

BANK OLMAYAN KREDİT TƏŞKİLATI
“EMBAFİNANS”
QAPALI SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

Hər birinin nominal dəyəri 10 (on) manat olan 400,000 (dörd yüz min) ədəd faizli, təmin edilməmiş, sənədsiz, adlı istiqrazların

YEKUN ŞƏRTLƏRİ
№ 1

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

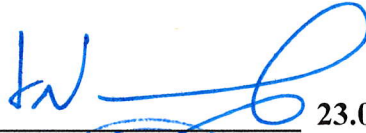
Bakı – 2026

BƏYANAT

1. Bu Yekun Şərtlər 15.09.2026-cı il tarixində Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı tərəfindən təsdiq edilmiş Baza emissiya prospektinin əlavəsidir və Baza emissiya prospekti ilə birgə oxunmalıdır.
2. Baza emissiya prospekti və onun əlavəsi olan Yekun Şərtlər Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankının Məlumatların Elektron Açıqlanması Sistemində (www.cbar.az/meas), "Bakı Fond Birjası" QSC-nin (www.bfb.az) və BOKT "EMBAFİNANS" QSC-nin (bundan sonra – Emitent) rəsmi internet sahifələrində (www.embafinans.az) açıqlanır.
3. Bu Yekun şərtlər Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı tərəfindən təsdiq edilmiş Baza emissiya prospekti üzrə istiqrazların birinci buraxılışıdır.
4. Buraxılışın xülasəsi ilə bağlı tələb olunan məlumatlar Yekun Şərtlərin xülasə bölməsində qeyd olunmuşdur.

BOKT "EMBAFİNANS" Qapalı Səhmdar Cəmiyyətinin Direktoru:

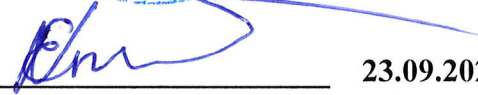
Hüseynov Nahid Şahin oğlu



23.09.2026-cı il

BOKT "EMBAFİNANS" Qapalı Səhmdar Cəmiyyətinin Böyük Maliyyə Mütəxəssisi:

Nuriyev Emil Hidayət oğlu



23.09.2026-cı il



MÜNDƏRİCAT

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

1. XÜLASƏ

1.1 Baza emissiya prospektinin xülasəsindən həmin buraxılış barədə məlumat:

- Bu sənəd Baza Emissiya prospektinə əsasən ümumi məbləği 7,000,000 (yeddi milyon) manat, hər birinin nominal dəyəri 10 (on) manat olmaqla 700,000 (yeddi yüz min) ədəd faizli, təmin edilməmiş, sənədsiz, adlı istiqrazların birinci buraxılışıdır.
- İstiqrazların ilkin yerləşdirilməsi abunə yazılışı formasında kütləvi təklif üsulu ilə “Bakı Fond Birjası” QSC-nin ticarət platforması üzərindən həyata keçiriləcəkdir. Buraxılışın anderrayteri qismində “PAŞA Kapital İnvestisiya Şirkəti” çıxış edəcəkdir.
- İstiqrazlar üzrə illik faiz dərəcəsi 13.00 (on üç) % təşkil edir. İstiqrazlar üzrə hesablanmış faizlər, buraxılışda olan ilk istiqrazın yerləşdirildiyi tarixdən etibarən hər 3 (üç) təqvim ayından bir (bir ayda 30 gün olduğunu qəbul etmək şərti ilə) ödənilir. Ödəniş tarixi qeyri-iş gününə təsadüf etdikdə, faiz ödənişi növbəti iş günü ödənilir. Ödənişlər bank hesabları vasitəsilə nağdsız qaydada həyata keçirilir. İstiqrazların nominal dəyəri sonuncu faiz ödənişi ilə birlikdə ödəniləcəkdir.

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

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

2. İSTİQRAZLARIN BURAXILIŞI HAQQINDA YEKUN ŞƏRTLƏR

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

2.2 Təklif edilən istiqrazların sayı və nominal dəyəri: 400,000 (dörd yüz min) ədəd, 10 (on) manat;

2.3 İstiqrazların valyutası: Azərbaycan manatı (AZN) ;

2.4 İstiqrazlarla təsbit olunan hüquqlar, onların həyata keçirilməsi qaydası və onlara dair məhdudiyyətlər:

İstiqrazın sahibi aşağıdakı hüquqlara malikdir:

- Emitentin ləğvi, yaxud emitentin kreditorları qarşısında olan öhdəliklərinin icrasına dair təhlükəyə səbəb olan onun yenidən təşkili barədə qərar qəbul edildikdə, habelə emitent müflis

elan edildikdə istiqrazların nominal dəyərinin və həmin anadək hesablanmış, lakin ödənilməmiş faizlərin vaxtından əvvəl ödənilməsini bütün digər kreditorların tələbləri bütün digər kreditorların tələbləri ilə birlikdə növbəlilik prinsipi əsasında emitentdən tələb etmək;

- Özünə məxsus istiqrazların vəziyyəti barədə məlumat almaq üçün birbaşa Milli Depozit Mərkəzinə müraciət etmək;
- İstiqrazları girovla və qanunvericiliklə nəzərdə tutulmuş digər öhdəliklərlə yükləmək. Belə yüklənmə qiymətli kağızlar üzrə Milli Depozit Mərkəzində 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 özgəninkiləşdirmək;
- İstiqrazların tədavül müddəti bitdikdə istiqrazların nominal dəyərini emitentdən almaq;
- İstiqrazların tədavül müddəti ərzində istiqrazların nominal dəyərindən bu qərarla müəyyən olunmuş şərtlərlə faiz gəliri almaq;
- Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyində nəzərdə tutulmuş digər hüquqlar.

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

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

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

2.8 Bazarda baş verən hadisələrin istiqrazların baza aktivinə (olduqda) və istiqrazlar üzrə hesablaşmalara mənfi təsiri barədə məlumat. Belə halların tənzimlənməsi qaydaları və ya prosedurları: İstiqrazlar üzrə baza aktivinə nəzərdə tutulmamışdır. Hal-hazırda bazarda baş verən hadisələr istiqrazlar üzrə hesablaşmalara mənfi təsiri müşayiət olunmur.

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

2.10 İstiqrazların geri satın alınmasının şərtləri: Emitent tərəfindən istiqrazların birtərəfli geri satın alınması hüququ və ya öhdəliyi yoxdur. Emitent investorların razılığı olmadan geri satın alınması həyata keçirə bilməz. Geri satın alınma halı baş verdikdə hər iki tərəfin (emitent və investorlar) qarşılıqlı razılığı ilə həyata keçiriləcəkdir.

2.11 Gəlirlik dərəcəsi və onun hesablanması qaydası.

İstiqrazlar üzrə faiz gəlirinin məbləği aşağıda göstərilən düsturla müəyyən edilir:

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

Burada,

TF- Bir istiqraz üzrə toplanmış faizlər;

N- Bir İstiqrazın nominal dəyəri (10 (on) Manat);

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

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

İstiqraz üzrə bir faiz dövrünə düşən məbləğ 0.325 (sıfır tam mində üç yüz iyirmi beş) manat təşkil edir.

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

2.13 İstiqrazların təklif qiyməti məlum olmadığı təqdirdə istiqrazların qiymətinin müəyyənləşdirmə metodunu göstərilməklə bu prosesdə iştirak edən və məsuliyyət daşıyan şəxs(lər) barədə məlumat: İstiqrazların təklif qiyməti 10 (on) manat kimi müəyyən olunub

2.14 İstiqrazların tənzimlənən bazarda ticarətə buraxılması barədə emitent tərəfindən müraciətin edilməsinin nəzərdə tutulub tutulmaması barədə məlumat. Belə bir müraciətin edilməsi nəzərdə tutulduğu halda istiqrazların ticarətə buraxılacağı tənzimlənən bazar barədə məlumat və ticarətə buraxılmanın şərtləri: İstiqrazların kütləvi təklif üsulu ilə ilkin bazarda yerləşdirilməsi Baza emissiya prospekti və hər bir buraxılış üzrə Yekun şərtlər dövlət qeydiyyatına alındıqdan sonra “Bakı Fond Birjası” QSC-nin ticarət platforması vasitəsilə həyata keçiriləcəkdir. Qiymətli kağızların ticarətə qəbulu, listingə alınması, listingdə saxlanılması, ticarətinin dayandırılması, delistingi qaydalarını və onların emitentlərinin bu qaydalar üzrə öhdəliklərinin icrası üzrə məsələlər “Bakı Fond Birjası” QSC-də qiymətli kağızların ticarətə qəbulu, listingə alınması, listingdə saxlanılması və delisting” Qaydaları ilə müəyyən edilir. Bu Qaydaya əsasən abunə yazılışına başlanmazdan əvvəl Emitent tərəfindən istiqrazların Bakı Fond Birjasında ticarətə qəbul edilməsi ilə bağlı müraciət ediləcəkdir.

İstiqrazların Bakı Fond Birjasında ticarətə qəbul edilməsi ilə bağlı müraciət istiqrazların buraxılışı dövlət qeydiyyatına alındıqdan sonra ediləcəkdir. İstiqrazların yerləşdirilməsi tamamlandıqdan sonra qeyd olunan Qaydanın 4-cü bəndinə əsasən istiqrazlar müvafiq segment üzrə listingə alınacaqdır.

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

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

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

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

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

Bakı Fond Birjası” QSC BOKT “EMBAFİNANS” QSC -nin və digər emitentlərin emissiya etdiyi qiymətli kağızların onun ticarət platformasında ticarətə buraxılmasında marağı kommersiya

xarakterlidir. “Bakı Fond Birjası” QSC qiymətli kağızların yerləşdirilməsi və təkrar bazarda ticarətindən öz tarif cədvəlinə uyğun olaraq xidmət haqqı tutur.

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

Elektron poçt ünvanı: info@bse.az

Internet şəbəkəsində rəsmi sahifəsi: www.bfb.az

Tel: (+99412) 498 98 20

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.

Yerləşdiyi ünvan: Həsən bəy Zərdabi prospekti 2A, Bakı, AZ1141

Elektron poçt ünvanı: info@mdm.gov.az

Internet şəbəkəsində rəsmi sahifəsi: <https://mdm.gov.az>

Tel: +994(12) 538 3190 / Qaynar xətt: 966-9

“PAŞA Kapital İnvestisiya Şirkəti” Qapalı Səhmdar Cəmiyyəti

“PAŞA Kapital İnvestisiya Şirkəti” QSC 09.03.2016-cı il tarixində Azərbaycan Respublikasının İqtisadiyyat Nazirliyi tərəfindən verilmiş İSN/L-640/2016, 088806 sayılı müddətsiz lisenziya əsasında qiymətli kağızlar bazarında əsas və yardımçı investisiya xidmətlərini göstərən peşəkar investisiya şirkətidir. BOKT “EMBAFİNANS” QSC tərəfindən buraxılacaq istiqrazların anderraytinqi və yerləşdirilməsi “PAŞA Kapital İnvestisiya Şirkəti” QSC tərəfindən həyata keçiriləcəkdir və bu xidmətlərin göstərilməsinə görə emitentdən xidmət haqqı tutacaqdır. BOKT “EMBAFİNANS” QSC-nin istiqrazlarının anderraytinqi və yerləşdirilməsi prosesində “PAŞA Kapital İnvestisiya Şirkəti” QSC-nin marağı kommersiya xarakterlidir.

Əlavə olaraq onuda bildirmək zəruridir ki, qeyd edilən tərəflər arasında heç bir maraqlar toqquşması mövcud deyildir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.23 İstiqrazların emissiyası haqqında qərarın qəbul edilməsi tarixi, nömrəsi və qərarı qəbul etmiş emitentin idarəetmə orqanının adı: ÜY-05-2026/01 №-li, 20 Avqust 2026-cı il tarixli Protokolu, Səhmdarların Ümumi Yığıncağı

2.24 Təklifin və yerləşdirmənin başlanma və başa çatma tarixləri:
Yerləşdirmənin başlanma tarixi: İstiqrazların ilkin yerləşdirilməsi abunə yazılışı formasında kütləvi təklif üsulu ilə “Bakı Fond Birjası” QSC-nin ticarət platforması üzərindən həyata keçiriləcəkdir. İstiqraz buraxılışı üzrə yerləşdirmənin başlanma və başa çatma tarixləri istiqrazlar dövlət qeydiyyatına alındıqdan sonra yerləşdirmənin başlanmasına ən azı 2 (iki) iş günü qalmış “Bakı Fond Birjası” QSC-nin (www.bfb.az) və emitentin saytında (www.embafinans.az) investorlara açıqlanacaqdır.

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

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

2.26 Təklifin dayandırılması və ya təxirə salınması hallarının izahı: “Qiymətli kağızlar bazarı haqqında” Azərbaycan Respublikasının Qanununun 9-cu maddəsində nəzərdə tutulmuş hallarda təklif dayandırıla bilər. Bu barədə məlumat Emitent tərəfindən vahid məlumat resursunda (“Qiymətli kağızlar bazarı haqqında” Azərbaycan Respublikasının qanununda nəzərdə tutulmuş

məlumatların dərc edildiyi, ictimaiyyət üçün açıq olan və bu qanunla müəyyən edilmiş orqan (qurum) tərəfindən yaradılan avtomatlaşdırılmış sistem) fond birjasının və Emitentin internet sahifəsində açıqlanır.

2.27 İstiqrazlara abunə yazılışı keçirildikdə aşağıdakı məlumat:

2.27.1. İstiqrazlara abunə yazılışının qaydası: İstiqrazlara abunə yazılışı investorlar tərəfindən sifarişin buraxılışın anderrayteri “PAŞA Kapital İnvestisiya Şirkəti” QSC-yə təqdim edilməsi ilə həyata keçirilir.

Abunə yazılışı üçün sifariş investor tərəfindən imzalanmalıdır. Hüquqi şəxslərin təqdim etdikləri sifariş onların səlahiyyətli şəxsi tərəfindən imzalanmalı və möhürlənməlidir. Sifariş təqdim edilərkən onun üzərində investisiya şirkətlərinin səlahiyyətli şəxsi tərəfindən sifarişin qəbul edildiyi tarix, vaxt, qeydiyyat nömrəsi, sifarışı qəbul edən şəxsin adı, soyadı qeyd edilir və uçota alınır.

Abunə yazılışı sifarişləri uçota alınaraq, abunə yazılışı müddətində Anderrayterlər tərəfindən toplanır. BFB-də istiqrazların yerləşdirilməsindən əvvəl toplanmış abunə yazılışı sifarişləri “PAŞA Kapital İnvestisiya Şirkəti” QSC tərəfindən investorlar arasında bölüşdürülür. “PAŞA Kapital İnvestisiya Şirkəti” QSC, Emitent tərəfindən təklif edilən İstiqrazların sayının (təklif), abunə yazılmış investorların sifarişləri (tələb) arasında bölüşdürülməsini (allocation) aşağıdakı qaydalara uyğun olaraq həyata keçirəcəkdir.

İnvestorların tələbləri təklifdən az olarsa, hər bir investorun tələbini tam ödəməklə icra edilir. İnvestorların tələbləri təklifdən çox olarsa, müvafiq buraxılışda təklif edilən İstiqrazların sayının investorların tələbinə olan nisbəti (əmsal) hesablanır. Hər bir investorun abunə yazılışı sifarişinin sayı bu əmsala vurularaq, alınan rəqəmin kəsir hissəsi aşağı yuvarlaqlaşdırılmaqla, rəqəmin tam hissəsi qədərində investora istiqraz bölüşdürüləcəkdir. Bundan sonra yarana biləcək yuvarlaqlaşdırma qalıqı, investorların sifarişlərinin icraya qəbul edilmə tarixi və vaxtı (əvvəlinci sifarişdən sonrakına doğru) nəzərə alınmaqla, yaranmış yuvarlaqlaşdırma qalıqı bitənə qədər istiqrazlar bir-bir bölüşdürülməklə icra ediləcəkdir.

Bir investor tərəfindən birdən artıq sifariş veriləcəyi təqdirdə, həmin sifarişlər tək bir sifariş kimi deyil, ayrı –ayrılıqda müstəqil sifarişlər kimi qeydə alınacaqdır.

2.27.2. Abunə yazılışı zamanı sifarişlərin geri çağırılması və abunəçilər tərəfindən ödənmis artıq məbləğin geri qaytarılması qaydası və müddəti: İnvestorlar abunə yazılışı üçün sifarişləri imzaladıqdan sonra onların geri çağırılmasını tələb edə bilməzlər. Emissiya Prospektində dəyişikliklər edildikdə həmin dəyişikliklərin açıqlanmasından əvvəl istiqrazların alınması üzrə abunə yazılışına razılaşmış investorlar qeyd olunan dəyişikliklərin açıqlandığı tarixdən 7 (yeddi) iş günü ərzində təkliflərini geri götürmək hüququna malikdirlər. Yerləşdirmə bitdikdən sonra, abunəçilər tərəfindən ödənmis artıq məbləğin geri qaytarılması 3 (üç) gün ərzində investorun hesabına köçürülməsi təmin ediləcəkdir.

2.27.3. Abunə yazılışının (investisiya etmək üçün qiymətli kağızların sayına və ya məcmu miqdarına) minimum və/və ya maksimum məbləğini: Abunə yazılışı üzrə minimum 10 (on) manat, maksimum məbləğlə bağlı məhdudiyyət yoxdur.

2.28 İstiqrazlar hərrac vasitəsilə yerləşdirildikdə, hərracın keçirilməsi qaydası: Kütləvi təklif edilən istiqrazları, Bakı Fond Birjasında hərrac vasitəsilə deyil, abunə yazılışı üsulu ilə yerləşdiriləcək.

2.29 İstiqrazların dəyərinin ödənilməsi və investorların istiqrazlarla təchizatı şərtləri və qaydası: İstiqrazların yerləşdirilməsi nəticəsində istiqrazlar investorların depo hesabına köçürüləcəkdir, pul vəsaitləri isə anderrayterin hesablaşma agentində (“PAŞA Bank” ASC) açılmış bank hesabına

köçürüləcəkdir. Müvəqqəti cari hesabda olan pul vəsaitləri “Qiymətli kağızlar bazarı haqqında” Azərbaycan Respublikası Qanununun 8.1-ci maddəsinə uyğun olaraq istiqrazların yerləşdirməsi başa çatdıqdan dərhal sonra emitentin bank hesabına köçürüləcəkdir.

2.30 İstiqrazların yerləşdirilməsinin başlanması barədə investorlara bildirişlərin göndərilməsi qaydası və yerləşdirmənin xəbərdarlıq edilməzdən öncə başlama bilib bilməməsi barədə məlumat:

Yekun şərtlər Mərkəzi Bank tərəfindən qeydiyyatdan alındıqdan sonra abunə yazılışının başlanma və bitmə tarixləri, eləcə də abunə yazılışı bitdikdən sonra 2 (iki) iş günü ərzində yerləşdirmənin başlanma tarixi Bakı Fond Birjasının (www.bfb.az), emitentin (www.embafinans.az) və anderrayterin internet sahifəsində (www.pashacapital.az) ictimaiyyətə açıqlanacaqdır.

2.31 İstiqrazların təklif qiyməti. İstiqrazların Abunə yazılışının qiyməti - Abunə yazılışı dövründə İnvestorlar tərəfindən sifarişlərin verilmə tarixindən və həcmindən asılı olmayaraq, istiqrazlar nominal qiyməti ilə yəni, 1 istiqraz 10 (on) manata təklif olunur.

2.32 İstiqraz alıcısının ödəməli olduğu vergi və xərclərin məbləği:

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

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

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

- Bakı Fond Birjası - əqdin həcmindən 0.02%;
- Milli Depozit Mərkəzi - depo hesabının açılışı 5 (beş) AZN, investisiya şirkəti tərəfindən depo hesabı açılışı ilə bağlı əlavə rüsum tətbiq edilə bilər;
- Bank köçürmə xərcləri – bankdan aslı olaraq dəyişir.

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

İstiqrazların öhdəliyi götürmədən yerləşdirilməsi üzrə “PAŞA Kapital İnvestisiya Şirkəti” Qapalı Səhmdar Cəmiyyəti anderrayter təyin edilmişdir.

“PAŞA Kapital İnvestisiya Şirkəti” QSC Lisenziyası: 09 mart 2016-cı il tarixində Azərbaycan Respublikasının İqtisadiyyat Nazirliyi tərəfindən investisiya şirkəti fəaliyyətinin həyata keçirilməsi üçün verilmiş İSN/L-640/2016 nömrəli lisenziya

Hüquqi ünvanı: Bakı şəh., Lev Tolstoy küçəsi, 170

Faktiki ünvanı: Bakı şəh., Cəfər Cabbarlı küç, 44, Caspian Plaza 10-cu mərtəbə, AZ1065

Xidmət haqqı: Emitent ilə imzalanmış xidmət müqaviləsinə əsasən müəyyən olunacaqdır

2.34 Emitentin qiymətli kağızlarının ticarətə buraxıldığı tənzimlənən bazarlar barədə məlumat:

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

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

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

Elektron poçt ünvanı: info@bse.az

İnternet şəbəkəsində rəsmi sahifəsi: www.bfb.az

Tel: (+99412) 498 98 20

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

2.35 Market meyker(lər) barədə məlumat: Mövcud deyil. Bazar şərtlərini nəzərə alaraq, Emitent istiqrazların likvidliyinin qorunması və ya artırılması məqsədilə market-meyker(ləri) cəlb edə bilər.

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