

“TBC Kredit” Bank Olmayan Kredit Təşkilatı

MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

Hər birinin nominal dəyəri 1 000 (bir min) manat olan 3 000 (üç min) ədəd faizli, təminatlı, sənədsiz, adlı istiqrazların

EMİSSİYA PROSPEKTİ

Qeyd: Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı bu Emissiya Prospektində olan məlumatların düzgünlüyünə görə məsuliyyət daşımır və nəzarət orqanı kimi onu qeydiyyatla almaqla yerləşdirilən qiymətli kağızlara münasibətini ifadə etmir.

24 Avqust 2021-ci il

Emissiya Prospektinin tərtib edilməsində iştirak edən şəxslər və
Emissiya Prospektində təqdim edilmiş məlumatlara dair

BƏYANAT

Biz, aşağıda imza edənlər,

1. Bu Emissiya Prospektini tərtib etməzdən öncə "Emissiya prospekti və informasiya memorandumuna dair tələblər haqqında" Qaydalar ilə tanış olduğumuzu təsdiq edirik.
2. "TBC Kredit" BOKT MMC-nin hər birinin nominal dəyəri 1 000 (bir min) manat olan 3 000 ( c min)  d d faizli, təminatlı, sənədsiz, adlı istiqrazlarının Emissiya Prospektinə daxil edilən məlumatların rəsmi sənədlərdə aks olunan həqiqi faktlar əsasında, hec bir t hrif  yol vermədən v  hər hansı bir təhrifin qarşısının alınması  c n bütün zəruri tədbirlərin görüldüyünü təminat verir, həmçinin məsuliyyəti  z üzərimizə g t r r k.

"TBC Kredit" BOKT Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyətinin Direktoru:

 nv r oğlu  liyev  jd r

"TBC Kredit" BOKT Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyətinin Direktorun Müavini

Mayak gızı Bağırova Aytən



M Ü N D Ə R İ C A T

XÜLASƏ.....	4
I. İstiqrazların Emitenti barədə məlumat.....	11
II. İstiqrazlar barədə məlumat.....	18
III. Təklifin şərtləri.....	21
IV. Ticarətə buraxılma və onun tənzimlənməsi.....	23

XÜLASƏ

● Xəbərdarlıq

- Bu sənəd emissiya prospektinin giriş hissəsidir;
- İstiqrazlara investisiya etmək barədə hər hansı bir qərar investorun emissiya prospektini oxuduqdan sonra həyata keçiriliməlidir;
- Emissiya prospektində olan məlumatların yanlış, qeyri-dəqiq, ziddiyyətli olduğu və ya istiqrazlara investisiya edib-etməmək barədə qərar verən investitorlara kömək etmək məqsədilə əsas informasiyanın verilmədiyi zaman emissiya prospektini hazırlamış şəxslər mülki məsuliyyət daşıyırlar.

1. Emitent haqqında məlumat

1.1. Emitentin tam adı	“TBC Kredit” Bank Olmayan Kredit Təşkilatı MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMIYYƏTİ; Emitentin qısaldılmış adı: “TBC Kredit” BOKT MMC
1.2. emitentin olduğu yer və təşkilatı-hüquqi forması, emitentin qeydiyyatda olduğu ölkə	Azərbaycan Respublikası, AZ 1010, Bakı şəhəri Nəsimi rayonu, 28 May .71-77.
1.3. emitentə və onun əməliyyat apardığı sahələrə təsir edən məlum tendensiyaların təsviri	“TBC Kredit” BOKT MMC əsasən riteyl və mikro biznes kredit bazarında fəaliyyət göstərir. Hazırkı dövrdə kredit təşkilatlarına əsas təsir edən faktorlar olan valyuta riskləri və portfel keyfiyyəti kimi faktorlar “TBC Kredit” BOKT MMC-də qənaətbəxş idarə olunur. Belə ki təşkilatın portfelində prospektin hazırlandığı tarixə valyuta riski yaradacaq kreditlər yoxdur və kredit portfelini milli valyutada formalaşdırılmışdır. Kredit portfelinin 30 gündən çox gecikmə nisbəti göstəricisi 10% ətrafında idarə olunur. “TBC Kredit” BOKT MMC, strateji olaraq, kredit portfelinin diversifikasiya tədbirlərini həyata keçirir. Diversifikasiya tədbirləri partnyor, region, sektor və digər meyarlar üzrə həyata keçirilir ki, bu da kredit portfelinin daha keyfiyyətli və risksiz idarə olunması üçün önəmlidir.
1.4. emitentin digər hüquqi şəxslərdə mövqeyinin qısa təsviri. Emitentin qrupda olan şəxslərdən asılı olduğu təqdirdə bu barədə qeyd	“TBC Kredit” BOKT MMC “TBC Bank Səhmdar Cəmiyyəti”nin (Gürcüstan Respublikası) törəmə Şirkətidir. “TBC Bank Səhmdar Cəmiyyəti “TBC Kredit” BOKT MMC-nin əsas iştirakçı olaraq nizamnaməyə və Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə əsasən qərarlar qəbul edir. TBC Kredit Gürcüstanın TBC Bank Qrupunun bir hissəsidir və Bank şirkətin idarəetməsində fəal iştirak edir. “TBC Kredit” BOKT MMC digər hüquqi şəxslərdə iştirakçı kimi çıxış etmir.
1.5. gəlir proqnozunun mövcud olduğu zaman bu barədə qeyd	Mövcud deyil
1.6. audit edilmiş maliyyə məlumatlarına dair auditorun rəyinin qısa təsviri	Kənar audit rəyinə əsasən, “TBC Kredit” BOKT MMC-nin maliyyə hesabatları bütün əhəmiyyətli aspektlər baxımından təşkilatın il sonuna maliyyə vəziyyətini və

həmin il üzrə maliyyə nəticələrini və pul vəsaitlərinin hərəkətini Beynəlxalq Maliyyə Hesabatı Standartlarına uyğun olaraq düzgün əks etdirir.

1.7. 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

Göstəricilər	2018	2019	2020
Mənfəət/Zərər (vergidən əvvəl)	1 965 000	296 000	378 000
Cəmi öhdəliklər	15 689 000	8 477 000	4 870 000
Cəmi kapital	7 858 000	7 558 000	7 948 000
Cəmi aktivlər	23 547 000	16 035 000	12 818 000
Kredit portfeli	Gross 24 206 000 Net 17 087 000	Gross 19 555 000 Net 12 497 000	Gross 16 935 000 Net 11 049 000
Pul vəsaitləri	192 000	460 000	449 000

Son dərc olunmuş maliyyə hesabatlarından bəri emitentin fəaliyyətində dəyişiklik.

Təşkilatın son inkişafı düzgün təqdim edə bilmək üçün, aşağıdakı cədvəl 2020 -ci ilin eyni dövrü ilə müqayisədə 2021 -ci ilin birinci yarısının nəticələrini də göstərir

Göstəricilər	30.06.2020	30.06.2021
Mənfəət/Zərər (vergidən əvvəl)	278 508	942 900
Cəmi öhdəliklər	7 561 664	4 779 865
	7 751 576	9 134 784

Cəmi kapital		
Cəmi aktivlər	15 313 241	13 914 649
	Gross 18 352 954	Gross 14 480 480
Kredit portfeli	Net 12 113 194	Net 10 367 292
Pul vəsaitləri	617 864	466 515

1.8. **emitentın ödəmə qabiliyyətinin qiymətləndirilməsinə təsir edən ən son hadisələr**
Aşağıdakı cədvəldən görüldüyü kimi şirkətin gəlirliliyi durmadan artır və bu tendenciyanın gələn ildə davam edəcəyi planlaşdırılır ildə davam edəcəyi planlaşdırılır

Göstəricilər	2019	2020	30.06.2021	31.12.2021 (Planlaşdırılan)	31.12.2022 (Planlaşdırılan)
Mənfəət/Zərər (vergidən əvvəl)	296 000	378 000	942 900	2 281 000	3 000 000

Təşkilatın gəlirliliyinə təsir edən əsas amil ödənişləri gecikdirilən problemlı kreditlərdir. Aşağıdakı cədvəldən görüldüyü kimi belə kreditlərin həm məbləği, həm də portfelde payı azalır.

Göstəricilər	31.12.2019	31.12.2020	30.06.2020
PAR>30 (məbləğ)	9 043 000	8 042 000	5 950 000
PAR>30/Portfel (%)	46%	47%	37%

1.9. **emitentın əsas fəaliyyətlərinin təsviri**

“TBC Kredit” BOKT MMC AR qanunvericiliyi ilə müəyyən edilmiş qaydada qısa və uzun müddətli, təminatlı və təminatlı kreditlər verə bilər. Kreditlərin verilməsi üçün müvafiq lisenziyaya malik “TBC Kredit” BOKT MMC, həmçinin, aşağıdakı fəaliyyət növlərini də həyata keçirə bilər:

- Borc öhdəliklərinin alqı-satqısı (faktoring, forfeytinq);
- Lizing;
- Veksellərin uçuğu;
- Qarantıyanın verilməsi;
- Sığorta agentı xidmətlərinin göstərilməsi;
- Borcalanlara, o cümlədən, birgə borcalan qruplarına maliyyə, texniki,

	idarəetmə və maliyyə məsələləri üzrə məsləhət xidmətinin göstərilməsi.
mühüm iştirak payına sahib olan şəxslər tərəfindən emitentə nəzarətinin xüsusiyyəti	Mühüm iştirak payının sahibi Emitentə nəzarət emitentin nizamnaməsinə və AR Mülki Məcəlləsinə uyğun olaraq həyata keçirir. Emitentin nizamnamə kapitalı 100 % 1 hüquqi şəxsə məxsusdur. Cəmiyyətin ali idarəetmə orqanı onun iştirakçılarının Ümumi Yığıncağıdır. Ümumi Yığıncaq Emitentin fəaliyyəti ilə bağlı istənilən məsələni müzakirə edə bilər. Ümumi yığıncaq növbəti və növbədənənar ola bilər. Ümumi yığıncaqlar arası dövrdə Emitentin idarə olunmasına və işinə nəzarəti iştirakçı tərəfindən təyin edilmiş Müşahidə Şurası həyata keçirir.
2. Qiymətli kağızlar haqqında məlumat	
2.1. İstiqrazların növü	faizli, təminatlı, sənədsiz, adlı istiqrazlar
2.2. istiqrazların valyutası	Azərbaycan manatı
2.3. istiqrazların təsbit olunan məhdudiyətlər	Mövcud deyil
2.4. istiqrazların təsbit olunmuş hüquqların təsviri	<ul style="list-style-type: none"> - İstiqrazların tədavül müddəti bitdiyi vaxtda istiqrazın nominal dəyərini emitentdən almaq; - İstiqrazın nominal dəyərindən illik 12 (on iki) faiz olmaqla, istiqrazların tədavül müddəti ərzində faiz gəliri almaq; - Emitentlə ləğvi, yaxud emitentlə kreditörünün tələblərinin ödənilməsinin təminatına real təhlükəyə səbəb olan onun yenidən təşkili barədə qərar qəbul edildikdə, habelə Emitent müflis elan olunduqda istiqrazların nominal dəyərinin və həmin anadək hesablanmış, lakin, ödənilməmiş faizlərin vaxtından əvvəl ödənilməsinə Emitentdən tələb etmək; - Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyində nəzərdə tutulmuş digər hüquqlar.
2.5. istiqrazların faiz dərəcəsi. İstiqrazların faizlərinin və dəyərinin ödənilmə tarixi və müddəti.	İstiqrazların ödənilmə müddəti buraxılışda olan ilk istiqrazın yerləşdirildiyi tarixdən etibarən 2 (iki) təqvim ili. İstiqrazlar üzrə ödənilməli olan faizlər buraxılışda olan ilk istiqrazın yerləşdirildiyi tarixdən etibarən dövrü olaraq hər 6 (altı) aydan (altı ay 181 gün olduğunu qəbul etmək şərti ilə) bir ödəniləcəkdir.
istiqrazların geri satın alınma şərtləri	İstiqrazların emitent tərəfindən geri-satın alınması nəzərdə tutulmayıb
2.6. gəlirin qısa formada hesablama metodunu göstərməklə gəlir göstəricisi	İstiqrazlar üzrə faiz gəlirinin məbləği aşağıda göstərilən düsturla müəyyən edilir: $TF = (N * D * G / 360) / 100$ Burada, TF- Bir istiqraz üzrə toplanmış faizlər; N- Bir istiqrazın nominal dəyəri (1.000 (bir min) AZN); D- İstiqrazların illik gəlirlik dərəcəsi (12 (on) %); G- istiqrazların ödəniş dövrünün müddəti - 1 təqvim ili.
2.7. istiqrazların mülkiyyətçisinin təmsilçisinin adı	Nəzərdə tutulmamışdır
2.8. istiqrazların tənzimlənən bazarda ticarətə buraxılması barədə emitent tərəfindən	İstiqrazların kütləvi təklif üsulu ilə ilkin yerləşdirilməsi Emissiya prospekti dövlət qeydiyyatına alındıqdan sonra "Bakı Fond Birjası" QSC-nin ticarət platforması vasitəsi ilə həyata keçiriləcəkdir. İstiqrazların listiqə

<p>müraciətin edilməsinin nəzərdə tutulub-tutulmaması barədə məlumat. Belə bir müraciətin 2.9.edilməsi nəzərdə tutulduğu halda istiqrazların ticarətə buraxılacağı tənzimlənən bazar barədə məlumat və ticarətə buraxılmanın şərtləri.</p>	<p>daxil edilməsi ilə bağlı müraciət Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı tərəfindən emissiya prospekti təsdiq edilib, buraxılış dövlət qeydiyyatına alındıqdan sonra ediləcəkdir.</p>
<h3>3. RİSK FAKTORLARI</h3>	
<p>3.1. Təklif olunan qiymətli kağızlarla əlaqəli bazar risklərini qiymətləndirmək üçün zəruri olan risk faktorları;</p> <p>-Faiz riski- faiz dərəcələrinin mənfi dəyişməsindən yaranan itki riski; Hesablaşma və kontragent riski- hesablaşmanın vaxtından gec aparılması və aparılmasından əvvəl kontragentin öhdəliklərini icra edə bilməməsi səbəbindən meydana gələn itki riskləri; İnflyasiya riski- pulun alıcılıq qabiliyyətinin aşağı düşməsi ilə bağlı risk; Əməliyyat riski- daxili proseslər, sistem pozğunluqları, insan faktoru və xarici hadisələrdən meydana gələn itki riskləri; Kredit riski- borcalanın öhdəliklərini yerinə yetirə bilməməsindən meydana gələn itki riskləri; Likvidlik riski- müəyyən anda aktivlərin satışı və ya alışı ilə bağlı çətinliklərin yaranması mümkünlüyü; Təbii risk- insan fəaliyyətindən asılı olmayan risk (təbii fəlakət, fors-majör və s.); Valyuta riski- valyuta kurslarının əlverişsiz şəkildə dəyişməsindən yaranan itki riski.</p>	
<p>3.2. istiqraz emissiyası zamanı emitentin öhdəliklərini yerinə yetirmək qabiliyyətinə təsir edə bilən risk faktorları;</p>	<p>Kəskin devalvasiyanın olması - müştərilərimizin öhdəliklərinin kəskin artması və ödəmə qabiliyyətinin kəskin zəiflənməsi, maliyyə bazarında durğunluğun yaşanması və pul axınının azalması əsas risk faktorlarındandır.</p> <p>- Ölkə iqtisadiyyatı devalvasiya və ya pandemiyanın təsiri kimi müxtəlif mənfi təsiri amillərə məruz qalarsa, şirkətin ödəmə qabiliyyəti də aşağı düşə bilər.</p>
<h3>4. TƏKLİF</h3>	
<p>4.1. Təklifin səbəbi mənfəətin əldə edilməsi və ya bəzi risklərin sığortalanmasından fərqli olduğu təqdirdə emissiyanın səbəbi</p>	<p>Təklifin səbəbi mənfəətin əldə edilməsidir. Kredit məhsullarına tələbin artması fonunda emitent istiqraz buraxmaqla daha sərfəli şərtlərlə vəsait cəlb edib və öz kanalları vasitəsilə əhalinin kredit tələblərini təmin etmək və bazara daha rəqabətli şərtlər təqdim etmək bir kredit təşkilatı kimi bazarda öz mövqeyini qoruyub artırmağı nəzərdə tutub.</p>
<p>4.2. təklifin şərtlərinin təsviri</p>	<p>Təklifin və yerləşdirmənin başlanma və başa çatma tarixləri:</p> <p>- Yerləşdirmənin başlanma tarixi: yeni emissiya ediləcək istiqrazlar Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı tərəfindən dövlət qeydiyyatına alındıqdan sonra yerləşdirmənin başlanmasına ən azı 2 iş günü qalmış hərracın baş tutacağı tarix BFB-nin saytında investora açıqlanacaqdır.</p> <p>- Yerləşdirmənin başa çatma tarixi: Hərrac qaydalarına uyğun olaraq BFB və anderrayter tərəfindən elan edilən müvafiq hərracın baş tutduğu gün.</p> <p>Hərracın keçirilməsi qaydası və şərtləri: İstiqrazlar birqiymətli hərrac üsulu ilə BFB-nin ticarət platformasında birja üzvü tərəfindən sifarişlərin</p>

	<p>birjanın sistemində daxil edilməsi yolu ilə alqı-satqı əqdləri bağlanılmaqla ilkin yerləşdiriləcəkdir. İstiqrazların yerləşdirilməsinə onların fond birjasında ticarətə buraxılmasından sonra başlanılır. Hərrac günü anderrayter və digər birja üzvləri sifarişlərin qəbul edilməsi üçün elan olunmuş müddət ərzində istiqrazların alınması üçün sifarişləri BFB-yə təqdim edir. İnvestorlar tərəfindən təqdim edilmiş sifarişlərin cəmi emissiyanın ümumi həcmindən çox olarsa, sifarişlər proporsional qaydada icra olunacaqdır. Hərrac günündən gec olmayaraq, istiqrazların alınması üçün pul vəsaitləri investorlar tərəfindən “AzFinance İnvestisiya Şirkəti” QSC-nin hesablaşma agentı olan “Azər-Türk Bank” ASC-də olan hesabına köçürülməlidir. Hərracın keçirilməsi tarixi Emitent tərəfindən müəyyən edilir və hərracın keçirilməsinə ən azı 2 iş günü qalmış BFB-nin internet saytında (www.bfb.az) və Emitentin internet saytında (www.tbckredit.az) açıqlanır.</p>
<p>4.3. emissiyada iştirak edən şəxslərin maraqları, o cümlədən maraqların toqquşması, barədə ətraflı məlumat</p>	<p>Bakı Fond Birjası Emissiya prosesində iştirak edən Bakı Fond Birjası (BFB) yeni emissiya edilmiş istiqrazların listingə daxil edilməsi, hərrac vasitəsilə istiqrazların ilkin yerləşdirilməsi, həmçinin təkrar bazarda alqı-satqısı üçün peşəkar kütləvi ticarəti təşkil edir. BFB 2000-ci ildə qapalı səhmdar cəmiyyəti formasında təsis edilmiş və 21 iyul 2000-ci il tarixli “fond birjası fəaliyyəti” –ni həyata keçirməyə icazə verən 5 sayılı müddətsiz lisenziya əsasında Azərbaycan Respublikası ərazisində qiymətli kağızlar və törəmə maliyyə alətləri üzrə kütləvi ticarətin peşəkar təşkilatçısı kimi fəaliyyət göstərir. BFB-də Pay bazarı, Borc alətləri bazarı, Repo bazarı, Törəmə maliyyə alətləri bazarı mövcuddur. BFB-nin fəaliyyəti AR Mülki Məcəlləsi, Qiymətli Kağızlar Bazarı haqqında AR Qanunu, Azərbaycan Respublikasının digər hüquqi-normativ aktları və BFB-nin nizamnaməsi və daxili Qaydaları ilə tənzimlənir.</p> <p>Mərkəzi Depozitar Azərbaycan Respublikasının Milli Depozit Mərkəzi (MDM) Qiymətli Kağızlar Bazarı haqqında Qanunun 16.1-ci maddəsinə əsasən təsis olunan qeyri-kommersiya hüquqi şəxsdir. MDM Azərbaycan Respublikasının ərazisində depozitar sisteminin işini təşkil edən və əlaqələndirən Mərkəzi Depozitardır. Emissiya Prosesində MDM-in vəzifələri aşağıdakılardır: Bağlanmış əqdlərin qeydiyyatı, klirinqin aparılması.</p> <p>Anderrayter “AzFinance İnvestisiya Şirkəti” QSC 06 yanvar 2016-cı il tarixində Azərbaycan Respublikası İqtisadiyyat və Sənaye Nazirliyi tərəfindən verilmiş 087907 sayılı lisenziya əsasında qiymətli kağız bazarında əsas və yardımçı investisiya xidmətlərini göstərən peşəkar investisiya şirkətidir. Bu emissiyanın anderrayteri kimi (öhdəlik götürmədən) Emitentin bütün satış</p>

	<p>sifarişlərini hərrac zamanı Birjaya təqdim edir, BFB-nin ticarət sistemi vasitəsi ilə istiqrazların yerləşdirilməsi xidmətlərini göstərir.</p> <p>Bu emissiyada iştirak edən üçüncü şəxslər arasında emitentə aidiyyəti şəxs yoxdur. Mərkəzi Depozitar emissiyanı qeydiyyatı aldığı zaman komissiya əldə edir. Fond birjası və anderrayter isə istiqrazlar yerləşdirildikcə emitentdən və investordan komissiya əldə edir. Emissiyada iştirak edən şəxslər arasında maraqlar toqquşmasına yol açan hallar mövcud deyil.</p>
<p>4.4 istiqraz alıcısının ödəməli olduğu vergi və xərclərin məbləği.</p>	<p>İstiqrazlar üzrə faiz ödənişi zamanı qanunvericilikdə müəyyən edilmiş qaydada ödəmə mənbəyindən vergi tutulur. Hüquqi şəxs olan istiqraz mülkiyyətçilərinin istiqrazlar üzrə faiz gəlirindən Azərbaycan Respublikasının Vergi Məcəlləsinin 123-cü maddəsinə müvafiq olaraq ödəniş mənbəyindən 10 (on) faiz vergi tutulur (Vergi Məcəlləsinin 123.1-ci maddəsində nəzərdə tutulan şəxslər istisna olmaqla.) Bununla yanaşı, Azərbaycan Respublikasının Vergi Məcəlləsinin 102.1.22-ci maddəsinə əsasən, fiziki şəxslər 1 fevral 2016-cı il tarixindən etibarən 7 (yeddi) il müddətinə yerli bank və xarici bankın Azərbaycan Respublikasında fəaliyyət göstərən filialı tərəfindən fiziki şəxslərin əmanəti üzrə ödənilən illik faiz gəlirləri, habelə emitent tərəfindən investisiya qiymətli kağızları üzrə ödənilən dividend, diskont (istiqrazların nominalından aşağı yerləşdirilməsi nəticəsində yaranmış fərq) və faiz gəlirlərindən azaddırlar. Yəni, istiqrazlar üzrə ödənilən faiz (kupon) ödənişindən tutulan vergidən fiziki şəxslər 2023-cü ilin fevral ayının 1-dək azaddırlar. İstiqrazların dövriyyədə olduğu müddətdə vergi qanunvericiliyi dəyişərsə, tətbiq ediləcək vergilər barədə məlumat emitent və ya anderrayter tərəfindən kütləvi informasiya vasitələri ilə investorların diqqətinə çatdırılacaqdır.</p> <p>əqdin məbləğinin 0,02%-i həcmində BFB komissiyası; investisiya şirkətinin komissiyon haqqı: investisiya şirkəti ilə investor arasında bağlanmış müqavilədən asılı olaraq dəyişir; “depo” hesab açılması üçün 10 AZN; hesablaşma agentində olan bank hesabına pul köçürülməsi zamanı bank-köçürmə xərci (bankdan asılı olaraq dəyişir).</p>

I. İstiqrazların emitenti barədə tələb olunan məlumatlar

1. Emitentin auditorları barədə məlumat

Son üç maliyyə ili ərzində emitentin auditorlarının adı, ünvanları və hər hansı təşkilatda üzvlüyü barədə məlumat:

Maliyyə ili	Auditorun adı	Ünvanı	Audit təşkilatında üzvlüyü barədə məlumat
2018	KPMG	Port Baku South Tower 153, Neftchiler Prospekti	Mövcud deyil
2019	Baker Tilly	Cəlil Məmmədquluzadə küçəsi, 102 Bakı, Azərbaycan	Mövcud deyil
2020	Baker Tilly	Cəlil Məmmədquluzadə küçəsi, 102 Bakı, Azərbaycan	Mövcud deyil

Son üç maliyyə ili ərzində auditorların əvəzlənməsi və ya dəyişdirilməsi barədə, səbəbləri göstərilməklə məlumat

2019-cu ildə auditorlar dəyişdirilmişdir. Bunun səbəbi Emitentin audit xərclərinin azaldılması olmuşdur.

2. Seçilmiş maliyyə məlumatı

(Azərbaycan Manatı ilə)

min manatla

Son üç maliyyə ili	2018	2019	2020
Xalis əməliyyat gəliri	5,407	3,122	3,064
İnzibati və sair əməliyyat xərcləri	3,442	2,826	2,686
Mənfəət /Zərər	1,965	296	378

3. Emitent barədə məlumat

3.1.1. Emitentin tam adı, təşkilati-hüquqi forması: "TBC Kredit" Bank Olmayan Kredit Təşkilatı MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ

3.1.2. Emitentin dövlət qeydiyyatının məlumatı: 07.12.1999-cu il tarixində dövlət qeydiyyatına alınmışdır, VÖEN: 1400233171

3.1.3. Emitentin təşkilati-hüquqi forması dəyişdirildikdə, onun bütün əvvəlki adları, təşkilati-hüquqi formaları, o cümlədən dəyişikliklərin dövlət qeydiyyatı tarixi: Emitentin təşkilati-hüquqi formasında dəyişiklik baş verməmişdir.

3.1.4. Emitentin olduğu yer, poçt ünvanı, elektron poçt ünvanı, emitentin internet sahifəsinin ünvanı və əlaqə telefonları:

Hüquqi ünvanı:, AZ 1010, Bakı şəhəri Nəsimi rayonu, 28 May .71-77

Faktiki ünvanı: AZ 1010, Bakı şəhəri Nəsimi rayonu, 28 May .71-77

Telefon: (+994 12) 460 70 11

İnternet sahifəsi: www.tbckredit.az

Elektron poçt ünvanı: office@tbckredit.az

3.1.5. Maliyyə hesabatlarının son dərc olunma tarixindən etibarın əsas investisiyaların təsviri (məbləği göstərilməklə): Mövcud deyil

İdarəetmə orqanlarının emitentin gələcək investisiyaları ilə bağlı öhdəlikləri və həmin öhdəlikləri yerinə yetirmək üçün lazım olan maliyyə vəsaiti mənbələri ilə bağlı məlumat: Mövcud deyil.

3.1.6. Emitentin qiymətli kağızlarının ticarətə buraxıldığı tənzimlənən bazarlar barədə məlumat:

Emissiya ediləcək istiqrazlar “Bakı Fond Birjası” (BFB) Qapalı Səhmdar Cəmiyyətində yerləşdiriləcəkdir. BFB 2000-ci ildə qapalı səhmdar cəmiyyəti formasında təsis edilmiş və 21 iyul 2000-ci il tarixli “fond birjası fəaliyyəti” –ni həyata keçirməyə icazə verən 5 saylı müddətsiz lisenziya əsasında Azərbaycan Respublikası ərazisində qiymətli kağızlar və törəmə maliyyə alətləri üzrə kütləvi ticarətin peşəkar təşkilatçısı kimi fəaliyyət göstərir. BFB-də Pay bazarı, Borc alətləri bazarı, Repo bazarı, Törəmə maliyyə alətləri bazarı mövcuddur.

Yerləşdiyi ünvan: AZ1141 Bakı şəhəri, Yasamal rayonu, Həsən Bəy Zərdabi küçəsi 2A (Şokolad Tower)

Elektron poçt ünvanı: info@bse.az

İnternet şəbəkəsində rəsmi sahifəsi: www.bse.az

Tel: (+99412) 539 72 49

BFB-nin fəaliyyəti Azərbaycan Respublikasının Mülki Məcəlləsi, “Qiymətli kağızlar bazarı haqqında” Azərbaycan Respublikasının Qanunu, Azərbaycan Respublikasının digər hüquqi aktları və BFB-nin nizamnaməsi və daxili Qaydaları ilə tənzimlənir.

4. Emitentin biznesinin icmalı

4.1. Emitentin satılmış məhsullarının və ya göstərilmiş xidmətlərinin əsas kateqoriyalarını göstərərək emitentin əsas fəaliyyətlərinin təsviri:

4.1.1. “TBC Kredit” Bank Olmayan Kredit Təşkilatı

MƏHDUD MƏSULİYYƏTLİ CƏMİYYƏTİ AR qanunvericiliyi ilə müəyyən edilmiş qaydada qısa və uzun müddətli, təminatlı və təminatlı kreditlər verə bilər.

Kreditlərin verilməsi üçün müvafiq lisenziyaya malik BOKT "EMBAFİNANS" QSC, həmçinin, aşağıdakı fəaliyyət növlərini də həyata keçirə bilər:

- Borc öhdəliklərinin alqı-satqısı (faktoring, forfeiting);
- Lizing;
- Veksellərin uçuğu;
- Qarantiyanın verilməsi;
- Sığorta agentliyi xidmətlərinin göstərilməsi;
- Borc alanlara, o cümlədən, birgə borc alan qruplarına maliyyə, texniki, idarəetmə və maliyyə məsələləri üzrə məsləhət xidmətinin göstərilməsi.

4.1.2. Təqdim olunmuş yeni məhsullar və xidmətlər barədə məlumat, onların inkişaf statusu:
Mövcud deyil.

4.1.3. Emitentin rəqabət apardığı əsas bazarların təsviri:
Təşkilat riteyl və mikro biznes kredit bazarında rəqabət aparır.

4.1.4. Emitentin rəqabət mövqeyinə dair bəyanatı olduğu halda onun əsaslandırılması:
"TBC Kredit" BOKT MMC, riteyl və mikro biznes kredit bazarında lider mövqelərdən birini tutur. Belə ki, təşkilat 1999-cü ildən fəaliyyətdədir və hazırda bokitlər arasında ən böyük dörd şirkətdən biridir.

5. Digər təşkilatlarda iştirak

5.1. Emitentin digər hüquqi şəxslərdə iştirakının qısa təsviri: Mövcud deyil.

5.2. Emitentin daxil olduğu qruplardan asılılığı və bu asılılığın səbəbi:

"TBC Kredit" BOKT MMC "TBC Bank Səhmdar Cəmiyyəti" (Qeydiyyat ölkəsi-Gürcüstan Respublikası) törəmə Şirkətidir. "TBC Bank Səhmdar Cəmiyyəti" "TBC Kredit" BOKT MMC-nin əsas iştirakçı olaraq nizamnaməyə və Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə əsasən qərarlar qəbul edir. "TBC Bank Səhmdar Cəmiyyəti" Gürcüstanın TBC Bank Qrupunun bir hissəsidir və Bank şirkətin idarəetməsində fəal iştirak edir "TBC Kredit" BOKT MMC digər hüquqi şəxslərdə iştirakçı kimi çıxış etmir.

6. Tendensiyalar barədə məlumat

6.1. Audit edilmiş maliyyə hesabatlarının son dərc olunma tarixindən etibarən emitentin emissiya prospektində mənfi dəyişiklik olmadığı barədə məlumat: Göstərilən tarixdən etibarən müəssisənin fəaliyyətində emissiya prospektinə mənfi təsir edəcək hər hansı bir hal baş verməmişdir.

6.2. Emitentin fəaliyyətinə cari maliyyə ili dövründə təsir etmə ehtimalı olan məlum tendensiyalar, qeyri-müəyyənliklər, öhdəliklər və ya hadisələr barədə məlumat:
Emitent ticari ildə mənfəətliyini artırmaq üçün və cəmləşmə risklərini minimumlaşdırmaq məqsədilə yeni partnyorlarla əməkdaşlıq edir. Ölkədə pul-kredit siyasətinin sabitləşməsi kredit təşkilatlarının səmərəli olmasına şərait yaradıb və hal hazırda bazarda qeyri-müəyyənlik mövcud deyil. Emitentin öhdəlikləri cari fəaliyyət əsasında yaranan öhdəliklərdir və onlar vaxtında icra edilməkdədir.

7. Gəlir proqnozu- mövcud deyil

8. Emitentin idarəetmə və nəzarət orqanları

8.1. Emitentin idarəetmə və nəzarət orqanlarının hər bir üzvü barədə aşağıdakı məlumatlar:

Emitentin Müşahidə Şurası barədə məlumat:

Adı, soyadı, atasının adı	Vəzifəsi	Funksiyaları
Vaxtang Butsxrikidze	Müşahidə Şurasının sədri	Şuranın işini təşkil etmək, iclaslarını çağırmaq və iclaslarda sədrlik etmək; Şuranın rüblük planlarını, iclas protokollarını və qəbul olunmuş qərarlarını imzalamaq və s.
Nikoloz Kurdiani	Müşahidə Şurasının üzvü	Şuranın iclaslarında təşkilatın fəaliyyəti ilə bağlı məsələləri müzakirə etmək və əhəmiyyətli qərarların qəbul olunmasında iştirak etmək; İdarə Heyəti və Komitələrdən hesabatları almaqla nəzarət funksiyası və s.
Spartak Tetraşvili	Müşahidə Şurasının üzvü	Şuranın iclaslarında təşkilatın fəaliyyəti ilə bağlı məsələləri müzakirə etmək və əhəmiyyətli qərarların qəbul olunmasında iştirak etmək; İdarə Heyəti və Komitələrdən hesabatları almaqla nəzarət funksiyası və s.

Emitentin İdarə Heyəti barədə məlumat:

Adı, soyadı, atasının adı	Vəzifəsi	Funksiyaları
Əjdər Əliyev Ənvər oğlu	Direktor	Təşkilatın qanuni təmsilçisi funksiyasını icra edir; Təşkilatın adından qanunla qadağan edilməyən əqd və sazişlər bağlayır. fəaliyyətinə cari rəhbərlik

		edir; İşçilərin işə qəbul və işdən azad olunması ilə bağlı qərarlar qəbul edir; Təşkilatın kredit siyasətinin həyata keçirilməsini təşkil edir; Kredit mütəxəssisləri tərəfindən verilən kreditlərin təşkilatın təstiq etdiyi Kredit şərtlərinə və limitlərə uyğunluğuna nəzarət edir; Sağlam portfel formalaşdırılmasını təmin edir və s.
Bağirova Aytən Mayak gızı	Direktorun birinci müavini, İH üzvü	Təşkilatın Mühasibat uçotu və hesabatlıq sistemini beynəlxalq standartlara uyğun təşkil edir və hesabatlığın şəffaf şəkildə tərtibini təmin edir; Maliyyə planı və büdcə planını hazırlayır və icrasına nəzarət edir; Maliyyə təhlilini təşkil edir; Təşkilatın mənfəətlik və likvidlik mövqeyini nəzarətdə saxlayır, Təşkilatın biznes hədəflərinin yerinə yetirilməsi zamanı Risk mövqeyinin qorunub saxlanmasını təmin edir; Risklərə cari nəzarəti həyata keçirir və s.
Daşdamirov Mansır Abdulla oğlu	Direktorun müavini, İH üzvü	Təşkilatın təhlükəsizliyini və idarəçiliyini nəzarət edir

8.1.1. Xidməti vəzifələri ilə şəxsi maraqları arasında ziddiyyət yarana biləcəyi hallarda maraqların toqquşması barədə hesabat: Mövcud deyildir.

9. İdarə heyətinin işgüzar praktikası

9.1. Audit və mükafatlandırma (olduqda) komitələrinin üzvlərinin adları və komitələrin əsasnamələri ilə onlara verilmiş səlahiyyət əsasında gördükləri işlərin icmalı:

Emitentin Audit Komitəsi barədə məlumat:

Komitələr	Üzvləri	Funksiyaları
-----------	---------	--------------

Audit komitəsi	Spartak Tetrashvili Tamta Sakvarelidze Muslum Rustamov	Təşkilatın illik Audit Planını hazırlamaq; Audit planına əsasən audit prosesini həyata keçirtmək; Audit nəticələrinə uyğun hazırlanmış Tədbirlər planının icrasına nəzarət etmək və s.
----------------	--	--

- 9.2. Emitentin qeydiyyatda olduğu ölkədə mövcud olan korporativ idarəetmə standartlarına uyğun olub-olmadığı barədə hesabat. Uyğun olmadığı halda bu barədə hesabat:** Emitentin idarəetmə forması Mülki Məcəllə və ona müvafiq hazırlanmış nizamnaməsi əsasında müəyyən edilir və tənzimlənir.

10. Emitentin nizamnamə kapitalında mühüm iştirak payına sahib olan şəxslər

- 10.1. Emitentin nizamnamə kapitalında 10 faizdən artıq iştirak payına sahib olan şəxslərin adları, vətəndaşlığı və onlara məxsus payların sayı və nizamnamə kapitalında olan faiz nisbəti:**

Adı	Qeydiyyat ölkəsi	Payların sayı	Nizamnamə Kpitalında faiz nisbəti
TBC Bank Səhmdar Cəmiyyəti	Gürcüstan Respublikası	400	100%

- 10.2. Mühüm iştirak payına sahib olan şəxslər tərəfindən emitentə nəzarətin xüsusiyyəti və bu nəzarətin sui-istifadə edilmədiyinə əmin olmaq üçün lazımi tədbirlərin təsviri:**

Mühüm iştirak payının sahibi Emitentə nəzarət emitentin nizamnaməsinə və AR Mülki Məcəlləsinə uyğun olaraq həyata keçirir. Emitentin nizamnamə kapitalı 100 % 1 hüquqi şəxsə (TBC Bank Səhmdar Cəmiyyəti (Gürcüstan Respublikası) məxsusdur. Cəmiyyətin ali idarəetmə orqanı onun iştirakçılarının Ümumi Yığıncağıdır. Ümumi Yığıncaq Emitentin fəaliyyəti ilə bağlı istənilən məsələni müzakirə edə bilər. Ümumi yığıncaq növbəti və növbədənənar ola bilər. Ümumi yığıncaqlar arası dövrdə Emitentin idarə olunmasına və işinə nəzarəti iştirakçı tərəfindən təyin edilmiş Müşahidə Şurası həyata keçirir.

- 10.3. Mühüm iştirak payına sahib olan şəxslərin dəyişməsinə gətirilə bilən və emitentə məlum olan əməliyyatlar barədə məlumat:** Mövcud deyil.

11. Emitentin maliyyə məlumatları

- 11.1. Emitentin başa çatmış son iki maliyyə ili üzrə audit edilmiş maliyyə hesabatları;** Emissiya prospektinə əlavə edilir;

- 11.2. Maliyyə hesabatları beynəlxalq mühasibat uçotu standartlarına uyğun olaraq hazırlanmışdır və aşağıdakıları özündə əks etdirməklə emissiya prospektinə əlavə edilir:**

11.2.1. maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatı: Emissiya prospektinə əlavə edilir;

11.2.2. mənfəət və zərər haqqında hesabatı: Emissiya prospektinə əlavə edilir;

- 11.2.3. kapitalda dəyişiklik haqqında hesabatı:** Emissiya prospektinə əlavə edilir;
- 11.2.4. nağd pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatı:** Emissiya prospektinə əlavə edilir;
- 11.3. Emitentin konsolidasiya olunmuş maliyyə hesabatı (olduqda):** Emissiya prospektinə əlavə edilir;
- 11.4. Emitentin maliyyə vəziyyətinə və gəlirliliyinə təsir edən son bir il ərzində hüquqi proseslər barədə məlumat (həllini gözləyən proseslər də daxil olmaqla) :** Yoxdur
- 11.5. Maliyyə hesabatlarının dərc edilməsindən sonra emitentin maliyyə vəziyyətində baş verən dəyişikliklər barədə məlumat:** 2021-ci ildə pandemiya və digər xarici risklərin mövcud olmasına baxmayaraq "TBC Kredit" BOKT MMC mənfəətliyini qoruyub saxlamışdır.

12. Emitent haqqında əlavə məlumatlar

- 12.1. Emitentin nizamnamə kapitalı və onun tərkibi haqqında, o cümlədən nizamnamə kapitalının miqdarı, payların miqdarı, onların nominal dəyəri və növləri:** Nizamnamə Kapitalının ümumi məbləği 10 000 000 (on milyon) ABŞ dolları həcmindədir və hər biri 25 000 ABŞ dolları olmaqla, 400 paydan ibarətdir.
- 12.1.1. Emitentin nizamnaməsi barədə aşağıdakı məlumat:** Emitentin Nizamnaməsinin son redaksiyası 28.08.2018-cu il tarixində AR İN yanında Dövlət Vergi Xidmətinin Milli Gəlirlər Baş İdarəsinin Hüquqi Şəxslərin Dövlət Qeydiyyatı İdarəsi tərəfindən dövlət qeydiyyatına alınmışdır.
- 12.1.2. Fəaliyyət və məqsədlərin təsviri: "TBC Kredit" BOKT MMC** lisenziyasında qeyd edilmiş fəaliyyət növləri ilə yanaşı, həmçinin, Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi ilə qadağan edilməyən müxtəlif fəaliyyət növləri ilə məşğul ola bilər.
- 12.1.3. İdarəetmə və nəzarət orqanlarının səlahiyyətləri barədə müddəaların icmalı:** Ümumi yığıncağın hüquq vəzifələri, o cümlədən, direktorlar Şurasının hüquq və vəzifələri AR Mülki Məcəlləsində və ona müvafiq olaraq hazırlanmış emitentin nizamnaməsində nəzərdə tutulan müddəalar çərçivəsində həyata keçirilir.
- 12.2. Emissiya olunan qiymətli kağızlar baxımından qiymətli kağızlar barədə emitentin öhdəliklərini yerinə yetirmək qabiliyyətinə təsir edən emitentin əsas fəaliyyəti ilə bağlı olmayan müqavilələr barədə məlumat:** Mövcud deyil.

II. İstiqrazlar barədə məlumat

13. Əsas məlumat

13.1. Emissiyada iştirak edən şəxslərin maraqları, o cümlədən maraqların toquşması barədə ətraflı məlumat:

Bakı Fond Birjası

Emissiya prosesində iştirak edən Bakı Fond Birjası (BFB) yeni emissiya edilmiş istiqrazların listinqə daxil edilməsi, hərrac vasitəsilə istiqrazların ilkin yerləşdirilməsi, həmçinin təkrar bazarda alqı-satqısı üçün peşəkar kütləvi ticarəti təşkil edir.

BFB 2000-ci ildə qapalı səhmdar cəmiyyəti formasında təsis edilmiş və 21 iyul 2000-ci il tarixli “fond birjası fəaliyyəti” –ni həyata keçirməyə icazə verən 5 saylı müddətsiz lisenziya əsasında Azərbaycan Respublikası ərazisində qiymətli kağızlar və törəmə maliyyə alətləri üzrə kütləvi ticarətin peşəkar təşkilatçısı kimi fəaliyyət göstərir. BFB-də Pay bazarı, Borc alətləri bazarı, Repo bazarı, Törəmə maliyyə alətləri bazarı mövcuddur.

BFB-nin fəaliyyəti AR Mülki Məcəlləsi, Qiymətli Kağızlar Bazarı haqqında AR Qanunu, Azərbaycan Respublikasının digər hüquqi-normativ aktları və BFB-nin nizamnaməsi və daxili Qaydaları ilə tənzimlənir.

Mərkəzi Depozitar

Azərbaycan Respublikasının Milli Depozit Mərkəzi (MDM) Qiymətli Kağızlar Bazarı haqqında Qanunun 16.1-ci maddəsinə əsasən təsis olunan qeyri-kommersiya hüquqi şəxsdir. MDM Azərbaycan Respublikasının ərazisində depozitar sisteminin işini təşkil edən və əlaqələndirən Mərkəzi Depozitardır.

Emissiya Prosesində MDM-in vəzifələri aşağıdakılardır:

- Bağlanmış əqdlərin qeydiyyatının və klirinq hesablaşmaların aparılması.

Anderrayter

“AzFinance İnvestisiya Şirkəti” QSC 06 yanvar 2016-cı il tarixində Azərbaycan Respublikası İqtisadiyyat və Sənaye Nazirliyi tərəfindən verilmiş 087907 sayılı lisenziya əsasında qiymətli kağız bazarında əsas və yardımçı investisiya xidmətlərini göstərən peşəkar investisiya şirkətidir. Bu emissiyanın anderrayteri kimi (öhdəlik götürmədən) Emitentin bütün satış sifarişlərini hərrac zamanı Birjaya təqdim edir, BFB-nin ticarət sistemi vasitəsi ilə istiqrazların yerləşdirilməsi xidmətlərini göstərir.

Bu emissiyada iştirak edən üçüncü şəxslər arasında emitentlə aidiyyəti şəxs yoxdur.

Mərkəzi Depozitar emissiyanı qeydiyyata aldığı zaman komissiya əldə edir. Fond birjası və anderrayter isə istiqrazlar yerləşdirildikcə emitentdən və inventarlardan komissiya əldə edir və bir başa maddi maraqları vardır. Emissiyada iştirak edən şəxslər arasında maraqlar toquşmasına yol açan hallar mövcud deyil.

13.2. İstiqraz təklifinin səbəbləri və istiqrazların yerləşdirilməsindən əldə edilən vəsaitlərin istifadə edilməsi barədə ətraflı məlumat: Ölkə iqtisadiyyatının iqtisadi artım prosesinə daxil olması və reyting agentliklərinin növbəti illər üzrə iqtisadi artım proqnozları emitentin bu prosesdə iştirakını, faydalanmasını və iqtisadiyyata töhvə verməsini şərtləndirir. Kredit məhsullarına tələbin artması fonunda emitent istiqraz buraxmaqla

daha sərfəli şərtlərlə vəsait cəlb edib və öz kanalları vasitəsilə əhalinin kredit tələblərini təmin etmək və bazara daha rəqabətli şərtlər təqdim etmək bir kredit təşkilatı kimi bazarda öz mövqeyini qoruyub artırmağı nəzərdə tutub.

- 13.3. Əldə olunan vəsaitlərin nəzərdə tutulan layihələrinin maliyyələşdirmək mümkün olmadığı təqdirdə tələb olunan əlavə pul vəsaitlərinin mənbələri və məbləği:** Hazırda təşkilatın resurs mənbələri xüsusi kapital (9 134 784 AZN) və bank öhdəlikləridir (4 490 897,87 AZN) (30.06.2021 tarixə).
- 13.4. Əldə olunan vəsaitlərin digər müəssisələrin alışıni maliyyələşdirmək, borcları qaytarmaq və ya restruktuzasiya etmək və ya emitentin əsas fəaliyyətinə aidiyyatı olmayan aktivləri əldə etmək üçün istifadə olunması nəzərdə tutulduqda bu barədə ətraflı məlumat:** Mövcud deyil.

14. İstiqrazlar barədə məlumat

- 14.1. Qiymətli kağızların emissiyasını tənzimləyən qanunvericilik:** Azərbaycan Respublikasının Mülki Məcəlləsi, "Qiymətli kağızlar bazarı haqqında" Qanun, ləğv olunmuş Azərbaycan Respublikasının Qiymətli Kağızlar üzrə Dövlət Komitəsinin 27 yanvar 2016-cı il tarixli, 05 nömrəli Qərarı ilə təsdiq edilmiş "Emissiya prospekti və informasiya memorandumuna dair tələblər haqqında" Qaydalar və 27 yanvar 2016-cı il tarixli, 04 nömrəli Qərarı ilə təsdiq edilmiş "İnvestisiya qiymətli kağızlarına abunə yazılışı və yerləşdirilməsi haqqında" Qaydalar.
- 14.2. İstiqrazların növü:** Faizli, təminatlı, sənədsiz, adlı istiqraz;
- 14.3. Təklif edilən qiymətli kağızların sayı və nominal dəyəri (yeni buraxılan və mövcud olan istiqrazlar barədə məlumat ayrı-ayrılıqda göstərilməklə) :** 3 (üç min) ədəd, 1000 (bir min) AZN;
- 14.4. İstiqrazların valyutası:** Azərbaycan manatı (AZN) ;
- 14.5. İstiqrazların saxlanması və onlara hüquqların uqotunu aparan Mərkəzi Depozitarın olduğu yer:**
Azərbaycan Respublikasının Milli Depozit Mərkəzi (MDM) Qiymətli Kağızlar Bazarı haqqında Qanunun 16.1-ci maddəsinə əsasən təsis olunan qeyri-kommersiya hüquqi şəxs olub, Azərbaycan Respublikasının ərazisində depozitar sisteminin işini təşkil edən və əlaqələndirən Mərkəzi Depozitardır.
Hüquqi ünvanı: AZ1000, Bakı şəh., Bül-Bül pr., 27;
Faktiki ünvanı: Bakı ş., Yasamal r-nu, Həsən bəy Zərdabi küçəsi 2A (Şokolad Tower)
- 14.6. Təklif olunan istiqrazların reytingi (olduqda) və bu reytingə təsir edən amillər barədə məlumat:** təklif edilən istiqrazlara reyting əldə edilməsi üçün heç bir reyting agentliyinə müraciət edilməyib.
- 14.7. İstiqrazlarla təsbit olunan hüquqlar, onların həyata keçirilməsi qaydası və onlara dair məhdudiyətlər:**
_ İstiqraz mülkiyyətçilərinin aşağıdakı hüquqları vardır:
a) İstiqrazların tədavül müddətinin sonunda istiqrazın nominal dəyərini Emitentdən almaq;

- b) İstiqrazın nominal dəyərindən illik 12 (on iki) faiz olmaqla istiqrazın tədavül müddəti ərzində faiz almaq;
- c) Emitentin ləğvi, yaxud emitentin kreditorlarının tələblərinin ödənilməsinin təminatına real təhlükəyə səbəb olan onun yenidən təşkili barədə qərar qəbul edildikdə, habelə Emitent müflis elan olunduqda İstiqrazların nominal dəyərinin və həmin anadək hesablanmış, lakin ödənilməmiş faizlərin vaxtından əvvəl ödənilməsinə Emitentdən tələb etmək;
- d) Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyində nəzərdə tutulmuş digər hüquqlar.
- 14.8. İstiqrazlar üzrə gəlirliyin faiz dərəcəsi :** illik 12 (on iki) faiz;
- 14.9. İstiqrazların və faizlərin ödənilməsi tarixi və müddəti:** İstiqrazların ödənilmə müddəti buraxılışda olan ilk istiqrazın yerləşdirildiyi tarixdən etibarən 2 (iki) təqvim ili. İstiqrazlar üzrə ödənilməli olan faizlər buraxılışda olan ilk istiqrazın yerləşdirildiyi tarixdən etibarən dövrü olaraq hər 6 (altı) aydan (altı ay 181 gün olduğunu qəbul etmək şərti ilə) bir ödəniləcəkdir.
- 14.10. Faiz və əsas borcun ödənilməsi ilə bağlı iddia müddəti:** Əsas borc və faizin ödənilməsi ilə bağlı iddia müddəti Azərbaycan Respublikasının Mülki Məcəlləsinin 372-384-cü maddələri ilə tənzimlənir.
- 14.11. Bazarda baş verən hadisələrin istiqrazların baza aktivinə (olduqda) və istiqrazlar üzrə hesablaşmalara mənfi təsiri barədə məlumat. Belə halların tənzimlənməsi qaydaları və ya prosedurları:** İstiqrazlar üzrə baza aktivinə nəzərdə tutulmamışdır.
- 14.12. Ödənişlər üzrə hesablaşma agentinin adı:** "AzFinance İnvestisiya Şirkəti" QSC-nin hesablaşma agentini olan "Azər-Türk Bank" ASC;
- 14.13. Təmin edilmiş istiqrazlar təklif olunduqda təminatın dəyərinin istiqrazların və onlar üzrə faizlərin ödənişinə təsiri barədə aydın və ətraflı məlumat:** yeni emissiya edilən istiqrazlar təminatsız formada emissiya edilir.
- 14.14. İstiqrazların geri satın alınmasının şərtləri:** Emitent tərəfindən istiqrazların geri satın alınması nəzərdə tutulmamışdır.
- 14.15. Gəlirlik dərəcəsi və onun hesablanması qaydası.**
İstiqrazlar üzrə faiz gəlirinin məbləği aşağıda göstərilən düsturla müəyyən edilir:
$$TF=(N*D*G/360)/100$$

Burada,
TF- Bir istiqraz üzrə toplanmış faizlər;
N- Bir istiqrazın nominal dəyəri (1.000 (bir min) AZN);
D- İstiqrazların illik gəlirlik dərəcəsi (12 (on)%);
G-istiqrazların faiz ödəniş dövrünün müddəti 1 təqvim ilində 2 dəfə (altı aydan bir)
- 14.16. İstiqrazların emissiyası haqqında qərarın qəbul edilməsi tarixi, nömrəsi və qərarı qəbul etmiş emitentin idarəetmə orqanının adı:** "TBC Kredit" BOKT MMC -nin Təsisçilərinin Ümumi Yığıncağının Növbədənəknar İclasının 19 İyul 2021-ci il tarixli Qərarı
- 14.17. İstiqrazların əldə edilməsi üçün məhdudiyyətlər (olduqda):** Mövcud deyil.
- 14.18. İstiqrazlar üzrə gəlirlərdən mənbədən verginin tutulması barədə məlumat. İstiqraz üzrə gəlirlərdən verginin tutulması barədə emitentin öhdəliyi:**
İstiqrazlar üzrə faiz ödənişi zamanı qanunvericilikdə müəyyən edilmiş qaydada ödəmə

mənbəyindən vergi tutulur. Hüquqi şəxs olan istiqraz mülkiyyətçilərinin istiqrazlar üzrə faiz gəlirindən Azərbaycan Respublikasının Vergi Məcəlləsinin 123-cü maddəsinə müvafiq olaraq ödəniş mənbəyindən 10 (on) faiz vergi tutulur (Vergi Məcəlləsinin 123.1-ci maddəsində nəzərdə tutulan şəxslər istisna olmaqla.) Bununla yanaşı, Azərbaycan Respublikasının Vergi Məcəlləsinin 102.1.22-ci maddəsinə əsasən, fiziki şəxslər 1 fevral 2016-cı il tarixindən etibarən 7 (yeddi) il faiz gəlirlərindən azaddırlar. Yəni, istiqrazlar üzrə ödənilən faiz (kupon) ödənişindən tutulan vergidən fiziki şəxslər 2023-cü ilin fevral ayının 1-dək azaddırlar.

İstiqrazların dövrüyyədə olduğu müddətdə vergi qanunvericiliyi dəyişərsə, tətbiq ediləcək vergilər barədə məlumat emitent və ya anderrayter tərəfindən kütləvi informasiya vasitələri ilə investorların diqqətinə çatdırılacaqdır. Hüquqi şəxslər isə hər faiz ödənişi tarixində faiz ödənişinin 10%-i həcmində ödəmə mənbəyindən vergi tutulmaqla öz faizlərini alacaqlar.

- 14.19. Potensial investorların müxtəlif kateqoriyaları barədə məlumat-** potensial investorlar hüquqi şəxslər, banklar, sığorta təşkilatları, investisiya şirkətləri, resident və qeyri resident fiziki şəxslər ola bilər. Xarici hüquqi şəxslərin də istiqrazları alması mümkündür. Potensial investorların istiqrazlar barədə məlumatlandırılması üçün internet resurslarından və anderrayter vasitəsilə vərdi görüşlərin keçirilməsi nəzərdə tutulub. Anderrayter və emitent müraciət edən istənilən potensial investora müfəssəl məlumat verəcəkdir.
- 14.20. İstiqrazların əldə edilməsi üçün məhdudiyətlər (olduqda):** istiqrazların əldə edilməsinə heç bir məhdudiyət qoyulmayıb.

15. Təklifin şərtləri

15.1. Təklifin və yerləşdirmənin başlanma və başa çatma tarixləri:

- **Yerləşdirmənin başlanma tarixi:** yeni emissiya ediləcək istiqrazlar Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı tərəfindən dövlət qeydiyyatına alındıqdan sonra yerləşdirmənin başlanmasına ən azı 2 iş günü qalmış hərracın baş tutacağı tarix BFB-nin saytında investorlara açıqlanacaqdır.
- **Yerləşdirmənin başa çatma tarixi:** Hərrac qaydalarına uyğun olaraq BFB və anderrayter tərəfindən elan edilən müvafiq hərracın baş tutduğu gün.

15.2. Təklifin qüvvədə olduğu müddət ərzində prospektə düzəlişlərin edilə biləcəyi müddət və düzəlişlərin edilməsi qaydası:

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 edilmiş dəyişikliklər dövlət qeydiyyatına alındığı tarixdən beş iş günü ərzində "Qiymətli kağızlar bazarı haqqında" Qanunun 7.1-ci maddəsi ilə müəyyən edilmiş vasitələrlə açıqlanır və açıqlandığı tarixdən on beş iş günü bitdikdən sonra qüvvəyə minir.

15.3. Təklifin dayandırılması və ya təxirə salınması hallarının izahı:

Təklif "Qiymətli kağızlar bazarı haqqında" Qanunun 9-cu maddəsinə əsasən dayandırıla bilər.

15.4. İstiqrazlara abunə yazılışı keçirildikdə aşağıdakı məlumat:

İstiqrazların yerləşdirilməsi prosesində abunə yazılışı nəzərdə tutulmamışdır.

15.5. İstiqrazlar hərrac vasitəsilə yerləşdirildikdə, hərracın keçirilməsi qaydası və şərtləri:

Hərracın keçirilməsi qaydası- İstiqrazlar birqiymətli hərrac üsulu ilə BFB-nin ticarət platformasında birja üzvü tərəfindən sifarişlərin birjanın sistemində daxil edilməsi yolu ilə alqı-satqı əqdləri bağlanılmaqla ilkin yerləşdiriləcəkdir. İstiqrazların yerləşdirilməsinə onların fond birjasında ticarətə buraxılmasından sonra başlanılır. Hərrac günü anderrayter və digər birja üzvləri sifarişlərin qəbul edilməsi üçün elan olunmuş müddət ərzində istiqrazların alınması üçün sifarişləri BFB-yə təqdim edir. İntestorlar tərəfindən təqdim edilmiş sifarişlərin cəmi emissiyanın ümumi həcmindən çox olarsa, sifarişlər proporsional qaydada icra olunacaqdır. Hərrac günündən gec olmayaraq, istiqrazların alınması üçün pul vəsaitləri investorlar tərəfindən "AzFinance Investisiya Şirkəti" QSC-nin hesablaşma agentı olan "Azər-Türk Bank" ASC-də olan hesabına köçürülməlidir. Hərracın keçirilməsi tarixi Emitent tərəfindən müəyyən edilir və hərracın keçirilməsinə ən azı 2 iş günü qalmış BFB-nin internet saytında (www.bfb.az) və Emitentin internet saytında (www.tbckredit.az) açıqlanır.

İstiqrazların dəyərinin ödənilməsi və investorların istiqrazlarla təchizatı şərtləri və qaydası: İstiqrazların dəyərinin ödənilməsi köçürmə yolu ilə investisiya şirkəti vasitəsilə həyata keçirilir. Klirinq qaydalarına müvafiq olaraq, istiqrazları əldə etmək istəyən investorlar istiqrazların yerləşdirilməsi barədə məlumat açıqlandığı vaxtdan etibarən öz təsdiq edilmiş sifarişlərini investisiya şirkətinə təqdim edir və almaq istədiyi istiqrazların dəyərini "AzFinance Investisiya Şirkəti" QSC-nin hesablaşma agentı olan "AzərTürkBank" ASC-də olan hesabına köçürür. Hərrac başa çatdıqdan sonra 1 iş günü ərzində investisiya şirkəti hərrac zamanı investor üçün aldığı istiqrazlar barədə rəsmi məlumatı (hesabatı) investora təqdim edir. Müştəri tərəfindən hesab üzrə sərəncam verildiyi andan investisiya şirkəti müştərinin "depo" hesabında mövcud olan və həmin sərəncamda göstərilən qiymətli kağızlar barədə məlumat almaq hüququna malikdir;

- 15.6. Potensial investorların müxtəlif kateqoriyaları barədə məlumat:** emissiya ediləcək istiqrazlar həm fiziki həm də hüquqi şəxslər tərəfindən əldə edilə bilər.
- 15.7. İstiqrazların satışının başlanması barədə investora bildirişlərin göndərilməsi qaydası və satışın xəbərdarlıq edilməzdən öncə başlama bilib-bilməməsi barədə məlumat:** Hərracın keçirildiyi gün investora hərracın başlanması saatı elektron poçt vasitəsi ilə bildiriləcəkdir.
- 15.8. İstiqrazların təklif qiyməti. Qiymətin məlum olmadığı təqdirdə istiqrazların qiymətinin müəyyənləşdirilməsi metodunu göstərməklə bu prosesdə iştirak edən və məsuliyyət daşıyan şəxslər barəsində məlumat:** İstiqrazlar 1 000 (bir min) AZN qiymətinə təklif olunur.
- 15.9. İstiqraz alıcısının ödəməli olduğu vergi və xərclərin məbləği:**
- İstiqrazlar üzrə faiz ödənişi zamanı qanunvericilikdə müəyyən edilmiş qaydada ödəmə mənbəyindən vergi tutulur. Hüquqi şəxs olan istiqraz mülkiyyətçilərinin istiqrazlar üzrə faiz gəlirindən Azərbaycan Respublikasının Vergi Məcəlləsinin 123-cü maddəsinə müvafiq olaraq ödəniş mənbəyindən 10 (on) faiz vergi tutulur (Vergi Məcəlləsinin 123.1-ci maddəsində nəzərdə tutulan şəxslər istisna olmaqla.) Bununla yanaşı, Azərbaycan Respublikasının Vergi Məcəlləsinin 102.1.22-ci maddəsinə əsasən, fiziki şəxslər 1 fevral 2016-cı il tarixindən etibarən 7 (yeddi) il müddətinə faiz gəlirlərindən azaddırlar. Yəni, istiqrazlar üzrə ödənilən faiz (kupon) ödənişindən tutulan vergidən fiziki şəxslər 2023-cü ilin fevral ayının 1-dək azaddırlar. İstiqrazların dövriyyədə olduğu müddətdə vergi qanunvericiliyi dəyişərsə, tətbiq ediləcək vergilər barədə məlumat emitent və ya

anderrayter tərəfindən kütləvi informasiya vasitələri ilə investorların diqqətinə çatdırılacaqdır.

- əqdin məbləğinin 0,02%-i həcmində BFB komissiyası;
- investisiya şirkətinin komissiyon haqqı: investisiya şirkəti ilə investor arasında bağlanmış müqavilədən asılı olaraq dəyişir;
- “depo” hesab açılması üçün 10 AZN;
- hesablama agentində olan bank hesabına pul köçürülməsi zamanı bank-köçürmə xərci (bankdan asılı olaraq dəyişir).

15.10. İstiqrazları öhdəlik götürməklə və ya öhdəlik götürmədən yerləşdirən anderrayter barədə məlumat (adı, lisenziyası və ünvanı). Xidmət haqqı.

İstiqrazlar “AzFinance İnvestisiya Şirkəti” Qapalı Səhmdar Cəmiyyəti tərəfindən öhdəlik götürmədən yerləşdiriləcəkdir.

“AzFinance İnvestisiya Şirkəti” QSC 06 yanvar 2016-cı il tarixində Azərbaycan Respublikasının İqtisadiyyat və Sənaye Nazirliyi tərəfindən verilmiş 087907 sayılı lisenziya əsasında qiymətli kağızlar bazarında əsas və yardımçı investisiya xidmətlərini göstərən peşəkar investisiya şirkətidir.

Ünvanı: Bakı şəhəri, Yasamal rayonu, Nəriman Nərimanov pr-ti 206, məhəllə 466, AZ1065.

VÖEN-i: 1303538081.

Telefon: + 994 (12) 310 33 30

Elektron poçt ünvanı: info@afi.az

Emitent Anderrayterlə bağlanmış müqaviləyə əsasən əqdin məbləğinin 0.5 %-i həcmində komissiya ödəyəcəkdir.

15.11. Anderraytin müqaviləsinin bağlandığı və ya bağlanacağı vaxtı: “TBC Kredit” BOKT MMC və “AzFinance İnvestisiya Şirkəti” QSC arasında anderrayter müqaviləsi qiymətli kağızlar buraxılışı dövlət qeydiyyatına alındıqdan sonra bağlanacaqdır.

16. Ticarətə buraxılma və onun tənzimlənməsi

16.1. 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 haqqında məlumat və ticarətə buraxılma şərtləri:

İstiqrazların ilkin yerləşdirilməsi, listinqi və tədavülü Bakı Fond Birjasında aparılacaqdır.

İstiqrazların tənzimlənən bazarda ticarətə buraxılması barədə BFB-yə Emitent tərəfindən müraciət istiqrazlar dövlət qeydiyyatına alındıqdan sonra ediləcəkdir.

16.2. Market meyker(lər) barədə məlumat: Emitent tərəfindən gələcəkdə istiqrazların təkrar bazarda tədavülü üçün prosesə market meyker(lər) cəlb edilə bilər.

