddət davam etməsinə əsaslanır.

5 Yeni və ya yenidən işlənmiş standartların və onlara dair şərhlərin tətbiqi

Aşağıdakı yenidən işlənmiş standartlar 1 yanvar 2025-ci il tarixindən qüvvəyə minmişdir:

BMS 21-ə “Konvertasiya qabiliyyətinin olmaması” dəyişikliklər (15 avqust 2023-cü ildə dərc olunub və 1 yanvar 2025-ci il və ya bu tarixdən sonra başlayan illik dövrlər üçün qüvvəyə minir). 2023-cü ilin avqustunda IASB müəssisələrə iki valyuta arasında konvertasiya qabiliyyətini qiymətləndirməyə və konvertasiya qabiliyyəti olmadıqda spot məzənnəni təyin etməyə kömək göstərmək üçün BMS 21-ə dəyişikliklər etmişdir. Bu dəyişikliklər qiymətləndirmə tarixində müəyyən məqsəd üçün başqa valyutaya konvertasiya edilə bilməyən xarici valyutada əməliyyat həyata keçirən müəssisəyə təsir edir. BMS 21-ə dəyişikliklər spot məzənnənin qiymətləndirilməsi ilə bağlı tələblərin təfərrüatlarını açıqlamır. Əvəzində, həmin dəyişikliklər müəssisənin qiymətləndirmə tarixində spot məzənnəni təyin edə biləcəyi mexanizmi müəyyən edir. Yeni tələblər tətbiq edilərkən müqayisəli dövrün məlumatlarına düzəliş edilməsinə icazə verilmir. Təsirə məruz qalan məbləğlərin ilkin tətbiq tarixində təxmin edilən spot məzənnə ilə konvertasiyası, həmçinin bölüşdürülməmiş mənfəətə və ya məcmu məzənnə fərqləri üzrə ehtiyata düzəlişlərin edilməsi tələb olunur.

Yuxarıda qeyd edilən dəyişikliklərin tətbiqi Qrupun konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarına əhəmiyyətli dərəcədə təsir göstərməmişdir.

6 Yeni uçot qaydaları

1 yanvar 2026-cı il və ya bu tarixdən sonra başlayan illik dövrlər üçün məcburi xarakter daşıyan və Qrup tərəfindən vaxtından əvvəl tətbiq edilməyən bəzi yeni standartlar və onlara dair şərhlər dərc olunmuşdur.

Maliyyə alətlərinin təsnifatına və qiymətləndirilməsinə dəyişikliklər - BMHS 9 və BMHS 7-yə dəyişikliklər (30 may 2024-cü ildə dərc olunub və 1 yanvar 2026-cı il və ya bu tarixdən sonra başlayan illik dövrlər üçün qüvvəyə minir). 30 may 2024-cü il tarixində IASB tərəfindən BMHS 9-a və BMHS 7-yə aşağıdakı dəyişiklikləri edilmişdir:

- elektron pul köçürmələri sistemi vasitəsilə icra edilən müəyyən maliyyə öhdəlikləri üçün yeni istisna nəzərə alınmaqla, müəyyən maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin tanınması və tanınmasının dayandırılması tarixlərini dəqiqləşdirmək;
- maliyyə aktivlərinin yalnız əsas borc və faiz ödənişlərindən (SPPI) ibarət olub-olmadığını qiymətləndirmək üçün əlavə qaydaları aydınlaşdırmaq və əlavə etmək;
- pul vəsaitlərinin hərəkətini dəyişdirməyə imkan verən müqavilə şərtləri olan müəyyən maliyyə alətləri üçün yeni açıqlamalar tətbiq etmək (məsələn, ətraf mühit, sosial və idarəetmə (ESG) məqsədlərinə nail olmaq ilə bağlı xüsusiyyətləri olan müəyyən alətlər);
- sair məcmu gəlirdə ədalətli dəyərle əks etdirilən kapital alətləri (FVOCI) üçün açıqlamaları yeniləmək.

BMHS 18 “Maliyyə hesabatlarında məlumatların təqdimatı və açıqlanması (9 aprel 2024-cü ildə dərc olunub və 1 yanvar 2027-ci il və ya bu tarixdən sonra başlayan illik dövrlər üçün qüvvəyə minir). 2024-cü ilin aprel ayında IASB maliyyə hesabatlarında məlumatların təqdimatı və açıqlanması, xüsusilə mənfəət və ya zərər hesabatında dəyişikliklərə yönəlmiş yeni standart olan BMHS 18-i dərc etmişdir. BMHS 18 aşağıdakılarla bağlı əsas yeni anlayışlar təqdim edir.

- mənfəət və ya zərər haqqında hesabatın strukturu;
- maliyyə hesabatlarından kənar təqdim olunan müəyyən mənfəət və ya zərər göstəriciləri (yəni, rəhbərlik tərəfindən müəyyən edilmiş fəaliyyət göstəriciləri) üçün tələb olunan açıqlamalar; və
- ümumilikdə ilkin maliyyə hesabatlarına və qeydlərə tətbiq edilən aqreqasiya və disaqreqasiya üzrə təkmilləşdirmə prinsipləri.

BMHS 18 məhdud dəyişikliklərlə bir çox mövcud prinsipləri saxlayaraq, BMS 1-i əvəz edəcək. Bu standart maliyyə hesabatlarında maddələrin tanınmasına və ya ölçülməsinə təsir etməyəcək, lakin müəssisələrin hesabatda göstərdiyi “əməliyyat mənfəəti və ya zərəri” maddəsini dəyişdirə bilər. Yeni standart 1 yanvar 2027-ci il və ya bu tarixdən sonra başlayan hesabat dövrləri üçün qüvvəyə minir və müqayisəli dövrün məlumatlarına da tətbiq ediləcək.

6 Yeni uçot qaydaları (davamı)

BMHS 19 “İctimaiyyət qarşısında hesabatlılıq öhdəliyi olmayan törəmə müəssisələr”: Məlumat açıqlamaları (9 may 2024-cü ildə dərc olunub, 21 avqust 2025-ci ildə dəyişiklik edilib və 1 yanvar 2027-ci il və ya bu tarixdən sonra başlayan illik dövrlər üçün qüvvəyə minir). BMHS 19 şərtlərə cavab verən törəmə müəssisələrə məlumat açıqlamalarının həcmi azaltmaqla BMHS Uçotu Standartlarını tətbiq etməyə icazə verir. Bu standartda nəzərdə tutulmuş məlumat açıqlamalarının həcmi azaldılması tələbləri Qrupa şamil edilmir.

BMHS 14, Tənzimlənən tariflər üzrə həyata keçirilən fəaliyyətlə bağlı təxirə salınmış ödənişlər (30 yanvar 2014-cü ildə dərc olunub). BMHS 14 BMHS-i ilk dəfə qəbul edən müəssisələrə BMHS Uçotu Standartlarına keçid zamanı tənzimlənən tariflər üzrə həyata keçirilən fəaliyyətə aid olan məbləğləri əvvəlki ümumi qəbul edilmiş uçot standartlarına uyğun olaraq tanımağa icazə verir. Bununla belə, bu standart BMHS Uçotu Standartlarını artıq tətbiq edən, lakin belə məbləğləri tanımayan müəssisələrlə müqayisəliliyi artırmaq məqsədilə, tariflərin tənzimlənmə effektini digər maddələrdən ayrıca təqdim olunmasını tələb edir. Bu standart artıq BMHS-yə uyğun hazırlanmış maliyyə hesabatları təqdim edən müəssisələrə şamil edilmir. Bu standart IASB tərəfindən hələ müəyyən edilməmiş tarixdən qüvvəyə minəcək.

BMHS 10 və BMS 28-ə dəyişikliklər - “İnvestor tərəfindən aktivlərin asılı və ya birgə müəssisələrə satılması və ya ötürülməsi” (11 sentyabr 2014-cü ildə dərc olunub və IASB tərəfindən müəyyən ediləcək tarixdə və ya bu tarixdən sonra başlayan illik dövrlər üçün qüvvəyə minir). Bu dəyişikliklər investor tərəfindən aktivlərin asılı və ya birgə müəssisələrə satılması və ya ötürülməsi ilə bağlı BMHS 10 və BMS 28-in tələbləri arasındakı uyğunsuzluğu aradan qaldırır. Dəyişikliklərin əsas nəticəsi ondan ibarətdir ki, mənfəət və zərər əməliyyatın biznesə aid olduğu halda tam tanınır. Aktivlər özündə biznesi əks etdirmədikdə, hətta bu aktivlər törəmə müəssisəyə məxsus olsa belə, mənfəət və ya zərərin yalnız bir hissəsi tanınır. 2015-ci ildə IASB bu dəyişikliklərin qüvvəyə minmə tarixini qeyri-müəyyən müddətə təxirə salmağa qərar vermişdir.

BMHS 9 və BMHS 7-yə dəyişikliklər - Bərpa olunan enerjinin tədarükü müqavilələri (18 dekabr 2024-cü ildə dərc olunub və 1 yanvar 2026-cı il tarixindən qüvvəyə minir). IASB tərəfindən dərc edilmiş bu dəyişikliklər adətən enerji alqı-satqı müqaviləsi (PPA) kimi strukturlaşdırılan bərpa olunan enerjinin tədarükü müqavilələrinin maliyyə təsirlərinin hesabatlarda daha dəqiq əks etdirilməsində şirkətlərə kömək etmək məqsədi daşıyır. Mövcud uçot tələbləri bu müqavilələrin müəssisənin fəaliyyətinə təsirini lazımi səviyyədə əks etdirməyə bilər. Müəssisələrə bu müqavilələri öz maliyyə hesabatlarında daha yaxşı əks etdirmək imkanı vermək üçün IASB tərəfindən BMHS 9, Maliyyə Alətləri və BMHS 7, Maliyyə Alətləri: Açıqlamalar standartlarına xüsusi dəyişikliklər edilmişdir. Bu dəyişikliklər aşağıdakıları əhatə edir: (a) 'şəxsi istifadə' tələblərinin tətbiqini aydınlaşdırmaq; (b) bu müqavilələr hedcinq aləti kimi istifadə olunduqda, bəzi hedcinq uçotu tələblərini yumşaltmaq; və (c) investora bu müqavilələrin müəssisənin maliyyə nəticələrinə və pul axınlarına təsirini anlamağa kömək etmək üçün yeni açıqlama tələbləri təqdim etmək.

BMHS Uçotu Standartlarına illik təkmilləşdirmələr (2024-cü ilin iyul ayında dərc olunub və 1 yanvar 2026-cı il tarixindən qüvvəyə minir). BMHS 1-ə edilmiş dəyişikliyə əsasən BMHS Uçotu Standartlarına keçid zamanı hedcinq uçotu üçün “şərtlər” əvəzinə, “şərtlərə cavab verən meyarlara” uyğun gəlmədikdə hedcinq dayandırılmalıdır. Bu dəyişikliyin məqsədi BMHS 1-dəki ifadələr ilə BMHS 9-da nəzərdə tutulan hedcinq uçotu tələbləri arasındakı uyğunsuzluqdan yarana biləcək çəşqinliyi aradan qaldırmaqdır. BMHS 7, ədalətli dəyərin qiymətləndirilməsi zamanı “əhəmiyyətli müşahidə olunmayan ilkin məlumatların” nəzərə alınıb-alınmaması da daxil olmaqla, müəssisənin davamlı olaraq iştirak etdiyi maliyyə aktivlərinin tanınmasının dayandırılması zamanı yaranan hər hansı gəlir və ya zərərin açıqlanmasını tələb edir. Bu yeni ifadə BMHS 13-ə uyğunlaşdırılaraq “müşahidə edilə bilən bazar məlumatlarına əsaslanmayan əhəmiyyətli məlumatlara” istinadı əvəz etmişdir. Bundan əlavə, BMHS 7-nin tətbiqi qaydalarında bəzi nümunələr aydınlaşdırılmış və bu nümunələrin BMHS 7-də istinad edilən bütün tələbləri tamamilə əks etdirmədiyinə dair mətn əlavə edilmişdir. BMHS 16-ya edilmiş dəyişikliyə əsasən icarəyə götürən icarə öhdəliyinin BMHS 9-a uyğun olaraq yerinə yetirildiyini müəyyən etdikdə, yaranmış gəlir və ya zərəri mənfəət və ya zərərdə tanımaq üçün BMHS 9-dakı qaydaları tətbiq etməlidir. Bu dəyişdirmə müəssisənin həmin dəyişikliyi ilk dəfə tətbiq etdiyi illik hesabat dövrünün əvvəlində və ya ondan sonra yerinə yetirilmiş icarə öhdəliklərinə şamil edilir. BMHS 9 və BMHS 15 arasındakı uyğunsuzluğu aradan qaldırmaq üçün ticarət debitor borcları indi ilkin olaraq “öz əməliyyat qiyməti (BMHS 15-də müəyyən edildiyi kimi)” ilə deyil, “BMHS 15 tətbiq edilməklə müəyyən edilmiş məbləğdə” tanınmalıdır.

“Bank Respublika” ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

6 Yeni uçot qaydaları (davamı)

BMHS 10 müəssisənin “de-fakto agent” hesab edildiyi vəziyyətlərdə daha az qəti ifadələrdən istifadə etməsi və BMHS 10, B74-cü maddədə qeyd olunan münasibətin tərəfin de-fakto agent kimi çıxış edib-etmədiyini müəyyən etmək üçün mülahizə tələb etdiyi bir hal olduğunu aydınlaşdırmaq üçün dəyişdirilmişdir. BMS 7-yə edilmiş düzəlişə əsasən IASB-nin 2008-ci ilin may ayında “Törəmə, birgə və ya asılı müəssisələrə investisiya qoyuluşunun dəyəri” ilə bağlı dərc etdiyi dəyişiklikdən sonra BMHS Uçotu Standartlarından çıxarılan “xərc metodu”na istinadlar silinmişdir.

Yuxarıda başqa cür nəzərdə tutulmadığı hallarda, yeni standartlar və şərhlərin Qrupun konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarına əhəmiyyətli dərəcədə təsiri gözlənilmir.

7 Xalis faiz gəlirləri

	2025	2024
Effektiv faiz metodu ilə hesablanmış faiz gəlirləri		
Müştərilərə verilmiş kreditlər	256,452	198,814
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	24,272	23,607
Amortizasiya olunmuş dəyərlə qiymətləndirilən investisiya qiymətli kağızları	7,187	3,464
Digər banklardan alınacaq məbləğlər	683	951
Cəmi effektiv faiz metodu ilə hesablanmış faiz gəlirləri	288,594	226,836
Faiz xərcləri		
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	(60,188)	(50,290)
Sair borc öhdəlikləri	(43,612)	(20,551)
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	(2,789)	(1,828)
Subordinasiya borc öhdəlikləri	(2,824)	(3,483)
Buraxılmış istiqrazlar	(578)	(769)
İcarə öhdəlikləri	(122)	(609)
Cəmi faiz xərcləri	(110,113)	(77,530)
Xalis faiz gəlirləri və oxşar gəlirlər	178,481	149,306

8 Faiz qazandıran aktivlər üzrə gözlənilən kredit zərərləri

Konsolidasiya edilmiş mənfəət və ya zərər və sair məcmu gəlir haqqında hesabatda tanınan faiz qazandıran aktivlər üzrə gözlənilən kredit zərərləri aşağıdakılardan ibarət olmuşdur:

	2025	2024
GKZ ehtiyatının yaradılması:		
- Müştərilərə verilmiş kreditlər	(945)	(8)
- Digər banklardan alınacaq məbləğlər	(438)	(219)
- Digər aktivlər	(719)	(99)
Cəmi faiz qazandıran aktivlər üzrə GKZ ehtiyatının yaradılması	(2,102)	(326)

Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə xalis GKZ ehtiyatının yaradılması haqqında məlumat aşağıdakı cədvəldə göstərilir:

	2025	2024
Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə dəyərsizləşmə xərci (xalis)	(4,480)	(4,370)
Əvvəllər silinmiş məbləğlərin bərpası	3,535	4,362
Cəmi müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə GKZ	(945)	(8)

“Bank Respublika” ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

9 Xarici valyuta əməliyyatları və mübadiləsi üzrə zərər çıxılmaqla gəlir

	2025	2024
Xarici valyuta ilə əməliyyatlar üzrə zərər çıxılmaqla gəlir	10,080	9,930
Məzənnə fərqləri üzrə gəlir çıxılmaqla zərər	24	142
Cəmi xarici valyuta əməliyyatları və mübadiləsi üzrə zərər çıxılmaqla gəlir	10,104	10,072

10 Haqq və komissiya gəlirləri və xərcləri

	2025	2024
Haqq və komissiya gəlirləri		
<i>FVTPL-də ölçülən maliyyə alətlərinə aid olmayan haqq və komissiya gəlirləri:</i>		
Plastik kart xidmətləri	16,628	16,041
Hesablaşmalar	7,520	7,246
Zəmanət məktubları	2,845	2,012
Nağd pul əməliyyatları	2,836	3,104
Vaxtından əvvəl ödənilmiş kreditlər və terminallar vasitəsilə ödənişlər üzrə komissiya gəlirləri	1,595	1,312
Fidusiar fəaliyyət üzrə komissiya gəlirləri	576	622
Digər əməliyyatlar	2,849	2,119
Cəmi haqq və komissiya gəlirləri	34,849	32,456
Haqq və komissiya xərcləri		
<i>FVTPL-də ölçülən maliyyə alətlərinə aid olmayan haqq və komissiya xərcləri:</i>		
Plastik kart xidmətləri	13,481	12,810
Ödəniş sistemləri	3,744	5,925
Hesablaşmalar	3,389	2,764
Nağd pul əməliyyatları	1,062	1,098
Zəmanətlər	439	291
Digər əməliyyatlar	309	454
Cəmi haqq və komissiya xərcləri	22,424	23,342
Xalis haqq və komissiya gəlirləri	12,425	9,114

11 Sair xalis gəlirlər

	Qeyd	2025	2024
Dividend gəliri	18	1,781	950
Sair xalis gəlirlər		448	1,075
Cəmi sair xalis gəlirlər		2,229	2,025

“Bank Respublika” ASC**31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər***(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)***12 Əməliyyat xərcləri**

	2025	2024
İşçi heyəti ilə bağlı xərclər	70,705	58,215
Dövlət Sosial Müdafiə Fonduna ayırmalar	8,704	7,654
Əsas vəsaitlərin və istifadə hüquqlu aktivlərin amortizasiya xərcləri	5,901	5,454
Peşəkar xidmət haqları	4,798	3,410
Sponsorluq haqları	4,134	819
Əmanətlərin Sığortalanması Fonduna ödənilmiş təqvim haqları	3,643	4,269
Proqram təminatı xərcləri	2,786	2,297
Rabitə xərcləri	2,196	2,393
Reklam və marketing xərcləri	1,730	2,161
Mənfəət vergisindən başqa digər vergilər	1,636	2,311
Ofis təchizatı xərcləri	1,313	1,447
Nəqliyyat və ezamiyyə xərcləri	1,226	815
Mühafizə xidməti xərcləri	1,031	965
Amortizasiya xərcləri	606	362
Təmir və texniki xidmət xərcləri	525	579
İcarə xərcləri (qısamüddətli və azqiymətli əşyalar)	233	268
Digər əməliyyat xərcləri	2,584	1,886
Cəmi əməliyyat xərcləri	113,751	95,305

30 iyun 2025-ci il tarixində başa çatan dövr üzrə Qrupun konsolidasiya edilmiş yığcam aralıq maliyyə hesabatlarının və 31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il üzrə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının audit yoxlaması üçün xidmət haqqı ƏDV çıxılmaqla 357 min AZN (30 iyun 2024 və 31 dekabr 2024: ƏDV çıxılmaqla 323 min AZN) təşkil edir. 2025-ci il ərzində göstərilmiş qeyri-audit xidmətləri üçün xidmət haqqı ƏDV çıxılmaqla 36 min AZN (2024: ƏDV çıxılmaqla 36 min AZN) təşkil edir.

13 Mənfəət vergisi

	2025	2024
Cari mənfəət vergisi xərci	(16,695)	(14,923)
Təxirə salınmış mənfəət vergisi xərci	(380)	(923)
İl üzrə mənfəət vergisi xərci	(17,075)	(15,846)

2025-ci ildə cari və təxirə salınmış vergi üçün müvafiq vergi dərəcəsi 20% təşkil edir (2024: 20%).

	2025	2024
Davam edən fəaliyyət üzrə vergidən əvvəlki mənfəət	78,798	66,658
Qanunvericiliklə müəyyən edilmiş dərəcə ilə hesablanmalı olan mənfəət vergisi xərci	(15,760)	(13,332)
Vergi məqsədləri üçün gəlirdən çıxılmayan xərclərin və ya vergiyə cəlb edilməyən gəlirlərin vergi effekti:		
- Gəlirdən çıxılmayan xərclər	(1,685)	(2,380)
- Vergidən azad olunan gəlirlər	370	190
- Digər	-	(324)
İl üzrə mənfəət vergisi xərci	(17,075)	(15,846)

“Bank Respublika” ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

13 Mənfəət vergisi (davamı)

Təxirə salınmış vergi aktivləri və vergi öhdəlikləri konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda aktiv və öhdəliklərin BMHS Uçotu Standartlarına əsasən balans dəyərləri ilə vergi hesablanması məqsədi ilə müəyyən edilən dəyərləri arasındakı müvəqqəti fərqlərdən yaranan mənfəət vergisi gəliri və xərclərini əks etdirir və bu haqda yerli vergi qanunvericiliyinə əsasən hesabat verilir.

31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il ərzində müvəqqəti fərqlərdə dəyişikliklər aşağıda təqdim olunur:

	1 yanvar 2025-ci il tarixinə qalıq	Mənfəət və ya zərərdə gəlir/(xərc) kimi tanınmışdır	Sair məcmu gəlirdə gəlir/(xərc) kimi tanınmışdır	Xaricolma qrupuna köçürmə	31 dekabr 2025-ci il tarixinə qalıq
Vergi bazasını azaldan/(artıran) müvəqqəti fərqlərin vergi effekti					
Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə kredit zərərləri üçün ehtiyat ayırması	2,421	(252)	-	-	2,169
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər üzrə kredit zərərləri üçün ehtiyat ayırması	(42)	(42)	-	-	(84)
Amortizasiya olunmuş dəyərlə ölçülən qiymətli kağızlar üzrə kredit zərərləri üçün ehtiyat ayırması	(30)	30	-	-	-
Qiymətli kağızların FVOCI kateqoriyasında ədalətli dəyərlə yenidən qiymətləndirilməsi	(488)	-	(435)	-	(923)
Törəmə maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərlə yenidən qiymətləndirilməsi	(189)	(8)	-	-	(197)
Əsas vəsaitlərin və qeyri-maddi aktivlərin amortizasiyası	(1,191)	(362)	-	-	(1,553)
Binaların yenidən qiymətləndirilməsi	(751)	12	-	-	(739)
İstifadə hüquqlu aktivlər	(920)	310	-	-	(610)
Sair aktivlər	(323)	(24)	-	-	(347)
İcarə öhdəlikləri	1,190	(208)	-	-	982
Digər öhdəliklər	(65)	164	-	-	99
Təxirə salınmış xalis vergi öhdəliyi	(388)	(380)	(435)	-	(1,203)
Tanınmış təxirə salınmış vergi aktivləri	3,611	(361)	-	-	3,250
Tanınmış təxirə salınmış vergi öhdəliyi	(3,999)	(19)	(435)	-	(4,453)
Təxirə salınmış xalis vergi öhdəliyi	(388)	(380)	(435)	-	(1,203)

“Bank Respublika” ASC**31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər***(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)***13 Mənfəət vergisi (davamı)**

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il ərzində müvəqqəti fərqlərdə dəyişikliklər aşağıda təqdim olunur:

	1 yanvar 2024-cü il tarixinə qalıq	Mənfəət və ya zərərdə gəlir/(xərc) kimi tanınmışdır	Sair məcmu gəlirdə gəlir/(xərc) kimi tanınmışdır	Xaricolma qrupuna köçürmə	31 dekabr 2024-cü il tarixinə qalıq
Vergi bazasını azaldan/(artıran) müvəqqəti fərqlərin vergi effekti					
Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə kredit zərərləri üçün ehtiyat ayırması	2,464	(43)	-	-	2,421
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər üzrə kredit zərərləri üçün ehtiyat ayırması	(33)	(9)	-	-	(42)
Amortizasiya olunmuş dəyərlə ölçülən qiymətli kağızlar üzrə kredit zərərləri üçün ehtiyat ayırması	(30)	-	-	-	(30)
Qiymətli kağızların FVOCI kateqoriyasında ədalətli dəyərlə yenidən qiymətləndirilməsi	-	-	(488)	-	(488)
Törəmə maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərlə yenidən qiymətləndirilməsi	(176)	(13)	-	-	(189)
Əsas vəsaitlərin və qeyri-maddi aktivlərin amortizasiyası	(719)	(472)	-	-	(1,191)
Binaların yenidən qiymətləndirilməsi	(762)	11	-	-	(751)
İstifadə hüquqlu aktivlər	(700)	(220)	-	-	(920)
Sair aktivlər	171	(494)	-	-	(323)
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	(116)	116	-	-	-
Sair borc öhdəlikləri	41	(41)	-	-	-
İcarə öhdəlikləri	771	419	-	-	1,190
Sığorta ehtiyatları	(62)	-	-	62	-
Digər öhdəliklər	112	(177)	-	-	(65)
Təxirə salınmış xalis vergi aktiv/(öhdəliyi)	961	(923)	(488)	62	(388)
Tanınmış təxirə salınmış vergi aktiv	3,559	(10)	-	62	3,611
Tanınmış təxirə salınmış vergi öhdəliyi	(2,598)	(913)	(488)	-	(3,999)
Təxirə salınmış xalis vergi aktiv/(öhdəliyi)	961	(923)	(488)	62	(388)

“Bank Respublika” ASC**31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər***(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)***14 Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri**

	31 dekabr 2025	31 dekabr 2024
Pul vəsaitləri		
Kassa	62,203	52,251
Mərkəzi Bankdakı nostro hesablar	139,387	146,279
Digər banklardakı nostro hesablar və overnayt depozitlər	9,300	139,459
Cəmi pul vəsaitləri	210,890	337,989
Pul vəsaitlərinin ekvivalentləri		
Mərkəzi Bankdakı qısamüddətli depozitlər	130,086	-
Rezident banklardakı qısamüddətli depozitlər	20,090	22,217
Qeyri-rezident banklardakı qısamüddətli depozitlər	185,845	13,267
Cəmi pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	336,021	35,484
Cəmi pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	546,911	373,473

31 dekabr 2025-ci il tarixinə Qrupun 2 bankda (31 dekabr 2024: 2 bank) yerləşdirdiyi pul vəsaitlərinin qalığı onun məcmu kapitalının 10%-dən artıq olmuşdur. 31 dekabr 2025-ci il tarixinə bu qalıqlar 448,563 min AZN (31 dekabr 2024: 280,730 min AZN) təşkil etmişdir.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri üzrə kredit riskinin ödəmə qabiliyyəti dərəcələrinə görə təhlili aşağıdakı cədvəldə göstərilir. Qrupun kredit riskinin təsnifatı sistemi Qeyd 32-də təsvir edilir. Ədalətli dəyər haqqında açıqlamalar üçün Qeyd 37-yə baxın.

	Mərkəzi Bankdakı qalıqlar, məcburi ehtiyatlar çıxılmaqla	Müxbir hesablar və overnayt depozitlər	Cəmi
- Ən yüksək dərəcə	269,472	189,783	459,255
- Yüksək dərəcə	-	25,340	25,340
- Defolt	-	113	113
Cəmi pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri, kassa istisna olmaqla	269,472	215,236	484,708

31 dekabr 2024-cü il tarixinə pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri üzrə kredit riskinin ödəmə qabiliyyəti dərəcələrinə görə təhlili aşağıdakı cədvəldə göstərilir. Qrupun kredit riskinin təsnifatı sistemi Qeyd 32-də təsvir edilir. Ədalətli dəyər haqqında açıqlamalar üçün Qeyd 37-yə baxın.

	Mərkəzi Bankdakı qalıqlar, məcburi ehtiyatlar çıxılmaqla	Müxbir hesablar və overnayt depozitlər	Cəmi
- Ən yüksək dərəcə	-	146,992	146,992
- Yüksək dərəcə	146,279	26,936	173,215
- Defolt	-	1,015	1,015
Cəmi pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri, kassa istisna olmaqla	146,279	174,943	321,222

GKZ-nin qiymətləndirilməsi məqsədilə 113 min AZN (31 dekabr 2024: 1,015 min AZN) məbləğində pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri 2-ci Mərhələyə aid edilmişdir. Qalan bütün məbləğlər 1-ci Mərhələdə göstərilmişdir. Bu qalıqlar üzrə GKZ məbləğinin əhəmiyyətli olmadığını nəzərə alaraq, Qrup pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri üzrə kredit zərərləri üçün ehtiyatı tanımamışdır. GKZ-nin qiymətləndirilməsi yanaşması Qeyd 32-də göstərilir.

“Bank Respublika” ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

15 Mərkəzi Bankda saxlanılan məcburi ehtiyatlar

	31 dekabr 2025	31 dekabr 2024
Mərkəzi Bankda saxlanılan məcburi ehtiyatlar	157,104	140,784
Mərkəzi Bankda saxlanılan məcburi ehtiyatlar	157,104	140,784

Bank Mərkəzi Bankda müştərilərdən müvafiq olaraq milli və xarici valyutada cəlb etdiyi depozitlərin əvvəlki ay üzrə orta qalığının 10% və 12% (31 dekabr 2024: 10% və 12%) səviyyəsində faiz hesablanmayan depozit (məcburi ehtiyat) saxlamalıdır.

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2025 və 31 dekabr 2024-cü il tarixlərinə kredit riski səviyyələri əsasında Mərkəzi Bankda saxlanılan məcburi ehtiyat qalıqlarının kredit keyfiyyətinə görə təhlili, eləcə də GKZ-nin qiymətləndirilməsi məqsədilə onların üç mərhələ üzrə açıqlanması göstərilir. Qrup tərəfindən istifadə edilən kredit riskinin təsnifatı sistemi və GKZ-nin qiymətləndirilməsi yanaşması, o cümlədən Mərkəzi Bankda saxlanılan məcburi ehtiyat qalıqlarına tətbiq edilən defolt və kredit riskində əhəmiyyətli artım (SICR) anlayışları barədə məlumat Qeyd 32-də açıqlanır. S&P, Moody's və Fitch kimi müstəqil beynəlxalq reyting agentlikləri tərəfindən kontragentlərə təyin edilmiş xarici reytinglər haqqında məlumat Qeyd 32-də açıqlanır. Bu reytinglər ictimaiyyətə açıqdır.

	31 dekabr 2025 Mərhələ 1 (12 aylıq GKZ)	31 dekabr 2024 Mərhələ 1 (12 aylıq GKZ)
- Ən yüksək dərəcə	157,104	-
- Yüksək dərəcə	-	140,784
Balans dəyəri	157,104	140,784

16 Digər banklardan alınacaq məbləğlər

	31 dekabr 2025	31 dekabr 2024
Kreditlər və depozitlər	79,717	-
Bloklaşdırılmış hesablar	15,701	14,725
Digər banklardan alınacaq məbləğlər, ümumi	95,418	14,725
Zərər üzrə ehtiyat ayırması	(668)	(230)
Digər banklardan alınacaq məbləğlər, zərər üzrə ehtiyat çıxılmaqla	94,750	14,495

31 dekabr 2025-ci il tarixinə Qrupun plastik kart əməliyyatları ilə bağlı banklarda bloklaşdırılmış zəmanət depozitləri olmamışdır (31 dekabr 2024: bloklaşdırılmış zəmanət depozitləri olmamışdır).

31 dekabr 2025 və 31 dekabr 2024-cü il tarixlərinə 2 müştərinin (31 dekabr 2024: 6 müştəri) müvafiq olaraq 2,532 min AZN və 2,689 min AZN ekvivalentində olan depozitləri Qrupun zəmanətləri üzrə təminat kimi bloklaşdırılmışdır.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə Qrupun 7,530 min AZN (31 dekabr 2024: 6,591 min AZN) məbləğində depozit qalığı Qrupun svop müqavilələri üzrə təminat kimi bloklaşdırılmışdır.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə bir bankda yerləşdirilmiş 5,626 min AZN (31 dekabr 2024: bir bankda yerləşdirilmiş 5,445 min AZN) ekvivalentində depozit Qrupun forvard müqavilələri üzrə təminat kimi bloklaşdırılmışdır.

“Bank Respublika” ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

16 Digər banklardan alınacaq məbləğlər (davamı)

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2025-ci il tarixinə kredit riski səviyyələri əsasında digər banklardan alınacaq məbləğlərin kredit keyfiyyətinə görə təhlili, eləcə də GKZ-nin qiymətləndirilməsi məqsədilə onların üç mərhələ üzrə açıqlanması göstərilir. Qrup tərəfindən istifadə edilən kredit riskinin təsnifatı sistemi və GKZ-nin qiymətləndirilməsi yanaşması, o cümlədən digər banklardan alınacaq məbləğlərə tətbiq edilən defolt və kredit riskində əhəmiyyətli artım (SICR) anlayışları barədə məlumat Qeyd 32-də açıqlanır. S&P, Moody's və Fitch kimi müstəqil beynəlxalq reyting agentlikləri tərəfindən kontragentlərə təyin edilmiş xarici reytinglər haqqında məlumat Qeyd 32-də açıqlanır. Bu reytinglər ictimaiyyətə açıqdır.

Mərhələ 1 (12-aylıq GKZ)			
	Digər banklarda ilkin ödəmə müddəti üç aydan çox olan depozitlər	Bloklaşdırılmış hesablar	Cəmi
Digər banklardakı depozitlər			
- Ən yüksək dərəcə	9,553	-	9,553
- Yüksək dərəcə	70,164	-	70,164
- Xüsusi monitoring tələb edir	-	15,701	15,701
Ümumi balans dəyəri	79,717	15,701	95,418
Kredit zərərləri üzrə ehtiyat ayırması	-	(668)	(668)
Balans dəyəri	79,717	15,033	94,750

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2024-cü il tarixinə kredit riski səviyyələri əsasında digər banklardan alınacaq məbləğlərin kredit keyfiyyətinə görə təhlili, eləcə də GKZ-nin qiymətləndirilməsi məqsədilə onların üç mərhələ üzrə açıqlanması göstərilir.

Mərhələ 1 (12-aylıq GKZ)		
	Bloklaşdırılmış hesablar	Cəmi
Digər banklardakı depozitlər		
- Yüksək dərəcə	6,590	6,590
- Xüsusi monitoring tələb edir	8,135	8,135
Ümumi balans dəyəri	14,725	14,725
Kredit zərərləri üzrə ehtiyat ayırması	(230)	(230)
Balans dəyəri	14,495	14,495

17 Müştərilərə verilmiş kreditlər

	31 dekabr 2025	31 dekabr 2024
Mikro kreditlər	586,145	536,021
Kiçik və orta sahibkarlara verilmiş kreditlər	622,795	549,973
İstehlak kreditləri	350,262	295,066
İpoteka kreditləri	121,074	98,002
Kredit kartları	1,143	1,442
Müştərilərə verilmiş ümumi kreditlər	1,681,419	1,480,504
Zərər üzrə ehtiyat ayırması	(27,380)	(24,376)
Müştərilərə verilmiş xalis kreditlər	1,654,039	1,456,128

"Bank Respublika" ASC**31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər***(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)***17 Müştərilərə verilmiş kreditlər (davamı)**

Hesabat dövrünün əvvəli və sonu ilə müqayisəli dövrlər arasındakı müddətdə müştərilərə verilmiş amortizasiya olunmuş dəyərlə ölçülən kreditlərin ümumi balans dəyərində və kredit zərərləri üzrə ehtiyatda dəyişikliklər aşağıdakı cədvəldə göstərilir:

	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə ümumi balans dəyəri	1,352,529	110,801	17,174	1,480,504
Yeni yaradılmış və ya alınmış aktivlər	1,845,127	-	-	1,845,127
Dövr ərzində tanınması dayandırılmış	(1,528,877)	(107,748)	(5,039)	(1,641,664)
Köçürmələr:				
- bütöv müddət üçün gözlənilən kredit zərərinə (1-ci Mərhələdən 2-ci Mərhələyə)	(158,758)	158,758	-	-
- dəyərsizləşmiş aktivlərə (1-ci və 2-ci Mərhələdən 3-cü Mərhələyə)	(14,068)	(3,639)	17,707	-
- 12 aylıq gözlənilən kredit zərərinə (2-ci və 3-cü Mərhələdən 1-ci Mərhələyə)	71,897	(71,042)	(855)	-
- 3-cü Mərhələdən 2-ci Mərhələyə	-	1,400	(1,400)	-
Silinmələr	-	-	(2,548)	(2,548)
31 dekabr 2025-ci il tarixinə qalıq	1,567,850	88,530	25,039	1,681,419

	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə GKZ	(9,199)	(8,404)	(6,773)	(24,376)
<i>Dövr üzrə kredit zərərləri üçün ehtiyata təsir edən dəyişikliklər:</i>				
Yeni yaradılmış və ya alınmış aktivlər	(8,377)	-	-	(8,377)
Dövr ərzində tanınması dayandırılmış	2,794	985	2,272	6,051
GKZ-nin qiymətləndirilməsi modeli üzrə fərziyyələrdə dəyişikliklər	2,456	459	78	2,993
İl ərzində silinmiş kreditlər üzrə hesablanmış əlavə GKZ ehtiyatı	-	-	(1,807)	(1,807)
Köçürmələr:				
- bütöv müddət üçün gözlənilən kredit zərərinə (1-ci Mərhələdən 2-ci Mərhələyə)	1,539	(2,491)	-	(952)
- dəyərsizləşmiş aktivlərə (1-ci və 2-ci Mərhələdən 3-cü Mərhələyə)	64	143	(7,610)	(7,403)
- 12 aylıq gözlənilən kredit zərərinə (2-ci və 3-cü Mərhələdən 1-ci Mərhələyə)	(137)	4,205	357	4,425
- 3-cü Mərhələdən 2-ci Mərhələyə	-	(33)	623	590
Cəmi dövr üzrə kredit zərərləri üçün ehtiyat ayırmalarına təsir edən dəyişikliklər	(1,661)	3,268	(6,087)	(4,480)
<i>Dövr üzrə kredit zərərləri üçün ehtiyat ayırmalarına təsir etməyən dəyişikliklər:</i>				
Silinmələr	-	-	2,548	2,548
Diskontlaşmanın amortizasiyası (Mərhələ 3 üçün)	-	-	(1,072)	(1,072)
31 dekabr 2025-ci il tarixinə qalıq	(10,860)	(5,136)	(11,384)	(27,380)

“Bank Respublika” ASC**31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər***(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)***17 Müştərilərə verilmiş kreditlər (davamı)**

	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə ümumi balans dəyəri	1,055,504	100,217	16,737	1,172,458
Yeni yaradılmış və ya alınmış aktivlər	1,684,868	-	-	1,684,868
Dövr ərzində tanınması dayandırılmış	(1,257,056)	(111,879)	(3,857)	(1,372,792)
Köçürmələr:				
- bütöv müddət üçün gözlənilən kredit zərərinə (1-ci Mərhələdən 2-ci Mərhələyə)	(145,261)	145,261	-	-
- dəyersizləşmiş aktivlərə (1-ci və 2-ci Mərhələdən 3-cü Mərhələyə)	(9,030)	(2,270)	11,300	-
- 12 aylıq gözlənilən kredit zərərinə (2-ci və 3-cü Mərhələdən 1-ci Mərhələyə)	23,504	(20,899)	(2,605)	-
- 3-cü Mərhələdən 2-ci Mərhələyə	-	371	(371)	-
Silinmələr	-	-	(4,030)	(4,030)
31 dekabr 2024-cü il tarixinə qalıq	1,352,529	110,801	17,174	1,480,504

	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə GKZ	(7,884)	(6,544)	(7,830)	(22,258)
<i>Dövr üzrə kredit zərərləri üçün ehtiyata təsir edən dəyişikliklər:</i>				
Yeni yaradılmış və ya alınmış aktivlər	(14,135)	-	-	(14,135)
Dövr ərzində tanınması dayandırılmış	4,520	2,016	1,765	8,301
GKZ-nin qiymətləndirilməsi modeli üzrə fərziyyələrdə dəyişikliklər	1,568	2,197	274	4,039
İl ərzində silinmiş kreditlər üzrə hesablanmış əlavə GKZ ehtiyatı	(226)	(445)	(608)	(1,279)
Köçürmələr:				
- bütöv müddət üçün gözlənilən kredit zərərinə (1-ci Mərhələdən 2-ci Mərhələyə)	5,357	(6,461)	-	(1,104)
- dəyersizləşmiş aktivlərə (1-ci və 2-ci Mərhələdən 3-cü Mərhələyə)	1,628	116	(3,529)	(1,785)
- 12 aylıq gözlənilən kredit zərərinə (2-ci və 3-cü Mərhələdən 1-ci Mərhələyə)	(27)	720	748	1,441
- 3-cü Mərhələdən 2-ci Mərhələyə	-	(3)	155	152
Cəmi dövr üzrə kredit zərərləri üçün ehtiyat ayrımalarına təsir edən dəyişikliklər	(1,315)	(1,860)	(1,195)	(4,370)

*Dövr üzrə kredit zərərləri üçün ehtiyat ayrımalarına təsir
etməyən dəyişikliklər:*

Silinmələr	-	-	4,030	4,030
Diskontlaşmanın amortizasiyası (Mərhələ 3 üçün)	-	-	(678)	(678)
Digər dəyişikliklər	-	-	(1,100)	(1,100)

31 dekabr 2024-cü il tarixinə qalıq **(9,199)** **(8,404)** **(6,773)** **(24,376)**

“Bank Respublika” ASC**31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər***(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)***17 Müştərilərə verilmiş kreditlər (davamı)**

Mikro kreditlər	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə ümumi balans dəyəri	444,310	85,049	6,662	536,021
Yeni yaradılmış və ya alınmış aktivlər	678,277	-	-	678,277
Dövr ərzində tanınması dayandırılmış	(550,024)	(76,088)	(1,508)	(627,620)
Köçürmələr:				
- bütöv müddət üçün gözlənilən kredit zərərinə (1-ci Mərhələdən 2-ci Mərhələyə)	(88,917)	88,917	-	-
- dəyersizləşmiş aktivlərə (1-ci və 2-ci Mərhələdən 3-cü Mərhələyə)	(5,682)	(2,528)	8,210	-
- 12 aylıq gözlənilən kredit zərərinə (2-ci və 3-cü Mərhələdən 1-ci Mərhələyə)	49,753	(49,426)	(327)	-
- 3-cü Mərhələdən 2-ci Mərhələyə	-	647	(647)	-
Silinmələr	-	-	(533)	(533)
31 dekabr 2025-ci il tarixinə qalıq	527,717	46,571	11,857	586,145

Mikro kreditlər	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə GKZ	(2,042)	(6,982)	(2,367)	(11,391)
<i>Dövr üzrə kredit zərərləri üçün ehtiyata təsir edən dəyişikliklər:</i>				
Yeni yaradılmış və ya alınmış aktivlər	(4,220)	-	-	(4,220)
Dövr ərzində tanınması dayandırılmış	965	360	616	1,941
GKZ-nin qiymətləndirilməsi modeli üzrə fərziyyələrdə dəyişikliklər	1,214	282	34	1,530
İl ərzində silinmiş kreditlər üzrə hesablanmış əlavə GKZ ehtiyatı	-	-	(395)	(395)
Köçürmələr:				
- bütöv müddət üçün gözlənilən kredit zərərinə (1-ci Mərhələdən 2-ci Mərhələyə)	738	(927)	-	(189)
- dəyersizləşmiş aktivlərə (1-ci və 2-ci Mərhələdən 3-cü Mərhələyə)	29	118	(4,318)	(4,171)
- 12 aylıq gözlənilən kredit zərərinə (2-ci və 3-cü Mərhələdən 1-ci Mərhələyə)	(103)	4,011	142	4,050
- 3-cü Mərhələdən 2-ci Mərhələyə	-	(23)	293	270
Cəmi dövr üzrə kredit zərərləri üçün ehtiyat ayrımalarına təsir edən dəyişikliklər	(1,377)	3,821	(3,628)	(1,184)

*Dövr üzrə kredit zərərləri üçün ehtiyat ayrımalarına təsir
etməyən dəyişikliklər:*

Silinmələr	-	-	533	533
Diskontlaşmanın amortizasiyası (Mərhələ 3 üçün)	-	-	(621)	(621)
31 dekabr 2025-ci il tarixinə qalıq	(3,419)	(3,161)	(6,083)	(12,663)

“Bank Respublika” ASC**31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər***(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)***17 Müştərilərə verilmiş kreditlər (davamı)**

Mikro kreditlər	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə ümumi balans dəyəri	361,359	80,826	4,059	446,244
Yeni yaradılmış və ya alınmış aktivlər	640,414	-	-	640,414
Dövr ərzində tanınması dayandırılmış	(471,121)	(77,435)	(1,150)	(549,706)
Köçürmələr:				
- bütöv müddət üçün gözlənilən kredit zərərinə (1-ci Mərhələdən 2-ci Mərhələyə)	(93,938)	93,938	-	-
- dəyersizləşmiş aktivlərə (1-ci və 2-ci Mərhələdən 3-cü Mərhələyə)	(4,219)	(1,083)	5,302	-
- 12 aylıq gözlənilən kredit zərərinə (2-ci və 3-cü Mərhələdən 1-ci Mərhələyə)	11,815	(11,347)	(468)	-
- 3-cü Mərhələdən 2-ci Mərhələyə	-	150	(150)	-
Silinmələr	-	-	(931)	(931)
31 dekabr 2024-cü il tarixinə qalıq	444,310	85,049	6,662	536,021

Mikro kreditlər	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə GKZ	(2,132)	(5,518)	(1,803)	(9,453)
<i>Dövr üzrə kredit zərərləri üçün ehtiyata təsir edən dəyişikliklər:</i>				
Yeni yaradılmış və ya alınmış aktivlər	(7,693)	-	-	(7,693)
Dövr ərzində tanınması dayandırılmış	1,742	1,756	574	4,072
GKZ-nin qiymətləndirilməsi modeli üzrə fərziyyələrdə dəyişikliklər	588	2,006	99	2,693
İl ərzində silinmiş kreditlər üzrə hesablanmış əlavə GKZ ehtiyatı	(86)	(98)	(59)	(243)
Köçürmələr:				
- bütöv müddət üçün gözlənilən kredit zərərinə (1-ci Mərhələdən 2-ci Mərhələyə)	4,778	(5,734)	-	(956)
- dəyersizləşmiş aktivlərə (1-ci və 2-ci Mərhələdən 3-cü Mərhələyə)	773	68	(1,795)	(954)
- 12 aylıq gözlənilən kredit zərərinə (2-ci və 3-cü Mərhələdən 1-ci Mərhələyə)	(12)	539	187	714
- 3-cü Mərhələdən 2-ci Mərhələyə	-	(1)	61	60
Cəmi dövr üzrə kredit zərərləri üçün ehtiyat ayrımalarına təsir edən dəyişikliklər	90	(1,464)	(933)	(2,307)

*Dövr üzrə kredit zərərləri üçün ehtiyat ayırmalarına təsir
etməyən dəyişikliklər:*

Silinmələr	-	-	931	931
Diskontlaşmanın amortizasiyası (Mərhələ 3 üçün)	-	-	(294)	(294)
Digər dəyişikliklər	-	-	(268)	(268)

31 dekabr 2024-cü il tarixinə qalıq (2,042) (6,982) (2,367) (11,391)

“Bank Respublika” ASC**31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər***(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)***17 Müştərilərə verilmiş kreditlər (davamı)**

Kiçik və orta biznes kreditləri	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə ümumi balans dəyəri	535,371	9,496	5,106	549,973
Yeni yaradılmış və ya alınmış aktivlər	647,109	-	-	647,109
Dövr ərzində tanınması dayandırılmış	(565,544)	(6,554)	(2,053)	(574,151)
Köçürmələr:				
- bütöv müddət üçün gözlənilən kredit zərərinə (1-ci Mərhələdən 2-ci Mərhələyə)	(25,092)	25,092	-	-
- dəyersizləşmiş aktivlərə (1-ci və 2-ci Mərhələdən 3-cü Mərhələyə)	(4,858)	(273)	5,131	-
- 12 aylıq gözlənilən kredit zərərinə (2-ci və 3-cü Mərhələdən 1-ci Mərhələyə)	14,363	(14,243)	(120)	-
- 3-cü Mərhələdən 2-ci Mərhələyə	-	-	-	-
Silinmələr	-	-	(136)	(136)
31 dekabr 2025-ci il tarixinə qalıq	601,349	13,518	7,928	622,795

Kiçik və orta biznes kreditləri	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə GKZ	(4,585)	(630)	(2,501)	(7,716)
<i>Dövr üzrə kredit zərərləri üçün ehtiyata təsir edən dəyişikliklər:</i>				
Yeni yaradılmış və ya alınmış aktivlər	(603)	-	-	(603)
Dövr ərzində tanınması dayandırılmış	187	5	1,041	1,233
GKZ-nin qiymətləndirilməsi modeli üzrə fərziyyələrdə dəyişikliklər	1,858	216	(75)	1,999
İl ərzində silinmiş kreditlər üzrə hesablanmış əlavə GKZ ehtiyatı	-	-	(106)	(106)
Köçürmələr:				
- bütöv müddət üçün gözlənilən kredit zərərinə (1-ci Mərhələdən 2-ci Mərhələyə)	40	(24)	-	16
- dəyersizləşmiş aktivlərə (1-ci və 2-ci Mərhələdən 3-cü Mərhələyə)	19	3	(450)	(428)
- 12 aylıq gözlənilən kredit zərərinə (2-ci və 3-cü Mərhələdən 1-ci Mərhələyə)	(10)	129	40	159
- 3-cü Mərhələdən 2-ci Mərhələyə	-	-	-	-
Cəmi dövr üzrə kredit zərərləri üçün ehtiyat ayırmalarına təsir edən dəyişikliklər	1,491	329	450	2,270

Dövr üzrə kredit zərərləri üçün ehtiyat ayırmalarına təsir etməyən dəyişikliklər:

Silinmələr	-	-	136	136
Diskontlaşmanın amortizasiyası (Mərhələ 3 üçün)	-	-	(66)	(66)
31 dekabr 2025-ci il tarixinə qalıq	(3,094)	(301)	(1,981)	(5,376)

“Bank Respublika” ASC**31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər***(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)***17 Müştərilərə verilmiş kreditlər (davamı)**

Kiçik və orta biznes kreditləri	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə ümumi balans dəyəri	390,241	9,407	7,426	407,074
Yeni yaradılmış və ya alınmış aktivlər	585,006	-	-	585,006
Dövr ərzində tanınması dayandırılmış	(417,620)	(22,858)	(1,494)	(441,972)
Köçürmələr:				
- bütöv müddət üçün gözlənilən kredit zərərinə (1-ci Mərhələdən 2-ci Mərhələyə)	(31,058)	31,058	-	-
- dəyersizləşmiş aktivlərə (1-ci və 2-ci Mərhələdən 3-cü Mərhələyə)	(568)	(369)	937	-
- 12 aylıq gözlənilən kredit zərərinə (2-ci və 3-cü Mərhələdən 1-ci Mərhələyə)	9,370	(7,742)	(1,628)	-
- 3-cü Mərhələdən 2-ci Mərhələyə	-	-	-	-
Silinmələr	-	-	(135)	(135)
31 dekabr 2024-cü il tarixinə qalıq	535,371	9,496	5,106	549,973

Kiçik və orta biznes kreditləri	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə GKZ	(3,644)	(516)	(3,179)	(7,339)
<i>Dövr üzrə kredit zərərləri üçün ehtiyata təsir edən dəyişikliklər:</i>				
Yeni yaradılmış və ya alınmış aktivlər	(4,368)	-	-	(4,368)
Dövr ərzində tanınması dayandırılmış	1,950	152	545	2,647
GKZ-nin qiymətləndirilməsi modeli üzrə fərziyyələrdə dəyişikliklər	974	165	71	1,210
İl ərzində silinmiş kreditlər üzrə hesablanmış əlavə GKZ ehtiyatı	-	-	(90)	(90)
Köçürmələr:				
- bütöv müddət üçün gözlənilən kredit zərərinə (1-ci Mərhələdən 2-ci Mərhələyə)	464	(557)	-	(93)
- dəyersizləşmiş aktivlərə (1-ci və 2-ci Mərhələdən 3-cü Mərhələyə)	47	23	(213)	(143)
- 12 aylıq gözlənilən kredit zərərinə (2-ci və 3-cü Mərhələdən 1-ci Mərhələyə)	(8)	103	357	452
- 3-cü Mərhələdən 2-ci Mərhələyə	-	-	-	-
Cəmi dövr üzrə kredit zərərləri üçün ehtiyat ayrımalarına təsir edən dəyişikliklər	(941)	(114)	670	(385)

*Dövr üzrə kredit zərərləri üçün ehtiyat ayırımalarına təsir
etməyən dəyişikliklər:*

Silinmələr	-	-	135	135
Diskontlaşmanın amortizasiyası (Mərhələ 3 üçün)	-	-	(127)	(127)
31 dekabr 2024-cü il tarixinə qalıq	(4,585)	(630)	(2,501)	(7,716)

“Bank Respublika” ASC**31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər***(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)***17 Müştərilərə verilmiş kreditlər (davamı)**

İstehlak kreditləri	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə ümumi balans dəyəri	278,163	11,948	4,955	295,066
Yeni yaradılmış və ya alınmış aktivlər	478,109	-	-	478,109
Dövr ərzində tanınması dayandırılmış	(395,895)	(23,934)	(1,213)	(421,042)
Köçürmələr:				
- bütöv müddət üçün gözlənilən kredit zərərinə (1-ci Mərhələdən 2-ci Mərhələyə)	(43,611)	43,611	-	-
- dəyersizləşmiş aktivlərə (1-ci və 2-ci Mərhələdən 3-cü Mərhələyə)	(3,347)	(817)	4,164	-
- 12 aylıq gözlənilən kredit zərərinə (2-ci və 3-cü Mərhələdən 1-ci Mərhələyə)	4,593	(4,191)	(402)	-
- 3-cü Mərhələdən 2-ci Mərhələyə	-	725	(725)	-
Silinmələr	-	-	(1,871)	(1,871)
31 dekabr 2025-ci il tarixinə qalıq	318,012	27,342	4,908	350,262

İstehlak kreditləri	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə GKZ	(2,544)	(733)	(1,577)	(4,854)
<i>Dövr üzrə kredit zərərləri üçün ehtiyata təsir edən dəyişikliklər:</i>				
Yeni yaradılmış və ya alınmış aktivlər	(3,514)	-	-	(3,514)
Dövr ərzində tanınması dayandırılmış	1,586	623	615	2,824
GKZ-nin qiymətləndirilməsi modeli üzrə fərziyyələrdə dəyişikliklər	(292)	(60)	105	(247)
İl ərzində silinmiş kreditlər üzrə hesablanmış əlavə GKZ ehtiyatı	-	-	(1,298)	(1,298)
Köçürmələr:				
- bütöv müddət üçün gözlənilən kredit zərərinə (1-ci Mərhələdən 2-ci Mərhələyə)	753	(1,481)	-	(728)
- dəyersizləşmiş aktivlərə (1-ci və 2-ci Mərhələdən 3-cü Mərhələyə)	16	21	(2,832)	(2,795)
- 12 aylıq gözlənilən kredit zərərinə (2-ci və 3-cü Mərhələdən 1-ci Mərhələyə)	(10)	31	170	191
- 3-cü Mərhələdən 2-ci Mərhələyə	-	(10)	328	318
Cəmi dövr üzrə kredit zərərləri üçün ehtiyat ayrımalarına təsir edən dəyişikliklər	(1,461)	(876)	(2,912)	(5,249)
<i>Dövr üzrə kredit zərərləri üçün ehtiyat ayırımalarına təsir etməyən dəyişikliklər:</i>				
Silinmələr	-	-	1,871	1,871
Diskontlaşmanın amortizasiyası (Mərhələ 3 üçün)	-	-	(383)	(383)
31 dekabr 2025-ci il tarixinə qalıq	(4,005)	(1,609)	(3,001)	(8,615)

“Bank Respublika” ASC**31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər***(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)***17 Müştərilərə verilmiş kreditlər (davamı)**

İstehlak kreditləri	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə ümumi balans dəyəri	223,190	6,014	4,676	233,880
Yeni yaradılmış və ya alınmış aktivlər	421,736	-	-	421,736
Dövr ərzində tanınması dayandırılmış	(347,759)	(8,901)	(999)	(357,659)
Köçürmələr:				
- bütöv müddət üçün gözlənilən kredit zərərinə (1-ci Mərhələdən 2-ci Mərhələyə)	(16,011)	16,011	-	-
- dəyersizləşmiş aktivlərə (1-ci və 2-ci Mərhələdən 3-cü Mərhələyə)	(4,107)	(720)	4,827	-
- 12 aylıq gözlənilən kredit zərərinə (2-ci və 3-cü Mərhələdən 1-ci Mərhələyə)	1,114	(655)	(459)	-
- 3-cü Mərhələdən 2-ci Mərhələyə	-	199	(199)	-
Silinmələr	-	-	(2,891)	(2,891)
31 dekabr 2024-cü il tarixinə qalıq	278,163	11,948	4,955	295,066

İstehlak kreditləri	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə GKZ	(2,006)	(366)	(2,484)	(4,856)
<i>Dövr üzrə kredit zərərləri üçün ehtiyata təsir edən dəyişikliklər:</i>				
Yeni yaradılmış və ya alınmış aktivlər	(2,051)	-	-	(2,051)
Dövr ərzində tanınması dayandırılmış	778	50	603	1,431
GKZ-nin qiymətləndirilməsi modeli üzrə fərziyyələrdə dəyişikliklər	(28)	22	147	141
İl ərzində silinmiş kreditlər üzrə hesablanmış əlavə GKZ ehtiyatı	(140)	(347)	(437)	(924)
Köçürmələr:				
- bütöv müddət üçün gözlənilən kredit zərərinə (1-ci Mərhələdən 2-ci Mərhələyə)	101	(121)	-	(20)
- dəyersizləşmiş aktivlərə (1-ci və 2-ci Mərhələdən 3-cü Mərhələyə)	807	20	(1,493)	(666)
- 12 aylıq gözlənilən kredit zərərinə (2-ci və 3-cü Mərhələdən 1-ci Mərhələyə)	(5)	11	191	197
- 3-cü Mərhələdən 2-ci Mərhələyə	-	(2)	88	86
Cəmi dövr üzrə kredit zərərləri üçün ehtiyat ayrımalarına təsir edən dəyişikliklər	(538)	(367)	(901)	(1,806)
<i>Dövr üzrə kredit zərərləri üçün ehtiyat ayrımalarına təsir etməyən dəyişikliklər:</i>				
Silinmələr	-	-	2,891	2,891
Diskontlaşmanın amortizasiyası (Mərhələ 3 üçün)	-	-	(251)	(251)
Digər dəyişikliklər	-	-	(832)	(832)
31 dekabr 2024-cü il tarixinə qalıq	(2,544)	(733)	(1,577)	(4,854)

“Bank Respublika” ASC**31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər***(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)***17 Müştərilərə verilmiş kreditlər (davamı)**

İpoteka kreditləri	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə ümumi balans dəyəri	93,891	3,772	339	98,002
Yeni yaradılmış və ya alınmış aktivlər	39,685	-	-	39,685
Dövr ərzində tanınması dayandırılmış	(15,252)	(953)	(400)	(16,605)
Köçürmələr:				
- bütöv müddət üçün gözlənilən kredit zərərinə (1-ci Mərhələdən 2-ci Mərhələyə)	(954)	954	-	-
- dəyersizləşmiş aktivlərə (1-ci və 2-ci Mərhələdən 3-cü Mərhələyə)	(98)	(19)	117	-
- 12 aylıq gözlənilən kredit zərərinə (2-ci və 3-cü Mərhələdən 1-ci Mərhələyə)	2,776	(2,776)	-	-
- 3-cü Mərhələdən 2-ci Mərhələyə	-	25	(25)	-
Silinmələr	-	-	(8)	(8)
31 dekabr 2025-ci il tarixinə qalıq	120,048	1,003	23	121,074

İpoteka kreditləri	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2025-ci il tarixinə GKZ	(11)	(39)	(77)	(127)
<i>Dövr üzrə kredit zərərləri üçün ehtiyata təsir edən dəyişikliklər:</i>				
Yeni yaradılmış və ya alınmış aktivlər	(31)	-	-	(31)
Dövr ərzində tanınması dayandırılmış	46	5	23	74
GKZ-nin qiymətləndirilməsi modeli üzrə fərziyyələrdə dəyişikliklər	(327)	18	50	(259)
İl ərzində silinmiş kreditlər üzrə hesablanmış əlavə GKZ ehtiyatı	-	-	(8)	(8)
Köçürmələr:				
- bütöv müddət üçün gözlənilən kredit zərərinə (1-ci Mərhələdən 2-ci Mərhələyə)	4	(56)	-	(52)
- dəyersizləşmiş aktivlərə (1-ci və 2-ci Mərhələdən 3-cü Mərhələyə)	-	-	(11)	(11)
- 12 aylıq gözlənilən kredit zərərinə (2-ci və 3-cü Mərhələdən 1-ci Mərhələyə)	(9)	11	-	2
- 3-cü Mərhələdən 2-ci Mərhələyə	-	-	-	-
Cəmi dövr üzrə kredit zərərləri üçün ehtiyat ayrımalarına təsir edən dəyişikliklər	(317)	(22)	54	(285)
<i>Dövr üzrə kredit zərərləri üçün ehtiyat ayırımalarına təsir etməyən dəyişikliklər:</i>				
Silinmələr	-	-	8	8
Diskontlaşmanın amortizasiyası (Mərhələ 3 üçün)	-	-	(2)	(2)
31 dekabr 2025-ci il tarixinə qalıq	(328)	(61)	(17)	(406)

“Bank Respublika” ASC**31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər***(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)***17 Müştərilərə verilmiş kreditlər (davamı)**

İpoteka kreditləri	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə ümumi balans dəyəri	80,305	3,296	302	83,903
Yeni yaradılmış və ya alınmış aktivlər	35,210	-	-	35,210
Dövr ərzində tanınması dayandırılmış	(18,816)	(2,092)	(130)	(21,038)
Köçürmələr:				
- bütöv müddət üçün gözlənilən kredit zərərinə (1-ci Mərhələdən 2-ci Mərhələyə)	(3,724)	3,724	-	-
- dəyersizləşmiş aktivlərə (1-ci və 2-ci Mərhələdən 3-cü Mərhələyə)	(239)	(72)	311	-
- 12 aylıq gözlənilən kredit zərərinə (2-ci və 3-cü Mərhələdən 1-ci Mərhələyə)	1,155	(1,106)	(49)	-
- 3-cü Mərhələdən 2-ci Mərhələyə	-	22	(22)	-
Silinmələr	-	-	(73)	(73)
31 dekabr 2024-cü il tarixinə qalıq	93,891	3,772	339	98,002

İpoteka kreditləri	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə GKZ	(83)	(115)	(132)	(330)
<i>Dövr üzrə kredit zərərləri üçün ehtiyata təsir edən dəyişikliklər:</i>				
Yeni yaradılmış və ya alınmış aktivlər	(8)	-	-	(8)
Dövr ərzində tanınması dayandırılmış	46	36	4	86
GKZ-nin qiymətləndirilməsi modeli üzrə fərziyyələrdə dəyişikliklər	33	6	4	43
İl ərzində silinmiş kreditlər üzrə hesablanmış əlavə GKZ ehtiyatı	-	-	(22)	(22)
Köçürmələr:				
- bütöv müddət üçün gözlənilən kredit zərərinə (1-ci Mərhələdən 2-ci Mərhələyə)	2	(32)	-	(30)
- dəyersizləşmiş aktivlərə (1-ci və 2-ci Mərhələdən 3-cü Mərhələyə)	-	2	(16)	(14)
- 12 aylıq gözlənilən kredit zərərinə (2-ci və 3-cü Mərhələdən 1-ci Mərhələyə)	(1)	64	13	76
- 3-cü Mərhələdən 2-ci Mərhələyə	-	-	6	6
Cəmi dövr üzrə kredit zərərləri üçün ehtiyat ayırmalarına təsir edən dəyişikliklər	72	76	(11)	137

Dövr üzrə kredit zərərləri üçün ehtiyat ayırmalarına təsir etməyən dəyişikliklər:

Silinmələr	-	-	73	73
Diskontlaşmanın amortizasiyası (Mərhələ 3 üçün)	-	-	(7)	(7)

31 dekabr 2024-cü il tarixinə qalıq (11) (39) (77) (127)**Borcalanlar üzrə əhəmiyyətli kredit qalıqları**

31 dekabr 2025-ci il tarixinə Qrupun ümumi kredit qalıqları 4,000 min AZN-dən yuxarı olan 22 borcalanı (31 dekabr 2024: 20 borcalan) olmuşdur. 31 dekabr 2025-ci il tarixinə bu kreditlərin ümumi dəyəri 190,845 min AZN (31 dekabr 2024: 154,352 min AZN) olmuşdur ki, bu da ümumi kredit portfelinin 11.1%-ni təşkil etmişdir (31 dekabr 2024: 10%). Bu kreditlər üzrə 200 min AZN (31 dekabr 2024: 250 min AZN) məbləğində ehtiyat tanınmışdır.

“Bank Respublika” ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(Başqa valyuta göstərmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

17 Müştərilərə verilmiş kreditlər (davamı)

Yuxarıdakı cədvəllərdə göstərilən zərər üzrə ehtiyata kredit öhdəlikləri üzrə GKZ daxil deyil, belə ki, Qrup kredit öhdəliyi komponenti üzrə GKZ-ni maliyyə aləti komponenti üzrə GKZ-dən ayrı müəyyən edə bilər.

İqtisadi sektor

Müştərilərə verilmiş kreditlərin iqtisadi sektorlar üzrə bölgüsü aşağıda təqdim olunur:

	2025		2024	
	Məbləğ	%	Məbləğ	%
Kənd təsərrüfatı	401,297	24.25%	294,046	20.19%
Fiziki şəxslər	341,647	20.65%	290,212	19.93%
Ticarət	322,828	19.52%	309,591	21.27%
Xidmət	217,758	13.17%	209,717	14.40%
İpoteka	120,668	7.30%	99,915	6.86%
İstehsalat	103,754	6.27%	101,640	6.98%
Tikinti	74,721	4.52%	67,627	4.64%
Nəqliyyat	64,267	3.89%	63,762	4.38%
Digər	7,099	0.43%	19,618	1.35%
Cəmi müştərilərə verilmiş amortizasiya olunmuş dəyərlə qiymətləndirilən kreditlər	1,654,039	100.00%	1,456,128	100.00%

Kredit keyfiyyətinin təhlili

Aşağıdakı cədvəllərdə gecikmə günlərinin təhlilinə əsasən 31 dekabr 2025 və 31 dekabr 2024-cü il tarixlərinə müştərilərə verilmiş amortizasiya olunmuş dəyərlə qiymətləndirilən kreditlərin keyfiyyəti haqqında məlumat təqdim olunur. Əksi qeyd edilmədiyi təqdirdə, cədvəldə təqdim edilən məbləğlər ümumi balans dəyərini əks etdirir.

	31 dekabr 2025			
	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
Mikro kreditlər				
Gecikdirilməmiş	527,385	43,789	3,130	574,304
30 gündən az gecikdirilmiş	332	1,733	277	2,342
31-90 gün gecikdirilmiş	-	1,049	470	1,519
91-180 gün gecikdirilmiş	-	-	1,846	1,846
181-360 gün gecikdirilmiş	-	-	2,813	2,813
360 gündən çox gecikdirilmiş	-	-	3,321	3,321
Cəmi	527,717	46,571	11,857	586,145
Zərər üzrə ehtiyat ayırması	(3,419)	(3,161)	(6,083)	(12,663)
Balans dəyəri	524,298	43,410	5,774	573,482

“Bank Respublika” ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

17 Müştərilərə verilmiş kreditlər (davamı)

	31 dekabr 2024			
	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
Mikro kreditlər				
Gecikdirilməmiş	443,837	83,043	1,658	528,538
30 gündən az gecikdirilmiş	473	933	94	1,500
31-90 gün gecikdirilmiş	-	1,073	174	1,247
91-180 gün gecikdirilmiş	-	-	1,498	1,498
181-360 gün gecikdirilmiş	-	-	1,602	1,602
360 gündən çox gecikdirilmiş	-	-	1,636	1,636
Cəmi	444,310	85,049	6,662	536,021
Zərər üzrə ehtiyat ayırması	(2,042)	(6,982)	(2,367)	(11,391)
Balans dəyəri	442,268	78,067	4,295	524,630

	31 dekabr 2025			
	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
Kiçik və orta biznes kreditləri				
Gecikdirilməmiş	601,160	13,360	5,385	619,905
30 gündən az gecikdirilmiş	189	20	-	209
31-90 gün gecikdirilmiş	-	138	46	184
91-180 gün gecikdirilmiş	-	-	1,216	1,216
181-360 gün gecikdirilmiş	-	-	121	121
360 gündən çox gecikdirilmiş	-	-	1,160	1,160
Cəmi	601,349	13,518	7,928	622,795
Zərər üzrə ehtiyat ayırması	(3,094)	(301)	(1,981)	(5,376)
Balans dəyəri	598,255	13,217	5,947	617,419

	31 dekabr 2024			
	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
Kiçik və orta biznes kreditləri				
Gecikdirilməmiş	534,728	8,529	308	543,565
30 gündən az gecikdirilmiş	643	714	-	1,357
31-90 gün gecikdirilmiş	-	253	252	505
91-180 gün gecikdirilmiş	-	-	441	441
181-360 gün gecikdirilmiş	-	-	2,391	2,391
360 gündən çox gecikdirilmiş	-	-	1,714	1,714
Cəmi	535,371	9,496	5,106	549,973
Zərər üzrə ehtiyat ayırması	(4,585)	(630)	(2,501)	(7,716)
Balans dəyəri	530,786	8,866	2,605	542,257

“Bank Respublika” ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

17 Müştərilərə verilmiş kreditlər (davamı)

	31 dekabr 2025			
	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
İstehlak kreditləri				
Gecikdirilməmiş	316,367	19,205	608	336,180
30 gündən az gecikdirilmiş	1,645	6,548	157	8,350
31-90 gün gecikdirilmiş	-	1,589	519	2,108
91-180 gün gecikdirilmiş	-	-	1,260	1,260
181-360 gün gecikdirilmiş	-	-	1,293	1,293
360 gündən çox gecikdirilmiş	-	-	1,071	1,071
Cəmi	318,012	27,342	4,908	350,262
Zərər üzrə ehtiyat ayırması	(4,005)	(1,609)	(3,001)	(8,615)
Balans dəyəri	314,007	25,733	1,907	341,647

	31 dekabr 2024			
	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
İstehlak kreditləri				
Gecikdirilməmiş	275,490	7,894	1,172	284,556
30 gündən az gecikdirilmiş	2,673	2,617	86	5,376
31-90 gün gecikdirilmiş	-	1,437	234	1,671
91-180 gün gecikdirilmiş	-	-	1,121	1,121
181-360 gün gecikdirilmiş	-	-	1,498	1,498
360 gündən çox gecikdirilmiş	-	-	844	844
Cəmi	278,163	11,948	4,955	295,066
Zərər üzrə ehtiyat ayırması	(2,544)	(733)	(1,577)	(4,854)
Balans dəyəri	275,619	11,215	3,378	290,212

	31 dekabr 2025			
	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	Cəmi
İpoteka kreditləri				
Gecikdirilməmiş	120,048	687	-	120,735
30 gündən az gecikdirilmiş	-	265	-	265
31-90 gün gecikdirilmiş	-	51	-	51
91-180 gün gecikdirilmiş	-	-	7	7
181-360 gün gecikdirilmiş	-	-	3	3
360 gündən çox gecikdirilmiş	-	-	13	13
Cəmi	120,048	1,003	23	121,074
Zərər üzrə ehtiyat ayırması	(328)	(61)	(17)	(406)
Balans dəyəri	119,720	942	6	120,668

“Bank Respublika” ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

17 Müştərilərə verilmiş kreditlər (davamı)

	31 dekabr 2024			Cəmi
	Mərhələ 1	Mərhələ 2	Mərhələ 3	
İpoteka kreditləri				
Gecikdirilməmiş	93,891	3,385	75	97,351
30 gündən az gecikdirilmiş	-	317	-	317
31-90 gün gecikdirilmiş	-	70	-	70
91-180 gün gecikdirilmiş	-	-	-	-
181-360 gün gecikdirilmiş	-	-	-	-
360 gündən çox gecikdirilmiş	-	-	264	264
Cəmi	93,891	3,772	339	98,002
Zərər üzrə ehtiyat ayırması	(11)	(39)	(77)	(127)
Balans dəyəri	93,880	3,733	262	97,875

Həssaslıq

31 dekabr 2025-ci il tarixinə

LGD üzrə artım. LGD təxminlərinin 10 faiz-bənd artması 31 dekabr 2025-ci il tarixinə GKZ üzrə ümumi ehtiyatın 4,544 min AZN (31 dekabr 2024: 4,766 min AZN) çox olmasına gətirib çıxarardı.

Kiçik və orta biznes kreditlər seqmenti üzrə LGD təxminlərinin 10 faiz-bənd artması 31 dekabr 2025-ci il tarixinə GKZ üzrə ümumi ehtiyatın 602 min AZN (31 dekabr 2024: 1,020 min AZN) çox olmasına gətirib çıxarardı. Mikro kreditlər seqmenti üzrə LGD təxminlərinin 10 faiz-bənd artması 31 dekabr 2025-ci il tarixinə GKZ üzrə ümumi ehtiyatın 2,124 min AZN (31 dekabr 2024: 2,685 min AZN) çox olmasına gətirib çıxarardı. İstehlak kreditləri seqmenti üzrə LGD təxminlərinin 10 faiz-bənd artması 31 dekabr 2025-ci il tarixinə GKZ üzrə ümumi ehtiyatın 1,646 min AZN (31 dekabr 2024: 955 min AZN) çox olmasına gətirib çıxarardı. İpoteka kreditləri seqmenti üzrə LGD təxminlərinin 10 faiz-bənd artması 31 dekabr 2025-ci il tarixinə GKZ üzrə ümumi ehtiyatın 162 min AZN (31 dekabr 2024: 68 min AZN) çox olmasına gətirib çıxarardı. Kredit kartları seqmenti üzrə LGD təxminlərinin 10 faiz-bənd artması 31 dekabr 2025-ci il tarixinə GKZ üzrə ümumi ehtiyatın 10 min AZN (31 dekabr 2024: 37 min AZN) çox olmasına gətirib çıxarardı.

Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə GKZ bütöv müddət üçün gözlənilən kredit zərərləri kimi qiymətləndirilsəydi (hazırda 1-ci Mərhələyə aid olan və 12 aylıq GKZ modeli ilə qiymətləndirilən zərərlər daxil olmaqla), 31 dekabr 2025-ci il tarixinə təxmin edilən GKZ ehtiyatı 5,863 min AZN (31 dekabr 2024: 3,962 min AZN) çox olardı.

Kiçik və orta biznes kreditləri seqmenti üzrə müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə GKZ bütöv müddət üçün gözlənilən kredit zərərləri kimi qiymətləndirilsəydi (hazırda 1-ci Mərhələyə aid olan və 12 aylıq GKZ modeli ilə qiymətləndirilən zərərlər daxil olmaqla), 31 dekabr 2025-ci il tarixinə təxmin edilən GKZ ehtiyatı 231 min AZN (31 dekabr 2024: 913 min AZN) çox olardı. Mikro kreditlər seqmenti üzrə müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə GKZ bütöv müddət üçün gözlənilən kredit zərərləri kimi qiymətləndirilsəydi (hazırda 1-ci Mərhələyə aid olan və 12 aylıq GKZ modeli ilə qiymətləndirilən zərərlər daxil olmaqla), 31 dekabr 2025-ci il tarixinə təxmin edilən GKZ ehtiyatı 1,555 min AZN (31 dekabr 2024: 1,459 min AZN) çox olardı. İstehlak kreditləri seqmenti üzrə müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə GKZ bütöv müddət üçün gözlənilən kredit zərərləri kimi qiymətləndirilsəydi (hazırda 1-ci Mərhələyə aid olan və 12 aylıq GKZ modeli ilə qiymətləndirilən zərərlər daxil olmaqla), 31 dekabr 2025-ci il tarixinə təxmin edilən GKZ ehtiyatı 2,853 min AZN (31 dekabr 2024: 1,213 min AZN) çox olardı. İpoteka kreditləri seqmenti üzrə müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə GKZ bütöv müddət üçün gözlənilən kredit zərərləri kimi qiymətləndirilsəydi (hazırda 1-ci Mərhələyə aid olan və 12 aylıq GKZ modeli ilə qiymətləndirilən zərərlər daxil olmaqla), 31 dekabr 2025-ci il tarixinə təxmin edilən GKZ ehtiyatı 1,221 min AZN (31 dekabr 2024: 374 min AZN) çox olardı. Kredit kartları seqmenti üzrə müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə GKZ bütöv müddət üçün gözlənilən kredit zərərləri kimi qiymətləndirilsəydi (hazırda 1-ci Mərhələyə aid olan və 12 aylıq GKZ modeli ilə qiymətləndirilən zərərlər daxil olmaqla), 31 dekabr 2025-ci il tarixinə təxmin edilən GKZ ehtiyatı 3 min AZN (31 dekabr 2024: 3 min AZN) çox olardı.

“Bank Respublika” ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

17 Müştərilərə verilmiş kreditlər (davamı)

Girov təminatı və kreditin keyfiyyətini artıran digər mexanizmlər

Yuxarıda qeyd olunan məlumatda kreditin balans dəyəri və ya qoyulmuş girovun ədalətli dəyərinin daha aşağı olanı göstərilmişdir; digər məlumatlar isə “təminatlı kreditlərin” tərkibində açıqlanmışdır. Kreditlərin balans dəyəri girov qoyulmuş aktivlərin likvidlik səviyyəsinə görə bölüşdürülmüşdür.

Qrup girovun dəyərini kreditlər verildiyi anda qiymətləndirir və adətən kredit qalığının əhəmiyyətindən asılı olaraq, onu altı aydan sonra həmin girov üzrə yeni kredit alındıqda dəyişir. Bundan əlavə, bütün təminatlar girovun növündən və kredit seqmentindən asılı olaraq hər 6-18 aydan bir yenidən qiymətləndirilir.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə amortizasiya olunmuş dəyərlə qiymətləndirilən kreditlər üzrə girov təminatı haqqında məlumat aşağıda göstərilir:

	Kiçik və orta biznes kreditləri	Mikro kreditlər	İstehlak kreditləri	İpoteka kreditləri	Kredit kartları	Cəmi
Girovla təmin edilmiş kreditlər:						
- daşınmaz əmlak	456,192	185,073	7,872	120,405	-	769,542
- nağd pul və depozit	30,834	1,043	4,169	-	-	36,046
- nəqliyyat vasitələri	46,931	51,213	488	40	-	98,672
- qiymətli metal	5,926	7,199	116,207	-	-	129,332
- digər (avadanlıqlar, mal-material ehtiyatları və s.)	21,028	203,186	-	-	-	224,214
Cəmi	560,911	447,714	128,736	120,445	-	1,257,806
Dövlət zəmanətli kreditlər	6,985	-	-	223	-	7,208
Təminatlı kreditlər	49,523	125,768	212,911	-	823	389,025
Cəmi amortizasiya olunmuş dəyərlə qiymətləndirilən müştərilərə verilmiş kreditlərin balans dəyəri	617,419	573,482	341,647	120,668	823	1,654,039

31 dekabr 2024-cü il tarixinə amortizasiya olunmuş dəyərlə qiymətləndirilən kreditlər üzrə girov təminatı haqqında məlumat aşağıda göstərilir:

	Kiçik və orta biznes kreditləri	Mikro kreditlər	İstehlak kreditləri	İpoteka kreditləri	Kredit kartları	Cəmi
Girovla təmin edilmiş kreditlər:						
- daşınmaz əmlak	421,754	145,341	8,046	97,566	-	672,707
- nağd pul və depozit	30,460	1,054	7,266	-	-	38,780
- nəqliyyat vasitələri	16,574	52,143	212	40	-	68,969
- qiymətli metal	41	7,042	67,159	-	-	74,242
- digər (avadanlıqlar, mal-material ehtiyatları və s.)	36,170	197,696	14	-	-	233,880
Cəmi	504,999	403,276	82,697	97,606	-	1,088,578
Dövlət zəmanətli kreditlər	5,640	-	-	269	-	5,909
Təminatlı kreditlər	31,618	121,354	207,515	-	1,154	361,641
Cəmi amortizasiya olunmuş dəyərlə qiymətləndirilən müştərilərə verilmiş kreditlərin balans dəyəri	542,257	524,630	290,212	97,875	1,154	1,456,128

“Bank Respublika” ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

17 Müştərilərə verilmiş kreditlər (davamı)

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2025-ci il tarixinə müştərilərə verilmiş dəyərsizləşmiş kreditlər və onlarla bağlı mümkün zərərin təsirini azaltmaq üçün girov təminatları haqqında məlumat təqdim olunur:

	Kiçik və orta biznes kreditləri	Mikro kreditlər	İstehlak kreditləri	İpoteka kreditləri	Kredit kartları	Cəmi
Girovla təmin edilmiş kreditlər:						
- daşınmaz əmlak	3,334	1,553	53	6	-	4,946
- nəqəd pul və depozit	2,352	-	-	-	-	2,352
- nəqliyyat vasitələri	199	1,893	-	-	-	2,092
- qiymətli metal	-	19	69	-	-	88
- digər (avadanlıqlar, mal- material ehtiyatları və s.)	-	1,913	-	-	-	1,913
Cəmi	5,885	5,378	122	6	-	11,392
Təminatlı kreditlər	62	396	1,785	-	21	2,264
Cəmi amortizasiya olunmuş dəyərle qiymətləndirilən müştərilərə verilmiş kreditlərin balans dəyəri	5,947	5,774	1,907	6	21	13,655

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2024-cü il tarixinə müştərilərə verilmiş dəyərsizləşmiş kreditlər və onlarla bağlı mümkün zərərin təsirini azaltmaq üçün girov təminatları haqqında məlumat təqdim olunur:

	Kiçik və orta biznes kreditləri	Mikro kreditlər	İstehlak kreditləri	İpoteka kreditləri	Kredit kartları	Cəmi
Girovla təmin edilmiş kreditlər:						
- daşınmaz əmlak	742	864	61	54	-	1,721
- nəqliyyat vasitələri	241	698	-	-	-	939
- qiymətli metal	-	14	394	-	-	408
- digər (avadanlıqlar, mal- material ehtiyatları və s.)	15	721	-	-	-	736
Cəmi	998	2,297	455	54	-	3,804
Təminatlı kreditlər	1,607	1,998	2,923	208	116	6,852
Cəmi amortizasiya olunmuş dəyərle qiymətləndirilən müştərilərə verilmiş kreditlərin balans dəyəri	2,605	4,295	3,378	262	116	10,656

Kreditlərin ödəmə müddətləri

Kreditlərin ödəmə müddətləri kreditlərin hesabat tarixindən müqavilə üzrə ödəniş tarixinədək qalan müddəti əks etdirir (bax: Qeyd 32).

“Bank Respublika” ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

18 Investisiya qiymətli kağızları

	31 dekabr 2025	31 dekabr 2024
Amortizasiya olunmuş dəyərlə qiymətləndirilən borc qiymətli kağızlara investisiyalar	141,530	57,531
Sair məcmu gəlirdə ədalətli dəyərlə əks etdirilən investisiya qiymətli kağızları - pay alətləri	4,891	3,215
İnvestisiya qiymətli kağızları, ümumi məbləğ	146,421	60,746
Zərər üzrə ehtiyat ayırması	(77)	(198)
Cəmi investisiya qiymətli kağızları	146,344	60,548

Amortizasiya olunmuş dəyərlə qiymətləndirilən borc qiymətli kağızlara investisiyalar.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə borc qiymətli kağızlara investisiyaların qiymətləndirmə kateqoriyaları və növləri üzrə təhlili aşağıdakı cədvəldə göstərilir:

	Amortizasiya olunmuş dəyərlə qiymətləndirilən borc qiymətli kağızlara investisiyalar	Cəmi
Dövlət istiqrazları	123,094	123,094
Korporativ istiqrazlar	18,436	18,436
31 dekabr 2025-ci il tarixinə cəmi borc qiymətli kağızlara investisiyalar (ümumi balans dəyəri)	141,530	141,530
Kredit zərərləri üzrə ehtiyat ayırması	(77)	(77)
31 dekabr 2025-ci il tarixinə cəmi borc qiymətli kağızlara investisiyalar (balans dəyəri)	141,453	141,453

31 dekabr 2024-cü il tarixinə borc qiymətli kağızlara investisiyaların qiymətləndirmə kateqoriyaları və növləri üzrə təhlili aşağıdakı cədvəldə göstərilir:

	Amortizasiya olunmuş dəyərlə qiymətləndirilən borc qiymətli kağızlara investisiyalar	Cəmi
Dövlət istiqrazları	22,489	22,489
Korporativ istiqrazlar	35,042	35,042
31 dekabr 2024-cü il tarixinə cəmi borc qiymətli kağızlara investisiyalar (ümumi balans dəyəri)	57,531	57,531
Kredit zərərləri üzrə ehtiyat ayırması	(198)	(198)
31 dekabr 2024-cü il tarixinə cəmi borc qiymətli kağızlara investisiyalar (balans dəyəri)	57,333	57,333

“Bank Respublika” ASC**31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər***(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)***18 İntestisiya qiymətli kağızları (davamı)**

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2025 və 31 dekabr 2024-cü il tarixlərinə amortizasiya olunmuş dəyərlə qiymətləndirilən borc qiymətli kağızlara investisiyaların balans dəyəri, həmçinin bu aktivlər üzrə Qrupun məruz qaldığı kredit riskinin maksimal səviyyəsini əks etdirir.

	31 dekabr 2025	31 dekabr 2024
	Mərhələ 1 (12-aylıq GKZ)	Mərhələ 1 (12-aylıq GKZ)
Dövlət istiqrazları		
- Ən yüksək dərəcə	123,094	-
- Yüksək dərəcə	-	22,489
Korporativ istiqrazlar	8,500	-
- Ən yüksək dərəcə	9,936	35,042
- Yüksək dərəcə		
Ümumi balans dəyəri	141,530	57,531
Kredit zərərləri üzrə ehtiyat ayırması	(77)	(198)
Balans dəyəri	141,453	57,333

Sair məcmu gəlirdə ədalətli dəyərlə əks etdirilən investisiya qiymətli kağızları - pay alətləri.

Sair məcmu gəlirlərdə ədalətli dəyərlə əks etdirilən investisiya qiymətli kağızları strateji məqsədlər üçün uzun müddətə saxlanması gözlənilən səhmlərdən ibarətdir. 2025-ci il ərzində Bank “Azərbaycan Kredit Bürosu” MMC-dən 1,781 min AZN (2024: 950 min AZN) məbləğində dividend almışdır (bax: Qeyd 11).

	İştirak payı, %	2025	İştirak payı, %	2024
“Milli Kart” MMC	-	-	8.3%	124
“Azərbaycan Kredit Bürosu” MMC	12.5%	4,864	12.5%	3,067
SWIFT	0.004%	27	0.004%	24
Cəmi pay alətləri		4,891		3,215

19 Törəmə maliyyə alətləri

Bank hedcinq məqsədləri (valyuta riskinin hedcinqi) üçün törəmə maliyyə alətlərindən istifadə edir, lakin hedcinq uçuotu aparmır. Aşağıdakı cədvəl aktiv və öhdəliklər kimi qeydə alınmış törəmə maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərlərini onların şərti məbləğləri ilə birlikdə təqdim edir. Ümumi təqdim olunan şərti məbləğ derivativin əsas aktiv və ya öhdəliyinin məbləğidir və törəmə alətlərin dəyərindəki dəyişikliklərin ölçüldüyü əsasdır. Şərti məbləğlər il sonuna ödənilməmiş əməliyyatların həcmi göstərir və kredit riskini təqdim etmir.

	Şərti məbləğ	31 dekabr 2025		Şərti məbləğ	31 dekabr 2024	
		Ədalətli dəyər			Ədalətli dəyər	
		Aktivlər	Öhdəliklər		Aktivlər	Öhdəliklər
Svoplar - yerli kontragent	-	-	-	-	-	-
Svoplar - xarici kontragent	183,256	2,471	(1,485)	131,140	3,465	(1,125)
Forvard - xarici kontragent	-	-	-	9,964	-	(1,393)
Cəmi törəmə maliyyə alətləri	183,256	2,471	(1,485)	141,104	3,465	(2,518)

“Bank Respublika” ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

19 Törəmə maliyyə alətləri (davamı)

Bankın əməliyyat apardığı valyuta törəmə maliyyə alətləri adətən standart müqavilə şərtləri əsasında birjadankənar bazarda peşəkar kontragentlərlə ticarət edilir. Törəmə alətlər bazar faiz dərəcələri və valyuta məzənnələrindəki dəyişikliklər və ya bu alətlərlə bağlı digər dəyişənlər nəticəsində potensial əlverişli şərtlərə (aktivlər) və ya potensial əlverişsiz şərtlərə (öhdəliklər) malik olur. Törəmə maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin məcmu ədalətli dəyəri vaxtaşırı olaraq əhəmiyyətli dərəcədə dəyişə bilər.

Ədalətli dəyərdəki müvafiq dəyişikliklər aşağıdakı kimi olmuşdur və konsolidasiya edilmiş mənfəət və ya zərər və sair məcmu gəlir haqqında hesabatda “Törəmə maliyyə alətləri üzrə zərər çıxılmaqla gəlir” sətirində göstərilmişdir.

	2025	2024
Törəmə maliyyə alətləri üzrə faiz xərci, xalis	(9,094)	(7,193)
Törəmə maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərlə yenidən qiymətləndirilməsi üzrə gəlir, xalis	39	65
Törəmə maliyyə alətləri üzrə zərər	(9,055)	(7,128)

“Bank Respublika” ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

20 Əsas vəsaitlər, istifadə hüquqlu aktivlər və qeyri-maddi aktivlər

	Torpaq	Binalar	Mebel və avadanlıqlar	Kompüterlər	Nəqliyyat vasitələri	İcarəyə götürülmüş aktivlərin əsaslı təmiri	Digər avadanlıqlar	İstifadə hüquqlu aktivlər	Cəmi əsas vəsaitlər və istifadə hüquqlu aktivlər	Proqram təminatı və lisenziyalar
İlkin dəyər/yenidən qiymətləndirilmiş dəyər										
1 yanvar 2024-cü il tarixinə qalıq	36	30,373	13,183	16,784	2,387	2,381	946	6,943	73,033	9,478
Əlavələr	-	399	790	2,223	431	271	-	1,125	5,239	800
Xaricəmələr	-	(12)	(8)	(145)	(56)	-	(59)	(571)	(851)	-
İcarə müqavilələrinin yenidən qiymətləndirilməsi və modifikasiyası	-	-	-	-	-	-	-	2,543	2,543	-
Köçürmələr	-	-	(1,374)	1,374	-	-	-	-	-	-
Satış üçün saxlanılan uzunmüddətli aktivlərə (və ya xaricəmə qruplarına) yenidən təsnifləşdirmə	-	-	-	(270)	(153)	-	(216)	(405)	(1,044)	(861)
31 dekabr 2024-cü il tarixinə qalıq	36	30,760	12,591	19,966	2,609	2,652	671	9,635	78,920	9,417
Əlavələr	-	2,741	1,450	1,792	49	760	16	92	6,900	358
Xaricəmələr	-	-	(1,368)	(2,896)	(90)	(2)	(273)	(86)	(4,715)	(460)
İcarə müqavilələrinin yenidən qiymətləndirilməsi və modifikasiyası	-	-	-	-	-	-	-	827	827	-
31 dekabr 2025-ci il tarixinə qalıq	36	33,501	12,673	18,862	2,568	3,410	414	10,468	81,932	9,315
Yığılmış amortizsiya										
1 yanvar 2024-cü il tarixinə qalıq	-	(232)	(8,206)	(9,620)	(1,296)	(1,275)	(862)	(3,444)	(24,935)	(6,167)
İl üzrə amortizasiya	-	(434)	(658)	(2,025)	(128)	(173)	(11)	(2,025)	(5,454)	(362)
Xaricəmələr zamanı silinən məbləğ	-	15	20	99	69	1	39	449	692	-
Köçürmələr	-	-	596	(596)	-	-	-	-	-	-
Satış üçün saxlanılan uzunmüddətli aktivlərə (və ya xaricəmə qruplarına) yenidən təsnifləşdirmə	-	-	-	198	91	-	178	(17)	450	343
31 dekabr 2024-cü il tarixinə qalıq	-	(651)	(8,248)	(11,944)	(1,264)	(1,447)	(656)	(5,037)	(29,247)	(6,186)
İl üzrə amortizasiya	-	(453)	(717)	(1,947)	(138)	(214)	(14)	(2,418)	(5,901)	(606)
Xaricəmələr zamanı silinən məbləğ	-	-	1,291	2,796	88	2	273	38	4,488	460
31 dekabr 2025-ci il tarixinə qalıq	-	(1,104)	(7,674)	(11,095)	(1,314)	(1,659)	(397)	(7,417)	(30,660)	(6,332)
Balans dəyəri										
31 dekabr 2024-cü il tarixinə	36	30,109	4,343	8,022	1,345	1,205	15	4,598	49,673	3,231
31 dekabr 2025-ci il tarixinə	36	32,397	4,999	7,767	1,254	1,751	17	3,051	51,272	2,983

“Bank Respublika” ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

20 Əsas vəsaitlər, istifadə hüquqlu aktivlər və qeyri-maddi aktivlər (davamı)

Əsas vəsaitlər. 31 dekabr 2025 və 31 dekabr 2024-cü il tarixlərinə əsas vəsaitlərin müvafiq olaraq 11,233 min AZN və 11,240 min AZN məbləğində hissəsini tam amortizasiya olunmuş aktivlər təşkil edir.

Qrupun mülkiyyətində olan binalar müstəqil qiymətləndiricilərin hesabatına əsasən yenidən dəyərləndirilmiş dəyərle uçota alınır. 31 dekabr 2025 və 31 dekabr 2024-cü il tarixlərinə belə binaların balans dəyəri təxminən onların ədalətli dəyərinə bərabər olmuşdur. Binalar yığılmış amortizasiya və dəyərsizləşmə üzrə zərərler çıxılmaqla ilkin dəyərdə uçota alınsaydı, 31 dekabr 2025-ci il tarixinə onların balans dəyəri 19,659 min AZN olardı (31 dekabr 2024: 17,971 min AZN).

Qiymətləndirmə bazar yanaşması əsasında aparılmışdır. Bazar yanaşması analogi obyektlərin satış nəticələrinin müqayisəsinə əsaslanır. Bazar yanaşmasını tətbiq edərkən əlavə mənfi amillərin olmaması və ağılabatan zamanın olması şərti ilə satış qiyməti ehtimalı nəzərə alınmışdır.

31 dekabr 2025 və 31 dekabr 2024-cü il tarixlərinə Qrupun binaları və ədalətli dəyər iyerarxiyası haqqında məlumat aşağıda təqdim edilir:

	31 dekabr 2025		31 dekabr 2024	
	Səviyyə 3	Ədalətli dəyər	Səviyyə 3	Ədalətli dəyər
Binalar	32,397	32,397	30,109	30,109
Cəmi	32,397	32,397	30,109	30,109

Qeyri-maddi aktivlər. 31 dekabr 2025 və 31 dekabr 2024-cü il tarixlərinə proqram təminatı və lisenziyaların müvafiq olaraq 4,746 min AZN və 4,797 min AZN məbləğində hissəsini tam amortizasiya olunmuş aktivlər təşkil edir.

İstifadə hüquqlu aktivlər. Faydalı istifadə müddətləri uçot təxminlərinə əsasən müəyyən edilir. Faydalı istifadə müddətlərində 10% artım və ya azalma il üçün istifadə hüquqlu aktivlər üzrə amortizasiya xərclərinin müvafiq olaraq 279 min AZN azalmasına və 228 min AZN artmasına (31 dekabr 2024: müvafiq olaraq 384 min AZN azalmasına və 273 min AZN artmasına) gətirib çıxarardı.

Qrup ofis sahələri icarəyə götürür. İcarə müqavilələri adətən 1-7 il müddətinə bağlanır, lakin bu müddətin uzadılması seçimini də nəzərdə tutur.

İcarə müqavilələri Qrupun icarəyə götürülmüş aktivi istifadə etdiyi tarixdə müvafiq öhdəliklə birlikdə istifadə hüquqlu aktivlər kimi tanınır.

Yuxarıdakı cədvəldə açıqlanan istifadə hüquqlu aktivlər ilə bağlı Qrup icarə öhdəliklərini aşağıdakı kimi tanımışdır:

	31 dekabr 2025	31 dekabr 2024
Qısamüddətli icarə öhdəlikləri	1,709	1,480
Uzunmüddətli icarə öhdəlikləri	3,200	4,471
Cəmi icarə öhdəlikləri	4,909	5,951

“Bank Respublika” ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

21 Sair aktivlər

	31 dekabr 2025	31 dekabr 2024
Pul köçürmələri üzrə hesablaşmalar	13,531	17,470
Sair maliyyə aktivləri	42	69
Cəmi sair maliyyə aktivləri	13,573	17,539
Əsas vəsaitlər və qeyri-maddi aktivlər üzrə verilmiş avanslar	213	1,455
Təxirə salınmış xərclər	5,740	4,088
Verilmiş sair avanslar	542	2,620
Dəyərsizləşmə zərərləri üzrə ehtiyat ayırması	(77)	(77)
Cəmi sair qeyri-maliyyə aktivləri	6,418	8,086
Cəmi sair aktivlər	19,991	25,625

22 Mülkiyyətə keçmiş girov

31 dekabr 2025 və 31 dekabr 2024-cü il tarixlərinə Qrupun mülkiyyətinə keçmiş girov müvafiq olaraq 1,112 min AZN və 1,049 min AZN məbləğində satış üçün nəzərdə tutulan əmlakdan (mənzillər, torpaq və qeyri-yaşayış sahəsi) ibarət olmuşdur. Hesabat dövrü ərzində Qrup mülkiyyətə keçmiş girov üzrə dəyərsizləşmə zərəri tanımamışdır (31 dekabr 2024: 1,100 min AZN məbləğində dəyərsizləşmə zərəri tanımışdır).

23 Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər

	31 dekabr 2025	31 dekabr 2024
Müddətli depozitlər	241,218	18,395
Cari hesablar	2,426	1,726
Cəmi kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	243,644	20,121

31 dekabr 2025-ci il tarixinə Qrupun 2 bankda overnayt qalıqları (31 dekabr 2024: sıfır) və 4 bankda (31 dekabr 2024: 3 bank) qısamüddətli depozit qalıqları olmuşdur. 31 dekabr 2025-ci il tarixinə bu qalıqlar müvafiq olaraq 122,424 min AZN (31 dekabr 2024: sıfır) və 118,794 min AZN (31 dekabr 2024: 18,395 min AZN) təşkil etmişdir.

24 Müştərilər qarşısında öhdəliklər

	31 dekabr 2025	31 dekabr 2024
Cari hesablar və tələbli depozitlər		
- Hüquqi şəxslər	584,379	534,440
- Fiziki şəxslər	147,513	144,899
Müddətli depozitlər		
- Fiziki şəxslər	466,024	499,262
- Hüquqi şəxslər	266,362	193,783
Cəmi müştərilər qarşısında öhdəliklər	1,464,278	1,372,384

Müştəri hesabları fiziki şəxslər, dövlət və ya korporativ müştərilər qarşısında qeyri-törəmə öhdəliklərini əks etdirir və amortizasiya olunmuş dəyərlə uçota alınır. Sahibkarların Qrupda olan cari hesabları və depozitləri yuxarıdakı cədvəldə “Hüquqi şəxslər” seqmentinə daxil edilmişdir.

“Bank Respublika” ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

24 Müştərilər qarşısında öhdəliklər (davamı)

Dövlət və ictimai təşkilatlara dövlətə mülkiyyətində olan kommersiya müəssisələri daxil deyil.

Müştəri hesablarının iqtisadi sektorlar üzrə konsentrasiyası aşağıda təqdim olunur:

	31 dekabr 2025		31 dekabr 2024	
	Məbləğ	%	Məbləğ	%
Fiziki şəxslər	634,311	43%	645,601	47%
Neft-qaz sektoru	310,182	21%	320,391	23%
Dövlət və ictimai təşkilatlar	144,896	10%	132,528	10%
Ticarət	82,308	6%	69,508	5%
Maliyyə sektoru	76,671	5%	42,931	3%
Tikinti	46,979	3%	38,406	3%
Kənd təsərrüfatı	29,730	2%	18,627	1%
İstehsal	25,646	2%	19,977	1%
Digər	113,555	8%	84,415	6%
Cəmi müştərilər qarşısında öhdəliklər	1,464,278	100%	1,372,384	100%

31 dekabr 2025-ci il tarixinə Qrupun 5 müştərisinin (31 dekabr 2024: 3 müştəri) vəsaitlərinin ümumi qalığı məcmu kapitalın 10%-dən çox olmuşdur. 31 dekabr 2025-ci il tarixinə bu qalıqların cəmi 487,613 min AZN (31 dekabr 2024: 428,080 min AZN) təşkil etmişdir.

25 Subordinasiya borc öhdəlikləri

	Valyuta	Müddət	2025-ci il üzrə nominal faiz dərəcəsi	31 dekabr 2025	2024-cü il üzrə nominal faiz dərəcəsi	31 dekabr 2024
Xarici kredit təşkilatlarından alınan subordinasiya borc öhdəlikləri – üçüncü tərəf	USD	2031-2032	9.00%- 10.42%	23,525	8.75%- 11.61%	37,409
Cəmi subordinasiya borc öhdəlikləri				23,525		37,409

Qrup müflis olacağı və ya ləğv ediləcəyi halda, bu borc öhdəlikləri Qrupun bütün digər kreditorlarının tələbləri tam ödənildikdən sonra icra olunacaq.

EMF Microfinance Fund (EMF). Qrup ilə EMF arasında müvafiq olaraq 2 iyun 2032-ci il və 13 iyul 2030-cu il tarixlərində iki subordinasiyalı kreditin ayrılmasına dair müqavilə imzalanmışdır. Müvafiq kredit müqaviləsində nəzərdə tutulan faiz dərəcəsi kreditin bitmə tarixində müəyyən vaxt intervallarına uyğun şəkildə sabit dərəcə ilə hesablanır. Kredit vaxtından əvvəl qaytarılmış və nəticə etibarilə 2025-ci ilin iyul ayında müddəti başa çatmışdır. Həmin tarixə qalan əsas borc məbləği tam ödənilmişdir. Müvafiq olaraq, 2025-ci ilin dekabr ayına həmin kredit üzrə hər hansı subordinasiya olunmuş borc qalığı mövcud deyil (31 dekabr 2024: 13,600 min AZN).

INCOFIN CVSO CVBA SO (INCOFIN). 28 mart 2023-cü il tarixində Qrup Belçikanın “INCOFIN” İnvestisiya Fondu ilə 8 il müddətinə 2,000 min Avronun ABŞ dolları ekvivalentində yeni sintetik subordinasiyalı kreditin ayrılmasına dair müqavilə imzalamışdır.

Responsability. 30 oktyabr 2024-cü il tarixində Qrup ilə “Responsability Global”, “Responsability Sicav” və “Responsability Micro” (Lüksemburq) şirkətləri arasında 8 il müddətinə müvafiq olaraq 1,500 min ABŞ dolları, 2,000 min ABŞ dolları və 1,500 min ABŞ dolları məbləğində subordinasiyalı kreditin ayrılmasına dair müqavilə imzalanmışdır.

Azərbaycan Beynəlxalq Bankı (ABB). 29 mart 2024-cü il tarixində Qrup ilə “Azərbaycan Beynəlxalq Bankı” arasında 7 il müddətinə 3,400 min AZN məbləğində yeni subordinasiyalı kreditin ayrılmasına dair müqavilə imzalanmışdır.

“Bank Respublika” ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

25 Subordinasiya borc öhdəlikləri (davamı)

Digər. 17 sentyabr 2024-cü il tarixində Qrup Mötəbər Axundova ilə 7 il və 8 il müddətinə müvafiq olaraq 5,100 min AZN və 2,550 min AZN məbləğində iki subordinasiyalı kreditin ayrılmasına dair müqavilə imzalamışdır.

Likvidlik haqqında məlumat Qeyd 32-də açıqlanır.

26 Sair borc öhdəlikləri

	31 dekabr 2025	31 dekabr 2024
Yerli kredit təşkilatlarından alınmış kreditlər:		
Azərbaycan Respublikasının İpoteka və Kredit Zəmanət Fondu	119,537	96,642
Azərbaycan Respublikası Sahibkarlığın İnkişafı Fondu	118,782	97,915
Aqrar Kredit və İnkişaf Agentliyi	27,891	14,466
Cəmi yerli kredit təşkilatlarından alınmış kreditlər	266,210	209,023
Xarici kredit təşkilatlarından alınmış kreditlər:		
Niderland İnkişaf Bankı (FMO)	174,932	83,910
Cənub-Şərqi Avropa üzrə Avropa Fondu (EFSE)	58,935	35,857
Beynəlxalq Maliyyə Korporasiyası (IFC)	55,843	78,535
Avropa Yenidənqurma və İnkişaf Bankı (AYIB)	40,824	15,508
Responsability	26,851	-
Asiya İnkişaf Bankı (ADB)	22,507	34,886
Avropa İnvestisiya Bankı (EIB)	19,466	19,459
INCOFIN CVSO CVBA SO (INCOFIN)	3,519	6,841
Cəmi xarici kredit təşkilatlarından alınmış kreditlər	402,877	274,996
Cəmi yerli və xarici kredit təşkilatlarından alınmış kreditlər	669,087	484,019

Azərbaycan Respublikasının İpoteka və Kredit Zəmanət Fondu. Bu proqram çərçivəsində Qrupa illik faiz dərəcəsi 1-4% olan vəsaitlər verilir və Qrup öz növbəsində bu vəsaitlərdən müəyyən meyarlara cavab verən şəxslərə illik faiz dərəcəsi 8%-dən çox olmayan kreditlər verir. Bu kreditlərin ödəniş müddəti 7 ildən 30 ilədəkdir.

Azərbaycan Respublikası Sahibkarlığın İnkişafı Fondu. Bu proqram çərçivəsində Qrupa illik faiz dərəcəsi 1-2% olan vəsaitlər verilir və Qrup öz növbəsində bu vəsaitlərdən müəyyən meyarlara cavab verən şəxslərə illik faiz dərəcəsi 6%-dən çox olmayan kreditlər verir. Bu kreditlərin ödəniş müddəti 5 ilədəkdir.

Kənd Təsərrüfatı Nazirliyi yanında Aqrar Kredit və İnkişaf Agentliyi. Bu proqram çərçivəsində Qrupa illik faiz dərəcəsi 1% və 2.5% olan vəsaitlər verilir və Qrup öz növbəsində bu vəsaitlərdən müəyyən meyarlara cavab verən şəxslərə müvafiq olaraq illik 5% və 12% faiz dərəcəsi ilə kreditlər verir. Kreditlər verildiyi tarixdən etibarən 5 il müddətində geri ödənilməlidir.

Azərbaycan Respublikası Sahibkarlığın İnkişafı Fondundan, Azərbaycan İpoteka və Kredit Zəmanət Fondundan və Kənd Təsərrüfatı Nazirliyi yanında Aqrar Kredit və İnkişaf Agentliyindən alınmış müddətli borc vəsaitlərinin effektiv faiz dərəcəsinə hesablayarkən Qrup bu öhdəlikləri digər kommersiya kreditləri bazarından ayrı nəzərdən keçirir, belə ki, bu kreditlər Azərbaycandakı bütün banklara eyni şərtlər, məqsədlər, müddətlərlə verilməmiş və eyni risk dərəcəsinə malikdir.

Xarici kredit təşkilatlarından alınmış kreditlərə aidiyyəti tərəf xarici kredit təşkilatlarından cəlb edilmiş Manatla kreditlər və Manatla sintetik kreditlər daxildir. Bu kreditlərin ilkin ödəniş müddəti 12 aydan 3 ilədəkdir (31 dekabr 2024: ilkin ödəniş müddəti 12 aydan 4 ilədək). 31 dekabr 2025-ci il tarixinə bu kreditlər üzrə faiz dərəcəsi ödəniş tarixində müəyyən edilir və 8.03%-dən 11.60%-dək dəyişir (31 dekabr 2024: ödəniş tarixində müəyyən edilir və 8.9%-dən 11.45%-dək dəyişir).

“Bank Respublika” ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

26 Sair borc öhdəlikləri (davamı)

Niderland İnkişaf Bankı (FMO). Bank manatla cəlb edilmiş kredit üzrə faizləri illik sabit faiz dərəcəsi və həmin milli valyutada verilmiş kredit üçün tətbiq edilən baza dərəcəsi əsasında ödəyəcək. “Baza dərəcəsi” milli valyutada verilmiş hər bir kredit üzrə FMO tərəfindən Hedcinq Razılaşmaları əsasında müəyyən edilən SOFR-un milli valyuta ilə sabit faiz ekvivalenti və ya FMO milli valyuta ilə verilmiş müvafiq kredit üzrə Baza dərəcəsinin hesablanması məqsədləri üçün SOFR-un artıq uyğun olmadığını hesab etdiyi halda, FMO tərəfindən müəyyən edilən və Banka bildirilən hər hansı digər faiz dərəcəsidir.

Cənub-Şərqi Avropa üzrə Avropa Fondu (EFSE). Bank əsas borc qalığını illik sabit faiz dərəcəsi ilə manatla ödəyəcək.

Beynəlxalq Maliyyə Korporasiyası (IFC). Bank iki tranş üzrə əsas borc qalığını illik sabit faiz dərəcəsi ilə manatla ödəyəcək. Bank, həmçinin digər iki tranş üzrə əsas borc qalığını müvafiq spred və illik SOFR dərəcəsinin cəmi əsasında ABŞ dolları ilə ödəyəcək.

Avropa Yenidənqurma və İnkişaf Bankı (AYİB). Bank Manatla sintetik kreditlər üzrə faizləri müvafiq marjanın və qüvvədə olan Sabit Faiz dərəcəsinin cəminə bərabər olan faizlə ödəyəcək. “Sabit faiz dərəcəsi” əsas borcun ödənilməsi və belə verilmiş kreditlər üzrə faizlərin ödəniş cədvəllərinə uyğun olaraq, həmin kreditin verilmə tarixindən gec olmayaraq AYİB-in istənilən mənbədən seçə biləcəyi hər bir verilmiş kredit üçün təqdim etdiyi sabit dərəcədir. Sabit faiz dərəcəsinə AYİB tərəfindən Bankın kredit qabiliyyəti nəzərə alınmaqla düzəlişlər edilə bilər. Kredit üzrə faiz dərəcəsi müqavilə ilə müəyyən edilmişdir.

Responsability. 5 fevral 2025-ci il tarixində Qrup “responsAbility Global Micro and SME Finance Fund” investisiya fondu adından çıxış edən Lüksemburq şirkətləri – “Responsability Sicav” və “MultiConcept Fund Management S.A.” ilə 3 il müddətinə illik sabit faiz dərəcəsi ilə müvafiq olaraq 7,650 min AZN, 7,650 min AZN, 5,100 min AZN və 5,100 min AZN məbləğində yeni kredit müqavilələri bağlamışdır.

Asiya İnkişaf Bankı (ADB). Bank müvafiq olaraq birinci və ikinci tranş üzrə əsas borc qalığını illik sabit faiz dərəcəsi ilə manatla ödəyəcək.

Avropa İnvestisiya Bankı (EIB). Bank əsas borc qalığını illik sabit faiz dərəcəsi ilə manatla ödəyəcək.

INCOFIN CVSO CVBA SO (INCOFIN). Bank əsas borc qalığını illik sabit faiz dərəcəsi ilə manatla ödəyəcək.

31 dekabr 2025 və 31 dekabr 2024-cü il tarixlərinə yerli və xarici kredit təşkilatlarından cəlb edilmiş kreditlərə əlaqəli tərəf xarici kredit təşkilatlarından alınan kreditlər daxil edilməmişdir.

Qrup xarici kredit təşkilatlarından alınmış kreditlər üzrə maliyyə normativlərinə riayət etməlidir. Belə normativlərə borcun kapitala nisbəti və digər müxtəlif maliyyə əmsalları daxildir. Qrupun bu normativlərə riayət etməsi Qeyd 34-də açıqlanır.

27 Buraxılmış istiqrazlar

31 dekabr 2025-ci il tarixində Bank Bakı Fond Birjasında listingə daxil edilmiş ümumilikdə 5,000 ədəd istiqraz buraxılmışdır. 13 mart 2025-ci il tarixində buraxılmış istiqrazların tədavül müddəti səkkiz ildir. Hər bir istiqrazın nominal dəyəri 1,000 ABŞ dolları təşkil edir. İstiqrazlar üzrə illik faiz dərəcəsi 8.5%-dir və ödəniş müddəti rüblükdür. İstiqrazlar kütləvi təklif üsulu ilə yerləşdirilmiş və ayrı-ayrı investorlar tərəfindən tam alınmışdır.

	31 dekabr 2025	31 dekabr 2024
Daxili bazarda buraxılmış istiqrazlar	8,536	-
Cəmi buraxılmış borc qiymətli kağızlar	8,536	-

“Bank Respublika” ASC**31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər***(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)***28 Maliyyələşdirmə fəaliyyətindən yaranan öhdəliklərdə dəyişikliklər**

Aşağıdakı cədvəldə təqdim olunan hər bir dövr üzrə Bankın maliyyələşdirmə fəaliyyətindən yaranan öhdəliklərinin hərəkəti göstərilir. Bu öhdəliklər konsolidasiya edilmiş pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatda maliyyələşdirmə fəaliyyətinin tərkibində qeydə alınır:

	Sair borc öhdəlikləri	Subordinasiya borc öhdəlikləri	Buraxılmış istiqrazlar	İcarə öhdəlikləri	Ödəniləcək dividend	Cəmi
1 yanvar 2024-cü il tarixinə maliyyələşdirmə fəaliyyətindən yaranan öhdəliklər	322,819	29,899	35,719	4,232	-	392,669
<i>Nağd pul hərəkətləri</i>						
İl ərzində cəlb edilmiş borclar	340,492	19,550	-	-	-	360,042
Ödənilmiş əsas borc məbləği	(180,291)	(11,900)	(35,000)	-	-	(227,191)
Ödənilmiş faizlər	(19,552)	(3,623)	(1,488)	(609)	-	(25,272)
Ödənilmiş icarə öhdəlikləri	-	-	-	(1,194)	-	(1,194)
Ödənilmiş dividendlər	-	-	-	-	(10,415)	(10,415)
<i>Nağdsız pul hərəkətləri</i>						
Elan edilmiş dividendlər	-	-	-	-	10,415	10,415
Əlavələr	-	-	-	1,083	-	1,083
Faiz xərcinin amortizasiyası	20,551	3,483	769	609	-	25,412
Borc öhdəliklərinin modifikasiyası	-	-	-	2,543	-	2,543
Digər dəyişikliklər	-	-	-	(713)	-	(713)
31 dekabr 2024-cü il tarixinə maliyyələşdirmə fəaliyyətindən yaranan öhdəliklər	484,019	37,409	-	5,951	-	527,379
<i>Nağd pul hərəkətləri</i>						
İl ərzində cəlb edilmiş borclar	451,193	-	-	-	-	451,193
Ödənilmiş əsas borc məbləği	(268,304)	(13,600)	-	-	-	(281,904)
Ödənilmiş faizlər	(41,433)	(3,108)	(542)	(122)	-	(45,205)
Ödənilmiş icarə öhdəlikləri	-	-	-	(1,909)	-	(1,909)
Ödənilmiş dividendlər	-	-	-	-	(12,558)	(12,558)
<i>Nağdsız pul hərəkətləri</i>						
Elan edilmiş dividendlər	-	-	-	-	12,558	12,558
Əlavələr	-	-	8,500	92	-	8,592
Faiz xərcinin amortizasiyası	43,612	2,824	578	122	-	47,136
Borc öhdəliklərinin modifikasiyası	-	-	-	827	-	827
Digər dəyişikliklər	-	-	-	(52)	-	(52)
31 dekabr 2025-ci il tarixinə maliyyələşdirmə fəaliyyətindən yaranan öhdəliklər	669,087	23,525	8,536	4,909	-	706,057

“Bank Respublika” ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

29 Sair öhdəliklər

	31 dekabr 2025	31 dekabr 2024
Hesablaşma mərhələsində olan maddələr	3,185	3,907
Pul köçürmələri və plastik kart əməliyyatları üzrə hesablaşmalar	3,521	1,686
Ödənilməli peşəkar haqlar	1,086	894
Digər	187	258
Cəmi sair maliyyə öhdəlikləri	7,979	6,745
İşçilərin əmək haqları və digər ödənişlər	17,403	15,988
Mənfəət vergisindən başqa digər vergilər	3,587	1,762
Əmanətlərin Sığortalanması Fonduna ödənilməli məbləğlər	937	1,036
Sair qeyri-maliyyə öhdəlikləri	1,136	1,680
Cəmi sair qeyri-maliyyə öhdəlikləri	23,063	20,466
Cəmi sair öhdəliklər	31,042	27,211

30 Nizamnamə kapitalı

31 dekabr 2025-ci il tarixinə nizamnamə kapitalı bir səhmin nominal dəyəri 2.45 AZN olan 30,188 min ədəd adi səhmdən (31 dekabr 2024: 30,188 min ədəd) ibarətdir.

Hər bir adi səhm üzrə dividendlər aşağıdakı cədvəldə göstərilir:

	2025	2024
1 yanvar tarixinə ödənilməli dividendlər		
İl ərzində elan edilmiş dividendlər	12,558	10,415
İl ərzində ödənilmiş dividendlər	(12,558)	(10,415)
31 dekabr tarixinə ödənilməli dividendlər	-	-
İl ərzində bir səhm üzrə elan edilmiş dividendlər	0.42	0.35

31 Seqmentlər üzrə təhlil

Fəaliyyət seqmentləri Qrupun biznes fəaliyyəti zamanı mənfəət əldə edə bildiyi və ya xərc çəkdiyi, əməliyyat nəticələrinin İcraçı Direktorlar (Korporativ və fərdi) və Maliyyə Direktoru (Xəzinədarlıq) tərəfindən mütəmadi olaraq nəzərdən keçirildiyi və haqqında ayrıca maliyyə məlumatlarının mövcud olduğu komponentlərdir.

İdarə Heyətinin üzvləri olan İcraçı Direktorlar və Maliyyə Direktoru vəsaitlərin bölüşdürülməsi və seqmentlər üzrə fəaliyyət nəticələrinin qiymətləndirilməsinə görə məsuliyyət daşıyırlar. Müvafiq olaraq, İdarə Heyəti BMHS 8-ə əsasən qrup şəklində fəaliyyətlə bağlı qərar qəbul edən səlahiyyətli şəxs (CODM) rolunu yerinə yetirir. Bankın rəsmi olaraq CODM vəzifəsi təyin etməməsinə və ya daxili vəsaitlər üzrə transfer qiymətqoyma təcrübəsini tam tətbiq etməməsinə baxmayaraq, İdarə Heyəti hazırda seqment nəticələrini müntəzəm olaraq nəzərdən keçirməklə, eləcə də vəsaitlərin bölüşdürülməsi və fəaliyyət nəticələrinin monitorinqi ilə bağlı qərarlar qəbul etməklə, CODM funksiyasını icra edir.

31 Seqmentlər üzrə təhlil (davamı)

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

Grupun fəaliyyəti dörd əsas biznes seqmenti üzərində qurulmuşdur:

- Korporativ bankçılıq – bu seqmentə sahibkarlar (hüquqi şəxslər və fərdi sahibkarlar) üçün kreditlər və digər kredit əməliyyatlarının həyata keçirilməsi, cari hesabların açılması, depozitlərin cəlb edilməsi, dilinq əməliyyatları və digər bank məhsulları daxildir;
- Fərdi bankçılıq – bu seqmentə fiziki şəxslər üçün bank xidmətləri, cari hesabların açılması və aparılması, əmanətlərin qəbulu, depozitlərin cəlb edilməsi, pərakəndə investisiya məhsullarının təqdim edilməsi, dəyərlilərin saxlanması, kredit və debet kartlarına xidmət, istehlak və ipoteka kreditlərinin verilməsi daxildir;
- Xəzinədarlıq – bu seqmentə banklararası kreditlərin və borcların verilməsi, investisiya fəaliyyəti və qiymətli kağızların ticarəti, valyuta mübadiləsi xidmətləri, istiqrazların buraxılması və digər xəzinə fəaliyyətləri daxildir.
- Sığorta – bu seqmentə avtonəqliyyat vasitəsi sahiblərinin mülki məsuliyyətinin icbari sığortası, daşınmaz əmlakın icbari sığortası, nəqliyyat vasitələrinin (kasko) sığortası, səyahət sığortası, əmlakın yanğından və digər risklərdən sığortası, yüklərin (nəqliyyat) sığortası, üçüncü şəxslər qarşısında mülki məsuliyyət sığortası və fərdi qəza sığortası daxildir. 31 dekabr 2025 və 31 dekabr 2024-cü il tarixlərinə bu seqment üzrə cəmi aktivlər, cəmi öhdəliklər və xalis mənfəət müvafiq olaraq xaricolma qrupları, satış üçün saxlanılan xaricolma qrupları ilə birbaşa əlaqəli olan öhdəliklər və dayandırılmış fəaliyyət ilə bağlı il üzrə mənfəət kimi təsnifləşdirilmişdir.

Sığorta seqmenti Grupun fəaliyyəti üçün əhəmiyyətli olmadığından və dayandırılmış fəaliyyət kimi təsnifləşdirildiyindən, rəhbərlik bu seqmentin artıq BMHS 8 – “Əməliyyat seqmentləri” standartına uyğun olaraq hesabat seqmenti meyarlarına cavab vermədiyini müəyyən etmişdir. Bu səbəbdən, sığorta seqmenti cari ilin maliyyə hesabatlarında ayrıca seqment kimi təqdim edilməmişdir.

(b) Hesabat seqmentlərinin müəyyən edilməsində rəhbərliyin istifadə etdiyi amillər

Grupun seqmentləri müxtəlif müştərilərlə işləyən strateji biznes bölmələrindən ibarətdir. Hər bir strateji biznes bölməsi üçün fərqli marketinq strategiyası və xidmət səviyyəsi, eləcə də fərqli təcrübə tələb olunduğuna görə onlar fərdi qaydada idarə olunur.

İdarə Heyəti tərəfindən təhlil edilən seqmentlər üzrə maliyyə məlumatlarına Bankın əməliyyat nəticələri və maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat daxildir.

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

İcraçı Direktor daxili hesabatlılıq tələbləri nəzərə alınmaqla, BMHS-yə uyğun olaraq hazırlanmış maliyyə məlumatlarını nəzərdən keçirir. Bu maliyyə məlumatları müəyyən aspektlərdə BMHS-yə uyğun olaraq hazırlanmış məlumatlardan fərqlənir:

- (i) mənfəət vergisi seqmentlər üzrə bölüşdürülmür;
- (ii) kredit zərərləri üzrə ehtiyatlar BMHS 9-a əsasən tanınır və kredit zərərinin bərpası, eləcə də borcların yığılması xərcləri ümumi göstərilir və seqmentlər üzrə bölüşdürülür;
- (iii) hər bir seqment müstəqil fəaliyyət göstərdiyindən və öz maliyyələşdirməsini təmin etmək və idarə etmək üçün məsul olduğundan, faiz xərcləri Grupun daxili transfer qiymətoyma təcrübəsinə əsasən seqmentlər arasında bölüşdürülmür. Hər bir seqment müsbət xalis nəticə nümayiş etdirir. Xəzinədarlıq tərəfindən mərkəzləşdirilmiş qaydada idarə olunan sair borc öhdəlikləri üzrə faiz xərcləri onların istifadəsinə əsasən birbaşa olaraq müvafiq seqmentlər üzrə bölüşdürülür. Nəticə etibarilə, seqmentlərarası faiz gəlirləri və ya xərcləri yaranmır. Bu, rəhbərliyin seqment hesabatlarının hazırlanması və monitorinqi yanaşmasına uyğundur;
- (iv) risklərin hedcinqi daxil olmaqla likvidliyin idarə edilməsi “xəzinədarlıq” seqmentinə daxil edilir.

“Bank Respublika” ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

31 Seqmentlər üzrə təhlil (davamı)

Yuxarıda qeyd edildiyi kimi, fərqlər qiymətləndirməyə görə deyil, seqmentlər üzrə paylanma ilə əlaqədar yaranır. İcraçı Direktor hər bir seqment üzrə fəaliyyət nəticələrini seqment öhdəliklərinə birbaşa aid edilə bilən fəaliyyətdən yaranan xalis seqment nəticəsi əsasında qiymətləndirir.

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

31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il üzrə hesabat seqmentləri haqqında məlumat aşağıda təqdim edilir:

	Korporativ bankçılıq	Fərdi bankçılıq	Xəzinədarlıq	Cəmi
Effektiv faiz metodu ilə hesablanmış faiz gəlirləri	184,873	71,215	32,506	288,594
Haqq və komissiya gəlirləri	19,298	15,551	-	34,849
Cəmi gəlirlər	204,171	86,766	32,506	323,443
Faiz xərcləri	(76,203)	(17,922)	(15,988)	(110,113)
Haqq və komissiya xərcləri	(11,126)	(10,077)	(1,221)	(22,424)
Əməliyyat xərcləri	(68,171)	(41,252)	(4,328)	(113,751)
Xarici valyuta əməliyyatları və xarici valyuta mövqeyinin yenidən qiymətləndirilməsi üzrə zərər çıxılmaqla gəlir	-	-	(9,055)	(9,055)
Digər qeyri-maliyyə aktivləri üzrə dəyersizləşmə zərərləri	7,982	2,745	(623)	10,104
Sair gəlir	-	-	2,229	2,229
Amortizasiya olunmuş dəyərlə uçota alınan aktivlər üzrə kredit zərərləri üçün ehtiyatın qaytarılması	(1,355)	(548)	(199)	(2,102)
Seqment üzrə xalis nəticə	55,298	19,712	3,321	78,331
Seqment üzrə xalis nəticə				78,331
Dayandırılmış fəaliyyət ilə bağlı il üzrə mənfəət				87
Mənfəət vergisi xərci				(17,075)
İl üzrə mənfəət				61,343

“Bank Respublika” ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

31 Seqmentlər üzrə təhlil (davamı)

31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə hesabat seqmentləri haqqında məlumat aşağıda təqdim edilir:

	Korporativ bankçılıq	Fərdi bankçılıq	Xəzinədarlıq	Cəmi
Effektiv faiz metodu ilə hesablanmış faiz gəlirləri	138,659	58,144	30,033	226,836
Haqq və komissiya gəlirləri	17,894	14,562	-	32,456
Cəmi gəlirlər	156,553	72,706	30,033	259,292
Faiz xərcləri	(51,914)	(15,624)	(9,992)	(77,530)
Haqq və komissiya xərcləri	(11,088)	(10,813)	(1,441)	(23,342)
Əməliyyat xərcləri	(57,020)	(34,504)	(3,781)	(95,305)
Xarici valyuta əməliyyatları və xarici valyuta mövqeyinin yenidən qiymətləndirilməsi üzrə zərər çıxılmaqla gəlir	7,576	3,163	(667)	10,072
Törəmə maliyyə alətləri üzrə gəlir çıxılmaqla zərər	-	-	(7,128)	(7,128)
Digər qeyri-maliyyə aktivləri üzrə dəyersizləşmə zərərləri	(736)	(280)	(84)	(1,100)
Sair gəlir	-	-	2,025	2,025
Amortizasiya olunmuş dəyərle uçota alınan aktivlər üzrə kredit zərərləri üçün ehtiyatın qaytarılması	(218)	(83)	(25)	(326)
Seqment üzrə xalis nəticə	43,153	14,565	8,940	66,658
Seqment üzrə xalis nəticə				66,658
Dayandırılmış fəaliyyət ilə bağlı il üzrə mənfəət				569
Mənfəət vergisi xərci				(15,846)
İl üzrə mənfəət				51,381

“Bank Respublika” ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

31 Seqmentlər üzrə təhlil (davamı)

Seqment aktivləri:

31 dekabr 2025	Seqment aktivləri	Korporativ bankçılıq	Fərdi bankçılıq	Xəzinədarlıq
Digər banklardan alınacaq məbləğlər	94,750	-	-	94,750
Mərkəzi Bankdakı məcburi ehtiyatlar	157,104	-	-	157,104
Müştərilərə verilmiş kreditlər	1,654,039	1,207,237	446,802	-
İnvestisiya qiymətli kağızları	146,344	-	-	146,344
Törəmə maliyyə aktivləri	2,471	-	-	2,471
Cəmi seqment aktivləri	2,054,708	1,207,237	446,802	400,669
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	546,911			
Əsas vəsaitlər və istifadə hüquqlu aktivlər	51,272			
Qeyri-maddi aktivlər	2,983			
Sair aktivlər	19,991			
Mülkiyyətə keçmiş girov	1,112			
Xaricolma qrupları	146			
Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə cəmi aktivlər	2,677,123			

Seqment öhdəlikləri:

31 dekabr 2025	Seqment öhdəlikləri	Korporativ bankçılıq	Fərdi bankçılıq	Xəzinədarlıq
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	1,464,278	816,879	647,399	-
Sair borc öhdəlikləri	669,087	-	-	669,087
Törəmə maliyyə öhdəlikləri	1,485	-	-	1,485
Buraxılmış istiqrazlar	8,536	-	-	8,536
Subordinasiya borc öhdəlikləri	23,525	-	-	23,525
Cəmi seqment öhdəlikləri	2,166,911	816,879	647,399	702,633
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	243,644			
İcarə öhdəlikləri	4,909			
Sair öhdəliklər	31,042			
Cari mənfəət vergisi öhdəliyi	4,222			
Təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəlikləri	1,203			
Satış üçün saxlanılan xaricolma qrupları ilə birbaşa əlaqəli olan öhdəliklər	15			
Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə cəmi öhdəliklər	2,451,946			

“Bank Respublika” ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

31 Seqmentlər üzrə təhlil (davamı)

Seqment aktivləri:

31 dekabr 2024	Seqment aktivləri	Korporativ bankçılıq	Fərdi bankçılıq	Xəzinədarlıq
Digər banklardan alınacaq məbləğlər	14,495	-	-	14,495
Mərkəzi Bankdakı məcburi ehtiyatlar	140,784	-	-	140,784
Müştərilərə verilmiş kreditlər	1,456,128	1,143,517	312,611	-
İnvestisiya qiymətli kağızları	60,548	-	-	60,548
Törəmə maliyyə aktivləri	3,465	-	-	3,465
Cəmi seqment aktivləri	1,675,420	1,143,517	312,611	219,292
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	373,473			
Əsas vəsaitlər və istifadə hüquqlu aktivlər	49,673			
Qeyri-maddi aktivlər	3,231			
Sair aktivlər	25,625			
Mülkiyyətə keçmiş girov	1,049			
Qudvil	467			
Xaricolma qrupları	1,779			
Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə cəmi aktivlər	2,130,717			

Seqment öhdəlikləri:

31 dekabr 2024	Seqment öhdəlikləri	Korporativ bankçılıq	Fərdi bankçılıq	Xəzinədarlıq
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	1,372,384	661,489	710,895	-
Sair borc öhdəlikləri	484,019	-	-	484,019
Törəmə maliyyə öhdəlikləri	2,518	-	-	2,518
Subordinasiya borc öhdəlikləri	37,409	-	-	37,409
Cəmi seqment öhdəlikləri	1,896,330	661,489	710,895	523,946
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	20,121			
İcarə öhdəlikləri	5,951			
Sair öhdəliklər	27,211			
Cari mənfəət vergisi öhdəliyi	4,806			
Təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəlikləri	388			
Satış üçün saxlanılan xaricolma qrupları ilə birbaşa əlaqəli olan öhdəliklər	316			
Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə cəmi öhdəliklər	1,955,123			

32 Risklərin idarə edilməsi siyasəti

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

Kredit riski. Maliyyə aləti ilə əməliyyat aparan bir tərəfin müqavilə öhdəliyini yerinə yetirməməsi nəticəsində digər tərəfə maliyyə zərəri vurularsa, Qrup kredit riskinə məruz qalır.

Riskin idarə edilməsi və monitorinqi müəyyən edilmiş səlahiyyətlər çərçivəsində həyata keçirilir. Bu proseslər Kredit Komitələri və Qrupun İdarə Heyəti tərəfindən icra edilir.

Kredit Komitəsi tərəfindən hər hansı müraciət olmayana qədər kredit prosesləri üzrə bütün tövsiyələr (borcalan üçün təsdiqlənmiş məhdudiyətlər və ya kredit sazişinə edilmiş düzəlişlər və sair) filialın riskin idarə edilməsi direktoru, yaxud Risklərin İdarə edilməsi Departamentinin meneceri tərəfindən təhlil edilir və təsdiqlənir. Gündəlik riskin idarə edilməsi prosesi Kredit Departamentlərinin və Filialların Kredit Bölmələrinin rəhbəri tərəfindən həyata keçirilir.

Qrup bir borcalan yaxud bir qrup borcalanlar və sənaye seqmentləri üzrə qəbul edilmiş risk məbləğinə hədlər qoymaqla üzərinə götürdüyü kredit riskləri səviyyəsini strukturlaşdırır. Borcalan yaxud məhsul (sənaye sektoru) üzrə kredit riski səviyyəsinə qoyulmuş hədlər İdarəetmə Şurası tərəfindən rüblük təsdiqlənir. Banklar və brokerlər daxil olmaqla hər hansı bir borcalan halında riskə məruzqalma həddi daha sonra balans və balansdankənar müddəalarla bağlı riskləri əhatə etməklə Kredit Komitəsi tərəfindən müəyyən olunmuş alt-limitlərlə məhdudlaşır. Təyin olunan hədlərlə bağlı faktiki riskə məruzqalma hallarına gündəlik nəzarət olunur.

Müvafiq hallarda və əksər kreditlərlə əlaqədar olaraq Qrup girov, eləcə də fərdi və korporativ zəmanətlər qəbul edir. Bəzi kredit məbləğləri qeyd olunan təminat vasitələrinin əldə edilməsi mümkün olmayan fərdi şəxslərə verilmiş kreditlərdən ibarətdir. Belə kreditlər davamlı olaraq nəzarətdə saxlanılır və illik yaxud daha qısa müddətlərdə təhlil edilir.

Kreditlərin ayrılması üzrə öhdəliklər kredit, zəmanət və ya akkreditiv formasında çıxış edən istifadə edilməmiş kredit vəsaitlərindən ibarətdir. Balansdankənar uçotda olan maliyyə alətləri üzrə kredit riski müqavilə tərəfinin müqavilə şərtləri və müddəalarına əməl edə bilməməsi nəticəsində zərərin baş verməsi ehtimalı kimi müəyyən olunur. Kreditin ayrılması öhdəliyi üzrə kredit riskinə gəldikdə isə, Qrup realizə edilməmiş belə öhdəliklərin ümumi məbləğinə bərabər potensial zərər riski ilə üzləşir. Lakin zərərin ehtimal edilən məbləği realizə edilməmiş kredit öhdəliklərindən azdır, ona görə ki, kreditin ayrılması üzrə öhdəliklərin əksəriyyəti müştərilərin xüsusi kredit standartlarına davamlı qaydada cavab verə bilməsindən asılıdır. Qrup konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat və maliyyə alətləri halında olduğu kimi, riskin təsir nəticələrinin azaldılması üçün limitləri və cari monitorinq prosesini tətbiq etməklə kreditlərin verilməsinin təsdiqlənməsi proseduruna əsaslanan eyni kredit siyasətini kreditlə bağlı öhdəliklərə qarşı istifadə edir. Qrup balansdankənar uçotda əks etdirilən öhdəliklərin ödəniş tarixinədək olan dövrü nəzarətdə saxlayır, çünki daha uzunmüddətli öhdəliklər qısamüddətli kredit öhdəlikləri ilə müqayisədə daha çox kredit riski dərəcəsinə məruz qalır.

Kredit riskinə məruz qalan maksimal məbləğ

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

Aşağıdakı cədvəldə balans hesabatı, eləcə də balansdankənar hesabatda əks etdirilən öhdəliklərlə bağlı kredit riskinə maksimal məruzqalma həddi göstərilir. Konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda əks etdirilən maliyyə aktivləri halında kredit riskinə maksimal məruzqalma həddi həmin aktivlərin hər hansı əvəzləşdirmədən qabaqkı balans dəyərinə bərabərdir.

“Bank Respublika” ASC**31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər***(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)***32 Risklərin idarə edilməsi siyasəti (davamı)**

Kreditlərin verilməsi zamanı Qrupun kreditlərlə bağlı öhdəlikləri üzrə məruz qaldığı maksimal kredit riski qarşı tərəf öz öhdəliklərini yerinə yetirmədiyi təqdirdə (bütün qarşı iddialar, girov və ya təminat dəyərini itirdikdə) həmin alətlərin müqavilə məbləğlərindən ibarət olur.

	31 dekabr 2025	31 dekabr 2024
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	484,708	321,222
Mərkəzi Bankdakı məcburi ehtiyatlar	157,104	140,784
Digər banklardan alınacaq məbləğlər	94,750	14,495
Müştərilərə verilmiş kreditlər	1,654,039	1,456,128
İnvestisiya qiymətli kağızları	146,344	60,548
Törəmə maliyyə aktivləri	2,471	3,465
Sair maliyyə aktivləri	13,573	17,539
Kreditlər və istifadə olunmamış kredit xətləri üzrə öhdəliklər	37,643	21,949
Verilmiş zəmanətlər və oxşar öhdəliklər	136,585	131,378

Coğrafi konsentrasiya. 31 dekabr 2025-ci il tarixinə Qrupun maliyyə aktiv və öhdəliklərinin coğrafi konsentrasiyası aşağıda göstərilir:

	Azərbaycan Respublikası	İƏİT ölkələri	İƏİT-yə üzv olmayan ölkələr	Cəmi
31 dekabr 2025				
Qeyri-törəmə maliyyə aktivləri:				
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	352,384	189,234	5,293	546,911
Mərkəzi Bankdakı məcburi ehtiyatlar	157,104	-	-	157,104
Digər banklardan alınacaq məbləğlər	69,826	24,924	-	94,750
Müştərilərə verilmiş kreditlər	1,654,039	-	-	1,654,039
İnvestisiya qiymətli kağızları	129,104	17,240	-	146,344
Törəmə maliyyə aktivləri	-	2,471	-	2,471
Sair maliyyə aktivləri	13,573	-	-	13,573
Cəmi maliyyə aktivləri	2,376,030	233,869	5,293	2,615,192
Qeyri-törəmə maliyyə öhdəlikləri:				
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	243,644	-	-	243,644
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	1,387,785	2,281	74,212	1,464,278
Buraxılmış istiqrazlar	8,536	-	-	8,536
Subordinasiya borc öhdəlikləri	11,084	12,441	-	23,525
Sair borc öhdəlikləri	266,210	380,370	22,507	669,087
İcarə öhdəlikləri	4,909	-	-	4,909
Törəmə maliyyə öhdəlikləri	-	1,485	-	1,485
Sair maliyyə öhdəlikləri	7,979	-	-	7,979
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	1,930,147	396,577	96,719	2,423,443
Xalis mövqe	445,883	(162,708)	(91,426)	191,749

“Bank Respublika” ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

32 Risklərin idarə edilməsi siyasəti (davamı)

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

	Azərbaycan Respublikası	İƏİT ölkələri	İƏİT-yə üzv olmayan ölkələr	Cəmi
31 dekabr 2024				
Qeyri-törəmə maliyyə aktivləri:				
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	220,985	151,470	1,018	373,473
Mərkəzi Bankdakı məcburi ehtiyatlar	140,784	-	-	140,784
Digər banklardan alınacaq məbləğlər	2,683	11,812	-	14,495
Müştərilərə verilmiş kreditlər	1,456,128	-	-	1,456,128
İnvestisiya qiymətli kağızları	60,548	-	-	60,548
Törəmə maliyyə aktivləri	-	3,465	-	3,465
Sair maliyyə aktivləri	17,539	-	-	17,539
Cəmi maliyyə aktivləri	1,898,667	166,747	1,018	2,066,432
Qeyri-törəmə maliyyə öhdəlikləri:				
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	16,514	3,607	-	20,121
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	1,289,129	4,283	78,972	1,372,384
Subordinasiya borc öhdəlikləri	11,083	26,326	-	37,409
Sair borc öhdəlikləri	209,022	240,109	34,888	484,019
İcarə öhdəlikləri	5,951	-	-	5,951
Törəmə maliyyə öhdəlikləri	-	2,518	-	2,518
Sair maliyyə öhdəlikləri	6,745	-	-	6,745
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	1,538,444	276,843	113,860	1,929,147
Xalis mövqə	360,223	(110,096)	(112,842)	137,285

Qeyd 26-da açıqlandığı kimi, sair borc öhdəlikləri ilə əlaqəli bütün qarşı tərəflər fərdi şəkildə müəyyən edilir. Müştərilər qarşısında öhdəliklərlə əlaqədar, İƏİT-yə üzv olmayan ölkələr üzrə qalıqların böyük hissəsini 31 dekabr 2025 və 31 dekabr 2024-cü il tarixlərinə MDB ölkələrindən olan qarşı tərəflər üzrə öhdəliklər təşkil edir.

Maliyyə aktivlərinin sinfinə görə kredit keyfiyyəti

Kənar reytinglər. Kontragentlərə kənar reytinglər S&P, Moody's və Fitch kimi müstəqil beynəlxalq reyting agentlikləri tərəfindən təyin edilir. Bu reytinglər ictimaiyyətə açıqdır.

Vahid şkala üzrə ödəmə qabiliyyəti dərəcələri	Kənar beynəlxalq reyting agentliklərinin müvafiq reytingləri (Moody's)	Müvafiq PD intervalı
Ən yüksək dərəcə	Reytingi “Aaa” dan “Baa3”dək	0,01% - 0,5%
Yüksək dərəcə	Reytingi “Ba1”dən “B1”dək	0,51% - 3%
Orta dərəcə	Reytingi “B2”, “B3”	3% - 10%
Xüsusi monitoring tələb edir	Reytingi “Caa1+”dən “Ca-”dək	10% - 99,9%
Defolt	Reytingi “C”	100%

“Bank Respublika” ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

32 Risklərin idarə edilməsi siyasəti (davamı)

Vahid şkala üzrə kredit riskinin hər bir səviyyəsi üçün müəyyən ödəmə qabiliyyəti dərəcələri təyin olunur:

Ən yüksək dərəcə – aşağı kredit riski olan yüksək keyfiyyətli aktivlər;

Yüksək dərəcə – orta kredit riski olan kifayət qədər keyfiyyətli aktivlər;

Orta dərəcə – qənaətbəxş kredit riski olan orta keyfiyyətli aktivlər;

Xüsusi monitoring tələb edir – daha ətraflı monitoring və bərpaedici idarəetmə tələb edən kreditləşdirmə mexanizmləri

Defolt – defolt hadisəsi baş vermiş kreditləşdirmə mexanizmləri.

Kredit reytingi olmayan qarşı tərəflər üçün Qrup müvafiq ölkə reytingini iki pillə aşağı salmaqla müvafiq reytingi təyin edir.

Bu reytinglər və müvafiq PD intervalları aşağıdakı cədvəldə göstərilən maliyyə alətlərinə tətbiq edilir. 31 dekabr 2025 və 31 dekabr 2024-cü il tarixlərinə bu maliyyə aktivlərinin kredit keyfiyyəti aşağıdakı sətir maddələri üçün hər bir müvafiq qeyddə açıqlanır:

Maliyyə hesabatı üzrə sətir maddələri	Qeyd
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri (kassa istisna olmaqla)	14
Mərkəzi Bankdakı məcburi ehtiyatlar	15
Digər banklardan alınacaq məbləğlər	16
Müştərilərə verilmiş kreditlər	17
İnvestisiya qiymətli kağızları	18
Sair maliyyə aktivləri	21

Sair aktivlərin ödəmə müddətləri adətən çox qısa olduğundan və növbəti ayın ilk bir neçə həftəsi ərzində realizasiya olunduğundan, belə aktivlərin kredit keyfiyyəti açıqlanmır.

Kredit riski – gözlənilən kredit zərərlərindən yaranan məbləğlər

Dəyersizləşmənin hesablanmasında istifadə olunan məlumatlar, fərziyyələr və üsullar

Bax: Qeyd 3.

Kredit riskində əhəmiyyətli artım

İlkin tanınmadan sonra maliyyə aləti üzrə defolt riskinin əhəmiyyətli dərəcədə artıb-artmadığını müəyyən edərkən Qrup əlavə xərc və ya səy tələb etməyən əsaslı və dəstəkləyici məlumatı nəzərdən keçirir. Bura kəmiyyət və keyfiyyət məlumatı, Qrupun keçmiş təcrübəsi, kredit qiymətləndirməsinə əsaslanan təhlil və proqnoz məlumatları daxildir.

Qiymətləndirmənin məqsədi aşağıdakıları müqayisə etməklə kredit riskində əhəmiyyətli artımın baş verib-vermədiyini müəyyən etməkdir:

- hesabat tarixində qalan dövr üçün defolt ehtimalı; və
- kredit riskinə məruz qalan məbləğin ilkin tanınması zamanı müəyyən edilmiş və hazırkı tarixə qalan dövr üçün hesablanmış defolt ehtimalı (vaxtından əvvəl ödəniş gözləntilərində müvafiq dəyişikliklərə uyğunlaşdırılmış)

Kredit riskində əhəmiyyətli artımın olub-olmadığını müəyyən etmək üçün Qrup aşağıdakı meyarlardan istifadə edir:

- kreditin verildiyi tarixdən etibarən defolt ehtimalında əhəmiyyətli artım;
- ödənişin 30 gün gecikdirilməsi. Gecikmələri nəzərə almaqla, faiz üzrə gecikdirilmiş günlər və əsas borc üzrə gecikdirilmiş günlərdən daha yüksək olanı əsas götürülür;
- növbəti ildə ümumi defolt ehtimalı kredit seqmentindən asılı olaraq müəyyən limiti keçməsi.

32 Risklərin idarə edilməsi siyasəti (davamı)

31 dekabr 2025 və 31 dekabr 2024-cü il tarixlərinə Qrup 3-cü Mərhələdə olan əhəmiyyətli kreditlər üçün gözlənilən kredit zərərlərini hər kreditə ayrıca baxış keçirməklə və bu kredit üzrə ehtimal edilən gələcək pul vəsaitlərinə əsaslanaraq hesablayır. Ehtimal edilən gələcək pul vəsaitləri girovun hesablanmış dəyəri və girov satışı üzrə daxil olmalı məbləğlərin 12 aydan 48 ayadək gecikməsi amillərindən asılıdır. Daha sonra Qrup tələb olunan gözlənilən kredit zərəri müəyyən etmək üçün, kreditin ilkin effektiv faiz dərəcəsinə bərabər diskont dərəcəsi ilə bu pul vəsaitlərinin xalis cari dəyərini hesablayır.

Qalan kredit portfelleri üçün gözlənilən kredit zərərlərini Qrup kollektiv şəkildə hesablayır. Kollektiv dəyərsizləşmənin hesablanması zamanı əsas qeyri-müəyyənliklər və irəli sürülən fərziyyələr aşağıdakılardır:

- 31 yanvar 2019-cu il tarixindən etibarən makro-məlumatların mövcudluğu və portfelin adekvatlığı haqqında məlumat etibarlı sayılmışdır;
- Hər riskə məruz qalan məbləğ üçün yalnız ilk defolt etibarlı sayılmışdır (yəni defoldtan sonrakı məlumat nəzərə alınmır);
- İlk müşahidə tarixində defoldta olan bütün alətlər nümunədən çıxarılmışdır;
- Unikal alətlərin 100-dən az olduğu hər kredit seqmentində kreditin uçota alındığı aylarda ixtisar edilmişdir, yəni kreditin uçota alındığı aylar üzrə təməl zərər qiymətləri ayların ixtisar edildiyi anda olduğundan böyük olarsa, bu qiymətlər yüksək dərəcədə qeyri-obyektiv sayılmışdır;
- LGD göstəricisi 6.75 illik təcrübəyə əsasən hesablanmışdır.

Defolt ehtimalının müddət strukturunun müəyyən edilməsi

Qrup toplanılan məlumatı təhlil etmək üçün statistik modellərdən istifadə edir və kredit riskinə məruz qalmanın qalan dövr üçün defolt ehtimalını və zamanla bunların necə dəyişəcəyinin gözlənildiyini hesablayır.

Kredit riskində əhəmiyyətli artımın olub-olmadığının müəyyən edilməsi

Qrup hər hesabat dövründə kredit riskinin ilkin tanınmadan sonra əhəmiyyətli dərəcədə artıb-artmadığını qiymətləndirir. Kredit riskində əhəmiyyətli artımın olub-olmadığının müəyyən edilməsi maliyyə alətinin xarakteristikalarından və borcalandan və coğrafi regiondan asılıdır. Əhəmiyyətli sayılan amillər icarə növündən, xüsusilə də müştərinin korporativ və ya fərdi olmasından asılı olaraq dəyişir.

Kredit riskinin ilkin tanınmadan sonra əhəmiyyətli dərəcədə artması məlumatı keyfiyyət amillərinə də əsaslanma bilər. Bu amillər Qrupun mütəmadi aparılan kəmiyyət təhlilində tam əks olunmayan kredit risklərinin idarə edilməsi proseslərinə bağlı olur. Bu müəyyən yüksək risk meyarlarına cavab verən risklərə şamil edilir. Belə kəmiyyət amilləri mütəxəssis mühakiməsinə və müvafiq keçmiş təcrübəyə əsaslanır.

Qrup kredit riskində əhəmiyyətli artımın aktiv üzrə ən azı 30 gün gecikmə zamanı yarandığını hesab edir. Gecikdirilmiş günlərin sayı tam ödənişin edilmədiyi ilk gündən başlayaraq hesablanır. Gecikdirilmiş günlər borcalanın yararlandığı hər hansı möhlət nəzərə alınmadan hesablanır.

İlkin tanınma ilə müqayisədə artıq kredit riskində əhəmiyyətli artımın olmadığına dair sübut olarsa, alət üzrə zərər ehtiyatı yenidən 12 aylıq gözlənilən kredit zərəri kimi ölçülür. Kredit riskinin artmasının bəzi keyfiyyət göstəriciləri (məs., nəzərdən keçirilmiş kredit şərtlərinə əməl etməmək) göstərici özü yox olduğdan sonra artan defolt riski üçün səciyyəvi ola bilər. Belə hallarda Qrup maliyyə aktivinin kredit riskinin kifayət qədər azaldığını sübut etmək üçün aktiv üzrə ödənişlərin vaxtında edilməsi üçün sınaq müddəti təyin edir.

Kreditin müqavilə şərtlərinə dəyişiklik edildikdə, yeni müqavilə şərtlərinə uyğun ödənişlərin vaxtında edilməsi bütün müddət üçün gözlənilən kredit zərərləri meyarının aktual olmadığına göstəricisi kimi çıxış edir.

“Bank Respublika” ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

32 Risklərin idarə edilməsi siyasəti (davamı)

Defoltun tərifi

Grup aşağıdakı hallarda maliyyə aktivini defolta uğramış sayır:

- borcalan Qrup qarşısında hər hansı əhəmiyyətli kredit öhdəliyini 90 gündən çox gecikdirdikdə;
- riskə məruz qalan məbləğ restrukturizasiya edildikdə; və ya
- müflisləşmə zamanı

Borcalanın defolt olub-olmadığını müəyyən edərkən Qrup aşağıdakı göstəriciləri nəzərə alır:

- keyfiyyət, məsələn, müqavilə üzrə öhdəliklərin yerinə yetirilməməsi;
- kəmiyyət, məsələn, eyni borcalanın Qrup qarşısında başqa bir öhdəlik üzrə ödənişi gecikdirməsi və ya ödəməməsi; və
- Qrup daxilində hazırlanmış və kənardan əldə edilmiş məlumat.

Maliyyə alətinin defolta uğrayıb-uğramadığını qiymətləndirərkən məlumat və onun əhəmiyyəti şəraitdə baş verən dəyişiklikləri əks etdirmək üçün dəyişə bilər.

Proqnoz məlumatların tətbiqi

Grup həm alətin ilkin tanınmasından sonra kredit riskində əhəmiyyətli artımın olub-olmadığını müəyyən edərkən, həm də GKZ-ni qiymətləndirərkən proqnoz məlumatlardan istifadə edir.

Nominal effektiv mübadilə məzənnəsi (NEER), neftin qiyməti, qeyri-neft sektoru üzrə ÜDM və büdcə gəlirləri dəyişənləri əsas modeləşdirmə mərhələsində baza dəyişənlər kimi seçilmişdir. Bu dəyişənlər müxtəlif ssenarilərdə proqnozlaşdırılmalıdır.

Neftin qiyməti və büdcə gəlirləri dəyişənləri avtoregressiv inteqrasiya edilmiş hərəkətli orta (p,d,q) (ARIMA) modelini tətbiq etməklə proqnozlaşdırılır. Bu modelin tətbiq edilməsində səbəb onun sadə xarakter daşması və determinantları yaxşı sənədləşdirilməmiş dəyişənlərin asılı dəyişmələrini əhatə etmək qabiliyyətidir.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə GKZ səviyyəsinə uyğun olan ən əhəmiyyətli proqnoz fərziyyələri və onların çəki əmsalları aşağıda göstərilir:

<i>Dəyişənlər</i>	<i>Ssenarilər</i>	<i>Çəki əmsalları</i>	<i>Fərziyyələr:</i>	
			2026	2027
Brent markalı neft	<i>Bir barel üçün ABŞ dolları ilə (ABŞ dolları/barel)</i>		59	59
	Baza	35%	66	66
	Artım	15%	113	133
	Azalma	50%	38	33
Nominal effektiv mübadilə məzənnəsi	Baza	50%	99	101
	Artım	25%	97	97
	Azalma	25%	128	144
			74	65
Qeyri-neft sektoru üzrə ÜDM	<i>Milyon AZN ilə</i>		10,435	7,796
	Baza	40%	11,439	8,735
	Artım	5%	13,940	11,219
	Azalma	55%	8,453	5,958
Büdcə gəliri	<i>Milyon AZN ilə</i>		4,426	4,443
	Baza	40%	3,971	3,974
	Artım	35%	6,327	6,386
	Azalma	25%	2,493	2,473

“Bank Respublika” ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

32 Risklərin idarə edilməsi siyasəti (davamı)

31 dekabr 2024-cü il tarixinə GKZ səviyyəsinə uyğun olan ən əhəmiyyətli proqnoz fərziyyələri və onların çəki əmsalları aşağıda göstərilir:

Dəyişənlər	Ssenarilər	Çəki əmsalları	Fərziyyələr:	
			2025	2026
Brent markalı neft	<i>Bir barel üçün ABŞ dolları ilə (ABŞ dolları/barel)</i>		77	81
	Baza	50%	71	71
	Artım	25%	129	151
	Azalma	25%	39	33
Nominal effektiv mübadilə məzənnəsi			100	102
	Baza	50%	98	98
	Artım	25%	130	145
	Azalma	25%	80	66
Qeyri-neft sektoru üzrə ÜDM	<i>Milyon AZN ilə</i>		8,875	7,643
	Baza	35%	10,434	9,164
	Artım	5%	12,793	11,554
	Azalma	60%	7,639	6,429
Mənzillərin qiyməti	<i>Bir m² üçün AZN ilə (AZN/m²)</i>		2,730	3,047
	Baza	50%	2,673	2,886
	Artım	25%	3,573	4,613
	Azalma	25%	2,000	1,806
Büdcə gəliri	<i>Milyon AZN ilə</i>		4,872	3,766
	Baza	60%	4,488	3,228
	Artım	10%	10,168	9,025
	Azalma	20%	1,981	1,155

Modifikasiya edilmiş maliyyə aktivləri

Maliyyə aktivinin şərtləri modifikasiya edildikdə və modifikasiya tanınmanın dayandırılması ilə nəticələnmədikdə, aktiv üzrə kredit riskində əhəmiyyətli artım aşağıdakıların müqayisəsi ilə müəyyən edilir:

- Dəyişdirilmiş şərtlər əsasında hesabat tarixində qalan bütün müddət üçün defolt ehtimalı; və
- İlkin tanınma və ilkin müqavilə şərtləri barədə məlumatlar əsasında hesablanmış qalan bütün dövr üçün defolt ehtimalı.

Modifikasiya tanınmanın dayandırılmasına səbəb olduqda yeni kredit tanınaraq 1-ci mərhələyə təsnif edilir (həmin zaman kredit üzrə dəyərsizləşmədiyi nəzərdə tutulmaqla).

Qrup borcların toplanması imkanlarını maksimallaşdırmaq və defolt riskini minimuma endirmək məqsədilə maliyyə çətinliyində olan müştərilərə verilmiş kreditlərin şərtlərini nəzərdən keçirir (praktikada “kredit şərtlərinin nəzərdən keçirilməsi” adlandırılır). Qrupun kredit şərtlərinin nəzərdən keçirilməsi siyasətinə əsasən, kredit şərtləri hər bir müştəri üçün fərdi qaydada o halda nəzərdən keçirilir ki, borcalan öz borcu üzrə hal-hazırda defoltdadır və ya defolt riski yüksəkdir, borcalanın öz borcunu ilkin müqavilə şərtləri əsasında ödəməsi üçün bütün məqsədəuyğun səylərdən istifadə etməsi barədə sübutlar mövcuddur və borcalanın nəzərdən keçirilmiş şərtlərə əməl edə biləcəyi gözlənilir.

Nəzərdən keçirilmiş şərtlər bir qayda olaraq ödəniş müddətinin artırılmasını, faiz ödənişlərinin müddətinin və kredit şərtlərinin (kovenantların) dəyişdirilməsini əhatə edir. Həm istehlak, həm də korporativ kreditlər üçün kredit şərtlərinin nəzərdən keçirilməsi siyasəti tətbiq edilir.

Qrupun kredit şərtlərinin nəzərdən keçirilməsi siyasəti çərçivəsində dəyişdirilmiş maliyyə aktivləri üçün defolt ehtimalının hesablanması bu dəyişdirilmə nəticəsində Qrupun əsas məbləğ və faiz ödənişlərini toplamaq qabiliyyətinin yaxşılaşdığını və ya bərpa olub-olmadığını, eləcə də oxşar tədbir üzrə Qrupun əvvəlki təcrübəsini əks etdirəcək. Bu proses çərçivəsində Qrup dəyişdirilmiş müqavilə şərtlərinə uyğun olaraq borcalanın ödənişin etməsini qiymətləndirir və müxtəlif davranış göstəricilərini nəzərə alır.

“Bank Respublika” ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

32 Risklərin idarə edilməsi siyasəti (davamı)

Ümumiyyətlə, kredit şərtlərinin nəzərdən keçirilməsi kredit riskində mühüm artımın keyfiyyət göstəricisidir və kredit şərtlərinin nəzərdən keçirilməsinə dair gözlənti alətin kredit üzrə dəyərsizləşdiyinin sübutu ola bilər (bax: Qeyd 3). Kredit şərtlərinin nəzərdən keçirilməsindən sonra müştəri kredit riskinə məruz qalmış mövqenin artıq defoltda olmadığı/kredit üzrə dəyərsizləşmədiyi hesab edilənədək və ya defolt ehtimalı azalmış hesab edilənədək, müəyyən müddət ərzində davamlı olaraq vaxtında ödənişlər etməlidir ki, zərər ehtiyatı yenə də 12 aylıq gözlənilən kredit zərərlərinə bərabər olsun.

GKZ-nin qiymətləndirilməsi

GKZ-nin qiymətləndirilməsində əsas amillər aşağıdakı dəyişənlərin müddət strukturudur:

- defolt ehtimalı (PD);
- defolt zamanı zərər (LGD);
- defolta məruz qalan dəyər (EAD).

Gözlənilən kredit zərərləri aylıq PD, LGD və EAD parametrlərindən istifadə etməklə hər ay hesablanır. 1-ci Mərhələdəki kredit qalıqları üçün 12 aylıq GKZ və 2-ci Mərhələdəki kredit qalıqları üçün bütöv müddət üçün GKZ tanınır.

PD-nin hesablanması metodologiyası yuxarıda “Defolt ehtimalının müddət strukturunun müəyyən edilməsi” başlığı altında müzakirə edilmişdir.

Qrup, LGD parametrlərini defolt olmuş kontraqentlərə qarşı iddialar üzrə bərpa tarixinə əsasən qiymətləndirir. Seqmentdən asılı olaraq vaxt intervalı 2018-ci ildən 2025-ci ilin noyabr ayınadək dəyişir. Ümumiyyətlə, LGD-nin hesablanması aşağıdakı ardıcılıqla həyata keçirilmişdir. İlk öncə portfeller üçün əsas bərpa dərəcələrinin əyrisi qurulmuş, daha sonra onlar bərpa baxımından bircins defolt qruplarına ayrılmışdır. Bundan başqa, Qrup bağlanmış məsələlərə əsaslanaraq yekunlaşdırılmamış defoltlar üzrə qalan bərpa məbləğlərini hesablamışdır. Ümumən, defolt aylarından asılı olan bərpa dərəcələri düzgün şəkildə hesablanmışdır.

Defolt zamanı riskə məruz qalan məbləğ kredit konversiya əmsalı modelinə və müqavilə üzrə ödəmə qrafikinə əsasən hesablanmışdır. Xidmət növü üzrə ümumi yanaşma aşağıdakılara əsasən müəyyən edilmişdir:

Bərpa olunmayan kredit növləri üçün Qrup tam ödəmə qrafiki və sadələşdirilmiş ödəmə qrafiki üsulunu tətbiq etmişdir, lakin balansdankənar bəndlər üçün kredit konversiya əmsalı modelləşdirilmişdir. Kredit konversiya əmsalının hesablanması zamanı kənar qiymətlərin təsirini azaltmaq üçün faiz dəhlizindən istifadə edilmişdir.

Bərpa olunan kreditlər üçün Qrup defolta məruz qalan dəyərə (EAD) əsaslanan modeli tətbiq edir.

Parametr kollektiv əsasla modelləşdirilən maliyyə alətləri oxşar kredit riski xüsusiyyətlərinə əsasən qruplaşdırılır. Modelləşdirmə zamanı portfel seqmentlərinin fərqli xüsusiyyətlərini əks etdirmək üçün riskə məruz qalan məbləğlər beş əsas seqmentə ayrılmışdır. Bu seqmentlərdən dördü ilkin məlumatla daxil edilmiş, əlavə bir seqment isə kredit kartı üzrə riskə məruz qalan məbləğlər üçün müəyyən edilmişdir. Kiçik və orta biznes kreditləri seqmentinə təminatlar əlavə edilmişdir.

Yekun seqmentləşdirmə aşağıdakı kimi müəyyən edilmişdir:

İlkin kredit seqmenti	Riskə məruz qalan maliyyə aləti	Yekun kredit seqmenti
İstehlak	Kart	Kredit kartı
	Kredit	İstehlak
Mikro	Kredit	Mikro kredit
İpoteka	Kredit	İpoteka
Kiçik və orta biznes	Kredit	Kiçik və orta biznes
-	Zəmanət	

“Bank Respublika” ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

32 Risklərin idarə edilməsi siyasəti (davamı)

Xüsusi qrup daxilində riskli mövqelərin eyni qalmasını təmin etmək üçün qruplaşdırmalar müntəzəm olaraq nəzərdən keçirilir.

Qrupun məhdud tarixi məlumatlara malik olduğu portfeller üçün daxili mövcud məlumatlara əlavə olaraq kənar müqayisəli məlumatlardan istifadə edilir. Gözlənilən kredit zərərələrinin ölçülməsi üçün kənar müqayisəli məlumatın əhəmiyyətli olduğu portfeller aşağıdakılardır.

	Riskə məruz qalan məbləğ	İstifadə olunan kənar məlumatlar	
		PD	LGD
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	484,708	“Moody’s”-in defolt araşdırması	“S&P”-nin bərpa araşdırması
Mərkəzi Bankdakı məcburi ehtiyatlar	157,104	“Moody’s”-in defolt araşdırması	“S&P”-nin bərpa araşdırması
Digər banklardan alınacaq məbləğlər	94,750	“Moody’s”-in defolt araşdırması	“S&P”-nin bərpa araşdırması
İnvestisiya qiymətli kağızları	146,344	“Moody’s”-in defolt araşdırması	“S&P”-nin bərpa araşdırması

Maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəliklərinin əvəzləşdirilməsi

Aşağıdakı cədvəldə təqdim olunan maliyyə aktivləri və öhdəliklərinə konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda əvəzləşdirilməsindən asılı olmayaraq əvəzləşdirmə haqqında ümumi razılışma və ya oxşar maliyyə alətlərini əhatə edən oxşar sövdələşmə tətbiq oluna bilər.

31 dekabr 2025

Maliyyə aktivləri/öhdəliklərinin növləri	Konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda əvəzləşdirilməyən əlaqəli məbləğlər		Xalis məbləğ
	Maliyyə alətləri	Alınmış pul təminatı	
Müştərilərə verilmiş kreditlər	51,261	36,046	15,215
Cəmi maliyyə aktivləri	51,261	36,046	15,215

31 dekabr 2024

Maliyyə aktivləri/öhdəliklərinin növləri	Konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda əvəzləşdirilməyən əlaqəli məbləğlər		Xalis məbləğ
	Maliyyə alətləri	Alınmış pul təminatı	
Müştərilərə verilmiş kreditlər	61,289	38,780	22,509
Cəmi maliyyə aktivləri	61,289	38,780	22,509

Likvidlik riski

Likvidlik riski ödəniş vaxtı çatdıqda maliyyə alətləri üzrə öhdəliklərin yerinə yetirilməsi üçün kifayət qədər vəsaitlərin mövcud olması ilə bağlı riskdir.

Likvidlik riski Qrupun hesablaşması nağd pul və ya digər maliyyə aktivləri ilə aparılan maliyyə öhdəlikləri ilə bağlı öhdəliklərinin yerinə yetirilməsində çətinliklərlə üzləşməsi riskidir. Likvidlik riski aktivlərlə öhdəliklərin ödəniş müddətləri arasında uyğunsuzluq olduqda yaranır. Aktivlərin və öhdəliklərin ödəniş müddətlərinin və faiz dərəcələrinin uyğunlaşdırılması/tənzimlənən uyğunsuzluğu likvidliyin idarə edilməsində əsas rol oynayır. Tam uyğunluğun təmin edilməsi maliyyə təşkilatları üçün qeyri-adidir, çünki məşğul olduqları əməliyyatlar, adətən, qeyri-müəyyən müddətlərlə və növlərin müxtəlifliyi ilə səciyyələnir. Ödəniş müddətləri arasında fərq (uyğunsuzluq) olduqda, mənfəətlilik səviyyəsi arta bilər, lakin eyni zamanda, itkilərin yaranması riski də artır.

32 Risklərin idarə edilməsi siyasəti (davamı)

Grup pul vəsaitlərinin hərəkəti ilə bağlı bütün öhdəliklərin vaxtlı-vaxtında yerinə yetirilməsi üçün zəruri həcmdə vəsaitlərin mövcudluğunu təmin etmək məqsədi ilə likvidliyini idarə edir və tənzimləyir. Likvidlik siyasəti İdarə Heyəti tərəfindən nəzərdən keçirilir və təsdiqlənir.

Grup digər banklardan alınmış uzun və qısa müddətli kreditlərdən, əsas korporativ və fərdi müştərilərindən qəbul edilmiş depozitlərdən ibarət olan və yüksək likvidli aktivlərin diversifikasiya olunmuş portfeli ilə müşayiət olunan diversifikasiyalı və sabit maliyyələşdirmə bazasını fəal surətdə dəstəkləməyə çalışır ki, gözlənilməyən likvidlik tələbatına operativ və səmərəli qaydada cavab verə bilsin.

Likvidliyin idarə edilməsi siyasəti aşağıdakı tələbləri müəyyən edir:

- əsas valyutalar üzrə pul vəsaitlərinin hərəkətinin proqnozlaşdırılması və onlarla əlaqədar tələb olunacaq likvid aktivlərin səviyyəsinin nəzərə alınması
- maliyyələşdirmə mənbələrinin müxtəlifliyinin təmin edilməsi
- borcların cəmləşməsinin və profillərinin tənzimlənməsi
- borcların maliyyələşdirilməsi planlarının tərtib edilməsi
- pul vəsaitlərinin hərəkətinin kəsilməsinə qarşı bir tədbir kimi yüksək likvidli, asanlıqla satıla bilən aktivlər portfelinin təmin edilməsi
- fəvqəladə hallarda likvidliyin və maliyyələşdirmənin təmin edilməsi üçün planların hazırlanması
- likvidlik əmsallarının normativ tələblərə uyğun olub-olmadığının izlənməsi.

Xəzinədarlıq Departamenti Qrupun müxtəlif qurumlarından onların maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin likvidlik göstəriciləri haqqında və proqnozlaşdırılan gələcək əməliyyatlarla və fəaliyyət növləri ilə bağlı digər proqnozlaşdırılan pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında təfərrüatlı məlumatlar alır. Daha sonra, Xəzinədarlıq Departamenti tələb olunan qısamüddətli likvid aktivlərin adekvat portfelinin təmin edir. Həmin portfel, əsasən, qısamüddətli likvid ticari qiymətli kağızlardan, digər banklardan alınacaq məbləğlərdən və sair banklararası alətlərdən ibarət olmaqla, bütövlüklə Qrup üçün yetərli likvidliyi təmin etmək məqsədinə xidmət edir

Xəzinədarlıq Departamenti gündəlik likvidlik mövqeyinin monitorinqini və həm normal, həm ən çətin bazar şəraitlərini əks edən müxtəlif ssenarilərlə mütəmadi likvidlik stress-testlərini aparır. Normal bazar şəraitində likvidlik mövqeyini əks edən likvidlik haqqında hesabatlar rəhbərliyə hər həftə təqdim olunur. Likvidliyin tənzimlənməsi ilə bağlı qərarlar Aktiv və Passivləri İdarəetmə Komitəsi tərəfindən qəbul edilir və Xəzinədarlıq Departamenti tərəfindən icra olunur.

Aşağıdakı cədvəllərdə maliyyə aktivləri, öhdəlikləri və kreditlə bağlı öhdəliklərin müqavilə üzrə mümkün ən tez ödəniş tarixi əsasında təhlili təqdim edilir. Buraxılmış maliyyə zəmanətləri müqavilələrinə gəldikdə isə, zəmanətin maksimal məbləği həmin zəmanətin yerinə yetirilməsinə dair tələb irəli sürə bilən ən erkən dövrə aid edilir.

Aktivlər və Öhdəliklər İdarəetmə Komitəsi Qrupun növbəti maliyyə ili üçün strategiyasını müəyyənləşdirməklə, bu növ risklərə ödəniş müddətinin təhlili yolu ilə nəzarət edir. Cari likvidlik onun saxlanılması və pul vəsaitləri hərəkətinin optimallaşdırılması üçün valyuta bazarında ticarət əməliyyatlarında iştirak edən Xəzinədarlıq Şöbəsi tərəfindən idarə olunur.

Likvidlik riskini idarə etmək üçün Qrup aktiv/öhdəliklərin idarə olunması prosesinin bir hissəsi olaraq müştərilər və bank əməliyyatları üzrə gözlənilən gələcək pul vəsaitləri hərəkətinin gündəlik monitorinqini həyata keçirir. İdarə Heyəti ödəniş vaxtı çatan depozitlərin çıxarılması tələbinin qarşılanması üçün minimal məbləğlərə və bu cür gözlənilməyən məbləğdə tələblər olduğu təqdirdə istifadəyə hazır olmalı banklararası və digər borc vəsaitlərinin minimal məbləğinə qarşı hədlər müəyyən edir.

“Bank Respublika” ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

32 Risklərin idarə edilməsi siyasəti (davamı)

Likvidlik və faiz dərəcələri riskinin təhlili aşağıdakı cədvəldə təqdim olunur. Aşağıdakı təqdimat Qrupun əsas idarəedici heyətinə daxilə təqdim olunan məlumata əsaslanır. Müştərilərə verilmiş kreditlərin vaxtı keçmiş faizi aşağıdakı cədvəldə 1 ildən 5 ilə qədər kateqoriyasına daxil edilir. Cədvəl törəmə maliyyə alətlərinin həm aktiv, həm də öhdəlik komponentlərini əks etdirir. Hər bir törəmə maliyyə aləti üzrə müqavilə konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda aktiv və ya öhdəlik kimi, cədvəldəki pul axınları isə mədaxil və məxaric kimi təqdim olunur. Nəticə etibarilə, cədvəldə göstərilən pul axınları konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda təqdim edilən törəmə aktiv və öhdəliklərlə birbaşa uyğunluq təşkil etməyə bilər.

“Bank Respublika” ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

32 Risklərin idarə edilməsi siyasəti (davamı)

	Orta çəkili effektiv faiz dərəcəsi	1 ayadək	1 - 3 ay	3 - 12 ay	1 - 5 il	5 ildən çox	Qeyri-müəyyən ödəniş müddətli	Cəmi
31 dekabr 2025								
Qeyri-törəmə aktivlər								
Sabit dərəcəli alətlər								
	7.55% (AZN)							
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	3.57% (USD)	330,876	5,146	-	-	-	-	336,022
	9.51% (AZN)							
Digər banklardan alınacaq məbləğlər	3.93% (USD)	17,246	43,628	18,588	15,288	-	-	94,750
	16.18% (AZN)							
Müştərilərə verilmiş kreditlər	6.69 % (USD)	85,138	134,234	624,302	721,097	89,268	-	1,654,039
	7.87% (AZN)							
İnvestisiya qiymətli kağızları	6.67% (USD)	8,917	98,334	19,589	12,063	2,550	-	141,453
Cəmi sabit dərəcəli faiz qazandıran maliyyə aktivləri		442,177	281,342	662,479	748,448	91,818	-	2,226,264
Faiz qazandırmayan maliyyə aktivləri								
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri		210,889	-	-	-	-	-	210,889
Mərkəzi Bankdakı məcburi ehtiyatlar		157,104	-	-	-	-	-	157,104
İnvestisiya qiymətli kağızları		-	-	-	-	-	4,891	4,891
Sair maliyyə aktivləri		-	13,573	-	-	-	-	13,573
Cəmi faiz qazandırmayan maliyyə aktivləri		367,993	13,573	-	-	-	4,891	386,457
Cəmi qeyri-törəmə maliyyə aktivləri		810,170	294,915	662,479	748,448	91,818	4,891	2,612,721
Qeyri-törəmə öhdəliklər								
Sabit dərəcəli alətlər								
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	3.50%	232,409	-	8,809	-	-	-	241,218
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	9.90% (AZN)							
	3.18% (USD)	41,864	133,656	359,025	197,841	-	-	732,386
	7.15% (AZN)							
Sair borc öhdəlikləri	7.94% (USD)	13,971	33,191	158,371	371,798	91,756	-	669,087
İcarə öhdəlikləri	9.13%	134	277	1,298	3,124	76	-	4,909
Buraxılmış istiqrazlar	8.5%	-	36	-	-	8,500	-	8,536
Cəmi sabit dərəcəli faiz qazandıran maliyyə öhdəlikləri		288,378	167,160	527,503	572,763	100,332	-	1,656,136

“Bank Respublika” ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

32 Risklərin idarə edilməsi siyasəti (davamı)

	Orta çəkili effektiv faiz dərəcəsi	1 ayadək	1 - 3 ay	3 - 12 ay	1 - 5 il	5 ildən çox	Qeyri-müəyyən ödəniş müddətli	Cəmi
Dəyişkən dərəcəli alətlər								
Subordinasiya borc öhdəlikləri	9.55%	-	133	142	-	23,250	-	23,525
Cəmi dəyişkən dərəcəli faiz qazandıran maliyyə öhdəlikləri		-	133	142	-	23,250	-	23,525
Faiz qazandırmayan maliyyə öhdəlikləri								
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər		2,426	-	-	-	-	-	2,426
Müştərilər qarşısında öhdəliklər		731,892	-	-	-	-	-	731,892
Sair maliyyə öhdəlikləri		-	7,979	-	-	-	-	7,979
Cəmi faiz qazandırmayan maliyyə öhdəlikləri		734,318	7,979	-	-	-	-	742,297
Cəmi qeyri-törəmə maliyyə öhdəlikləri		1,022,696	175,272	527,645	572,763	123,582	-	2,421,958
Törəmə alətlərin effekti								
- mədaxil		502	-	565	24,940	-	-	26,007
- məxaric		(2,362)	(745)	(6,226)	(15,689)	-	-	(25,022)
Törəmə alətlərin xalis effekti		(1,860)	(745)	(5,661)	9,251	-	-	985
Likvidlik çatışmazlığı		(214,386)	118,898	129,173	184,936	(31,764)		
Məcmu likvidlik çatışmazlığı		(214,386)	(95,488)	33,685	218,621	186,857		
Faiz həssaslığı çatışmazlığı		153,799	114,182	134,976	175,685	(8,514)		

“Bank Respublika” ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

32 Risklərin idarə edilməsi siyasəti (davamı)

	Orta çəkili effektiv faiz dərəcəsi	1 ayadək	1 - 3 ay	3 - 12 ay	1 - 5 il	5 ildən çox	Qeyri-müəyyən ödəniş müddətli	Cəmi
31 dekabr 2024								
Qeyri-törəmə aktivlər								
Sabit dərəcəli alətlər								
	7.58% (AZN)							
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	7.50% (USD)	13,267	22,217	-	-	-	-	35,484
	8.00% (AZN)							
Digər banklardan alınacaq məbləğlər	4.41% (USD)	2,731	-	1,865	9,899	-	-	14,495
	15.5% (AZN)							
Müştərilərə verilmiş kreditlər	6.07% (USD)	80,183	116,142	543,205	646,763	69,835	-	1,456,128
	7.19% (AZN)							
İnvestisiya qiymətli kağızları	5.00% (USD)	1,193	780	46,029	9,331	-	-	57,333
Cəmi sabit dərəcəli faiz qazandıran maliyyə aktivləri		97,374	139,139	591,099	665,993	69,835	-	1,563,440
Faiz qazandırmayan maliyyə aktivləri								
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri		337,989	-	-	-	-	-	337,989
Mərkəzi Bankdakı məcburi ehtiyatlar		140,784	-	-	-	-	-	140,784
İnvestisiya qiymətli kağızları		-	-	-	-	-	3,215	3,215
Sair maliyyə aktivləri		-	17,539	-	-	-	-	17,539
Cəmi faiz qazandırmayan maliyyə aktivləri		478,773	17,539	-	-	-	3,215	499,527
Cəmi qeyri-törəmə maliyyə aktivləri		576,147	156,678	591,099	665,993	69,835	3,215	2,062,967
Qeyri-törəmə öhdəliklər								
Sabit dərəcəli alətlər								
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	7.66%	15,016	-	3,379	-	-	-	18,395
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	7.67%	28,043	122,306	328,836	213,860	-	-	693,045
Sair borc öhdəlikləri	6.46%	26,995	7,850	92,343	281,622	75,209	-	484,019
İcarə öhdəlikləri	9.13%	188	223	1,068	4,348	124	-	5,951
Cəmi sabit dərəcəli faiz qazandıran maliyyə öhdəlikləri		70,242	130,379	425,626	499,830	75,333	-	1,201,410
Dəyişkən dərəcəli alətlər								
Subordinasiya borc öhdəlikləri	9.80%	559	-	-	-	36,850	-	37,409

“Bank Respublika” ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

32 Risklərin idarə edilməsi siyasəti (davamı)

	Orta çəkili effektiv faiz dərəcəsi	1 ayadək	1 - 3 ay	3 - 12 ay	1 - 5 il	5 ildən çox	Qeyri-müəyyən ödəniş müddətli	Cəmi
Cəmi dəyişkən dərəcəli faiz qazandıran maliyyə öhdəlikləri	559	-	-	-	-	36,850	-	37,409
Faiz qazandırmayan maliyyə öhdəlikləri								
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər		1,726	-	-	-	-	-	1,726
Müştərilər qarşısında öhdəliklər		679,339	-	-	-	-	-	679,339
Sair maliyyə öhdəlikləri		-	6,745	-	-	-	-	6,745
Cəmi faiz qazandırmayan maliyyə öhdəlikləri		681,065	6,745	-	-	-	-	687,810
Cəmi qeyri-törəmə maliyyə öhdəlikləri		751,866	137,124	425,626	499,830	112,183	-	1,926,629
Törəmə alətlərin effekti								
- mədaxil		943	-	814	20,693	-	-	22,450
- məxaric		(1,869)	(747)	(5,359)	(13,528)	-	-	(21,503)
Törəmə alətlərin xalis effekti		(926)	(747)	(4,545)	7,165	-	-	947
Likvidlik çatışmazlığı		(176,645)	18,807	160,928	173,328	(42,348)		
Məcmu likvidlik çatışmazlığı		(176,645)	(157,838)	3,090	176,418	134,070		
Faiz həssaslığı çatışmazlığı		26,573	8,760	165,473	166,163	(42,348)		

32 Risklərin idarə edilməsi siyasəti (davamı)

Faiz dərəcəsində boşluqlar əsasən müvafiq istiqrazlar üzrə faizli öhdəliklərinin bərabər və ya daha aşağı faiz dərəcələri olan öhdəliklərlə təkrar maliyyələşdirilməsi ilə idarə olunur.

Azərbaycan qanunvericiliyinə əsasən fiziki və hüquqi şəxslər bir çox hallarda yığılmış faizdən məhrum olmaqla müddətli əmanətlərini geri götürə bilər. Bu əmanətlərin müqavilə üzrə son tarixlərinə uyğun olaraq təsnif edilir. Qrupun rəhbərliyi fiziki və hüquqi şəxslərin öz müddətli əmanətlərini müqavilə üzrə müddəti bitməzdən əvvəl götürəcəyini gözləmir.

Yuxarıda qeyri-törəmə maliyyə aktivləri və öhdəlikləri üzrə dəyişkən faiz dərəcəli alətlərə daxil edilən məbləğlər dəyişkən faiz dərəcələrindəki dəyişiklik hesabat dövrünün sonunda müəyyən olunan faiz dərəcəsi hesablamalarından fərqli olduqda dəyişdirilir.

Ödəmə müddətləri üzrə fərqlərin təhlili cari hesablarda tarixi sabitliyi əks etdirmir. Onların ödənilməsi tarixən yuxarıdakı cədvəllərdə göstərilən müddətlərdən daha uzun müddətdə aparılırdı. Bu qalıqlar yuxarıdakı cədvəllərdə bir aydan az müddət ərzində ödənilməli məbləğlərə daxil edilmişdir. Rəhbərlik hesab edir ki, müştəri hesablarının böyük hissəsinin “tələb edilənədək” statusuna malik olmasına baxmayaraq, həmin depozitlərin əmanətçilərin sayına və növünə görə diversifikasiyası, eləcə də Qrupun keçmiş təcrübəsi göstərir ki, belə müştəri hesabları Qrupun fəaliyyəti üçün uzunmüddətli və sabit maliyyə mənbəyi yaradır.

Aşağıdakı cədvəllərdə öhdəliklər müqavilə üzrə ödəmə müddətlərinə görə təsnifləşdirilir. Cədvəldə göstərilən məbləğlər müqavilə üzrə diskontlaşdırılmamış pul axınlarını, o cümlədən ümumi icarə öhdəliklərini (gələcək maliyyə məsrəflərinin çıxılmasından əvvəl), kreditlər üzrə ümumi təəhhüdləri və maliyyə zəmanətlərini əks etdirir. Belə diskontlaşdırılmamış pul axınları konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatdakı məbləğlərdən fərqlənir, belə ki, konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda göstərilən məbləğlər diskontlaşdırılmış pul axınlarına əsasən hesablanır.

Aşağıdakı cədvəldə müqavilə üzrə ödəmə müddətlərinə əsasən balans dəyərində əks etdirilən qeyri-törəmə maliyyə aktivləri ödəniş müddətlərinə görə təhlil edilir. Cədvəl törəmə maliyyə alətlərinin həm aktiv, həm də öhdəlik komponentlərini əks etdirir. Hər bir törəmə maliyyə aləti üzrə müqavilə konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda aktiv və ya öhdəlik kimi, cədvəldəki pul axınları isə mədaxil və məxaric kimi təqdim olunur. Nəticə etibarilə, cədvəldə göstərilən pul axınları konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda təqdim edilən törəmə aktiv və öhdəliklərlə birbaşa uyğunluq təşkil etməyə bilər.

“Bank Respublika” ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

32 Risklərin idarə edilməsi siyasəti (davamı)

	1 ayadək	1 - 3 ay	3 - 12 ay	1 - 5 il	5 ildən çox	Qeyri-müəyyən ödəniş müddətli	Cəmi ümumi məbləğ	Cəmi balans dəyəri
31 dekabr 2025								
Qeyri-törəmə aktivlər								
Sabit dərəcəli alətlər								
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	330,876	5,146	-	-	-	-	336,022	336,022
Digər banklardan alınacaq məbləğlər	17,246	43,628	18,588	15,288	-	-	94,750	94,750
Müştərilərə verilmiş kreditlər	85,138	134,234	624,302	721,097	89,268	-	1,654,039	1,654,039
İnvestisiya qiymətli kağızları	8,917	98,334	19,589	12,063	2,550	-	141,453	141,453
Cəmi sabit dərəcəli faiz qazandıran maliyyə aktivləri	442,177	281,342	662,479	748,448	91,818	-	2,226,264	2,226,264
Faiz qazandırmayan maliyyə aktivləri								
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	210,889	-	-	-	-	-	210,889	210,889
Mərkəzi Bankdakı məcburi ehtiyatlar	157,104	-	-	-	-	-	157,104	157,104
İnvestisiya qiymətli kağızları	-	-	-	-	-	4,891	4,891	4,891
Sair maliyyə aktivləri	-	13,573	-	-	-	-	13,573	13,573
Cəmi faiz qazandırmayan maliyyə aktivləri	367,993	13,573	-	-	-	4,891	386,457	386,457
Cəmi qeyri-törəmə maliyyə aktivləri	810,170	294,915	662,479	748,448	91,818	4,891	2,612,721	2,612,721
Qeyri-törəmə öhdəliklər								
Sabit dərəcəli alətlər								
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	232,789	-	8,914	-	-	-	241,703	241,218
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	42,690	135,473	363,177	219,888	-	-	761,228	732,386
Sair borc öhdəlikləri	14,808	36,785	192,489	416,244	125,165	-	785,491	669,087
İcarə öhdəlikləri	164	328	1,476	3,300	86	-	5,354	4,909
Buraxılmış istiqrazlar	-	185	552	2,932	10,700	-	14,369	8,536
Cəmi sabit dərəcəli faiz qazandıran maliyyə öhdəlikləri	290,451	172,771	566,608	642,364	135,951	-	1,808,145	1,656,136

“Bank Respublika” ASC**31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər***(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)***32 Risklərin idarə edilməsi siyasəti (davamı)**

	1 ayadək	1 - 3 ay	3 - 12 ay	1 - 5 il	5 ildən çox	Qeyri-müəyyən ödəniş müddətli	Cəmi ümumi məbləğ	Cəmi balans dəyəri
Dəyişkən dərəcəli alətlər								
Subordinasiya borc öhdəlikləri	-	450	1,734	7,765	27,331	-	37,280	23,525
Cəmi dəyişkən dərəcəli faiz qazandıran maliyyə öhdəlikləri	-	450	1,734	7,765	27,331	-	37,280	23,525
Faiz qazandırmayan alətlər								
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	2,426	-	-	-	-	-	2,426	2,426
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	731,892	-	-	-	-	-	731,892	731,892
Sair maliyyə öhdəlikləri	-	7,979	-	-	-	-	7,979	7,979
Verilmiş zəmanətlər və oxşar öhdəliklər	136,585	-	-	-	-	-	136,585	(805)
Kreditlər və istifadə olunmamış kredit xətləri üzrə öhdəliklər	38,554	-	-	-	-	-	38,554	(106)
Cəmi faiz qazandırmayan maliyyə və kredit öhdəlikləri	909,457	7,979	-	-	-	-	742,297	742,297
Cəmi maliyyə və kredit öhdəlikləri	1,199,908	181,200	568,342	650,129	163,282	-	2,762,861	2,421,047
Risklərin idarə edilməsi üçün saxlanılan törəmə alətlərin təsiri								
- mədaxil	503	-	574	24,956	-	-	26,033	2,471
- məxaric	(2,366)	(752)	(6,421)	(17,613)	-	-	(27,152)	(1,485)
Risklərin idarə edilməsi üçün saxlanılan törəmə alətlərin xalis təsiri	(1,863)	(752)	(5,847)	7,343	-	-	(1,119)	986
Likvidlik çatışmazlığı	(391,601)	112,963	88,290	105,662	(71,464)			
Məcmu likvidlik çatışmazlığı	(391,601)	(278,638)	(190,348)	(84,686)	(156,150)			

“Bank Respublika” ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

32 Risklərin idarə edilməsi siyasəti (davamı)

	1 ayadək	1 - 3 ay	3 - 12 ay	1 - 5 il	5 ildən çox	Qeyri-müəyyən ödəniş müddətli	Cəmi ümumi məbləğ	Cəmi balans dəyəri
31 dekabr 2024								
Qeyri-törəmə aktivlər								
Sabit dərəcəli alətlər								
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	13,267	22,217	-	-	-	-	35,484	35,484
Digər banklardan alınacaq məbləğlər	2,731	-	1,865	9,899	-	-	14,495	14,495
Müştərilərə verilmiş kreditlər	80,183	116,142	543,205	646,763	69,835	-	1,456,128	1,456,128
İnvestisiya qiymətli kağızları	1,193	780	46,029	9,331	-	-	57,333	57,333
Cəmi sabit dərəcəli faiz qazandıran maliyyə aktivləri	97,374	139,139	591,099	665,993	69,835	-	1,563,440	1,563,440
Faiz qazandırmayan maliyyə aktivləri								
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	337,989	-	-	-	-	-	337,989	337,989
Mərkəzi Bankdakı məcburi ehtiyatlar	140,784	-	-	-	-	-	140,784	140,784
İnvestisiya qiymətli kağızları	-	-	-	-	-	3,215	3,215	3,215
Sair maliyyə aktivləri	-	17,539	-	-	-	-	17,539	17,539
Cəmi faiz qazandırmayan maliyyə aktivləri	478,773	17,539	-	-	-	3,215	499,527	499,527
Cəmi qeyri-törəmə maliyyə aktivləri	576,147	156,678	591,099	665,993	69,835	3,215	2,062,967	2,062,967
Qeyri-törəmə öhdəliklər								
Sabit dərəcəli alətlər								
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	15,052	-	3,440	-	-	-	18,492	18,395
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	28,696	126,785	347,507	235,743	-	-	738,731	693,045
Sair borc öhdəlikləri	23,935	13,055	115,356	326,722	98,883	-	577,951	484,019
İcarə öhdəlikləri	162	323	1,423	5,067	138	-	7,113	5,951
Cəmi sabit dərəcəli faiz qazandıran maliyyə öhdəlikləri	67,845	140,163	467,726	567,532	99,021	-	1,342,287	1,201,410

“Bank Respublika” ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

32 Risklərin idarə edilməsi siyasəti (davamı)

	1 ayadək	1 - 3 ay	3 - 12 ay	1 - 5 il	5 ildən çox	Qeyri-müəyyən ödəniş müddətli	Cəmi ümumi məbləğ	Cəmi balans dəyəri
Dəyişkən dərəcəli alətlər								
Subordinasiya borc öhdəlikləri	301							
Cəmi dəyişkən dərəcəli faiz qazandıran maliyyə öhdəlikləri	301							
Faiz qazandırmayan alətlər								
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	1,726	-	-	-	-	-	1,726	1,726
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	679,339	-	-	-	-	-	679,339	679,339
Sair maliyyə öhdəlikləri	-	6,745	-	-	-	-	6,745	6,745
Verilmiş zəmanətlər və oxşar öhdəliklər	131,378	-	-	-	-	-	131,378	(222)
Kreditlər və istifadə olunmamış kredit xətləri üzrə öhdəliklər	22,209	-	-	-	-	-	22,209	(38)
Cəmi faiz qazandırmayan maliyyə və kredit öhdəlikləri	834,652	6,745	-	-	-	-	841,397	687,550
Cəmi maliyyə və kredit öhdəlikləri	902,798	147,510	470,433	581,971	139,911	-	2,242,623	1,926,369
Risqlərin idarə edilməsi üçün saxlanılan törəmə alətlərin təsiri								
- mədaxil	945	-	833	20,806	-	-	22,584	3,465
- məxaric	(1,871)	(752)	(5,481)	(15,524)	-	-	(23,628)	(2,518)
Risqlərin idarə edilməsi üçün saxlanılan törəmə alətlərin xalis təsiri	(926)	(752)	(4,648)	5,282	-	-	(1,044)	947
Likvidlik çatışmazlığı	(327,577)	8,416	116,018	89,304	(70,076)			
Məcmu likvidlik çatışmazlığı	(327,577)	(319,161)	(203,143)	(113,839)	(183,915)			

32 Risklərin idarə edilməsi siyasəti (davamı)

Qrup hesab edir ki, hazırkı konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarında likvidlik riski bölməsində açıqlanan ən erkən gözlənilən ödəmə müddətləri üzrə götürülən maliyyə aktivləri, maliyyə öhdəlikləri və kreditlərlə bağlı öhdəliklərin müqavilə üzrə ödəmə müddətlərinin təhlili Qrupun aidiyyəti xarici kredit təşkilatlarından cəlb etdiyi digər borc öhdəlikləri və subordinasiya borc öhdəlikləri üzrə faktiki hesablaşma cədvəlini əks etdirir.

Yuxarıdakı maliyyə zəmanəti üzrə müqavilələrə daxil edilmiş məbləğlər zəmanət üzrə qarşı tərəfin tələbi ilə tam zəmanətli məbləğ razılaşması əsasında Qrupdan tələb oluna bilən maksimum məbləğdir. Hesabat dövrünün sonuna olan gözləntilərə əsasən Qrup hesab edir ki, qeyd olunan razılaşma üzrə heç bir məbləğin ödənilməli olmayacağı ehtimalı yüksəkdir. Bununla belə, bu ehtimal qarşı tərəfin zəmanət altında olan məbləği tələb etməsi ehtimalından asılı olaraq dəyişə bilər. Bu isə öz növbəsində haqqında zəmanət verilmiş tərəfin saxladığı debitor borclarının zərərə uğraması ehtimalına bağlıdır.

Bazar riski

Bazar riski bazardakı qiymət və məzənnələr səviyyəsində dəyişikliklərin, yaxud onların volatilliyinin Qrupun ya gəlirinə, ya kapitalına, ya da biznes məqsədlərinin reallaşdırılması imkanlarına mənfi təsir göstərməsi riskidir. Bazar riski Qrupun məruz qaldığı faiz dərəcəsi riskini, valyuta riskini, kredit spreadlərini, əmtəə qiymətlərini və qiymətli kağızların qiymətini əhatə edir. Qrup tərəfindən riskin qiymətləndirilməsi üsullarında və ya onun üzləşdiyi risklərin idarə edilməsi və qiymətləndirilməsi metodlarında heç bir dəyişikliklər olmamışdır.

(i) Faiz dərəcəsi riski

Faiz dərəcəsi riski maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərinin və ya gələcək pul axınları üzrə faiz dərəcələrinin artması/azalması nəticəsində dəyişməsi riskidir. Aktivlərin və Passivlərin İdarəedilməsi Komitəsi müntəzəm olaraq aktiv və öhdəliklər üzrə faiz dərəcələrinin strukturunu ətraflı təhlil edərək, ümumi faiz spreadini nəzərdən keçirir. Qrup müntəzəm olaraq faiz dərəcəsi üzrə fərqlərin monitorinqini həyata keçirir. 31 dekabr 2025 və 31 dekabr 2024-cü il tarixlərinə maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin böyük hissəsinin sabit dərəcəli olmasına görə, Qrup əhəmiyyətli faiz dərəcəsi riskinə və ya sonrakı dövrdə pul vəsaitlərinin hərəkəti riskinə məruz qalmadığını hesab edir. Maliyyə öhdəlikləri üzrə faiz dərəcəsi haqqında ətraflı məlumat üçün 23, 24, 25, 26 və 27-ci Qeydlərə baxın.

(ii) Valyuta riski

Valyuta riski xarici valyuta mübadiləsi məzənnələrində dəyişikliklər baş verməsi səbəbindən maliyyə alətlərinin dəyəri ilə bağlı riskdir. Qrup maliyyə vəziyyəti və pul vəsaitlərinin hərəkəti üzrə üstünlük təşkil edən xarici valyuta mübadiləsi məzənnələrində dəyişikliklərin təsirinə məruz qalır.

Aktiv və Öhdəlikləri İdarəetmə Komitəsi təxmin edilən manat devalvasiyası və digər makroiqtisadi göstəricilər əsasında açıq valyuta mövqeyinin idarə edilməsi yolu ilə valyuta riskinə nəzarət edir ki, bu da Qrupa valyutaların milli valyutaya qarşı mübadilə məzənnələrinin dəyişməsindən irəli gələn əhəmiyyətli zərərin azaldılmasına imkan yaradır. Xəzinədarlıq şöbəsi AMB-nin tələblərinə uyğunlaşmanı təmin etmək məqsədilə Qrupun açıq valyuta mövqeyinin gündəlik monitorinqini həyata keçirir.

“Bank Respublika” ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

32 Risklərin idarə edilməsi siyasəti (davamı)

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2025-ci il tarixinə maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin xarici valyutalar üzrə risk strukturu təqdim olunur. Qrup valyuta riski mövqeyini normativ hesabatlara əsasən hədcəşdirir:

	AZN	USD	EUR	Digər valyutalar	Cəmi
AKTİVLƏR					
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	179,528	345,353	14,714	7,316	546,911
Mərkəzi Bankdakı məcburi ehtiyatlar	64,819	92,285	-	-	157,104
Digər banklardan alınacaq məbləğlər	52,847	41,600	303	-	94,750
Müştərilərə verilmiş kreditlər	1,576,924	65,636	11,479	-	1,654,039
İnvestisiya qiymətli kağızları	51,385	90,068	-	-	141,453
Sair maliyyə aktivləri	11,919	1,531	57	66	13,573
Cəmi aktivlər	1,937,422	636,473	26,553	7,382	2,607,830
ÖHDƏLİKLƏR					
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	3,796	233,742	6,106	-	243,644
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	908,530	520,128	29,013	6,607	1,464,278
Subordinasiya borc öhdəlikləri	-	23,525	-	-	23,525
Sair borc öhdəlikləri	656,242	12,845	-	-	669,087
İcarə öhdəlikləri	4,909	-	-	-	4,909
Sair maliyyə öhdəlikləri	4,814	1,459	720	986	7,979
Buraxılmış istiqrazlar	-	8,536	-	-	8,536
Cəmi öhdəliklər	1,578,291	800,235	35,839	7,593	2,421,958
Xalis mövqe	359,131	(163,762)	(9,286)	(211)	185,872
Risqlərin idarə edilməsi məqsədilə saxlanılan törəmə alətlərin effekti	(183,256)	183,256	-	-	-
Risqlərin idarə edilməsi məqsədilə saxlanılan törəmə alətlərdən sonra xalis mövqe	175,875	19,494	(9,286)	(211)	185,872

“Bank Respublika” ASC**31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər***(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)***32 Risklərin idarə edilməsi siyasəti (davamı)**

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2024-cü il tarixinə maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin xarici valyutalar üzrə risk strukturu təqdim olunur. Qrup valyuta riski mövqeyini normativ hesabatlara əsasən hədcəşdirir:

	AZN	USD	EUR	Digər valyutalar	Cəmi
AKTİVLƏR					
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	89,761	260,132	16,252	7,328	373,473
Mərkəzi Bankdakı məcburi ehtiyatlar	69,612	71,172	-	-	140,784
Digər banklardan alınacaq məbləğlər	-	13,964	531	-	14,495
Müştərilərə verilmiş kreditlər	1,374,475	70,320	11,333	-	1,456,128
İnvestisiya qiymətli kağızları	23,521	33,812	-	-	57,333
Sair maliyyə aktivləri	11,868	4,728	905	38	17,539
Cəmi aktivlər	1,569,233	454,132	29,021	7,366	2,059,752
ÖHDƏLİKLƏR					
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	14,643	3,498	1,980	-	20,121
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	795,240	540,952	28,685	7,507	1,372,384
Subordinasiya borc öhdəlikləri	-	37,409	-	-	37,409
Sair borc öhdəlikləri	462,506	21,513	-	-	484,019
İcarə öhdəlikləri	5,951	-	-	-	5,951
Sair maliyyə öhdəlikləri	4,374	1,775	386	210	6,745
Cəmi öhdəliklər	1,282,714	605,147	31,051	7,717	1,926,629
Xalis mövqe	286,519	(151,015)	(2,030)	(351)	133,123
Risqlərin idarə edilməsi məqsədilə saxlanılan törəmə alətlərin effekti	(141,104)	141,104	-	-	-
Risqlərin idarə edilməsi məqsədilə saxlanılan törəmə alətlərdən sonra xalis mövqe	145,415	(9,911)	(2,030)	(351)	133,123

Xarici valyuta riskinə qarşı həssaslıq təhlili

Manatın qeyd edilən valyutalara qarşı 31 dekabr 2025 və 31 dekabr 2024-cü il tarixlərinə zəifləməsi nəticəsində kapital və mənfəət və ya zərər aşağıda göstərilən məbləğlər qədər arta (azala) bilərdi. Təhlil vergilər çıxılmaqla təqdim olunur və Qrup hesabat dövrünün sonunda mümkün olduqlarını ehtimal etdiyi xarici valyuta məzənnələrinin dəyişikliklərinə əsaslanır. Təhlildə bütün sair parametrlərin, xüsusilə də, faiz dərəcələrinin, dəyişməz qalması fərz olunur.

	2025	2024
ABŞ dollarının manata nəzərən 15% (2024: 15%) bahalaşması	2,924	(1,487)
Avronun manata nəzərən 15% (2024: 15%) bahalaşması	(1,393)	(305)

Azərbaycan manatının qeyd edilən valyutalara qarşı 31 dekabr 2025 və 31 dekabr 2024-cü il tarixlərinə möhkəmlənməsi, bütün digər dəyişənlərin sabit saxlanılması şərti ilə, həmin valyutalara eyni həcmli, lakin əks istiqamətli təsir edəcəkdir.

Həssaslıq təhlilində məhdudiyyətlər

Yuxarıda qeyd olunan cədvəllər digər fərziyyələr dəyişmədiyi halda əsas fərziyyədəki dəyişikliyin təsirini əks etdirir. Reallıqda, fərziyyələr və digər amillər arasında qarşılıqlı əlaqə mövcuddur. O cümlədən qeyd etmək lazımdır ki, bu həssaslıqlar sabit deyil və iri, yaxud xırda təsirlər bu nəticələrdən interpolasiya və ya ekstrapolyasiya edilməməlidir.

“Bank Respublika” ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

32 Risklərin idarə edilməsi siyasəti (davamı)

Həssaslıq təhlili Qrupun aktiv və öhdəliklərinin fəal şəkildə idarə edildiyini nəzərə almır. Bundan başqa, bazarda hər hansı canlanma baş verdiyi zaman Qrupun maliyyə vəziyyəti dəyişə bilər. Məsələn, Qrupun maliyyə riskinin idarə edilməsi strategiyası bazar dəyişiklikləri ilə bağlı riskə məruzqalma halının idarə olunması məqsədini daşıyır. İnvestisiya bazarlarında mənfi dəyişikliklər olduqda rəhbərlik tərəfindən görülən tədbirlər investisiyaların satılması, investisiya portfeli strukturunun dəyişməsi və həyata keçirilən digər mühafizə tədbirlərindən ibarət ola bilər. Nəticə etibarilə, aktivlərin konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda bazar dəyəri ilə qeyd edilir, təxminlərdəki dəyişikliyin faktiki təsiri öhdəliklərdə özünü büruzə verə bilmir. Belə olan təqdirdə, öhdəliklər və aktivlər üçün müxtəlif qiymətləndirmə əsasları səhmdar kapitalında dəyişkənliyə gətirib çıxara bilər.

Yuxarıda həssaslıq təhlillərindəki digər məhdudiyyətlərə Qrupun yalnız yaxın dövr üçün dəqiqliklə proqnozlaşdırıla bilməyən mümkün qısamüddətli bazar dəyişikliklərinə dair mövqeyini əks etdirən potensial riski göstərmək üçün şərti bazar dəyişikliklərindən istifadə olunması və bütün faiz dərəcələrinin eyni tərzdə hərəkət edəcəyi ilə bağlı təxminlər daxildir.

33 Kapital riskinin idarə edilməsi

Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı banklardan prudensial hesabatlıq standartları əsasında müəyyən prudensial əmsallara riayət edilməsini tələb edir.

Bankın və Qrupun kapitalının idarə olunmasında məqsəd (i) AMB-nin kapitalın məbləği ilə bağlı müəyyən etdiyi tələblərə riayət edilməsini (ii) Qrupun fasiləsiz fəaliyyət göstərmək qabiliyyətinin və (iii) Bazel sazişinə uyğun olaraq kapitalın adekvatlığı əmsalının ən azı 6.50% olması üçün kifayət qədər kapital bazasının saxlanılmasını təmin etməkdir.

AMB-nin qüvvədə olan prudensial kapital normativlərinə uyğun olaraq, banklar (a) minimum 50,000 min AZN məbləğində məcmu kapitalla malik olmalı (31 dekabr 2024: 50,000 min AZN); (b) məcmu kapitalın risk dərəcəsi üzrə ölçülmüş aktivlərə nisbətini (məcmu kapital əmsalı) minimum 12.5% (31 dekabr 2024: 12%) səviyyəsində saxlamalı; və (c) 1-ci dərəcəli kapitalın risk üzrə ölçülmüş aktivlərə nisbətini (“1-ci dərəcəli kapitalın adekvatlıq əmsalı”) minimum 6.5% (31 dekabr 2024: 6%) və ya yuxarı həcmdə saxlamalıdır.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə Bank bütün prudensial normativlərə riayət etmişdir. İl ərzində yalnız bir normativ müəyyən edilmiş həddən müvəqqəti olaraq yuxarı olmuşdur. Bankın bir borcalan və ya bir-birilə əlaqədar borcalanlar qrupu üzrə təminatlı kredit tələbi üzrə kredit riskinin maksimum miqdarı 23.57% təşkil etmişdir, halbuki bu göstərici 10%-dən artıq olmamalıdır. Bu kənarlaşma dövlət müəssisəsinin istiqrazlarına investisiyanın yatırılması nəticəsində yaranmışdır. Bununla belə, yuxarıda qeyd olunan kənarlaşmaya görə həmin investisiyanın bitmə tarixinədək olan müddətdə AMB tərəfindən Banka qarşı təsir və təshih tədbirlərinin tətbiq edilməməsi ilə bağlı razılıq məktubu alınmışdır. Həmin istiqrazın müddəti başa çatmış və 31 dekabr 2025-ci il tarixinədək tam ödənilmişdir.

Aşağıdakı cədvəldə AMB-nin prudensial tələblərinə əsasən Qrup tərəfindən hazırlanmış prudensial hesabatlar üzrə kapital adekvatlığının hesablanması təqdim olunur:

	31 dekabr 2025	31 dekabr 2024
Məcmu kapital	266,673	222,297
Risk dərəcəsi üzrə ölçülmüş aktivlər	1,826,240	1,650,790
Kapitalın adekvatlıq əmsalı (%)	14.60%	13.47%

Kapital adekvatlığı üzrə prudensial əmsallar əsasən Bazel Kapital Sazişinin tələblərinə əsaslanır, lakin məcmu kapitalla əlavə komponentlərin daxil edilməsi və müvafiq prudensial əmsallar əsasında verilmiş kreditlər üzrə dəyərsizləşmə zərərləri üçün ehtiyatın hesablanması kimi bəzi fərqlərdən ibarətdir.

“Bank Respublika” ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

34 Təəhhüdlər və şərti öhdəliklər

Adi fəaliyyət zamanı Qrup müştərilərin ehtiyaclarını qarşılamaq üçün balansdankənar riskləri olan maliyyə alətləri üzrə müqavilə tərəfi qismində çıxış edir. Dəyişən kredit riski dərəcəsini nəzərdə tutan bu alətlər konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda əks etdirilmir.

Qrup balansda qeyd edilən əməliyyatlar halında olduğu kimi, balansdankənar öhdəlikləri qəbul edərkən eyni kredit nəzarət və idarəetmə siyasətlərini tətbiq edir.

Aşağıdakı cədvəldə kreditlə bağlı öhdəliklərin müqavilə üzrə məbləğləri kateqoriyalar üzrə təqdim olunur. Cədvəldə kreditlə bağlı öhdəliklər üzrə göstərilmiş məbləğlər onlar üzrə tam həcmdə avansların verildiyini fərz edir. Cədvəldə zəmanətlər və akkreditivlər üzrə göstərilmiş məbləğlər, tərəf müqabiləri bağladıkları müqavilələrdə nəzərdə tutulmuş öhdəliklərini tam həcmdə yerinə yetirmədikləri halda, hesabat tarixində tanınacaq maksimal uçot zərərini əks etdirir.

31 dekabr 2025 və 31 dekabr 2024-cü il tarixlərinə kreditlə bağlı təəhhüdlər aşağıdakılardan ibarət olmuşdur:

	31 dekabr 2025	31 dekabr 2024
Kreditlərlə bağlı təəhhüdlər		
Kreditlər və istifadə edilməmiş kredit xətləri üzrə təəhhüdlər	38,554	22,209
Verilmiş zəmanətlər və oxşar təəhhüdlər	136,585	131,378
Cəmi kreditlərlə bağlı təəhhüdlər, ehtiyat ayırmasından əvvəl	175,139	153,587
Çıxılın: kreditlərlə bağlı təəhhüdlər üzrə ehtiyatlar	(911)	(260)
Cəmi kreditlərlə bağlı təəhhüdlər, ehtiyat ayırması çıxılmaqla	174,228	153,327

Məhkəmə prosesləri

Adi fəaliyyəti gedişində Qrup məhkəmə proseslərinə cəlb oluna və barəsində məhkəmə şikayəti verilə bilər. Rəhbərlik bu kimi iddia və şikayətlər nəticəsində yaranan maddi məsuliyyətin Qrupun maliyyə vəziyyətinə və ya gələcək əməliyyatların nəticələrinə ciddi mənfi təsir göstərməyəcəyini hesab edir.

Vergi

Azərbaycanın vergi sistemi inkişaf etməkdə olduğuna görə qanunvericilikdə, rəsmi bildirişlərdə və məhkəmə qərarlarında mütəmadi olaraq dəyişikliklərə məruzə qalır ki, bu da bir çox hallarda müxtəlif vergi orqanları tərəfindən fərqli mövqelər ilə şərh edilir. Vergilər ayrı-ayrı orqanlar tərəfindən yoxlanılır və araşdırılır və ciddi cərimələrin və faiz xərclərinin tətbiq edilməsi ilə nəticələnir. Vergi yoxlamaları həmin yoxlamaların keçirildiyi il də daxil olmaqla, vergi ödəyicisinin son üç təqvim ilindən çox olmayan fəaliyyətini əhatə edə bilər. Müəyyən hallarda yoxlama daha artıq dövrləri əhatə edə bilər.

Rəhbərlik qüvvədə olan vergi qanunvericiliyi, rəsmi bildirişlər və məhkəmə qərarları ilə bağlı vergi öhdəliklərinə dair öz şərhlərinin düzgün olduğunu hesab edir. Lakin müvafiq orqanların şərhləri fərqli ola bilər və vergi orqanları öz şərhlərinin tətbiq edilməsinə nail olduqları halda, bu, maliyyə hesabatlarına əhəmiyyətli dərəcədə təsir göstərə bilər.

Fəaliyyət mühiti

Əməliyyat riski Qrupun prosesləri, işçi heyəti, texnologiya və infrastrukturunu ilə bağlı bir çox səbəblərdən, habelə kredit, bazar və likvidlik risklərindən başqa kənar amillərdən, məsələn hüquqi və normativ tələblərdən və ümumi qəbul edilmiş korporativ davranış standartlarından irəli gələn birbaşa və dolaylı zərər riskidir. Əməliyyat riskləri Qrupun bütün əməliyyatlarından irəli gəlir. Qrupun məqsədi əməliyyat riskini idarə etməklə, iqtisadi səmərəlilik və innovasiya vasitəsilə Qrupun nüfuzuna qarşı hər hansı maliyyə zərərləri və ziyanın qarşısını almaqdır. Bütün hallarda Qrupun siyasəti tətbiq olunan hüquqi və normativ tələblərə əməl etməyi tələb edir.

Qrup öz fəaliyyətinin hər sahəsində zəruri hesab etdiyi daxili nəzarət sistemlərini qurmaqla əməliyyat riskini idarə edir.

“Bank Respublika” ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

34 Təəhhüdlər və şərti öhdəliklər (davamı)

Xüsusi maliyyə şərtlərinə riayət edilməsi

Qrup ayrı-ayrı maliyyələşdirmə və oxşar müqavilələr üzrə müəyyən maliyyə və biznes şərtlərini yerinə yetirmək öhdəliyi götürmüşdür.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə Qrup bütün xüsusi maliyyə şərtlərinə riayət etmişdir (31 dekabr 2024: Qrup bütün xüsusi maliyyə şərtlərinə riayət etmişdir).

35 Nəzarət olunmayan iştirak payı

31 dekabr 2025-ci il tarixinə Qrupun nəzarət olunmayan iştirak payına malik törəmə müəssisələri mövcud olmamışdır. 31 dekabr 2024-cü il tarixinə Qrupun mühüm nəzarət olunmayan iştirak payına malik olduğu törəmə müəssisə haqqında məlumat aşağıdakı cədvəldə təqdim edilir:

	Qısa müddətli aktivlər	Uzun müddətli aktivlər	Qısa müddətli öhdəliklər	Uzun müddətli öhdəliklər	Gəlir	Mənfəət	Cəmi məcmu gəlir	Pul axınları
Bakı Sığorta ASC	8,694	-	316	-	3,928	885	885	3,802

36 Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar

Qrupdaxili müəssisələr arasındakı əməliyyatlar konsolidasiya zamanı nəzərə alınmamışdır və hazırkı Qeyddə açıqlanmır. 31 dekabr 2025-ci il tarixinə qalıqlar və müvafiq orta effektiv faiz dərəcələri və 31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il üzrə əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlardan yaranan gəlir və zərərlər aşağıdakı cədvəldə təqdim olunur:

	Səhmdarlar		Ümumi nəzarətdə olan müəssisələr		Qrupun əsas idarəedici heyəti		
	Məbləğ	Orta effektiv faiz dərəcəsi, %	Məbləğ	Orta effektiv faiz dərəcəsi, %	Məbləğ	Orta effektiv faiz dərəcəsi, %	Cəmi məbləğ
Konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat							
AKTİVLƏR							
<i>Müştərilərə verilmiş kreditlər:</i>							
- Ehtiyat ayırmalarından əvvəlki qalıq	135	11.34%	3,903	13.00% AZN	363	12.8% AZN	4,400
- Zərər üzrə ehtiyat ayırması	(1)		-		(6)		(7)
ÖHDƏLİKLƏR							
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	3,043		5,671		260	10.39% AZN 4.51% USD	8,974
Mənfəət (zərər)							
Faiz gəlirləri	8		220		13		241
Faiz xərcləri	-		-		(18)		(18)
Haqq və komissiya xərcləri	(6)		-		(8)		(14)
Dəyersizləşmə zərərləri	(1)		-		(2)		(3)
Əməliyyat xərcləri	(6)		-		(9,373)		(9,379)

Qrupun səhmlərinin 20%-dən çox hissəsinə sahib olan yalnız bir səhmdarı mövcuddur və həmin səhmdarla əməliyyatlar və qalıqlar haqqında məlumat yuxarıdakı cədvəldə açıqlanmışdır. Ümumi nəzarətdə olan müəssisələr əsas səhmdarların nəzarət etdiyi və ya əhəmiyyətli təsire malik olduğu müəssisələrdir.

“Bank Respublika” ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

36 Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar (davamı)

31 dekabr 2024-cü il tarixinə qalıqlar və müvafiq orta effektiv faiz dərəcələri və 31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlardan yaranan gəlir və zərərlər aşağıdakı cədvəldə təqdim olunur:

	Səhmdarlar		Ümumi nəzarətdə olan müəssisələr		Qrupun əsas idarəedici heyəti		Cəmi məbləğ
	Məbləğ	Orta effektiv faiz dərəcəsi, %	Məbləğ	Orta effektiv faiz dərəcəsi, %	Məbləğ	Orta effektiv faiz dərəcəsi, %	
Konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat							
AKTİVLƏR							
<i>Müştərilərə verilmiş kreditlər:</i>							
- Ehtiyat ayırmalarından əvvəlki qalıq	-	-	-	-	1,061	1.6% AZN	1,061
- Zərər üzrə ehtiyat ayırması	-	-	-	-	(4)		(4)
ÖHDƏLİKLƏR							
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	247	-	879	-	1,964	9.6% AZN 3.2% USD	3,090
Mənfəət (zərər)							
Faiz gəlirləri	-	-	459	-	117		576
Faiz xərcləri	-	-	-	-	(19)		(19)
Haqq və komissiya xərcləri	(3)	-	-	-	(12)		(15)
Dəyərsizləşmə üzrə zərərin qaytarılması/(yaradılması)	-	-	7	-	5		12
Əməliyyat xərcləri	-	-	-	-	(4,224)		(4,224)

Qrupun səhmlərinin 20%-dən çox hissəsinə sahib olan yalnız bir səhmdarı mövcuddur və həmin səhmdarla əməliyyatlar və qalıqlar haqqında məlumat yuxarıdakı cədvəldə açıqlanmışdır. Ümumi nəzarətdə olan müəssisələr əsas səhmdarların nəzarət etdiyi və ya əhəmiyyətli təsirə malik olduğu müəssisələrdir.

31 dekabr 2025 və 31 dekabr 2024-cü il tarixlərində başa çatan illər üzrə işçi heyəti ilə bağlı xərclər aşağıda göstərilir:

	2025	2024
İşçilərə qısamüddətli ödənişlər	8,056	3,647
Pensiya və digər ayırmalar	1,317	577
Cəmi	9,373	4,224

Bu məbləğlərə Müşahidə Şurasının və İdarə Heyətinin üzvləri ilə bağlı nağd və nağdsız ödənişlər daxildir.

“Bank Respublika” ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

37 Ədalətli dəyər haqqında açıqlamalar

BMHS ədalətli dəyəri qiymətləndirmə tarixində bazar iştirakçıları tərəfindən nizamlı əməliyyat nəticəsində aktivin satışından və ya öhdəliyin ötürülməsindən yaranan məbləğ kimi müəyyən edir.

Grupun maliyyə alətləri və maliyyə öhdəliklərinin ədalətli dəyəri mütəmadi olaraq ölçülür.

Grup ədalətli dəyərləri aşağıdakı ədalətli dəyər iyerarxiyasına əsasən ölçür. Bu iyerarxiya ölçmələr zamanı istifadə olunan əlavə məlumatların əhəmiyyətini əks etdirir:

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

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2025-ci il tarixinə ədalətli dəyərle qiymətləndirilən maliyyə alətlərinin dəyərinin ədalətli dəyər iyerarxiyası üzrə təhlili verilmişdir. Məbləğlər konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda tanınan rəqəmlərə əsaslanır:

	Səviyyə 3	Cəmi
Ədalətli dəyərle qiymətləndirilən aktivlər		
Maliyyə aktivləri		
Sair məcmu gəlirdə ədalətli dəyərle əks etdirilən investisiya qiymətli kağızları - pay alətləri	4,891	4,891
Törəmə maliyyə aktivləri	2,471	2,471
Qeyri-maliyyə aktivləri		
Binalar	33,501	33,501
Cəmi daimi ədalətli dəyərle qiymətləndirilən aktivlər	40,863	40,863
Ədalətli dəyərle qiymətləndirilən öhdəliklər		
Maliyyə öhdəlikləri		
Törəmə maliyyə öhdəlikləri	(1,485)	(1,485)
Cəmi daimi ədalətli dəyərle qiymətləndirilən öhdəliklər	(1,485)	(1,485)

“Bank Respublika” ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

37 Ədalətli dəyər haqqında açıqlamalar (davamı)

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2024-cü il tarixinə ədalətli dəyərle qiymətləndirilən maliyyə alətlərinin dəyərini ədalətli dəyər iyerarxiyası üzrə təhlili verilmişdir. Məbləğlər konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda tanınan rəqəmlərə əsaslanır:

	Səviyyə 3	Cəmi
Ədalətli dəyərle qiymətləndirilən aktivlər		
Maliyyə aktivləri		
Sair məcmu gəlirdə ədalətli dəyərle əks etdirilən investisiya qiymətli kağızları - pay alətləri	3,215	3,215
Törəmə maliyyə aktivləri	3,465	3,465
Qeyri-maliyyə aktivləri		
Binalar	30,760	30,760
Cəmi daimi ədalətli dəyərle qiymətləndirilən aktivlər	37,440	37,440
Ədalətli dəyərle qiymətləndirilən öhdəliklər		
Maliyyə öhdəlikləri		
Törəmə maliyyə öhdəlikləri	(2,518)	(2,518)
Cəmi daimi ədalətli dəyərle qiymətləndirilən öhdəliklər	(2,518)	(2,518)

Hesabat dövrü ərzində Səviyyə 1 və Səviyyə 2 arasında köçürmələr aparılmamışdır.

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2025-ci il tarixində başa çatan il üzrə ədalətli dəyər iyerarxiyasının 3-cü Səviyyəsi üzrə ədalətli dəyər qiymətləndirməsinin üzləşdirməsi təqdim edilir. Törəmə maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri Pul Axınlarının Diskontlaşdırılması (“DCF”) modelindən istifadə etməklə hesablanır. Gələcək pul axınları AZN və ABŞ dolları arasındakı faiz dərəcələrindəki fərqlərdən yaranan forvard məzənnələri ilə hesabat valyutasına çevrilir.

	Səviyyə 3			Cəmi
	Mənfəət və ya zərerdə ədalətli dəyərle əks etdirilən maliyyə alətləri		Sair məcmu gəlirdə ədalətli dəyərle qiymətləndirilən maliyyə alətləri	
	Törəmə aktivlər	Törəmə öhdəliklər	Kapital investisiyaları	
İlin əvvəlinə qalıq	3,465	(2,518)	-	947
Törəmə maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərle yenidən qiymətləndirilməsi üzrə gəlir və ya zərər	(994)	1,033	-	39
Xalis faiz xərci	(4,549)	(2,734)	-	(7,283)
Ödənilmiş xalis faiz	4,549	2,734	-	7,283
İlin sonuna qalıq	2,471	(1,485)	-	986

“Bank Respublika” ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

37 Ədalətli dəyər haqqında açıqlamalar (davamı)

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2024-cü il tarixində başa çatan il üzrə ədalətli dəyər iyerarxiyasının 3-cü Səviyyəsi üzrə ədalətli dəyər qiymətləndirməsinin üzləşdirməsi təqdim edilir:

	Səviyyə 3			Cəmi
	Mənfəət və ya zərərdə ədalətli dəyərlə əks etdirilən maliyyə alətləri		Sair məcmu gəlirdə ədalətli dəyərlə qiymətləndirilən maliyyə alətləri	
	Törəmə aktivlər	Törəmə öhdəliklər	Kapital investisiyaları	
İlin əvvəlinə qalıq	3,825	(2,943)	3,215	4,097
Törəmə maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərlə yenidən qiymətləndirilməsi üzrə gəlir və ya zərər	(360)	425	-	65
Xalis faiz xərci	(4,166)	(3,027)	-	(7,193)
Ödənilmiş xalis faiz	4,166	3,027	-	7,193
İlin sonuna qalıq	3,465	(2,518)	3,215	4,162

Qrup ticarət fəaliyyətləri çərçivəsində beynəlxalq maliyyə təşkilatları və yerli banklarla birjadankənar törəmə alətlər üzrə razılaşmalara girir (əsasən kredit spredlərinə indeksləşdirilmiş faiz dərəcəsi məzənnə svopları, xarici valyuta mübadiləsi məzənnələri və faiz dərəcələri). Bu alətlərin bəziləri müşahidə oluna bilməyən mühüm məlumatlara, əsasən gözlənilən uzunmüddətli volatilliklər və müxtəlif əsas maliyyə aktivləri arasında gözlənilən korrelyasiyalara malik modellər vasitəsilə qiymətləndirilir.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə rəhbərlik svopların ədalətli dəyərini hesablamaq üçün AZN və ABŞ dollarında müvafiq olaraq 5.69%-6.60% və 3.80%-4.07% diapazonunda faiz dərəcələrindən istifadə etmişdir (31 dekabr 2024: AZN və ABŞ dollarında müvafiq olaraq 2.53% - 7.10% və 4.10% - 4.48% diapazonunda faiz dərəcələri).

Qrup ədalətli dəyərlə bağlı proqnozlarının müvafiq olduğunu hesab etsə də, müxtəlif metodologiyalar və ya mülahizələrdən istifadə ədalətli dəyərin müxtəlif qiymətləndirmələrinə səbəb ola bilər.

31 dekabr 2025-ci il tarixinə 3-cü Səviyyə üzrə ədalətli dəyərin qiymətləndirilməsində istifadə olunan giriş məlumatlar və qiymətləndirmə modelləri, eləcə də bu qiymətləndirmələrin giriş məlumatlardakı mümkün dəyişikliklərə qarşı həssaslığı aşağıdakı kimidir:

“Bank Respublika” ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

37 Ədalətli dəyər haqqında açıqlamalar (davamı)

	Ədalətli dəyər	Qiymətləndirmə modeli	İstifadə edilən giriş məlumatları	Giriş məlumatlarının həcmi (orta çəki)	Əsaslandırılmış dəyişiklik	Ədalətli dəyərin qiymətləndirilməsi üzrə həssaslıq
- Törəmə maliyyə aktivləri	2,471	DCF	AMB notları və ABŞ Xəzinə istiqrazları üzrə gəlir əyrisi	7.10% - 8.50% (AMB) 3.44%-4.49% (Xəzinə istiqrazları)	± 10 %	+1,403/-1,439
- İnvestisiya qiymətli kağızları (korporativ səhmlər)	4,891	Gordon Artım Modeli	ABŞ Xəzinə istiqrazları üzrə gəlir əyrisi / Risk Premiyası / ÜDM artım tempi	4.79% /7.08% /1.8%-3.3%	± 1 %	-422/+512
QEYRİ-MALİYYƏ AKTİVLƏRİ						
- Binalar	33,501	Bazar və/və ya gəlir yanaşması	1 m ² qiymət / Kapitallaşdırma faizi	7 – 80 AZN, 4.3% - 7.4%	± 10 %	+1,765/-1,765 və +1,481/-1,810
ƏDALƏTLİ DƏYƏRLƏ UÇOTA ALINAN ÖHDƏLİKLƏR						
- Törəmə maliyyə öhdəlikləri	1,485	DCF	AMB notları və ABŞ Xəzinə istiqrazları üzrə gəlir əyrisi	7.10% - 8.50% (AMB) 3.44%-4.49% (Xəzinə istiqrazları)	± 10 %	+80/-86

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2025-ci il tarixinə ədalətli dəyərlə qiymətləndirilməyən maliyyə alətlərinin dəyərini ədalətli dəyər iyerarxiyası üzrə təhlili verilmişdir:

	Səviyyə 1	Səviyyə 2	Səviyyə 3	Cəmi ədalətli dəyər	Cəmi balans dəyəri
AKTİVLƏR					
İnvestisiya qiymətli kağızları	134,104	8,592	-	142,696	141,453
Mərkəzi Bankdakı məcburi ehtiyatlar	-	157,104	-	157,104	157,104
Digər banklardan alınacaq məbləğlər	-	98,492	-	98,492	94,750
Müştərilərə verilmiş kreditlər	-	-	1,664,256	1,664,256	1,654,039
ÖHDƏLİKLƏR					
Müştərilər qarşısında öhdəliklər:					
- Cari hesablar və tələbli depozitlər	-	731,892	-	731,892	731,892
- Müddətli depozitlər	-	-	812,329	812,329	732,386
Subordinasiya borc öhdəlikləri	-	-	24,145	24,145	23,525
Sair borc öhdəlikləri	-	660,524	-	660,524	669,087
Buraxılmış istiqrazlar	-	9,336	-	9,336	8,536

“Bank Respublika” ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

37 Ədalətli dəyər haqqında açıqlamalar (davamı)

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2024-cü il tarixinə ədalətli dəyərle qiymətləndirilməyən maliyyə alətlərinin dəyərini ədalətli dəyər iyerarxiyası üzrə təhlili verilmişdir:

	Səviyyə 1	Səviyyə 2	Səviyyə 3	Cəmi ədalətli dəyər	Cəmi balans dəyəri
AKTİVLƏR					
İnvestisiya qiymətli kağızları	21,929	35,000	-	56,929	57,333
Mərkəzi Bankdakı məcburi ehtiyatlar	-	140,784	-	140,784	140,784
Digər banklardan alınacaq məbləğlər	-	16,533	-	16,533	14,495
Müştərilərə verilmiş kreditlər	-	-	1,473,359	1,473,359	1,456,128
ÖHDƏLİKLƏR					
Müştərilər qarşısında öhdəliklər:					
- Cari hesablar və tələbli depozitlər	-	679,340	-	679,340	679,339
- Müddətli depozitlər	-	-	695,021	695,021	693,045
Subordinasiya borc öhdəlikləri	-	-	40,204	40,204	37,409
Sair borc öhdəlikləri	-	472,816	-	472,816	484,019

Grup ədalətli dəyərle qiymətləndirilməyən maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərini hesablanması zamanı alətin növünə və müvafiq bazarda müşahidə oluna bilən məlumatların mövcudluğuna əsaslanaraq, prioritet sırasına görə (ən çox müşahidə olunan əsas az müşahidə olunan məlumatlara) aşağıdakı məlumatlardan istifadə edir:

- Digər banklardan alınacaq məbləğlər və kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər: AMB-nin dərc etdiyi statistik bülletəndə açıqlanan analoji bazar dərəcələri.
- İnvestisiya qiymətli kağızları: qiymətləndirmə səviyyəsindən asılı olaraq, Grup gündəlik kotirovkaları nəzərə almaqla hesabat tarixinə alətin qiymətini əsas götürür və ya eyni aktivlərdən istifadə etməklə, gəlir yanaşması tətbiq edir.
- Müştərilərə verilmiş kreditlər: gözlənilən cari dəyər üsulu. Bu üsula əsasən müqavilə üzrə pul axınlarına və ya oxşar xüsusiyyətlər ilə kredit portfelleri üçün təyin edilmiş risksiz dərəcə və risk mükafatı kimi müəyyən edilmiş (kredit riskinin keyfiyyət baxımından) diskont dərəcəsinə risk premiyası tətbiq edilir. Grup, həmçinin diskont dərəcələrini müvafiq ödəmə müddətləri əsasında kreditlər üzrə dərc edilmiş tənzimləyici statistik məlumatlarda müşahidə oluna bilən faiz dərəcələri ilə müqayisə edir.
- Müştərilər qarşısında öhdəliklər, sair borc öhdəlikləri: Cari hesablar faiz qazandırmayan qısamüddətli öhdəliklərdən ibarətdir və onların balans dəyəri təxminən ədalətli dəyərində bərabərdir.

Müddətli depozitlər, banklar, kredit təşkilatları və dövlət fondları qarşısında öhdəliklərin ədalətli dəyəri analoji şərtlərə, kredit riskinə və ödəmə müddətinə malik olan borclar üçün mövcud olan faiz dərəcələrini tətbiq etməklə gələcək pul axınlarının diskontlaşdırılması yolu ilə hesablanır.

- Dövlət fondlarından götürülmüş və müşahidə oluna bilən faiz dərəcələri olmayan borcları qiymətləndirmək üçün Bank öhdəliyin yerinə yetirilməməsi riskinə (kredit riski premiyası) uyğun düzəliş edilmiş baza dərəcədən (yenidən maliyyələşdirmə və ya dövlət istiqrazları faizləri) istifadə edəcək.
- Buraxılmış istiqrazlar: oxşar aktivlər üçün mövcud olan gündəlik qiymətlər 1-ci Səviyyədəki qiymətləndirmə kateqoriyasına aiddir və açıqlama məqsədləri üçün hesabat tarixinə mövcud olan qiymət əsas götürüləcəkdir. İstiqrazın qiyməti fəal bazarda eyni ödəmə müddətləri, faiz dərəcələri və kredit reytinglərinə malik olan korporativ istiqrazlar ilə müqayisə edilməklə hesablanır. Diskont dərəcəsi risksiz dərəcə + emitentin kredit riski premiyası kimi müəyyən edilir.

“Bank Respublika” ASC

31 dekabr 2025-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

(Başqa valyuta göstərilmədiyi halda, cədvəllərdəki məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

37 Ədalətli dəyər haqqında açıqlamalar (davamı)

31 dekabr 2025-ci il tarixinə rəhbərlik ədalətli dəyərle qiymətləndirilməyən maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərini hesablamak üçün müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə AZN və xarici valyutalarda müvafiq olaraq 12.03%-18.55% və 6.59%-7.69% diapazonunda (31 dekabr 2024: AZN və xarici valyutalarda müvafiq olaraq 11.19%-17.74% və 7.5%-8.2% diapazonunda) faiz dərəcələri, müştəri depozitləri üzrə isə AZN və xarici valyutalarda müvafiq olaraq 5.49%-9.87% və 2.00%-3.35% diapazonunda (31 dekabr 2024: AZN və xarici valyutalarda müvafiq olaraq 6.39%-9.16% və 2.49%-3.36% diapazonunda) faiz dərəcələri tətbiq etmişdir.

Ədalətli dəyər qiymətləndirmə tarixində bazar iştirakçıları arasında könüllü şəkildə əməliyyat həyata keçirilərkən aktivi satmaq üçün alınacaq və öhdəliyi ötürərək ödəniləcək dəyəri təxmin etmək üçün hesablanır. Buna baxmayaraq, qeyri-müəyyənlikləri və mühakimənin subyektivliyini nəzərə alaraq, ədalətli dəyər aktivlərin satışı və ya öhdəliklər üzrə hesablaşmanın aparılması çərçivəsində reallaşdırıla bilən kimi qəbul edilməməlidir.

Fəal bazarda alınıb-satılan maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin ədalətli dəyərləri kotirovka olunan bazar qiymətlərinə və ya diler qiymət təkliflərinə əsaslanır. Bütün digər maliyyə alətləri üçün Qrup digər qiymətləndirmə üsullarından istifadə etməklə ədalətli dəyərləri müəyyən edir.

Qiymətləndirmə üsullarının məqsədi qiymətləndirmə tarixində bazar iştirakçıları arasında adi əməliyyatda aktivi satmaq üçün əldə olunacaq və ya öhdəliyi ötürmək üçün ödəniləcək qiyməti əks etdirən ədalətli dəyərin müəyyənləşdirilməsidir.

Qiymətləndirmə metodlarına xalis cari dəyər və diskontlaşdırılmış pul vəsaitlərinin hərəkət modelləri, bazarda müşahidə oluna bilən qiymətləri mövcud olan maliyyə alətləri ilə müqayisə daxildir. Qiymətləndirmə metodlarında istifadə edilən ehtimallara və göstəricilərə riskləri olmayan və bençmark faiz dərəcələri, kredit spredi və diskont dərəcələrin qiymətləndirilməsində istifadə edilən sair premiyalar, istiqraz və kapital qiymətləri, xarici valyuta məzənnələri, kapital və kapital indeksi qiymətləri, gözlənilən açıq mövqələr və nisbətlər daxildir. Qiymətləndirmə metodlarının məqsədi kommersiyada fəaliyyət göstərən bazar iştirakçıları tərəfindən müəyyən edilən hesabat tarixində maliyyə alətinin dəyərini əks etdirən ədalətli dəyər vəziyyətinə çatmaqdır.

38 Hesabat tarixindən sonra baş vermiş hadisələr

Borc vəsaitləri. Qrup Avropa İnvestisiya Bankından 2025-ci ilin yanvar-mart ayları ərzində ümumilikdə 2,000 min ABŞ dolları məbləğində borc vəsaitləri cəlb etmişdir.

Dividendlər. 2026-cı ilin yanvar ayında Qrup tərəfindən 15,094 min AZN məbləğində dividend elan edilmiş və ödənilmişdir.