Azərbaycan Respublikasının İpoteka və Kredit Zəmanət Fondu

İSTİQRAZLAR ÜZRƏ BAZA EMİSSİYA PROSPEKTİNİN YEKUN ŞƏRTLƏRİ

№ 2

İdarə Heyətinin sədri Fəxri Kazımov

AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASININ İPOTEKA VƏ KREDİT ZƏMANƏT FONDU
THE REPUBLIC OF AZERBAIJAN MORTGAGE AND CREDIT GUARANTEE FUND
İKZF

29 mart 2023-cü il

B ə y a n a t

Bu Yekun şərtlər 16 yanvar 2023-cü il tarixində Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı tərəfindən təsdiq edilmiş Baza emissiya prospektinin əlavəsidir və Baza emissiya prospekti ilə birgə oxunmalıdır.

Baza emissiya prospekti Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının www.cbar.az, "Bakı Fond Birjası" QSC-nin www.bfb.az və Emitentin www.mcgf.gov.az rəsmi internet səhifələrində açıqlanmışdır.

Bu Yekun şərtlər 16 yanvar 2023-cü il tarixində Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı tərəfindən təsdiq edilmiş Baza emissiya prospekti üzrə istiqrazların ikinci buraxılışıdır.

İdarə Heyətinin sədri	____________ imza	**Fəxri Kazımov**
Maliyyə departamentinin direktoru	____________ imza	**Fariz Axundov**

M Ü N D Ə R İ C A T

Xülasə.. 4

I. İstiqrazlar barədə məlumat.. 5

XÜLASƏ

Xəbərdarlıqlar

1.1. bu buraxılış Baza emissiya prospektinə əsasən ümumi məbləği 100 mln. manat olan istiqrazların ikinci buraxılışıdır;

1.2. qiymətli kağızlara investisiya etmək barədə hər hansı bir qərar investorun Baza emissiya prospektini oxuduqdan sonra həyata keçirilməlidir;

1.3. Baza emissiya prospektində 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 Baza emissiya prospektini hazırlamış şəxslər mülki məsuliyyət daşıyırlar.

I. İSTİQRAZLAR BARƏDƏ MƏLUMAT

1. İstiqrazların buraxılışı haqqında yekun şərtlər

1.1. İstiqrazların növü - sənədsiz adlı, faizli istiqrazlar.

1.2. Təklif edilən istiqrazların sayı və nominal dəyəri - nominal dəyəri 1 000 (bir min) manat olan 70 000 (yetmiş min) ədəd.

1.3. İstiqrazların valyutası - AZN.

1.4. İstiqrazlarla təsbit olunan hüquqlar, onların həyata keçirilmə qaydası və onlara dair məhdudiyyətlər - bu Baza Emissiya Prospekti daxilində emissiya edilən istiqrazların mülkiyyətçiləri istiqrazların əldə edilməsi vaxtından asılı olmayaraq eyni hüquqlara malikdirlər:

- istiqraz mülkiyyətçisi istiqrazın tədavül müddəti ərzində Emitentdən bu Baza Emissiya Prospekti ilə müəyyən olunmuş müddətdə və qaydada istiqrazlar üzrə ödənişləri (nominal və faiz) almaq;
- istiqrazlarla həyata keçirilən əməliyyatları dayandırmaq və ya özünə məxsus istiqrazların vəziyyəti barədə məlumat almaq üçün birbaşa Mərkəzi depozitara müraciət etmək;
- istiqrazlarla təsdiqlənmiş hüquqları qanunvericilikdə nəzərdə tutulmuş qaydada alqı-satqı əqdləri bağlamaq yolu ilə ötürmək;
- Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi ilə nəzərdə tutulmuş digər hüquqlar.

Bu hüquqların həyata keçirilmə qaydası və onlara dair məhdudiyyətlər qanunvericiliyə müvafiq qaydada tənzimlənir.

1.5. Faiz və əsas borcun ödənilməsi ilə bağlı iddia müddəti - Azərbaycan Respublikasının Mülki Məcəlləsinə müvafiq olaraq vaxtaşırı icra edilməli olan öhdəliklərdən irəli gələn tələblər üzrə iddia müddəti 3 il müəyyən edilir.

1.6. İstiqrazlar üzrə ödənilməli faizlər - illik 3.25% (üç tam yüzdə iyirmi beş faiz).

1.7. Faiz dərəcəsi müəyyən olunmadığı halda istiqrazın faiz dərəcəsinin hesablanması üsulu - faiz dərəcəsi müəyyən olunmuşdur.

1.8. Bazarda baş verən hadisələrin istiqrazların baza aktivinə (olduqda) və istiqrazlar üzrə hesablaşmalara mənfi təsiri barədə məlumat. Belə halların tənzimlənməsi qaydaları və ya prosedurları - mövcud deyil.

1.9. Təminatın dəyərinin istiqrazların və onlar üzrə faizlərin ödənişinə təsiri barədə məlumat - mövcud deyil.

1.10. İstiqrazların geri satın alınmasının şərtləri - Emitent istiqrazların geri satın alınması öhdəliyini üzərinə götürmür.

1.11. Gəlirlilik dərəcəsi və onun hesablanması qaydası - İstiqrazlar üzrə gəlir hər hesablama dövrü üçün hesablanıb ödənilir. Bir istiqraz üzrə faiz gəlirinin məbləği Azərbaycan manatı ilə aşağıda göstərilən düsturla müəyyən edilir:

Np=P*Nom*180/(360/100),

burada,

Np – hesablama dövründə istiqrazlar üzrə hesablanmış faizlərin məbləği;
P - istiqrazın illik gəlirlilik dərəcəsinin rəqəmlə ifadəsi;
Nom – istiqrazın nominal dəyəri (nominalın ödənilməmiş hissəsi).
Hesablamalar müvafiq il üzrə təqvim günlərinin sayına əsasən aparılır.

Bir istiqraza (birinci ödəniş dövründən sonuncu ödəniş dövrünə qədər, sonuncu ödəniş dövrü də daxil olmaqla) hər bir ödəniş dövrü ərzində hesablanmış faiz gəliri dövr ərzində dövriyyədə olan istiqrazların nominal dəyərinin ödənilməmiş hissəsinə hesablanır. İstiqrazlar üzrə faizlər AZN-lə nağdsız qaydada Emitentin öz hesabına ödənilir. Faiz gəliri Mərkəzi Depozitarın reyestrində qeydə alınan istiqraz mülkiyyətçilərinə ödənilir. İstiqrazlar üzrə faizlərin ödənilmə tarixi qeyri-iş gününə təsadüf edərsə, ödənişlər növbəti iş günü həyata keçiriləcək. Belə yubanmaya görə faizlər və digər haqlar ödənilmir.

1.12. **İnvestorları təmsil edən təşkilat barədə (olduqda) məlumat** - mövcud deyil.

1.13. **İstiqrazların təklif qiyməti məlum olmadığı təqdirdə istiqrazların qiymətinin müəyyənləşdirmə metodunu göstərməklə bu prosesdə iştirak edən və məsuliyyət daşıyan şəxs(lər) barədə məlumat** - mövcud deyil.

1.14. **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** - istiqrazların "Bakı Fond Birjası" QSC-nin (BFB) ticarət sistemində kütləvi təklif vasitəsilə yerləşdirilməsi nəzərdə tutulur.

1.15. **Emissiyada iştirak edən şəxslərin maraqları, o cümlədən maraqların toqquşması barədə ətraflı məlumat** - mövcud deyil.

1.16. **Təklifin səbəbləri və istiqrazların yerləşdirilməsindən əldə edilən vəsaitlərin istifadə edilməsi barədə ətraflı məlumat** - istiqrazların yerləşdirilməsindən əldə olunacaq vəsaitlər Emitentin əhalinin yaşayış sahələri ilə təmin edilməsi üzrə Nizamnamə ilə nəzərdə tutulmuş funksiyaların həyata keçirilməsinə yönəldiləcəkdir.

1.17. **Əldə olunan vəsaitlərin nəzərdə tutulan layihələri maliyyələşdirmək üçün kifayət etmədiyi təqdirdə tələb olunan əlavə pul vəsaitlərinin məbləği və mənbələri** - layihənin maliyyələşdirilməsi yalnız qabaqcadan müəyyənləşdirilmiş məbləğ çərçivəsində aparılır.

1.18. **Əldə olunan vəsaitlərin istifadəsi, digər müəssisələrinin alışını maliyyələşdirmək üçün və ya borcları qaytarmaq, azaltmaq, restrukturizasiya etmək üçün və ya başqa aktivləri əldə etmək üçün istifadə olunması barədə məlumat** - nəzərdə tutulmur.

1.19. **İstiqrazların saxlanması və onlara hüquqların uçotunu aparan Mərkəzi Depozitarın olduğu yer:**

Milli Depozit Mərkəzi (MDM).

Hüquqi ünvanı: AZ 1000, Bakı şəh. Bülbül prospekti 27.

Faktiki ünvanı: Bakı, AZ1141, Həsən bəy Zərdabi prospekti 2A.

1.20. **İstiqrazlar üzrə gəlirliyin faiz dərəcəsi** - illik faiz dərəcəsi 3.25%.

1.21. **İstiqrazların və faizlərin ödənilmə tarixi və müddəti** - istiqrazlar üzrə ödəniş gününə bir gün qalmış istiqrazlarla bütün növ əməliyyatlar dayandırılır. Emitentin müraciəti əsasında tədavüldə olan istiqrazların mülkiyyətçilərinin siyahısı depozitar tərəfindən istiqrazların ödəniş tarixinə bir gün qalmış Emitentə təqdim edilir və Emitent istiqrazların ödəniş tarixində ödəniləcək məbləği istiqrazların mülkiyyətçilərinin bank hesablarına nağdsız formada köçürür.

İstiqrazların nominal dəyərinin ödənilmə tarixi və müddəti - istiqrazlar üzrə nominal dəyərin ödənişi Baza emissiya prospektinin II hissəsinin 2.9-cu bəndinə əsasən həyata keçiriləcəkdir. İstiqrazların tədavül müddəti 7200 gündür və son

ödəniş tarixi bu Yekun Şərtlərin aid olduğu Baza emissiya prospekti daxilində emissiya edilən istiqrazların ilk yerləşdirilmə tarixindən etibarən 7201-ci gündür. İstiqrazların nominal dəyəri faizlərlə eyni gündə, yəni bu Baza emissiya prospekti daxilində emissiya edilən istiqrazların ilk yerləşdirilmə tarixindən etibarən hər 180 gündə bir, 181-ci təqvim günündə (həmin gün qeyri-iş günü olarsa, növbəti ilk iş günü) ödənilir. İstiqrazların dəyərinin ödənilməsi istiqrazın ilk yerləşdirildiyi tarixdən etibarən hər 180 gündə bir, 181-ci təqvim günündə (həmin gün qeyri-iş günü olarsa, növbəti ilk iş günü) ümumi buraxılışın nominal dəyərin 2.5%-i (2,5 mln. manat) həcmində həyata keçiriləcəkdir.

İstiqrazlar üzrə faizlərin ödənilmə tarixi və müddəti - istiqrazlar üzrə faizlərin ödənişi Baza emissiya prospektinin II hissəsinin 2.9-cu bəndinə əsasən həyata keçiriləcəkdir. İstiqrazlar üzrə faizlər bu Yekun Şərtlərin aid olduğu Baza emissiya prospekti daxilində emissiya edilən istiqrazların ilk yerləşdirilmə tarixindən etibarən hər 180 gündə bir (hesablama dövrü), 181-ci təqvim günündə (həmin gün qeyri-iş günü olarsa, növbəti ilk iş günü) ödəniləcəkdir. İstiqrazlar üzrə faiz məbləği dövriyyədə olan istiqrazların nominal dəyərinin ödənilməmiş hissəsinə hesablanır.

№	**İstiqrazların və faizlərin ödəniş dövrü**	**İstiqrazların və faizlərin ödəniş *müddəti*** *(müddətlər istiqrazların ilk buraxılışının yerləşdirilmə tarixindən hesablanır)*	**İstiqrazların və faizlərin ödəniş günü**
1.	Birinci ödəniş	0 – 180-ci təqvim günü	181-ci təqvim günü
2.	İkinci ödəniş	181 – 360-cı təqvim günü	361-ci təqvim günü
3.	Üçüncü ödəniş	361 – 540-cı təqvim günü	541-ci təqvim günü
4.	Dördüncü ödəniş	541 – 720-ci təqvim günü	721-ci təqvim günü
5.	Beşinci ödəniş	721 – 900-cü təqvim günü	901-ci təqvim günü
6.	Altıncı ödəniş	901 – 1080-ci təqvim günü	1081-ci təqvim günü
7.	Yeddinci ödəniş	1081– 1260-cı təqvim günü	1261-ci təqvim günü
8.	Səkkizinci ödəniş	1261 – 1440-cı təqvim günü	1441-ci təqvim günü
9.	Doqquzuncu ödəniş	1441 – 1620-ci təqvim günü	1621-ci təqvim günü
10.	Onuncu ödəniş	1621 – 1800-cü təqvim günü	1801-ci təqvim günü
11.	On birinci ödəniş	1801 – 1980-ci təqvim günü	1981-ci təqvim günü
12.	On ikinci ödəniş	1981 – 2160-cı təqvim günü	2161-ci təqvim günü
13.	On üçüncü ödəniş	2161 – 2340-cı təqvim günü	2341-ci təqvim günü
14.	On dördüncü ödəniş	2341 – 2520-ci təqvim günü	2521-ci təqvim günü
15.	On beşinci ödəniş	2521 – 2700-cü təqvim günü	2701-ci təqvim günü
16.	On altıncı ödəniş	2701 – 2880-ci təqvim günü	2881-ci təqvim günü

17.	On yeddinci ödəniş	2881 – 3060-cı təqvim günü	3061-ci təqvim günü
18.	On səkkizinci ödəniş	3061 – 3240-cı təqvim günü	3241-ci təqvim günü
19.	On doqquzuncu ödəniş	3241 – 3420-ci təqvim günü	3421-ci təqvim günü
20.	İyirminci ödəniş	3421 – 3600-cü təqvim günü	3601-ci təqvim günü
21.	İyirmi birinci ödəniş	3601 – 3780-ci təqvim günü	3781-ci təqvim günü
22.	İyirmi ikinci ödəniş	3781 – 3960-cı təqvim günü	3961-ci təqvim günü
23.	İyirmi üçüncü ödəniş	3961 – 4140-cı təqvim günü	4141-ci təqvim günü
24.	İyirmi dördüncü ödəniş	4141 – 4320-ci təqvim günü	4321-ci təqvim günü
25.	İyirmi beşinci ödəniş	4321 – 4500-cü təqvim günü	4501-ci təqvim günü
26.	İyirmi altıncı ödəniş	4501 – 4680-ci təqvim günü	4681-ci təqvim günü
27.	İyirmi yeddinci ödəniş	4681 – 4860-cı təqvim günü	4861-ci təqvim günü
28.	İyirmi səkkizinci ödəniş	4861 – 5040-cı təqvim günü	5041-ci təqvim günü
29.	İyirmi doqquzuncu ödəniş	5041 – 5220-ci təqvim günü	5221-ci təqvim günü
30.	Otuzuncu ödəniş	5221 – 5400-cü təqvim günü	5401-ci təqvim günü
31.	Otuz birinci ödəniş	5401 – 5580-ci təqvim günü	5581-ci təqvim günü
32.	Otuz ikinci ödəniş	5581 – 5760-cı təqvim günü	5761-ci təqvim günü
33.	Otuz üçüncü ödəniş	5761 – 5940-cı təqvim günü	5941-ci təqvim günü
34.	Otuz dördüncü ödəniş	5941 – 6120-ci təqvim günü	6121-ci təqvim günü
35.	Otuz beşinci ödəniş	6121 – 6300-cü təqvim günü	6301-ci təqvim günü
36.	Otuz altıncı ödəniş	6301 – 6480-ci təqvim günü	6481-ci təqvim günü
37.	Otuz yeddinci ödəniş	6481-6660-cı təqvim günü	6661-ci təqvim günü
38.	Otuz səkkizinci ödəniş	6661-6840-cı təqvim günü	6841-ci təqvim günü
39	Otuz doqquzuncu ödəniş	6841 - 7020-ci təqvim günü	7021-ci təqvim günü
40.	Qırxıncı ödəniş	7021-7200-ci təqvim günü	7201-ci təqvim günü

1.22. Ödənişlər üzrə hesablaşma agentinin adı - istiqrazlar üzrə ödənişlər birbaşa Emitent tərəfindən aparılacaqdır.

1.23. İstiqrazların emissiyası haqqında qərarın qəbul edilməsi tarixi, nömrəsi və qərarı qəbul etmiş emitentin idarəetmə orqanının adı - Emitentin İdarə Heyətinin 29 mart 2023-cü il tarixli 06-2023 nömrəli qərarı.

1.24. Təklifin və yerləşdirmənin başlanma və başa çatma tarixləri:

İstiqrazların buraxılışı dövlət qeydiyyatına alındıqdan sonra 30 gün ərzində Emitent tərəfindən hərracın keçirilmə tarixi, yerləşdirilmənin başlama və başa çatma tarixləri elan ediləcək. Yerləşdirmə bazar konyukturundan asılı olaraq yeddi günədək davam edə bilər.

Buraxılış barədə detallı məlumatı, qiymətli kağızların nominal həcmi, satış qiyməti və tədavül müddəti qeyd olunmaqla, BFB-nin və Emitentin rəsmi internet səhifələrində elan ediləcəkdir.

1.25. **Təklifin qüvvədə olduğu müddət ərzində prospektə düzəlişlərin edilə biləcəyi müddət və düzəlişlərin edilməsi qaydası** - "Qiymətli kağızlar bazarı haqqında" Azərbaycan Respublikası Qanununun 10-cu maddəsinə əsasən Emissiya prospektində dəyişikliklər barədə qərarı Emitentin istiqrazların emissiyası haqqında qərarı qəbul etmiş orqanı qəbul edir. Emissiya prospektində dəyişikliklərin dövlət qeydiyyatına alınması üçün ərizə müvafiq qərarın qəbul edildiyi gündən 5 iş günü ərzində Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankına təqdim edilir. Emissiya prospektində dəyişikliklər müvafiq ərizənin daxil olduğu gündən 10 iş günü ərzində dövlət qeydiyyatına alınır. Emissiya prospektində edilmiş dəyişikliklər dövlət qeydiyyatına alındığı tarixdən 5 iş günü ərzində vahid məlumat resursunda, BFB-nin və Emitentin rəsmi internet səhifələrində açıqlanır və açıqlandığı tarixdən 15 iş günü bitdikdən sonra qüvvəyə minir.

1.26. **Təklifin dayandırılması və ya təxirə salınması hallarının izahı:**

Təklif "Qiymətli kağızlar bazarı haqqında" Azərbaycan Respublikası Qanununun 9-cu maddəsinə əsasən dayandırıla bilər.

1.27. **İstiqrazlara abunə yazılışı barədə məlumat** - nəzərdə tutulmamışdır.

1.28. **İstiqrazlar hərrac vasitəsilə yerləşdirildikdə, hərracın keçirilməsi qaydası:**

Hərrac BFB-nin ticarət sistemində həyata keçiriləcək. Sifarişlər təklifdən çox olduqda, sifarişlər proporsional qaydada təmin ediləcəkdir.

1.29. **İstiqrazların dəyərinin ödənilməsi və investorların istiqrazlarla təchizatı şərtləri və qaydası** - istiqrazların alınması köçürmə yolu ilə anderrayter vasitəsilə həyata keçirilir. Müştəri tərəfindən hesab üzrə sərəncam verildiyi andan investisiya şirkəti müştərinin "depo" hesabında mövcud olan və həmin sərəncamda göstərilən qiymətli kağızlar barədə məlumat və mülkiyyət hüququnu təsdiq edən sənəd almaq hüququna malikdir.

1.30. **İstiqrazların yerləşdirilməsinin başlanması barədə investorlara bildirişlərin göndərilməsi qaydası və yerləşdirmənin xəbərdarlıq edilməzdən öncə başlaya bilib-bilməməsi barədə məlumat** - yerləşdirmə barədə investorlar Emitentin və BFB-nin rəsmi internet saytında yerləşdirilən elan və ya elektron poçt vasitəsilə məlumatlandırılacaqlar.

1.31. **İstiqrazların təklif qiyməti** - istiqrazlar cari bazar qiyməti ilə təklif ediləcək. İstiqrazların cari bazar qiyməti istiqrazların nominalı (1000 (bir min) manat) və yerləşdirmə tarixinədək hesablanmış faiz gəlirlərinin cəminə bərabərdir. İstiqrazlar üzrə faiz gəlirlərinin hesablanması qaydası bu hissənin 1.11-ci bəndində qeyd olunub.

1.32. **İstiqraz alıcısının ödəməli olduğu vergi və xərclərin məbləği** – istiqraz mülkiyyətçilərinin istiqrazlar üzrə faiz gəlirindən Azərbaycan Respublikasının Vergi Məcəlləsinə müvafiq olaraq vergi tutulur.

1.33. **İstiqrazları öhdəlik götürməklə və ya öhdəlik götürmədən yerləşdirən anderrayter barədə məlumat (adı, lisenziyası və ünvanı) və xidmət haqqı:**

Öhdəlik götürmədən yerləşdirən anderrayter:

Tam adı: "Unicapital İnvestisiya Şirkəti" Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

Qısaldılmış adı: "Unicapital İnvestisiya Şirkəti" ASC

Hüquqi ünvan: Bakı şəh.,R.Behbudov küç., 55, məh.384 Telefon: (012) 541 33 33

E-mail: info@unicapital.az VÖEN: 1401258741

Lisenziyalar: İnvestisiya şirkəti, 08.01.2016-cı il tarixli 087910 saylı lisenziyası əsasında broker, anderraytinq (diler), marja ticarəti (forex), fərdi investorların portfelinin idarə edilməsi, market meykerlik və sair investisiya xidmətləri üzrə fəaliyyət göstərməkdədir.

Xidmət haqqı: 100 (bir yüz) manat.

1.34. **Emitentin qiymətli kağızlarının ticarətə buraxıldığı tənzimlənən bazarlar barədə məlumat** - istiqrazlar BFB-də hərrac vasitəsi ilə yerləşdirilir.

1.35. **Marketmeyker(lər) barədə məlumat** - mövcud deyil.

1.36. **Reytinq prosesində emitentin sorğusu və ya emitentlə əməkdaşlıq nəticəsində emitent və ya onun borc qiymətli kağızları üçün təyin olunmuş kredit reytinqləri** - "Fitch Ratings" reytinq agentliyi 25.11.2022-ci il tarixli qərarı ilə Azərbaycan Respublikasının İpoteka və Kredit Zəmanət Fondunun uzunmüddətli kredit reytinqini "BB+/müsbət" olaraq təsdiqləyib.