İnformasiya memorandumu (istiqraz-adi)

Bəndlər	Qeydlər
Bəyanat	
İnformasiya mümorandumuna daxil edilmiş məlumatların həqiqi faktlar əsasında olduğu, heç bir faktın gizlədilmədiyi və bunun üçün bütün lazımi tədbirlərin görüldüyü barədə	Nümunə: Biz, aşağıda imza edənlər, 1. Bu informasiya mümorandumunu tərtib etməzdən öncə Azərbaycan Respublikasının Qiymətli Kağızlar üzrə Dövlət Komitəsinin 27 yanvar 2016-ci il tarixli 05 nömrəli Qərarı ilə təsdiq edilmiş "Emissiya prospekti və informasiya memorandumuna dair tələblər haqqında" Qaydalar ilə tanış olduğumuzu təsdiq edirik. 2. ____________ Cəmiyyətinin hər birinin nominal dəyəri ____ (sözlə ifadəsi) manat olan ____ (sözlə ifadəsi) ədəd adi, adlı, sənədsiz, səhmlərin informasiya mümorandumununa daxil edilən bütün məlumatlar həqiqi faktlara əsaslanır, heç bir fakt gizlədilməmişdir və bunun üçün bütün lazımi tədbirlər görülmüşdür. *İnformasiya mümorandumununa daxil edilmiş bütün məlumatlara və ya müəyyən bir hissənə dair məsul olan bütün fiziki (hər birinin soyadı, adı və atasının adı, tutduqları vəzifə) və hüquqi (adları və qeydiyyatda olduğu ünvanları) şəxslərin siyahısı. Həmin şəxslərin imzası və imzalanma tarixi.*
Mündəricat	**Mündəricat aydın və təfərrüatlı göstərilməlidir.**
1. Xəbərdarlıqlar	
1.1. Bu sənəd informasiya memorandumunun giriş hissəsidir	
1.2. Qiymətli kağızlara investisiya etmək barədə hər hansı bir qərar investorun informasiya memorandumunu oxuduqdan sonra həyata keçirilməlidir	
1.3. İnformasiya memorandumununda olan məlumatların yanlış, qeyri-dəqiq, ziddiyyətli olduğu və ya qiymətli kağızlara investisiya edib-etməmək barədə qərar verən investorlara kömək etmək məqsədilə əsas informasiyanın verilmədiyi zaman informasiya memorandumunun hazırlamış şəxslər mülki məsuliyyəti daşıyırlar.	
Xülasə hissə	**Xülasə prospektin ümumi həcminin 7%-dən və ya 15 səhifədən artıq olmamalıdır. Xülasədə olan məlumat aydın və başa düşülən formada təqdim edilməlidir**
2. Emitent və zamin (olduqda) haqqında məlumat	
2.1. Emitentin tam adı	
2.2. Emitentin olduğu yer və təşkilati-hüquqi forması, emitentin qeydiyyatda olduğu ölkə	
2.3. Emitentə və onun əməliyyat apardığı sahələrə təsir edən məlum tendensiyaların təsviri	Emitentin fəaliyyət göstərdiyi bazardakı tendensiyalar, rəqabət mühiti və emitentin mövqeyi, tənzimləyici dəyişikliklər, texnolojik yeniliklər və s. kimi mövcud olan tendensiyalar barədə məlumat verilir.
2.4. Emitentin digər hüquqi şəxslərdə mövqeyinin qısa təsviri. Emitentin qrupda olan şəxslərdən asılı olduğu təqdirdə bu barədə qeyd	Emitentin digər hüquqi şəxslərdə birbaşa və ya dolayısı ilə iştirak payları və ya nəzarət imkanları mövcuddursa, bu bənddə həmin hüquqi şəxslər barədə aşağıdakı məlumatlar təqdim olunur: Hüquqi şəxsin adı və hüquqi ünvanı; Emitentin həmin hüquqi şəxsdəki payı (faizlə); Emitentin həmin hüquqi şəxsdəki iştirakının mahiyyəti (həmin hüquqi şəxsin əsas fəaliyyət istiqaməti və iştirakın emitent üçün əhəmiyyəti barədə məlumat verilir). Əgər emitent hər hansı qrupun tərkibindədirsə və ya qrupda olan digər şəxslərdən iqtisadi, maliyyə və ya hüquqi baxımdan asılıdırsa, bu asılılığın mahiyyəti aydın şəkildə izah olunur. Buraya aşağıdakılar daxil ola bilər: Qrup daxilindəki struktur; Emitentin qrupdakı digər hüquqi şəxslərlə olan əlaqələri; Hər hansı asılılıq olması barədə məlumat (məsələn, əsas gəlir mənbəyinin qrupdaxili müqavilələrdən asılı olması, rəhbərlikdə üst-üstə düşən şəxslər və s.)

2.5. Gəlir proqnozunun mövcud olduğu zaman bu barədə qeyd	Gəlir proqnozu verildikdə onun əsasını təşkil edən əsas fərziyyələr haqqında hesabat və gəlir proqnozunun emitentin uçot siyasətinə uyğunluğu haqqında müstəqil auditorun hesabatı prospektə əlavə edilir. Əgər gəlir proqnozu yoxdursa, "mövcud deyil" kimi qeyd olunması kifayətdir.
2.6. Audit edilmiş maliyyə məlumatlarına dair auditorun rəyinin qısa təsviri	Bu bənddə, emitentin son 2 il üzrə **müstəqil auditor tərəfindən aparılmış audit yoxlamasının nəticələri** barədə **qısa, lakin əsas məqamları əhatə edən** məlumat verilir. Bu hissədə ən azı aşağıdakı məlumatların daxil edilməsi tövsiyə olunur: audit şirkətinin tam adı, rəyin qısa təsviri, rəyin hansı hansı dövrü əhatə etdiyi, auditor rəyində hər hansı mühüm qeyd və ya vurğulanan məsələlərin olub-olmaması .
2.7. Son üç maliyyə ili ərzində hər maliyyə ili üzrə seçilmiş maliyyə məlumatı əsasında emitentin maliyyə durumunun əsas göstəriciləri. Aralıq dövrlər üçün seçilmiş maliyyə məlumatı verildiyi zaman əvvəlki maliyyə ilində eyni dövr barədə müqayisəli məlumatlar verilməlidir. Son dərc olunmuş audit edilmiş maliyyə hesabatlarından bəri emitentin fəaliyyətində dəyişikliyin olub-olmaması barədə məlumat. Aralıq dövrlər üçün seçilmiş maliyyə məlumatı verildiyi zaman əvvəlki maliyyə ilində eyni dövr barədə müqayisəli məlumatlar verilməlidir	Hər bir il üçün məlumatların audit olunub-olunmadığı barədə qeyd olunur. Əgər aralıq dövrlər üçün seçilmiş maliyyə məlumatı verilirsə, bu zaman əvvəlki maliyyə ilində eyni dövr ilə müqayisəli məlumatlar verilir, məsələn cari il üzrə 2-ci rüb üzrə məlumatlar təqdim olunduqda əvvəlki ilin 2-ci rübü ilə müqayisəli olunur. Seçilmiş maliyyə məlumatının qısa formada, əsas göstəricilər (aktivlərl, öhdəliklər, kapital, mənfəət və s.) olmaqla verilməsi tövsiyə olunur. Son dərc olunmuş audit edilmiş maliyyə hesabatı tarixindən bəri emitentin fəaliyyətində baş vermiş əhəmiyyətli dəyişikliklər barədə olduqda bu barədə məlumat verilir.
2.8. Emitentin ödəmə qabiliyyətinin qiymətləndirilməsinə təsir edən ən son hadisələr	Son dövrlərdə baş vermiş (məlumatlar mövcuddursa son 3 il üzrə) və emitentin maliyyə sabitliyinə, pul axınına və ya borc öhdəliklərini vaxtında yerinə yetirmək imkanına təsir göstərmiş və ya göstərə biləcək əhəmiyyətli hadisələr qeyd olunur. Bu hadisələr aşağıdakıları əhatə edə bilər: -Emitentin son 3 il üzrə maliyyələşməsi üçün hansı mənbələrdən istifadə etdiyi (kredit, qiymətli kağız buraxılışı və s.) və onların şərtləri haqqında qısa məlumat -Kredit reytinqinin dəyişdirilməsi -Emitentin əsas gəlir mənbəyində dəyişikliklər (məsələn, iri müqavilələrin itirilməsi və ya əldə olunması) -İqtisadi və siyasi sabitliyə təsir edən xarici və daxili hadisələr (məsələn, inflyasiya artımı, devalvasiya, geosiyasi gərginlik və s.) və s.
2.9. Emitentin əsas fəaliyyətlərinin təsviri	Bu hissədə emitentin hüquqi statusu, fəaliyyət növü və istiqamətləri barədə aydın və qısa məlumat təqdim olunur. Aşağıdakıların qeyd edilməsi tövsiyə olunur: Emitentin fəaliyyət sahəsi – istehsal, xidmət, ticarət, bankçılıq, sığorta, investisiya fəaliyyəti və s. Əsas məhsul və ya xidmətlər – nəyin istehsalı və ya hansı xidmətlərin göstərilməsi; Əsas müştəri və bazarlar – məhsul və xidmətlərin təqdim edildiyi bazar seqmentləri (məsələn, yerli və ya xarici müştərilər, dövlət və ya özəl sektor); Fəaliyyətin coğrafi əhatəsi – fəaliyyətin yerli və ya beynəlxalq miqyasda olması; İstehsal və ya xidmət infrastrukturunun qısa təsviri – zavod, ofis, filiallar və s.; Əsas tərəfdaşlar və təchizatçılar – varsa, strateji əhəmiyyətli tərəfdaşlıq münasibətləri.
2.10. Mühüm iştirak payına sahib olan şəxslər tərəfindən emitentə nəzarətinin xüsusiyyəti.	Bu bənddə, emitentdə mühüm iştirak payına malik olan şəxslərin emitentə nə dərəcədə və hansı yollarla nəzarət etdiyi barədə məlumat təqdim olunur (şəxslərin adları və payları (% ilə), nəzarət imkanları). Məlumatların Mülki Məcəllə və cəmiyyətin nizamnaməsi ilə müəyyən edilən qaydalara uyğunluğuna diqqət edilməsi tövsiyə olunur.

3. Qiymətli kağızlar haqqında məlumat	
3.1. İstiqrazların növü	
3.2. İstiqrazların valyutası	
3.3. İstiqrazların təsbit olunan məhdudiyyətlər	Bu bənddə istiqrazların alqı-satqısı, dövriyyəsi və hüquqlarının həyata keçirilməsi ilə bağlı məhdudiyyətlər izah olunur. Belə məhdudiyyətlərə istiqrazların yalnız müəyyən investor kateqoriyasına təklif edilməsi, istiqrazların üçüncü şəxslərə ötürülməsinə dair razılıq tələb olunması və ya təminat predmetinə dair hüquqi öhdəliklər (məs. təminatın digər digər öhdəliklər üçün istifadə olunmasının qadağan edilməsi) daxil ola bilər.
3.4. İstiqrazların təsbit olunmuş hüquqların təsviri	Bu bənddə istiqraz sahiblərinə qanunvericilik və emissiya şərtləri ilə tanınan **hüquqların məzmunu və həcmi** izah olunur. Təsbit olunmuş hüquqlar dedikdə, istiqraz mülkiyyətçisinin istiqrazdan irəli gələn maliyyə və qeyri-maliyyə hüquqları nəzərdə tutulur.
3.5. İstiqrazların faiz dərəcəsi. İstiqrazların faizlərinin və dəyərinin ödənilmə tarixi və müddəti. Faiz dərəcəsi müəyyən olunmadığı halda istiqrazın faiz dərəcəsinin nəyin əsasında hesablanması üsulu, həmin əsas barədə məlumat və onun müəyyən olunmasının mənbələri	Bu bənddə istiqrazların illik faiz dərəcəsi dəqiq göstərilir. Həmçinin faizlərin və istiqrazların nominal dəyərinin hansı tarixlərdə və hansı müddətdə ödəniləcəyi barədə ətraflı məlumat verilir. Əgər faiz dərəcəsi əvvəlcədən müəyyən edilməmişdirsə (məsələn, dəyişkən faizli istiqrazlar üçün), faiz dərəcəsinin hansı baza göstəricilər əsasında və hansı üsulla hesablanacağı, bu baza göstəricilərin mənbələri və dərc edildiyi resurslar barədə dəqiq və əsaslandırılmış məlumat təqdim olunması tövsiyə olunur.
3.6. Təmin edilmiş istiqrazlar üzrə təminatın təsviri və şərtləri	Bu bənddə emitentin buraxdığı təmin edilmiş istiqrazlar üzrə təqdim olunan təminatın növü, məzmunu və şərtləri barədə ətraflı məlumat verilir.
3.7. İstiqrazların geri satın alınma şərtləri	Bu bənddə emitentin buraxdığı istiqrazların vaxtından əvvəl geri satın alınması ilə bağlı hüquqi və maliyyə şərtləri izah olunur.
3.8. Gəlirin qısa formada hesablama metodunu göstərməklə gəlir göstəricisi	Bu bənddə investorların əldə edəcəyi illik gəlir faizinin (gəlirlilik dərəcəsinin) necə hesablandığı qısa və sadə formada izah edilir. Qeyd olunmalı əsas məlumatlar: Ödəmə tezliyi, faiz gəlirinin hesablanma metodu, bir istiqraz üzrə ümumi gəlirin məbləği, gəlirin illik faizlə ifadəsi. Əgər istiqrazlar diskontlu yerləşdirilirsə diskontlu istiqraz olduğu qeyd olunur və illik sadə gəlirlik göstəricisi barədə məlumat verilir.
3.9. İstiqrazların mülkiyyətçisinin təmsilçisinin adı	İstiqraz mülkiyyətçilərinin (investorların) hüquqlarını qorumaq üçün təyin olunan təmsilçi olduqda bu barədə təmsilçi barədə qısa məlumat verilir. Təmsilçi yoxdursa "təmsilçi nəzərdə tutulmamışdır" qeyd oluna bilər.
3.10. Təmin edilmiş istiqrazlar təklif olunduqda təminatın dəyərinin istiqrazların və onlar üzrə faizlərin ödənişinə təsiri barədə aydın və ətraflı məlumat	Bu bənddə təmin edilmiş istiqrazlar üzrə təqdim olunan təminatın **dəyərinin istiqrazların əsas məbləği və faizlərinin vaxtında və tam ödənilməsinə necə təsir etdiyi** barədə ətraflı məlumat verilir. Xəbərdarlıq kimi təminatın bazar dəyərinin dəyişməsi və bazar şəraitinin pisləşməsi hallarında investorlar üçün risklərin mövcud olacağı bildirilməsi vacibdir.
3.11. İstiqrazların tənzimlənən bazarda ticarətə buraxılması barədə emitent tərəfindən müraciətin edilməsinin nəzərdə tutulub-tutulmaması barədə məlumat. Belə bir müraciətin edilməsi nəzərdə tutulduğu halda istiqrazların ticarətə buraxılacağı tənzimlənən bazar barədə məlumat və ticarətə buraxılmanın şərtləri.	Bu bənddə emitent tərəfindən istiqrazların tənzimlənən bazarda ticarətə buraxılması məqsədilə müraciət olunub-olunmaması barədə məlumat verilir. Əgər belə müraciət nəzərdə tutulubsa, istiqrazların ticarətə buraxılacağı tənzimlənən bazarın adı göstərilir, həmin bazar barədə qısa məlumat (ünvanı, əlaqə vasitələri, internet səhifəsi, fəaliyyət istiqamətləri) təqdim edilir və "Bakı Fond Birjasında qiymətli kağızların ticarətə qəbulu, listinqə alınması, listinqdə saxlanılması və delistinqi" Qaydalarına istinad edilməklə istiqrazların həmin bazarda ticarətə buraxılması şərtləri izah olunur.
4. Risk faktorları	
4.1. Təklif olunan qiymətli kağızlarla əlaqəli bazar risklərini qiymətləndirmək üçün zəruri olan risk faktorları	Bu bənddə müvafiq qiymətli kağızla bağlı risklər investorların diqqətinə çatdırılır. İstiqrazların likvidliyi, təkrar bazarının olub-olmaması, gələcəkdə qiymətli kağızlar bazarındakı vəziyyətin istiqrazların dəyərinə necə təsir edə biləcəyi, şirkətin maliyyə vəziyyətinin istiqrazların dəyərinə necə təsir edə biləcəyi kimi məlumatlar və s. bu bənddə qeyd olunması tövsiyə olunur.
4.2. İstiqraz emissiyası zamanı emitentin öhdəliklərini yerinə yetirmək qabiliyyətinə təsir edə bilən risk faktorları	İqtisadi şəraitin dəyişməsi, maliyyə və likvidlik problemləri, idarəetmə çatışmazlıqları, hüquqi və tənzimləyici dəyişikliklər, siyasi qeyri-sabitlik, bazar riskləri və təbii fəlakətlər kimi risk faktorları emitentin öhdəliklərini yerinə yetirmək qabiliyyətinə təsir edə bilər. Bu bənddə emitentin fəaliyyət göstərdiyi sahənin xüsusiyyətləri nəzərə alınmaqla öhdəliklərinin yerinə yetirilməsinə təsir edə bilən risk faktorları barədə məlumat verilir.
5. Təklif	
5.1. Təklifin səbəbi mənfəətin əldə edilməsi və ya bəzi risklərin sığortalanmasından fərqli olduğu təqdirdə emissiyanın səbəbi	Bu bənddə istiqrazların buraxılmasının əsas məqsədi mənfəət qazanmaq və ya risklərin sığortalanmasından fərqli olduqda, investorların məlumatlandırılması üçün emissiyanın digər səbəbləri açıqlanır. Misal üçün: əsas kapitala investisiyalar, likvidlik ehtiyaclarının ödənilməsi, strateji məqsədlər və s. qeyd oluna bilər.
5.2. Təklifin şərtlərinin təsviri	Yerləşdirmə ilə bağlı müddətlər, məlumatların açıqlanması, yerləşdirmə üsulu və qaydası kimi təklifin əsas şərtləri ilə bağlı məlumat verilir.
5.3. Emissiyada iştirak edən şəxslərin maraqları, o cümlədən maraqların toqquşması, barədə ətraflı məlumat	Emissiyada iştirak edən şəxslərin (BFB, MDM, anderrayter şirkət(lər)in və s.) maraqları və maraqların toqquşması halları ilə bağlı məlumat verilir. Tərəflər arasında maraqlar toqquşması halının mövcud olub-olmamasının qeyd edilməsi tövsiyə olunur.
5.4. İstiqraz alıcısının ödəməli olduğu vergi və xərclərin məbləği.	Bu bənddə investorların istiqraz alışı, əldə olunan faiz gəliri üzrə ödəməli olduqları vergilər və digər mümkün xərclər barədə məlumat verilir. Nümunə kimi aşağıdakı məlumatları qeyd etmək olar: ödəmə mənbəyindən vergi tutulması barədə məlumat, hüquqi və fiziki şəxslərə münasibətdə tətbiq olunan vergi dərəcəsi və şərtləri barədə Azərbaycan Respublikasının Vergi Məcəlləsinə uyğun məlumat, BFB-nin ticarət haqqı,investisiya şirkətinin xidmət haqqı, bank xərcləri, depo hesabının açılması üçün xidmət haqqı və əgər varsa investisiya şirkətinin xidmət haqqı və s.