



Azərbaycan Respublikasının Maliyyə Bazarlarına Nəzarət Palatası

QIYMƏTLİ KAĞIZLAR DÖVLƏT REYESTRİNDƏN ÇIXARIŞ

Emitentin adı: **"FİNOKO" Bank Olmayan Kredit Təşkilatı Açıq Səhmdar Cəmiyyəti**

Qiymətli kağızların növü: **faizli təmin edilməmiş istiqrazlar**

Qiymətli kağızların forması: **sənədsiz adlı**

Qiymətli kağızların nominal dəyəri: **1000 (bir min) ABŞ dolları**

Qiymətli kağızların miqdarı: **610 (altı yüz on) ədəd**

Qiymətli kağızlar buraxılışının qeydiyyat nömrəsi/beynəlxalq eyniləşdirmə kodu: **AZ2003019463**

Qiymətli kağızlar buraxılışının qeydiyyat tarixi: **19 dekabr 2016-cı il**

Baş icraçı direktor

İbrahim Alişov



İdarə heyətinin üzvü

Fəxrıyar Cabbarov

“Finoko” BOKT Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

Emissiya Prospektinə təqdim edilmiş məlumatlara dair

BƏYANAT

Biz, aşağıda imza edənlər,

1. MBNP-nın Emissiya prospekti və informasiya memorandumuna dair tələblər haqqında qaydaları ilə tanış olduğumuzu təsdiq edirik.
2. Hər birinin nominal dəyəri 1000 (min) USD olan 610 (altı yüz on) ədəd faizli, sənədsiz, təmin edilməmiş, adlı istiqrazların Emissiya Prospektinə daxil edilmiş məlumatların həqiqi faktlar əsasında olduğu, heç bir faktın gizlədilmədiyi və bunun üçün bütün lazımı tədbirlərin görüldüyü barədə təminat veririk və məsuliyyəti öz üzərimizə götürürük.

“Finoko” BOKT ASC-nin direktoru



[Handwritten signature]

“Finoko” BOKT ASC nin Maliyyə direktoru

[Handwritten signature]

*Hər birinin nominal dəyəri 1000 (min) ABŞ dolları olan 610 (altı yüz on) ədəd faizli,
təmin edilməmiş, sənədsiz adlı istiqrazların*

EMİSSİYA PROSPEKTİ

Bakı 2016

“Finoko” BOKT Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

(Bu emissiya prospektində olan məlumatlar 15 may 2015-ci il tarixli Qiymətli Kağızlar bazarı haqqında Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə uyğun olaraq açıqlanmışdır.)

Hər birinin nominal dəyəri 1000 (min) ABŞ dolları olan 610 (altı yüz on) ədəd faizli, təmin edilməmiş, sənədsiz adlı istiqrazların

EMİSSİYA PROSPEKTİ

Mündəricat

1. Xülasə.....	4
2. Emitentin auditorları barədə məlumat.....	9
3. Seçilmiş maliyyə məlumatı.....	9
4. Emitent barədə məlumat.....	10
5. Emitentin biznesinin icmalı.....	11
6. Digər təşkilatlarda iştirak.....	11
7. Tendensiyalar barədə məlumat.....	12
8. Gəlir proqnozu.....	12
9. Emitentin idarəetmə və nəzarət orqanları.....	12
10. İdarə heyətinin işgüzar praktikası.....	13
11. Emitentin nizamnamə kapitalında mühüm iştirak payına sahib olan şəxslər.....	13
12. Emitentin maliyyə məlumatları.....	14
13. Emitent haqqında əlavə məlumatlar.....	15
14. Əsas məlumat.....	17
15. İstiqrazlar barədə məlumat.....	17
16. Təklifin şərtləri.....	20
17. Ticarətə buraxılma və onun tənzimlənməsi.....	22
18. Kredit reytingləri.....	23

1. Xülasə

Bu sənəd emissiya prospektinin giriş hissəsidir.

İstiqrazlara investisiya etmək barədə hər hansı bir qərar verməzdən əvvəl bu emissiya prospektini oxuduqdan sonra həyata keçirilməlidir.

Bu Emissiya prospektində olan məlumatların yanlış, qeyri-dəqiq, ziddiyyətli olduğu və ya qiymətli kağızlara investisiya edib-etməmək barədə qərar verən investitorlara kömək etmək məqsədilə əsas informasiyanın verilmədiyi zaman emissiya prospektini hazırlamış şəxslər mülki məsuliyyət daşıyırlar.

Əsas anlayışlar

- *Anderrayting* – emitentin və ya üçüncü şəxslərin xeyrinə qiymətli kağızların kütləvi təklifi və yerləşdirilməsi üzrə investisiya xidməti;
- *Emitent* – İstiqrazların emissiyasını həyata keçirən hüquqi şəxs. “Finoko” BOKT ASC.
- *Investor* – qiymətli kağızların və ya törəmə maliyyə alətlərinin alıcısı və ya onları almaq təklifini verən şəxs;
- *Qiymətli kağızlar bazarı* – qiymətli kağızların emissiyası, buraxılması, tədavülü, ödənilməsi, mülkiyyətçiliyi, saxlanması, kompensasiyası, öhdəliklərlə yüklənməsi, dövlət tənzimlənməsi və digər əməliyyatların həyata keçirilməsi üzrə subyektlər arasında olan hüquqi və iqtisadi münasibətlərin məcmusu;
- *Ödəniş agenti* – istiqrazlar üzrə ödənişləri həyata keçirən Milli Depozit Mərkəzi

1. Emitent haqqında məlumat

1.1.1 Emitentin tam adı:

"FİNOKO" Bank Olmayan Kredit Təşkilatı Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

1.1.2 Emitentin olduğu yer və təşkilati-hüquqi forması, emitentin qeydiyyatda olduğu ölkə:

Açıq Səhmdar Cəmiyyəti, Azərbaycan Respublikası

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

Xam neftinin qiymətlərindəki əhəmiyyətli azalmadan sonra 21 fevral 2015-ci il tarixində ABŞ dollarına qarşı Azərbaycan Manatı 34%, 21 dekabr 2015-ci il tarixində isə 47% devalvasiya edilmişdir. İkinci devalvasiyadan sonra Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı Manatın üzən məzənnə rejiminə keçdiyini elan etmişdir.

Bu hadisələr bank sistemində likvidliyin zəiflənməsi və kredit şərtlərinin sərtləşməsi ilə nəticələnmişdir. İqtisadi artım, maliyyə vəsaitlərinin cəlb edilməsi və kapitalın dəyəri ilə bağlı qeyri-müəyyənliklər hələ də mövcuddur və bu, BOKT un gələcək maliyyə nəticələrinə, maliyyə vəziyyətinə və biznes perspektivlərinə hazırda müəyyən edilə bilməyən dərəcədə mənfi təsir göstərə bilər.

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

Belə bir hal mövcud deyil

1.1.5 Gəlir proqnozunun mövcud olduğu zaman bu barədə qeyd:

Əlavə edilib

1.1.6 Audit edilmiş maliyyə məlumatlarına dair auditorun rəyinin qısa təsviri:

Son ilin audit rəyi beynəlxalq audit şirkəti PWC tərəfindən aparılmışdır. Auditorların rəyinə əsasən 31.12.2015 ci il tarixinə maliyyə vəziyyətini və həmin tarixdə tamamlanan il üzrə maliyyə nəticələrini və pul vəsaitlərinin hərəkəti bütün əhəmiyyətli aspektlər baxımından Beynəlxalq Maliyyə hesabatı standartlarına uyğun olaraq düzgün əks etdirir.

1.1.7 son üç maliyyə ili ərzində hər maliyyə ili üzrə seçilmiş maliyyə məlumatı əsasında emitentin maliyyə durumunun əsas göstəriciləri:

	31 dekabr 2015	31 dekabr 2014
Aktivlər		
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	286 177	223 711
Digər banklardan alınacaq vəsaitlər	7 984 644	314 423
Təxirə salınmış vergi aktivləri	19 373	2 013
Əmlak, avadanlıqlar və qeyri maddi aktivlər	16 433	-
Sair aktivlər	391	548
CƏMİ AKTİVLƏR	8 307 018	539 695
Öhdəliklər		

Müddətli borc öhdəlikləri	6 272 357	235 506
Korporativ istiqrazlar	639 620	-
Vergi öhdəlikləri	173 899	2 122
Sair öhdəliklər	1 813	1 633
CƏMI ÖHDƏLİKLƏR	7 087 689	239 261
Kapital		
Nizamnamə kapitalı	1 000 000	300 000
Bölüşdürülməmiş mənfəət	219 329	434
Cəmi Kapital	1 219 329	300 434
Cəmi öhdəliklər və kapital	8 307 018	539 695

1.1.8 Emitentin ödəmə qabiliyyətinin qiymətləndirilməsinə təsir edən ən son hadisələr:

Xam neftinin qiymətlərindəki əhəmiyyətli azalmadan sonra 21 fevral 2015-ci il tarixində ABŞ dollarına qarşı Azərbaycan Manatı 34%, 21 dekabr 2015-ci il tarixində isə 47% devalvasiya edilmişdir. İkinci devalvasiyadan sonra Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı Manatın üzən məzənnə rejiminə keçdiyini elan etmişdir.

Bu hadisələr bank sistemində likvidliyin zəiflənməsi və kredit şərtlərinin sərtləşməsi ilə nəticələnmişdir. İqtisadi artım, maliyyə vəsaitlərinin cəlb edilməsi və kapitalın dəyəri ilə bağlı qeyri-müəyyənliklər hələ də mövcuddur və bu, BOKT-un gələcək maliyyə nəticələrinə, maliyyə vəziyyətinə və biznes perspektivlərinə hazırda müəyyən edilə bilməyən dərəcədə mənfəət təsir göstərə bilər.

Şirkətin borcalanları maliyyə və iqtisadi mühitdə baş verən hadisələrdən zərər çəkə bilər və bu da öz növbəsində onların öhdəliklərini yerinə yetirmək qabiliyyətinə təsir göstərə bilər.

1.1.9 Emitentin əsas fəaliyyətlərinin təsviri:

Kiçik və orta biznes kreditləri, mikrokreditlər, kənd təsərrüfatı kreditləri və sahibkarlığa kömək milli fondunun təminatı ilə kreditlər. Qeyd edilən bütün növ kreditlər daşınmaz əmlakın təminatı ilə verilir.

Kreditlərin verilməsi üçün lisenziya almış BOKT aşağıdakı fəaliyyət növlərini də həyata keçirə bilər:

- borc öhdəliklərinin alqı-satqısı (faktoring, fortfeytinq)
- kreditlərin verilməsi
- lizinq
- veksellərin uçuğu
- qarantıyanın verilməsi
- sığorta agenti xidmətinin göstərilməsi
- borc alanlara, o cümlədən birgə borcalan qruplarına maliyyə, texniki və idarəetmə məsələləri üzrə məsləhət xidmətinin göstərilməsi

1.1.10 Mühüm iştirak payına sahib olan şəxslər tərəfindən emitentə nəzarətinin xüsusiyyəti:

Mühüm iştirak payına sahib olan şəxslər:

- Şirkətin idarə edilməsində nizamnamədə və qanunvericilikdə müəyyən edilmiş qaydada iştirak etmək, onun idarəetmə və icra orqanlarına seçmək və seçilmək

- Qanunvericilikdə müəyyən edilmiş qaydada şirkətin fəaliyyətinə dair idarəetmə orqanlarından məlumat əldə etmək, ildə bir dəfə onun illik hesabatı və mühasibat balansı ilə tanış olmaq
- Şirkətin fəaliyyətinin auditor tərəfindən yoxlanılmasını tələb etmək

1.2. Qiymətli kağızlar haqqında məlumat

1.2.1 İstiqraz emissiyası zamanı aşağıdakı məlumatlar təqdim edilməlidir:

Faizli, təmin edilməmiş, sənədsiz, adlı

1.2.2 İstiqrazların valyutası:

ABŞ dolları

1.2.3 İstiqrazların təsbit olunan məhdudiyyətlər:

Nəzərdə tutulmayıb

1.2.4 İstiqrazların təsbit olunmuş hüquqların təsviri:

- İstiqrazların ödənilməsi zamanı İstiqrazın nominal dəyərini Emitentdən müdətə sonunda almaq ;
- İstiqrazın nominal dəyərindən illik 14 (on dörd) faiz olmaqla, istiqrazların tədavül müddəti ərzində hər 3 (üç) təqvim ayından bir faiz almaq.
- Emitentin ləğvi, yaxud yenidən təşkili barədə qərar qəbul edildikdə, habelə Emitent müflis elan olunduqda İstiqrazların nominal dəyərinin və həmin anadək hesablanmış, lakin ödənilməmiş faizlərin ödənilməsinə Emitentdən tələb etmək;
- Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyində nəzərdə tutulmuş digər hüquqlar

1.2.4 istiqrazların faiz dərəcəsi:

14%

1.2.5 istiqrazın müddəti

36 ay

1.2.6 Təmin edilmiş istiqrazlar üzrə təminatın təsviri və şərtləri:

Təminatsızdır

1.2.7 İstiqrazların geri satın alınma şərtləri:

Nəzərdə tutulmayıb

1.2.8 gəlirin qısa formada hesablama metodunu göstərməklə gəlir göstəricisi:

İstiqrazlar üzrə faiz gəlirinin məbləği aşağıda göstərilən düsturla müəyyən edilir:

$$TF = (N \cdot D \cdot G / 360) / 100$$

burada,

TF – Bir istiqraz üzrə toplanmış faizlər;

N – Bir İstiqrazın nominal dəyəri (1 000 (bir min) ABŞ dolları);

D – İstiqrazların illik gəlirlik dərəcəsi (14 (on dörd) %);

G – İstiqrazların ödəniş dövrünün müddəti (90 gün)

Toplanmış faizin məbləği tam hesablanır. Bu zaman yuvarlaqlaşdırma riyazi yuvarlaqlaşdırma qaydasında aparılır.

İstiqrazlar üzrə faiz gəliri nağdsız qaydada faiz ödənişləri tarixində emissiyanın həyata keçirildiyi valyuta ilə, yəni ABŞ dolları ilə ödənilir.

Beləliklə, hər bir istiqraz üzrə bir faiz dövrü üçün ödəniləcək faizlərin məbləği 35.00 (otuz beş dollar) ABŞ dolları təşkil edir.

1.2.9 istiqrazların mülkiyyətçisinin təmsilçisinin adı:

Tam adı: "PAŞA Kapital İnvestisiya Şirkəti" Qapalı Səhmdar Cəmiyyəti
 Qısaldılmış adı: "PAŞA Kapital İnvestisiya Şirkəti" QSC
 Hüquqi ünvan: Bakı şəh., Lev Tolstoy, ev 170
 Telefon: (99412) 496-50-00
 Faks: (99412) 496-50-00
 E-mail: office@pashacapital.az
 VÖEN: 1402281511

Qiymətli kağızlar bazarının peşəkar iştirakçısının lisenziyaları:

- İnvestisiya şirkəti fəaliyyətinin müddətsiz həyata keçirilməsi üçün 9 mart 2016-cı il tarixdə 088806 nömrəli lisenziya Azərbaycan Respublikası İqtisadiyyat Nazirliyi tərəfindən verilmişdir.

1.2.10 Təmin edilmiş istiqrazlar təklif olunduqda təminatın dəyərinin istiqrazların və onlar üzrə faizlərin ödənişinə təsiri barədə aydın və ətraflı məlumat:

Təminatı yoxdur

1.2.11 İstiqrazların tənzimlənən bazarda ticarətə buraxılması barədə emitent tərəfindən müraciətin edilməsinin nəzərdə tutulub-tutulmaması barədə məlumat:

Nəzərdə tutulub. Emissiya prospekti qeydiyyatdan alındıqdan sonra Bakı Fond Birjasına müraciət edilir.

1.3. Risk faktorları

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

Likvidlik riski, bazar riski

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

Likvidlik riski, bazar riski, kredit, faiz dərəcəsinin, valyuta riski, hüquqi və tənzimləmə riski, vergi riski

1.4. Təklif

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

Nəzərdə tutulmayıb

1.4.2 Təklifin şərtlərinin təsviri:

Kütləvi təklif edilən investisiya qiymətli kağızlarına anderrayter tərəfindən abunə yazılışı investisiya qiymətli kağızlarının yerləşdirilməsindən əvvəl həyata keçirilir.

Abunə yazılışı 5 gün ərzində davam edəcək

Abunə yazılışı başa çatdıqdan sonra 5 iş günü ərzində yerləşdirməyə başlayacaq.

Abunə yazılışı başa çatdıqdan sonra 2 iş günü ərzində qiymətli kağızların yerləşdirilməsinin başlanması tarixini elan ediləcək və abunə yazılmış şəxslərə bu barədə yazılı bildiriş göndəriləcək. Qiymətli kağızlara abunə yazılışı investorlar tərəfindən sifarişin anderraytərə təqdim etməklə həyata keçirilir.

İstiqrazların qeydiyyatından sonra 10 iş günü ərzində abunə yazılışına başlanılacaq

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

Nəzərdə tutulmayıb

1.4.4. İstiqraz alıcısının ödəməli olduğu vergi və xərclərin məbləği:

Bakı Fond Birjasının komissiyası: 0.04%

Milli Depozit Mərkəzinin komissiyası: 0.0125%

Broker komissiyası

Ödəmə mənbəyindən vergi

2. Emitentin auditorları barədə məlumat

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

Daxili auditor - Abbasov Xanlar Namus oğlu

Xarici auditor - PricewaterhouseCoopers Azerbaijan LLC

Ünvan: Nizami küşəsi, 90A Landmark Plaza III

Auditor heç bir təşkilata üzv deyil

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

Son üç il ərzində heç bir audit dəyişməsi olmayıb.

3. Seçilmiş maliyyə məlumatı

3.1 Son üç maliyyə ili ərzində (hər maliyyə ili üzrə ayrı-ayrılıqda göstərməklə) seçilmiş maliyyə məlumatı əsasında emitentin maliyyə durumunun əsas göstəriciləri:

Emitent fəaliyyətə 2014-cü ildən başlayıb

	31 dekabr 2015	31 dekabr 2014
Aktivlər		
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	286 177	223 711
Digər banklardan alınacaq vəsaitlər	7 984 644	314 423
Təxirə salınmış vergi aktivləri	19 373	2 013
Əmlak, avadanlıqlar və qeyri maddi aktivlər	16 433	-
Sair aktivlər	391	548
CƏMİ AKTİVLƏR	8 307 018	539 695
Öhdəliklər		
Müddətli borc öhdəlikləri	6 272 357	235 506
Korporativ istiqrazlar	639 620	-

Vergi öhdəlikləri	173 899	2 122
Sair öhdəliklər	1 813	1 633
CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR	7 087 689	239 261
Kapital		
Nizamnamə kapitalı	1 000 000	300 000
Bölüşdürülməmiş mənfəət	219 329	434
Cəmi Kapital	1 219 329	300 434
Cəmi öhdəliklər və kapital	8 307 018	539 695

4. Emitent barədə məlumat

4.1 Emitentin tam adı, təşkilati-hüquqi forması:

“FINOKO” Bank Olmayan Kredit Təşkilatı Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

4.2 Emitentin dövlət qeydiyyatının rekvizitləri:

VÖEN: 1402771411

4.3 Emitentin təşkilati-hüquqi forması dəyişdirildikdə, onun bütün əvvəlki adları, təşkilati-hüquqi formaları, o cümlədən dəyişikliklərin dövlət qeydiyyatı tarixi:

Emitentin təşkilati-hüquqi formasında dəyişikliklər olmayıb.

4.4. Emitentin olduğu yer, poçt ünvanı, elektron poçt ünvanı, emitentin internet sahifəsinin ünvanı və əlaqə telefonları:

Hüquqi ünvanı: Bakı şəh, Yasamal rayonu, Hüseyn Cavid pr. 5, mənzil 5

Faktiki ünvan: Bakı şəh, Yasamal rayonu, C.Cabbarlı 609, Globus Center IX mərtəbə

Internet sahifəsi: www.finoko.com

Poçt ünvanı: info@finoko.com

Əlaqə telefonları: tel.: +994502280870, +994125991400

4.5. Maliyyə hesabatlarının son dərc olunma tarixindən etibarən əsas investisiyaların təsviri (məbləği göstərilməklə):

02.05.2016 cı il tarixində son Maliyyə hesabatı dərc olunub. Bu hesabatdan sonra yeni investisiyalar olmayıb

4.6 İdarəetmə orqanlarının emitentin gələcək investisiyaları ilə bağlı öhdəliklər və həmin öhdəlikləri yerinə yetirmək üçün lazım olan maliyyə vəsaiti mənbələri ilə bağlı məlumat:

Vəsait əsasən real müştəri bazasından fiziki şəxslərdən və xarici maliyyə institutlarından cəlb ediləcək

4.7 Emitentin qiymətli kağızlarının ticarətə buraxıldığı tənzimlənən bazarlar barədə məlumat:

Nəzərdə tutulub. Emissiya prospekti qeydiyyata alındıqdan sonra Bakı Fond Birjasına müraciət edilir. Emissiya olunacaq istiqrazlar “Bakı Fond Birjası” Qapalı Səhmdar Cəmiyyətində (“BFB” QSC) yerləşdiriləcək. 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 QSC 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.

Birjanın fəaliyyəti hal-hazırda Maliyyə Bazarlarına Nəzarət Palatası publik hüquqi şəxs tərəfindən tənzimlənir. BFB-də Pay bazarı, Borc alətləri bazarı, Repo Bazarı və Törəmə maliyyə alətləri bazarları mövcuddur.

Qanunvericiliyə əsasən birjada ticarət yalnız birja üzvləri arasında təşkil olunur. BFB-nin fəaliyyəti Azərbaycan Respublikasının Mülki Məcəlləsi, Qiymətli kağızlar bazarı haqqında Azərbaycan Respublikasının Qanunu, Azərbaycan Respublikasının Qiymətli Kağızlar üzrə Dövlət Komitəsinin hüquqi-normativ aktları və BFB-nin nizamnaməsi və daxili qaydaları əsasında təşkil edilmişdir.

- Yerləşdiyi ünvan: AZ1025, Bakı, Xətai rayonu, Babək pr, Ə.Quliyev 11/31, Babək Plaza.
- Əlaqə telefonları: (+994 12) 488-05-80 ; (+994 12) 498-98-20 (dax: 100)
- Faks: (+994 12) 493-77-93
- Elektron poçtun ünvanı: info@BFB.az
- İnternet şəbəkəsində rəsmi sahifəsi: www.bfb.az

5. Emitentin biznesinin icmalı

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

Kiçik və orta biznes kreditləri, mikrokreditlər, kənd təsərrüfatı kreditləri və sahibkarlığa kömək milli fondunun təminatı ilə kreditlər. Qeyd edilən bütün növ kreditlər daşınmaz əmlakın təminatı ilə verilir. Kreditlərin verilməsi üçün lisenziya almış BOKT aşağıdakı fəaliyyət növlərini də həyata keçirə bilər:

- borc öhdəliklərinin alqı-satqısı (faktoring, fortfeytinq)
- kreditlərin verilməsi
- lizinq
- veksellərin uçuotu
- qarantiyanın verilməsi
- sığorta agentli xidmətinin göstərilməsi
- borc alanlara, o cümlədən birgə borcalan qruplarına maliyyə, texniki və idarəetmə məsələləri üzrə məsləhət xidmətinin göstərilməsi

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

Yeni məhsul yoxdur

5.3 Emitentin rəqabət apardığı əsas bazarların təsviri:

Əsasən təminatlı istehlak kreditlərinin verilməsi ilə bazarda tanınan banklar və BOKT larla rəqabətdi

5.4. Emitentin rəqabət mövqeyinə dair bəyanatı olduğu halda onun əsaslandırması:

Yoxdur

6. Digər təşkilatlarda iştirak

6.1 Emitentin digər hüquqi şəxslərdə qısa təsviri:

İştirakı yoxdur

6.2 Emitent daxil olduğu qruplardan asılılığı və bu asılılığın səbəbi:

Asılılığı yoxdur

7. Tendensiyalar barədə məlumat

7.1 Audit edilmiş maliyyə hesabatlarının son dərc olunma tarixindən etibarən emitentin emissiya prospektində mənfi dəyişiklik olmadığı barədə məlumat:

Heç bir dəyişiklik olmayıb

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

Xam neftinin qiymətlərindəki əhəmiyyətli azalmadan sonra 21 fevral 2015-ci il tarixində ABŞ dollarına qarşı Azərbaycan Manatı 34%, 21 dekabr 2015-ci il tarixində isə 47% devalvasiya edilmişdir. İkinci devalvasiyadan sonra Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı Manatın üzən məzənnə rejiminə keçdiyini elan etmişdir.

Bu hadisələr bank sistemində likvidliyin zəiflənməsi və kredit şərtlərinin sərtləşməsi ilə nəticələnmişdir. İqtisadi artım, maliyyə vəsaitlərinin cəlb edilməsi və kapitalın dəyəri ilə bağlı qeyri-müəyyənliklər hələ də mövcuddur və bu, BOKT-un gələcək maliyyə nəticələrinə, maliyyə vəziyyətinə və biznes perspektivlərinə hazırda müəyyən edilə bilməyən dərəcədə mənfi təsir göstərə bilər.

Hal hazırda çətinlik törədə bilən amillərdən biri valyuta riskidi.

8. Gəlir proqnozu

8.1 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:

Əlavə edilib (Əlavə 1.1.5)

8.2 Gəlir proqnozunun emitent uçuş siyasətinə uyğunluğu haqqında müstəqil auditorun hesabatı gəlir proqnozuna əlavə edilməlidir:

Bu bəndə dair Beynəlxalq Kənar audir şirkətinin təqdim etdiyi audit hesabatında qeyd edilmişdir. Audit hesabatı əlavə edilmişdir.

8.3 Emissiya prospektinə əvvəl dərc olunmuş gəlir proqnozu daxil edildikdə, həmin proqnozun emissiya prospektinin tərtib olunması tarixinə etibarlılığı barədə məlumat təqdim edilməlidir:

Əlavə edilib

9. Emitentin idarəetmə və nəzarət orqanları

9.1. Emitent idarəetmə və nəzarət orqanlarının hər bir üzvü barədə aşağıdakı məlumatlar:

9.1.1 adı, soyadı, atasının adı:

Əliyev Elçin Rəşid oğlu
 Əliyev Elmar Rəşid oğlu
 Əliyev Azər Əmiraslan oğlu
 İsmayılov Turan Mübariz oğlu

9.1.2 funksiyaları:

Əliyev Elçin Rəşid oğlu - Müşahidə Şurasının Sədri
 Əliyev Elmar Rəşid oğlu - Müşahidə Şurasının Üzvü
 Əliyev Azər Əmiraslan oğlu - Müşahidə Şurasının Üzvü
 İsmayılov Turan Mübariz oğlu – ASC nin direktoru

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

Belə bir hesabat mövcud deyil

10. İdarə heyətinin işgüzar praktikasi

10.1 Audit və mükafatlandırma (olduqda) komitələrinin üzvlərinin adları və komitələrin əsasnamələri ilə onlara verilmiş səlahiyyət əsasında gördükləri işlərin icmalı:

Audit və mükafatlandırma komitələri mövcud deyil

10.2 Emitentin, qeydiyyatda olduğu ölkədə mövcud olan korporativ idarəetmə standartlarına uyğun olub-olmadığı barədə hesabat. Uyğun olmadığı halda bu barədə izahat:

İdarəetmə korporativ standartlara uyğundur, Müşahidə Şurası və Direktordan ibarətdir

11. Emitentin nizamnamə kapitalında mühüm iştirak payına sahib olan şəxslər

11.1 Emitentin nizamnamə kapitalında on faizdən artıq iştirak payına sahib olan şəxslərin adları, vətəndaşlığı və onlara məxsus səhmlərin sayı və nizamnamə kapitalında olan faiz nisbəti:

Nizamnamə kapitalı : 1 000 000 (Bir milyon) Azərbaycan Manatı təşkil edir

Hər birinin nominal dəyəri: 10 (on) Azərbaycan Manatı

Adi səhmlərin sayı: 100 000 (yüz min) ədəd

Səhmdarların nizamnamə kapitalındakı payların aşağıdakı kimi müəyyən edilmişdir:

Tam adı: Əliyev Elçin Rəşid oğlu ;

Emitentin nizamnamə kapitalında payı: 50 000 səhm (50%)

Vətəndaşlığı: Azərbaycan

Tam adı: Əliyev Elmar Rəşid oğlu ;

Emitentin nizamnamə kapitalında payı: 50 000 səhm (50%)

Vətəndaşlığı: Azərbaycan

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

Mühüm iştirak payına sahib olan şəxslər:

- Şirkətin idarə edilməsində nizamnamədə və qanunvericilikdə müəyyən edilmiş qaydada iştirak etmək, onun idarəetmə və icra orqanlarına seçmək və seçilmək
- Qanunvericilikdə müəyyən edilmiş qaydada şirkətin fəaliyyətinə dair idarəetmə orqanlarından məlumat əldə etmək, ildə bir dəfə onun illik hesabatı və mühasibat balansı ilə tanış olmaq
- Şirkətin fəaliyyətinin auditor tərəfindən yoxlanılmasını tələb etmək

11.3 Mühüm iştirak payına sahib olan şəxslərin dəyişməsinə gətirə bilən və emitentə məlum olan əməliyyatlar barədə məlumat:

Heç bir dəyişiklik gözlənilmir.

12. Emitentin maliyyə məlumatları

12.1 Emitentin başa çatmış son iki maliyyə ili üzrə audit edilmiş maliyyə hesabatları:

Kənar Beynəlxalq audit şirkətinin hesabatı əlavə edilib.

12.2 Emitent bir ildən az müddətdə fəaliyyət göstərdiyi təqdirdə bu dövrü əhatə edən audit edilmiş maliyyə hesabatları:

Emitent bir ildən çox fəaliyyət göstərir

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

MHBS-ə uyğun hazırlanmalıdır

12.4 Emitentin konsolidasiya olunmuş maliyyə hesabatı (olduqda):

Hesabat fayla əlavə olunmuşdur. 30.09.2016 tarixə balans əlavə olunub.

12.5 Emitent son audit edilmiş maliyyə hesabatlarının tarixindən etibarən rüblük və ya yarımillik maliyyə hesabatlarını dərc etdiyi təqdirdə onlar emissiya prospektinə daxil edilməlidir. Rüblük və ya yarımillik maliyyə hesabatları audit edildiyi təqdirdə hesabatı audit rəyi əlavə edilməlidir. Rüblük və ya yarımillik maliyyə hesabatı audit edilmədikdə bu qeyd edilməlidir:

Dərc edilməyib

12.6 Emissiya prospekti audit olunmuş son maliyyə hesabatından doqquz ay sonra hazırlanarsa bu zaman ən azı yarım illik 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:

Əlavə olunub

12.7 Emitentin maliyyə vəziyyətinə və ya gəlirliliyinə təsir edən son bir il ərzində hüquqi proseslər barədə məlumat (həllini gözləyən proseslər də daxil olmaqla):

Yoxdur

12.8. Maliyyə hesabatlarının dərc edilməsindən sonra emitentin maliyyə vəziyyətində baş verən dəyişikliklər barədə məlumat:

Yoxdur

13. Emitent haqqında əlavə məlumatlar

13.1 Emitentin nizamnamə kapitalı və onun tərkibi haqqında, o cümlədən nizamnamə kapitalının miqdarı, səhmlərin (payların) miqdarı, onların nominal dəyəri və növləri, habelə səhmlərin ayrı-ayrı növlərinin imtiyazları haqqında məlumat, adi və imtiyazlı səhmlərlə təsbit olunmuş hüquqların məzmunu:

Nizamnamə kapitalı : 1 000 000 (Bir milyon) Azərbaycan Manatı təşkil edir

Hər birinin nominal dəyəri: 10 (on) Azərbaycan Manatı

Adi səhmlər: 100 000 (yüz min) ədəd

Tam adı: Əliyev Elçin Rəşid oğlu ;

Emitentin nizamnamə kapitalında payı: 50 000 səhm (50%)

13.2 Emitentin nizamnaməsi barədə aşağıdakı məlumat

13.2.1 Fəaliyyət və məqsədlərin təsviri:

Kiçik və orta biznes kreditləri, mikrokreditlər, kənd təsərrüfatı kreditləri və sahibkarlığa kömək milli fondunun təminatı ilə kreditlər. Qeyd edilən bütün növ kreditlər daşınmaz əmlakın təminatı ilə verilir.

Kreditlərin verilməsi üçün lisenziya almış BOKT aşağıdakı fəaliyyət növlərini də həyata keçirə bilər:

- borc öhdəliklərinin alqı-satqısı (faktoring, fortfeyting)
- kreditlərin verilməsi
- lizing
- veksellərin uçuğu
- qarantiyanın verilməsi
- sığorta agentliyi xidmətinin göstərilməsi
- borc alanlara, o cümlədən birgə borcalan qruplarına maliyyə, texniki və idarəetmə məsələləri üzrə məsləhət xidmətinin göstərilməsi

13.2.2 idarəetmə və nəzarət orqanlarının səlahiyyətləri barədə müddəaların icmalı:

Direktor və Müşahidə Şurası

Müşahidə şurası

- Müşahidə şurasının üzvləri cəmiyyətin səhmdarlarından və ya kənar şəxslərdən seçilə bilərlər.
- BOKT-nin Müşahidə Şurası üç (3) nəfər üzvdən az ola bilməz;
- Müşahidə Şurasının səlahiyyət müddəti üç ildir və onlar təkrar müddətə seçilə bilərlər;
- Müşahidə Şurasına sədr rəhbərlik edir. Müşahidə Şurasının sədrini Ümumi Yığıncaq üzvlər sırasından müəyyən edir. Tərkib beş və ya çox olarsa sədr müavini də seçilə bilər;
- BOKT-nin strategiyasını, biznes planını, illik büdcə proqnozunu və hesabatları təsdiq etmək;
- BOKT-nin təşkilatı strukturunu və əmək haqlarını, struktur bölmələrini əsasnamələrini, daxili qaydalarını təsdiq etmək;
- BOKT-nin idarə heyətinin aşağıdakı qərarları Müşahidə şurası tərəfindən təsdiq olunur:
 - Nizamnamə kapitalının cəmiyyətin daxili qaydalarında müəyyən edilmiş hissəsindən çox məbləğdə kreditlərin verilməsinə dair qərarlar;
 - Vəzifəli şəxslərin BOKT-yə vuruqları zərərə görə məsuliyyətlərinə dair qərarlar;

- Öz səlahiyyətləri hüdüdlərində BOKT-nin ümumi fəaliyyətinə rəhbərlik edir və İdarə heyətinin fəaliyyətinə nəzarət edir;
- BOKT-dan asılı olan müəssisənin nümayəndəsi, dövlət hakimiyyəti və idarəetmə orqanlarının vəzifəli şəxsləri Müşahidə Şurasının üzvü ola bilməzlər.
- Müşahidə Şurasının üzvü cəmiyyətin idarə heyətinin üzvü, cəmiyyətin hüquqsünası və müvəkkili ola bilməz.
- Müşahidə Şurasının sədri onun iclaslarını üç ayda bir dəfədən az olmayaraq çağırır və iclaslara sədrlik edir. Növbədənənar yığıncaqlar daxili auditorun, İdarə heyətinin və şura üzvlərinin tələbi ilə Müşahidə Şurasının sədri tərəfindən çağırılır.
- Sədr yığıncaqları və yığıncağın tarixi, yeri, saati və gündəliyi haqqında Müşahidə Şurasının üzvləri azı 5 (beş) iş günü qabaqcadan bildirir (bu müddət hesablananda bildirişin verildiyi gün və yığıncağın keçirildiyi gün nəzərə alınmır). Xüsusi hallarda və Müşahidə Şurasının bütün üzvlərinin razılığı ilə, Müşahidə Şurası yuxarıda nəzərdə tutulmuş bildirişsiz çağırıla bilər.
- Daxili auditor apardığı yoxlamalar nəticəsində növbədənənar yığıncağın çağırılması tələb olunduğu haqqında yazılı şəkildə Müşahidə Şurasının sədri Müşahidə Şurasının növbədənənar yığıncağını daxili auditorun bildirişindən sonra beş (5) gün ərzində çağırır.
- Əgər Müşahidə Şurasının bütün üzvləri yoxlanılmış teleks, teleqram, faks, elektron poçt, ünvanlı məktub və ya kuryer xidmətləri vasitəsi ilə qəbul olunan qərarları təsdiqləyirlərsə, Müşahidə Şurası məktublaşma və telefon iclasları vasitəsi ilə qərarlar qəbul edə bilər.
- Müşahidə Şurasının iclası üzvlərinin 2/3-si iştirak etdikdə səlahiyyətli sayılır.
- Səhimdar cəmiyyətinin Müşahidə Şurasının iclasında hər bir üzv bir səsə malik olmaqla, qərarlar sadə səs çoxluğu ilə qəbul olunur. Səslər bərabər olduqda sədrin səsi həlledici hesab edilir.
- Müşahidə Şurası tərəfindən təyin olunan şəxs Müşahidə Şurasının qərarlarının protokolunu aparır. Həmin protokolda, bu qərarlardan əlavə, həmçinin müzakirə mövzusu, Müşahidə Şurasının iştirak edən üzvlərinin adları və hər bir qərara dair səslərin sayı da qeyd olunur. Yığıncağın protokolu iştirak edən üzvlər tərəfindən imzalanır.
- Müşahidə Şurasının üzvlərinin səlahiyyətlərinə vaxtından əvvəl xitam verilməsi Ümumi Yığıncağın qərarı ilə həyata keçirilir.

Direktorun səlahiyyətlərinə aşağıdakılar aid edilir:

- BOKT-nın cari fəaliyyətinə rəhbərlik edir və onun operativ idarə olunmasını həyata keçirir
- Vəkalətnamə olmadan BOKT-nın adından öz səlahiyyəti daxilində çıxış edir, onu bütün dövlət hakimiyyəti və yerli özünüidarə orqanları, kommərsiya və qeyri-kommərsiya təşkilatları qarşısında, o cümlədən məhkəmələrdə iddiaçı və cavabdeh qismində təmsil edir
- Ümumi Yığıncaq və Müşahidə Şurası tərəfindən qəbul edilmiş qərarların vaxtında və lazımı qaydada icra olunmasını təmin edir
- Öz səlahiyyəti daxilində BOKT-nın adından mülki-hüquqi müqavilələr, vəkalətnamələr verir (o cümlədən başqasına etibar etmək hüququ ilə), müvəkkil banklarda BOKT-nın istənilən növ bank hesablarını açır və maliyyə-təsərrüfat fəaliyyət ilə bağlı hesab üzrə sərəncam verir
- BOKT-nın əməkdaşlarının əmək funksiyasının dairəsini müəyyən edir, onlarla əmək müqavilələri bağlayır, şərtlərini dəyişdirir və qanunvericiliklə müəyyən edilmiş qaydada və əsaslarla əmək müqavilələrini ləğv edir
- BOKT-nın əməkdaşları barəsində həvəsləndirmə və intizam tənbehi tədbirləri görür
- Öz səlahiyyəti daxilində qərarlar qəbul edir və həmin qərarları yazılı sürətdə əmrlə rəsmiləşdirir
- BOKT-nın fəaliyyəti ilə əlaqədar digər zəruri sənədlərin və təkliflərin hazırlanmasını həyata keçirir

13.3 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 müqavilələr yoxdur.

14. Əsas məlumat

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

Belə hal müşahidə olunmur

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

Səbəb azad vəsaitin cəlb edilməsi və cəlb edilmiş vəsaitin təminatlı biznes kreditlər kimi yerləşdirilməsidir.

14.3. Əldə olunan vəsaitlərin nəzərdə tutulan layihələrinin maliyyələşdirmək üçün kifayət etmədiyi təqdirdə tələb olunan əlavə pul vəsaitlərinin məbləği və mənbələri:

Ümumilikdə cəlb edilmiş vəsaitlər nəzərdə tutulmuş layihələrin maliyyələşdirilməsinə kifayət edir. Etmədiyi təqdirdə şirkət digər yerli və xarici maliyyə qurumlarından vəsait cəlb edəcək.

14.4. Əldə olunan vəsaitlərin digər müəssisələrinin alışıni maliyyələşdirmək, borcları qaytarmaq və ya restrukturizasiya etmək və ya emitentin əsas fəaliyyətinə aidiyyəti olmayan aktivləri əldə etmək üçün istifadə olunması nəzərdə tutulduqda bu barədə ətraflı məlumat:

Belə bir hall mövcud deyil

14.5 Emissiya prospektinə daxil edilmiş bütün məlumatlara və ya müəyyən bir hissənə dair məsul olan bütün fiziki (hər birinin soyadı, adı və atasının adı, tutduqları vəzifə) və hüquqi (adları və qeydiyyatda olduğu ünvanları) şəxslərin siyahısı:

Məmmədov Vidadi İskəndər oğlu – Maliyyə direktoru

İsmayılov Turan Mübariz oğlu – “Finoko” BOKT ASC nin direktoru

14.6 Emissiya prospektinə hər hansı bir ekspertin hesabatı daxil edildikdə, həmin ekspertin soyadı, adı, iş yeri, ixtisası və ekspertin müstəqilliyinə təsir göstərə biləcək və maraqların toqquşmasına səbəb ola biləcək məlumat (məlumat “Ekspertlərin hesabatları və maraqların toqquşması barədə bəyannamə” adı altında əks olunmalıdır);

Emissiya prospektinə yalnız hesabatlıq baxımından daxili balansın başqa kənar audit şirkətinin etdiyi audit yoxlamasının hesabatı daxil edilib. Heç bir maraq toqquşması yoxdur.

15. İstiqrazlar barədə məlumat

15.1 Qiymətli kağızların emissiyasını tənzimləyən qanunvericilik:

Azərbaycan Respublikasının Mülki Məcəlləsi, Qiymətli kağızlar bazarı haqqında Azərbaycan Respublikasının Qanunu, Emissiya prospekti və informasiya memorandumuna dair tələblər haqqında Qaydalar, İnvestisiya qiymətli kağızlarına abunə yazılışı və yerləşdirilməsi haqqında Qaydalar.

15.2 İstiqrazların növü:

Faizli, sənədsiz adlı, təmin edilməmiş

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

Emitentin yeni buraxılan istiqrazları haqqında məlumat:

- 1) İstiqrazların miqdarı: 610 (altı yüz on) ədəd
- 2) Hər bir istiqrazın nominal dəyəri: 1 000 (bir min) ABŞ dolları

Emitentin mövcud olan istiqrazları haqqında məlumat:

- 1) İstiqrazların miqdarı: 750 (Yeddi yüz əlli) və 200 (iki yüz) ədəd
- 2) Hər bir istiqrazın nominal dəyəri: 1 000 (bir min) ABŞ dolları

15.4 İstiqrazların valyutası:

ABŞ dolları

15.5 İstiqrazların saxlanması və onlara hüquqların uçotunu aparan Mərkəzi depozitarın olduğu yer:

İstiqrazların hequqlarının uçotu Milli Depozit Mərkəzi tərəfindən aparılacaq

15.6 Təklif olunan istiqrazların reytingi (olduqda) və bu reytingə təsir edən amillər barədə məlumat:

Yoxdur

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

İstiqrazın sahibi aşağıdakı hüquqlara malikdir:

- İstiqrazların ödənilməsi zamanı İstiqrazın nominal dəyərini Emitentdən müddətin sonunda almaq;
- İstiqrazın nominal dəyərindən illik 14 (on dörd) faiz olmaqla, istiqrazların tədavül müddəti ərzində hər 3 (üç) təqvim ayından bir faiz almaq.
- Emitentin ləğvi, yaxud yenidən təşkili barədə qərar qəbul edildikdə, habelə Emitent müflis elan olunduqda İstiqrazların nominal dəyərini və həmin anadək hesablanmış, lakin ödənilməmiş faizlərin ödənilməsini Emitentdən tələb etmək;
- Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyində nəzərdə tutulmuş digər hüquqlar

İstiqrazların tədavülündə məhdudiyyətlər haqqında məlumat:

Nəzərdə tutulmayıb.

15.8. İstiqrazlar üzrə gəlirliyin faiz dərəcəsi (müəyyən olduqda):

14 (on dörd) faiz

15.9. İstiqrazların və faizlərin ödənilməsi tarixi və müddəti:

Faizlərin ödənilmə günləri:

İstiqrazlar üzrə faizlər, buraxılışda olan ilk istiqrazın yerləşdirildiyi tarixdən etibarən hər 3 (üç) təqvim ayından bir ödənilir

İstiqrazlar üzrə faizlər İstiqrazın nominal dəyərindən hesablanır.

15.10 Faiz və əsas borcun ödənilməsi ilə bağlı iddia müddəti:

İstiqrazların faiz və əsas borcun ödənilməsi ilə bağlı iddia müddəti 3 ildir.

15.11 Faiz dərəcəsi müəyyən olunmadığı halda istiqrazın faiz dərəcəsinin hesablanması üsulu:

İstiqrazlar üzrə faizlər İstiqrazın nominal dəyərindən hesablanır.

İstiqrazlar üzrə faiz gəlirinin məbləği aşağıda göstərilən düsturla müəyyən edilir:

$$TF = (N \cdot D \cdot G / 360) / 100$$

burada,

TF – Bir istiqraz üzrə toplanmış faizlər;

N – Bir İstiqrazın nominal dəyəri (1 000 (bir min) ABŞ dolları);

D – İstiqrazların illik gəlirlik dərəcəsi (14 (on dörd) %);

G – İstiqrazların ödəniş dövrünün müddəti (90 gün)

Toplanmış faizin məbləği tam hesablanır. Bu zaman yuvarlaqlaşdırma riyazi yuvarlaqlaşdırma qaydasında aparılır.

İstiqrazlar üzrə faiz gəliri nağdsız qaydada faiz ödənişləri tarixində emissiyanın həyata keçirildiyi valyuta ilə, yəni ABŞ dolları ilə ödənilir.

Beləliklə, hər bir istiqraz üzrə bir faiz dövrü üçün ödəniləcək faizlərin məbləği 35.00 (otuz beş dollar) ABŞ dolları təşkil edir.

15.12 Bazarda baş verən hadisələrin istiqrazların baza aktivinə (olduqda) və istiqrazlar üzrə hesablaşmalara mənfi təsiri barədə məlumat. Belə halların tənzimlənməsi qaydaları və ya prosedurları:

Nəzərdə tutulmayıb

15.13 Ödənişlər üzrə hesablaşma agentinin adı:

Emitentin ödəniş agentləri rolunda "Milli Depozit Mərkəzi" çıxış edir.

15.14 Təmin edilmiş istiqrazlar təklif olunduqda təminatın dəyərinin istiqrazların və onlar üzrə faizlərin ödənişinə təsiri barədə aydın və ətraflı məlumat:

Təminatlıdır

15.15 İstiqrazların geri satın alınmasının şərtləri:

Nəzərdə tutulmayıb

15.16 Gəlirlilik dərəcəsi və onun hesablanması qaydası:

İstiqrazlar üzrə faizlər, buraxılışda olan ilk istiqrazın yerləşdirildiyi tarixdən etibarən hər 3 (üç) təqvim ayından bir ödənilir

İstiqrazlar üzrə faizlər İstiqrazın nominal dəyərindən hesablanır.

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 (1 000 (bir min) ABŞ dolları);

D – İstiqrazların illik gəlirlilik dərəcəsi (14 (on dörd) %);

G – İstiqrazların ödəniş dövrünün müddəti (90 gün)

15.17 İstiqrazların təmsil edən təşkilat barədə (olduqda) məlumat:

Yoxdur

15.18 İstiqrazların əldə edilməsi üçün məhdudiyətlər (olduqda):

Nəzərdə tutulmayıb.

15.19 İstiqraz üzrə gəlirlərdən mənbədə verginin tutulması barədə məlumat. İstiqraz üzrə gəlirlərdən mənbədə verginin tutulması barədə emitentin öhdəliyi:

Qanunvericiliklə nəzərdə tutulan halda Emitent istiqrazlar üzrə faiz ödənişi zamanı qanunvericilikdə müəyyən edilmiş qaydada ödəmə mənbəyindən vergi tutur.

15.20 İstiqrazların emissiyası haqqında qərarın qəbul edilməsi tarixi, nömrəsi və qərarı qəbul etmiş emitentin idarəetmə orqanının adı:

28.03.2016 cı il tarixli Müşahidə Şurasının 9 sayılı protokolundan çıxarış

16. Təklifin şərtləri**16.1 Təklifin və yerləşdirmənin başlanma və başa çatma tarixləri:**

Kütləvi təklif edilən investisiya qiymətli kağızlarına anderrayter tərəfindən abunə yazılışı investisiya qiymətli kağızlarının yerləşdirilməsindən əvvəl həyata keçirilir.

Abunə yazılışı 5 gün ərzində davam edəcək

Abunə yazılışı başa çatdıqdan sonra 5 iş günü ərzində yerləşdirməyə başlayacaq.

Abunə yazılışı başa çatdıqdan sonra 2 iş günü ərzində qiymətli kağızların yerləşdirilməsinin başlanması tarixini elan ediləcək və abunə yazılmış şəxslərə bu barədə yazılı bildiriş göndəriləcək. Qiymətli kağızlara abunə yazılışı investorlar tərəfindən sifarişin anderrayterə təqdim etməklə həyata keçirilir.

İstiqrazların qeydiyyatından sonra 10 iş günü ərzində abunə yazılışına başlanılacaq

16.2 Təklifin qüvvədə olduğu müddət ərzində prospektə düzəlişlərin edilə biləcəyi müddət və düzəlişlərin edilməsi qaydası:

Emissiya prospektində dəyişikliklərin dövlət qeydiyyatına alınması üçün ərizə (həmin dəyişikliklərin qəbul edilməsi barədə qərar, dəyişikliklərin mətni və əsaslandırılma əlavə

edilməklə) müvafiq qərarın qəbul edildiyi gündən beş iş günü ərzində nəzarət orqanına təqdim ediləcək

16.3 Təklifin dayandırılması və ya təxirə salınması hallarının izahı:

Yerləşdirmə zamanı emitentin istiqrazlarına tələb yerləşdirilən məbləğdən 50 faiz az olarsa yerləşdirmə dayandırılır.

16.4 İstiqrazlara abunə yazılışı keçirildikdə aşağıdakı məlumat:

16.4.1 İstiqrazlara abunə yazılışının qaydası:

Kütləvi təklif edilən investisiya qiymətli kağızlarına anderrayter tərəfindən abunə yazılışı investisiya qiymətli kağızlarının yerləşdirilməsindən əvvəl həyata keçirilir.

Abunə yazılışı 5 gün ərzində davam edəcək

Abunə yazılışı başa çatdıqdan sonra 5 iş günü ərzində yerləşdirməyə başlayacaq.

Abunə yazılışı başa çatdıqdan sonra 2 iş günü ərzində qiymətli kağızların yerləşdirilməsinin başlanması tarixini elan ediləcək və abunə yazılmış şəxslərə bu barədə yazılı bildiriş göndəriləcək.

Qiymətli kağızlara abunə yazılışı investorlar tərəfindən sifarişin anderrayterə təqdim etməklə həyata keçirilir.

İstiqrazların qeydiyyatından sonra 10 iş günü ərzində abunə yazılışına başlanılacaq

16.4.2 Abunə yazılışı zamanı sifarişlərin geri çağırılması və abunəçilər tərəfindən ödənməmiş artıq məbləğin geri qaytarılması qaydası və müddəti:

Abunə yazılışının bitməsindən 1 iş günündən gec olmayaraq sifariş geri çağırılı bilər və vəsait abunəçinin vəsaiti hesabına köçürülür

16.4.3 Abunə yazılışının (investisiya etmək üçün qiymətli kağızların sayına və ya məcmu miqdarına) minimum və/və ya maksimum məbləğini:

5 000/ 610 000 ABŞ dolları

16.5 İstiqrazların dəyərinin ödənilməsi və investorların istiqrazlarla təchizatı şərtləri və qaydası:

İstiqrazların alınması nağd və köçürmə yolu ilə anderrayter vasitəsilə həyata keçirilir. Müştəri tərəfindən hesab üzrə sərəncam verildiyi andan investisiya şirkəti müştərinin "depo" hesabında mövcud olan və həmin sərəncamda göstərilən qiymətli kağızlar barədə məlumat və mülkiyyət hüququnu təsdiq edən sənəd almaq hüququna malikdir

16.6 Potensial investorların müxtəlif kateqoriyaları barədə məlumat:

Banlar, sığorta şirkətləri, bank olmayan kredit təşkilatları, fiziki şəxslər və s.

16.7 İstiqrazların satışının başlanması barədə investorlara bildirişlərin göndərilməsi qaydası və satışın xəbərdarlıq edilməzdən öncə başlama bilib-bilməməsi barədə məlumat:

İstiqrazların satışının başlaması barədə 2 iş günü əvvəl investorlara bildiriş göndəriləcək.

16.8 İstiqrazların təklif qiyməti. Qiymətin məlum olmadığı təqdirdə istiqrazların qiymətin müəyyənləşdirmə metodunu göstərməklə bu prosesdə iştirak edən və məsuliyyət daşıyan şəxslər barəsində məlumat:

İsmayılov Turan Mübariz oğlu – Direktor

Məmmədov Vidadi İskəndər oğlu – Maliyyə direktoru

$$\text{Bond Price} = \frac{C}{(1+i)} + \frac{C}{(1+i)^2} + \dots + \frac{C}{(1+i)^n} + \frac{M}{(1+i)^n}$$

Bond price – qiymət

C = kupon dərəcəsi

n = number of payments

i = interest rate, or require

M = value at maturity, or par value

16.9 İstiqraz alıcısının ödəməli olduğu vergi və xərclərin məbləği:

Bakı Fond Birjasının komissiyası: 0.04%

Milli Depozit Mərkəzinin komissiyası: 0.0125%

Broker komissiyası

Ödəmə mənbəyindən vergi

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

Öhdəlik götürmədən yerləşdirən anderrayter:

Tam adı: "PAŞA Kapital İnvestisiya Şirkəti" Qapalı Səhmdar Cəmiyyəti

Qısaldılmış adı: "PAŞA Kapital İnvestisiya Şirkəti" QSC

Hüquqi ünvan: Bakı şəh., Lev Tolstoy, ev 170

Telefon: (99412) 496-50-00

Faks: (99412) 496-50-00

E-mail: office@pashacapital.az

VÖEN: 1402281511

Oqymətli kağızlar bazarının peşəkar iştirakçısının lisenziyaları:

- İnvestisiya şirkəti fəaliyyətinin müddətsiz həyata keçirilməsi üçün 9 mart 2016-cı il tarixdə 088806 nömrəli lisenziya Azərbaycan Respublikası İqtisadiyyat Nazirliyi tərəfindən verilmişdir.

Xidmət haqqı: 1000 (min) AZN

16.11. Anderraytin müqaviləsinin bağlandığı və ya bağlanacağı vaxtı.

05.10.2016

17. Ticarətə buraxılma və onun tənzimlənməsi

17.1 İstiqrazların tənzimlənmə bazarında ticarətə buraxılması barədə emitent tərəfindən müraciətin edilməsinin nəzərdə tutulub tutulmaması barədə məlumat. Belə bir müraciətin edilməsi nəzərdə tutulduğu halda istiqrazların ticarətə buraxılacağı tənzimlənmə bazar barədə məlumat və ticarətə buraxılmanın şərtləri:

Nəzərdə tutulub. Emissiya prospekti qeydiyyatdan alındıqdan sonra Bakı Fond Birjasına müraciət edilir.

Emissiya olunacaq istiqrazlar "Bakı Fond Birjası" Qapalı Səhmdar Cəmiyyətində ("BFB" QSC) yerləşdiriləcək. 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

mövcuddür. Bakı Fond Birjası QSC 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.

Birjanın fəaliyyəti hal-hazırda Maliyyə Bazarlarına Nəzarət Palatası publik hüquqi şəxs tərəfindən tənzimlənir. BFB-də Pay bazarı, Borc alətləri bazarı, Repo Bazarı və Törəmə maliyyə alətləri bazarları mövcuddur.

Qanunvericiliyə əsasən birjada ticarət yalnız birja üzvləri arasında təşkil olunur. BFB-nin fəaliyyəti Azərbaycan Respublikasının Mülki Məcəlləsi, Qiymətli kağızlar bazarı haqqında Azərbaycan Respublikasının Qanunu, Azərbaycan Respublikasının Qiymətli Kağızlar üzrə Dövlət Komitəsinin hüquqi-normativ aktları və BFB-nin nizamnaməsi və daxili qaydaları əsasında təşkil edilmişdir.

- Yerləşdiyi ünvan: AZ1025, Bakı, Xətai rayonu, Babək pr, Ə.Quliyev 11/31, Babək Plaza
- Əlaqə telefonları: (+994 12) 488-05-80 ; (+994 12) 498-98-20 (dax: 100)
- Faks: (+994 12) 493-77-93
- Elektron poçtun ünvanı: info@BFB.az
- İnternet şəbəkəsində rəsmi sahifəsi: www.bfb.az

17.2 Market meyker(lər) barədə məlumat.

Yoxdur

18. Kredit reytingləri

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

Yoxdur

“FINOKO” BOKT ASC nin direktoru

İsmayılov Turan Mübariz oğlu

