“AZƏRBAYCAN BEYNƏLXALQ BANKI” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

Hər birinin nominal dəyəri 100 (bir yüz) manat olan 1 000 000 (bir milyon) ədəd faizli, təminatsız, sənədsiz, adlı istiqrazların

EMİSSİYA PROSPEKTİ

Bu Emissiya prospekti “Qiymətli kağızlar bazarı” haqqında Azərbaycan Respublikası Qanununa (15 may 2015-ci il) uyğun tərtib edilib.

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

Bakı – 2024

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 Azərbaycan Respublikasının Qiymətli Kağızlar üzrə Dövlət Komitəsinin 27.01.2016-cı il tarixli, 05 saylı Qərarı ilə təsdiq edilmiş "Emissiya prospekti və informasiya memorandumuna dair tələblər haqqında" Qaydaları ilə tanış olduğumuzu təsdiq edirik.
2. Hər birinin nominal dəyəri 100 (bir yüz) manat olan 1 000 000 (bir milyon) ədəd faizli, təmin edilməmiş, adlı, sənədsiz istiqrazların Emissiya Prospektinə daxil edilmiş məlumatların həqiqi faktlar əsasında olduğu, heç bir faktın gizlədilmədiyi və bunun üçün bütün lazımi tədbirlərin görüldüyü barədə təminat veririk və məsuliyyəti öz üzərimizə götürürük.

21 Noyabr 2024-cü il

"Azərbaycan Beynəlxalq Bankı" Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin İdarə Heyətinin sədri:

İbrahimov Abbas Məmmədəli oğlu________________________ İmza

"Azərbaycan Beynəlxalq Bankı" Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin İdarə Heyəti sədrinin müavini:

Aqşin Əmirov Zəkaray oğlu ________________________ İmza

MÜNDƏRİCAT

BƏYANAT 2
1. Xəbərdarlıqlar 4
2. Emitent haqqında məlumat 4
3. İstiqrazlar haqqında məlumat 11
4. Risk faktorları 14
5. Təklif 15
İSTİQRAZLARIN EMİTENTİ BARƏDƏ TƏLƏB OLUNAN MƏLUMAT 20
6. Emitentin auditorları barədə məlumat 20
7. Emitent barədə məlumat 20
8. Emitentin biznesinin icmalı 22
9. Digər təşkilatlarda iştirak 25
10. Tendensiyalar barədə məlumat 26
11. Gəlir proqnozu. 26
12. Emitentin idarəetmə və nəzarət orqanları 26
13. Emitentin nizamnamə kapitalında mühüm iştirak payına sahib olan səhmdarlar 31
14. Emitentin maliyyə məlumatları 32
15. Müqavilələr 41
İSTİQRAZLAR BARƏDƏ MƏLUMAT 42
16. Əsas məlumat 42
17. İstiqrazlar barədə məlumat 44
18. Təklifin şərtləri 48
19. Ticarətə buraxılma və onun tənzimlənməsi 52
20. Kredit reytinqləri 53

XÜLASƏ

1. Xəbərdarlıqlar

1.1. Bu sənəd emissiya prospektinin giriş hissəsidir.

1.2. İstiqrazlara investisiya etmək barədə hər hansı bir qərar investor tərəfindən emissiya prospektini oxuduqdan sonra həyata keçirilməlidir.

1.3. Emissiya prospektindəki məlumatlar yanlış, qeyri-dəqiq, ziddiyyətli olduğu və ya qiymətli kağızlara investisiya edib-etməmək barədə qərar verən investorlara kömək etmək məqsədilə əsas informasiyanın verilmədiyi təqdirdə emissiya prospektini hazırlamış şəxslər mülki məsuliyyət daşıyırlar.

2. Emitent haqqında məlumat

2.1. Emitentin tam adı: "Azərbaycan Beynəlxalq Bankı" Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

2.2. Emitentin olduğu yer və təşkilati-hüquqi forması, qeydiyyatda olduğu ölkə:

2.2.1. **Emitentin olduğu yer:** Bakı ş., Nəsimi ray., Nizami küç., ev. 67, AZ1005

2.2.2. **Emitentin təşkilati-hüquqi forması:** Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

2.2.3. **Emitentin qeydiyyatda olduğu ölkə:** Azərbaycan Respublikası

2.3. Emitentə və onun əməliyyat apardığı sahələrə təsir edən məlum tendensiyaların təsviri:

2.3.1. **Rəqəmsallaşmanın tətbiqi**

Emitentin 2023 – 2025-ci illər üzrə strateji məqsədlərindən biri olaraq müəyyən etdiyi Data Əsaslı Rəqəmsal Təcrübə bankın həm riteyl, həm də korporativ bankçılıq üzrə rəqəmsallaşmanın sürətli tətbiqinə xüsusi önəm verdiyinin göstəricisidir. Rəqəmsal xidmət kanallarının genişləndirilməsi, mobil bank və internet bankçılıq üzrə qabaqcıl texnologiyaların və yeniliklərin tətbiqi həm müştəri məmnuniyyətinin və xidmət keyfiyyətinin, həm də əməliyyat effektivliyinin artırılmasına səbəb olacaqdır. Texnoloji transformasiya yalnız filial prosesləri və məhsulları ilə məhdudlaşmadığından, Data mining alətlərinin geniş tətbiqi real-zamanda məlumat təhlilinə şərait yaradır və strateji və əməliyyat qərarlarının qəbul edilməsində məlumatların önəmini artırır.

2.3.2. **İstehlakçı inamının qorunması və məlumatların təhlükəsizliyi**

Rəqəmsallaşmanın sürətlənməsi ilə istehlakçı və bank arasında onlayn informasiya mübadiləsinin kəskin artması müştərinin bankın IT sisteminə və məlumat təhlükəsizliyinə olan tələblərini daha da artırır. Bu tendensiyanın fonunda Bank IT sistemlərinin optimallaşdırılması, IT və kiber təhlükəsizlik, rəqəmsal dələduzluğun önlənməsi üzrə texnologiyaların tətbiqi, əməliyyat zamanı meydana gələn uğursuz cəhdlərin və gecikmə müddətinin minimallaşdırılmasını əsas amillərdən biri kimi qiymətləndirir. Bankın müştərilər ilə müxtəlif platformalar üzərindən kommunikasiyasının gücləndirilməsi və korporativ sosial məsuliyyət fəaliyyətlərinin aktiv icrası istehlakçı inamının qorunması və gücləndirilməsinə yönəlik fəaliyyəti kimi dəyərləndirilir.

2.3.3. İqtisadi faktorlar

Post-pandemiya dövründə ölkədə iqtisadi fəallığın artması, dövlətin iqtisadiyyatın ağardılması, nağdsız dövriyyənin artırılması, sosial müavinətlərin artırılması üzrə tədbirləri, işğaldan azad edilmiş ərazilərdə tikinti və yenidənqurma işlərinin sürətli icrası iqtisadiyyata əlavə investisiyaların cəlbini artırlmaqla, ümumilikdə bazar subyektlərinin iqtisadi fəallığının artmasına müsbət təsir edir. Maliyyə Nazirliyinin məlumatlarına əsasən, cari ilin ilk doqquz ayında ölkədə 92.8 milyard manatlıq, o cümlədən qeyri-neft-qaz sektorunda 5.7 milyard manatlıq ümumi daxili məhsul (ÜDM) istehsal olunub. Əvvəlki ilin eyni dövrü ilə müqayisədə ÜDM real ifadədə 4.7 faiz, o cümlədən qeyri neft sektoru üzrə ÜDM 7 faiz artıb. Bu isə biznes kreditləşməsində öz müsbət təsirini göstərməkdədir (Bankın SME və Mikro biznes portfelində müsbət inkişaf tendensiyası müşahidə edilməkdədir). AR Mərkəzi Bankının daraldıcı monetar siyasətinin nəticəsi olaraq İstehlak Qiymətləri İndeksi illik artım tempi azalaraq cari ilin yanvar-fevral ayları ərzində 1.5% təşkil etmişdir.

2.3.4. Sosial faktorlar

Pandemiya dövründə insanların gündəlik yaşayışında və davranışlarında olan dəyişikliklər xidmət sahələrində rəqəmsal aktivliyin artmasını şərtləndirən bir amil olmuşdur. “Y” və “Z” nəslinin onlayn əməliyyatlara üstünlük verməsi rəqəmsal transformasiyanı sürətləndirən başqa bir faktor olaraq qeyd edilə bilər. 2023-cü il ərzində ölkə daxilində ödəniş kartları ilə aparılmış əməliyyatların ümumi həcmi 2022-ci il ilə müqayisədə 56% artaraq 88.1 mlrd. manat, o cümlədən nağdsız ödənişlərin həcmi 2 dəfə artaraq 49 mlrd. manat olmuşdur. Ödəniş kartları ilə aparılmış ölkədaxili əməliyyatlarda nağdsız hesablaşmaların xüsusi çəkisi 2022-

ci il ilə müqayisədə 12.4% bəndi yüksələrək 55.6%-ə bərabər olmuşdur. Emitent bankın müştəri bazasında gənc nəslin payı artması rəqəmsallaşma üzrə strateji hədəflərin uğurlu icrasını şərtləndirir. Əlavə olaraq müştərilərin maliyyə savadlılılğının və banklara olan güvəninin artırılması bankçılığın inkişafında önəmli şərt olaraq dəyərləndirilir.

2.4. Emitentin digər hüquqi şəxslərdə mövqeyinin qısa təsviri:

Adı	Fəaliyyət göstərdiyi ölkə	Mülkiyyət payı,%
"ABB-Moskva" MMC	Rusiya Federasiyası	100%
"Azərikard" MMC	Azərbaycan Respublikası	100%
"IBA GEO"-SC	Gürcüstan Respublikası	100%
"Beynəlxalq Lizinq Şirkəti" MMC	Azərbaycan Respublikası	100%
"ABB-İnvest İnvestisiya Şirkəti" QSC	Azərbaycan Respublikası	100%
"Bakı Banklararası Valyuta Birjası" QSC	Azərbaycan Respublikası	20%
Azərbaycan Kredit Bürosu MMC	Azərbaycan Respublikası	12.5%
Bakı Fond Birjası	Azərbaycan Respublikası	4.76%

2.5. Emitentin qrupda olan şəxslərdən asılı olduğu təqdirdə bu barədə qeyd: Belə bir hal mövcud deyil.

2.6. Gəlir proqnozunun mövcud olduğu zaman bu barədə qeyd: Mövcud deyil.

2.7. Audit edilmiş maliyyə məlumatlarına dair auditorun rəyinin qısa təsviri: Ernst & Young Azərbaycan tərəfindən "ABB" Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin ("Bank") və

onun törəmə müəssisəsinin ("Qrup") 31 dekabr 2023-cü il tarixinə maliyyə vəziyyəti haqqında konsolidə edilmiş hesabatdan və həmin tarixdə tamamlanan il üzrə mənfəət və ya zərər və sair məcmu gəlir, kapitalda dəyişikliklər və pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında konsolidə edilmiş hesabatlardan, eləcə də əsas mühasibat uçotu siyasətləri və sair izahedici məlumatları əhatə edən qeydlərdən ibarət olan konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının auditi aparılmışdır.

Kənar audit şirkətinin rəyinə görə, konsolidə edilmiş maliyyə hesabatları bütün əhəmiyyətli aspektlər baxımından Qrupun 31 dekabr 2023-cü il tarixinə maliyyə vəziyyətini və həmin tarixdə tamamlanan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə nəticələrini və konsolidə edilmiş pul vəsaitlərinin hərəkətini Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına (MHBS) uyğun olaraq düzgün əks etdirir.

2.8. Son üç maliyyə ili ərzində hər maliyyə ili üzrə seçilmiş maliyyə məlumatı əsasında emitentin maliyyə durumunun əsas göstəriciləri. Aralıq dövrlər üçün seçilmiş maliyyə məlumatı təqdim edildikdə əvvəlki maliyyə ilində eyni dövr barədə müqayisəli məlumatlar verilməlidir.

Aşağıdakı cədvəldə 2021, 2022 və 2023-cü illər üzrə maliyyə məlumatları, audit edilmiş maliyyə hesabatları əsasında qeyd olunub.

Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir	**31 dekabr 2021-ci il tarixində başa çatmış il üzrə**	**31 dekabr 2022-ci il tarixində başa çatmış il üzrə**	**31 dekabr 2023-cü il tarixində başa çatmış il üzrə**
Faiz gəlirləri	441,975	595,769	787,709
Faiz xərcləri	(116,231)	(111,105)	(151,875)
Xalis faiz gəliri	325,744	484,664	635,834
Maliyyə aktivləri üzrə kreditin zərər xərci	8,238	(36,192)	(7,848)
Qeyri-faiz gəliri	152,799	225,318	247,139
Qeyri-faiz xərcləri	(289,513)	(261,537)	(314,320)
Mənfəət vergisi xərcindən əvvəlki mənfəət	183,074	367,666	484,162
Mənfəət vergisi xərci	(43,482)	(78,884)	(103,274)
İl üzrə mənfəət	139,592	288,782	380,888
İl üzrə digər ümumi gəlir, vergidən sonra	(6,794)	(50,985)	2,240
İl üzrə cəmi Ümumi gəlir	**132,798**	**237,797**	**383,128**
Cəmi aktivlər	**11,753,259**	**14,177,619**	**13,929,329**
Cəmi öhdəliklər	10,050,568	12,357,256	11,882,438
Cəmi Kapital	1,702,691	1,820,363	2,046,891
Cəmi öhdəliklər və Kapital	**11,753,259**	**14,177,619**	**13,929,329**

Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	**6,837,554**	**5,375,211**	**2,816,799**

2.9. Son dərc olunmuş audit edilmiş maliyyə hesabatlarından bəri emitentin fəaliyyətində dəyişikliyin olub-olmaması barədə məlumat. Dəyişiklik olmamışdır.

2.10. Emitentin ödəmə qabiliyyətinin qiymətləndirilməsinə təsir edən ən son hadisələr:

Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir	**31 dekabr 2021-ci il tarixində başa çatmış il üzrə**	**31 dekabr 2022-ci il tarixində başa çatmış il üzrə**	**31 dekabr 2023-cü il tarixində başa çatmış il üzrə**
Xalis mənfəət	139,592	288,782	380,888
I dərəcəli kapitalın adekvatlıq əmsalı	37.37%	34.17%	33.59%
Məcmu kapitalın adekvatlıq əmsalı	39.4%	35.02%	34.83%
ROA	2.0%	2.2%	2.7%
ROE	12.4%	16.4%	19.7%

Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir	**31 dekabr 2021-ci il tarixində başa çatmış il üzrə**	**31 dekabr 2022-ci il tarixində başa çatmış il üzrə**	**31 dekabr 2023-cü il tarixində başa çatmış il üzrə**
Overnaytlar	-	-	310,285
Overnaytların ortalama faiz dərəcəsi	-	-	7.11%
Qiymətli kağızlar	723,190	504,046	496,968
Qiymətli kağızların ortalama faiz dərəcəsi	4.95%	4.95%	4.95%
Depozit sertifikatları	5,074	1,364	-
Depozit sertifikatlarının ortalama faiz dərəcəsi	23.75%	20.61%	-
Repo müqavilələri	-	-	45,062
Repo müqavilələrinin ortalama faiz dərəcəsi	-	-	6.6%
Müddətli depozitlər	12,752	2,553	-
Müddətli depozitlərin ortalama faiz dərəcəsi	1%	1%	-

Likvidlik riski adi və ya fövqəladə şəraitdə ödəniş tarixində Bankın ödənişlə bağlı öhdəliklərini yerinə yetirə bilməməsi riskidir. Bu riski məhdudlaşdırmaq məqsədi ilə Bank müxtəlif mənbələrdən vəsait cəlbini təmin etməklə yanaşı gündəlik olaraq pul vəsaitlərinin hərəkətini və likvidliyin monitorinqini aparır. Pul vəsaitlərinin hərəkəti üzrə daxil olmalarda hər hansı gözlənilməz mənfi hal yarandığı halda likvidlik vəziyyətini tənzimləyə bilməsi üçün Bank asanlıqla

satıla bilinən, diversifikasiya olunmuş müxtəlif növ aktivlər üzrə portfelə sahibdir.

Bankın öhdəliklərini ödəmək qabiliyyəti öhdəliklərlə eyni müddətə və məbləğdə aktivləri realizə etmək qabiliyyətindən asılıdır. Vəsaitlərin əhəmiyyətli həcmdə hissəsinin vaxtından əvvəl geri çəkilməsi ehtimal olunmur. Belə ki, cari maliyyələşmə və likvidlik səviyyəsinin yaxın gələcəkdə də Bank tərəfindən təmin olunması gözlənilir.

2.11. Emitentin əsas fəaliyyətlərinin təsviri:

"Azərbaycan Beynəlxalq Bankı" ASC bank fəaliyyəti göstərməsi üçün 30 dekabr 1992-ci il tarixində 2 saylı lisenziyaların mərkəzi reyestrinə daxil edilmişdir. Hazırda Bank 01.02.2006-cı il tarixində verilmiş bank fəaliyyətini həyata keçirmək üçün 06/06-224 saylı lisenziyaya malikdir.

Bankın əsas fəaliyyət növləri aşağıdakılardır:

- Tələbli və müddətli depozitlərin (əmanətlərin) və digər qaytarılan vəsaitlərin cəlb edilməsi;
- Kreditlərin (təminatlı və (və ya) təminatsız) verilməsi, o cümlədən istehlak və ipoteka kreditləşdirilməsi, reqres hüququ ilə və ya belə hüquq olmadan faktorinq, forfeytinq, lizinq xidmətləri və digər kreditləşdirmə növləri;
- Fiziki və hüquqi şəxslərin hesablarının, o cümlədən bankların müxbir hesablarının açılması və aparılması;
- Klirinq, ödəniş xidmətləri, o cümlədən hesablaşma-kassa xidmətləri, ödəniş sistemlərinin təşkili, qiymətli kağızlar üzrə əməliyyatlardan irəli gələn ödənişlərin aparılması;
- Çek və veksellərin buraxılması;
- öz hesabına və ya müştərilərin hesabına çeklərin, köçürmə veksellərinin, qiymətli metalların və qiymətli daşların, habelə öz hesabına valyuta və faiz dərəcələrinə aid törəmə maliyyə alətlərinin alqı-satqısı;
- öz hesabına və ya müştərilərin hesabına valyuta mübadiləsi əməliyyatlarının həyata keçirilməsi;
- Qiymətli metalların əmanətə cəlb edilməsi və yerləşdirilməsi;
- Öhdəliklərin icrasına təminatların, o cümlədən qarantiyaların verilməsi və öz hesabına və ya müştərilərin hesabına akkreditivlərin açılması;

- Maliyyə müşaviri, maliyyə agenti və ya məsləhətçisi xidmətlərinin göstərilməsi;
- Kreditlərə və kredit qabiliyyətinin yoxlanılmasına dair informasiya verilməsi və xidmətlər göstərilməsi;
- Sənədləri və qiymətliləri, o cümlədən pul vəsaitlərini saxlanca qəbul etmək (xüsusi otaqlarda və ya seyf qutularında saxlamaq);
- Qiymətlilərin, o cümlədən banknotların və sikkələrin inkassasiya edilməsi və göndərilməsi;
- Qanunvericiliklə qadağan olunmayan digər fəaliyyət növlərinin həyata keçirilməsi.

Bank valyuta qiymətlilərinin (nağd xarici valyuta və xarici valyutada qiymətli kağızlar) Azərbaycan Respublikası ərazisinə gətirilməsi və respublikadan çıxarılması üçün 12 noyabr 2008-ci il tarixli 1 saylı İcazəyə malikdir.

2.12. Mühüm iştirak payına malik şəxslər tərəfindən emitentə nəzarətin xüsusiyyəti: Bank Emitentin ümumi fəaliyyətinə nəzarəti Səhmdarların Ümumi Yığıncağı və Müşahidə Şurası həyata keçirir. Azərbaycan Respublikası Prezidentinin 22 sentyabr 2021-ci il tarixli, 1448 nömrəli Fərmanına əsasən "Azərbaycan Beynəlxalq Bankı" Açıq Səhmdar Cəmiyyəti Azərbaycan İnvestisiya Holdinqinin idarəetməsinə verilmişdir. Bankın nizamnamə kapitalında dövlətə məxsus səhmlərin imkan verdiyi dərəcədə ümumi yığıncağın səlahiyyətlərinə aid edilmiş məsələlərin həll edilməsində dövlətin adından iştiraketmə hüququ həvalə edilmişdir:

- Azərbaycan Respublikasının Prezidentinə - Bankın satılması, yenidən təşkili və ləğvi ilə bağlı;
- Azərbaycan Respublikasının Prezidenti ilə razılaşdırmaqla, Azərbaycan İnvestisiya Holdinqinə;
- Bankın Müşahidə Şurası üzvlərinin, o cümlədən onun rəhbərinin vəzifəyə seçilməsi və onların səlahiyyətlərinə vaxtından əvvəl xitam verilməsi;
- Bankın icra orqanının rəhbərinin vəzifəyə seçilməsi, onun səlahiyyətlərinə vaxtından əvvəl xitam verilməsi;

- müstəqil auditorun rəyi ilə aidiyyəti şəxslə dəyəri kredit təşkilatının aktivlərinin 5 (beş) faizini və daha çox hissəsini təşkil edən əqdin bağlanması haqqında qərar qəbul edilməsi;
- Bankın nizamnamə kapitalının artırılması və azaldılması barədə qərar qəbul edilməsi, səhmlərinin buraxılması müddətlərinin və şərtlərinin müəyyənləşdirilməsi, habelə mühüm iştirak payının əldə edilməsinə razılıq verilməsi;
- Bankın kənar auditorun təsdiqlədiyi və Audit Komitəsinin tövsiyə etdiyi illik maliyyə hesabatlarının təsdiq edilməsi, habelə xalis mənfəət hesabına ehtiyatların yaradılması və dividendlərin ödənilməsi barədə qərar qəbul edilməsi;
- Bankın nizamnaməsinin təsdiq edilməsi və onun dəyişdirilməsi;
- Bankın törəmə təsərrüfat cəmiyyətlərinin yaradılması və fəaliyyətlərinə xitam verilməsi, başqa bankın satın alınması barədə qərarların qəbul edilməsi;
- Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi və Bankın nizamnaməsi ilə ümumi yığıncağın səlahiyyətinə aid edilmiş digər məsələlərin həll edilməsi.

Ümumi yığıncaqlararası dövrdə Emitentin idarə olunmasına və işinə nəzarəti Səhmdarların Ümumi Yığıncağı tərəfindən Emitentin səhmdarlarından və ya kənar şəxslərdən 3 (üç) il müddətinə 3 (üç) nəfərdən az olmamaqla, tək sayda üzvlərdən təyin edilmiş Müşahidə Şurası həyata keçirir.

3. İstiqrazlar haqqında məlumat

3.1. İstiqrazların növü və forması: adlı, faizli, sənədsiz, təminatsız istiqrazlar

3.2. İstiqrazların valyutası: Azərbaycan manatı (AZN)

3.3. İstiqrazlarla təsbit olunan məhdudiyyətlər: Hər hansı məhdudiyyətlər nəzərdə tutulmamışdır.

3.4. İstiqrazlarla təsbit olunmuş hüquqların təsviri:

- İstiqrazların tədavül müddəti bitdikdə istiqrazın nominal dəyərini emitentdən almaq; Emitentin ləğvi, yaxud Emitentin kreditorları qarşısında olan

öhdəliklərinin icrasına dair təhlükəyə səbəb olan onun yenidən təşkili barədə qərar qəbul edildikdə, habelə Emitent müflis elan edildikdə istiqrazların nominal dəyərinin və həmin anadək hesablanmış, lakin ödənilməmiş faizlərin vaxtından əvvəl ödənilməsini Emitentdən tələb etmək;

- Özünə məxsus istiqrazların vəziyyəti barədə məlumat almaq üçün Milli Depozit Mərkəzinə müraciət etmək;
- İstiqrazların tədavül müddəti bitdikdə istiqrazların nominal dəyərini Emitentdən almaq;
- İstiqrazların tədavül müddəti ərzində istiqrazların nominal dəyərindən bu Prospektin 3.5-ci bəndində müəyyən edilmiş qaydada illik 11 (on bir) faiz həcmində almaq;
- İstiqrazla təsdiqlənmiş hüquqları alqı-satqı bağlamaq yolu ilə ötürmək;
- İstiqrazları girovla və qanunvericiliklə nəzərdə tutulmuş digər öhdəliklərlə yükləmək. Belə yüklənmə qiymətli kağızlar üzrə depozitar sistemdə qeydiyyata alındığı andan qüvvəyə minir;
- Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyində nəzərdə tutulmuş digər hüquqlar.

3.5. **İstiqrazlar üzrə illik faiz dərəcəsi. İstiqrazların faizlərinin və dəyərinin ödənilmə tarixi və müddəti:** İstiqrazlar üzrə illik faiz dərəcəsi 11 (on bir) faiz təşkil edir. İstiqrazlar üzrə ödənilməli olan faizlər istiqrazların tədavül müddətində (buraxılışda olan ilk istiqrazın yerləşdirildiyi tarixdən etibarən 24 (iyirmi dörd) ay müddətində ildə günlərin sayı 360 (üç yüz altmış) və bir ayda günlərin sayı 30 gün olaraq götürülməklə) hər 3 (üç) təqvim ayından bir ödənilir. Ödəniş tarixi qeyri-iş gününə təsadüf etdikdə, faiz ödənişi növbəti ilk iş günü ödənilir. Ödənişlər bank hesabları vasitəsilə nağdsız qaydada həyata keçirilir. İstiqrazların nominal dəyəri sonuncu faiz ödənişi ilə birlikdə ödəniləcəkdir.

3.6. **Təmin edilmiş istiqrazlar üzrə təminatın təsviri və şərtləri:** İstiqrazlar təmin edilməmiş formada buraxılır.

3.7. **İstiqrazların geri satın alınma şərtləri:** İstiqrazların emitent tərəfindən geri alınması nəzərdə tutulmamışdır.

3.8. Gəlirin qısa formada hesablama metodunu göstərməklə gəlir göstəricisi: İstiqrazların bir kupon periodu üzrə faiz gəlirinin məbləği aşağıda göstərilən düsturla müəyyən edilir:

$$\boldsymbol{TF = \frac{\left(\frac{N*D*G}{360}\right)}{100}}$$

TF – Bir istiqraz üzrə toplanmış faizlər (bir kupon periodu üzrə);

N – Bir istiqrazın nominal dəyəri 100 (bir yüz) manat;

D – İstiqrazların illik gəlirlilik dərəcəsi 11 (on bir) faiz;

G – İstiqrazlar üzrə son faiz ödənişindən sonra keçən günlərin sayı (bir ayda günlərin sayı 30 (otuz) kimi əsas götürülür)

3.9. İstiqrazların mülkiyyətçisinin təmsilçisinin adı: Mövcud deyil.

3.10. Təmin edilmiş istiqrazlar təklif olunduqda təminatın dəyərinin istiqrazların və onlar üzrə faizlərin ödənişinə təsiri barədə aydın və ətraflı məlumat: İstiqrazlar təmin edilməmiş formada buraxılır.

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.

İstiqrazların kütləvi təklif üsulu ilə ilkin yerləşdirilməsi Emissiya Prospekti dövlət qeydiyyatına alındıqdan sonra "Bakı Fond Birjası" QSC-nin ticarət platforması vasitəsilə həyata keçiriləcəkdir. İstiqrazların Bakı Fond Birjasında listinqə daxil edilməsi ilə bağlı müraciət istiqrazın buraxılışı dövlət qeydiyyatına alındıqdan sonra ediləcəkdir.

İstiqrazlar rəqabətli hərrac üsulu ilə BFB-nin ticarət platformasında birja üzvü tərəfindən sifarişlərin birjanın sisteminə 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 anderrayterin hesablaşma agenti kimi çıxış edən "ABB" ASC-də Emitentin adına açılmış müvəqqəti cari hesabına köçürməlidirlər. Hərracın keçirilməsi tarixi Emitent tərəfindən müəyyən edilir və hərracın keçirilməsinə ən azı 2 iş günü qalmış BFB-nin internet saytında (www.bfb.az) və Anderrayterin internet saytında (www.abbinvest.az) açıqlanır.

Bakı Fond Birjası (BFB) 2000-ci ildə qapalı səhmdar cəmiyyəti formasında təsis edilmişdir və 2000-ci ilin 21 iyul tarixində Qiymətli Kağızlar üzrə Dövlət Komitəsi tərəfindən verilmiş "fond birjası fəaliyyəti"-ni həyata keçirməyə icazə verən 5 nömrəli müddətsiz lisenziya əsasında Azərbaycan Respublikası ərazisində qiymətli kağızlar və törəmə maliyyə alətləri üzrə kütləvi ticarətin təşkilatçısı kimi fəaliyyət göstərir. Bakı Fond Birjasının fəaliyyəti Azərbaycan Respublikasının Mülki Məcəlləsi, "Qiymətli Kağızlar Bazarı haqqında" Azərbaycan Respublikası Qanunu, Azərbaycan Respublikasının digər normativ hüquqi aktları və Bakı Fond Birjasının nizamnaməsi və daxili qaydaları ilə tənzimlənir.

4. Risk faktorları

4.1. Təklif olunan qiymətli kağızlarla əlaqəli bazar risklərini qiymətləndirmək üçün zəruri olan risk faktorları:

- valyuta riski - valyuta kurslarının əlverişsiz şəkildə dəyişməsindən yaranan itki riski;
- faiz riski - faiz dərəcələrinin mənfi dəyişməsindən yaranan itki riski;
- inflyasiya riski - pulun alıcılıq qabiliyyətinin aşağı düşməsi ilə bağlı risk;
- likvidlik riski - müəyyən anda aktivlərin satışı və ya alışı ilə bağlı çətinliklərin yaranması mümkünlüyü;
- əməliyyat riski - daxili proseslər, sistem pozuntuları, insan faktoru və xarici hadisələrdən meydana gələn itki riskləri;
- hesablaşma və kontragent riski - hesablaşmanın vaxtından gec aparılması və aparılmasından əvvəl kontragentin öhdəliklərini icra edə bilməməsi səbəbindən meydana gələn itki riskləri;

- kredit riski - borcalanın öhdəliklərini yerinə yetirə bilməməsindən meydana gələn itki riskləri;
- təbii - insan fəaliyyətindən asılı olmayan risk (təbii fəlakət, zəlzələ, daşqın, tufan, qasırğa, ildırım və s. risklər)

4.2. İstiqraz emissiyası zamanı emitentin öhdəliklərini yerinə yetirmək qabiliyyətinə təsir edə bilən risk faktorları:

Əlverişsiz makroiqtisadi trendlər nəticəsində Bank valyuta risklərindən formalaşan itkilərə məruz qala bilər, lakin Bankın güclü kapital mövqeyi bu tipli itkiləri örtməyə imkan verəcəkdir.

- İqtisadi kiçilmə – İnflyasiya, faiz, valyuta riskləri kimi amillərdən yaranan iqtisadi qeyri-sabitlik ölkə iqtisadiyyatının artım tempində volatilliyə səbəb ola bilər. Bu zaman ölkədə istehlakçılar tərəfindən alıcılıq qabiliyyəti aşağı düşə, bu isə öz növbəsində bank məhsullarına olan tələbata mənfi təsir göstərə bilər.
- Təbii fəlakətlərin baş verməsi (fors-major hallar) – Təbii fəlakətlərin baş verməsi də öz növbəsində iqtisadi şok yaradaraq ölkədə alıcılıq qabiliyyətinin aşağı düşməsi, bankın əməliyyatlarına zərər verə biləcək sistem pozuntuları, kontragentlərin öz öhdəliklərini yerinə yetirə bilməməsi ilə nəticələnə bilər.

  Emitentin fəaliyyətinə birbaşa və dolayı yolla təsir edə bilən qərarlar – İnflyasiyanın tənzimlənməsi məqsədi ilə AMB sərtləşdirilmiş monetar siyasəti alətlərindən istifadə edərək uçot faiz dərəcəsinin, məcburi-ehtiyyat normasının kəskin artırlması ilə bağlı qərar qəbul edə bilər. Bu kimi sərtləşdirilmiş monetar siyasətin davam etməsi Banka requlyativ təzyiq yarada bilər.

5. Təklif

5.1. Təklifin səbəbi mənfəətin əldə edilməsi və ya bəzi risklərin sığortalanmasından fərqli olduğu təqdirdə emissiyanın səbəbi:

Emissiyanın məqsədi alternativ maliyyə resurslarının cəlb edilməsi yolu ilə “ABB” ASC-nin fəaliyyətinin genişləndirilməsi, kredit portfelinin artırılması yolu ilə mənfəətin əldə edilməsidir.

5.2. Təklifin şərtlərinin təsviri:

Emissiya Prospekti Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı tərəfindən dövlət qeydiyyatına alındıqdan sonra yerləşdirmənin başlanmasına ən azı 2 (iki) iş günü qalmış hərracın baş tutacağı tarix “Bakı Fond Birjası” QSC-nin (https://www.bfb.az/az), Emitentin (abb-bank@bank.az) və anderrayterin (https://www.abbinvest.az) rəsmi internet səhifələrində investorlara açıqlanacaqdır. Başa çatma tarixi qanunvericilikdə nəzərdə tutulmuş müddətdə başa çatdırılacaqdır.

İstiqrazların rəqabətli hərrac üsulu ilə yerləşdirilməsi aşağıdakı qaydada həyata keçiriləcəkdir:

- Rəqabətli hərrac üsullu ticarət zamanı əqdlər hərracın sonunda, toplanmış alış və ya satış sifarişlərinə qarşı qiymətli kağızları hərraca çıxaran ticarət iştirakçısı (anderrayter) tərəfindən əks sifarişin daxil edilməsi yolu ilə bağlanır;
- Rəqabətli hərrac iki mərhələdə təşkil olunur: sifarişlərin qəbul edilməsi və əqdlərin bağlanması;
- Sifarişlərin qəbul edilməsi mərhələsində ticarət iştirakçıları (anderrayter və Bakı Fond Birjasının digər ticarət üzvləri olan investisiya şirkətləri) rəqabətli sifarişlər təqdim edirlər. Bu mərhələdə ticarət iştirakçıları hərraca çıxarılmış qiymətli kağızlar üzrə təqdim etdikləri sifarişlərin şərtlərini dəyişdirə və ya bu sifarişləri ləğv edə bilər. Sifarişlərin təqdim edilmə müddəti bitdikdən sonra sifarişlərin təqdim edilməsinə, dəyişdirilməsinə və ləğv edilməsinə yol verilmir;
- Əqdlərin bağlanması mərhələsində qiymətli kağızları hərraca çıxaran ticarət iştirakçısı (anderrayter) təqdim edilmiş sifarişlərin icra ediləcəyi minimal qiyməti (kəsmə qiymət) müəyyən edərək əks sifarişi ticarət sisteminə daxil edir;
- Rəqabətli sifarişdə qeyd olunan qiymət kəsmə qiymətdən aşağı olmadıqda bu sifarişlər təmin edilir;
- Sifarişlərin qəbulu mərhələsində təqdim edilmiş sifarişlər (sifarişlər kitabı) yalnız qiymətli kağızları hərraca çıxaran ticarət iştirakçısına (anderrayterə) açıqlanır. Digər hərrac iştirakçıları yalnız özlərinin təqdim etdikləri sifarişləri görə bilirlər.
- Hərrac zamanı qeyri-rəqabətli sifarişlər nəzərdə tutulmamışdır

- Hərrac zamanı istiqrazların nominal dəyərindən aşağı qiymətə verilmiş sifarişlər təmin edilməyəcəkdir.

5.3. Emissiyada iştirak edən şəxslərin maraqları, o cümlədən maraqların toqquşması, barədə ətraflı məlumat:

5.3.1. **“Bakı Fond Birjası” QSC.** Emissiya Emissiya prosesində iştirak edən BFB yeni emissiya ediləcək istiqrazların listinqə daxil edilməsi, listinqdə saxlanılması, ilkin yerləşdirilməsi, həmçinin təkrar bazarlarda alqı-satqısı üçün mütəşəkkil ticarəti təşkil edir.

İstiqrazların emissiyası prosesində “Bakı Fond Birjası” QSC- istiqrazların listinqə daxil edilməsi və listinqdə saxlanması, istiqrazların təkrar bazar əməliyyatlarının aparılması üçün müvafiq ticarət sisteminin təmin edilməsini həyata keçirir

Bakı Fond Birjasının “ABB” ASC-nin və digər emitentlərin emissiya etdiyi qiymətli kağızların onun ticarət platformasında ticarətə buraxılmasında marağı kommersiya xarakterlidir. BFB qiymətli kağızların yerləşdirilməsi və tədavülündən, habelə qiymətli kağızların listinqindən öz tarif cədvəlinə uyğun olaraq xidmət haqqı tutur.

5.3.2. **Azərbaycan Respublikasının Milli Depozit Mərkəzi.** Azərbaycan Respublikasının Milli Depozit Mərkəzi qeyri-kommersiya hüquqi şəxs formasında təsis edilmiş Azərbaycan Respublikası ərazisində depozitar sistemini idarə edən mərkəzi depozitardır. İstiqrazların emissiyası prosesində Milli Depozit Mərkəzinin vəzifələri aşağıdakı kimidir:

- İstiqrazların saxlanması və uçotunun aparılması;
- İstiqraz mülkiyyətçilərinin reyestrinin aparılması;
- Emitentin ödəniş agenti qismində istiqraz üzrə istiqraz mülkiyyətçilərinə ödənişlərin (əsas borc və faiz) həyata keçirilməsi xidmətinin göstərilməsi.

Bu xidmətlərin göstərilməsinə görə MDM öz tarif cədvəlinə uyğun olaraq xidmət haqqı tutur.

5.3.3. **“ABB-İnvest İnvestisiya Şirkəti” QSC (anderrayter).** Müvafiq “ABB-İnvest İnvestisiya Şirkəti” QSC 18.09.2020-ci il tarixində Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı tərəfindən verilmiş İŞ-05 saylı müddətsiz lisenziya əsasında

qiymətli kağızlar bazarında əsas və yardımçı investisiya xidmətlərini göstərən peşəkar investisiya şirkətidir. “ABB” ASC tərəfindən buraxılacaq istiqrazların anderraytinqi və yerləşdirilməsi “ABB-İnvest İnvestisiya Şirkəti” QSC tərəfindən həyata keçiriləcəkdir və bu xidmətlərin göstərilməsinə görə emitentdən xidmət haqqı tutacaqdır. “ABB”ASC-nin istiqrazlarının anderraytinqi və yerləşdirilməsi prosesində “ABB-İnvest İnvestisiya Şirkəti” QSC-nin marağı kommersiya xarakterlidir.
Emissiyada iştirak edən şəxslərin maraqlarının toqquşması halı mövcud deyildir.

5.4. **İstiqraz alıcısının ödəməli olduğu vergi və xərclərin məbləği :** Azərbaycan Respublikasının Vergi Məcəlləsinin (bundan sonra – AR Vergi Məcəlləsi) 123.1-ci maddəsinə əsasən rezident fiziki şəxsə, qeyri-rezident fiziki şəxsin Azərbaycan Respublikasındakı daimi nümayəndəliyinə (maliyyə lizinqini həyata keçirən fiziki şəxslər istisna olmaqla) və Azərbaycan Respublikasında daimi nümayəndəliyi olmayan qeyri-rezidentə rezident tərəfindən tərəfindən, ödənilən faizlərdən gəlir AR Vergi Məcəlləsinin 13.2.16-cı maddəsinə uyğun olaraq Azərbaycan mənbəyindən əldə edilmişdirsə, AR Vergi Məcəlləsinin müvafiq maddələrində nəzərdə tutulmuş azadolmalar nəzərə alınmaqla ödəniş mənbəyində 10 faiz dərəcə ilə vergi tutulur.

AR Vergi Məcəlləsinin 102.1.22-2-ci maddəsinə əsasən fiziki şəxslərin 2023-cü il fevralın 1-dən etibarən 5 (beş) il müddətində Azərbaycan Respublikasının ərazisində rezident hüquqi şəxslər tərəfindən kütləvi təklif edilmiş və tənzimlənən bazarda ticarətə buraxılmış istiqrazlar üzrə ödənilən diskont (istiqrazların nominalından aşağı yerləşdirilməsi nəticəsində yaranmış fərq) və faiz gəlirləri gəlir vergisindən azad olunmuşdur.
İstiqraz üzrə gəlirlərdən mənbədə digər vergilərin tutulması AR Vergi Məcəlləsinə uyğun tənzimlənir. İstiqrazların dövriyyədə olduğu müddətdə vergi qanunvericiliyi aidiyyəti vergilərlə bağlı dəyişiklər olarsa, ona uyğun vergilər tətbiq ediləcək.
Xərclər: İlkin bazarda istiqrazların alışı zamanı həyata keçən əqdlərdən aşağıdakı investor xərcləri yarana bilər:

- Bakı Fond Birjası - əqdin həcmindən 0.02%

- Milli Depozit Mərkəzi – depo hesabının açılışı 5 (beş) AZN;
- İnvestisiya şirkəti komissiyası:
    - Fiziki şəxslər üzrə əqdin həcmindən 0.05%,
    - Hüquqi Şəxslər üzrə əqdin həcmindən 0.01%;
- Bank köçürmə xərcləri – bankdan aslı olaraq dəyişir.

İSTİQRAZLARIN EMİTENTİ BARƏDƏ TƏLƏB OLUNAN MƏLUMAT

6. Emitentin auditorları barədə məlumat

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

İl	Auditorun adı	Auditorun ünvanı	Auditorun üzv olduğu təşkilat
2021	Ernst & Yanq Holdinqs (SiAyEs) Bi.Vi.	Bakı şəhəri, Neftçilər pr., 153, Port Baku, 9-cu mərtəbə	Ernst & Young Global Limited
2022	Ernst & Yanq Holdinqs (SiAyEs) Bi.Vi.	Bakı şəhəri, Neftçilər pr., 153, Port Baku, 9-cu mərtəbə	Ernst & Young Global Limited
2023	Ernst & Yanq Holdinqs (SiAyEs) Bi.Vi.	Bakı şəhəri, Neftçilər pr., 153, Port Baku, 9-cu mərtəbə	Ernst & Young Global Limited

6.2. Son üç maliyyə ili ərzində auditorların əvəzlənməsi və ya dəyişdirilməsi barədə səbəbləri göstərilməklə məlumat: Son üç maliyyə ili ərzində auditorların əvəzlənməsi qeyd olunmayıb.

7. Emitent barədə məlumat

7.1. Emitentin tam adı, təşkilati-hüquqi forması: “Azərbaycan Beynəlxalq Bankı” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

7.2. Emitentin dövlət qeydiyyatının rekvizitləri: Emitent 30.12.1992-ci il tarixində Azərbaycan Respublikası Milli Bankı tərəfindən “Azərbaycan Respublikası Beynəlxalq Bankı” Səhmdar-Kommersiya Bankı adı ilə dövlət qeydiyyatına alınmışdır. 23.12.2005-ci il tarixində Emitentin adı dəyişdirilərək Azərbaycan Respublikası Ədliyyə Nazirliyi tərəfindən “Azərbaycan Beynəlxalq Bankı” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti kimi yenidən dövlət qeydiyyatına alınmışdır.

Dövlət qeydiyyat № (VÖEN) - 9900001881

7.3. Emitentin təşkilati-hüquqi forması dəyişdirildikdə, onun bütün əvvəlki adları, təşkilati-hüquqi formaları, o cümlədən dəyişikliklərin qeydiyyat tarixi: Emitent 30.12.1992-ci il tarixində Azərbaycan Respublikası Milli Bankı tərəfindən “Azərbaycan Respublikası Beynəlxalq Bankı” Səhmdar-Kommersiya

Bankı adı ilə dövlət qeydiyyatına alınmışdır. 23.12.2005-ci il tarixində Emitentin adı dəyişdirilərək Azərbaycan Respublikası Ədliyyə Nazirliyi tərəfindən "Azərbaycan Beynəlxalq Bankı" Açıq Səhmdar Cəmiyyəti kimi yenidən dövlət qeydiyyatına alınmışdır.

7.4. Emitentin olduğu yer, poçt ünvanı, elektron poçt ünvanı, emitentin internet səhifəsinin ünvanı və əlaqə telefonları:

Qeydiyyat ünvanı: Nizami küç. 67, AZ1005 Bakı, Azərbaycan

Elektron poçt ünvanı: info@abb-bank.az

İnternet səhifəsi: https://abb-bank.az/

Əlaqə telefonları: (+994 12) 493 00 91

7.5. Emitentin qiymətli kağızlarının ticarətə buraxıldığı tənzimlənən bazarlar barədə məlumat: Emissiya "Bakı Fond Birjası" Qapalı Səhmdar Cəmiyyəti. "Bakı Fond Birjası" QSC yeni emissiya edilmiş istiqrazların listinqə daxil edilməsi, istiqrazların abunə yazılışı və hərrac formasında ilkin yerləşdirilməsi, həmçinin, təkrar bazarda alqı-satqısı üçün peşəkar kütləvi ticarəti təşkil edir.

Bakı Fond Birjası 2000-ci ildə qapalı səhmdar cəmiyyəti formasında təsis edilmiş və 2000-ci ilin 21 iyul tarixində Qiymətli Kağızlar üzrə Dövlət Komitəsi tərəfindən verilmiş "fond birjası fəaliyyəti"ni həyata keçirməyə icazə verən 5 nömrəli müddətsiz lisenziya əsasında Azərbaycan Respublikası ərazisində qiymətli kağızlar və törəmə maliyyə alətləri üzrə kütləvi ticarətin təşkilatçısı kimi fəaliyyət göstərir.

Bakı Fond Birjasında aşağıdakı bazarların ticarətini təşkil edir:

- dövlət qiymətli kağızları bazarının;
- korporativ qiymətli kağızlar bazarının;
- törəmə maliyyə alətləri bazarının.

Bakı Fond Birjasının fəaliyyəti Azərbaycan Respublikasının Mülki Məcəlləsi, "Qiymətli Kağızlar Bazarı haqqında" Azərbaycan Respublikasının Qanunu, Azərbaycan Respublikasının digər normativ hüquqi aktları və Bakı Fond Birjasının nizamnaməsi və daxili qaydaları ilə tənzimlənir.

8. Emitentin biznesinin icmalı

8.1. Emitentin əsas faəliyyət istiqaməti: Emitentin əsas fəaliyyət istiqaməti bank fəaliyyətidir. Eyni zamanda, milli və xarici valyutada fiziki və hüquqi şəxslərdən depozitlərin və ya digər qaytarılan vəsaitlərin cəlb edilməsi və öz hesabına kreditlərin verilməsi, habelə müştərilərin tapşırığı ilə köçürmə və hesablaşma-kassa əməliyyatlarının məcmu halda həyata keçirilməsi, Nizamnaməsində, bank lisenziyasında və qanunvericiliklə nəzərdə tutulmuş digər fəaliyyət növləri ilə məşğul olur.

8.2. Emitentin satılmış məhsullarının və ya göstərilmiş xidmətlərinin əsas kateqoriyalarını göstərərək emitentin əsas fəaliyyətlərinin təsviri: Emitentin son üç maliyyə ili ərzində hər bir maliyyə ili üzrə əsas fəaliyyət istiqaməti bank fəaliyyətidir. Eyni zamanda, milli və xarici valyutada fiziki və hüquqi şəxslərdən depozitlərin və ya digər qaytarılan vəsaitlərin cəlb edilməsi, öz adından və öz hesabına kreditlərin verilməsi, habelə müştərilərin tapşırığı ilə köçürmə və hesablaşma-kassa əməliyyatlarının məcmu halda həyata keçirilməsi, Nizamnaməsində, bank lisenziyasında və qanunvericilikdə nəzərdə tutulmuş digər fəaliyyət növləri ilə məşğul olur. Bundan əlavə, kiçik və orta sahibkarlığın inkişafına köməklik göstərilməsi, istehlak, korporativ kreditlərin verilməsi, plastik kartların istifadəsi sahəsində təşkilatlarda əmək haqqının verilməsinin kartlar vasitəsilə həyata keçirilməsi, nağdsız hesablaşmaların həyata keçirilməsi məqsədilə pos-terminalların, “cash-in”lərin quraşdırılması və s. xidmətlər göstərir.

Emitentin əməliyyatlarının və əsas fəaliyyətlərinin xarakteri ilə bağlı əsas faktorlar sırasında manatın məzənnəsinin stabil olması, Dövlət büdcəsinin kəsiri aşağı səviyyədə olması kimi xarici faktorlar və emitentin kredit portfelinin artımı, emitent tərəfindən yaradılmış ehtiyatların azalması kimi daxili faktorlar göstərmək olar.

Əsas məqsədin icrası ilə əlaqədar aşağıdakı fəaliyyətləri həyata keçirir:

- Azərbaycan Respublikasının iqtisadiyyatının və ölkədə bank işinin inkişafına və ölkənin dünya iqtisadiyyatına inteqrasiyasına köməklik göstərmək;
- Bank, maliyyə və sərmayə qoyuluşu sahəsində xidmətlər göstərmək;
- Sahibkarlıq fəaliyyətinin inkişafına yönəlmiş yerli və xarici sərmayələrin və kreditlərin cəlb edilməsini təmin etmək;

- Öz vəsaitlərini, hüquqi və ayrı-ayrı fiziki şəxslərdən cəlb olunmuş vəsaitlərin Azərbaycan İqtisadiyyatının və Emitentin öz fəaliyyətinin inkişafına yönəltmək;
- Azərbaycan Respublikasının Qanunvericiliyinə, Emitentin Səhmdarlarının və müştərilərinin maraqlarına zidd olmayan Bank lisenziyasında nəzərdə tutulmuş maliyyə, kredit və digər sahibkarlıq fəaliyyətini həyata keçirmək.

Bank lisenziya ilə müəyyən edilən hüdudlarda Azərbaycan Respublikası Banklar haqqında Qanununun 32-ci maddəsində nəzərdə tutulan fəaliyyəti həyata keçirmək hüququna malikdir.

Nizamnamədə nəzərdə tutulan hər hansı fəaliyyət növü üçün qanunvericiliyə əsasən əlavə olaraq xüsusi razılıq (lisenziya) tələb edildikdə, həmin fəaliyyət növləri Emitent tərəfindən qanunvericilikdə nəzərdə tutulmuş qaydada müvafiq xüsusi razılıq (lisenziya) alınmasından sonra həyata keçirilir.

8.3. Təqdim olunmuş yeni məhsul və ya xidmətlər barədə məlumat, onların inkişaf statusu:

- E2E debit kart sifarişi – SİMA vasitəsi ilə fiziki sənədə ehtiyac olmadan sənədləri imzalyaraq debit kart sifariş etmək
- Digi kart – Tam funksional rəqəmsal kart. Müştərilər kart sifariş edərkən rəqəmsal vəya fiziki kart olmasını seçərək anında kartlarını istifadə edə bilərlər.
- Metal kart – Ölkənin İlk metal kart layihəsi. İmtiyazı və xüsusi imtiyazlı müştərilər üçün nəzərdə tutulmuş kartdır.
- Tam Eco kart – Təkrar emal məhsullarından hazırlanmış kart pəstahıdır. Hər sifariş edilmiş kart üçün 1 ağac əkilmişdir. Kart tamkart bazasında yaradıldığı üçün Tamkart üstünlüklərindən müştərilər yarana bilər. Region-da ilk bu növ kartdır.
- Sea Breeze kart – Sea Breeze-də olan mənzil sahiblər, oların ailə üzvləri üçün nəzərdə tutulmuş kartdır. Kart sahibləri məhsuldan asılı olaraq cashback, mil qaza bilərlər. Region-da ilk bu növ kart.
- Google Pay – müştərilər kartlarını Google Pay-ə əlavə edərək ödənişlərini kart olamdan Google pay vasitəsi ilə icra edə bilərlər.

8.4. Emitentin rəqabət apardığı əsas bazarların təsviri: Emitent Azərbaycanla yanaşı Rusiya Federasiyası bazarında öz törəmə bankı vasitəsi ilə fəaliyyət göstərir. Emitentin hər iki bazarı üzrə son 3 ildə əldə etdiyi gəlirləri barədə məlumat aşağıdakı cədvəldə öz əksini tapmışdır:

Gəlirlər (faiz xərcləri çıxılmaqla), milyon manatla	2021	2022	2023
Azərbaycan bazarı	509,013	694,508	860,790
Rusiya bazarı	23,027	38,474	47,616

Emitent və onun törəmə bankı müvafiq olaraq Azərbaycan və Rusiya bazarında bank xidmətləri sahəsində kəskin rəqabət mühitində fəaliyyət göstərir. Emitent Azərbaycan bazarında bank aktivlərinin həcminə görə 2023-cü ilin sonuna birinci yerdə (https://fins.az/bank/311313/banklarin-aktivlerin-hecmine-gre-renkinqi-yanvar-dekabr-2023/), onun Rusiya Federasiyasında törəmə bankı isə Rusiya bankları arasında ilk 100 etibarlı banklar arasında də yer almışdır (https://www.forbes.ru/profile/508557-mba-moskva) .

Texnologiyanın sürətli inkişafı həm dünyada, həm də Azərbaycanda yeni innovativ şirkətlərin yaranmasına və xidmət sahələrində, xüsusən də bank sektorunda rəqabətin artmasına səbəb olur. Son illər Azərbaycanda startap mühitinin formalaşması və inkişafı maliyyə xidmətlərinin göstərilməsində yeni innovativ həllər həyata keçirəcək həm banklar, həm də qeyri-banklar tərəfindən yeni rəqiblərin formalaşması imkanlarını artırır. Məhsul və xidmətləri qismən və ya daha az rəqəmsallaşdırılan rəqib banklar növbəti dövr üçün strateji baxışlarına bu istiqamətdə inkişafı daxil ediblər. Bank sektorunda kapital tələbinin olması, maliyyə xidmətləri və situasiyaları təklif edən gənc şirkətlərin bazara əsasən mövcud banklarla əməkdaşlıq çərçivəsində daxil olacağı gözlənilir. Xarici bazarlarda uğur qazanan FinTech şirkətlərinin Azərbaycanın bank-maliyyə sektoruna daxil olacağı da gözlənilir. Emitentin Azarbaycan Respublikası ərazisində rəqabət apardığı əsas bankların siyahısına riteyl bankçılıq üzrə “Kapital Bank”, “Bank of Baku”, “Express Bank”, “Rabitabank”, korporativ, kos va mikro bankçılıq üzrə isə “Pasha Bank”, “Access Bank”, “Respublika Bank”, “Yelo Bank”, “UniBank” və digər bankları aid etmək olar.

8.5. Emitentin rəqabət mövqeyinə dair bəyanatı olduğu halda onun əsaslandırılması: Emitent Azərbaycan bazarında bank aktivlərinin həcminə görə 2023-cü ilin sonuna birinci yerdə (https://fins.az/bank/311313/banklarin-

aktivlerin-hecmine-gre-renkinqi-yanvar-dekabr-2023/), onun Rusiya Federasiyasında törəmə bankı isə Rusiya bankları arasında ilk 100- etibarlı banklar arasında də yer almışdır (https://www.forbes.ru/profile/508557-mba-moskva) .

9. Digər təşkilatlarda iştirak

9.1. Emitentin digər hüquqi şəxslərdə mövqeyinin qısa təsviri:

Adı	Fəaliyyət göstərdiyi ölkə	Mülkiyyət payı,%
“ABB-Moskva” MMC	Rusiya Federasiyası	100%
“Azərikard” MMC	Azərbaycan Respublikası	100%
“IBA GEO”-SC	Gürcüstan Respublikası	100%
“Beynəlxalq Lizinq Şirkəti” MMC	Azərbaycan Respublikası	100%
“ABB-İnvest İnvestisiya Şirkəti” QSC	Azərbaycan Respublikası	100%
“Bakı Banklararası Valyuta Birjası” QSC	Azərbaycan Respublikası	20%
Azərbaycan Kredit Bürosu MMC	Azərbaycan Respublikası	12.5%
Bakı Fond Birjası	Azərbaycan Respublikası	4.76%

9.2. Emitentin qrupdakı digər müəssisələrdən asılı olduğu təqdirdə bu barədə məlumat: Emitentin qrupdakı digər müəssisələrdən asılılığı yoxdur.

10. Tendensiyalar barədə məlumat

10.1. Audit edilmiş maliyyə hesabatlarının son dərc olunma tarixindən etibarən Emitentin emissiya prospektində mənfi dəyişikliyin olub-olmaması barədə məlumat: Mənfi dəyişiklik olmayıb.

10.2. Emitentin fəaliyyətinə cari maliyyə ili dövründə təsir etmə ehtimalı olan məlum tendensiyalar, qeyri-müəyyənliklər, tələblər, öhdəliklər və ya hadisələr barədə məlumat:

Emitentin cari ildə fəaliyyətinə təsir göstərən əsas faktorlar Azərbaycanın iqtisadi artım templəri və ölkədə inflyasiyanın dinamikasıdır. İqtisadi artım templərinin artması təsərrüfat subyektlərinin gəlirlərinə müsbət təsir etməklə, bu subyektlər tərəfindən istehsalat və (ya) satış həcmlərinin artırılması üçün münbit şərait yaradır. Bu şəraitdə bank kreditlərinə tələbat artır, verilmiş kreditlərin qeyri-qənaətbəxş kreditlərə çevrilməsi ehtimalı azalır. Bankın kredit portfelinin artması və verilmiş kreditlər üzrə daha az ehtiyatların yaradılması bankın xalis mənfəətinin artmasına müsbət təsir göstərən əsas faktorlardandır.

Digər tərəfdən, inflyasiyanın yüksək olması Mərkəzi Bank tərəfindən pul siyasətinin sərtləşdirilməsi və nəticə etibarı ilə faiz dərəcələrinin tədricən artmasına zəmin yarada bilər. Faiz dərəcələrinin artması cəlb edilən depozitlər üzrə faiz xərclərinin artmasına və nəticə etibarı ilə emitentin xalis mənfəətinə mənfi təsir edə bilər.

Beynəlxalq Valyuta Fondu Azərbaycanın 2024-cü il üzrə ümumi daxili məhsulunun artım templəri və inflyasiya üzrə aşağıdakı proqnozları vermişdir:

	2024-cü il üzrə proqnoz	2023-cü il üzrə faktiki
Ümumi daxili məhsulun artım tempi	2,8%	1,1%
İnflyasiya	3,5%	8,8%

11. Gəlir proqnozu. Mövcud deyil.

12. Emitentin idarəetmə və nəzarət orqanları

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

12.1.1 **adı, soyadı, atasının adı;**

12.1.2 **funksiyaları;**

12.1.3 **xidməti vəzifələri ilə şəxsi maraqları arasında ziddiyyət yarana biləcəyi hallarda maraqların toqquşması barədə hesabat.**

Səhmdarların ali idarəetmə orqanı Səhmdarların Ümumi Yığıncağıdır. Səhmdarların Ümumi Yığıncağı növbəti (illik) və növbədənkənar keçirilir. Emitentin səhmdarları və nizamnamə kapitalında mayalarının miqdarı barədə məlumat:

- Azərbaycan Respublikası (92.1835%);
- “Aqrarkredit” QSC BOKT (0.2197 %);
- Milli Depozit Mərkəzinin reyestrində göstərilən digər fiziki və hüquqi şəxslər;

- Bankın nizamnaməsini qəbul etmək, nizamnaməyə dəyişikliklər etmək;
- Bankın İdarə Heyətinin üzvlərini təyin və azad etmək, İdarə Heyətinin əsasnaməsini təsdiq etmək;
- Bankın Müşahidə Şurasının təqdimatı əsasında İdarə Heyətinin sədrini vəzifəyə təyin və vəzifədən azad etmək;
- Bankın Müşahidə Şurasının üzvlərini təyin və azad etmək, Müşahidə Şurasının əsasnaməsini təsdiq etmək; Müşahidə Şurasının üzvləri sırasından Müşahidə Şurasının sədrini vəzifəyə təyin və azad etmək;
- Müşahidə Şurası üzvlərinin səlahiyyətləri istisna olmaqla, Bankın inzibatçılarının Bank adından və Bank hesabına öhdəliklər qəbul etmək səlahiyyətlərini və həmin səlahiyyətlərin Bankın digər əməkdaşlarına verilməsi hüququnun hədlərini müəyyənləşdirmək;
- qanunvericiliyə müvafiq olaraq, Bank inzibatçılarının kommersiya maraqlarını açıqlaması haqqında qaydaları və həmin qaydalara dəyişiklik və əlavələri qəbul etmək;
- Bankın törəmə təsərrüfat cəmiyyətlərini yaratmaq və fəaliyyətlərinə xitam vermək, başqa bankın satın alınması barədə qərarlar qəbul etmək;
- Qanunvericilikdə nəzərdə tutulan digər səlahiyyətlər.

İdarə Heyəti barədə məlumat:

№	ASA	Hazırda tutduğu vəzifə	Funksiya

1	Abbas İbrahimov Məmmədəli oğlu	İdarə Heyətinin sədri	Bankın idarə olunması və fəaliyyətini hayata keçirir Bankın idarə olunması və fəaliyyətinin həyata keçirilməsi ilə bağlı olan və Səhmdarların Ümumi Yığıncağının və Müşahidə Şurasının səlahiyyətlarinə aid olmayan səlahiyyətlər aiddir. İdarə Heyətinin səlahiyyətləri Azarbaycan Respublikasının qüvvədə olan qanunvericiliyi, Bankın Nizamnaməsi və İdarə Heyətinin əsasnaməsi ilə müəyyən olunur.
2	İlham Həbibullayev Səbahəddin oğlu	İdarə Heyətinin sədrinin birinci müavini	Bankın idarə olunması və fəaliyyətini hayata keçirir Bankın idarə olunması və fəaliyyətinin həyata keçirilməsi ilə bağlı olan və Səhmdarların Ümumi Yığıncağının və Müşahidə Şurasının səlahiyyətlarinə aid olmayan səlahiyyətlər aiddir. İdarə Heyətinin səlahiyyətləri Azarbaycan Respublikasının qüvvədə olan qanunvericiliyi, Bankın Nizamnaməsi və İdarə Heyətinin əsasnaməsi ilə müəyyən olunur.
3	Aqşin Əmirov Zəkaray oğlu	İdarə Heyətinin sədrinin müavini – Baş Risk İnzibatçısı	Bankın idarə olunması və fəaliyyətini hayata keçirir Bankın idarə olunması və fəaliyyətinin həyata keçirilməsi ilə bağlı olan və Səhmdarların Ümumi Yığıncağının və Müşahidə Şurasının səlahiyyətlarinə aid olmayan səlahiyyətlər aiddir. İdarə Heyətinin səlahiyyətləri Azarbaycan Respublikasının qüvvədə olan qanunvericiliyi, Bankın Nizamnaməsi və İdarə Heyətinin əsasnaməsi ilə müəyyən olunur.
4	Nəbi Əliyev Etibar oğlu	İdarə Heyətinin sədrinin müavini – Baş Maliyyə İnzibatçısı	Bankın idarə olunması və fəaliyyətini hayata keçirir Bankın idarə olunması və fəaliyyətinin həyata keçirilməsi ilə bağlı olan və Səhmdarların Ümumi Yığıncağının və Müşahidə Şurasının səlahiyyətlarinə aid olmayan səlahiyyətlər aiddir. İdarə Heyətinin səlahiyyətləri Azarbaycan Respublikasının qüvvədə olan qanunvericiliyi, Bankın Nizamnaməsi və İdarə Heyətinin əsasnaməsi ilə müəyyən olunur.
5	Taleh Tahirli Ağacan oğlu	İdarə Heyətinin sədrinin müavini – Baş Transformasiya İnzibatçısı	Bankın idarə olunması və fəaliyyətini hayata keçirir Bankın idarə olunması və fəaliyyətinin həyata keçirilməsi ilə bağlı olan və Səhmdarların Ümumi Yığıncağının və Müşahidə Şurasının səlahiyyətlarinə aid

			olmayan səlahiyyətlər aiddir. İdarə Heyətinin səlahiyyətləri Azarbaycan Respublikasının qüvvədə olan qanunvericiliyi, Bankın Nizamnaməsi və İdarə Heyətinin əsasnaməsi ilə müəyyən olunur.
6	Həbibullayev Elmir Şirin oğlu	İdarə Heyətinin sədrinin müavini	Bankın idarə olunması və fəaliyyətini hayata keçirir Bankın idarə olunması və fəaliyyətinin həyata keçirilməsi ilə bağlı olan və Səhmdarların Ümumi Yığıncağının və Müşahidə Şurasının səlahiyyətlarinə aid olmayan səlahiyyətlər aiddir. İdarə Heyətinin səlahiyyətləri Azarbaycan Respublikasının qüvvədə olan qanunvericiliyi, Bankın Nizamnaməsi və İdarə Heyətinin əsasnaməsi ilə müəyyən olunur.
7	Əhmədov Vasif Eldar oğlu	İdarə Heyətinin sədrinin müavini	Bankın idarə olunması və fəaliyyətini hayata keçirir Bankın idarə olunması və fəaliyyətinin həyata keçirilməsi ilə bağlı olan və Səhmdarların Ümumi Yığıncağının və Müşahidə Şurasının səlahiyyətlarinə aid olmayan səlahiyyətlər aiddir. İdarə Heyətinin səlahiyyətləri Azarbaycan Respublikasının qüvvədə olan qanunvericiliyi, Bankın Nizamnaməsi və İdarə Heyətinin əsasnaməsi ilə müəyyən olunur.

İdarə Heyətinin üzvlərinin son beş il ərzində şəxsin vəzifə saxtakarlığı ilə bağlı məhkumluqları olmamışdır, xidməti vəzifələri ilə şəxsi maraqları arasında ziddiyyət yaranmamışdır.

Audit komitəsi barədə məlumat:

№	ASA	Hazırda tutduğu vəzifə	Funksiya
1	Məcid Məmmədov Həsən oğlu	Müşahidə Şurasının üzvü, Audit Komitəsinin sədri	Bankın audit siyasətini və strategiyasını müəyyən etmək və həyata keçirmək; daxili audit planlarını təsdiq etmək, ona dəyişikliklər etmək, plandankənar yoxlama və monitorinqlər təyin etmək, daxili audit bölməsinin fəaliyyətinə nəzarəti həyata keçirmək; qanunvericilikdə nəzərdə tutulmuş digər səlahiyyətləri həyata keçirmək.
2	Zamiq Məmmədov İsa oğlu	Audit Komitəsinin üzvü	Bankın audit siyasətini və strategiyasını müəyyən etmək və həyata keçirmək;

			daxili audit planlarını təsdiq etmək, ona dəyişikliklər etmək, plandankənar yoxlama və monitorinqlər təyin etmək, daxili audit bölməsinin fəaliyyətinə nəzarəti həyata keçirmək; qanunvericilikdə nəzərdə tutulmuş digər səlahiyyətləri həyata keçirmək.
3	Azad Məmmədov Musa oğlu	Audit Komitəsinin üzvü	Bankın audit siyasətini və strategiyasını müəyyən etmək və həyata keçirmək; daxili audit planlarını təsdiq etmək, ona dəyişikliklər etmək, plandankənar yoxlama və monitorinqlər təyin etmək, daxili audit bölməsinin fəaliyyətinə nəzarəti həyata keçirmək; qanunvericilikdə nəzərdə tutulmuş digər səlahiyyətləri həyata keçirmək.

Müşahidə Şurası barədə məlumat:

№	ASA	Hazırda tutduğu vəzifə	Funksiya
1	Şahmar Mövsümov Arif oğlu	Müşahidə Şurasının sədri	Bankın idarə edilməsinə və fəaliyyətinə nəzarəti həyata keçirmək, o cümlədən, Bankın İdarə Heyətindən hesabat almaq, Banka ümumi rəhbərlik etmək və onun təşkilati strukturuna dair qərarlar qəbul etmək
2	Xalid Əhədov Nurəddin oğlu	Müşahidə Şurasının üzvü	Bankın idarə edilməsinə və fəaliyyətinə nəzarəti həyata keçirmək, o cümlədən, Bankın İdarə Heyətindən hesabat almaq, Banka ümumi rəhbərlik etmək və onun təşkilati strukturuna dair qərarlar qəbul etmək
3	Emin Hüseynov Zamin oğlu	Müşahidə Şurasının üzvü	Bankın idarə edilməsinə və fəaliyyətinə nəzarəti həyata keçirmək, o cümlədən, Bankın İdarə Heyətindən hesabat almaq, Banka ümumi rəhbərlik etmək və onun təşkilati strukturuna dair qərarlar qəbul etmək
4	Mətin Eynullayev Balasən oğlu	Müşahidə Şurasının üzvü	Bankın idarə edilməsinə və fəaliyyətinə nəzarəti həyata keçirmək, o cümlədən, Bankın İdarə Heyətindən hesabat almaq, Banka ümumi rəhbərlik etmək və onun təşkilati strukturuna dair qərarlar qəbul etmək
5	Fəxri İsmayılov Yaşar oğlu	Müşahidə Şurasının üzvü	Bankın idarə edilməsinə və fəaliyyətinə nəzarəti həyata keçirmək, o cümlədən,

			Bankın İdarə Heyətindən hesabat almaq, Banka ümumi rəhbərlik etmək və onun təşkilati strukturuna dair qərarlar qəbul etmək
	Məcid Məmmədov Həsən oğlu	Müşahidə Şurasının üzvü	Bankın idarə edilməsinə və fəaliyyətinə nəzarəti həyata keçirmək, o cümlədən, Bankın İdarə Heyətindən hesabat almaq, Banka ümumi rəhbərlik etmək və onun təşkilati strukturuna dair qərarlar qəbul etmək
	Rüfət Əlimərdanov Rəhim oğlu	Müşahidə Şurasının üzvü	Bankın idarə edilməsinə və fəaliyyətinə nəzarəti həyata keçirmək, o cümlədən, Bankın İdarə Heyətindən hesabat almaq, Banka ümumi rəhbərlik etmək və onun təşkilati strukturuna dair qərarlar qəbul etmək

"Banklar haqqında Qanun"a əsasən və Emitentin daxili qaydalarına uyğun olaraq, Emitentin Müşahidə Şurasının, Audit Komitəsinin və İdarə Heyətinin hər bir üzvü özünün və ailə üzvlərinin birbaşa və ya dolayısı ilə malik ola bildiyi mühüm kommersiya maraqlarını bankın Müşahidə Şurası qarşısında açıqlayır.

13. Emitentin nizamnamə kapitalında mühüm iştirak payına sahib olan səhmdarlar

13.1. Emitentin nizamnamə kapitalında 10%-dən çox iştirak payına malik olan şəxslərin adları və ünvanları barədə məlumat:

Bank səhmlərinin nəzarət zərfi dövlətə məxsus olan maliyyə qurumu olmaqla, nizamnamə kapitalının 92.1835 % hissəsi Azərbaycan Respublikasına məxsusdur. Azərbaycan Respublikası Prezidentinin 2020-ci il 5 noyabr tarixli 1174 nömrəli "Azərbaycan İnvestisiya Holdinqinin fəaliyyətinin təmin edilməsi haqqında" Fərmanına əsasən, Azərbaycan Respublikası adından idarəetmə Azərbaycan İnvestisiya Holdinqinə verilmişdir və həmin qurum Səhmdarların Ümumi Yığıncaqlarında qərarların qəbul edilməsində həlledici səsə malikdir.

Adı	Ünvanı
Azərbaycan İnvestisiya Holdinqi	Azərbaycan pr. 6, Bakı +994 12 599 87 80

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

Bu məlumatlar hazırkı Emissiya Prospektinin "Xülasə" hissəsinin 2.12-ci bəndində açıqlanır.

13.3. Mühüm iştirak payına sahib olan şəxslərin dəyişməsinə gətirə bilən və emitentə məlum olan əməliyyatlar barədə məlumat: Məlumat yoxdur.

14. Emitentin maliyyə məlumatları

14.1. Emitentin başa çatmış son iki maliyyə ili üzrə audit edilmiş maliyyə hesabatları: "ABB" ASC-nin son iki maliyyə ili üzrə audit edilmiş maliyyə hesabatları bu emissiya prospektində təqdim edilmişdir:

Maliyyə hesabatları üçün link: https://abb-bank.az/az/hesabatlar

MƏNFƏƏT VƏ ZƏRƏR HAQQINDA HESABAT

(min AZN)

Mənfəət və zərər maddələri	31.12.2023	31.12.2022
Effektiv faiz dərəcəsini istifadə etməklə hesablanmış faiz gəliri	787,709	595,769
Faiz xərci	(151,875)	(111,105)
Xalis faiz gəliri (zərəri)	**635,834**	**484,664**
Kredit zərəri geri qaytarılma	(7,848)	(36,192)
Faiz hesablanan aktivlər üzrə dəyərsizləşmə zərərlərindən sonra xalis faiz gəliri	**627,986**	**448,472**
Qeyri-faiz zərəri	(143,824)	(80,806)
Mənfəət vergisi xərcindən əvvəl mənfəət	**484,162**	**367,666**
Mənfəət vergisi xərci	(103,274)	(78,884)
İl üzrə xalis mənfəət	**380,888**	**288,782**

MALİYYƏ VƏZİYYƏTİ HAQQINDA HESABAT

(min AZN)

	31.12.2023	31.12.2022
Aktivlərin maddələri		
1. Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	2,816,799	5,375,211
a) Kassada olan pul vəsaitləri	444,220	364,331
b) Yolda olan pul vəsaitləri	6,764	-

c) Mərkəzi banklarda cari hesablar	834,738	1,158,441
d) Kredit təşkilatlarında müxbir hesablar və müddəti 90 günədək olan müddətli depozitlər	1,531,077	3,852,439
2.Mərkəzi banklarda məcburi pul qalıqları	1,823,961	470,293
3. Banklar da daxil olmaqla, maliyyə institutlarındakı depozitlər	1,571,285	1,488,178
4. Qiymətli kağızlar	2,052,269	2,727,517
5. Müştərilərə verilmiş kreditlər	4,910,003	3,401,058
6. "Aqrarkredit" QSC-dən alınacaq məbləğlər	294,902	382,974
7. Cari mənfəət vergisi aktivləri	2,103	6,415
8. Təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivləri	525	3,393
9. Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər	244,788	225,482
10. Digər maliyyə aktivləri	169,623	73,681
11. Digər qeyri-maliyyə aktivləri	43,071	23,417
Cəmi aktivlər	**13,929,329**	**14,177,619**

Öhdəliklərin maddələri		
Banklar və digər maliyyə təşkilatları qarşısında öhdəliklər	577,300	82,001
Qeyri-rezident bankların müxbir hesablar	59,138	14,718
Rezident bankların müxbir hesabları	96,277	58,045
Rezident bankların və digər maliyyə təşkilatların müddətli depozitləri	376,823	9,238
REPO müqavilələri üzrə kreditor borcları	45,062	-
Hüquqi şəxs hesabları	8,035,780	9,332,593
Fiziki şəxs hesabları	2,226,027	1,919,428
"Aqrarkredit" QSC-yə ödəniləcək məbləğlər	61,950	63,030
Digər borc öhdəlikləri	229,053	229,025
Buraxılmış borc qiymətli kağızlar	496,968	504,403
Cari mənfəət vergisi öhdəlikləri	2,178	52,325
Təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəlikləri	55,085	37,794
Digər öhdəliklər	198,097	136,657
10. Cəmi öhdəliklər	**11,882,438**	**12,357,256**
Kapital		
Səhm kapitalı	1,225,648	1,225,648
Əlavə ödənilmiş kapital	-	-
Məzənnə fərqi üzrə ehtiyat	(66,848)	(37,412)
Binalar üzrə yenidən qiymətləndirmə ehtiyatı	45,332	42,719
İnvestisiya qiymətli kağızları üzrə realizasiya edilməmiş gəlir	53,882	24,819
Bölüşdürülməmiş mənfəət və digər ehtiyatlar	788,877	564,589
Cəmi kapital	**2,046,891**	**1,820,363**

PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HAQQINDA HESABAT

(min AZN)

	31.12.2023	31.12.2022
Əməliyyat aktivlərində və öhdəliklərində dəyişikliklərdən əvvəl əməliyyat fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin hərəkəti	507,483	393,724
Mənfəət vergisindən əvvəl əməliyyat fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş xalis pul vəsaitlərinin hərəkəti	(2,853,748)	793,498
Əməliyyat fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş xalis pul vəsaitlərinin hərəkəti	(2,996,884)	708,427
İnvestisiya fəaliyyəti üzrə istifadə edilmiş xalis pul vəsaitlərinin hərəkəti	672,618	(1,771,000)
Maliyyələşdirmə fəaliyyəti üzrə istifadə edilmiş xalis pul vəsaitlərinin hərəkəti	(177,883)	(396,634)
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərində xalis (azalma)/artım	(2,558,412)	(1,462,343)
Dövrün əvvəlinə pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	**5,375,211**	**6,837,554**
Dövrün sonuna pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	**2,816,799**	**5,375,211**

KAPİTAL HƏRƏKƏTİ HESABATI

(min AZN)

	Səhm kapitalı	Məzənnə fərqi üzrə ehtiyat	Binalar və investisiya üzrə yenidən qiymətləndirmə ehtiyatı	İnvestisiya qiymətli kağızları üzrə realizasiya edilməmiş gəlir	Bölüşdürülməmiş mənfəət və digər ehtiyatlar	Cəmi kapital
1 yanvar 2022-ci il	**1,241,287**	**(36,175)**	**42,616**	**74,670**	**380,293**	**1,702,691**
İl üzrə cəmi ümumi gəlir	-	(1,237)	103	(49,851)	288,782	**237,797**
Səhmdarlara bəyan edilmiş dividendlər	-	-	-	-	(125,000)	**(125,000)**
Səhmlərin və müvafiq hesablanmış dividendlərin ləğvi	(15,639)	-	-	-	20,514	**4,875**
31 dekabr 2022-ci il	**1,225,648**	**(37,412)**	**42,719**	**24,819**	**564,589**	**1,820,363**
İl üzrə cəmi ümumi gəlir	-	(29,436)	2,613	29,063	380,888	**383,128**
Səhmdarlara bəyan edilmiş dividendlər	-	-	-	-	(156,600)	**(156,600)**
31 dekabr 2023-cü il	**1,225,648**	**(66,848)**	**45,332**	**53,882**	**788,877**	**2,046,891**

14.2. **Emitent bir ildən az müddətdə fəaliyyət göstərdiyi təqdirdə bu dövrü əhatə edən audit edilmiş maliyyə hesabatları:** “Azərbaycan Beynəlxalq Bankı” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti 30.12.1992-ci ildə təsis edilmişdir və həmin ildən fəaliyyət göstərir.

14.3. **Maliyyə hesabatları MHBS-ə uyğun hazırlanmadığı təqdirdə, belə maliyyə hesabatları milli uçot standartlarına uyğun olaraq hazırlanmalıdır və ən azı aşağıdakıları özündə əks etdirməlidir: :** Emitent maliyyə hesabatlarını MHBS-ə uyğun hazırlayır.

14.4. **Emitentin konsolidasiya olunmuş maliyyə hesabatı (olduqda):** Emitentin hesabatları konsolidasiya olunur. Sənəd bu Emissiya Prospektinin 14.1-ci bəndində əlavə edilmişdir.

14.5. **Emitent son audit edilmiş maliyyə hesabatlarının tarixindən etibarən rüblük və ya yarımillik maliyyə hesabatlarını dərc etdiyi təqdirdə onlar emissiya prospektinə daxil edilməlidir. Rüblük və ya yarımillik maliyyə hesabatları audit edildiyi təqdirdə hesabata audit rəyi əlavə edilməlidir. Rüblük və ya yarımillik maliyyə hesabatı audit edilmədikdə bu qeyd edilməlidir:** Emitentin rüblük (2024-cü il 3-ci rüb) maliyyə hesabatı bu Emissiya Prospektinə əlavə olunur. Rüblük hesabat audit olunmur. ABB ASC-nin bütün dövrlər üzrə rüblük və yarım illik hesabatları bu linkdə yerləşdirilmişdir: https://abb-bank.az/az/hesabatlar

Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat			
			min manatla
		30.09.2024	**30.09.2023**
1	**Aktivlər:**	13,436,626.28	11,434,796.09
1.1	Nağd pul vəsaitləri və ekvivalentləri, o cümlədən bloklaşdırılmış nağd vəsait	3,287,438.04	2,459,559.94
1.2	Ticarət və investisiya qiymətli kağızları	2,887,737.92	2,316,611.18
1.3	Banklar və digər maliyyə institutlarındakı depozitlər	937,982.78	1,942,988.45
1.4	Banklar və digər maliyyə institutlarına verilən kreditlər	21,977.19	20,602.97
1.5	Müştərilərə verilmiş kreditlər	6,087,833.67	4,488,984.74

1.5.1	a) istehlak kreditləri	1,751,737.00	1,277,571.84
1.5.2	b) biznes kreditləri	2,941,782.00	2,087,357.09
1.5.3	c) daşınmaz əmlak kreditləri	1,394,314.67	1,124,055.81
1.5.4	d) digər kreditlər	0.00	0.00
1.5.5	(Mümkün zərərlər üçün yaradılan məqsədli ehtiyat)	-466,864.83	-359,144.73
1.5.6	Müştərilərə verilmiş kreditlər (xalis)	5,620,968.84	4,129,840.01
1.6	Əmlak və avadanlıqlar	199,017.17	183,062.86
1.7	Qeyri-maddi aktivlər	12,431.74	12,932.67
1.8	Təxirə salınmış vergi aktivləri	0.00	0.00
1.9	Balansdankənar aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyat	-336.12	-43,380.54
1.10	Digər aktivlər	469,408.72	412,578.55
2	**Öhdəliklər:**	11,549,831.14	9,724,136.79
2.1	Depozitlər	9,665,241.85	8,262,161.75
2.1.1	a) fiziki şəxslərin depozitləri	2,385,246.80	2,059,077.31
2.1.2	b) hüquqi şəxslərin depozitləri	7,279,995.05	6,203,084.44
2.2	Mərkəzi bank və dövlət fondları qarşısında öhdəliklər	0.00	-
2.3	Kredit təşkilatları və digər maliyyə institutları qarşısında öhdəliklər	1,471,257.05	363,547.33
2.4	Borc qiymətli kağızları	0.00	500,484.80
2.5	Cari vergi öhdəlikləri	20,343.98	32,098.31
2.6	Təxirə salınmış vergi öhdəliyi	19,735.85	15,826.05
2.7	Subordinasiya borc öhdəlikləri	0.00	-
2.8	Digər öhdəliklər	373,252.41	550,018.56
3	**Kapital:**	1,886,795.14	1,710,659.30
3.1	Səhmdar kapitalı	1,225,647.82	1,225,647.82
3.2	Səhmin qiymətinin dəyişməsindən gəlir (zərər)	0.00	0.00
3.3	Bölüşdürülməmiş mənfəət	426,938.47	305,449.22
3.4	Ümumi ehtiyatlar:	234,208.85	179,562.25
3.4.1	a) kreditlər, lizinqlər və digər tələblər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün adi ehtiyatlar	97,180.66	83,578.31
3.4.2	b) əsas vəsaitlərin qiymətləndirilməsindən adi ehtiyatlar	34,768.84	32,355.19
3.4.3	c) digər ümumi ehtiyatlar	102,259.35	63,628.75
4	**Cəmi öhdəliklər və kapital**	13,436,626.28	11,434,796.09

Məfəət və zərər haqqında hesabat			
		min manatla	
		30.09.2024	**30.09.2023**

1	**Faiz gəlirləri:**	668,070.42	575,592.34
1.1	Müştərilərə verilmiş kreditlər	480,209.35	334,416.95
1.2	Banklar və digər maliyyə institutlarına verilən kreditlər üzrə faiz gəlirləri	2,030.70	1,211.96
1.3	Banklar və digər maliyyə institutlarındakı depozitlər üzrə faiz gəlirləri	73,192.48	85,319.48
1.4	Ticarət və investisiya qiymətli kağızları üzrə faiz gəlirləri	103,443.74	91,887.21
1.5	Digər faiz gəlirləri	9,194.15	62,756.74
	Faiz borcları üzrə yaradılmış məqsədli ehtiyatlar	4,283.47	-
2	**Faiz xərcləri:**	165,627.91	95,957.76
2.1	Depozitlər üzrə faizlər	144,887.13	71,711.13
2.2	Mərkəzi bank və dövlət fondları qarşısında öhdəliklər üzrə faiz xərcləri	0.00	9,818.41
2.3	Cəlb edilmiş kreditlərə görə ödənilən faizlər	0.00	3.66
2.4	Pul bazarı alətlərinə ödənilən faizlər	0.00	-
2.5	Qiymətli kağızlar üzrə faizlər	20,740.78	14,424.56
2.6	Digər faiz xərcləri	0.00	-
3	**Xalis faiz gəliri(zərəri)**	498,159.04	479,634.58
4	**Qeyri-faiz gəlirləri:**	228,185.10	164,501.60
4.1	Alınan haqq və kommisiya gəliri	163,976.48	99,313.90
4.2	Xarici valyutadan gəlir/zərər (məzənnə dəyişməsi daxil olmaqla	43,011.31	49,441.36
4.3	Qiymətli kağızların satışından və yenidən qiymətləndirilməsindən gəlir/zərər	657.57	(2,505.02)
4.4	Digər gəlirlər	20,539.74	18,251.36
5	**Qeyri-faiz xərcləri:**	352,646.66	255289.48
5.1	Əmək haqqı və digər kompensiya növləri üzrə xərclər	128,634.29	105,775.40
5.2	Ümumi və inzibati xərclər	22,427.22	17,951.52
5.3	Amortizasiya xərcləri	21,087.88	21,857.02
5.4	Digər xərclər	180,497.27	109,705.54
6	**(Mümkün zərərlər üçün yaradılan məqsədli ehtiyatlar)**	84,357.89	53,100.29
7	**Mənfəət vergisindən əvvəlki mənfəət(zərər)**	289,339.59	335,746.41
8	**Mənfəət vergisi**	54,254.72	84,880.81
9	**Dövr üzrə xalis mənfəət**	235,084.87	250,865.60

Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat			
			min manatla
		30.09.2024	**30.09.2023**
1	**Əməliyyat fəaliyyəti ilə əlaqədar pul vəsaitlərinin hərəkəti**		
1.1	Alınmış faizlər	241,272.67	195,073.06
1.2	Ödənilmiş faizlər	-60,768.66	-38,150.67

1.3	Alınmış haqq və kommisiyalar	63,945.25	56,599.82
1.4	Ödənilmiş haqq və kommisiyalar	-44,273.81	-34,562.07
1.5	Xarici valyuta əməliyyatlarından xalis gəlir	17,832.57	18,693.59
1.6	Xarici valyutada törəmə maliyyə alətlərindən realizasiya olunmuş xalis gəlir	-	0.00
1.7	Ödənilmiş əmək haqqı və digər kompensasiyalar	-56,290.53	-46,387.01
1.8	Ödənilmiş ümumi və inzibati xərclər	-32,732.65	-19,680.48
1.9	Ümidsiz borclardan daxilolmalar	-2,693.98	-78.61
1.1	Alınmış digər əməliyyat gəlirləri	1,711.57	411.79
1.11	Ödənilmiş digər əməliyyat xərcləri	-	0.00
2	**Əməliyyat aktivlərində və öhdəliklərində dəyişikliklərdən əvvəl bank fəaliyyəti üzrə pul vəsaitlərinin hərəkəti**	128,002.43	131,919.43
2.1	Əməliyyat aktivlərindən xalis artım/azalma	-163,751.91	200,173.81
2.1.1	Banklara verilmiş kreditlərdə və depozitlərdə xalis artım (azalma)	-42,754.38	523,239.70
2.1.2	Müştərilərə verilmiş kreditlərdə xalis artım (azalma)	-279,994.30	-301,047.93
2.1.3	Digər aktivlərdə xalis artım (azalma)	158,996.77	-22,017.96
2.2	Əməliyyat öhdəliklərindən xalis artım/azalma	-	-532,428.41
2.2.1	Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından cəlb olunan depozitlər üzrə xalis artım (azalma)	149,442.73	-135,744.32
2.2.2	Mərkəzi Bank üzrə öhdəliklırdə xalis artım (azalma)	-38,932.51	0.00
2.2.3	Müştərilərin depozitləri və cari hesablarında xalis artım (azalma)	-	-257,280.67
2.2.4	Digər öhdəliklərdəxalis artım (azalma)	367,921.92	-139,403.41
3	**Mənfəət vergisindən əvvəl bank fəaliyyəti üzrə pul vəsaitlərinin hərəkəti**	-179,546.68	-200,335.17
3.1	Ödənilmiş mənfəət vergisi	113,693.24	-43,489.00

4	**Əməliyyat fəaliyyəti ilə əlaqədar generasiya/istifadə edilən xalis pul vəsaitləri**	-32,274.00	-243,824.17
5	**İnvestisiya fəaliyyəti ilə əlaqədar pul vəsaitlərinin hərəkəti**		
5.1	Əmlak və avadanlıqların alınması və avans ödənişləri	-12,331.77	-6,608.47
5.2	Əmlak və avadanlıqların satılmasından daxilolmalar	-	0.00
5.3	Qeyri-maddi aktivlərin alınması	-280.17	67.24
5.4	Qeyri-maddi aktivlərin satılmasından daxilolmalar	-	0.00
5.5	Alınmış dividendlər	-	0.00
5.6	Satış üçün nəzərdə tutulan investisiya qiymətli kağızlarının satılması və geri alınması	69,065.25	-30,047.08
5.7	Digər	1,976.86	-1,623.49
6	**İnvestisiya fəaliyyəti ilə əlaqədar generasiya/istifadə olunan pul vəsaitlərinin hərəkəti**	58,430.17	-38,211.81
7	**Maliyyələşdirmə fəaliyyəti ilə əlaqədar pul vəsaitlərinin hərəkəti**		
7.1	Digər borc öhdəliklərinin əldə olunması	2,166.09	10,220.31
7.2	Digər borc öhdəliklərinin ödənilməsi	-	0.00
7.3	Subordinasiya borclarının əldə olunması	-	0.00
7.4	Subordinasiya borclarının ödənilməsi	-	0.00
7.5	Səhmdar kapitalının buraxılmasından daxilolmalar	-	0.00
7.6	Digər maliyyə öhdəliklərinin cəlb edilməsi (ödənilməsi)	-51,484.99	227,500.02
8	**Maliyyələşdirmə fəaliyyəti ilə əlaqədar yaradılan/istifadə olunan pul vəsaitləri**	-49,318.90	237,720.33
9	**Dövrün əvvəlinə pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri**	3,197,206.57	2,504,086.22
10	**Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərində xalis artma/(azalma)**	90,530.51	-44,315.65
11	**Məzənnə dəyişikliyinin pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərinə təsiri**	-275.15	-187.38

12	**Dövrün sonuna pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri**	3,287,461.98	2,459,583.19

Kapital strukturunda dəyişikliklər haqqında hesabat 30.09.2024		
		min manatla
1	**1. I dərəcəli kapital (Əsas kapital) (Məcmu kapitalın 50 faizdən az olmamalıdır)**	1,417,501.42
1.1	adi səhmlər (tam ödənilmiş paylar)	1,225,647.82
1.2	qeyri-kumulyativ müddətsiz imtiyazlı səhmlər	0.00
1.3	səhmlərin emissiyasından əmələ gələn əlavə vəsait	0.00
1.4	bölüşdürülməmiş xalis mənfəət (zərər), cəmi	191,853.60
1.4.1	əvvəlki illərin mənfəəti (zərəri)	191,853.60
1.4.2	(çıx) cari ilin zərəri	0.00
1.4.3	kapital ehtiyatları (fondları)	0.00
1.5	digər	0.00
2	**I dərəcəli kapitaldan tutulmalar**	**12,431.74**
3	**Tutulmalardan sonra I dərəcəli kapitalı (1 - 2)**	**1,405,069.68**
4	**II dərəcəli kapital**	**329,755.62**
5	**Məcmu kapital (3+4)**	**1,734,825.30**
6	**Məcmu kapitaldan tutulmalar :**	**106,863.73**
7	**Tutulmalardan sonra məcmu kapital (5-6)**	**1,627,961.57**
8	**Risk dərəcəsi üzrə ölçülmuş yekun aktivlər**	**8,413,245,19**
faizlə		
9	**I dərəcəli kapitalın adekvatlıq əmsalı (3:8) x 100**	**16.70**
10	**Məcmu kapitalın adekvatlıq əmsalı (7:8) x 100**	**19.35**

14.6. Emissiya prospekti audit olunmuş son maliyyə hesabatından doqquz ay sonra hazırlanarsa bu zaman ən azı yarımillik aralıq audit edilmiş və ya audit edilməmiş maliyyə hesabatı prospektə əlavə edilməlidir. Aralıq maliyyə hesabatı əvvəlki maliyyə ilində eyni dövr üzrə müqayisəli hesabatla birgə tərtib edilməlidir: Emitentin rüblük (2024-cü il 3-ci rüb) maliyyə hesabatı bu Emissiya Prospektinə əlavə olunur (14.5-ci bənd). Rüblük hesabat audit olunmur. ABB ASC-nin bütün dövrlər üzrə rüblük və yarım illik hesabatları aşağıdakı linkdə yerləşdirilmişdir: https://abb-bank.az/az/hesabatlar.

14.7. 7 il ərzində hüquqi proseslər barədə məlumat (həllini gözləyən proseslər də daxil olmaqla): Son 7 il ərzində bitmiş məhkəmə proseslərinin sayı - 41289, cari günə davam edən məhkəmə proseslərinin sayı – 3625.

14.8. Maliyyə hesabatlarının dərc edilməsindən sonra emitentin maliyyə vəziyyətində baş verən dəyişikliklər barədə məlumat. Maliyyə hesabatlarının dərc edilməsindən sonra emitentin maliyyə vəziyyətində mühüm dəyişiklik baş verməyib.

15. Müqavilələr

15.1. 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.

İSTİQRAZLAR BARƏDƏ MƏLUMAT

16. Əsas məlumat

16.1. Emissiyada iştirak edən şəxslərin maraqları, o cümlədən maraqların toqquşması, barədə ətraflı məlumat: Emissiyada aşağıdakı şəxslər iştirak edir və onlar arasında maraqlar toqquşması mövcud deyil.

16.1.1. "Bakı Fond Birjası" QSC "Bakı Fond Birjası" Qapalı Səhmdar Cəmiyyəti (BFB). Emissiya prosesində iştirak edən BFB yeni emissiya ediləcək istiqrazların listinqə daxil edilməsi, listinqdə saxlanılması, ilkin yerləşdirilməsi, həmçinin təkrar bazarlarda alqı-satqısı üçün mütəşəkkil ticarəti təşkil edir. İstiqrazların emissiyası prosesində "Bakı Fond Birjası" QSC istiqrazların listinqə daxil edilməsi və listinqdə saxlanması, İstiqrazların təkrar bazar əməliyyatlarının aparılması üçün müvafiq ticarət sisteminin təmin edilməsini həyata keçirir.

Bakı Fond Birjasının "Azərbaycan Beynəlxalq Bankı" ASC-nin və digər emitentlərin emissiya etdiyi qiymətli kağızların onun ticarət platformasında ticarətə buraxılmasında marağı kommersiya xarakterlidir. BFB qiymətli kağızların yerləşdirilməsi və tədavülündən, habelə qiymətli kağızların listinqindən öz tarif cədvəlinə uyğun olaraq xidmət haqqı tutur.

16.1.2. Azərbaycan Respublikasının Milli Depozit Mərkəzi. Azərbaycan Respublikasının Milli Depozit Mərkəzi qeyri-kommersiya hüquqi şəxs formasında təsis edilmiş Azərbaycan Respublikası ərazisində depozitar sistemini idarə edən mərkəzi depozitardır. İstiqrazların emissiyası prosesində Milli Depozit Mərkəzinin vəzifələri aşağıdakı kimidir:

- İstiqrazların saxlanması və uçotunun aparılması;
- İstiqraz mülkiyyətçilərinin reyestrinin aparılması;
- Emitentin ödəniş agenti qismində istiqraz üzrə istiqraz mülkiyyətçilərinə ödənişlərin (faiz ödənişlərinin və tədavül müddətinin sonunda istiqrazın nominal dəyərinin) həyata keçirilməsi xidmətinin göstərilməsi

Bu xidmətlərin göstərilməsinə görə MDM öz tarif cədvəlinə uyğun olaraq xidmət haqqı tutur.

16.1.3. "ABB-İnvest İnvestisiya Şirkəti" QSC (anderrayter). "ABB-İnvest İnvestisiya Şirkəti" QSC 18.09.2020-ci il tarixində Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı tərəfindən verilmiş İŞ-05 saylı müddətsiz lisenziya əsasında qiymətli kağızlar bazarında əsas və yardımçı investisiya xidmətlərini göstərən peşəkar investisiya şirkətidir. "ABB" ASC tərəfindən buraxılacaq istiqrazların anderraytinqi və yerləşdirilməsi "ABB-İnvest İnvestisiya Şirkəti" QSC tərəfindən həyata keçiriləcəkdir və bu xidmətlərin göstərilməsinə görə emitentdən xidmət haqqı tutacaqdır. "Azərbaycan Beynəlxalq Bankı"ASC-nin istiqrazlarının anderraytinqi və yerləşdirilməsi prosesində "ABB-İnvest İnvestisiya Şirkəti" QSC-nin marağı kommersiya xarakterlidir.

16.2. İstiqraz təklifinin səbəbləri və istiqrazların yerləşdirilməsindən əldə edilən vəsaitlərin istifadə edilməsi barədə ətraflı məlumat:

Bu istiqrazların buraxılışı mütəşəkkil kapital bazarından sərbəst vəsaitlərin cəlb edilməsi ilə bankın aktivlərinin və pul vəsaitlərinin resurs bazasının diversifikasiyasının artırılması, uzunmüddətli maliyyələşmənin təmin olunması eləcə də Azərbaycan Respublikasının qiymətli kağızlar bazarının inkişafına töhfə vermək məqsədi ilə həyata keçiriləcəkdir. Emissiyadan əldə olunan vəsait bankın strateji hədəflərinin reallaşdırılması, bazar nüfuzunun və bazar payının artırılması, eləcə də xarici mühitdə yaranacaq hər cür dəyişikliyə cəld və effektiv uyğunlaşmanın təmini üçün lazımi resursların və mexanizimlərin təkmilləşdirilməsinə investisiya olacaq. Əlavə olaraq, ölkə daxilində sərfəli və keyfiyyətli bankçılıq xidmətləri təklif etməklə regionlarda real iqtisadiyyatın maliyyələşdirilməsi, bölgələrdə iqtisadi rifahın və məşğulluğun artırılmasına müsbət təsir göstərəcəkdir.

16.3. Əldə olunan vəsaitlərin nəzərdə tutulan layihələri maliyyələşdirmək üçün kifayət etmədiyi təqdirdə tələb olunan əlavə pul vəsaitlərinin məbləği və mənbələri: Bankda likvidlik problemi gözlənilmir, bütün tələb olunan likvidlik göstəriciləri normativlərə uyğundur.

16.4. Əldə olunan vəsaitlərin digər müəssisələrinin alışını maliyyələşdirmək, borcları qaytarmaq və ya restrukturizasiya etmək və ya emitentin əsas fəaliyyətinə aidiyyatı olmayan aktivləri əldə etmək üçün istifadə olunması nəzərdə tutulduqda bu barədə ətraflı məlumat: Əldə olunacaq vəsait bu bənddə göstərilən istiqamətlər üzrə istifadə olunmayacaqdır.

17. İstiqrazlar barədə məlumat

17.1. Qiymətli kağızların emissiyasını tənzimləyən qanunvericilik: Azərbaycan Respublikasının Mülki Məcəlləsi, “Qiymətli kağızlar bazarı haqqında” Azərbaycan Respublikasının Qanunu, ləğv olunmuş Azərbaycan Respublikasının Qiymətli Kağızlar üzrə Dövlət Komitəsinin 27 yanvar 2016 -cı il tarixli 05 saylı qərarı ilə təsdiq edilmiş “Emissiya prospektinə və informasiya memorandumuna dair tələblər haqqında Qaydalar” və 27 yanvar 2016-cı il tarixli 04 saylı qərarı ilə təsdiq edilmiş “İnvestisiya qiymətli kağızlarına abunə yazılışı və yerləşdirilməsi haqqında Qaydalar” və digər hüquqi aktlar.

17.2. İstiqrazların növü və forması: adlı, faizli, sənədsiz, təminatsız istiqrazlar

17.3. Təklif edilən qiymətli kağızların sayı və nominal dəyəri (yeni buraxılan və mövcud olan istiqrazlar barədə məlumat ayrı-ayrılıqda göstərilməklə): Hər birinin nominal dəyəri 100 (bir yüz) manat olan 1 000 000 (bir milyon) ədəd.

Emitentin mövcud istiqrazları yoxdur

17.4. İstiqrazların valyutası: Azərbaycan manatı (AZN)

17.5. İstiqrazların saxlanması və onlara hüquqların uçotunu aparan Mərkəzi depozitarın olduğu yer: Azərbaycan Respublikasının Milli Depozit Mərkəzi “Qiymətli kağızlar bazarı haqqında” Qanunun 16.1-ci maddəsinə əsasən, təsis olunan qeyri-kommersiya hüquqi şəxs olub, Azərbaycan Respublikasının ərazisində depozitar sistemin işini təşkil edən və əlaqələndirən Mərkəzi Depozitardır.

Hüquqi ünvanı: AZ1000, Bakı şəh., Bül-Bül pr., 27

Faktiki ünvanı: Bakı ş., Yasamal rayonu, Həsən bəy Zərdabi küçəsi 2A (Şokolad Tower)

17.6. Təklif olunan istiqrazların reytinqi (olduqda) və bu reytinqə təsir edən amillər barədə məlumat: Mövcud deyil.

17.7. İstiqrazlarla təsbit olunan hüquqlar, onların həyata keçirilmə qaydası və onlara dair məhdudiyyətlər:

İstiqraz mülkiyyətçiləri aşağıdakı hüquqlara malikdirlər:

- Emitentin ləğvi, yaxud Emitentin kreditorları qarşısında olan öhdəliklərinin icrasına dair təhlükəyə səbəb olan onun yenidən təşkili barədə qərar qəbul

edildikdə, habelə Emitent müflis elan edildikdə istiqrazların nominal dəyərinin və həmin anadək hesablanmış, lakin ödənilməmiş faizlərin vaxtından əvvəl ödənilməsini Emitentdən tələb etmək;

- Özünə məxsus istiqrazların vəziyyəti barədə məlumat almaq üçün Milli Depozit Mərkəzinə müraciət etmək;
- İstiqrazların tədavül müddəti bitdikdə istiqrazların nominal dəyərini Emitentdən almaq;
- İstiqrazların tədavül müddəti ərzində istiqrazların nominal dəyərindən illik 11 (on bir) faiz həcmində almaq;
- İstiqrazla təsdiqlənmiş hüquqları alqı-satqı bağlamaq yolu ilə ötürmək;
- Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyində nəzərdə tutulmuş digər hüquqlar.

İstiqraz mülkiyyətçiləri öz hüquqlarını bilavasitə özləri və ya qanunvericiliklə nəzərdə tutulmuş qaydada səlahiyyətli nümayəndələri vasitəsi ilə həyata keçirə bilərlər.

Hər hansı məhdudiyyətlər nəzərdə tutulmamışdır.

17.8. **İstiqrazların və faizlərin ödənilməsi tarixi və müddəti:** İstiqrazlar üzrə illik faiz dərəcəsi 11 (on bir) faiz təşkil edir. İstiqrazlar üzrə ödənilməli olan faizlər istiqrazların tədavül müddətində (buraxılışda olan ilk istiqrazın yerləşdirildiyi tarixdən etibarən 24 (iyirmi dörd) ay müddətində ildə günlərin sayı 360 (üç yüz altmış) və bir ayda günlərin sayı 30 (otuz) gün olaraq götürülməklə hər 3 (üç) təqvim ayından bir ödənilir. Ödəniş tarixi qeyri-iş gününə təsadüf etdikdə, faiz ödənişi növbəti ilk iş günü ödənilir. Ödənişlər bank hesabları vasitəsilə nağdsız qaydada həyata keçirilir. İstiqrazların nominal dəyəri sonuncu faiz ödənişi ilə birlikdə ödəniləcəkdir.

17.9. **Faiz və əsas borcun ödənilməsi ilə bağlı iddia müddəti:** Faiz və əsas borcun ödənilməsi ilə bağlı iddia müddəti Azərbaycan Respublikasının Mülki Məcəlləsinin 372 - 384-cü maddələri ilə tənzimlənir.

17.10. **Faiz dərəcəsi müəyyən olunmadığı halda istiqrazın faiz dərəcəsinin hesablanması üsulu:** Faiz dərəcəsi müəyyən olunmuşdur.

17.11. 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 aktivi nəzərdə tutulmayıb. Bazarda baş verən hadisələr istiqrazlar üzrə hesablaşmalara mənfi təsir göstərməyəcək.

17.12. Ödənişlər üzrə hesablaşma agentinin adı: İstiqrazlar üzrə faiz (kupon) ödənişləri və nominal dəyər üzrə əsas ödəniş Azərbaycan Respublikasının Milli Depozit Mərkəzi vasitəsilə həyata keçiriləcək. İstiqrazların yerləşdirilməsi zamanı pul vəsaitlərinin toplanması "ABB-İnvest İnvestisiya Şirkəti" QSC-nin hesablaşma agenti olan "Azərbaycan Beynəlxalq Bankı" ASC vasitəsilə yerinə yetiriləcək.

17.13. Təmin edilmiş istiqrazlar təklif olunduqda təminatın dəyərinin istiqrazların və onlar üzrə faizlərin ödənişinə təsiri barədə aydın və ətraflı məlumat: İstiqrazlar təmin edilməmiş formada buraxılacaq.

17.14. İstiqrazların geri satın alınmasının şərtləri: İstiqrazların Emitent tərəfindən geri satın alınması nəzərdə tutulmamışdır.

17.15. Gəlirlilik dərəcəsi və onun hesablanması qaydası:

İstiqrazların bir kupon periodu üzrə faiz gəlirinin məbləği aşağıda göstərilən düsturla müəyyən edilir:

$$\boldsymbol{TF = \frac{\left(\frac{N*D*G}{360}\right)}{100}}$$

TF – Bir istiqraz üzrə toplanmış faizlər (bir kupon periodu üzrə);

N – Bir istiqrazın nominal dəyəri: 100 (bir yüz) manat;

D – İstiqrazların illik gəlirlik dərəcəsi: 11 (on bir) faiz;

G – İstiqrazlar üzrə son faiz ödənişindən sonra keçən günlərin sayı (bir ayda günlərin sayı 30 kimi əsas götürülür)

17.16. İnvestorları təmsil edən təşkilat barədə (olduqda) məlumat: Mövcud deyil

17.17. İstiqrazların emissiyası haqqında qərarın qəbul edilməsi tarixi, nömrəsi və qərarı qəbul etmiş emitentin idarəetmə orqanının adı: İstiqrazların emissiyası haqqında "Azərbaycan Beynəlxalq Bankı" Açıq Səhmdar

Cəmiyyətinin İdarə Heyəti tərəfindən 46№-li protokol, 13№-li qərar 15.11.2024-ci il tarixində qəbul olunmuşdur.

17.18. İstiqrazların əldə edilməsi üçün məhdudiyyətlər (olduqda): İstiqrazların əldə edilməsi üçün Emitent tərəfindən hər hansı məhdudiyyətlər nəzərdə tutulmamışdır. İstiqrazlar kütləvi təklif üsulu ilə yerləşdirildikdə qanunvericiliyə uyğun olaraq istiqrazlar maraqlı şəxslər tərəfindən əldə ediləcək.

17.19. İstiqraz üzrə gəlirlərdən mənbədə verginin tutulması barədə məlumat. İstiqraz üzrə gəlirlərdən mənbədən verginin tutulması barədə emitentin öhdəliyi: AR Vergi Məcəlləsinin 123.1-ci maddəsinə əsasən rezident fiziki şəxsə, qeyri-rezident fiziki şəxsin Azərbaycan Respublikasındakı daimi nümayəndəliyinə (maliyyə lizinqini həyata keçirən fiziki şəxslər istisna olmaqla) və Azərbaycan Respublikasında daimi nümayəndəliyi olmayan qeyri-rezidentə rezident tərəfindən və ya qeyri-rezidentin daimi nümayəndəliyi tərəfindən, yaxud bu cür nümayəndəliyin adından ödənilən faizlərdən, o cümlədən maliyyə lizinqi əməliyyatları üzrə ödənilən ssuda faizlərindən, gəlir AR Vergi Məcəlləsinin 13.2.16-cı maddəsinə uyğun olaraq Azərbaycan mənbəyindən əldə edilmişdirsə, AR Vergi Məcəlləsinin 102.1.22-2-ci maddələrində nəzərdə tutulmuş güzəşt nəzərə alınmaqla ödəniş mənbəyində 10 faiz dərəcə ilə vergi tutulur.

AR Vergi Məcəlləsinin 102.1.22-2-ci maddəsinə əsasən fiziki şəxslərin 2023-cü il fevralın 1-dən etibarən 5 (beş) il müddətində Azərbaycan Respublikasının ərazisində, habelə ölkə hüdudlarından kənarda rezident hüquqi şəxslər tərəfindən kütləvi təklif edilmiş və tənzimlənən bazarda ticarətə buraxılmış səhmlər və istiqrazlar üzrə ödənilən dividend, diskont (istiqrazların nominalından aşağı yerləşdirilməsi nəticəsində yaranmış fərq) və faiz gəlirləri gəlir vergisindən azad olunmuşdur.

İstiqraz üzrə gəlirlərdən mənbədə digər vergilərin tutulması AR Vergi Məcəlləsinə uyğun tənzimlənir. İstiqrazların dövriyyədə olduğu müddətdə vergi qanunvericiliyi aidiyyəti vergilərlə bağlı dəyişiklər olarsa, ona uyğun vergilər tətbiq ediləcək.

Milli Depozit Mərkəzi faiz (kupon) ödənişi günündən bir iş gün əvvələ düşən iş gününün sonunda saat 18.00-da istiqraz sahiblərinin reyestrini formalaşdıracaqdır. Növbəti iş günü (ödəniş günü) həmin reyestrdə adları qeyd

olunan investorlara sahib olduqları istiqrazların sayına görə müvafiq faiz (kupon) ödənişinin məbləği hesablanacaqdır. Bu faiz ödənişinin məbləğindən ödəmə mənbəyindən tutulan verginin məbləği çıxıldıqdan sonra xalis faiz ödənişinin məbləği investorların bank hesabına köçürüləcəkdir.

18. Təklifin şərtləri

18.1. Təklifin və yerləşdirmənin başlanma və başa çatma tarixləri: İstiqrazların yerləşdirilməsi kütləvi təklif üsulu ilə "Bakı Fond Birjası" QSC-nin ticarət platforması üzərindən həyata keçiriləcəkdir**.** Emissiya Prospekti Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı tərəfindən dövlət qeydiyyatına alındıqdan sonra yerləşdirmənin başlanmasına ən azı 2 (iki) iş günü qalmış hərracın baş tutacağı tarix "Bakı Fond Birjası" QSC-nin (https://www.bfb.az/az) və anderrayterin saytında (https://www.abbinvest.az) investorlara açıqlanacaqdır. Başa çatma tarixi qanunvericilikdə nəzərdə tutulmuş müddətdə başa çatdırılacaqdır.

18.2. Təklifin qüvvədə olduğu müddət ərzində prospektdə düzəlişlərin edilə biləcəyi müddət və düzəlişlərin edilməsi qaydası: Emissiya prospektində dəyişikliklərin dövlət qeydiyyatına alınması üçün ərizə müvafiq qərarın qəbul edildiyi gündən 5 (beş) iş günü ərzində qanunvericilikdə müəyyən edilmiş orqana (quruma) təqdim edilir. Emissiya prospektində dəyişikliklər müvafiq ərizənin daxil olduğu gündən 10 (on) iş günü ərzində dövlət qeydiyyatına alınır. Qeyd olunan dəyişikliklər dövlət qeydiyyatına alındığı tarixdən 5 (beş) iş günü ərzində vahid məlumat resursunda ("Qiymətli kağızlar bazarı haqqında" Azərbaycan Respublikasının Qanununda nəzərdə tutulmuş məlumatların dərc edildiyi ictimaiyyət üçün açıq olan və bu qanunla müəyyən edilmiş orqan (qurum) tərəfindən yaradılan avtomatlaşdırılmış sistem) fond birjasının və Emitentin internet səhifəsində açıqlanır, açıqlandığı tarixdən 15 (on beş) iş günü bitdikdən sonra qüvvəyə minir.

18.3. Təklifin dayandırılması və ya təxirə salınması hallarının izahı: "Qiymətli kağızlar bazarı haqqında" Azərbaycan Respublikasının Qanununun 9-cu maddəsində nəzərdə tutulmuş hallarda təklif dayandırıla bilər. Bu barədə

məlumat Emitent tərəfindən vahid məlumat resursunda ("Qiymətli kağızlar bazarı haqqında" Azərbaycan Respublikasının qanununda nəzərdə tutulmuş məlumatların dərc edildiyi, ictimaiyyət üçün açıq olan və bu qanunla müəyyən edilmiş orqan (qurum) tərəfindən yaradılan avtomatlaşdırılmış sistem) fond birjasının və Emitentin internet səhifəsində açıqlanır.

18.4. İstiqrazlara abunə yazılışı keçirildikdə aşağıdakı məlumat: İstiqrazların yerləşdirilməsi prosesində abunə yazılışı nəzərdə tutulmamışdır.

18.5. İstiqrazlar hərrac vasitəsilə yerləşdirildikdə, hərracın keçirilməsi qaydası:

İstiqrazların rəqabətli hərrac üsulu ilə yerləşdirilməsi aşağıdakı qaydada həyata keçiriləcəkdir:

- Rəqabətli hərrac üsullu ticarət zamanı əqdlər hərracın sonunda, toplanmış alış və ya satış sifarişlərinə qarşı qiymətli kağızları hərraca çıxaran ticarət iştirakçısı (anderrayter) tərəfindən əks sifarişin daxil edilməsi yolu ilə bağlanır;
- Rəqabətli hərrac iki mərhələdə təşkil olunur: sifarişlərin qəbul edilməsi və əqdlərin bağlanması;
- Sifarişlərin qəbul edilməsi mərhələsində ticarət iştirakçıları (anderrayter və Bakı Fond Birjasının digər ticarət üzvləri olan investisiya şirkətləri) rəqabətli sifarişlər təqdim edirlər. Bu mərhələdə ticarət iştirakçıları hərraca çıxarılmış qiymətli kağızlar üzrə təqdim etdikləri sifarişlərin şərtlərini dəyişdirə və ya bu sifarişləri ləğv edə bilər. Sifarişlərin təqdim edilmə müddəti bitdikdən sonra sifarişlərin təqdim edilməsinə, dəyişdirilməsinə və ləğv edilməsinə yol verilmir;
- Əqdlərin bağlanması mərhələsində qiymətli kağızları hərraca çıxaran ticarət iştirakçısı (anderrayter) təqdim edilmiş sifarişlərin icra ediləcəyi minimal qiyməti (kəsmə qiymət) müəyyən edərək əks sifarişi ticarət sisteminə daxil edir;
- Rəqabətli sifarişdə qeyd olunan qiymət kəsmə qiymətdən aşağı olmadıqda bu sifarişlər təmin edilir;
- Sifarişlərin qəbulu mərhələsində təqdim edilmiş sifarişlər (sifarişlər kitabı) yalnız qiymətli kağızları hərraca çıxaran ticarət iştirakçısına (anderraytерə) açıqlanır. Digər hərrac iştirakçıları yalnız özlərinin təqdim etdikləri sifarişləri görə bilirlər.

- Hərrac zamanı qeyri-rəqabətli sifarişlər nəzərdə tutulmamışdır
- Hərrac zamanı istiqrazların nominal dəyərindən aşağı qiymətə verilmiş sifarişlər təmin edilməyəcəkdir.

18.6. İstiqrazların dəyərinin ödənilməsi və investorların istiqrazlarla təchizatı şərtləri və qaydası: İstiqrazların dəyərinin ödənilməsi qaydası “Qiymətli kağılar bazarı haqqında Azərbaycan Respublikasının Qanunu” və “İnvestisiya qiymətli kağızlarına abunə yazılışı və yerləşdirilməsi haqqında Qaydalar” ilə tənzimlənir. Yerləşdirmə müddəti ərzində investorlar qiymətli kağızların dəyərini emitent tərəfindən “ABB” ASC-də Emitentin adına açılmış müvəqqəti cari hesabına köçürməlidirlər. İnvestorlar tərəfindən ödənilmiş pul vəsaitləri qeyd edilən müvəqqəti cari hesabda saxlanılır və kütləvi yerləşdirilən istiqrazlar üzrə həmin vəsaitlərin istifadəsinə "Qiymətli kağızlar bazarı haqqında" Qanunun 8.1-ci maddəsinə uyğun olaraq yerləşdirmə başa çatdıqdan dərhal sonra yol verilir. Mərkəzi depozitar investisiya qiymətli kağızlarının dəyərinin investorlar tərəfindən ödənilməsi haqqında məlumatları aldıqdan sonra qiymətli kağızları investorların depo hesablarına köçürülməsi əməliyyatını həyata keçirir.

18.7. Potensial investorların müxtəlif kateqoriyaları barədə məlumat: emissiya ediləcək istiqrazlar həm fiziki, həm də hüquqi şəxslər tərəfindən əldə edilə bilər.

18.8. İstiqrazların satışının başlanması barədə investorlara bildirişlərin göndərilməsi qaydası və satışın xəbərdarlıq edilməzdən öncə başlamasının mümkün olub-olmamasıbarədə məlumat: İstiqraz buraxılışı üzrə yerləşdirmənin başlanma və başa çatma tarixləri istiqrazlar dövlət qeydiyyatına alındıqdan sonra yerləşdirmənin başlanmasına ən azı 2 (iki) iş günü qalmış “Bakı Fond Birjası” QSC-nin (www.bfb.az) və Anderrayterin internet səhifəsində (https://abbinvest.az) ictimaiyyətə açıqlanacaqdır.

18.9. İstiqrazların təklif qiyməti. Qiymət məlum olmadığı təqdirdə istiqrazların qiymətinin müəyyənləşdirilməsi metodunu göstərməklə bu prosesdə iştirak edən və məsuliyyət daşıyan şəxslər barədə məlumat: İstiqrazlar 100 (bir yüz) manat qiymətinə təklif olunur.

18.10. İstiqraz alıcısının ödəməli olduğu vergi və xərclərin məbləği:

Azərbaycan Respublikasının Vergi Məcəlləsinin (bundan sonra – AR Vergi Məcəlləsi) 123.1-ci maddəsinə əsasən rezident fiziki şəxsə, qeyri-rezident fiziki şəxsin Azərbaycan Respublikasındakı daimi nümayəndəliyinə (maliyyə lizinqini həyata keçirən fiziki şəxslər istisna olmaqla) və Azərbaycan Respublikasında daimi nümayəndəliyi olmayan qeyri-rezidentə rezident tərəfindən və ya qeyri-rezidentin daimi nümayəndəliyi tərəfindən, yaxud bu cür nümayəndəliyin adından ödənilən faizlərdən, o cümlədən maliyyə lizinqi əməliyyatları üzrə ödənilən ssuda faizlərindən, gəlir Vergi Məcəlləsinin 13.2.16-cı maddəsinə uyğun olaraq Azərbaycan mənbəyindən əldə edilmişdirsə, AR Vergi Məcəlləsinin 102.1.22-ci və 102.1.22-2-ci maddələrində nəzərdə tutulmuş güzəşt nəzərə alınmaqla ödəniş mənbəyində 10 faiz dərəcə ilə vergi tutulur.

AR Vergi Məcəlləsinin 102.1.22-2-ci maddəsinə əsasən 2023-cü il fevralın 1-dən etibarən 5 (beş) il müddətində Azərbaycan Respublikasının ərazisində, habelə ölkə hüdudlarından kənarda rezident hüquqi şəxslər tərəfindən kütləvi təklif edilmiş və tənzimlənən bazarda ticarətə buraxılmış səhmlər və istiqrazlar üzrə ödənilən dividend, diskont (istiqrazların nominalından aşağı yerləşdirilməsi nəticəsində yaranmış fərq) və faiz gəlirləri gəlir vergisindən azad olunmuşdur.

İstiqraz üzrə gəlirlərdən mənbədə digər vergilərin tutulması AR Vergi Məcəlləsinə uyğun tənzimlənir. İstiqrazların dövriyyədə olduğu müddətdə vergi qanunvericiliyi aidiyyəti vergilərlə bağlı dəyişiklər olarsa, ona uyğun vergilər tətbiq ediləcək.

Xərclər: İlkin bazarda istiqrazların alışı zamanı həyata keçən əqdlərdən aşağıdakı investor xərcləri yarana bilər:

- Bakı Fond Birjası - əqdin həcmindən 0.02%
- Milli Depozit Mərkəzi – depo hesabının açılışı 5 (beş) AZN;
- İnvestisiya şirkəti komissiyası:
- Fiziki şəxslər üzrə əqdin həcmindən 0.05%,
- Hüquqi Şəxslər üzrə əqdin həcmindən 0.01%;
- Bank köçürmə xərcləri – bankdan aslı olaraq dəyişir.

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

İstiqrazların öhdəliyi götürmədən yerləşdirilməsi üzrə “ABB-İnvest İnvestisiya Şirkəti” Qapalı Səhmdar Cəmiyyəti anderrayter təyin edilmişdir.

Anderrayterin adı: “ABB-İnvest İnvestisiya Şirkəti” QSC

Lisenziyası: Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı tərəfindən 18.09.2020-ci il tarixində verilmiş İŞ-05 nömrəli “investisiya şirkəti fəaliyyəti”nə dair Lisenziya

Hüquqi ünvanı: Bakı şəhəri, Nəsimi rayonu, Nizami küç, ev.67

Faktiki ünvanı: Bakı şəhəri, Cəfər Cabbarlı küçəsi 609 (Globus Center 8-ci mərtəbə), AZ1065, Azərbaycan

Xidmət haqqı: Ümumi yerləşdirilmiş məbləğin 0.5 (sıfır tam onda beş) faizi həcmində müəyyən olunmuşdur.

18.12. Anderraytinq müqaviləsinin bağlandığı və ya bağlanacağı vaxt: “Azərbaycan Beynəlxalq Bankı” ASC və “ABB-İnvest İnvestisiya Şirkəti” QSC arasında anderrayter müqaviləsi qiymətli kağızlar buraxılışı dövlət qeydiyyatına alındıqdan sonra bağlanacaqdır.

19. Ticarətə buraxılma və onun tənzimlənməsi

19.1. 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 barədə məlumat və ticarətə buraxılmanın şərtləri:

İstiqrazların kütləvi təklif üsulu ilə ilkin yerləşdirilməsi Emissiya Prospekti dövlət qeydiyyatına alındıqdan sonra “Bakı Fond Birjası” QSC-nin ticarət platforması vasitəsilə həyata keçiriləcəkdir. İstiqrazların Bakı Fond Birjasında listinqə daxil edilməsi ilə bağlı müraciət istiqrazın buraxılışı dövlət qeydiyyatına alındıqdan sonra ediləcəkdir.

İstiqrazlar rəqabətli hərrac üsulu ilə BFB-nin ticarət platformasında birja üzvü tərəfindən sifarişlərin birjanın sisteminə 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 anderrayterin hesablaşma agenti kimi çıxış edən "ABB" ASC-də Emitentin adına açılmış müvəqqəti cari hesabına köçürməlidirlər. Hərracın keçirilməsi tarixi Emitent tərəfindən müəyyən edilir və hərracın keçirilməsinə ən azı 2 iş günü qalmış BFB-nin internet saytında (www.bfb.az) və Anderrayterin internet saytında (www.abbinvest.az) açıqlanır.

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

Bakı Fond Birjası 2000-ci ildə qapalı səhmdar cəmiyyəti formasında təsis edilmiş və 2000-ci ilin 21 iyul tarixində Qiymətli Kağızlar üzrə Dövlət Komitəsi tərəfindən verilmiş "fond birjası fəaliyyəti"-ni həyata keçirməyə icazə verən 5 nömrəli müddətsiz lisenziya əsasında Azərbaycan Respublikası ərazisində qiymətli kağızlar və törəmə maliyyə alətləri üzrə kütləvi ticarətin təşkilatçısı kimi fəaliyyət göstərir.

Bakı Fond Birjasının fəaliyyəti Azərbaycan Respublikasının Mülki Məcəlləsi, "Qiymətli Kağızlar Bazarı haqqında" Azərbaycan Respublikasının Qanunu, Azərbaycan Respublikasının digər normativ hüquqi normativ aktları və Bakı Fond Birjasının nizamnaməsi və daxili qaydaları ilə tənzimlənir.

19.2. **Market meyker(lər) barədə məlumat:** Bazar şərtlərini nəzərə alaraq Emitent istiqrazların likvidliyinin qorunması məqsədi ilə market-meyker təyin edə bilər. Market-meyker təyin edildikdə, bu barədə məlumat Emitentin və "Bakı Fond Birjası" QSC-nin saytında açıqlanacaqdır.

20. Kredit reytinqləri

20.1. Reytinq prosesində emitentin sorğusu və ya emitentlə əməkdaşlıq nəticəsində emitent və ya onun borc qiymətli kağızları üçün təyin olunmuş kredit reytinqləri:

Azərbaycan Beynəlxalq Bankı ASC-yə Moodys və Fitch reytinq agentlikləri tərəfindən verilən kredit reytinqləri aşağıdakı kimidir:

Moody's

Uzunmüddətli depozit	Ba2
Kredit ödəmə qabiliyyəti	ba3
Kontragent risk qiymətləndirilməsi	Ba1
Proqnoz	pozitiv

Fitch

Uzunmüddətli defolt	BB
Qısamüddətli defolt	B
Dayanıqlıq	bb
Proqnoz	pozitiv

Bankın borc qiymətli kağızları üçün kredit reytinqi təyin olunmamışdır.