

BANK “BTB” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

Hər birinin nominal dəyəri 1000 (bir min) manat olan 3000 (üç min) ədəd faizli, təminatlı, sənədsiz, adlı istiqrazların

EMİSSİYA PROSPEKTİ

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

Bakı - 2022

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

BƏYANAT

Biz, aşağıda imza edənlər,

1. Bu Emissiya Prospektini tərtib etməzdən öncə Azərbaycan Respublikasının Qiymətli Kağızlar  zrə Dövlət Komitəsinin 27 yanvar 2016-cı il tarixli 05 sayılı qərarı ilə təsdiq edilmiş “Emissiya prospekti və informasiya memorandumuna dair tələblər haqqında” Qaydalar ilə tanış olduğumuzu təsdiq edirik.

2. Bank “BTB” ASC-nin hər birinin nominal dəyəri 1000 (bir min) manat olan 3000 ( c min)  dəd faizli, təminatlı, sənədsiz, adlı istiqrazların Emissiya Prospektinə daxil edilmiş məlumatların həqiqi faktlar əsasında olduğu, heç bir faktın gizlədilmədiyi və bunun  c n bütün lazımi tədbirlərin görüldüyü barədə təminat veririk və məsuliyyəti  z üzərimizə g t r r k.

Bank “BTB” ASC-nin İdarə Heyətinin Sədri:

Rzayev Emil Sabir oğlu



Bank “BTB” ASC-nin Maliyyə departamentinin direktoru - Baş mühasib:

Rəfiyev Vüqar Səxavət oğlu



MÜNDƏRİCAT

Bəyanat.....	2
Xülasə.....	4
Xəbərdarlıq.....	4
Emitent haqqında məlumat.....	4
Qiymətli kağızlar haqqında məlumat.....	8
Risk faktorları.....	10
Təklif.....	11
İstiqrazların emitenti barədə məlumat.....	13
Emitentin auditorları barədə məlumat.....	13
Emitent barədə məlumat.....	13
Emitentin biznesinin icmalı.....	14
Digər təşkilatlarda iştirak.....	17
Tendensiyalar haqqında məlumat.....	17
Gəlir proqnozu.....	18
Emitentin idarəetmə və nəzarət orqanları.....	18
Emitentin nizamnamə kapitalında mühüm iştirak payına sahib olan səhmdarlar.....	22
Emitentin maliyyə məlumatları.....	23
Müqavilələr.....	24
İstiqrazlar barədə tələb olunan məlumat.....	24
Əsas məlumat.....	24
İstiqrazlar barədə məlumat.....	25
Təklifin şərtləri.....	29
Ticarətə buraxılma və onun tənzimlənməsi.....	32
Kredit reytingləri.....	32

XÜLASƏ

Xəbərdarlıq

Bu sənəd Emissiya prospektinin giriş hissəsidir. Faizli, təminatlı, sənədsiz, adlı istiqrazlara (bundan sonra İstiqrazlar) investisiya etmək barədə hər hansı bir qərar investorun Emissiya prospektini oxuduqdan sonra həyata keçirilməlidir. Emissiya prospektində olan məlumatların yanlış, qeyri-dəqiq, ziddiyyətli olduğu və ya istiqrazlara investisiya edib-etməmək barədə qərar verən investidlərə kömək etmək məqsədilə əsas informasiyanın verilmədiyi zaman Emissiya prospektini hazırlamış şəxslər mülki məsuliyyət daşıyırlar.

I Emitent haqqında məlumat

- 1.1. **Emitentin tam adı:** Bank "BTB" Açıq Səhmdar Cəmiyyəti
- 1.2. **Emitentin olduğu yer və təşkilati-hüquqi forması, emitent qeydiyyatda olduğu ölkə:** Azərbaycan Respublikası, Açıq Səhmdar Cəmiyyəti, AZ1025, Bakı şəhəri, Xətai rayonu, Yusif Səfərov, ev 27
- 1.3. **Emitentə və onun əməliyyat apardığı sahələrə təsir edən məlum tendensiyaların təsviri:**
 - Qeyri-neft iqtisadiyyatı, əhali gəlirləri, büdcə xərcləri, pul təklifi, qeyri-neft iqtisadiyyatına kapital və kredit qoyuluşları tsiklik dalğalanmanın eniş zolağını artıq geridə qoyub, 2021-ci ildə pandemiyanın təsirlərinin azalması və bir çox istiqamətlər üzrə əsaslı inkişaf müşahidə olunur, 2022-2023-ci illərin sadalanan göstəricilərin öz uzunmüddətli trendinə tam qayıdış (canlanma) mərhələsi olacağı proqnozlaşdırılır;
 - Bank xidmətlərinin dərinləşməsi, xidmət spektrünün genişlənməsi prosesi davam edəcək, Bankların xidmət spektrünün daha da rəqəmsal kanallar vasitəsi ilə məsafədən müştərilərə çatdırılması inkişaf etdiriləcək;
 - Sənaye parklarının, sənaye məhəlləsinin yaradılması və ayrı-ayrı sahələr üzrə dövlət proqramlarının qəbulu yeni müştəri portfelinin yaradılmasına imkan yaradacaq;
 - Regionların inkişafı, ölkənin ikinci ən böyük iqtisadi potensialının cəmləşdiyi kənd təsərrüfatında iri aqrar təsərrüfatların yaradılması və dəyər zənciri mexanizminin tətbiqi istiqamətində aparılan islahatlar regionlarda Bankın satış şəbəkəsinin əyani və məsafədən xidmət imkanlarını genişləndirir;
 - Pandemiya ilə bağlı zərər çəkmiş təsərrüfat subyektlərinin yaranmış problemlərinin böyük bir hissəsinin dövlət tərəfindən kompensasiya olunması və bankların öz səyləri

nəticəsində problemlı aktivlərin xüsusi çəkisi aşağı düşəcək və banklar tədricən real sektorun tam kreditləşməsini bərpa etməyə başlayacaqlar;

- Yuxarıda qeyd olunan faktorlar bankların daha da rəqəmsallaşmasına və bankların gəlirlərinin daha çox real sektor hesabına formalaşdırılmasına sövq edəcək. Bank gəlirlərinin bu istiqamətlərdən formalaşdırılmasını və potensial risklərin qarşılınması üzrə tədbirlərini davam etdirəcək. Yalnız gözlənilməz halların yarada biləcəyi problemlər bu trendin nisbətən dəyişdirilməsinə gətirib çıxara bilər.

1.4. Emitentin digər hüquqi şəxslərdə mövqeyinin qısa təsviri. Emitentin qrupda olan şəxslərdən asılı olduğu təqdirdə bu barədə qeyd:

“BTB Kapital İnvestisiya Şirkəti” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti Emitentin törəmə cəmiyyətidir. Emitentin qeyd olunan törəmə cəmiyyətinin nizamnamə kapitalında payı 100% təşkil edir. “BTB Kapital İnvestisiya Şirkəti” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti investisiya şirkəti fəaliyyətini həyata keçirir və Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə müvafiq olaraq aşağıda qeyd olunmuş investisiya xidmətlərini göstərir:

- qiymətli kağızlar və ya törəmə maliyyə alətləri ilə aparılan əməliyyatlarla bağlı müştəri sifarişlərinin qəbul və icra edilməsi;
- fərdi investorların portfelinin idarə edilməsi;
- investisiya məsləhətlərinin verilməsi;
- qiymətli kağızların öhdəlik götürmədən yerləşdirilməsi və anderraytinqi;
- qiymətli kağızların öhdəlik götürməklə yerləşdirilməsi və anderraytinqi;
- mərkəzi depozitarın və fond birjasının üzvü qismində öz hesabına qiymətli kağızlar və ya törəmə maliyyə alətləri ilə əməliyyatlar aparılması;
- marja ticarəti;
- müştərisinin qiymətli kağızlar hesablarının idarə edilməsi, o cümlədən qiymətli kağızların və ya törəmə maliyyə alətlərinin öhdəliklərlə yüklənməsi ilə bağlı əməliyyatların həyata keçirilməsi;
- investorlara qiymətli kağızlar və ya törəmə maliyyə alətləri ilə həyata keçirdiyi əqdlərin bağlanması üçün kredit və ya digər formada borc verilməsi;
- qiymətli kağızlar və ya törəmə maliyyə alətləri ilə bağlı investisiya tədqiqatı və maliyyə təhlilinin aparılması;
- təmin edilmiş istiqrazlar üzrə təminatın sərəncamçısı xidmətinin həyata keçirilməsi;
- əsas investisiya xidmətlərinin (əməliyyatlarının) həyata keçirilməsi ilə bağlı xarici valyuta mübadiləsi ;
- qanunvericiliklə müəyyən edilmiş digər investisiya xidmətləri.

1.5. Gəlir proqnozunun mövcud olduğu zaman bu barədə qeyd: mövcud deyil

1.6. Audit edilmiş maliyyə məlumatlarına dair auditorun rəyinin qısa təsviri:

Bank "BTB" ASC-nin və onun törəmə müəssisəsinin (birlikdə "Qrup") 31 dekabr 2021-ci il tarixinə təqdim edilən maliyyə vəziyyəti haqqında konsolidə edilmiş hesabatı, həmin tarixdə başa çatmış il üzrə mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlir haqqında konsolidə edilmiş hesabatı, kapitalda dəyişikliklər və pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında konsolidə edilmiş hesabatları, eləcə də əhəmiyyətli mühasibat uçotu siyasətləri və digər izahedici məlumatları əhatə edən qeydlərdən ibarət olan konsolidə edilmiş maliyyə hesabatları Bankın 31 dekabr 2021-ci il tarixinə maliyyə vəziyyətini, həmin tarixdə başa çatan il üçün konsolidə edilmiş maliyyə nəticələrini və konsolidə edilmiş pul vəsaitlərinin hərəkətini Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına (MHBS) uyğun olaraq bütün əhəmiyyətli aspektlərdə ədalətli şəkildə əks etdirir.

1.7. Son üç maliyyə ili ərzində hər maliyyə ili üzrə seçilmiş maliyyə məlumatı əsasında emitentin maliyyə durumunun əsas göstəriciləri. Aralıq dövrlər üçün seçilmiş maliyyə məlumatı verildiyi zaman əvvəlki maliyyə ilində eyni dövr barədə müqayisəli məlumatlar verilməlidir. Son dərc olunmuş audit edilmiş maliyyə hesabatlarından bəri emitentin fəaliyyətində dəyişikliyin olub-olmaması barədə məlumat: 05.06.2022-ci il tarixinə olan məlumata əsasən 2022-ci il ərzində 6 046 975 manat məbləğində ehtiyat yaradılmışdır.

min manatla			
	2021	2020	2019
Gəlirlər (dövrün sonuna)	14 972	15 624	18 046
Xalis mənfəət (zərər) (dövrün sonuna)	-824	-3 254	3 033
Cəmi aktivlər (dövrün sonuna)	356 781	342 630	334 332
Cəmi öhdəliklər (dövrün sonuna)	306 470	291 466	279 914
Cəmi kapital (dövrün sonuna)	50 311	51 164	54 418
Pul vəsaitləri (dövrün sonuna)	12 951	16 614	2 350

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

- Azərbaycan Respublikasının Prezidentinin 2020-ci il 19 mart tarixli 1950 nömrəli “Koronavirus (COVID-19) pandemiyasının və bundan irəli gələrək dünya enerji və səhm bazarlarında baş verən kəskin dalğalanmaların Azərbaycan Respublikasının iqtisadiyyatına, makroiqtisadi sabitliyə, ölkədə məşğulluq məsələlərinə və sahibkarlıq subyektlərinə mənfi təsirinə azaldılması ilə bağlı bir sıra tədbirlər haqqında” Sərəncamına əsasən kredit portfelinin sağlamlaşdırılması;
- Banka etibarın artması fonunda depozit portfelinin artımı;
- Ümumilikdə ödənişləri gecikdirilən kredit portfelinin azalması.

1.9. Emitentin əsas fəaliyyətlərinin təsviri:

Bank aşağıda göstərilmiş fəaliyyət növlərini həyata keçirir:

- tələbli və müddətli depozitlərin (əmanətlərin) və digər qaytarılan vəsaitlərin cəlb edilməsi;
- kreditlərin (təminatlı və/və ya təminatsız) verilməsi, o cümlədən istehlak və ipoteka kreditləşdirilməsi, reqres hüququ ilə və ya belə hüquq olmadan faktoring, forfeyting, lizing xidmətləri və digər kreditləşdirmə növləri;
- fiziki və hüquqi şəxslərin hesablarının, o cümlədən bankların müxbir hesablarının açılması və aparılması;
- kliring, hesablaşma-kassa xidmətləri, pul vəsaitinin, qiymətli kağızların və ödəniş vasitələrinin köçürülməsi üzrə xidmətlər göstərilməsi;
- ödəniş vasitələrinin (o cümlədən kredit və debet kartları, yol çekləri və bank köçürmə vekselləri) buraxılması;
- öz hesabına və ya müştərilərin hesabına maliyyə vasitələrinin (o cümlədən çeklərin, köçürmə veksellərinin, borc öhdəliklərinin və depozit sertifikatlarının), valyuta və faiz vasitələrinin, səhmlərin və digər qiymətli kağızların, habelə forvard kontraktlarının, svoplara dair sazişlərin, fyuçerslərin, opsiyonların və valyutalara, səhmlərə, istiqrazlara və ya faiz dərəcələrinə aid digər törəmə vasitələrin satın 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 müşaviri, maliyyə agentləri və ya məsləhətçisi xidmətlərinin göstərilməsi;
- kreditlərə və kredit qabiliyyətinin yoxlanılmasına dair informasiya verilməsi və xidmətlər göstərilməsi;

- sənədləri və qiymətliləri, o cümlədən pul vəsaitlərini saxlanca qəbul etmək (xüsusi otaqlarda və ya seyf qutularında saxlamaq);
- qiymətlilərin, o cümlədən banknotların və sikkələrin inkassasiya edilməsi və göndərilməsi;
- Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi ilə qadağan olunmayan digər fəaliyyət növlərinin həyata keçirilməsi.

1.10. Mühüm iştirak payına sahib olan şəxslər tərəfindən emitentə nəzarətinin xüsusiyyəti: Bankın nizamnamə kapitalında mühüm iştirak payına (74.9872% və 19.0128%) iki fiziki şəxs malikdir.

Mehdiyeva Nigar İsmayıl qızı – 49 829 ədəd adi adlı sənədsiz səhm, 74.9872% paya malikdir.

Ünvan: Bakı şəhəri, Rəşid Behbudov küçəsi ev 59, mənzil 27

Vətəndaşlığı: Azərbaycanlı

Sadiq Rza İsmayıl oğlu – 12 634 ədəd adi adlı sənədsiz səhm, 19.0128% paya malikdir.

Ünvan: Bakı şəhəri, İ.Qutqaşınlı küçəsi ev 9, mənzil 73

Vətəndaşlığı: Azərbaycanlı

1 səhm 1 səsə bərabər tutulur. Buna uyğun olaraq Mehdiyeva Nigar İsmayıl qızının 49 829, Sadiq Rza İsmayıl oğlunun 12 634 səs hüququ vardır.

Qanunvericiliyə əsasən Səhmdarların Ümumi Yığıncağının səlahiyyətli olması üçün səsvermə hüququ olan səhmlərin azı 60 faizinin sahibi olan səhmdarların iştirak etməsi tələb olunur. Qanunvericilikdə qeyd olunan bir sıra məsələlər üzrə qərarlar yığıncaqda iştirak edən səhmdarların 75 % səs çoxluğu ilə, digər məsələlər üzrə isə yığıncaqda iştirak edən səhmdarların sadə səs çoxluğu ilə qəbul olunur. Bunu nəzərə alaraq, qeyd olunan paylar, Bankın ali idarəetmə orqanı olan Səhmdarların Ümumi Yığıncağının səlahiyyətli olması və qanunvericilik və Bankın nizamnaməsi ilə müəyyən edilmiş mühüm məsələlər üzrə qərarların qəbul edilməsi üçün kifayətdir. Bundan əlavə olaraq, Emitentin nizamnamə kapitalında mühüm iştirak payına sahib olan səhmdar Sadiq Rza İsmayıl oğlu Emitentin Müşahidə Şurasının sədridir. Qeyd olunan səhmdar Müşahidə Şurasının vəzifə və səlahiyyətləri çərçivəsində Emitentin fəaliyyətinə birbaşa nəzarəti həyata keçirir.

2. Qiymətli kağızlar haqqında məlumat.

- 2.1. İstiqrazların növü:** faizli, təminatlı, sənədsiz, adlı istiqrazlar;
- 2.2. İstiqrazların valyutası:** Azərbaycan manatı (AZN);
- 2.3. İstiqrazların təsbit olunan məhdudiyətlər:**

İstiqrazlar subordinasıya borc öhdəliyi şərtlə buraxılır. "Bank kapitalının və onun adekvatlığının hesablanması Qaydaları"nın 2.1.11-ci maddəsinə əsasən Subordinasıya borc öhdəlikləri, emissiya şərtlərinə görə ödəmə vaxtı çatdıqda ödənilən, bankın aktivlərinin girovu ilə təmin edilməyən, mülkiyyətçisinin tələbi ilə geri alınmayan, son ödəmə müddəti başa çatana kimi bu öhdəlik üzrə ödəmə (faiz və ya əsas borc) baş tutmadığı təqdirdə bankı müflis elan etmək və ya ləğv etmək hüququ verməyən, bank ləğv edilərkən onların ödənilməsi əmanətçilərin və bankın bütün digər kreditorlarının tələbləri tam ödənildikdən sonra icra olunan öhdəliklərdir. Emitent istiqrazlar üzrə faiz ödənişlərini təxirə salmaq hüququna malikdir. Emitentin Kapital adekvatlığı göstəricilərinin Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankının qaydaları ilə müəyyən edilmiş minimum səviyyədən aşağı olduğu halda Emitent istiqrazlar üzrə öhdəliklərinin icrasını təxirə salmaq hüququna malikdir.

2.4. İstiqrazların təsbit olunmuş hüquqların təsviri:

- İstiqrazların tədavül müddəti ərzində İstiqrazların nominal dəyərindən bu Prospektin 2.5-ci bəndində müəyyən edilmiş qrafikə uyğun olaraq illik 9%(doqquz) həcmində faiz almaq;
- Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyində nəzərdə tutulmuş subordinasıya borc öhdəliklərinin mahiyyətinə zidd olmayan digər hüquqlar.
- İstiqrazlar üzrə son ödəmə (Prospektin 2.5-ci bəndində müəyyən edilmiş istiqrazların dəyərinin ödənilməsi) müddəti başa çatana kimi bu istiqrazlar üzrə ödəmə (faiz və ya istiqrazların dəyəri) baş tutmadığı təqdirdə bankı müflis elan etmək və ya ləğv etmək hüququ vermir.

2.5. İstiqrazların faiz dərəcəsi. İstiqrazların faizlərinin və dəyərinin ödənilmə tarixi və müddəti: İstiqrazlar üzrə illik faiz dərəcəsi 9 (doqquz) faiz təşkil edir. İstiqrazlar üzrə ödənilməli olan faizlər istiqrazların tədavül müddətində (buraxılışda olan ilk istiqrazın yerləşdirildiyi tarixdən etibarən 6 (altı) il müddətində, ildə günlərin sayı 360 (üç yüz altmış) olaraq götürülməklə) hər ay nağdsız qaydada ödənilir. İstiqrazların nominal dəyəri sonuncu faiz ödənişi ilə birlikdə ödəniləcəkdir.

2.6. Təmin edilmiş istiqrazlar üzrə təminatın təsviri və şərtləri: təminatsızdır.

2.7. İstiqrazların geri satın alınma şərtləri: Nəzərdə tutulmayıb.

2.8. Gəlirin qısa formada hesablama metodunu göstərməklə gəlir göstəricisi: İstiqrazlar üzrə faiz gəlirinin məbləği aşağıda göstərilən düsturla müəyyən edilir:

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

Burada

TF – Bir istiqraz üzrə toplanmış faizlər;

N – Bir istiqrazın nominal dəyəri (1000 (bir min)manat)

D – İstiqrazların illik faiz dərəcəsi (9 (doqquz))

G – İstiqrazlar üzrə faizlərin ödəniş müddəti (30 gün)

Göstərilmiş düstura əsasən hər bir istiqraz üzrə hər ay ödəniləcək faizlərin məbləği 7,5 (yeddi manat əlli qəpik) manat təşkil edir.

2.9. İstiqrazların mülkiyyətçisinin təmsilçisinin adı: İstiqrazların kütləvi yerləşdirilməsi nəzərdə tutulduğundan istiqrazların mülkiyyətçisi yalnız onların yerləşdirilməsindən sonra müəyyən olunacaq.

2.10. İstiqrazların tənzimlənən bazarda ticarətə buraxılması barədə emitent tərəfindən müraciətin edilməsinin nəzərdə tutulub-tutulmaması barədə məlumat. Belə bir müraciətin edilməsi nəzərdə tutulduğu halda istiqrazların ticarətə buraxılacağı tənzimlənən bazar barədə məlumat və ticarətə buraxılmanın şərtləri: İstiqrazların kütləvi təklif üsulu ilə yerləşdirilməsi "Bakı Fond Birjası" QSC-nin ticarət platformasında həyata keçiriləcək. Bununla bağlı müraciət Emissiya prospekti və istiqrazların buraxılışı qanunvericiliyə müvafiq olaraq dövlət qeydiyyatına alındıqdan sonra ediləcək.

3. Risk faktorları

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

Valyuta riski – valyuta məzənnəsinin əlverişsiz şəkildə dəyişməsindən yaranan itki riski;

Faiz riski – faiz dərəcələrinin dəyişməsi ilə bağlı yarana biləcək itki riskidir.

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 – borcaların öhdəliklərini yerinə yetirə bilməməsindən meydana gələn itki riskləri.

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

Kəskin devalvasiyanın olması və nəticədə müştərilər və kontragentlər qarşısında öhdəliklərimizin kəskin artması, ödəmə qabiliyyətinin isə kəskin zəiflənməsi. Emitentin fəaliyyəti ilə bağlı xidmət göstərdiyi müştərilərin, əməkdaşlıq etdiyi kontragentlərin digər səbəblərə görə kredit və ödəniş qabiliyyətinin itirilməsi riskləri. Emitent dövrü olaraq bu riskləri qiymətləndirmək və minimallaşdırmaq üçün lazım olan tədbirləri həyata keçirir. Maliyyə bazarında durğunluğun yaşanması və pul axınının azalması.

4. Təklif

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

Emissiyadan əldə ediləcək vəsait Emitentin gələcək fəaliyyətinin dəstəklənməsində, o cümlədən Emitentin fəaliyyətinin mühüm növlərindən biri olan kreditləşmədə istifadə olunacaq.

4.2. Təklifin şərtlərinin təsviri:

4.2.1. Yerləşdirmənin başlanma tarixi: Yerləşdirmə emissiya ediləcək istiqrazlar Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı tərəfindən dövlət qeydiyyatına alındıqdan sonra və istiqrazlar "Bakı Fond Birjası" QSC-də ticarətə buraxıldıqdan sonra başlanılacaq. İstiqrazların yerləşdirməsinə başlanması tarixinə ən azı 2 iş günü qalmış qiymətli kağızların yerləşdirilməsinin baş tutacağı tarix və hərracın keçirilməsi şərtləri "Bakı Fond Birjası" QSC-nin (www.bfb.az) və Anderrayterin (www.btbkapital.az) saytında investora açıqlanacaqdır.

4.2.2. Yerləşdirmənin başa çatma tarixi: Yerləşdirmə başlandığı tarixdən etibarən 7 (yeddi) iş günü ərzində başa çatdırılacaq.

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

"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.

“Milli Depozit Mərkəzi”

Azərbaycan Respublikasının Milli Depozit Mərkəzi qeyri-kommersiya hüquqi şəxs formasında təsis edilmiş Azərbaycan Respublikası ərazisində depozitar sistemini idarə edən Mərkəzi depozitardır.

İstiqrazların emissiyası prosesində Milli Depozit Mərkəzinin vəzifələri aşağıdakı kimidir:

İstiqrazların saxlanması və uçotunun aparılması;
İstiqraz mülkiyyətçilərinin reyestrinin aparılması;

Anderrayter

15.02.2018-ci il tarixində dövlət qeydiyyatına alınmış Azərbaycan Respublikasının Maliyyə Bazarlarına Nəzarət Palatası tərəfindən verilmiş 12 oktyabr 2018-ci il tarixli İŞ-03 sayılı lisenziya əsasında qiymətli kağızlar bazarında əsas və yardımçı investisiya xidmətlərini göstərən peşəkar investisiya şirkəti olan “BTB Kapital Investisiya Şirkəti” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti.

4.4. İstiqraz alıcısının ödəməli olduğu vergi məbləği: İstiqrazlar üzrə faiz ödənişi zamanı qanunvericilikdə müəyyən edilmiş qaydada ödəmə mənbəyindən vergi tutulur. 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 bu Məcəllənin 13.2.16-cı maddəsinə uyğun olaraq Azərbaycan mənbəyindən əldə edilmişdirsə, bu 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.

Bununla yanaşı, Azərbaycan Respublikasının Vergi Məcəlləsinin 102.1.22-ci maddəsinə əsasən, fiziki şəxslər 2016-cı il fevralın 1-dən etibarən 7 (yeddi) il

müddətində yerli bank və xarici bankın Azərbaycan Respublikasında fəaliyyət göstərən filialı tərəfindən fiziki şəxslərin əmanəti üzrə ödənilən illik faiz gəlirləri, habelə emitent tərəfindən investisiya qiymətli kağızları üzrə ödənilən dividend, diskont (istiqrazların nominalından aşağı yerləşdirilməsi nəticəsində yaranmış fərq) və faiz gəlirlərindən ödəmə mənbəyində tutulan vergidən azaddırlar. Azərbaycan Respublikasının 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 gəlirlərindən ödəmə mənbəyində tutulan vergidən azaddırlar.

Beləliklə istiqraz üzrə ödənilən faiz ödənişindən ödəmə mənbəyində tutulan vergidən fiziki şəxslər 2028-ci ilin fevral ayının 1-dək azaddırlar. Hüquqi şəxslərə istiqrazlar üzrə ödənilən faiz ödənişindən ödəmə mənbəyində 10 % vergi tutulur. İstiqrazların dövriyyədə olduğu müddətdə vergi qanunvericiliyi dəyişərsə tətbiq ediləcək vergilər barədə məlumat emitent və ya anderrayter tərəfindən kütləvi informasiya vasitələri ilə investorların diqqətinə çatdırılacaqdır.

4.5. İstiqraz alıcısının ödəməli olduğu xərclər aşağıdakı kimidir:

- əqdin məbləğinin 0.02 % həcmində "Bakı Fond Birjası" QSC-nin komissiyası;
- investisiya şirkətinin komissiyon haqqı (investisiya şirkəti ilə istiqraz alıcısı arasında bağlanmış müqaviləyə əsasən müəyyən olunur);
- "depo" hesabının açılması üçün 5 manat
- klirinq hesabına pul köçürülməsi zamanı bank-köçürmə xərci (emitentə məxsus hesabdən köçürmə həyata keçirildikdə bank-köçürmə xərci tutulmur).

5. İstiqrazların emitenti barədə məlumat.

5.1. Emitentin auditorları barədə məlumat.

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

2019-cu ildə:

KPMG Audit Azərbaycan MMC. Azərbaycan, Bakı AZ1010, Port Baku Cənub Qüllələri, 12-ci mərtəbə, 153 Neftçilər Prospekti.

KPMG Audit Azərbaycan MMC, Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi əsasında təsis olunmuşdur. KPMG Beynəlxalq Kooperativinə (KPMG International) bağlı olan müstəqil üzv təşkilatlarının KPMG şəbəkəsinin və Azərbaycan Respublikasının Auditorlar Palatasının üzvüdür.

2020-2021-ci ildə:

Baker Tilly International. Azərbaycan, Bakı AZ1022, C.Məmmədquluzadə küçəsi 102 A. City Point Baku Biznes Mərkəzi 9-cu mərtəbə. Azərbaycan Respublikasının Auditorlar Palatasının üzvüdür.

5.1.2. Son üç maliyyə ili ərzində auditorların əvəzlənməsi və ya dəyişdirilməsi barədə, səbəbləri göstərilməklə, məlumat: Yeni auditorun yeni baxışını və rəyini görmək üçün 2020-ci ildə auditor dəyişildi.

5.2.Emitent barədə məlumat:

5.2.1.Emitentin tam adı, təşkilati-hüquqi forması: Bank "BTB" Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

5.2.2.Emitentin dövlət qeydiyyatının rekvizitləri: 24.02.2010-cu il tarixində dövlət qeydiyyatına alınmışdır. VÖEN: 1302164881

5.2.3.Emitentin təşkilati-hüquqi forması dəyişdirildikdə, onun bütün əvvəlki adları, təşkilati-hüquqi formaları, o cümlədən dəyişikliklərin qeydiyyat tarixi: Dəyişiklik olmayıb

5.2.4.Emitentin olduğu yer: Azərbaycan Respublikası, AZ1025, Bakı şəhəri, Xətai rayonu, Yusif Səfərov, ev 27

Emitentin poçt ünvanı: Azərbaycan Respublikası, AZ1025, Bakı şəhəri, Xətai rayonu, Yusif Səfərov, ev 27

Emitentin elektron poçt ünvanı: info@btb.az

Emitentin internet sahifəsinin ünvanı: www.btb.az

Emitentin əlaqə telefonları: (+994012) 499 79 95

5.2.5.Emitentin qiymətli kağızlarının ticarətə buraxıldığı tənzimlənən bazarlar barədə məlumat: Emitent tərəfindən buraxılacaq və bu Emissiya Prospekti ilə müəyyən olunan qiymətli kağızlar Bakı Fond Birjasında tədavül ediləcəkdir. Bakı Fond Birjası 2000-ci ildə qapalı səhmdar cəmiyyəti formasında təsis edilmiş və hazırda yerli banklar, investisiya şirkətləri və Borsa İstanbul da daxil olmaqla 20 səhmdarı mövcuddur. Bakı Fond Birjası 21 iyul 2000-ci il tarixində fond birjası fəaliyyətini həyata keçirməyə icazə verən 5 saylı müddətsiz lisenziyanı əldə etmişdir və hazırda Azərbaycanda qiymətli kağızlarla mütəşəkkil ticarətin yeganə təşkilatçısı qismində çıxış edir.

5.3.Emitentin biznesinin icmalı

5.3.1.Emitentin əsas fəaliyyət istiqaməti:

Bank aşağıda göstərilmiş fəaliyyət növlərini həyata keçirir:

- tələbli və müddətli depozitlərin (əmanətlərin) və digər qaytarılan vəsaitlərin cəlb edilməsi;
- kreditlərin (təminatlı və/və ya təminatsız) verilməsi, o cümlədən istehlak və ipoteka kreditləşdirilməsi, reqres hüququ ilə və ya belə hüquq olmadan faktoring, forfeyting, lizing xidmətləri və digər kreditləşdirmə növləri;
- fiziki və hüquqi şəxslərin hesablarının, o cümlədən bankların müxbir hesablarının açılması və aparılması;
- kliring, hesablaşma-kassa xidmətləri, pul vəsaitinin, qiymətli kağızların və ödəniş vasitələrinin köçürülməsi üzrə xidmətlər göstərilməsi;
- ödəniş vasitələrinin (o cümlədən kredit və debet kartları, yol çekləri və bank köçürmə vekselləri) buraxılması;
- öz hesabına və ya müştərilərin hesabına maliyyə vasitələrinin (o cümlədən çeklərin, köçürmə veksellərinin, borc öhdəliklərinin və depozit sertifikatlarının), valyuta və faiz vasitələrinin, səhmlərin və digər qiymətli kağızların, habelə forvard kontraktlarının, svoplara dair sazişlərin, fyuçerslərin, opsiyonların və valyutalara, səhmlərə, istiqrazlara və ya faiz dərəcələrinə aid digər törəmə vasitələrin satın 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 müşaviri, maliyyə agentləri və ya məsləhətçisi xidmətlərinin göstərilməsi;
- kreditlərə və kredit qabiliyyətinin yoxlanılmasına dair informasiya verilməsi və xidmətlər göstərilməsi;
- sənədləri və qiymətliyələri, o cümlədən pul vəsaitlərini saxlanca qəbul etmək (xüsusi otaqlarda və ya seyf qutularında saxlamaq);
- qiymətliyələrin, o cümlədən banknotların və sikkələrin inkasasiya edilməsi və göndərilməsi;
- Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi ilə qadağan olunmayan digər fəaliyyət növlərinin həyata keçirilməsi.

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

- Tələbli və müddətli depozitlərin (əmanətlərin) və digər qaytarılan vəsaitlərin cəlb edilməsi;
- Kreditlərin (təminatlı və/və ya təminatsız) verilməsi, o cümlədən istehlak və ipoteka kreditləşdirilməsi, reqres hüququ ilə və ya belə hüquq olmadan faktoring, forfeyting, lizing xidmətləri və digər kreditləşdirmə növləri;

- Fiziki və hüquqi şəxslərin hesablarının, o cümlədən bankların müxbir hesablarının açılması və aparılması;
- Klirinq, hesablaşma-kassa xidmətləri, pul vəsaitinin qiymətli kağızların və ödəniş vasitələrinin köçürülməsi üzrə xidmətlər göstərilməsi

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

- **“BTB mobile”** mobil tətbiqi müştərilərə təqdim edilmişdir. Tətbiq həm Android, həm də IOS istifadəçiləri üçün yaradılmışdır. Tətbiq sayəsində müştərilər dünyanın istənilən nöqtəsində bank hesablarına, kreditlərinə, depozitlərinə dair dolğun məlumat əldə edib, ödəniş, köçürmə və digər xidmətlərdən istifadə edə bilər. Eyni zamanda eyni tətbiq üzərindən NFC texnologiyası sayəsində təmassız ödəniş imkanlarının aktivləşdirilməsi gözlənilir. Hazırda yeni tətbiq üzərindən istifadəçilərin sayı 5000 müştəridən çoxdur və gündəlik olaraq bankın əməliyyat gəlirlərinin artımına səbəb olur!
- **Visa Infinite**-Visa beynəlxalq ödəniş sisteminin ən yüksək statuslu kartıdır. Bu kartın aşağıdakı üstünlükləri vardır:
 1. 24/7 Qlobal Dəstək Xidməti, kart itirildikdə kartın dəyişdirilməsi və müştərinin nağd pul ilə təmin edilməsi (+ 380 44 499 39 75)
 2. Tam beynəlxalq səyahət sığortası
 3. Visa Konsyerj Chat Bot Xidməti (telegram, facebook və whatsappla müraciət +380443000503)
 4. Lounge Key proqramı (ildə 6 dəfə Lounge Key proqramı üzrə biznes-zallara pulsuz keçid imkanı)
 5. "Sağlam ailə", "Müasir Diaqnostika Klinikası" və "Ultralab" tibb mərkəzlərində ildə 10 dəfə pulsuz Covid-19 test imkanı
 6. Xüsusi endirimlər proqramı
 7. Visa Fast Track xidmətindən pulsuz istifadə-- Bakı, Minsk,
 8. Baqajın pulsuz bağlanması- Minsk, Almata
 9. agoda.com-da bütün dünya üzrə otellərin bronlaşdırılmasına -12%-dək endirim
 10. Avtomobil kirayəsinə 35%-dək endirim- Avis
 11. yQ Meet and Assist ilə beynəlxalq hava limanının müşayiətçiləri
 12. Visa Luxury Hotel Collection-da eksklüziv xidmət
- **PİN set kartları**- Bank müştərilərin rahatlığını və istəyi pin kodu təyin etməsi üçün yeni PİN set kartlarını təqdim etdi. Yeni kart alan müştərilər

ATM və ya POS terminal vasitəsi ilə plastik kartlarına istənilən PİN kodu təyin edə bilirlər.

Visa Infinite və PİN set kartlarının tətbiqi bankın əməliyyat və komissiya gəlirlərinin artımına səbəb olur!

5.3.4. Emitentin rəqabət apardığı əsas bazarların təsviri:

Bank "BTB" ASC-nin fəaliyyət göstərdiyi bazar yüksək rəqabətliliyi ilə fərqlənir. Buna səbəb bazar payının böyük hissəsinin iri dövlət / komməriya bankları tərəfindən tutulmasıdır. Digər pay isə investisiya və komməriya bankları arasında bölüşdürülmüşdür. Azərbaycan bank sektoru məhsul çeşidlərinə görə çox inkişaf etmişdir və bu da bazar iştirakçıları arasında ciddi rəqabət yaradır.

5.3.5. Emitentin rəqabət mövqeyinə dair bəyanatı olduğu halda onun əsaslandırması.

Mövcud deyil.

5.4. Digər təşkilatlarda iştirak

5.4.1. Emitentin digər hüquqi şəxslərdə mövqeyinin qısa təsviri: "BTB Kapital Investisiya Şirkəti" Açıq Səhmdar Cəmiyyəti Emitentin törəmə cəmiyyətidir. Emitentin qeyd olunan törəmə cəmiyyətinin nizamnamə kapitalında payı 100% təşkil edir.

5.4.2. Emitentin qrupdakı digər müəssisələrdən asılı olduğu təqdirdə bu barədə məlumat: Emitent heç bir qrupa daxil deyil, asılılıq mövcud deyil.

5.5. Tendensiyalar barədə məlumat

5.5.1. Audit edilmiş maliyyə hesabatlarının son dərc olunma tarixindən etibarən emitentin emissiya prospektində mənfi dəyişikliyin olub-olmaması barədə məlumat: Belə hal mövcud deyil.

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

Koronavirus (COVID-19) pandemiyasının kəskin təsirinin azalması nəticəsində ölkə iqtisadiyyatında baş verən dəyişikliklər nəticəsində məcmu pul təklifinin artması, istehsalın genişlənməsi, məhsul və xidmət təklifinin artması, sonda işsizlik göstəricisinin azalması iqtisadiyyatın aparıcı qüvvələri olan kapital və əmək təklifinin artmasını şərtləndirir və bunun nəticəsində də bank sektoru öz strategiyasında nəzərdə tutduğu kimi planlaşdırılan mənfəətliliyin qorunmasını təmin etməkdə müsbət şərait əldə etmiş olur. Bu makroiqtisadi tsikl bank nəzarəti strukturlarının riskli sahələrə fokuslanmağını

zəruriləşdirir və Emitent bu sahədə zamanın tələbinə uyğunlaşdırmaq üçün daima təkmilləşdirmə işləri aparır. Kredit, likvidlik və bazar risklərinin idarə edilməsi məqsədi ilə tətbiq edilən mexanizmlərin köməyi ilə Emitent öz tələb və öhdəliklərini effektiv idarə etmək iqtidarındadır. Baş verən bütün makroiqtisadi qeyri-müəyyənlikləri nəzərə alaraq, Emitent gələcək hadisələrdən qorunmaq və ziyansız çıxmaq məqsədilə erkən xəbərdaredici siqnalların nəticəsində daim daxili planlaşdırma işləri aparır.

5.6. Gəlir proqnozu

5.6.1. Emitent öz mülahizəsinə əsasən gəlir proqnozu barədə məlumatı emissiya prospektinə əlavə edir. Gəlir proqnozu keçmiş maliyyə məlumatları ilə müqayisə edilə bilən əsasda hazırlanmalıdır: mövcud deyil

5.6.2. Emitent tərəfindən müəyyən edilən və proqnozun əsasını təşkil edən əsas fərziyyələr haqqında hesabat. Hesabatda emitentin idarə heyətinin təsir edə biləcəyi və həmçinin idarə heyətinin təsirindən kənar olan amillər və fərziyyələr arasındakı fərq aydın şəkildə göstərilməlidir: mövcud deyil

5.6.3. Gəlir proqnozunun emitentin uçot siyasətinə uyğunluğu haqqında müstəqil auditorun hesabatı gəlir proqnozuna əlavə edilməlidir: mövcud deyil

5.6.4. Prospektə əvvəl dərc olunmuş gəlir proqnozu daxil edildikdə, həmin proqnozun prospektin tərtib olunması tarixinə etibarlılığı barədə məlumat. Dərc olunmayıb.

5.7. Emitentin idarəetmə və nəzarət orqanları

5.7.1. Emitentin idarəetmə və nəzarət orqanlarının hər bir üzvü barədə məlumatlar (adı, soyadı, atasının adı və funksiyaları).

5.7.1.1. Səhmdarların ümumi yığıncağı.

Emitentin nizamnamə kapitalında paylar aşağıda göstərilmiş 3 fiziki şəxs olan səhmdarlara məxsusdur:

1. Nigar İsmayıl qızı Mehdiyeva – 49 829 ədəd adi adlı sənədsiz səhm, 74.9872 % paya malik

2. Rza İsmayıl oğlu Sadiq - 12 634 ədəd adi adlı sənədsiz səhm, 19.0128 % paya malik

3. Tükəzban Ağa qızı Mahmudova – 3 987 ədəd adi adlı sənədsiz səhm, 6 % paya malik

Səhmdarların ümumi yığıncağı Emitentin ali idarəetmə orqanıdır.

Səhmdarların ümumi yığıncağının səlahiyyətlərinə aşağıdakılar aiddir:

1. Bankın nizamnaməsini qəbul etmək, nizamnaməyə əlavə və dəyişikliklər etmək;
2. Bankın Müşahidə Şurasının üzvlərini təyin və azad etmək, Müşahidə Şurasının əsasnaməsini təsdiq etmək, Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinin tələbləri nəzərə alınmaqla Bankın inzibatçılarının işə götürülməsi müddətlərini və şərtlərini müəyyənləşdirmək;
3. Müşahidə Şurasının təklifi ilə Bankın xalis mənfəəti hesabına dividendlər və onların ödənilməsi qaydası haqqında qərar qəbul edir;
4. Müşahidə Şurası üzvlərinin səlahiyyətləri istisna olmaqla, Bankın inzibatçılarının Bank adından və bank hesabına öhdəliklər qəbul etmək səlahiyyətlərini və həmin səlahiyyətlərin Bankın digər əməkdaşlarına verilməsi hüququnun hədlərini müəyyənləşdirmək;
5. Bank inzibatçılarının kommersiya maraqlarının açıqlanması haqqında qaydaları və həmin qaydalara dəyişiklik və əlavələri qəbul etmək;
6. Bankın törəmə təsərrüfat cəmiyyətlərini yaratmaq və fəaliyyətlərinə xitam vermək, başqa bankın satın alınması barədə qərarlar qəbul etmək;
7. nizamnamə kapitalının artırılması və azaldılması barədə qərarlar qəbul etmək, Bank səhmlərinin buraxılması müddətlərini və şərtlərini müəyyənləşdirmək, habelə Bankda mühüm iştirak payının əldə edilməsinə razılıq vermək;
8. Bankın kənar auditor tərəfindən təsdiqlənmiş və Audit komitəsi tərəfindən tövsiyə edilmiş illik maliyyə hesabatlarını təsdiq etmək, habelə xalis mənfəət hesabına ehtiyatların yaradılması barədə qərar qəbul etmək;
9. Bankın satılması, yenidən təşkili, ləğvi barədə qərar qəbul etmək;
10. Aidiyyəti şəxslə bağlanması nəzərdə tutulan əqdin dəyəri Bankın aktivlərinin 5 faiz və daha çox hissəsini təşkil etdikdə, həmin əqdin Bank tərəfindən cəlb edilmiş müstəqil auditorun rəyi ilə bağlanmasına dair qərar qəbul etmək.
11. Azərbaycan Respublikası qanunvericiliyi və bu Nizamnamə ilə onun səlahiyyətlərinə aid edilmiş digər məsələləri həll etmək.

5.7.1.2. Müşahidə Şurası.

Emitentin Müşahidə Şurasının üzvləri aşağıdakı kimidir:

Sadiq Rza İsmayıl oğlu - Müşahidə Şurasının sədri

Tağıyev Əliş Talış oğlu - Müşahidə Şurasının üzvü

Hümbətov İkrəm Müzəffər oğlu - Müşahidə Şurasının üzvü

Müşahidə Şurası Emitentin idarə olunmasına və işinə nəzarəti həyata keçirir.

Müşahidə Şurasının səlahiyyətlərinə aşağıdakılar aiddir:

1. Bankın idarə edilməsinə və fəaliyyətinə nəzarəti həyata keçirmək, o cümlədən Bankın İdarə Heyətindən hesabat almaq;
2. Səhmdarların ümumi yığıncağı və İdarə Heyəti üçün tövsiyələr vermək;
3. Bankın reqlamentini qəbul etmək və reqlamentə əlavə və dəyişikliklər etmək;
4. Bankın faiz dərəcələri, aktivlərin yerləşdirilməsi və kateqoriyaları barəsində siyasətini, habelə Bankın ümumi maliyyə, uçot, inzibati və kadr siyasətini müəyyənləşdirmək;
5. digər hüquqi şəxslərin kapitalında Bankın iştirakı barədə qərarlar qəbul etmək;
6. növbəti və tələb olunduğu hallarda növbədənənar auditin keçirilməsi barədə qərar qəbul etmək və bu məqsədlə kənar auditoru təyin etmək;
7. Bankın büdcəsini qəbul və təsdiq etmək;
8. Bankın filiallarını, şöbələrini, və nümayəndəliklərini yaratmaq və fəaliyyətlərinə xitam vermək, onların əsasnamələrini təsdiq etmək;
9. İdarə Heyətinin əsasnaməsini, İdarə Heyəti üzvlərinin vəzifə təlimatlarını müəyyənləşdirmək və təsdiq etmək;
10. Bankın İdarə Heyətinin üzvlərini təyin və azad etmək;
11. Səhmdarların ümumi yığıncağının hər bir iclasını bildirişlər göndərmək yolu ilə çağırmaq və səhmdarların, habelə Audit Komitəsinin və İdarə Heyətinin tələbi ilə və onların gündəliyi üzrə keçirilən növbədənənar iclaslar istisna olmaqla, hər bir iclasın gündəliyini qəbul etmək;
12. Bank tərəfindən qüvvədə olan qanunvericiliyin pozulması faktını müəyyən etdikdə, bu pozuntu barəsində səhmdarların ümumi yığıncağını, Audit Komitəsinin və İdarə Heyətini xəbərdar etmək, qanunvericiliklə müəyyən edilmiş orqana (quruma) isə bank qanunvericiliyinin və cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılmasına və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı mübarizəni tənzimləyən qanunun tələblərinin pozulması faktları barədə bildiriş göndərmək;
13. Bank ilə İdarə Heyətinin bir və ya bir neçə üzvü arasında mənafelər toqquşması olduğu halda Bankı idarə və təmsil etmək;
14. Bankın etibarlı və prudensial idarə olunmasını təmin etmək üçün zəruri olan qaydaları və daxili əsasnamələri qəbul etmək, habelə cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılmasına və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı daxili nəzarət sistemini hazırlamaq və tətbiq etmək;
15. Bankın kapital ehtiyatlarının yaradılması haqqında qərar qəbul etmək;
16. Qanunvericiliyin tələblərini nəzərə alınmaqla Bankın nizamnamə kapitalının 50 faizindən artıq məbləğdə Bank adından müvafiq əqdlərin bağlanmasına icazə vermək;
17. Banka aidiyyəti olan şəxslərlə dəyəri Bankın aktivlərinin 5 faizədək hissəsini təşkil edən əqdin bağlanması haqqında qərar qəbul etmək;
18. Bankın fəaliyyətinin kompleks və ya ayrı-ayrı sahələrinin yoxlanılması barədə qərar qəbul etmək;

19. Kənar və daxili auditorların, habelə yoxlayıcı orqanlarının yoxlamalarının nəticələrini nəzərdən keçirmək və bu yoxlamaların yekunlarına dair tədbirlər görmək;
20. Bankın Audit Komitəsinin üzvlərini təyin və azad etmək, Audit Komitəsinin əsasnaməsini təsdiq etmək;
21. İstiqrazların buraxılışı haqqında qərar qəbul etmək;
22. Azərbaycan Respublikasının qüvvədə olan qanunvericiliyi, Müşahidə Şurasının Əsasnaməsi və Bankın Nizamnaməsi ilə nəzərdə tutulan digər səlahiyyətləri həyata keçirmək.

5.7.1.3. İdarə Heyəti və İdarə Heyətinin üzvlərinin nəzarət etdiyi sahələri barədə məlumat:

Rzayev Emil Sabir oğlu –İdarə Heyətinin sədri, Baş risk inzibatçısı

Nəzarət etdiyi sahələr: Risklərin idarə edilməsi departamenti

Fərhad-zadə Rövşən Eldar oğlu - İdarə Heyətinin sədr müavini

Nəzarət etdiyi sahələr: Təşkilati İşlər departamenti, Bank Təhlükəsizliyi departamenti, Problemlə aktivlərlə iş departamenti

Kamran Vaqif oğlu Quliyev - İdarə Heyətinin sədr müavini

Nəzarət etdiyi sahələr: Satışlar departamenti, Satışa dəstək departamenti

Rauf Fazil oğlu Qurbanov - İdarə Heyətinin üzvü

Nəzarət etdiyi sahələr: İnformasiya Texnologiyaları departamenti, Əməliyyat departamenti

Eldəniz Ramiz oğlu Hüseynov - İdarə Heyətinin üzvü, Baş maliyyə inzibatçısı

Nəzarət etdiyi sahələr: Maliyyə departamenti, Müştəri xidmətləri departamenti, filiallar və şöbələr, Xəzinədarlıq departamenti

Məsul icra orqanı olan İdarə Heyətinin səlahiyyətlərinə Emitentin idarə olunması və fəaliyyətinin həyata keçirilməsi aiddir.

İdarə Heyətinin səlahiyyətlərinə Bankın idarə edilməsi və fəaliyyətinin həyata keçirilməsi ilə bağlı olan və digər idarəetmə orqanlarının müstəsna səlahiyyətlərinə aid olmayan bütün səlahiyyətlər aiddir. İdarə Heyətinin səlahiyyətləri Azərbaycan Respublikasının qüvvədə olan qanunvericiliyi, İdarə Heyətinin Əsasnaməsi və Bankın Nizamnaməsi ilə müəyyən olunur.

5.7.1.4. Audit Komitəsinin üzvləri aşağıdakı kimidir:

Abdullayev Rövşən Müslüm oğlu – Audit Komitəsinin sədri

Xəlilov Hikmət Hüseyn oğlu - Audit Komitəsinin üzvü

Sadıxov Araz Hacı Ağa oğlu - Audit Komitəsinin üzvü

Audit Komitəsi Emitentin audit işini təşkil edir.

Audit Komitəsinin səlahiyyətlərinə aşağıdakılar aiddir:

1. Bankın audit siyasətini və strategiyasını müəyyən etmək;
2. daxili audit planlarını təsdiq etmək və audit departamentinin fəaliyyətinə nəzarəti həyata keçirmək;
3. kənar auditin təyin edilməsi ilə əlaqədar Bankın səlahiyyətli idarəetmə orqanlarına təkliflər vermək;
4. kənar auditlə birgə işi təşkil etmək, auditin nəticə və tövsiyələrinin həyata keçirilməsinə yardım etmək;
5. Bankın idarəetmə orqanları ilə kənar auditorlar, habelə nəzarət orqanları arasında əlaqələr yaratmaq;
6. daxili nəzarət sistemlərinin təkmilləşdirilməsinə dair Səhmdarların Ümumi Yığıncağına və Müşahidə Şurasına təkliflər vermək;
7. Qanunvericiliklə və Audit Komitəsinin Əsasnaməsi ilə nəzərdə tutulmuş digər səlahiyyətləri həyata keçirmək.

5.7.2 Emitentin idarəetmə və nəzarət orqanlarının üzvlərinin xidməti vəzifələri ilə şəxsi maraqları arasında ziddiyyət yarana biləcəyi hallarda maraqların toqquşması barədə hesabat: Mövcud deyil.

5.8. Emitentin nizamnamə kapitalında mühüm iştirak payına sahib olan səhmdarlar.

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

Mehdiyeva Nigar İsmayıl qızı - 49 829 ədəd adi adlı sənədsiz səhm, 74.9872% paya malikdir.

Ünvan: Bakı şəhəri, Rəşid Behbudov küçəsi ev 59, mənzil 27

Vətəndaşlığı: Azərbaycanlı

Sadiq Rza İsmayıl oğlu - 12 634 ədəd adi adlı sənədsiz səhm, 19.0128% paya malikdir.

Ünvan: Bakı şəhəri, İ.Qutqaşınlı küçəsi ev 9, mənzil 73

Vətəndaşlığı: Azərbaycanlı

5.8.2. Mühüm iştirak payına sahib olan şəxslər tərəfindən emitentə nəzarətin xüsusiyyəti və bu nəzarətin sui-istifadə edilmədiyinə əmin olmaq üçün lazımı tədbirləri təsviri: Mühüm iştirak payına sahib olan şəxslər tərəfindən emitentə nəzarətin xüsusiyyəti hazırki emissiya prospektinin Xülasə hissəsində (1.10 bənd) öz əksini tapır.

Emitent qanunvericiliyin tələblərinə uyğun prosedur və qaydalara, korporativ idarəetməyə malikdir. Azərbaycan Respublikasının "Banklar haqqında" Qanununun 40.3 bəndinə əsasən Bankların aidiyyəti şəxslərlə digər müştərilərdən fərqli olaraq güzəştli şərtlərlə əməliyyatların aparılması qadağandır. Eyni zamanda, Azərbaycan Respublikasının Mülki Məcəlləsinin 49-1-ci maddəsində aidiyyəti şəxslərlə əqdlərin bağlanması qaydası müəyyən olunub. Emitent dünyanın böyük dördlüyünə daxil olan audit şirkətləri tərəfindən audit olunur. Emitentin maliyyə hesabatlarını özündə təsbit edən illik və yarımillik hesabatları qanunvericiliyə müvafiq olaraq onun internet saytında açıqlanır. Beləliklə İstiqraz sahibləri Emitentin mənfəətinin və nizamnamə kapitalının artırılmasına və ya azalmasına, dividend ödənişlərinə nəzarət etməklə müvafiq nəzarətin sui-istifadə edilmədiyindən əmin ola bilərlər.

5.8.3. Mühüm iştirak payına sahib olan şəxslərin dəyişməsinə gətirə bilən və emitentə məlum olan əməliyyatlar barədə məlumat: Mövcud deyil

5.9. Emitentin maliyyə məlumatları

5.9.1. Emitentin başa çatmış son üç maliyyə ili üzrə audit edilmiş maliyyə hesabatları: Emissiya prospektinə əlavə edilir.

5.9.2. Emitent bir ildən az müddətdə fəaliyyət göstərdiyi təqdirdə bu dövrü əhatə edən audit edilmiş maliyyə hesabatları: Emitent 24 fevral 2010-cu il tarixindən fəaliyyət göstərir.

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

- maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat;
- mənfəət və zərər haqqında hesabat;
- kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabat;
- nağd pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat;
- uçot siyasətləri və izahlı qeydlər.

Emitentin Maliyyə hesabatları MHBS-ə uyğun hazırlanır.

5.9.4. Emitentin konsolidasiya olunmuş maliyyə hesabatı (olduqda): Emissiya Prospektinin 5.9.1 bəndində qeyd olunan hesabatlardır. Əlavə olunur. Emitent və onun törəmə cəmiyyəti tərəfindən açıqlanmalı olan maliyyə məlumatları hər il üzrə ayrı-ayrılıqda müvafiq olaraq Emitentin və törəmə cəmiyyətinin saytlarında açıqlanır.

5.9.5. Emitent son audit edilmiş maliyyə hesabatlarının tarixindən etibarən rüblük və ya yarım illik maliyyə hesabatlarını dərc etdiyi təqdirdə onlar emissiya prospektinə

daxil edilməlidir. Rüblük və ya yarımillik maliyyə hesabatları audit edildiyi təqdirdə hesabatı audit rəyi əlavə edilməlidir. Rüblük və ya yarımillik maliyyə hesabatı audit edilmədikdə bu qeyd edilməlidir: Rüblük və Yarımillik hesabat audit olunmur.

5.9.6. Emissiya prospekti audit olunmuş son maliyyə hesabatından doqquz ay sonra hazırlanarsa bu zaman ən azı yarımillik aralıq audit edilmiş və ya audit edilməmiş maliyyə hesabatı prospektə əlavə edilməlidir. Aralıq maliyyə hesabatı əvvəlki maliyyə ilində eyni dövr üzrə müqayisəli hesabatla birgə tərtib edilməlidir: audit olunmuş son maliyyə hesabatından doqquz ay keçmədiyindən aralıq maliyyə hesabatı əlavə edilmir.

5.9.7. 7 il ərzində hüquqi proseslər barədə məlumat (həllini gözləyən proseslər də daxil olmaqla): Emitentin son 7 il ərzində olan hüquqi proseslər əsasən ödənilməyən və problemlı kredit portfeli ilə əlaqədar olmuşdur, əlavə olaraq Emitent heç bir beynəlxalq məhkəmədə iddiaçı və ya cavabdeh olaraq çıxış etməmişdir.

5.9.8. Maliyyə hesabatlarının dərc edilməsindən sonra emitentin maliyyə vəziyyətində baş verən dəyişikliklər barədə məlumat: Maliyyə vəziyyətində ciddi dəyişiklik baş verməmişdir.

5.10. Müqavilələr

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 müqavilə mövcud deyil.

6. İstiqrazlar barədə tələb olunan məlumat.

6.1. Əsas məlumat.

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

Emissiyada aşağıdakı şəxslər iştirak edir və onlar arasında maraqlar toqquşması mövcud deyil:

“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.

“Milli Depozit Mərkəzi”

Azərbaycan Respublikasının Milli Depozit Mərkəzi qeyri-kommersiya hüquqi şəxs formasında təsis edilmiş Azərbaycan Respublikası ərazisində depozitar sistemini idarə edən Mərkəzi depozitardır .

İstiqrazların emissiyası prosesində Milli Depozit Mərkəzinin vəzifələri aşağıdakı kimidir:

- İstiqrazların saxlanması və uçotunun aparılması;
- İstiqraz mülkiyyətçilərinin reyestrinin aparılması;

Anderrayter

15.02.2018-ci il tarixində dövlət qeydiyyatına alınmış Azərbaycan Respublikasının Maliyyə Bazarlarına Nəzarət Palatası tərəfindən verilmiş 12 oktyabr 2018-ci il tarixli İŞ-03 sayılı lisenziya əsasında qiymətli kağızlar bazarında əsas və yardımçı investisiya xidmətlərini göstərən peşəkar investisiya şirkəti olan “BTB Kapital Investisiya Şirkəti” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti.

6.1.2. İstiqraz təklifinin səbəbləri və istiqrazların yerləşdirilməsindən əldə edilən vəsaitlərin istifadə edilməsi barədə ətraflı məlumat: Emissiyadan əldə ediləcək vəsait Emitentin gələcək fəaliyyətinin dəstəklənməsində, o cümlədən Emitentin fəaliyyətinin mühüm növlərindən biri olan kreditləşmədə istifadə olunacaq.

6.1.3. Əldə olunan vəsaitlərin nəzərdə tutulan layihələrinin maliyyələşdirmək üçün kifayət etmədiyi təqdirdə tələb olunan əlavə pul vəsaitlərinin məbləği və mənbələri: Emitent əldə olunan vəsaitləri lahiyələrini maliyyələşdirmək üçün deyil, fəaliyyətini dəstəkləmək üçün istifadə edəcək.

6.1.4. 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 olunmayacaq.

6.2.İstiqrazlar barədə məlumat.

6.2.1.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”.

6.2.2.İstiqrazların növü: faizli, təminatlı, sənədsiz, adlı istiqrazlar;

6.2.3.Təklif edilən qiymətli kağızların sayı və nominal dəyəri (Yeni buraxılan və mövcud olan istiqrazlar barədə məlumat ayrı-ayrılıqda göstərilməklə):

	Yeni buraxılış:	Mövcud buraxılış:
Say:	3000 (üç min) ədəd	2000 (iki min) ədəd
Nominal dəyəri:	1000 (bir min) manat	1000 (bir min) manat

6.2.4. Təklif edilən yeni buraxılan istiqrazların ümumi məbləği: 3 000 000 (üç milyon) manat

6.2.5.İstiqrazların valyutası: Azərbaycan manatı (AZN);

6.2.6.İstiqrazların saxlanması və onlara hüquqların uçotunu aparan Mərkəzi depozitarın olduğu yer: Milli Depozit Mərkəzinin ünvanı: Azərbaycan Respublikası, Bakı şəh, AZ1141, Həsən bəy Zərdabi prospekti 2A, Şokolad tauer.

6.2.7.Təklif olunan istiqrazların reytingi (olduqda) və bu reytingə təsir edən amillər barədə məlumat: Təklif edilən istiqrazlara reyting əldə edilməsi üçün heç bir reyting agentliyinə müraciət edilməyib.

6.2.8.İstiqrazlarla təsbit olunan hüquqlar:

- İstiqrazların tədavül müddəti ərzində istiqrazların nominal dəyərindən bu Prospektin 6.2.12-ci bəndində müəyyən edilmiş qrafikə uyğun olaraq illik 9%(doqquz) həcmində faiz almaq;

- Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyində nəzərdə tutulmuş subordinasiya borc öhdəliklərinin mahiyyətinə zidd olmayan digər hüquqlar.
- İstiqrazlar üzrə son ödəmə (Prospektin 6.2.11-ci bəndində müəyyən edilmiş istiqrazların dəyərinin ödənilməsi) müddəti başa çatana kimi bu istiqrazlar üzrə ödəmə (faiz və ya istiqrazların dəyəri) baş tutmadığı təqdirdə bankı müflis elan etmək və ya ləğv etmək hüququ vermir.

6.2.9.İstiqrazlarla təsbit olunan hüquqların həyata keçirilmə qaydası və onlara dair məhdudiyyətlər:

İstiqrazlar subordinasiya borc öhdəliyi şərtilə buraxılır. "Bank kapitalının və onun adekvatlığının hesablanması Qaydaları"nın 2.1.11-ci maddəsinə əsasən Subordinasiya borc öhdəlikləri, emissiya şərtlərinə görə ödəmə vaxtı çatdıqda ödənilən, bankın aktivlərinin girovu ilə təmin edilməyən, mülkiyyətçisinin tələbi ilə geri alınmayan, son ödəmə müddəti başa çatana kimi bu öhdəlik üzrə ödəmə (faiz və ya əsas borc) baş tutmadığı təqdirdə bankı müflis elan etmək və ya ləğv etmək hüququ verməyən, bank ləğv edilərkən onların ödənilməsi əmanətçilərin və bankın bütün digər kreditorlarının tələbləri tam ödəniləndikdən sonra icra olunan öhdəliklərdir. Emitent istiqrazlar üzrə faiz ödənişlərini təxirə salmaq hüququna malikdir. Emitentin Kapital adekvatlığı göstəricilərinin Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankının qaydaları ilə müəyyən edilmiş minimum səviyyədən aşağı olduğu halda Emitent istiqrazlar üzrə öhdəliklərinin icrasını təxirə salmaq hüququna malikdir;

6.2.10.İstiqrazlar üzrə gəlirliyin faiz dərəcəsi (müəyyən olduqda): illik 9 (doqquz) faiz.

6.2.11.İstiqrazların və faizlərin ödənilməsi tarixi və müddəti: İstiqrazlar üzrə ödənilməli olan faizlər istiqrazların tədavül müddətində (buraxılışda olan ilk istiqrazın yerləşdirildiyi tarixdən etibarən 6(altı) il müddətində, ildə günlərin sayı 360 (üç yüz altmış) olaraq götürülməklə) hər ay nağdsız qaydada ödənilir. İstiqrazların nominal dəyəri sonuncu faiz ödənişi ilə birlikdə ödəniləcəkdir.

6.2.12. 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.

6.2.13.Faiz dərəcəsi müəyyən olunmadığı halda istiqrazın faiz dərəcəsinin hesablanması üsulu: faiz dərəcəsi müəyyən olunub.

6.2.14.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 aktivləri mövcud deyil. Bazarda baş verən hadisələr istiqrazlar üzrə hesablaşmalara mənfi təsir göstərməyəcək.

6.2.15.Ödənişlər üzrə hesablaşma agentinin adı: İstiqrazların yerləşdirilməsi zamanı pul vəsaitlərinin toplanması Anderrayterin hesablaşma agentliyi olan Bank "BTB" ASC vasitəsilə həyata keçiriləcək. İstiqrazlar üzrə faizlərin və istiqrazların əsas məbləğinin ödənilməsi üzrə hesablaşma agentliyi Bank "BTB" Açıq Səhmdar Cəmiyyətidir.

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

6.2.17.İstiqrazların geri satın alınmasının şərtləri: geri satın alınma nəzərdə tutulmayıb.

6.2.18.Gəlirlik dərəcəsi və onun hesablanması qaydası:

İstiqrazlar üzrə faiz gəlirinin məbləği aşağıda göstərilən düsturla müəyyən edilir:

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

Burada

TF – Bir istiqraz üzrə toplanmış faizlər;

N – Bir istiqrazın nominal dəyəri (1000 (bir min) manat)

D – İstiqrazların illik faiz dərəcəsi (9 (doqquz))

G – İstiqrazlar üzrə faizlərin ödəniş müddəti (30 gün)

Göstərilmiş düstura əsasən hər bir istiqraz üzrə hər ay ödəniləcək faizlərin məbləği 7,5 (yeddi manat əlli qəpik) manat təşkil edir.

6.2.19.İstiqrazların emissiyası haqqında qərarın qəbul edilməsi tarixi, nömrəsi və qərarı qəbul etmiş emitentin idarəetmə orqanının adı: Bank "BTB" Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin Səhmdarlarının Növbəti illik Ümumi Yığıncağının SÜY-001-2022 sayılı 31 may 2022-ci il tarixli protokolu.

6.2.20.İstiqrazların əldə edilməsi üçün məhdudiyyətlər (olduqda): Mövcud deyil.

6.2.21. İstiqraz üzrə gəlirlərdən mənbədə verginin tutulması barədə məlumat: Hazırkı Emissiya Prospektinin Xülasə hissəsində göstərilib (4.4 bənd)

İstiqraz üzrə gəlirlərdən mənbədə verginin tutulması barədə emitentin öhdəliyi: Qeyd olunan öhdəlik Hazırkı Emissiya Prospektinin Xülasə hissəsinin 4.4-cü bəndinə müvafiq olaraq Emitent tərəfindən həyata keçirilir.

6.3. Təklifin şərtləri

6.3.1.Yerləşdirmənin başlanma tarixi: Yerləşdirmə emissiya ediləcək istiqrazlar Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı tərəfindən dövlət qeydiyyatına alındıqdan sonra və istiqrazlar "Bakı Fond Birjası" QSC-də ticarətə buraxıldıqdan sonra başlanılacaq. İstiqrazların yerləşdirməsinə başlanması tarixinə ən azı 2 iş günü qalmış qiymətli kağızların yerləşdirilməsinin baş tutacağı tarix və hərracın keçirilməsi şərtləri "Bakı Fond Birjası" QSC-nin (www.bfb.az) və Anderrayterin (www.btbkapital.az) saytında investorlara açıqlanacaqdır.

6.3.2.Yerləşdirmənin başa çatma tarixi: Yerləşdirmə başladığı tarixdən etibarən 7 (yeddi) iş günü ərzində başa çatdırılacaq.

6.3.3.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 beş iş günü ərzində qanunvericilikdə müəyyən edilmiş orqana (quruma) təqdim edilir. Emissiya prospektində dəyişikliklər müvafiq ərizənin daxil olduğu gündən on iş günü ərzində dövlət qeydiyyatına alınır. Qeyd olunan dəyişikliklər dövlət qeydiyyatına alındığı tarixdən 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 sahifəsində açıqlanır və açıqlandığı tarixdən on beş iş günü bitdikdən sonra qüvvəyə minir.

6.3.4.Təklifin dayandırılması və ya təxirə salınması halları: "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 sahifəsində açıqlanır.

6.3.5.İstiqrazlara abunə yazılışı keçirildikdə aşağıdakı məlumat: İstiqrazların yerləşdirilməsi abunə yazılışı keçirilmədən həyata keçiriləcək.

6.3.6.İstiqrazlar hərrac vasitəsilə yerləşdirildikdə, hərracın keçirilməsi qaydası: İstiqrazlar "Bakı Fond Birjası" QSC-nin ticarət platformasında bir qiymətli hərrac üsulu vasitəsilə yerləşdiriləcək. Sifarişlər həcmə uyğun olaraq mütənəsib qaydada təmin

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

6.3.7.İstiqrazların dəyərinin ödənilməsi və investorların istiqrazlarla təchizatı şərtləri və qaydası: İstiqrazların yerləşdirilməsi nəticəsində istiqrazlar investorların depo hesabına köçürülərək dondurulacaq, istiqrazların dəyəri 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.

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

6.3.9.İstiqrazların satışının başlanması barədə investorlara bildirişlərin göndərilməsi qaydası və satışın xəbərdarlıq edilməzdən öncə başlama bilib-bilməməsi barədə məlumat: İstiqraz buraxılışı üzrə yerləşdirmənin başlanma tarixi istiqrazlar dövlət qeydiyyatına alındıqdan sonra və istiqrazlar "Bakı Fond Birjası" QSC-də ticarətə buraxıldıqdan sonra yerləşdirmənin başlanmasına ən azı 2 iş günü qalmış "Bakı Fond Birjası" QSC-nin (www.bfb.az) və Anderrayterin (www.btbkapital.az) saytında investorlara açıqlanacaqdır.

6.3.10.İstiqrazların təklif qiyməti. Qiymətin məlum olmadığı təqdirdə istiqrazların qiymətin müəyyənləşdirmə metodunu göstərilməklə bu prosesdə iştirak edən və məsuliyyət daşıyan şəxslər barəsində məlumat: Bir istiqrazın təklif qiyməti 1000 (bir min) manat təşkil edir.

6.3.11.İstiqraz alıcısının ödəməli olduğu vergi və xərclərin məbləği:

İstiqrazlar üzrə faiz ödənişi zamanı qanunvericilikdə müəyyən edilmiş qaydada ödəmə mənbəyindən vergi tutulur. 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 bu Məcəllənin 13.2.16-cı maddəsinə uyğun olaraq Azərbaycan mənbəyindən əldə edilmişdirsə, bu 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.

Bununla yanaşı, Azərbaycan Respublikasının Vergi Məcəlləsinin 102.1.22-ci maddəsinə əsasən, fiziki şəxslər 2016-cı il fevralın 1-dən etibarən 7 (yeddi) il

müddətində yerli bank və xarici bankın Azərbaycan Respublikasında fəaliyyət göstərən filialı tərəfindən fiziki şəxslərin əmanəti üzrə ödənilən illik faiz gəlirləri, habelə emitent tərəfindən investisiya qiymətli kağızları üzrə ödənilən dividend, diskont (istiqrazların nominalından aşağı yerləşdirilməsi nəticəsində yaranmış fərq) və faiz gəlirlərindən ödəmə mənbəyində tutulan vergidən azaddırlar. Azərbaycan Respublikasının 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 gəlirlərindən ödəmə mənbəyində tutulan vergidən azaddırlar.

Beləliklə istiqraz üzrə ödənilən faiz ödənişindən ödəmə mənbəyində tutulan vergidən fiziki şəxslər 2028-ci ilin fevral ayının 1-dək azaddırlar. Hüquqi şəxslərə istiqrazlar üzrə ödənilən faiz ödənişindən ödəmə mənbəyində 10 % vergi tutulur. 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 alıcısının ödəməli olduğu xərclər aşağıdakı kimidir:

- əqdin məbləğinin 0.02 % həcmində "Bakı Fond Birjası" QSC-nin komissiyası;
- investisiya şirkətinin komissiyon haqqı (investisiya şirkəti ilə istiqraz alıcısı arasında bağlanmış müqaviləyə əsasən müəyyən olunur);
- "depo" hesabının açılması üçün 5 manat
- klirinq hesabına pul köçürülməsi zamanı bank-köçürmə xərci (emitentə məxsus hesabdən köçürmə həyata keçirildikdə bank-köçürmə xərci tutulmur).

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

İstiqrazlar "BTB Kapital Investisiya Şirkəti" Açıq Səhmdar Cəmiyyəti tərəfindən öhdəlik götürmədən yerləşdiriləcəkdir. "BTB Kapital Investisiya Şirkəti" Açıq Səhmdar Cəmiyyəti Azərbaycan Respublikasının Maliyyə Bazarlarına Nəzarət Palatası tərəfindən verilmiş İŞ-03 sayılı, 12 oktyabr 2018-ci il tarixli lisenziya əsasında qiymətli kağızlar bazarında əsas və yardımçı investisiya xidmətlərini göstərən peşəkar investisiya şirkətidir.

Ünvan: : Azərbaycan Respublikası, AZ1025, Bakı şəhəri, Xətai rayonu, Yusif Səfərov, ev 27;

İstiqrazların yerləşdirilməsi müqabilində "BTB Kapital Investisiya Şirkəti" Açıq Səhmdar Cəmiyyətinə ödəniləcək xidmət haqqı, Investisiya Şirkəti ilə Emitent arasında bağlanacaq anderrayter müqaviləsinə əsasən müəyyən olunur.

6.3.13. Anderrayting müqaviləsinin bağlandığı və ya bağlanacağı vaxtı: Bank "BTB" ASC ilə "BTB Kapital Investisiya Şirkəti" Açıq Səhmdar Cəmiyyəti arasında anderrayting müqaviləsi istiqrazların buraxılışı dövlət qeydiyyatına alındıqdan sonra bağlanacaqdır.

6.4. Ticarətə buraxılma və onun tənzimlənməsi

6.4.1. İstiqrazların tənzimlənen bazarda ticarətə buraxılması barədə emitent tərəfindən müraciətin edilməsinin nəzərdə tutulub tutulmaması barədə məlumat. Belə bir müraciətin edilməsi nəzərdə tutulduğu halda istiqrazların ticarətə buraxılacağı tənzimlənen bazar barədə məlumat və ticarətə buraxılmanın şərtləri: İstiqrazların kütləvi təklif üsulu ilə yerləşdirilməsi "Bakı Fond Birjası" QSC-nin ticarət platformasında həyata keçiriləcək. Bununla bağlı müraciət Emissiya prospekti və istiqrazların buraxılışı qanunvericiliyə müvafiq olaraq dövlət qeydiyyatına alındıqdan sonra ediləcəkdir.

6.4.2. Market meyker(lər) barədə məlumat: Mövcud deyil.

6.5. Kredit reytingləri

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