

“Unibank Kommersiya Bankı” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

Hər birinin nominal dəyəri 100 (bir yüz) manat olan 200 000 (iki yüz min) ədəd, faizli, sənədsiz, adlı, təmin edilməyən istiqrazların

EMİSSİYA PROSPEKTİ

Bakı 2023-cü il

MÜNDƏRİCAT

BƏYANAT.....	3
XÜLASƏ	4
1. XƏBƏRDARLIQ	4
2. EMİTENT BARƏDƏ MƏLUMAT	4
3. İSTİQRAZLAR HAQQINDA MƏLUMAT	13
4. RİSK FAKTORLARI	15
5. TƏKLİF	15
I HİSSƏ - İSTİQRAZLARIN EMİTENTİ BARƏDƏ TƏLƏB OLUNAN MƏLUMATLAR	
1. EMİTENTİN AUDİTORLARI BARƏDƏ MƏLUMAT	18
2. EMİTENT BARƏDƏ MƏLUMAT	19
3. EMİTENTİN BİZNESİNİN İCMALI	20
4. DİGƏR TƏŞKİLATLARDA İŞTİRAK.....	23
5. TENDENSİYALAR BARƏDƏ MƏLUMAT	24
6. GƏLİR PROQNOZU.....	26
7. EMİTENT N İDARƏETMƏ VƏ NƏZARƏT ORQANLARI	26
8. EMİTENT N NİZAMNAMƏ KAPİTALINDA MÜHÜM İŞTİRAK PAYINA SAHİB OLAN SƏHMDARLAR	30
9. EMİTENTİN MALİYYƏ MƏLUMATLARI	31
10. MÜQAVİLƏLƏR	36
II HİSSƏ - İSTİQRAZLAR BARƏDƏ MƏLUMAT	
1. ƏSAS MƏLUMAT.....	36
2. İSTİQRAZLAR BARƏDƏ MƏLUMAT.....	38
3. TƏKLİFİN ŞƏRTLƏRİ	41
4. TİCARƏTƏ BURAXILMA VƏ ONUN TƏNZİMLƏNMƏSİ.....	44
5. KREDİT REYTINGLƏRİ	45

İstiqrazların 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 Respublikası Qiymətli Kağızlar üzrə Dövlət Komitəsinin 27.01.2016-cı il tarixli, 05 nömrəli Qərarı ilə təsdiq edilmiş "Emissiya Prospekti və informasiya memorandumuna dair tələblər haqqında" Qaydalar ilə tanış olduğumuzu təsdiq edirik.
2. "Unibank" Kommersiya Bankı" ASC-nin hər birinin nominal dəyəri 100 (bir yüz) manat olan 200 000 (iki yüz min) ədəd, faizli, sənədsiz, adlı, təmin edilməyən istiqrazların Emissiya Prospektinə daxil edilmiş bütün məlumatların həqiqi faktlar əsasında olduğu, heç b r faktın gizlədilmədiyi və bunun üçün bütün lazımi tədbirlərin görüldüyü barədə təminat veririk və məsuliyyəti öz üzərimizə götürürük.

"Unibank Kommersiya Bankı" Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin İdarə Heyətinin sədri

Abuşov Fərid Şakir oğlu



06.06.2023-cü il

"Unibank Kommersiya Bankı" Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin İdarə Heyətinin üzvü / Baş Maliyyə İnzibatçısı:

Faiq Zeynalov Vahab oğlu

06.06.2023-cü il

XÜLASƏ

1. XƏBƏRDARLIQLAR

- 1.1. Bu sərəd emissiya prospektinin giriş hissəsidir.
- 1.2. İstiqrazlara investisiya etmək barədə hər hansı bir qərar investorun emissiya prospektini oxumasından sonra həyata keçirilməlidir.
- 1.3. Emissiya prospektində olan məlumatların yanlış, qeyri-dəqiq, ziddiyyətli olduğu və ya istiqrazlara investisiya edib-etməmək barədə qərar verən investorlara kömək etmək məqsədilə əsas informasiyanın verilmədiyi zaman emissiya prospektini hazırlamış şəxslər mülki məsuliyyət daşıyırlar.

2. EMİTENT BARƏDƏ MƏLUMAT

- 2.1. **Emitentin tam adı:** “Unibank Kommersiya Bankı” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti (bundan sonra “Emitent”).
- 2.2. **Emitentin olduğu yer və təşkilati-hüquqi forması, emitentin qeydiyyatda olduğu ölkə:** Azərbaycan Respublikası, Bakı şəh., AZ1014, R.Əhəbudov küç., 55, məhəllə 384, Açıq Səhmdar Cəmiyyəti. “Unibank Kommersiya Bankı” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti 27.07.1992-ci il tarixində Azərbaycan Respublikasının Milli Bankı (hazırkı Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı) tərəfindən dövlət qeydiyyatına alınmışdır və ona 18.03.2005-ci il tarixində Azərbaycan Respublikasının Ədliyyə Nazirliyi tərəfindən 72 sayılı dövlət qeydiyyatı haqqında şəhadətnamə verilmişdir. Emitent Azərbaycan Respublikası Prezidentinin 30.04.2007-ci il tarixli Fərmanına əsasən “bir pəncərə” prinsipi ilə 08.08.2008-ci il tarixində Azərbaycan Respublikasının Vergilər Nazirliyi tərəfindən dövlət qeydiyyatına alınmışdır.
- 2.3. **Emitentə və onun əməliyyat apardığı sahələrə təsir edən məlum tendensiyaların təsvi-i:**

Rəqəmsallaşmanın tətbiqi

Emitentin strateji prioritet olaraq müəyyən etdiyi rəqəmsal və texnoloji transformasiya bankın həm riteyl, həm də korporativ bankçılıq üzrə rəqəmsallaşmanın sürətli tətbiyinə xüsusi önəm verdiyinin göstəricisidir. 7/24 rəqəmsal filialların istifadəyə verilməsi, 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.

İstehlakçı inamının qorunması və məlumatların təhlükəsizliyi

Rəqəmsallaşmanın sürətlənməsi ilə istehlakçı və bank arasında onlayn informasiya mübadiləsinin kəskin artması müştərinin bankın IT sistemində və məlumat təhlükəsizliyinə olan tələblərini daha da artırır. Bu tendensiyanın fonunda Bank IT sistemlərinin optimallaşdırılması, IT və kiber təhlükəsizlik, rəqəmsal dələduzluğun önəmlənməsi 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, "Sənin Bankın" sloganı ilə bazarda yenidən mövqelənərək müştəri ehtiyaclarına və istəklərinə daha yaxşı uyğunlaşması, korporativ sosial məsuliyyət fəaliyyətlərinin aktiv icrası istehlakçı inamının qorunması və gücləndirilməsinə yönəlik fəaliyyəti kimi dəyərləndirilir.

İqtisadi faktorlar

Post-pandemiya dövründə ölkədə iqtisadi fəallığın artması, dövlətin iqtisadiyyatın ağırdılması, nağdsız dövriyyənin artırılması, sosial müavinətlərin artırılması üzrə tədbirləri, işğaldan azad edilmiş ərazilərdə tikinti və yenidənqurma işlərinin sürətli icrası iqtisadiyyata əlavə investisiyaların cəlbini artırmaqla, ümumilikdə bazar subyektlərinin iqtisadi fəallığının artmasına müsbət təsir edir. 2023-cü ilin ilk 5 ayının statistik göstəricilərinə əsasən ölkə iqtisadiyyatı 0.7% artsa da, bu göstərici qeyri-neft sektorunda 4% olmuşdur. Qeyd edilən dövrdə əsas kapitalla yönəldilmiş investisiyaların həcmi 15.9% artmışdır ki, bu təsərrüfat subyektlərinin inkişafını tətikləyən faktorlardan biridir. Həmçinin qeyd edilən hesabat dövründə iqtisadiyyatın müxtəlif sahələrində də iqtisadi artımlar müşahidə edilmişdir. İlin 2023-cü ilin ilk 5 ayı ərzində kənd təsərrüfatı 5.2%, Nəqliyyat sektorunda yük daşıma 6.8%, informasiya və rabitə xidmətləri 13.5%, pərakəndə ticarət dövriyyəsi 2.9% artmışdır. Xarici ticarət saldosu isə 5.2 mlrd. manat olmuşdur ki, bu da xarici ticarət dövriyyəsinin 33.1%-nə bərabərdir.

Həmçinin qeyd etmək lazımdır ki, orta illik inflyasiya göstəricisi may ayında 13.1% olmuşdur və bu təxminən il sonu göstəricilərinə yaxındır. Proqnoz edilir ki, cari ilin sonuna cari ilin sonuna orta illik inflyasiya 10-12% ətrafında olacaqdır. Nəticədə borcalanların kredit ödəmə qabiliyyətinə mənfi təsirlər gözlənilir.

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 (Bank sistemi üzrə dövriyyədə olan ödəniş kartlarının sayı 2022-ci ilin sonuna 13 milyon 257 min ədəd təşkil etmişdir. 2021-ci ilin müvafiq dövrü ilə müqayisədə bu göstərici 20.1% artmışdır. Ödəniş kartlarında artım debet kartları üzrə 18.7%, kredit kartlar üzrə 29.4% təşkil etmişdir. Əvvəlki ilin müvafiq dövrünə nəzərən əməkhaqqı kartlarının sayı 144 min, kredit kartları 414 min, digər kartlar isə 1.6 mln. ədəd artmışdır. Ödəniş kartlarının artması nağdsız ödənişlərin həcminə müsbət təsir göstərmişdir. Belə ki, 2022-ci il ərzində ölkədaxili nağdsız əməliyyatların həcmi keçən ilin müvafiq dövrü ilə müqayisədə 2 dəfədən çox artmışdır). Emitent bankın müştəri bazasında gənc nəslin üstünlük təşkil etməsi rəqəmsallaşma üzrə strateji hədəflərin uğurlu icrasını şərtləndirir. Əlavə olaraq müştərilərin maliyyə savadlılığının və banklara olan güvəninə artırılması bankçılığın inkişafında önəmli şərt olaraq dəyərləndirilir.

2.4. Emitentin digər hüquqi şəxslərdə mövqeyinin qısa təsviri:

“Unicapital” İnvestisiya Şirkəti Açıq Səhmdar Cəmiyyəti (səhmdar). Emitentin ASC-nin nizamnamə kapitalında payı 100% təşkil edir. Ünvan: Azərbaycan Respublikası, Bakı şəhəri, Rəşid Behbudov küç. 55 384-cü məhəllə. VÖEN: 1401258741

“MilliKart” Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyət (payçı). Emitentin MMC-nin nizamnamə kapitalında payı 8 % təşkil edir. Ünvan: Azərbaycan Respublikası, Bakı şəh., Alı Mustafayev, 5A. VÖEN: 1400980591

S.W.I.F.T (Ümumdünya Banklararası Maliyyə Telekomunikasiya Cəmiyyəti). SWIFT korporativ üzvlüyə malik olan və təhlükəsiz maliyyə mesajlaşma xidmətləri üzrə dünyanın aparıcı provayderidir. Emitentin onun nizamnamə kapitalında payı 3,43% təşkil edir. SWIFT-in mesajlaşma xidmətləri dünyanın 200-dən çox ölkəsində və ərazilərində 11000-dən çox maliyyə qurum tərəfindən istifadə olunur və etibarlıdır. SWIFT-in standartlaşdırma sahəsində rolu banklar və digər maliyyə institutları arasında təhlükəsiz, maneəsiz və avtomatlaşdırılmış maliyyə əlaqələrini təmin etməkdir. Ünvan: 1, Avenue Adèle, B-1310 La Hulpe (Belçika) RPM Nivelles – VAT BE 0413.330.856 e-mail: shareholding@swift.com Fax: +32 2 655 4036; Tel: +32 2 655 4490 (<https://www.swift.com>)

Azərbaycan Kredit Bürosu MMC. Emitentin MMC-nin nizamnamə kapitalında payı 12.50 % təşkil edir. Ünvan: Bakı şəhəri, S.Vurgun küçəsi 43, VÖEN 1305349901.

Azərbaycan Banklar Assosiyası (ABA) - üzv

AR Ticarət-Sənaye Palatası - üzv

Azərbaycanda Amerika Ticarət Palatası (AMCHAM) - üzv

Alman Azərbaycan Xarici Ticarət Palatası İctimai Birliyi – üzv

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

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

2.6. **Audit ədilmiş maliyyə məlumatlarına dair auditorun rəyinin qısa təsviri:**

KMPG Audit Azərbaycan tərəfindən “Unibank Kommersiya Bankı” Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin (“Bank”) və onun törəmə müəssisəsinin (“Qrup”) 31 dekabr 2022-ci 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 aparıldı. Kənar audit şirkətinin rəyinə görə, konsolidə edilmiş maliyyə hesabatları bütün əhəmiyyətli aspektlər baxımından Qrupun 31 dekabr 2022-ci 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.

2.7. **Son üç maliyyə ili ərzində hər maliyyə ili üzrə seçilmiş maliyyə məlumatı əsasında emitentin maliyyə durumunun əsas göstəriciləri.**

<https://unibank.az/az/documents/index/79>

MƏNFƏƏT VƏ YA ZƏRƏR VƏ DİGƏR MƏCMU GƏLİR HAQQINDA KONSOLİDƏ EDİLMİŞ HESABAT
 (min Azərbaycan manatı ilə)

	31 dekabr 2022-ci il tarixində başa çatmış il üzrə	31 dekabr 2021-ci il tarixində başa çatmış il üzrə	31 dekabr 2020-ci il tarixində başla çatmış il üzrə
Effektiv faiz metodu ilə hesablanmış faiz gəliri	159,679	118,307	94,113
Faiz xərci	(55,761)	(43,320)	(29,513)
Faiz qazanan aktivlər üzrə ehtimal olunan kredit zərərlərindən əvvəl xalis faiz gəliri	103,918	74,987	64,599

Faiz qazanan aktivlər üzrə ehtimal olunan kredit zərərləri	(12,350)	(17,500)	(34,570)
Xalis faiz gəliri	91,568	57,487	30,030
Haqq və komissiya gəliri	58,357	29,451	21,067
Haqq və komissiya xərci	(55,325)	(22,338)	(14,046)
Xarici valyuta əməliyyatları üzrə xalis gəlir	1,919	1,970	2,518
Törəmə maliyyə alətləri üzrə xalis zərər	(183)	(83)	0
Digər aktivlər üzrə dəyərsizləşmənin (zərəri)/bərpası	(2,410)	3,450	(1,646)
Zəmanətlər və kreditlə bağlı öhdəliklər üzrə ehtimal olunan kredit zərərlərinin (xərci)/bərpası	(926)	281	4,774
İlkin dəyərləndirmə müştərilərə verilmiş kreditlər və müddətli borc vəsaitləri üzrə ədalətli dəyər çalır	0	0	1,396
İnzibati və digər əməliyyat xərcləri	(97,423)	(76,374)	(57,738)
Digər əməliyyat gəlirləri, xalis	5,618	5,838	1,009
Gəlir vergisindən əvvəlki mənfəət/(zərər)	1,195	(318)	(12,635)
Mənfəət vergisinin (xərci)/bərpası	(6,255)	412	(41,396)
İl üzrə (xalis zərər)/mənfəət	(5,060)	94	(16,774)
DİGƏR MƏCMU GƏLİR			
Sonradan mənfəət və ya zərər üzrə yenidən təsnifləşdiriləcək maddələr			
Borc investisiya qiymətli kağızları üzrə ədalətli dəyər zərəri	(3,037)	(535)	111
Birbaşa digər məcmu gəlirdə qeydə alınmış mənfəət vergisinin bərpası	607	107	(22)
İl üzrə digər məcmu zərər	(2,430)	(428)	89
İL ÜZRƏ CƏMI MƏCMU ZƏRƏR	(7,490)	(334)	(16,685)

MALİYYƏ VƏZİYYƏTİ HAQQINDA KONSOLIDƏ EDİLMİŞ HESABAT

(min Azərbaycan manatı ilə)

	31 dekabr 2022-cil	31 dekabr 2021-cil	31 dekabr 2020-cil
AKTİVLƏR			
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	254 951	118 885	109 657
Digər banklardan alınacaq vəsaitlər	19 520	11 904	6 082
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	845 114	659 047	501 281
Investisiya qiymətli kağızları	73 678	62 252	52 866

Təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivi	0	5 153	4 414
Bina və avadanlıqlar	90 403	81 203	72 103
Qeyri-maddi aktivlər	16 167	15 574	15 313
Tөрəmə maliyyə aktivləri	1 463	0	-
Digər maliyyə aktivləri	63 499	34 543	24 964
Digər aktivlər	32 771	29 284	20 226
CƏMİ AKTİVLƏR	1 397 566	1 017 845	806 906
ÖHDƏLİKLƏR VƏ KAPİTAL			
ÖHDƏLİKLƏR			
Banklara və digər maliyyə təşkilatlarına ödəniləcək vəsaitlər	76 302	47 075	19 907
Müştəri hesabları	1 009 192	719 706	548 653
Müddətli borc vəsaitləri	95 690	96 203	97 028
Tөрəmə maliyyə öhdəlikləri	936	83	-
Təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəlikləri	334	0	-
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	55 798	25 641	16 036
İcarə öhdəliyi	8 271	6 914	4 157
Digər öhdəliklər	36 565	7 769	7 310
CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR	1 283 088	903 391	693 090
KAPİTAL:			
Bank sahiblərinə məxsus kapital:			
Səhmdar kapitalı	138 200	130 686	125 686
Səhm mükafatı	484	484	484
Digər ehtiyatlar	(2 615)	(185)	243
(Yığılmış zərər)/bölüşdürülməmiş mənfəət	(21 591)	(16 531)	(12 598)
CƏMİ KAPİTAL	114 478	114 454	113 816
CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR VƏ KAPİTAL	1 397 566	1 017 845	806 906

KAPİTALDA DƏYİŞİKLİKLƏR HAQQINDA KONSOLIDƏ EDİLMİŞ HESABAT
(min Azərbaycan manatı ilə)

	Səhmdar kapitalı	Səhm mükafatı	Digər ehtiyatlar	Yığılmış zərər	Cəmi kapital
1 yanvar 2021-ci il	125,686	484	243	(12,598)	113,815
Buraxılmış səhmlər	5,000	-	-	-	5,000
II üzrə xalis mənfəət	-	-	-	94	94
II üzrə digər məcmu zərər	-	-	(428)	-	(428)
Elan edilmiş dividendlər	-	-	-	(4,027)	(4,027)
31 dekabr 2021-ci il	130,686	484	(185)	(16,531)	114,454
Buraxılmış səhmlər	18,700	-	-	-	18,700
Geri alınmış səhmlər	(11,186)	-	-	-	(11,186)
II üzrə xalis zərər	-	-	-	(5,060)	(5,060)
II üzrə digər məcmu zərər	-	-	(2,430)	-	(2,430)
31 dekabr 2022-ci il	138,200	484	(2,615)	(21,591)	114,478

PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HAQQINDA KONSOLIDƏ EDİLMİŞ HESABAT
31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ
(min Azərbaycan manatı ilə)

	31 dekabr 2022-ci il tarixində başa çatmış il üzrə	31 dekabr 2021-ci il tarixində başa çatmış il üzrə	31 dekabr 2020-ci il tarixində başa çatmış il üzrə
ƏMƏLIYYAT FƏALİYYƏTLƏRİ ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ:			
Alınmış faizlər	158,008	120,556	88,836
Ödənilmiş faizlər	(53,017)	(35,233)	(27,479)
Alınmış haqq və komissiyalar	58,357	29,451	21,067
Ödənilmiş haqq və komissiyalar	(55,325)	(22,338)	(13,974)
Xarici valyuta üzrə xalis (zərər)/gəlir	2,088	2,567	2,491
Əldə olunmuş digər əməliyyat gəliri, xalis	5,597	6,649	537
Ödənilmiş inzibati və digər əməliyyat xərcləri	(87,014)	(70,909)	(49,204)
Ödənilmiş mənfəət vergisi	(410)	(986)	(1,600)
Əməliyyat aktiv və öhdəliklərində dəyişikliklərdən əvvəl əməliyyat fəaliyyətindən daxil olan pul vəsaitlərinin hərəkəti	28,284	29,757	20,674
Əməliyyat aktivləri üzrə (artma)/azalma:			
Digər banklardan alınacaq vəsaitlər	(7,541)	(5,857)	909
Müştərilərə və ilmiş kreditlər və avanslar	(205,685)	(182,377)	(68,981)

Digər maliyyə aktivləri	(28,953)	(9,969)	(4,425)
Digər aktivlər	(2,246)	1,782	(3,599)
Əməliyyat öhdəlikləri üzrə artma/(azalma):			
Banklara və digər maliyyə qurumlarına ödəniləcək vəsaitlər	29,314	27,205	(10,368)
Müştəri hesablar:	285,221	166,674	(517)
Digər öhdəliklər	27,519	1,595	1,066
Əməliyyat fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş xalis pul vəsaitləri	125,913	28,810	(65,241)
İNVESTİSIYA FƏALİYYƏTLƏRİ ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ:			
İnvestisiya qiymətli kağızları üzrə (satın alınma)/daxilolmalar, xalis	(13,906)	(9,820)	31,891
Bina, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlərin alınması	(22,160)	(16,038)	(15 989)
Bina və avadanlıqların silinməsi üzrə daxilolmalar	107	829	243
İnvestisiya fəaliyyətləri üzrə istifadə edilən xalis pul vəsaitləri	(35,959)	(25,029)	16 145
MALİYYƏLƏŞDİRMƏ FƏALİYYƏTLƏRİ ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ:			
Müddətli borc vəsaitləri üzrə daxilolmalar	23,298	18,630	22 323
Müddətli borc vəsaitlərinin ödənilməsi	(25,220)	(21,426)	(3 790)
Buraxılmış borc qiymətli kağızları üzrə daxilolmalar	43,218	25,500	
Buraxılmış borc qiymətli kağızlarının ödənilməsi	(13,744)	(16,094)	(1 003)
İcarə öhdəliklərinin əsas hissəsinin ödənilməsi	(1,202)	(1,197)	(1 048)
Tөрəmə maliyyə aktivləri	(793)	-	0
Adi səhmlərin buraxılması	18,700	5,000	0
Adi səhmlərin geri alınması	(763)	-	0
Ödənilmiş dividəndlər	-	(4,027)	(5 083)
Maliyyələşdirmə fəaliyyətləri üzrə əldə olunan xalis pul vəsaitləri	43,494	6,386	11 399
Məzənnə dəyiş klıklarının pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinə təsiri	2,618	(939)	(37)
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri üzrə xalis artım	136,066	9,228	(37 734)
İlin əvvəlinə pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	118,885	109,657	147 391
İlin sonuna pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	254,951	118,885	109 657

2.7-1. **Son dərc olunmuş audit edilmiş maliyyə hesabatlarından bəri emitentin fəaliyyətində dəyişikliyin olub-olmaması barədə məlumat:** Mövcud deyildir.

2.7-2. **Aralıq dövrlər üçün seçilmiş maliyyə məlumatı verildiyi zaman əvvəlki maliyyə ilində eyni dövr barədə müqayisəli məlumatlar verilməlidir.** Aralıq dövrlər üçün məlumat təqdim edilməmişdir.

2.8. **Emitentin ödəmə qabiliyyətinin qiymətləndirilməsinə təsir edən ən son hadisələr:**

Xarici faktorlar/hadisələr: Pandemiya və sonrakı dövrdə istehlakçı davranışlarının, eləcə də texnoloji mühitdə baş verən bütün dəyişikliklər və emitentin bu tendensiyalara olan uğurlu reaksiyası. Cari maliyyə ili dövründə Azərbaycan və ümumilikdə dünya iqtisadiyyatı üçün Covid-19-la əlaqədar məhdudiyətlərin tədricən yumşaldılması və aradan qaldırılması, Şimal qonşumuz və əsas ticarət tərəfdaşlarımızdan biri olan

Rusiyaya qarşı Ukrayna ilə hərbi münaqişə səbəbi ilə ciddi iqtisadi sanksiyaların tətbiq olunması, beynəlxalq tədarük zəncirində problemlərin yaranması inflyasiyanın global miqyasda artmasına səbəb olmuşdur. Bütün bunlar dünya iqtisadiyyatında stagflyasiya risklərini aktuallaşdırmaqdadır.

İqtisadi faktorlar: Post-pandemiya şəraitində ölkə üzrə iqtisadi böyümenin çətinləşməsi, inflyasiyanın yüksək səviyyəsi, bankın məhsulları üzərində təsiri və alıcılıq qabiliyyətinin aşağı düşmə ehtimalı, habelə global maliyyə bazarlarında baş verən dalğalanmanın ölkə iqtisadiyyatına təsir edir. Dünya iqtisadiyyatındakı geriləmə inkişaf etməkdə olan ölkələrə sıçrama riski var. Eləcə də, əmtəə qiymətlərinin rekord səviyyəyə çatması Azərbaycanın əsas ixrac məhsulu olan neft-qaz qiymətlərinin volatil olmasına təsir edir.

Daxili faktorlar: Pandemiyadan sonrakı dövrdə artan istehlakçı güvəni və iqtisadi bərpa fonunda bankın böyümə strategiyasının təşkili, gəlirlərin müsbət artım tendensiyası və rəqabətli bazar mühitində davamlılıq strategiyasının optimal tətbiqi, o cümlədən **“Azərbaycan Respublikasının 2022–2026-cı illərdə sosial-iqtisadi inkişaf Strategiyası”nın təsdiq edilməsi** maliyyə sektorunun bütün segmentlərinin iqtisadiyyatda rolunun artırılmasına, dayanıqlı iqtisadi artımın təmin olunmasında maliyyə sektorunun rolunun gücləndirilməsi üçün ölkədə uzunmüddətli kollektiv investirlər şəbəkəsinin yaradılması stimullaşdırılmasına, sığorta və korporativ qiymətli kağızlar bazarının inkişafının dərinləşdirilməsinə səbəb olacaqdır.

2.9. **Emitentin əsas fəaliyyətlərinin təsviri:**

Emitent müştəri yönümlü bank olaraq müxtəlif regionlarda müştərilərin tələbatını nəzərə alır və global xarakter daşıyan, eyni zamanda lokal bazarlar üçün adaptasiya olunmuş, çoxsahəli kredit məhsulları və maliyyə xidmətlər təqdim edir.

2.10. **Mühüm iştirak payına sahib olan şəxslər tərəfindən emitentə nəzarətin xüsusiyyəti:**

Emitentin ümumi fəaliyyətinə nəzarəti Səhmdarların Ümumi Yığıncağı və Müşahidə Şurası həyata keçirir. Azərbaycan Respublikasının “Banklar haqqında” Qanununun 40.3-cü bəndinə əsasən bankların aidiyyəti şəxslərə digər şəxslərdən fərqli olaraq güzəştli şərtlərlə bank xidmətlərinin göstərilməsi qadağandır. Eyni zamanda, Mülki Məcəllənin 49-1-ci maddəsində aidiyyəti şəxslərlə əqdlərin bağlanması qaydası nəzərdə tutulmuşdur.

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. İSTİQRAZLAR HAQQINDA MƏLUMAT

- 3.1. **İstiqrazların növü:** Faizli, təminatlı, sənədsiz, adlı istiqrazlar.
- 3.2. **İstiqrazların valyutası:** Azərbaycan manatı
- 3.3. **İstiqrazlarla təsbit olunan məhdudiyətlər:** Hər hansı məhdudiyətlər nəzərdə tutulmamışdır.
- 3.4. **İstiqrazlarla təsbit olunmuş hüquqların təsviri:**
- 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 ödənilməsinə bütün digər kreditorların tələbləri bütün digər kreditorların tələbləri ilə birlikdə növbəlik prinsipi əsasında emitentdən tələb etmək;
 - Özünə məxsus istiqrazların vəziyyəti barədə məlumat almaq üçün birbaşa Milli Depozit Mərkəzinə (bundan sonra "Mərkəzi Depozitar") müraciət etmək;
 - İstiqrazları girovla və qanunvericiliklə nəzərdə tutulmuş digər öhdəliklərlə yükləmək. Belə yüklənmə qiymətli kağızlar üzrə depozitar sistemində qeydiyyatda alındığı andan qüvvəyə minir;
 - İstiqrazlarla təsdiqlənmiş hüquqları alqı-satqı əqdləri bağlamaq yolu ilə ötürmək;
 - İstiqrazlar üzrə ödənilən faizlər təxirə salınsa, həmin müddət ərzində ödənilməyən faizləri istiqrazların ödənilmə vaxtında almaq;
 - İstiqrazları tədavül müddəti ərzində istənilən vaxt özgəninkiləşdirmək;
 - İstiqrazların tədavül müddəti bitdikdə istiqrazların nominal dəyərini emitentdən almaq;
 - İstiqrazların tədavül müddəti ərzində istiqrazların nominal dəyərindən faiz almaq;
 - Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyində nəzərdə tutulmuş digər hüquqlar.
- 3.5. **İstiqrazların faiz dərəcəsi. İstiqrazların faizlərinin və dəyərinin ödənilmə tarixi və müddəti:** İstiqrazlar üzrə illik faiz dərəcəsi 11,5 (on bir tam onda beş) faiz təşkil edir. İstiqrazlar üzrə ödənilməli olan faizlər istiqrazların tədavül dövründə (buraxılışda olan ilk istiqrazın yerləşdirildiyi tarixdən etibarən 360 (üç yüz altmış) gün müddətində istiqrazların faiz ödənişi tədavül müddəti ərzində ardıcıl olaraq hər 90 (doxsan) təqvim gününün başa çatması tarixindən növbəti 3 iş günündən gec olmayaraq ödənilir. Ödənişlər bank hesabları vasitəsilə nağdsız qaydada həyata keçirilir. İstiqrazların nominal dəyəri sonuncu kupon ödənişi ilə birlikdə ödəniləcəkdir.
- 3.6. **Təmin edilmiş istiqrazlar üzrə təminatın təsviri və şərtləri:** Təminatlıdır.
- 3.7. **İstiqrazların geri satın alınma şərtləri:** Emitent istiqrazın geri çağırılmasını nəzərdə tutmamışdır.

- 3.8. **Gəlirin qısa formada hesablama metodunu göstərməklə gəlir göstəricisi:** İstiqrazlar üzrə kupon gəlirliyi illik 11,5 (on bir tam onda beş) faiz təşkil edir. İstiqrazlar üzrə toplanmış faizlərin hesablanması aşağıdakı düstura uyğun olaraq aparılır:

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

Burada:

TF – Bir istiqraz üzrə toplanmış faizlər;

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

D – İstiqrazların illik faiz dərəcəsi: 11,5 (on bir tam onda beş)

G – İstiqrazlar üzrə faiz ödənişi dövrünün müddəti

- 3.9. **İstiqrazların mülkiyyətçisinin təmsilçisinin adı:** İstiqrazların kütləvi yerləşdirilməsi nəzərdə tutulduğundan istiqrazların mülkiyyətçisi yalnız onların yerləşdirilməsindən sonra müəyyən oluna bilər.

- 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 buraxılacağını tənzimləyən bazar barədə məlumat və ticarətə buraxılmanın şərtləri:** İstiqrazların kütləvi təklif üsulu ilə ilkin yerləşdirilməsi istiqraz buraxılışı dövlət qeydiyyatına alındıqdan sonra "Bakı Fond Birjası" QSC-nin ticarət platforması vasitəsilə həyata keçiriləcəkdir. İstiqrazların listinqə daxil edilməsi ilə bağlı müraciət istiqrazın buraxılışı dövlət qeydiyyatına alındıqdan sonra ediləcəkdir.

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

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

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

4. RİSK FAKTORLARI

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

- Valyuta riski – valyuta məzənnəsinin kurslarının əlverişsiz şəkildə dəyişməsindən yaranan itki riski;
- Faiz riski – faiz dərəcələrinin mənfi dəyişməsindən yaranan itki riski;
- İnflyasiya 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: İqtisadi kiçilmə, alıcılıq qabiliyyətinin aşağı düşməsi və onun satışlar üzərində mənfi təsiri, təbii fəlakətlərin baş verməsi (fors-major hallar), qlobal və yerli rəqabət, qanunvericilikdə emitentin fəaliyyətinə birbaşa və dolaylı yolla təsir edə bilən dəyişikliklər.

5. TƏKLİF

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

Bu istiqrazların emissiyası Bankın aktivlərinin artırılmasını dəstəkləmək məqsədilə həyata keçirilir. Bu istiqrazların buraxılışı Azərbaycan Respublikasının qiymətli kağız bazarının inkişafına töhfə vermək və bankın aktivlərinin artırılmasını dəstəkləmək məqsədi ilə Emitentə mütəşəkkil kapital bazarından sərbəst vəsaitlərinin cəlb edilməsinə və pul vəsaitlərinin resurs bazasının fərqləndirilməsinə imkan yaradacaqdır. Emissiyadan əldə olunan vəsait bankın strateji hədəflərini reallaşdırması, bazar nüfuzunun və bazar payının artırılması, eləcə də xarici mühitdə yaranacaq hər növ dəyişikliyə cəld və effektiv uyğunlaşmanın təmini üçün lazımı resursların və mexanizmlərin təkmilləşdirilməsinə investisiya olunacaqdır. Əlavə olaraq, ölkə daxilində sərfəli və keyfiyyətli bankçılıq xidmətləri təklif etməklə regionlarda real iqtisadiyyatın maliyyələşdirilməsi, bölgələrdə iqtisadi rifahın

və məşğulluğun artırılmasına müsbət təsir göstərəcəkdir.

5.2. Təklifin şərtlərinin təsviri:

Emissiya ediləcək istiqrazlar Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı tərəfindən dövlət qeydiyyatına alındıqdan sonra yerləşdirmənin başlanmasına ən azı 2 iş günü qalmış hərracın baş tutacağı tarix "Bakı Fond Birjası" QSC-nin və emitentin saytında investorlara açıqlanacaqdır. İstiqrazların yerləşdirilməsinə "Bakı Fond Birjası" QSC-də ticarətə buraxılmasından sonra başlanılacaqdır. İstiqrazlar kütləvi təklif üsulu ilə Bakı Fond Birjasında 360 (üç yüz altmış) gün müddətli, təminatlı, sənədsiz, adlı, istiqrazlar nominal dəyəri 100 (bir yüz) AZN olmaqla, illik 11,5 (on bir tam onda beş) faiz və faiz ödənişinin 90 gündən bir ödəniş şərti ilə 20 milyon AZN dəyərində emissiya olunacaqdır.

5.3. 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 listinqə daxil edilməsi, ilkin yerləşdirilməsi, həmçinin təkrar bazarlarda alqı-satqısı üçün mütəşəkkil ticarəti təşkil edir. İstiqrazların emissiyası prosesində "Bakı Fond Birjası" QSC-nin vəzifələri aşağıdakı kimidir:

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

"Bakı Fond Birjası" QSC "Unibank Kommersiya Bankı" ASC-nin və digər emitentlərin emissiya etdiyi qiymətli kağızların onun ticarət platformasında ticarət buraxılmasında marağı kommersiya xarakterlidir. "Bakı Fond Birjası" QSC qiymətli kağızların yerləşdirilməsi və tədavülündən, habelə qiymətli kağızları öz tarif cədvəlinə uyğun olaraq xidmət haqqı tutur.

Milli Depozit Mərkəzi. Milli Depozit Mərkəzi (MDM) Azərbaycan Respublikasında qiymətli kağızların saxlanması, qiymətli kağızların reyestrinin aparılması, qiymətli kağızlar üzrə ödəniş agentləri 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 agentləri 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.

“Unicapital İnvestisiya Şirkəti” ASC. “Unicapital İnvestisiya Şirkəti” ASC lisenziya əsasında investisiya şirkəti fəaliyyətini həyata keçirir. Bu lisenziya əsasında “Unicapital İnvestisiya Şirkəti” ASC emitent və investora bir sıra əsas və yardımçı investisiya xidmətləri göstərir. “Unibank Kommersiya Bankı” ASC-nin yeni buraxılacaq istiqrazların anderraytinqi və yerləşdirilməsi “Unicapital İnvestisiya Şirkəti” ASC tərəfindən həyata keçiriləcəkdir və bu xidmətin göstərilməsinə görə “Unibank Kommersiya Bankı” ASC-dən xidmət haqqı tutacaqdır. “Unibank Kommersiya Bankı” ASC-rin istiqrazlarının anderraytinqi və yerləşdirilməsi prosesində “Unicapital İnvestisiya Şirkəti” ASC-nin marağı kommersiya xarakterlidir.

Bu emissiyada iştirak edən MDM, BFB, emitentin İdarə Heyətinin sədri Fərid Abuşov, emitentin İdarə Heyətinin üzvü / Baş Maliyyə İnzibatçısı Faiq Zeynalov, kənar auditorların və anderrayterin maraqlarının toqquşması ilə bağlı hal mövcud deyildir.

5.4. **İstiqraz alıcısının ödəməli olduğu vergi və xərclərin məbləği**

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 lizinq əməliyyatları üzrə ödənilən ssuda faizlərindən, gəlir Vergi Məcəlləsinin 13.2.16-cı maddəsinə uyğun olaraq Azərbaycan mənbəyindən əldə edilmişdirsə, Məcəllənin 102.1.22-ci və 102.1.22-2-ci maddələrində nəzərdə tutulmuş güzəşt nəzərə alınmaqla ödəniş mənbəyində 10 faiz dərəcə ilə vergi tutulur.

Həmçinin, AR Vergi Məcəlləsinin 102.1.22-2-ci maddəsinə əsasən fiziki şəxslər 2023-cü il fevralın 1-dən etibarən 5 (beş) il müddətində 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. İstiqrazların dövriyyədə olduğu müddətdə vergi qanunvericiliyi dəyişərsə, tətbiq ediləcək vergilər barədə məlumat emitent və ya anderrayter tərəfindən kütləvi informasiya vasitələri ilə investorların diqqətinə çatdırılacaqdır.

Azərbaycan Respublikası Mülki Məcəllənin 997.2-ci maddəsinə əsasən, istiqrazlar və səhmlər investisiya qiymətli kağızlarıdır. Həmin Məcəllənin 1077.1-ci maddəsinə əsasən, səhm mülkiyyətçisinin həmin səhmin nominal dəyərində mütənasib surətdə səhmi buraxmış səhmdar cəmiyyətinin nizamnamə kapitalında iştirakını, mənfəətindən dividendlər, ləğvindən sonra işə qalan əmlakının hissəsini almaq hüququnu, həmçinin səhmdar cəmiyyətinin idarə olunmasında iştirak etmək

hüququnu təsdiqləyən investisiya qiymətli kağızıdır. Anderrayter xidmətləri üçün tutulacaq komissiya 0.4 % təşkil edir. Komissiya hər əqdin məbləğindən emitent tərəfindən ödənilir.

İSTİQRAZLARIN EMİTENTİ BARƏDƏ MƏLUMAT

6. EMİTENTİN AUDİTORLARI 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:
2020	“Baker Tilly Audit Azərbaycan” qapalı səhmdar cəmiyyəti	AZ1022, Bakı şəhəri, C.Məmmədquluzadə küçəsi 102 A, City Point Bakı Biznes Mərkəzi 9-cu mərtəbə	Baker Tilly International
2021	“KPMG Audit Azərbaycan” məhdud məsuliyyətli cəmiyyəti	AZ1010, Bakı şəhəri, Neftçilər prospekti 153, “Port Bakı” Cənub qülləsi 12-ci mərtəbə	KPMG International
2022	“KPMG Audit Azərbaycan” məhdud məsuliyyətli cəmiyyəti	AZ1010, Bakı şəhəri, Neftçilər prospekti 153, “Port Bakı” Cənub qülləsi 12-ci mərtəbə	KPMG International

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

2021-ci ildən etibarən mövcud auditor KPMG Audit Azərbaycan şirkətidir. Bundan əvvəl emitentin konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları 4 il ərzində Baker Tilly Azərbaycan tərəfindən audit olunurdu. Əvəzlənmənin səbəbi əvvəlki auditor Baker Tilly Azərbaycan şirkəti tərəfindən emitentə əlavə konsultasiya xidmətlərinin göstərilməsi ilə əlaqədar mümkün ola biləcək maraqlar toqquşmasının qarşısını almaq və eyni zamanda KPMG Audit Azərbaycan şirkəti vasitəsilə “Big4” təcrübəsinin tətbiqi yolu ilə audit yoxlaşmasının dərinliyinin daha da yüksəldilməsidir.

7. EMİTENT BARƏDƏ MƏLUMAT

- 7.1. **Emitentin tam adı, təşkilati-hüquqi forması:**
“Unibank Kommersiya Bankı” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti
- 7.2. **Emitentin dövlət qeydiyyatının rekvizitləri:**
Emitent 14 dekabr 2010-cu il tarixli Azərbaycan Respublikası Milli Bankı (hazırda Mərkəzi Bankı) tərəfindən müddətsiz olaraq verilmiş 73 sayılı bank lisenziyası əsasında fəaliyyət göstərir. VÖEN: 1300017201
- 7.3. **Emitentin təşkilati-hüquqi forması dəyişdirildikdə, onun bütün əvvəlki adları, təşkilati-hüquqi formaları, o cümlədən dəyişikliklərin dövlət qeydiyyatı tarixi:**
Emitent 27 iyul 1992-ci il tarixində Azərbaycan Respublikası Milli Bankı (hazırda Mərkəzi Bankı) tərəfindən dövlət qeydiyyatına alınmışdır və 15 oktyabr 2002-ci il tarixində “Promtbank” Səhmdar Kommersiya Bankının qoşulduğu “Mbank” Kommersiya Bankı” Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin hüquqi varisi olmaqla onun bütün hüquq və vəzifələrini əldə edib. 27 dekabr 2002-ci il tarixində Azərbaycan Respublikası Ədliyyə Nazirliyi tərəfindən təsdiq edilmiş dəyişiklik əsasında Bank “Unibank” Kommersiya Bankı” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti adlandırılmışdır.
- 7.4. **Emitentin olduğu yer, poçt ünvanı, elektron poçt ünvanı, emitentin internet sahifəsinin ünvanı və əlaqə telefonları:**
Qeydiyyat ünvanı: Azərbaycan Respublikası, Bakı şəh., AZ1014, R.Behbudov küç., 55, məhəllə 384
Elektron poçt ünvanı: bank@unibank.az
İnternet sahifəsi: www.unibank.az
Əlaqə telefonları: (99412) 117, (99412) 498 22 44
- 7.5 **Emitentin qiymətli kağızlarının ticarətə buraxıldığını tənzimləyən bazarlar**

barədə məlumat: “Bakı Fond

Birjası” Qapalı Səhmdar Cəmiyyəti Emissiya prosesində iştirak edən “Bakı Fond Birjası” QSC (bundan sonra-BFB) yeni emissiya edilmiş istiqrazların listinqə daxil edilməsi, hərərac vasitəsilə istiqrazların ilkin yerləşdirilməsi, həmçinin təkrar bazarda alqı-satqısı üçün peşəkar kütləvi ticarəti təşkil edir.

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

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

8. EMİTENTİN BİZNESİNİN İCMALI

- 8.1. **Emitentin əsas fəaliyyət 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, öz adından və öz hesab na kreditlərin verilməsi, habelə müştərilərin tapşırığı ilə köçürmə və hesab aşma-kassa əməliyyatlarının məcmu halda həyata keçirilməsi, Nizamnaməsində, bank lisenziyasında və qanunvericilikdə nəzərdə tutulmuş digər fəaliyyət növləri ilə məşğul olur.
- 8.2. **Emitentin satılmış məhsullarının və ya göstərilmiş xidmətlərinin əsas kateqoriyalarını göstərərək emitentin əsas fəaliyyətlərinin təsviri:** 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 vəsaitləri Azərbaycan iqtisadiyyatının və Emitentin öz fəaliyyətinin inkişafına yönəltmək;
 - Azərbaycan Respublikasının Qanunvericiliyinə, Emitentin Səhmdarlarının və müştərilərinin maraqlarına zidd olmayan Bank lisenziyasında nəzərdə tutulmuş malyyə, kredit və digər sahibkarlıq fəaliyyətini həyata keçirmək.
 - Azərbaycan Respublikasının Qanunvericiliyi və bank lisenziyası ilə müəyyən edilən hədudlarda Emitent aşağıdakı Bank əməliyyatlarını həyata keçirmək hüququna malikdir:
 - tələbli və müddətli depozitlərin , digər qaytarılan vəsaitlərin cəlb edilməsi;
 - bütün növ təminatlı və təminatsız kreditlərin, o cümlədən istehlak və ipoteka kreditlərinin və digər kredit növlərinin verilməsi;
 - faktoring, forfeyting və lizinq xidmətlərinin göstərilməsi;
 - müştərilərin hesablarının açılması və aparılması;
 - digər Banklar üçün müxbir hesabların açılması və aparılması;
 - kliring, hesablaşma-kassa xidmətləri, pul vəsaitinin, qiymətli kağızların və ödəniş vasitələrinin köçürülməsi üzrə xidmətlərin göstərilməsi;
 - ödəniş vasitələrinin, o cümlədən debet və kredit kartların, yol çəklərinin, veksellərin və digər oxşar vasitələrin buraxılması;
 - öz hesabına və ya müştərilərin hesabına maliyyə vasitələrinin, o cümlədən çəklərin, köçürmə veksellərinin, borc öhdəliklərinin və depozit sertifikatlarının, qiymətli

olduğu yerdən bank xidmətlərini müştərilərə təqdim etməkdir. Üstəlik, heç bir zəmin tələbi cımadan, şəxsi məlumatları yalnız onlayn yoxlamaqla müştərilərə kredit xəttinin ayrılması imkanı yaradır. Leobankın məqsədi neobankçılığın daha geniş imkanlarını müştərilərə gələcəkdə təqdim etməkdir.

Apple Pay – Apple şirkəti tərəfindən təqdim olunan rəqəmsal cüzdan xidmətidir. Bu xidmət Unibank müştəriləri üçün 2 noyabr 2021-ci ildən etibarən istifadəyə verilib. Onun vasitəsilə Unibank müştəriləri istənilən kartlarını “Wallet”ə əlavə edərək, smart cihazları ilə təmassız ödənişlər həyata keçirə bilirlər. Unibank bu xidməti Azərbaycan ərazisində istifadəyə verən ilk banklardan biridir.

“Google Pay™” – Google şirkəti tərəfindən təqdim olunan rəqəmsal cüzdan xidmətidir. Bu xidmət Unibank müştəriləri üçün 24 avqust 2022-ci ildən etibarən istifadəyə verilib. Onun vasitəsilə Unibank müştəriləri istənilən kartlarını “Google Walle™”ə əlavə edərək, smart cihazları ilə təmassız ödənişlər həyata keçirə bilirlər. Unibank bu xidməti Azərbaycan ərazisində istifadəyə verən ilk banklardan biridir.

8.4. **Emitentin rəqabət apardığı əsas bazarların təsviri:**

Bazarın analizi Beynəlxalq modelə (“Porter`s fiive forces”) əsasən analiz olunmuşdur:

Yeni rəqibin bazara daxil olması təhlükəsi – Yüksək - Texnologiyanın sürətli inkişafı istər dünya, istər isə ölkəmizdə xidmət sahələrində, xüsusilə bankçılıq sektorunda yeni innovativ şirkətlərin yaranmasına və rəqabətin artmasına səbəb olmaqdadır. Azərbaycanda son illər startup mühitinin formalaşması və inkişafı maliyyə xidmətlərinin göstərilməsində yeni innovativ həllər tətbiq edəcək istər bank, istər isə bank olmayan yeni rəqiblərin formalaşması ehtimalını artırır. Məhsul və xidmətləri qismən və yaxud az rəqəmsallaşmış rəqib banklar bu istiqamətdə inkişafı növbəti periodda öz strateji baxışlarına daxil etmişlər. Bank sektorunda kapital tələbinin mövcudluğu, maliyyə xidmətləri və həlləri təklif edən gənc şirkətlərin əsasən mövcud banklar ilə əməkdaşlıq çərçivəsində bazara daxil olacağı gözlənilir. Xarici bazarlarda uğur qazanan FinTech şirkətlərin Azərbaycanın bank və maliyyə sektoruna daxil olması da gözləniləndir.

Bazarda mövcud rəqabətlilik – Çox Yüksək - Emitentin Azərbaycan Respublikası ərazisində rəqabət apardığı əsas bankların siyahısına riteyl bankçılıq üzrə “Kapital Bank”, “Azərbaycan Beynəlxalq Bank”, “Bank of Baku”, “Express Bank”, “Rabitəbank”, korporativ, sme və mikro bankçılıq üzrə isə “Access Bank”, “Respublika Bank”, “Yelo Bank”, “Pasha Bank” vs digər bankları aid etmək olar. Mövcud müştəri bazasının qorunması və yeni müştərilərin cəlb edilməsi üçün hər bir bank xidmət

keyfiyyətinin artırılması, xidmətlərin rəqəmsallaşdırılması, innovativ həllərin biznes proseslərə tətbiqi, xidmətlər üzrə tariflər dəyişdirilməsi kimi alətlərdən aktiv şəkildə istifadə etməkdədir.

Alternativlərin mövcudluğu – Yüksək - Həm eyni bazarda rəqiblər, həm də bank olmayan kredit təşkilatları və oxşar maliyyə xidmətləri təqdim edən şirkətlər bankın əsas alternativləri hesab olunur. Fintech şirkətlərlə paralel, mobil operatorların da növbəti strateji dövrdə daha aktiv şəkildə bazarda fəaliyyət göstərəcəkləri (bank xidmətlərinin bir qismini əhatə etməklə) proqnozlaşdırılır.

Təchizatçının Gücü – Orta - Bankın fəaliyyətini davam etməsi üçün əsas resurs kapitaldır və bu, əsasən, müştəri əmanətləri və bank kreditlərindən əldə olunur. Belə ki, kapitalla və ucuz likvid resurslarla yaxşı təmin edilmiş banklar kreditləşmədə ciddi faiz endirimləri etməklə bazar paylarını artırma bilərlər.

İstehlakçının Gücü – Yüksək - Bazarda xidmət keyfiyyəti üzrə yeni yüksək standartların formalaşması, alternativlərin mövcudluğu, rəqəmsal bankçılığın inkişafı müştərilərin digər banklara keçidini asanlaşdırdığından, banklar üçün mövcud müştəri bazasının saxlanması və aktivliyin artırılması istiqamətində rəqabət mühiti mövcuddur.

8.5. **Emitentin rəqabət mövqeyinə dair bəyanatı olduğu halda onun əsaslandırması:**
Mövcud deyil

9. **DİGƏR TƏŞKİLATLARDA İŞTİRAK**

9.1. **Emitentin digər hüquqi şəxslərdə mövqeyinin qısa təsviri:**

“Unicapital” İnvestisiya Şirkəti Açıq Səhmdar Cəmiyyəti (səhmdar). Emitentin ASC-nin nizamnamə kapitalında payı 100% təşkil edir. Ünvan: Azərbaycan Respublikası, Bakı şəhəri, Rəşid Behbudov küç. 55 384-cü məhəllə. VÖEN: 1401258741

“MilliKart” Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyət (payçı). Emitentin MMC-nin nizamnamə kapitalında payı 8 % təşkil edir. Ünvan: Azərbaycan Respublikası, Bakı şəh., Ali Mustafayev, 5A. VÖEN: 1400980591

S.W.I.F.T (Ümumdünya Banklararası Maliyyə Telekommunikasiya Cəmiyyəti). SWIFT korporativ üzvlüyə malik olan və təhlükəsiz maliyyə mesajlaşma xidmətləri üzrə dünyanın aparıcı provayderidir. Emitentin onun nizamnamə kapitalında payı 3,43% təşkil edir. SWIFT-in mesajlaşma xidmətləri dünyanın 200-dən çox ölkəsində və ərazilərində 11000-dən çox maliyyə qurum tərəfindən istifadə olunur və etibarlıdır. SWIFT-in standartlaşdırma sahəsində rolu banklar və digər maliyyə institutları arasında təhlükəsiz, maneəsiz və avtomatlaşdırılmış maliyyə əlaqələrini təmin



etməkdir. Ünvan: 1, Avenue Adèle, B-1310 La Hulpe (Belçika) RPM Nivelles – VAT BE 0413.330.856 e-mail: shareholding@swift.com Fax: +32 2 655 4036; Tel: +32 2 655 4490 (<https://www.swift.com>)

Azərbaycan Kredit Bürosu MMC. Emitentin MMC-nin nizamnamə kapitalında payı 12.50 % təşkil edir. Ünvan:Bakı şəhəri, S.Vurgun küçəsi 43, VÖEN 1305349901.

Azərbaycan Banklar Assosiyası (ABA) - üzv

AR Ticarət-Sənaye Palatası - üzv

Azərbaycanda Amerika Ticarət Palatası (AMCHAM) - üzv

Alman Azərbaycan Xarici Ticarət Palatası İctimai Birliyi – üzv

9.2. **Emitentin qrupdakı digər müəssisələrdən asılı olduğu təqdirdə bu barədə məlumat:** Belə bir hal mövcud deyil.

10. TENDENSİYALAR BARƏDƏ MƏLUMAT

10.1. **Audit edilmiş maliyyə hesabatlarının son dərc olunma tarixindən etibarən emitentin emissiya prospektində mənfi dəyişikliyin olub-olmaması barədə məlumat:** Maliyyə hesabatlarının son dərc olunma tarixindən etibarən emissiya prospektinə mənfi təsir edə biləcək hər hansı bir hadisə baş verməmişdir.

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

Rəqəmsallaşmanın tətbiqi.

Emitentin strateji prioritet olaraq müəyyən etdiyi rəqəmsal və texnoloji transformasiya bankın həm riteyl, həm də korporativ bankçılıq üzrə rəqəmsallaşmanın sürətli tətbiqinə xüsusi önəm verdiyinin göstəricisidir. 7/24 rəqəmsal filialların istifadəyə verilməsi, 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 realzamanda məlumat təhlilinə şərait yaradır və strateji və əməliyyat qərarlarının qəbul edilməsində məlumatların önəmini artırır.

metalların və qiymətli daşların, valyuta və faiz vasitələrinin, səhmlərin və digər qiymətli kağızların, forvard, svop və fyuçers müqavilələrinin, opsiyonların və valyutalara, səhmlərə, istiqrazlara, qiymətli metallara və faiz dərəcələrinə aid digər törəmə vasitələrin alınması və satılması;

- öz hesabına və ya müştərilərin hesabına valyuta mübadiləsi əməliyyatlarının həyata keçirilməsi;
- öhdəliklərin icrasına təminatların, o cümlədən qarantiyaların verilməsi və öz hesabına və ya müştərilərin hesabına akkreditivlərin açılması;
- maliyyə müşavirinin, maliyyə agentləri və ya məsləhətçisi, o cümlədən qiymətli kağızlar portfəlinin idarə edilməsi üzrə məsləhətçi xidmətlərin göstərilməsi;
- kreditlərə və kredit qabiliyyətinin yoxlanılmasına dair informasiya verilməsi və xidmətlər göstərilməsi;
- sənədləri və qiymətli əşyaları, o cümlədən pul vəsaitlərini saxlanca qəbul etmək (xüsusi otaqlarda və ya seyf qutularında saxlamaq);
- qiymətli metalların əmanətə cəlb edilməsi və yerləşdirilməsi;
- qiymətli əşyaların, o cümlədən qiymətli kağızların, banknotların və sikkələrin inkasasiya edilməsi və göndərilməsi;
- Azərbaycan Respublikasının Qanunvericiliyinə, o cümlədən Azərbaycan Respublikası maliyyə bazarlarına nəzarət orqanının tətbiq olunan qərarlarına zidd olmayan hər hansı digər fəaliyyəti.

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

UCard – Unibank tərəfindən ölkədə ilk dəfə təqdim olunan innovasiyalı, kredit və multivalyutalı debet kartını özündə birləşdirən tək kartdır (həmçinin komissiyasız nağdlaşdırma imkanı, kart qalığına bonus, keşbek və s. imkanlara sahibdir). Bu kartda müxtəlif xarici valyutalar mövcuddur. Müştərilər asanlıqla bu valyutalar ilə istənilən vaxt əməliyyatlar apara bilərlər. Həmçinin müştəri, nağd krediti və kredit xəttini filiala gəlmədən birbaşa kartına əldə edə bilərlər. UCard mütəmadi olaraq təkmilləşdirilir. Gələcəkdə yeni funksiyaların tətbiq edilməsi planlaşdırılır.

UBank - banka getmədən, hər yerdə, istədiyiniz vaxtda, cəmi bir neçə saniyə ərzində müştərilərinə lazım olan bank xidmətlərindən istifadə etməyə imkan yaradan tətbiqdır. Tətbiqdə kommunal və digər ödənişlər, xarici pul köçürmələri və qəbulu etmək mümkündür. Bu tətbiq mütəmadi olaraq yenilənir və müştərilərə ən son dünya trendlərinə uyğun yeni funksionallıqlar təqdim edir.

Leobank – Unibank-ın təqdim etdiyi, ölkənin ilk neobankı, filialı olmayan, yeni mobil bankçılıq xidmətidir. Rəqəmsal bankın məqsədi müştərilərin heç yere getmədən,

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, “Sənin Bank”ın sloqanı ilə bazarda yenidən mövqələnərək müştəri ehtiyaclarına və istəklərinə daha yaxşı uyğunlaşması, korporativ sosial məsuliyyət fəaliyyətlərinin aktiv icrası istehlakçı inamının qorunması və gücləndirilməsinə yönəlik fəaliyyəti kimi dəyərləndirilir.

İqtisadi faktorlar.

Post-pandemiya dövründə ölkədə iqtisadi fəallığın artması, dövlətin iqtisadiyyatın ağırdılması, nağdsız dövriyyənin artırılması, sosial müavinətlərin artırılması üzrə tədbirləri, işğaldan azad edilmiş ərazilərdə tikinti və yenidən qurma işlərinin sürətli icrası iqtisadiyyata əlavə investisiyaların cəlbini artırılmaqla, ümumilikdə bazar subyektlərinin iqtisadi fəallığının artmasına müsbət təsir edir. Maliyyə Nazirliyinin məlumatlarına əsasən, cari ilin ilk beş ayında ölkədə 50,9 milyard manatlıq, o cümlədən qeyri-neft-qaz sektorunda 25 milyard manatlıq ümumi daxili məhsul (ÜDM) istehsal olunub. Əvvəlki ilin eyni dövrü ilə müqayisədə ÜDM real ifadədə 7,2 faiz, o cümlədən qeyri-neft sektoru üzrə ÜDM 11,0 faiz artıb. Bu isə biznes kreditləşməsində öz müsbət təsirini göstərməkdədir (Bankın SME və Mikro biznes portfelinə müsbət inkişaf tendensiyası müşahidə edilməkdədir). Rusiya-Ukrayna müharibəsi fonunda müxtəlif makroiqtisadi faktorların təsiri ilə istehlak qiymətləri indeksi yanvar-may ayları ərzində ötən ilin müvafiq dövrü ilə müqayisədə 12.6% artmışdır ki, nəticədə bunun borcalanların kredit ödəmə qabiliyyətinə mənfi təsir etməsi gözlənilir.

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 (2021-ci il ərzində ölkədaxili nağdsız əməliyyatların həcmi keçən ilin 12 ayı ilə müqayisədə 83%

artmışdır). Emitent bankın müştəri bazasında gənc nəslin üstünlük təşkil etməsi rəqəmsallaşma üzrə strateji hədəflərin uğurlu icrasını şərtləndirir. Əlavə olaraq müştərilərin maliyyə savadlılığının və banklara olan güvənin artırılması bankçılığın inkişaf nda önəmli şərt olaraq dəyərləndirilir.

11. GƏLİR PROQNOZU

Gəlir proqnozu barədə məlumat mövcud deyildir.

12. EMİTENTİN İDARƏETMƏ VƏ NƏZARƏT ORQANLARI

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

adı, soyadı, atasının adı;

funksiyaları;

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

Emitentin ali idarəetmə orqanı: Səhmdarların Ümumi Yığıncağıdır. Səhmdarların Ümumi Yığıncağı illik və növbədənkenar keçirilir. Emitentin səhmdarlarının ümumi sayı 7-dir.

İdarə Heyəti Barədə məlumat:

0. Müşahidə Şurası barədə məlumat:

	ASA	Hazırda tutduğu vəzifə	Son 5 il ərzində bu və ya digər hüquqi şəxslərdə tutduğu vəzifə	Funksiyalar
1	Qəribov Eldar Mahmud	Müşahidə Şurasının Sədri	Müşahidə Şurasının Sədri (Unibank KB)	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	Hüseynov Faiq Arif oğlu	Üzv/MŞ Sədrinin müavini	İdarə Heyətinin Sədri (Unibank KB)	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	Qəribli Elxan Əhməd oğlu	Üzv		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	Quliyev Emin Natiq oğlu	Üzv	"DIVI Distribution Company" Baş direktor	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	Kamen Zahariyev	Üzv	Access Microfinance Holding AG, 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

Azərbaycan Respublikası Mülki Məcəlləsinin 107-10.5-ci maddəsinə əsasən cəmiyyətin icra orqanı üzvlərinin şəxsi marağı ilə cəmiyyətin maraqları arasında ziddiyyətlərə gətirib çıxara bilən, habelə Mülki Məcəllənin 49-1.6-cı maddəsində nəzərdə tutulmuş hallarda cəmiyyətin icra orqanının rəhbəri və ya digər üzvləri müvafiq məlumatı cəmiyyətin direktorlar şurasına (müşahidə şurasına), o olmadıqda, səhmdarların ümumi yığıncağına yazılı şəkildə təqdim etməlidirlər. Cəmiyyətin maraqlarına zidd olan əqdlərin bağlanması, müvafiq olaraq, Mülki Məcəllə, "Banklar haqqında" və "Sığorta fəaliyyəti haqqında" Azərbaycan Respublikasının qanunları ilə ayrı qayda nəzərdə tutulmamışdırsa, müvafiq idarəetmə orqanının qərarı əsasında həyata keçirilə bilər.

13. EMİTENTİN NİZAMNAMƏ KAPİTALINDA MÜHÜM İŞTİRAK PAYINA SAHİB OLAN SƏHMDARLAR

13.1. Emitentin nizamnamə kapitalında on faizdən artıq iştirak payına sahib olan şəxslərin adları, ünvanları, vətəndaşlığı

Emitentin nizamnamə kapitalında 10 (on) faizdən artıq iştirak payı olan təsisçilərin payı aşağıdakı kimidir:

A.S.A	Adi səhmlərin sayı	%	Vətəndaşlıq	Ünvan:
Qəribov Eldar Mahmud oğlu	47799221	87,0320%	Azərbaycan	Bakı ş., Səbail ray., Zərifə Əliyeva küçəsi, ev 49, mənzil 25

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

Emitentin ümumi fəaliyyətinə nəzarəti Səhmdarların Ümumi Yığıncağı və Müşahidə Şurası həyata keçirir. Azərbaycan Respublikasının "Banklar haqqında" Qanununun 40.3-cü bəndinə əsasən bankların aidiyyəti şəxslərə digər şəxslərdən fərqli olaraq güzəştli şərtlərlə bank xidmətlərinin göstərilməsi qadağandır. Eyni zamanda, Mülki Məcəllənin 49-1-ci maddəsində aidiyyəti şəxslərlə əqdlərin bağlanması qaydası nəzərdə tutulmuşdur.

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.

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

Emitentin Nizamnaməsinə əsasən, mühüm iştirak payına sahib olan səhmdarlar səhmdarların reyestrində onlara dair daxil edilmiş məlumatların dəyişilməsi barədə emitentə on gün ərzində yazılı bildiriş verməlidirlər.

14. EMİTENTİN MALİYYƏ MƏLUMATLARI

14.1. Emitentin başa çatmış son iki maliyyə ili üzrə audit edilmiş maliyyə hesabatları;

2022 hesabat linki :

ASA	Hazırda tutduğu vəzifə	Son 5 il ərzində bu və ya digər hüquqi şəxslərdə tutduğu vəzifə	Emitentin nizamnamə kapitalında payı (faizlə) və ya emitenti funksiyalar	
1	Abuşov Fərid Şakir oğlu	İdarə Heyətinin Sədri/İcraçı direktor	2017/03-06-2019-İdarə Heyətinin Sədri (Demir Bank ASC), 10-06-2019/02-02-2020-Müşahidə Şurası Sədri strateji inkişaf məsələləri üzrə Müşaviri (Unibank KB), 03-02-2020/30-09-2020-İdarə Heyətinin üzvü/ İdarə Heyətinin Sədri Müavini (Unibank KB), 01-10-2020/23-11-2021-İdarə Heyətinin Sədri müavini/ İcraçı Direktorun birinci müavini/ Baş Risk İnzibatçısı-(Unibank KB), 24-11-2021/bugünədək-İdarə Heyətinin Sədri birinci müavini/ İcraçı Direktor(Unibank KB).	Bankın idarə olunması və fəaliyyətinin həyata keçirir. Bankın idarə olunması və fəaliyyətinin həyata keçirilməsi ilə bağlı olan və Səhmdarların Ümumi Yığıncağının və Müşahidə Şurasının səlahiyyətlərinə aid olmayan səlahiyyətlər aiddir. İdarə heyətinin səlahiyyətləri Azərbaycan Respublikasının qüvvədə olan qanunvericiliyi, Bankın Nizamnaməsi və İdarə heyətini əsasnaməsi ilə müəyyən olunur.
2	Qədirov Heybet Həsənağa	Üzv/İdarə Heyəti Sədri müavini/İcraçı Direktorun birinci Müavini	06-04-2018/26-11-2018 – Pərakəndə Biznesin İnkişafı Departamentinin Direktoru (Unibank KB) 27-11-2018/31-01-2019 - Biznesin İnkişafı Departamentinin Direktoru (Unibank KB), 01.02.2019/23.11.2021 - Pərakəndə Biznes üzrə Baş İnzibatçı (Unibank KB), 24-11-2021/28-12-2021- Pərakəndə Biznes üzrə Baş İnzibatçı/ İcraçı Direktorun birinci müavini (Unibank KB), 29-12-2021/04.01.2023 - İdarə Heyətinin üzvü/ İcraçı Direktorun Birinci müavini (Unibank KB). 05-01-2023/hazırda - İdarə Heyətinin üzvü/İdarə Heyətinin Sədri Müavini/İcraçı Direktorun birinci Müavini	Bankın idarə olunması və fəaliyyətinin həyata keçirir. Bankın idarə olunması və fəaliyyətinin həyata keçirilməsi ilə bağlı olan və Səhmdarların Ümumi Yığıncağının və Müşahidə Şurasının səlahiyyətlərinə aid olmayan səlahiyyətlər aiddir. İdarə heyətinin səlahiyyətləri Azərbaycan Respublikasının qüvvədə olan qanunvericiliyi, Bankın Nizamnaməsi və İdarə heyətini əsasnaməsi ilə müəyyən olunur.
3	Zeynalov Faiq Vahib oğlu	Üzv	01-08-2012/30-06-2021 -Audit komitəsinin Sədri (Unibank KB), 01-07-2021/bugünədək -İdarə Heyətinin üzvü/Baş maliyyə inzibatçısı (Unibank KB).	Bankın idarə olunması və fəaliyyətinin həyata keçirir. Bankın idarə olunması və fəaliyyətinin həyata keçirilməsi ilə bağlı olan və Səhmdarların Ümumi Yığıncağının və Müşahidə Şurasının səlahiyyətlərinə aid olmayan səlahiyyətlər aiddir. İdarə heyətinin səlahiyyətləri Azərbaycan Respublikasının qüvvədə olan qanunvericiliyi, Bankın Nizamnaməsi və İdarə heyətini əsasnaməsi ilə müəyyən olunur.

https://unibank.az/uploads/documents/1687327779Unibank%20FY22%20final_AZE.pdf

2021 hesabat linki:

<https://unibank.az/az/documents/index/79>

MƏNFƏƏT VƏ YA ZƏRƏR VƏ DİGƏR MƏCMU GƏLİR HAQQINDA KONSOLIDƏ EDİLMİŞ HESABAT
 (min Azərbaycan manatı ilə)

	31 dekabr 2022-ci il tarixində başa çatmış il üzrə	31 dekabr 2021-ci il tarixində başa çatmış il üzrə
Effektiv faiz metodu ilə hesablanmış faiz gəliri	159,679	118,307
Faiz xərci	(55,761)	(43,320)
Faiz qazanan aktivlər üzrə ehtimal olunan kredit zərərlərindən əvvəl xalis faiz gəliri	103,918	74,987
Faiz qazanan aktivlər üzrə ehtimal olunan kredit zərərləri	(12,350)	(17,500)
Xalis faiz gəliri	91,568	57,487
Haqq və komissiya gəliri	58,357	29,451
Haqq və komissiya xərci	(55,325)	(22,338)
Xarici valyuta əməliyyatları üzrə xalis gəlir	1,919	1,970
Törəmə maliyyə alətləri üzrə xalis zərər	(183)	(83)
Digər aktivlər üzrə dəyersizləşmənin (zərəri)/bərpası	(2,410)	3,450
Zəmanətlər və kreditlə bağlı öhdəliklər üzrə ehtimal olunan kredit zərərlərinin (xərci)/bərpası	(926)	281
İlkin dəyərləndirmədən müştərilərə verilmiş kreditlər və müddətli borc vəsaitləri üzrə ədalətli dəyər gəliri	0	0
İnzibati və digər əməliyyat xərcləri	(97,423)	(76,374)
Digər əməliyyat gəlirləri, xalis	5,618	5,838
Gəlir vergisindən əvvəlki mənfəət/(zərər)	1,195	(318)
Mənfəət vergisinin (xərci)/bərpası	(6,255)	412
İl üzrə (xalis zərər)/mənfəət	(5,060)	94
DİGƏR MƏCMU GƏLİR		
Sonradan mənfəət və ya zərər üzrə yenidən təsnifləşdiriləcək maddələr		
Borc investisiya qiymətli kağızları üzrə ədalətli dəyər zərəri	(3,037)	(535)
Birbaşa digər məcmu gəlirdə qeydə alınmış mənfəət vergisinin bərpası	607	107
İl üzrə digər məcmu zərər	(2,430)	(428)

İL ÜZRƏ CƏMİ MƏCMU ZƏRƏR

(7,490)

(334)

MALİYYƏ VƏZİYYƏTİ HAQQINDA KONSOLIDƏ EDİLMİŞ HESABAT
 (min Azərbaycan manatı ilə)

	31 dekabr 2022- cil	31 dekabr 2021-cil
AKTİVLƏR		
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	254 951	118 885
Digər banklardan alınacaq vəsaitlər	19 520	11 904
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	845 114	659 047
Investisiya qiymətli kağızları	73 678	62 252
Təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivi	0	5 153
Bina və avadanlıqlar	90 403	81 203
Qeyri-maddi əktivlər	16 167	15 574
Tөрəmə maliyyə aktivləri	1 463	0
Digər maliyyə aktivləri	63 499	34 543
Digər aktivlər	32 771	29 284
CƏMİ AKTİVLƏR	1 397 566	1 017 845
ÖHDƏLİKLƏR VƏ KAPİTAL		
ÖHDƏLİKLƏR		
Banklara və digər maliyyə təşkilatlarına ödəniləcək vəsaitlər	76 302	47 075
Müştəri hesabları	1 009 192	719 706
Müddətli borc vəsaitləri	95 690	96 203
Tөрəmə maliyyə öhdəlikləri	936	83
Təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəlikləri	334	0
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	55 798	25 641
İcarə öhdəliyi	8 271	6 914
Digər öhdəliklər	36 565	7 769
CƏMİ ÖHCƏLİKLƏR	1 283 088	903 391
KAPİTAL:		
Bank sahiblərinə məxsus kapital:		
Səhmdar kapitalı	138 200	130 686
Səhm mükafatı	484	484

Digər ehtiyatlar	(2 615)	(185)
(Yığılmış zərər)/bölüşdürülməmiş mənfəət	(21 591)	(16 531)
CƏMI KAPİTAL	114 478	114 454
CƏMI ÖHDƏLİKLƏR VƏ KAPİTAL	1 397 566	1 017 845

KAPİTALDA DƏYİŞİKLİKLƏR HAQQINDA KONSOLIDƏ EDİLMİŞ HESABAT

(min Azərbaycan manatı ilə)

	Səhmdar kapitalı	Səhm mükafatı	Digər ehtiyatlar	Yığılmış zərər	Cəmi kapital
1 yanvar 2021-ci il	125,686	484	243	(12,598)	113,815
Buraxılmış səhmlər	5,000	-	-	-	5,000
İl üzrə xalis mənfəət	-	-	-	94	94
İl üzrə digər məcmu zərər	-	-	(428)	-	(428)
Elan edilmiş dividendlər	-	-	-	(4,027)	(4,027)
31 dekabr 2021-ci il	130,686	484	(185)	(16,531)	114,454
Buraxılmış səhmlər	18,700	-	-	-	18,700
Geri alınmış səhmlər	(11,186)	-	-	-	(11,186)
İl üzrə xalis zərər	-	-	-	(5,060)	(5,060)
İl üzrə digər məcmu zərər	-	-	(2,430)	-	(2,430)
31 dekabr 2022-ci il	138,200	484	(2,615)	(21,591)	114,478

PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HAQQINDA KONSOLIDƏ EDİLMİŞ HESABAT

31 DEKABR 2022-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ

(min Azərbaycan manatı ilə)

	31 dekabr 2022-ci il tarixində başa çatmış il üzrə	31 dekabr 2021-ci il tarixində başa çatmış il üzrə
ƏMƏLİYYAT FƏALİYYƏTLƏRİ ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ:		
Alınmış faizlər	158,008	120,556
Ödənilmiş faizlər	(53,017)	(35,233)
Alınmış haqq və komissiyalar	58,357	29,451
Ödənilmiş haqq və komissiyalar	(55,325)	(22,338)
Xarici valyuta üzrə xalis (zərər)/gəlir	2,088	2,567
Əldə olunmuş digər əməliyyat gəliri, xalis	5,597	6,649

Ödənilmiş inzibati və digər əməliyyat xərcləri	(87,014)	(70,909)
Ödənilmiş mənfəət vergisi	(410)	(986)
Əməliyyat aktiv və öhdəliklərində dəyişikliklərdən əvvəl əməliyyat fəaliyyətindən daxil olan pul vəsaitlərinin hərəkəti	28,284	29,757
Əməliyyat aktivləri üzrə (artma)/azalma:		
Digər banklardan alınacaq vəsaitlər	(7,541)	(5,857)
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	(205,685)	(182,377)
Digər maliyyə aktivləri	(28,953)	(9,969)
Digər aktivlər	(2,246)	1,782
Əməliyyat öhdəlikləri üzrə artma/(azalma):		
Banklara və digər maliyyə qurumlarına ödəniləcək vəsaitlər	29,314	27,205
Müştəri hesabları	285,221	166,674
Digər öhdəliklər	27,519	1,595
Əməliyyat fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş xalis pul vəsaitləri	125,913	28,810
İNVESTİSIYA FƏALİYYƏTLƏRİ ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ:		
İnvestisiya qiymətli kağızları üzrə (satınalma)/daxilolmalar,xalis	(13,906)	(9,820)
Bina, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlərin alınması	(22,160)	(16,038)
Bina və avadanlıqların silinməsi üzrə daxilolmalar	107	829
İnvestisiya fəaliyyətləri üzrə istifadə edilən xalis pul vəsaitləri	(35,959)	(25,029)
MALİYYƏLƏŞDİRMƏ FƏALİYYƏTLƏRİ ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ:		
Müddətli borc vəsaitləri üzrə daxilolmalar	23,298	18,630
Müddətli borc vəsaitlərinin ödənilməsi	(25,220)	(21,426)
Buraxılmış borc qiymətli kağızları üzrə daxilolmalar	43,218	25,500
Buraxılmış borc qiymətli kağızlarının ödənilməsi	(13,744)	(16,094)
İcarə öhdəliklərinin əsas hissəsinin ödənilməsi	(1,202)	(1,197)
Törəmə maliyyə aktivləri	(793)	-
Adi səhmlərin quraxılması	18,700	5,000
Adi səhmlərin geri alınması	(763)	-
Ödənilmiş dividendlər	-	(4,027)
Maliyyələşdirmə fəaliyyətləri üzrə əldə olunan xalis pul vəsaitləri	43,494	6,386
Məzənnə dəyişikliklərinin pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinə təsiri	2,618	(939)
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri üzrə xalis artım	136,066	9,228
İlin evvəlinə pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	118,885	109,657
İlin sonuna pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	254,951	118,885

- 14.2. **Emitent bir ildən az müddətdə fəaliyyət göstərdiyi təqdirdə bu dövrü əhatə edən audit edilmiş maliyyə hesabatları;**
 Emitent 1992-ci ildən fəaliyyət göstərir.
- 14.3. **Maliyyə hesabatları MHBS-yə uyğun hazırlanmadığı təqdirdə, belə maliyyə hesabatları milli uçot standartlarına uyğun olaraq hazırlanmalıdır və ən azı aşağıdakıları özündə əks etdirməlidir:**
 Emitent maliyyə hesabatlarını MHBS-yə uyğun hazırlayır.
- 14.4. **Emitentin konsolidasiya olunmuş maliyyə hesabatı (olduqda):**

Link:

<https://unibank.az/uploads/documents/1685451620Unibank%20FY22%2025.05.23%20final.pdf>

- 14.5. **Emitent son audit edilmiş maliyyə hesabatlarının təsdiq edilmə tarixindən etibarən rüblük və ya yarımillik maliyyə hesabatlarını dərc etdiyi təqdirdə onları emissiya prospektinə daxil etməlidir. Rüblük və ya yarımillik maliyyə hesabatları audit edildiyi təqdirdə hesabatı audit rəyi əlavə edilməlidir. Rüblük və ya yarımillik maliyyə hesabatı audit edilmədikdə prospektə bu qeyd edilməlidir. Rüblük və ya yarımillik maliyyə hesabatı audit edilməmişdir.**

2023-cü il yarımillik hesabat linki :

<https://unibank.az/az/documents/quarterlyReports>

- 14.6. **Emissiya prospekti audit olunmuş son maliyyə hesabatından doqquz ay sonra hazırlanarsa bu zaman aralıq audit edilmiş və ya edilməmiş ən azı yarımillik maliyyə hesabatı emissiya prospektinə əlavə edilməlidir. Aralıq maliyyə hesabatı əvvəlki maliyyə ili ilə eyni dövr üzrə müqayisəli hesabatla birgə tərtib edilməlidir. Bu hal baş verməmişdir.**
- 14.7. **7 il ərzində hüquqi proseslər barədə məlumat (həllini gözləyən proseslər də daxil olmaqla); Mövcud deyil**
- 14.8. **Maliyyə hesabatlarının dərc edilməsindən sonra emitentin maliyyə vəziyyətində baş verən dəyişikliklər: Mövcud deyil.**

15. MÜQAVİLƏLƏR

- 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. Belə bir hal mövcud deyil**

İSTİQRAZLAR BARƏDƏ MƏLUMAT

16. ƏSAS MƏLUMAT

- 16.1 **Emissiyada iştirak edən şəxslərin maraqları, o cümlədən maraqların toqquşması, barədə ətraflı məlumat:**

“Bakı Fond Birjəsi” QSC. Emissiya prosesində iştirak edən Bakı Fond Birjəsi (BFB) yeni emissiya ediləcək istiqrazların listinqə daxil edilməsi, ilkin yerləşdirilməsi, həmçinin təkrar bazarlarda alqı-satqısı üçün mütəşəkkil ticarəti təşkil edir. İstiqrazların emissiyası prosesində “Bakı Fond Birjəsi” QSC-nin vəzifələri aşağıdakı kimidir:

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

Bakı Fond Birjəsi” QSC “Unibank Kommersiya Bankı” ASC-nin və digər emitentlərin emissiya etdiyi qiymətli kağızların onun ticarət platformasında ticarət buraxılmasında marağı kommersiya xarakterlidir. “Bakı Fond Birjəsi” QSC qiymətli kağızların yerləşdirilməsi və tədavülündən, habelə qiymətli kağızları öz tarif cədvəlinə uyğun olaraq xidmət haqqı tutur.

Milli Depozit Mərkəzi. Milli Depozit Mərkəzi (MDM) Azərbaycan Respublikasında qiymətli kağızların saxlanması, qiymətli kağızların reyestrinin aparılması, qiymətli kağızlar üzrə ödəniş agentləri 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 agentləri 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.

“Unicapital İnvestisiya Şirkəti” ASC. “Unicapital İnvestisiya Şirkəti” ASC lisenziya əsasında investisiya şirkəti fəaliyyətini həyata keçirir. Bu lisenziya əsasında “Unicapital İnvestisiya Şirkəti” ASC emitent və investirlərə investisiya bir sıra əsas və yardımçı investisiya xidmətləri göstərir. “Unibank Kommersiya Bankı” ASC-nin yeni buraxılacaq istiqrazların anderraytinqi və yerləşdirilməsi “Unicapital İnvestisiya Şirkəti” ASC tərəfindən həyata keçiriləcəkdir və bu xidmətin göstərilməsinə görə “Unibank Kommersiya Bankı” ASC-dən xidmət haqqı tutacaqdır. “Unibank Kommersiya Bankı” ASC-nin istiqrazlarının anderraytinqi və yerləşdirilməsi prosesində “Unicapital İnvestisiya Şirkəti” ASC-nin marağı kommersiya xarakterlidir.

Bu emissiyada iştirak edən MDM, BFB, emitentin İdarə Heyətinin sədri Fərid Abuşov, emitentin İdarə Heyətinin üzvü / Baş Maliyyə İnzibatçısı Faiq Zeynalov, kənar auditorların və anderrayterin maraqlarının toqquşması ilə bağlı hal mövcud deyildir.

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

Bu istiqrazların buraxılışı Azərbaycan Respublikasının qiymətli kağızlar bazarının inkişafına töhfə vermək və bankın aktivlərinin artırılmasını dəstəkləmək məqsədi ilə Emitentə mütəşəkkil kapital bazarından sərbəst vəsaitlərinin cəlb edilməsinə və pul vəsaitlərinin resurs bazasının fərqləndirilməsinə imkan yaradacaqdır. Emissiyadan əldə olunan vəsait bankın strateji hədəflərini reallaşdırması, bazar nüfuzunun və bazar payının artırılması, eləcə də xarici mühitdə yaranacaq hər növ dəyişikliyə cəld və effektiv uyğunlaşmanın təmini üçün lazımı resursların və mexanizmlərin təkmilləşdirilməsinə investisiya olunacaq. Əlavə olaraq, ölkə daxilində sərfəli və keyfiyyətli bankçılıq xidmətləri təklif etməklə regionlarda real iqtisadiyyatın maliyyələşdirilməsi, bölgələrdə iqtisadi rifahın və məşğulluğun artırılmasına müsbət təsir göstərəcəkdir. Emitentin fəaliyyəti nəticəsində əldə edilmiş gəlirlər Emitentin kapitallaşmasına yönəldiləcək və pul vəsaitlərinin resurs bazasının fərqləndirilməsinə imkan yaradacaq.

16.3 Əldə olunan vəsaitlərin nəzərdə tutulan layihələrinin maliyyələşdirmək üçün kifayət etmədiyi təqdirdə tələb olunan əlavə pul vəsaitlərinin mənbəyi və mənbələri: Nəzərdə tutulmamışdır.

16.4 Əldə olunan vəsaitlərin digər müəssisələrinin alışıni 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. İSTİQRAZLAR 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 sayılı qərarı ilə təsdiq edilmiş "Emissiya prospektinə və informasiya memorandumuna dair tələblər haqqında Qaydalar" və 27 yanvar 2016-cı il tarixli 04 sayılı qərarı ilə təsdiq edilmiş "İnvestisiya qiymətli kağızlarına abunə yazılışı və yerləşdirilməsi haqqında Qaydalar".

17.2. İstiqrazların növü: Faizli, təminatlı, sənədsiz, adlı istiqrazlar.

- 17.3. **Təklif edilən qiymətli kağızların sayı və nominal dəyəri (yeni buraxılan və mövcud olan istiqrazlar barədə məlumat ayrı-ayrılıqda göstərilməklə):**
Tədavüldə olan istiqrazlar :
AZ2011002022 – 1 000 (bir min) ədəd, 10 000 (on min) ABŞ Dolları
AZ2012002021 – 15 000 (on beş min) ədəd, 1 000 (bir min) ABŞ Dolları
AZ2014002029 – 12 000 (on iki min) ədəd, 1 000 (bir min) ABŞ Dolları
AZ2013002020 – 20 000 (iyirmi min) ədəd, 1 000 (bir min) Manat
Yeni buraxılan :
200 000 (iki yüz min) ədəd, 100 (bir yüz) Manat
- 17.4. **İstiqrazların valyutası:** Azərbaycan manatı
- 17.5. **İstiqrazların saxlanması və onlara hüquqların uçotunu aparan Mərkəzi depozitarın olduğu yer:** Azərbaycan Respublikası, Bakı şəhəri, AZ1141, Həsən bəy Zərdabi prospekti 2A, Şokolad Tauer.
- 17.6. **Təklif olunan istiqrazların reytingi (olduqda) və bu reytingə təsir edən amillər barədə məlumat:** Təklif edilən istiqrazların reytingi 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 ödənilməsinə bütün digər kreditorların tələbləri ilə birlikdə növbəlilik prinsipi əsasında Emitentdən tələb etmək;
 - Özünə məxsus istiqrazların vəziyyəti barədə məlumat almaq üçün birbaşa Milli Depozit Mərkəzinə (bundan sonra "Mərkəzi Depozitar") müraciət etmək;
 - İstiqrazları girovla və qanunvericiliklə nəzərdə tutulmuş digər öhdəliklərlə yükləmək. Belə yüklənmə qiymətli kağızlar üzrə depozitar sistemində qeydiyyatla alındığı andan qüvvəyə minir;
 - İstiqrazlarla təsdiqlənmiş hüquqları alqı-satqı əqdləri bağlamaq yolu ilə ötürmək;
 - İstiqrazlar üzrə ödənilən faizlər təxirə salınsa, həmin müddət ərzində ödənilməyən faizləri istiqrazların ödənilmə vaxtında almaq;
 - İstiqrazları tədavül müddəti ərzində istənilən vaxt özgeninkiləşdirmək;
 - İstiqrazların tədavül müddəti bitdikdə istiqrazların nominal dəyərini Emitentdən almaq;
 - İstiqrazların tədavül müddəti ərzində istiqrazların nominal dəyərindən faiz almaq;
 - Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyində nəzərdə tutulmuş digər hüquqlar.
- 17.8. **İstiqrazlar üzrə gəlirliyin faiz dərəcəsi (məyyəyən olduqda):** İllik 11,5 (on bir tam onda beş) faiz.
- 17.9. **İstiqrazların və faizlərin ödənilməsi tarixi və müddəti:** İstiqrazlar üzrə illik faiz dərəcəsi 11,5 (on bir tam onda beş) faiz təşkil edir. İstiqrazlar üzrə ödənilməli olan

4	Rəsulzadə Emin Fərid oğlu	Üzv	<p>02-04-2018/16-08-2018-İdarə Heyəti sədrinin müşaviri (Банк МБА Москва),</p> <p>17-08-2018/09-06-2021-İdarə Heyəti sədrinin müavini (Банк МБА Москва),</p> <p>10-06-2021/07-07-2021-Müşahidə Şurası Sədrinin Maliyyə məsələləri üzrə Müşaviri (Unibank KB),</p> <p>08-07-2021/bugünədək-İdarə Heyətinin üzvü (Unibank KB).</p>	Bankın idarə olunması və fəaliyyətinin həyata keçirir. Bankın idarə olunması və fəaliyyətinin həyata keçirilməsi ilə bağlı olan və Səhmdarların Ümumi Yığıncağının və Müşahidə Şurasının səlahiyyətlərinə aid olmayan səlahiyyətlər aiddir. İdarə heyətinin səlahiyyətləri Azərbaycan Respublikasının qüvvədə olan qanunvericiliyi, Bankın Nizamnaməsi və İdarə heyətini əsasnaməsi ilə müəyyən olunur
5.	Həsənov Tural Nureddin oğlu	Üzv /Baş Risk İnzibatçısı	<p>21-02-2018/01-11-2020 – Risklərin idarə edilməsi departamentinin Direktoru</p> <p>02-11-2020/31-01-2023 – Risklərin idarə edilməsi üzrə Baş Direktor</p> <p>01-02-2023/hazırda - İdarə Heyətinin üzvü/Baş Risk İnzibatçısı</p>	Bankın idarə olunması və fəaliyyətinin həyata keçirir. Bankın idarə olunması və fəaliyyətinin həyata keçirilməsi ilə bağlı olan və Səhmdarların Ümumi Yığıncağının və Müşahidə Şurasının səlahiyyətlərinə aid olmayan səlahiyyətlər aiddir. İdarə heyətinin səlahiyyətləri Azərbaycan Respublikasının qüvvədə olan qanunvericiliyi, Bankın Nizamnaməsi və İdarə heyətini əsasnaməsi ilə müəyyən olunur.

Audit komitəsi barədə məlumat:

	ASA	Hazırda tutduğu vəzifə	Son 5 il ərzində bu və ya digər hüquqi şəxslərdə tutduğu vəzifə	Funksiyalar
1	Balayev Samir Həsən oğlu	Audit Komitəsinin Sədri	<p>2017/30-06-2021-Müşahidə Şurası Sədrinin Müşaviri (Unibank KB),</p> <p>01-07-2021/bugünədək-Audit komitəsinin Sədri(Unibank KB).</p>	Bankın audit siyasətini və strategiyasını müəyyən etmək, daxili audit planlarını təsdiq etmək və audit bölməsinin fəaliyyətinə nəzarəti həyata keçirmək, kənar auditin təyin edilməsi ilə əlaqədar bankın səlahiyyətli idarəetmə orqanlarına təkliflər vermək, kənar auditlə birgə işi təşkil etmək, auditin nəticə və tövsiyələrinin həyata keçirilməsinə yardım etmək, bankın idarəetmə orqanları ilə kənar auditorlar, habelə nəzarət orqanları arasında əlaqələr

				qurmaq, daxili nəzarət sistemlərinin təkmilləşdirilməsinə dair Səhmdarların Ümumi Yığıncağına və Müşahidə Şurasına təkliflər vermək, maliyyə bazarlarına nəzarət orqanının normativ xarakterli aktları, Bankın Nizamnaməsi və öz əsasnaməsi ilə nəzərdə tutulmuş digər səlahiyyətləri həyata keçirmək.
2	Tağıyeva Səbinə Ramizovna	Üzv	<p>2017/2018-Layihələr və konsaltinq dep-n Müdiri (V. E. S. Consultancy LLC-Əsas iş yeri)</p> <p>2018/bugünədək-Maliyyə və konsultasiya üzrə Direktor müavini (Vneshexpertservice LLC-Əsas iş yeri)</p> <p>2017/bugünədək-Audit komitəsinin üzvü (Unibank KB-Əlavə iş yeri)</p>	Bankın audit siyasətini və strategiyasını müəyyən etmək, daxili audit planlarını təsdiq etmək və audit bölməsinin fəaliyyətinə nəzarəti həyata keçirmək, kənar auditin təyin edilməsi ilə əlaqədar bankın səlahiyyətli idarəetmə orqanlarına təkliflər vermək, kənar auditlə birgə işi təşkil etmək, auditin nəticə və tövsiyələrinin həyata keçirilməsinə yardım etmək, bankın idarəetmə orqanları ilə kənar auditorlar, habelə nəzarət orqanları arasında əlaqələr qurmaq, daxili nəzarət sistemlərinin təkmilləşdirilməsinə dair Səhmdarların Ümumi Yığıncağına və Müşahidə Şurasına təkliflər vermək, maliyyə bazarlarına nəzarət orqanının normativ xarakterli aktları, Bankın Nizamnaməsi və öz əsasnaməsi ilə nəzərdə tutulmuş digər səlahiyyətləri həyata keçirmək.
3	Hüseynov Adil Şeyruz oğlu	Üzv	<p>2017/ bugünədək- Baş Direktor- Azerekspertiza (Azərbaycan Ticarət və Sənaye Palatası -) Əsas iş yeri)</p> <p>2017/bugünədək-Audit komitəsinin üzvü (Unibank KB-Əlavə iş yeri)</p>	Bankın audit siyasətini və strategiyasını müəyyən etmək, daxili audit planlarını təsdiq etmək və audit bölməsinin fəaliyyətinə nəzarəti həyata keçirmək, kənar auditin təyin edilməsi ilə əlaqədar bankın səlahiyyətli idarəetmə orqanlarına təkliflər vermək, kənar auditlə birgə işi təşkil etmək, auditin nəticə və tövsiyələrinin həyata keçirilməsinə yardım etmək, bankın idarəetmə orqanları ilə kənar auditorlar, habelə nəzarət orqanları arasında əlaqələr qurmaq, daxili nəzarət sistemlərinin təkmilləşdirilməsinə dair Səhmdarların Ümumi Yığıncağına və Müşahidə Şurasına təkliflər vermək, maliyyə bazarlarına nəzarət orqanının normativ xarakterli aktları, Bankın Nizamnaməsi və öz əsasnaməsi ilə nəzərdə tutulmuş digər səlahiyyətləri həyata keçirmək.

faizlər istiqrazların tədavül dövründə (buraxılışda olan ilk istiqrazın yerləşdirildiyi tarixdən etibarən 360 (üç yüz altmış) gün müddətində, istiqrazların faiz ödənişi tədavül müddəti ərzində ardıcıl olaraq hər 90 (doxsan) təqvim gününün başa çatması tarixindən növbəti 3 iş günündən gec olmayaraq ödənilir. Ödənişlər bank hesabları vasitəsilə nağdsız qaydada həyata keçirilir. İstiqrazların nominal dəyəri sonuncu kupon ödənişi ilə birlikdə ödəniləcəkdir.

- 17.10. **Faiz və əsas borcun ödənilməsi ilə bağlı iddia müddəti:** Əsas borc və faizin ödənilməsi ilə bağlı iddia müddəti Azərbaycan Respublikasının Mülki Məcəlləsinin 372-384-cü maddələri ilə tənzimlənir.
- 17.11. **Faiz dərəcəsi müəyyən olunmadığı halda, istiqrazın faiz dərəcəsinin hesablanması üsulu.** Faiz dərəcəsi müəyyən olunmuşdur.
- 17.12. **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 aktivini mövcud deyil. Bazarda baş verən hadisələr istiqrazlar üzrə hesablaşmalara mənfi təsir göstərməyəcəkdir.
- 17.13. **Ödənişlər üzrə hesablaşma agentinin adı:** İstiqrazlar üzrə faiz (kupon) ödənişləri və nominal dəyər üzrə əsas ödəniş Milli Depozit Mərkəzi vasitəsilə həyata keçiriləcəkdir. İstiqrazların yerləşdirilməsi zamanı pul vəsaitlərinin toplanması "Unicapital İnvestisiya Şirkəti" ASC-nin hesablaşma agentini olan "Unibank Kommersiya Bankı" ASC vasitəsi ilə yerinə yetiriləcəkdir.
- 17.14. **Təmin edilmiş istiqrazlar təklif olunduqda təminatın dəyərinin istiqrazların və onlar üzrə faizlərin ödənişinə təsiri barədə aydın və ətraflı məlumat:** Təklif edilən istiqrazlar təminatlıdır.
- 17.15. **İstiqrazların geri satın alınmasının şərtləri:**
İstiqrazların tədavül müddəti ərzində geri alışı nəzərdə tutulmamışdır.
- 17.16. **Gəlirlik dərəcəsi və onun hesablanması qaydası:** İstiqrazlar üzrə kupon gəlirliyi illik 11,5 (on bir tam onda beş) faiz təşkil edir. İstiqrazlar üzrə toplanmış faizlərin hesablanması aşağıdakı düstura uyğun olaraq aparılır:

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

Burada:

TF – Bir istiqraz üzrə toplanmış faizlər;

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

D – İstiqrazların illik faiz dərəcəsi: 11,5 (on bir tam onda beş);

G – İstiqrazlar üzrə faiz ödənişi dövrünün müddəti.

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

- 18.1. **Təklifin və yerləşdirmənin başlanma və başa çatma tarixləri:** 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.unibank.az) investörlərə açıqlanacaqdır. Yerləşdirmənin başa çatma tarixi: Yerləşdirmə başlanıldığı tarixdən 7 (yeddi) iş günü ərzində başa çatdırılacaqdır.
- 18.2. **Təklifin qüvvədə olduğu müddət ərzində prospektə düzəlişlərin edilə biləcəyi müddət və düzəlişlərin edilməsi qaydası:** Emissiya prospektində dəyişikliklərin dövlət qeydiyyatına alınması üçün ərizə müvafiq qərarın qəbul edildiyi gündən 5 (beş) iş günü ərzində Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankına 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 və açıqlandığı tarixdən 15 (on beş) iş günü bitdikcən 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 abunə yazılışı aparılmadan həyata keçiriləcəkdir.
- 18.5. **İstiqrazlar hərrac vasitəsilə yerləşdirildikdə, hərracın keçirilməsi qaydası:** İstiqrazlar birqiymətli hərrac üsulu ilə BFB-nin ticarət platformasında birja üzvü tərəfindən sifarişlərin birjanın sistemində daxil edilməsi yolu ilə alqı-satqı əqdləri bağlanmaqla ilkin yerləşdiriləcəkdir. İstiqrazlar 100 (bir yüz) manat qiymətinə təklif edilir. İstiqrazların yerləşdirilməsinə onların fond birjasında ticarətə buraxılmasından sonra başlanılır. Hərrac günü anderrayt və digər birja üzvləri sifarişlərin qəbul edilməsi üçün elan olunmuş müddət ərzində istiqrazların alınması üçün sifarişləri BFB-yə təqdim edir. İstiqrazlar tərəfindən təqdim edilmiş sifarişlərin cəmi emissiyanın ümumi həcmindən çox olarsa, sifarişlər proporsional qaydada icra olunacaqdır. Hərrac günündən gec olmayaraq, istiqrazların alınması üçün pul vəsaitləri investörlər tərəfindən “Unicapital İnvestisiya Şirkəti” ASC-nin hesablaşma agentliyi olan “Unibank

KB” ASC-də olan hesabına köçürülməlidir. Hərracın keçirilməsi tarixi Emitent tərəfindən müəyyən edilir və hərracın keçirilməsinə ən azı 2 iş günü qalmış BFB-nin internet saytı (www.bfb.az) və Emitentin internet saytı (www.unibank.az) açıqlanır.

- 18.6. **İstiqrazların dəyərinin ödənilməsi və investorların istiqrazlarla təchizatı şərtləri və qaydası:** İstiqrazların yerləşdirilməsi nəticəsində istiqrazlar investorların depo hesabına köçürülərək, pul vəsaitləri isə anderrayterin hesablaşma agentində açılmış bank hesabına köçürüləcəkdir. Buraxılış üzrə istiqrazların emissiyasının yekunları haqqında hesabat Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı tərəfindən təsdiq edildikdən sonra, investorların depo hesabında olan istiqrazlar dondurmadan azad ediləcək, pul vəsaitləri isə Emitentin bank hesabına köçürüləcəkdir.
- 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 başlama bilib-bilməməsi barədə məlumat:** Hərracın keçirildiyi gün investorlara hərracın başlanması saati elektron poçt vasitəsilə göndəriləcəkdir.
- 18.9. **İstiqrazların təklif qiyməti. Qiymətin məlum olmadığı təqdirdə istiqrazların qiymətinin müəyyənləşdirmə metodunu göstərməklə bu prosesdə iştirak edən və məsuliyyət daşıyan şəxslər barədə məlumat:** Bir istiqrazın təklif qiyməti 1 00 (bir yüz) AZN təşkil edir.
- 18.10. **İstiqraz alıcısının ödəməli olduğu vergi və xərclərin məbləği:**

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-ci və 102.1.22-2-ci maddələrində nəzərdə tutulmuş güzəşt nəzərə alınmaqla ödəniş mənbəyində 10 faiz dərəcə ilə vergi tutulur.

Həmçinin, AR Vergi Məcəlləsinin 102.1.22-2-ci maddəsinə əsasən fiziki şəxslər 2023-cü il fevralın 1-dən etibarən 5 (beş) il müddətində kütləvi təklif edilmiş və tənzimlənən bazarda ticarətə buraxılmış səhmlər və istiqrazlar üzrə ödənilən dividend, diskont (istiqrazların nominalından aşağı yerləşdirilməsi nəticəsində yaranmış fərq) və faiz gəlir əri gəlir vergisindən azad olunmuşdur. İstiqrazların dövriyyədə olduğu müddətdə vergi qanunvericiliyi dəyişərsə, tətbiq ediləcək vergilər barədə məlumat emitent və ya anderrayter tərəfindən kütləvi informasiya vasitələri ilə investorların diqqətinə çatdırılacaqdır.

Azərbaycan Respublikası Mülki Məcəllənin 997.2-ci maddəsinə əsasən, istiqrazlar və səhmlər investisiya qiymətli kağızlarıdır. Həmin Məcəllənin 1077.1-ci maddəsinə əsasən, səhm mülkiyyətçisinin həmin səhmin nominal dəyərində mütənasib surətdə səhmi buraxmış səhmdar cəmiyyətinin nizamnamə kapitalında iştirakını, mənfəətindən dividendlər, ləğvindən sonra isə qalan əmlakının hissəsini almaq hüququnu, həmçinin səhmdar cəmiyyətinin idarə olunmasında iştirak etmək hüququnu təsdiqləyən investisiya qiymətli kağızıdır.

Anderrayter xidmətləri üçün tutulacaq komissiya 0.4 % təşkil edir. Komissiya hər əqdin məbləğindən emitent tərəfindən ödənilir.

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

İstiqrazların öhdəlik götürmədən yerləşdirilməsi üzrə «Unicapital» Investisiya Şirkəti Açıq Səhmdar Cəmiyyəti anderrayter təyin edilmişdir.

Hüquqi ünvan: Azərbaycan Respublikası, Bakı şəhəri, AZ1022, R.Behbudov küç., 55, məhə lə 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 emissiya həcmindən 0.4% təşkil edir. Komissiya hər əqdin məbləğindən emitent tərəfindən ödənilir.

18.12. Anderraytinq müqaviləsinin bağlandığı və ya bağlanacağı vaxtı: 29.02.2016-cı il tarixli 01/HR nömrəli investisiya xidmətlərinin göstərilməsinə dair müqavilə. İstiqrazların buraxılışı dövlət qeydiyyatından keçdikdən sonra həmin müqaviləyə əlavə razılaşma imzalanacaqdır.

19. TİCARƏTƏ BURAXILMA VƏ ONUN TƏNZİMLƏNMƏSİ

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 buraxılacağını tənzimləyən bazar barədə məlumat və ticarətə buraxılmanın şərtləri:

İstiqrazların yerləşdirilməsi kütləvi təklif üsulu ilə hərracın keçirilməsi "Bakı Fond Birjası" QSC-nin ticarət platforması üzərindən həyata keçiriləcəkdir. 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 Respublikasının ərazisində qiymətli kağızlar və törəmə maliyyə alətləri üzrə kütləvi ticarətin peşəkar iştirakçısı kimi fəaliyyət göstərir. BFB-də pay bazarı, Borc alətləri bazarı, Repo bazarı, Törəmə maliyyə alətləri bazarı mövcuddur. Yerləşdiyi ünvan: Bakı ş., Yasamal r-nu, Həsən bəy Zərdabi küçəsi 2A (Şokolad Tower).

- 19.2. **Market meyker(lər) barədə məlumat:** Emitent istiqrazların likvidliyinin qorunması və Azərbaycan Respublikasının qiymətli kağızlar bazarını inkişafına töhfə verilməsi məqsədi ilə, 06.06.2023-cü il tarixli 2 sayılı Müşahidə Şurasının qərarı əsasında "Unicapital İnvestisiya Şirkəti" ASC-ni market-meyker qismində təyin etmişdir .

20. KREDİT REYTINGLƏRİ

- 20.1. **Reyting prosesində emitentin sorğusu və ya emitentlə əməkdaşlıq nəticəsində emitent və ya onun borc qiymətli kağızları üçün təyin olunmuş kredit reytingləri:** Mövcud deyil.

- 17.18. **İstiqrazların emissiyası haqqında qərarın qəbul edilməsi tarixi, nömrəsi və qərarı qəbul etmiş emitentin idarəetmə orqanının adı:** Bankın Müşahidə Şurasının 06.06.2023-cü il tarixli 2 sayılı Qərarı (Protokol) ilə.
- 17.19. **İstiqrazların əldə edilməsi üçün məhdudiyətlər (olduqda):** Hər hansı məhdudiyətlər nəzərdə tutulmamışdır.
- 17.20. **İstiqraz üzrə gəlirlərdə mənbədən verginin tutulması barədə məlumat. İstiqraz üzrə gəlirlərdən mənbədən verginin tutulması barədə emitentin öhdəliyi:**

İstiqraz üzrə gəlirlərdə mənbədən verginin tutulması barədə məlumat:

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 lizinq əməliyyatları üzrə ödənilən ssuda faizlərindən, gəlir Vergi Məcəlləsinin 13.2.16-cı maddəsinə uyğun olaraq Azərbaycan mənbəyindən əldə edilmişdirsə, Məcəllənin 102.1.22-ci və 102.1.22-2-ci maddələrində nəzərdə tutulmuş güzəşt nəzərə alınmaqla ödəniş mənbəyində 10 faiz dərəcə ilə vergi tutulur.

Həmçinin, AR Vergi Məcəlləsinin 102.1.22-2-ci maddəsinə əsasən fiziki şəxslər 2023-cü il fevralın 1-dən etibarən 5 (beş) il müddətində kütləvi təklif edilmiş və tənzimlənən bazarla ticarətə buraxılmış səhmlər və istiqrazlar üzrə ödənilən dividend, diskont (istiqrazların nominalından aşağı yerləşdirilməsi nəticəsində yaranmış fərq) və faiz gəlirləri gəlir vergisindən azad olunmuşdur. İstiqrazların dövriyyədə olduğu müddətdə vergi qanunvericiliyi dəyişərsə, tətbiq ediləcək vergilər barədə məlumat emitent və ya anderrayter tərəfindən kütləvi informasiya vasitələri ilə investorların diqqətinə çatdırılacaqdır.

İstiqraz üzrə gəlirlərdən mənbədən verginin tutulması barədə emitentin öhdəliyi:

İstiqraz üzrə gəlirlərdən mənbədən verginin tutulması üzrə Emitentin öhdəliyi müvafiq müqəvilə əsasında ödəniş agentliyi olan Milli Depozit Mərkəzi ötürülür. Milli Depozit Mərkəzi faiz (kupon) ödənişi gündən bir iş gün əvvəl düşən iş gününün sonunda saat 18.00-da istiqraz sahiblərinin reyestrini formalaşdıracaqdır. Növbəti iş günü (ödəniş günü) həmin reyestrə 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. TƏKLİFİN ŞƏRTLƏRİ