BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI "EMBAFİNANS" QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

Hər birinin nominal dəyəri 100 (bir yüz) manat olan 40 000 (qırx min) ədəd faizli, təmin edilməmiş, sənədsiz, adlı istiqrazların

YEKUN ŞƏRTLƏRİ

№ 1

Qeyd: Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı bu "Yekun Şərtlər"-də olan bütün məlumatların düzgünlüyünə görə məsuliyyət daşımır və nəzarət orqanı kimi onu qeydiyyata almaqla yerləşdirilən qiymətli kağızlara münasibətini ifadə etmir.

Bakı – 2026

BƏYANAT

1. Bu Yekun Şərtlər 01.07.2026-cı il tarixində Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı tərəfindən təsdiq edilmiş Baza emissiya prospektinin əlavəsidir və Baza emissiya prospekti ilə birgə oxunmalıdır.

2. Baza emissiya prospekti və onun əlavəsi olan Yekun Şərtlər Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankının Məlumatların Elektron Açıqlanması Sistemində (www.cbar.az/meas), "Bakı Fond Birjası" QSC-nin (www.bfb.az) və BOKT "EMBAFİNANS" QSC-nin (bundan sonra – Emitent) rəsmi internet səhifələrində (www.embafinans.az) açıqlanır.

3. Bu Yekun şərtlər Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı tərəfindən təsdiq edilmiş Baza emissiya prospekti üzrə istiqrazların birinci buraxılışıdır.

4. Buraxılışın xülasəsi ilə bağlı tələb olunan məlumatlar Yekun Şərtlərin xülasə bölməsində qeyd olunmuşdur.

BOKT "EMBAFİNANS" Qapalı Səhmdar Cəmiyyətinin Direktoru:

Hüseynov Nahid Şahin oğlu ____________________ **01.07.2026-cı il**

AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASI QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI "EMBAFİNANS" CLOSED JOINT STOCK COMPANY AZERBAIJAN REPUBLIC

BOKT "EMBAFİNANS" Qapalı Səhmdar Cəmiyyətinin Baş Mühasibi:

Əliyev Şamxal Məzahir oğlu ____________________ **01.07.2026-cı il**

MÜNDƏRİCAT

XÜLASƏ.....4
1. İSTİQRAZLARIN BURAXILIŞI HAQQINDA YEKUN ŞƏRTLƏR.....4

1. XÜLASƏ

1.1 Baza emissiya prospektinin xülasəsindən həmin buraxılış barədə məlumat:

- Bu sənəd Baza Emissiya prospektinə əsasən ümumi məbləği 4 000 000 (dörd milyon) manat, hər birinin nominal dəyəri 100 (bir yüz) manat olmaqla 40 000 (qırx min) ədəd faizli, təmin edilməmiş, sənədsiz, adlı istiqrazların buraxılışı üçün hazırlanmış 1 saylı Yekun şərtlərdir.
- İstiqrazların ilkin yerləşdirilməsi birqiymətli hərrac formasında kütləvi təklif üsulu ilə "Bakı Fond Birjası" QSC - nin ticarət platforması üzərindən həyata keçiriləcəkdir. Buraxılışın anderrayteri qismində "Unicapital İnvestisiya Şirkəti" ASC çıxış edəcəkdir.
- İstiqrazlar üzrə illik faiz dərəcəsi 13.00 (on üç) % təşkil edir. İstiqrazlar üzrə hesablanmış faizlər, buraxılışda olan ilk istiqrazın yerləşdirildiyi tarixdən etibarən hər 3 (üç) təqvim ayından bir (bir ayda 30 gün olduğunu qəbul etmək şərti ilə) ödənilir. Ödəniş tarixi qeyri-iş gününə təsadüf etdikdə, faiz ödənişi növbəti iş günü ödənilir. Ödənişlər bank hesabları vasitəsilə nağdsız qaydada həyata keçirilir. İstiqrazların nominal dəyəri sonuncu faiz ödənişi ilə birlikdə ödəniləcəkdir.

1.2 Baza emissiya prospekti ilə müəyyən edilmiş və bu buraxılışa aid edilən hüquqlar:

- Bu buraxılış üzrə istiqraz mülkiyyətçiləri istiqrazların tədavül müddəti bitdiyi vaxtda istiqrazın nominal dəyərini emitentdən almaq, istiqrazın nominal dəyərindən illik 13.00 (on üç) faiz olmaqla istiqrazların tədavül müddəti ərzində faiz gəliri almaq, emitentin ləğvi, yaxud emitentin kreditorlarının tələblərinin ödənilməsinin təminatına real təhlükəyə səbəb olan onun yenidən təşkili barədə qərar qəbul edildikdə, habelə Emitent müflis elan olunduqda istiqrazların nominal dəyərinin və həmin anadək hesablanmış, lakin, ödənilməmiş faizlərin vaxtından əvvəl ödənilməsini Emitentdən tələb etmək və Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyində nəzərdə tutulmuş digər hüquqlara malikdirlər.
- İstiqrazlara investisiya etmək barədə hər hansı bir qərar investorun Baza Emissiya prospektini və bu yekun şərtləri oxuduqdan sonra həyata keçirilməlidir;
- Baza Emissiya prospektində və bu yekun şərtlər olan məlumatların yanlış, qeyri-dəqiq, ziddiyyətli olduğu və ya İstiqrazlara investisiya edib-etməmək barədə qərar verən investorlara kömək etmək məqsədilə əsas informasiyanın verilmədiyi zaman Baza Emissiya prospektini və bu "Yekun Şərtlər"-i hazırlamış şəxslər mülki məsuliyyət daşıyırlar.

2. İSTİQRAZLARIN BURAXILIŞI HAQQINDA YEKUN ŞƏRTLƏR

2.1 İstiqrazların növü: Faizli, təmin edilməmiş, sənədsiz, adlı istiqraz;

2.2 Təklif edilən istiqrazların sayı və nominal dəyəri: 40 000 (qırx min) ədəd, 100 (bir yüz) manat;

2.3 İstiqrazların valyutası: Azərbaycan manatı (AZN) ;

2.4 İstiqrazlarla təsbit olunan hüquqlar, onların həyata keçirilməsi qaydası və onlara dair məhdudiyyətlər: Məhdudiyyətlər mövcud deyildir.

İstiqraz mülkiyyətçilərinin aşağıdakı hüquqları vardır:

- İstiqrazların tədavül müddəti bitdiyi vaxtda İstiqrazın nominal dəyərini emitentdən almaq;
- 1-ci buraxılış üzrə istiqrazın nominal dəyərindən illik 13 (on üç) faiz olmaqla, faiz dərəcəsi ilə istiqrazların tədavül müddəti ərzində faiz gəliri almaq;

- Emintentin ləğvi, yaxud emitentin kreditorlarının tələblərinin ödənilməsinin təminatına real təhlükəyə səbəb olan onun yenidən təşkili barədə qərar qəbul edildikdə, habelə Emitent müflis elan olunduqda İstiqrazların nominal dəyərinin və həmin anadək hesablanmış, lakin, ödənilməmiş faizlərin vaxtından əvvəl ödənilməsini Emitentdən tələb etmək;
- Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyində nəzərdə tutulmuş digər hüquqlar.

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

2.6 **İstiqrazlar üzrə ödənilməli faizlər:** illik 13 (on üç) faiz;

2.7 **Faiz dərəcəsi müəyyən olunmadığı halda istiqrazın faiz dərəcəsinin hesablanması üsulu:** Faiz dərəcəsi müəyyən olunub

2.8 **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 tutulmamışdır. Hal-hazırda bazarda baş verən hadisələr istiqrazlar üzrə hesablaşmalara mənfi təsiri müşaiyət olunmur.

2.9 **Təmin edilmiş istiqrazlar təklif olunduqda təminatın dəyərinin istiqrazların və onlar üzrə faizlərin ödənişinə təsiri barədə aydın və ətraflı məlumat:** Emissiya edilən istiqrazlar təmin edilməmiş formada emissiya edilir.

2.10 **İstiqrazların geri satın alınmasının şərtləri:** Tədavül müddəti ərzində emitentin istiqrazları geri satın alınma öhdəliyi yoxdur. Lakin emitentin təklifi və müraciəti ilə istiqrazlar geri satınalına bilər. BOKT investorların razılığı olmadan geri satınalmanı həyata keçirə bilməz. Geri satınalma halı baş verdikdə hər iki tərəfin (emitent və investorlar) qarşılıqlı razılığı ilə həyata keçiriləcəkdir.

2.11 **Gəlirlik dərəcəsi və onun hesablanması qaydası.**

İstiqrazlar üzrə faiz gəlirinin məbləği aşağıda göstərilən düsturla müəyyən edilir:

TF=(N*D*G/360)/100

Burada,

TF- Bir istiqraz üzrə toplanmış faizlər;

N- Bir İstiqrazın nominal dəyəri (100 (Bir yüz) Manat);

D- İstiqrazların illik gəlirlik dərəcəsi - illik 13 (On üç);

G-istiqrazların faiz ödəniş dövrünün müddəti – İstiqrazların ödəniş dövrünün müddəti hər 3 ayda bir (bir ayda 30 gün olduğunu qəbul etmək şərti ilə)

İstiqraz üzrə bir faiz dövrünə düşən məbləğ 3.25 (üç nöqtə iyirmi beş) manat təşkil edir.

2.12 **İnvestorları təmsil edən təşkilat barədə (olduqda) məlumat:** İnvestorları təmsil edən təşkilat mövcud deyildir.

2.13 **İstiqrazların təklif qiyməti məlum olmadığı təqdirdə istiqrazların qiymətinin müəyyənləşdirmə metodunu göstərilməklə bu prosesdə iştirak edən və məsuliyyət daşıyan şəxs(lər) barədə məlumat:** İstiqrazların təklif qiyməti 100 (bir yüz) manat kimi müəyyən olunub

2.14 **İstiqrazların tənzimlənən bazarda ticarətə buraxılması barədə emitent tərəfindən müraciətin edilməsinin nəzərdə tutulub tutulmaması barədə məlumat. Belə bir müraciətin edilməsi nəzərdə tutulduğu halda istiqrazların ticarətə buraxılacağı tənzimlənən bazar barədə məlumat və ticarətə buraxılmanın şərtləri:** İstiqrazların ilkin yerləşdirilməsi kütləvi təklif üsulu ilə "Bakı Fond Birjası" QSC-nin ticarət platformasında həyata keçiriləcək. İstiqrazların ticarətə buraxılması üçün icazə ilə bağlı müraciət Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı tərəfindən buraxılış dövlət qeydiyyatına alındıqdan sonra ediləcəkdir.

BFB 2000-ci ildə qapalı səhmdar cəmiyyəti formasında təsis edilmiş və 21 iyul 2000-ci il tarixli "fond birjası fəaliyyəti" –ni həyata keçirməyə icazə verən 5 saylı müddətsiz lisenziya əsasında Azərbaycan Respublikası ərazisində qiymətli kağızlar və törəmə maliyyə alətləri üzrə kütləvi ticarətin peşəkar təşkilatçısı kimi fəaliyyət göstərir. BFB aşağıdakı bazarların ticarətini təşkil edir:

- dövlət qiymətli kağızları bazarı

- korporativ qiymətli kağızlar bazarı
- törəmə maliyyə alətləri bazarının

Ticarətə buraxılmanın şərtləri "Bakı Fond Birjası" QSC-də Qiymətli Kağızların Ticarətə Qəbulu, Listinqə alınması, Listinqdə saxlanılması və Delistinqi qaydaları və "Bakı Fond Birjasında qiymətli kağızlar və törəmə maliyyə alətləri üzrə ticarətin təşkili və keçirilməsi" Qaydaları əsasında tənzimlənir. İstiqrazların ticarətə qəbul edilməsi ilə bağlı müraciət Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı tərəfindən Baza Emissiya prospekti qeydiyyata alınıb, buraxılış dövlət qeydiyyatına alındıqdan sonra ediləcəkdir. İstiqrazlar kütləvi təklif üsulu ilə BFB-da yerləşdiriləcəkdir. İstiqrazlar birqiymətli 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 UNIBANK KB ASC -də açılmış emitentin müvəqqəti cari hesabına köçürülməlidir. Hərracın keçirilməsi tarixi Emitent tərəfindən müəyyən edilir və hərracın keçirilməsinə ən azı 2 iş günü qalmış BFB-nin internet saytında (www.bfb.az) və Emitentin internet saytında (www.embafinans.az) açıqlanır.

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

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

"Bakı Fond Birjası" QSC. Emissiya prosesində iştirak edən Bakı Fond Birjası (BFB) yeni emissiya ediləcək istiqrazların ticarətə buraxılması üçün icazə proseduruduru, hərrac vasitəsilə istiqrazların ilkin yerləşdirilməsi, listinqə daxil edilməsi, həmçinin təkrar bazarda alqı-satqısı üçün mütəşəkkil ticarəti təşkil edir. İstiqrazların emissiyası prosesində "Bakı Fond Birjası" QSC-nin vəzifələri aşağıdakı kimidir:

- İstiqrazların ticarətə qəbuluna icazənin verilməsi;
- İstiqrazların hərrac vasitəsilə yerləşdirilməsi üçün müvafiq ticarət sisteminin təmin edilməsi;
- İstiqrazların listinqə daxil edilməsi;
- İstiqrazların təkrar bazar əməliyyatlarının aparılması üçün müvafiq ticarət sisteminin təmin edilməsi.

Bakı Fond Birjası" QSC BOKT "EMBAFİNANS" QSC -nin və digər emitentlərin emissiya etdiyi qiymətli kağızların onun ticarət platformasında ticarətə buraxılmasında marağı kommersiya xarakterlidir. "Bakı Fond Birjası" QSC qiymətli kağızların yerləşdirilməsi və təkrar bazarda ticarətindən öz tarif cədvəlinə uyğun olaraq xidmət haqqı tutur.

Yerləşdiyi ünvan: City Point Biznes Mərkəzi, Cəlil Məmmədquluzadə küç, 102A, Bakı, Azərbaycan

Elektron poçt ünvanı: info@bse.az

Internet şəbəkəsində rəsmi səhifəsi: www.bfb.az

Tel: (+99412) 498 98 20

Milli Depozit Mərkəzi. Milli Depozit Mərkəzi (MDM) Azərbaycan Respublikasında qiymətli kağızların saxlanılması, qiymətli kağızların reyestrinin aparılması, qiymətli kağızlar üzrə ödəniş agenti və digər aidiyyəti xidmətləri göstərir. 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.
Yerləşdiyi ünvan: Həsən bəy Zərdabi prospekti 2A, Bakı, AZ1141
Elektron poçt ünvanı: info@mdm.gov.az
Internet şəbəkəsində rəsmi səhifəsi: https://mdm.gov.az
Tel: +994(12) 538 3190 / Qaynar xətt: 966-9

"Unicapital İnvestisiya Şirkəti" ASC. "Unicapital İnvestisiya Şirkəti" ASC lisenziya əsasında investisiya şirkəti fəaliyyətini həyata keçirir. Bu lisenziya əsasında "Unicapital İnvestisiya Şirkəti" ASC emitent və investorlara bir sıra əsas və yardımçı investisiya xidmətləri göstərir. BOKT "EMBAFİNANS" QSC -nin yeni buraxılacaq istiqrazların anderraytinqi və yerləşdirilməsi (bu Yekun Şərtlər sənədi üzrə qiymətli kağızların 2,000,000.00 (iki milyon) manat həcmində hissəsini öhdəlik götürüməklə, 2,000,000.00 (iki milyon) manat həcmində hissəsini isə öhdəlik götürmədən yerləşdirilməsi) "Unicapital İnvestisiya Şirkəti" ASC tərəfindən həyata keçiriləcəkdir və bu xidmətin göstərilməsinə görə BOKT "EMBAFİNANS" QSC -dən xidmət haqqı tutacaqdır. BOKT "EMBAFİNANS" QSC -nin istiqrazlarının anderraytinqi və yerləşdirilməsi prosesində "Unicapital İnvestisiya Şirkəti" ASC-nin marağı kommersiya xarakterlidir. Bu emissiyada iştirak edən şəxslər arasında maraqlar toqquşmasına yol açan hal mövcud deyildir.

Yerləşdiyi ünvan: Caspian Plaza Biznes Mərkəzi
Elektron poçt ünvanı: info@unicapital.az
Internet şəbəkəsində rəsmi səhifəsi: www.unicapital.az
Tel: (012) 541 33 33 / +994 50 527 11 17 / +994 50 573 01 17

2.16. Təklifinin səbəbləri və istiqrazların yerləşdirilməsindən əldə edilən vəsaitlərin istifadə edilməsi barədə ətraflı məlumat: Bank kreditlərindən asılılığı azaltmaq və daha çevik şərtlərlə birbaşa investorlardan vəsait cəlb etmək və emissiyadan əldə ediləcək vəsait şirkətin gələcək fəaliyyətinin dəstəklənməsində, o cümlədən şirkətin kredit portfelinin dinamik inkişafında istifadə ediləcəkdir.

2.17. Əldə olunan vəsaitlərin nəzərdə tutulan layihələri maliyyələşdirmək üçün kifayət etmədiyi təqdirdə tələb olunan əlavə pul vəsaitlərinin məbləği və mənbələri: Emitentin hesablamalarına və cari maliyyə planlaşdırılmasına əsasən, istiqrazların yerləşdirilməsindən əldə ediləcək vəsaitlərin həcmi nəzərdə tutulan layihələrin və kredit portfelinin dinamik inkişafının maliyyələşdirilməsi üçün kifayət edir. Şirkət tərəfindən istiqrazların buraxılmasında əsas məqsəd maliyyə resurslarının diverifikasiyasını (şaxələndirilməsini) təmin etmək və bank kreditləri ilə müqayisədə daha ucuz və əlverişli şərtlərlə alternativ vəsait cəlb etməkdir.

Bununla belə, gələcəkdə kredit məhsullarına olan tələbin proqnozlaşdırılandan daha sürətlə artması səbəbindən əlavə vəsaitə ehtiyac yaranarsa, çatışmayan məbləğ emitentin öz fəaliyyətindən əldə edəcəyi xalis mənfəət (daxili resurslar), bank kreditləri və kapital (əlavə kapital qoyuluşları) hesabına qarşılanacaqdır.

2.18. Əldə olunan vəsaitlərin istifadəsi, digər müəssisələrinin alışını maliyyələşdirmək üçün və ya borcları qaytarmaq, azaltmaq, restrukturizasiya etmək üçün və ya başqa aktivləri əldə etmək üçün istifadə olunması barədə məlumat: Mövcud deyil.

2.19. İstiqrazların saxlanması və onlara hüquqların uçotunu aparan Mərkəzi Depozitarın olduğu yer: Milli Depozit Mərkəzi (MDM) Qiymətli Kağızlar Bazarı haqqında Qanunun 16.1-ci maddəsinə əsasən təsis olunan qeyri-kommersiya hüquqi şəxs olub, Azərbaycan Respublikasının ərazisində depozitar sisteminin işini təşkil edən və əlaqələndirən Mərkəzi Depozitardır.

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

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

2.20. İstiqrazlar üzrə gəlirliyin faiz dərəcəsi (müəyyən olduqda): illik 13 (On üç) faiz;

2.21. İstiqrazların və faizlərin ödənilmə tarixi və müddəti: 1-ci buraxlış üzrə istiqrazlar üzrə illik faiz dərəcəsi 13 (On üç) % təşkil edir. İstiqrazlar üzrə hesablanmış faizlər, buraxılışda olan ilk istiqrazın yerləşdirildiyi tarixdən etibarən hər 3 (üç) təqvim ayından bir (bir ayda 30 gün olduğunu qəbul etmək şərti ilə) ödənilir. Ödəniş tarixi qeyri-iş gününə təsadüf etdikdə,faiz ödənişi növbəti iş günü ödənilir. Ödənişlər bank hesabları vasitəsilə nağdsız qaydada həyata keçirilir. İstiqrazların nominal dəyəri sonuncu kupon ödənişi ilə birlikdə ödəniləcəkdir. İstiqrazların tədavül müddəti 12 (on iki) ay təşkil edir.

2.22. Ödənişlər üzrə hesablaşma agentinin adı: İstiqrazlar üzrə faiz (kupon) ödənişləri və nominal dəyər üzrə əsas ödəniş Milli Depozit Mərkəzi vasitəsilə həyata keçiriləcəkdir.

2.23. İstqirazların emissiyası haqqında qərarın qəbul edilməsi tarixi, nömrəsi və qərarı qəbul etmiş emitentin idarəetmə orqanının adı: ÜY-05-2026/1 №-li, 20 May 2026-cı il tarixli Protokolu, Səhmdarların Ümumi Yığıncağı

2.24. Təklifin və yerləşdirmənin başlanma və başa çatma tarixləri:
Yerləşdirmənin başlanma tarixi: İstiqrazların yerləşdirilməsi kütləvi təklif üsulu ilə hərracın keçirilməsi yolu ilə "Bakı Fond Birjası" QSC-nin ticarət platforması üzərindən həyata keçiriləcək. 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 emitentin saytında (www.embafinans.az) investorlara açıqlanacaqdır.

Yerləşdirmənin başa çatma tarixi: Yerləşdirmə Qiymətli kağızlar bazarı haqqında AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASININ QANUNU-da (https://e-qanun.az/framework/30333) nəzərdə tutulan müddət ərzində başa çatdırılacaqdır.

2.25. Təklifin qüvvədə olduğu müddət ərzində prospektə düzəlişlərin edilə biləcəyi müddət və düzəlişlərin edilməsi qaydası: Emissiya prospektində dəyişikliklərin dövlət qeydiyyatına alınması üçün ərizə müvafiq qərarın qəbul edildiyi gündən 5 iş günü ərzində AR Mərkəzi Bankına təqdim edilir. Emissiya prospektində edilmiş dəyişikliklər dövlət qeydiyyatına alındığı tarixdən beş iş günü ərzində "Qiymətli kağızlar bazarı haqqında" Qanunun 7.1-ci maddəsi ilə müəyyən edilmiş vasitələrlə açıqlanır və açıqlandığı tarixdən on beş iş günü bitdikdən sonra qüvvəyə minir.

2.26. 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.

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

2.28. İstiqrazlar hərrac vasitəsilə yerləşdirildikdə, hərracın keçirilməsi qaydası: İstiqrazlar birqiymətli 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 "Unibank" KB ASC-də açılmış emitentin müvəqqəti cari hesabına köçürülməlidir. Hərracın keçirilməsi tarixi Emitent tərəfindən müəyyən edilir və hərracın keçirilməsinə ən azı 2 iş günü qalmış BFB-nin internet saytında (www.bfb.az) və Emitentin internet saytında (www.embafinans.az) açıqlanır

2.29. İstiqrazların dəyərinin ödənilməsi və investorların istiqrazlarla təchizatı şərtləri və qaydası: İstiqrazların yerləşdirilməsi nəticəsində istiqrazlar investorların depo hesabına köçürüləcəkdir. İstiqrazın dəyəri pulla ödənilir. İstiqrazların alınması üçün pul vəsaitləri investorlar tərəfindən anderrayterin hesablaşma agenti kimi çıxış edən "Unibank KB" ASC-də Emitentin adına açılmış müvəqqəti cari hesaba köçürülməlidir və həmin vəsaitlər "Qiymətli kağızlar bazarı haqqında" Azərbaycan Respublikası Qanununun 8.1-ci maddəsinə uyğun olaraq istiqrazların ilk mülkiyyətçilərinin depo hesablarına köçürüldüyü andan dərhal sonra Emitentin bank hesabına transfer ediləcəkdir.

2.30. İstiqrazların yerləşdirilməsinin başlanması barədə investorlara bildirişlərin göndərilməsi qaydası və yerləşdirmənin xəbərdarlıq edilməzdən öncə başlaya bilib bilməməsi barədə məlumat: Hərracın keçirildiyi gün investorlara hərracın başlanması saatı elektron poçt vasitəsi ilə bildiriləcəkdir. İstiqrazların satışı xəbərdarlıq edilmədən başlanıla bilməz.

2.31. İstiqrazların təklif qiyməti. İstiqrazlar birqiymətli təklif əsasında olduğu üçün yalnız 100 (bir yüz) Manat qiymətinə təklif olunur

2.32. İstiqraz alıcısının ödəməli olduğu vergi və xərclərin məbləği:

Vergi: Azərbaycan Respublikasının 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 Vergi Məcəlləsinin 13.2.16-cı maddəsinə uyğun olaraq Azərbaycan mənbəyindən əldə edilmişdirsə, Məcəllənin 102.1.22-2-ci maddəsində 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. Istiqrazların 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, investisiya şirkəti tərəfindən depo hesabı açılışı ilə bağlı əlavə rüsum tətbiq edilə bilər;
- Bank köçürmə xərcləri – bankdan aslı olaraq dəyişir.

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

İstiqrazların bu Yekun Şərtlər sənədi çərçivəsində 2,000,000.00 (iki milyon) manat həcmində hissəsinin öhdəlik götürülməklə, 2,000,000.00 (iki milyon) manat həcmində hissəsinin isə öhdəlik götürülmədən yerləşdirilməsi üzrə «Unicapital İnvestisiya Şirkəti» Açıq Səhmdar Cəmiyyəti anderrayter təyin edilmişdir.

Hüquqi ünvan: Azərbaycan Respublikası, Bakı şəhəri, AZ1022, R.Behbudov küç., 55, məhəllə 384.

Telefon: (994 12) 541 33 33; 598 42 96

Faks: (994 12) 498 09 53

E-mail: office@unicapital.az, broker@unicapital.az

VÖEN: 1401258741

08 yanvar 2016-cı il tarixli İSN/L-30/2016 qeydiyyat nömrəli 087910 nömrəli lisenziya Azərbaycan Respublikasının İqtisadiyyat və Sənaye Nazirliyi (hazırkı İqtisadiyyat Nazirliyi) tərəfindən verilmişdir.

Anderrayter xidmətləri üçün tutulacaq komissiya öhdəlik götürülən hissə üzrə yerləşdirilən həcmin 1.00%-i, öhdəlik götürülməyən hissə üzrə yerləşdirilən həcmin 0.50%-i qədər müəyyən olunub. Komissiya hər əqdin məbləğindən emitent tərəfindən ödənilir.

2.34 Emitentin qiymətli kağızlarının ticarətə buraxıldığı tənzimlənən bazarlar barədə məlumat:

Emissiya ediləcək istiqrazlar "Bakı Fond Birjası" (BFB) Qapalı Səhmdar Cəmiyyətində yerləşdirləcəkdir. BFB 2000-ci ildə qapalı səhmdar cəmiyyəti formasında təsis edilmiş və 21 iyul 2000-ci il tarixli "fond birjası fəaliyyətini həyata keçirməyə icazə verən 5 saylı müddətsiz lisenziya əsasında Azərbaycan Respublikasının ərazisində qiymətli kağızlar və törəmə maliyyə alətləri üzrə kütləvi ticarətin peşəkar iştirakçısı kimi fəaliyyət göstərir. BFB aşağıdakı bazarların ticarətini təşkil edir:

- Dövlət qiymətli kağızları bazarı;
- Korporativ qiymətli kağızlar bazarı;
- Törəmə maliyyə alətləri bazarı.

Yerləşdiyi ünvan: City Point Biznes Mərkəzi, Cəlil Məmmədquluzadə küç, 102A, Bakı, Azərbaycan
Elektron poçt ünvanı: info@bse.az
İnternet şəbəkəsində rəsmi səhifəsi: www.bfb.az
Tel: (+99412) 498 98 20

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

2.35 Market meyker(lər) barədə məlumat: Nəzərdə tutulmur.

2.36 Reytinq prosesində emitentin sorğusu və ya emitentlə əməkdaşlıq nəticəsində emitent və ya onun borc qiymətli kağızları üçün təyin olunmuş kredit reytinqləri : Emitentin qiymətli kağızları üçün hər hansı reytinq təşkilatına müraciət edilməmişdir.