



**“Unibank Kommersiya Bankı” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti**

**Hər birinin nominal dəyəri 1000 (bir min) ABŞ dolları olan 15 000 (on beş min)  
ədəd,  
faizli, sənədsiz, adlı, təmin edilməmiş istiqrazların**

**BAZA EMİSSİYA PROSPEKTİ**

**2024**

## M Ü N D Ə R İ C A T

BƏYANAT .....	3
XÜLASƏ .....	4
1. Xəbərdarlıqlar .....	4
2. Emitent haqqında məlumat.....	4
3. Qiymətli kağızlar haqqında məlumat .....	10
4. Risk faktorları .....	12
5. Təklif .....	13
İSTİQRAZLARIN EMİTENTİ BARƏDƏ TƏLƏB OLUNAN MƏLUMAT .....	15
6. Emitentin auditorlar barədə məlumat.....	15
7. Emitent barədə məlumat .....	15
8. Emitentin biznesinin icmalı .....	16
9. Digər təşkilatlarda iştirak .....	19
10. Tendensiyalar barədə məlumat.....	20
11. Gəlir proqnozu .....	21
12. Emitentin idarəetmə və nəzarət orqanları .....	21
13. Emitentin nizamnamə kapitalında mühüm iştirak payına sahib olan səhmdarlar:.....	26
14. Emitentin maliyyə məlumatları .....	27
15. Müqavilələr .....	34
BAZA EMİSSİYA PROSPEKTİ ÜZRƏ İSTİQRAZLAR HAQQINDA TƏLƏB OLUNAN MƏLUMAT.....	34
16. İstiqrazlar haqqında ümumi məlumat .....	34

**BƏYANAT**

**BAZA EMİSSİYA PROSPEKTİNİN TƏRTİB EDİLMƏSİNDƏ İŞTİRAK EDƏN ŞƏXSLƏR  
VƏ BAZA EMİSSİYA PROSPEKTİNDƏ TƏQDİM EDİLMİŞ MƏLUMATLARA DAİR  
BƏYANAT**

Biz, aşağıda imza edənlər,

1.1. Bu Baza Emissiya Prospektini tərtib etməzdən öncə Azərbaycan Respublikası Qiymətli Kağızlar üzrə Dövlət Komitəsinin 27.01.2016-cı il tarixli, 05 sayılı Qərarı ilə təsdiq edilmiş "Emissiya prospektinə və informasiya memorandumuna dair tələblər haqqında Qaydalar" ilə tanış olduğumuzu təsdiq edirik.

1.2. "Unibank" Kommersiya Bankı" ASC-nin hər birinin nominal dəyəri 1 000 (bir min) ABŞ dolları olan 15 000 (on beş min) ədəd, faizli, sənədsiz, adlı, təmin edilməmiş istiqrazların Baza Emissiya Prospektinə daxil edilmiş məlumatların həqiqi faktlar əsasında olduğu, heç bir faktın gizlədilmədiyini və bunun üçün bütün lazımi tədbirlərin görüldüyü barədə təminat veririk və məsuliyyəti öz üzərimizə götürürük.

**Unibank Kommersiya Bankı" Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin İdarə Heyətinin sədri**

**Abuşov Fərid Şakir oğlu**

  


**07.11.2024**

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

**Faiq Zeynalov Vahab oğlu**

  


**07.11.2024**

## XÜLASƏ

### 1. Xəbərdarlıqlar

#### 1.1. Aşağıdakı məzmununda xəbərdarlıq:

1.1.1. Bu sənəd baza emissiya prospektinin giriş hissəsidir;

1.1.2. İstiqrazlara investisiya etmək barədə hər hansı bir qərar investorun baza emissiya prospektini oxuduqdan sonra həyata keçirilməlidir;

1.1.3. Baza emissiya prospektində olan məlumatların yanlış, qeyri-dəqiq, ziddiyətli olduğu və ya qiymətli kağızlara investisiya edib-etməmək barədə qərar verən investitorlara kömək etmək məqsədilə əsas informasiyanın verilmədiyi zaman baza emissiya prospektini hazırlamış şəxslər mülki məsuliyyəti daşıyırlar.

### 2. Emitent haqqında məlumat

2.1 **Emitentin tam adı:** "Unibank Kommersiya Bankı" Açıq Səhmdar Cəmiyyəti (bundan sonra "Emitent").

2.2 **Emitentin olduğu yer və təşkilati-hüquqi forması, emitentin qeydiyyatda olduğu ölkə:** Azərbaycan Respublikası, Bakı şəh., AZ1014, R.Behbudov küç., 55, məhəllə 384, Açıq Səhmdar Cəmiyyəti. Emitent 27.07.1992-ci il tarixində Azərbaycan Respublikasının Milli Bankı (hazırkı Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı) tərəfindən dövlət qeydiyyatına alınmışdır və ona 18.03.2005-ci il tarixində Azərbaycan Respublikasının Ədliyyə Nazirliyi tərəfindən 72 sayılı dövlət qeydiyyatı haqqında şəhadətnamə verilmişdir. Emitent Azərbaycan Respublikası Prezidentinin 30.04.2007-ci il tarixli Fərmanına əsasən "bir pəncərə" prinsipi ilə 08.08.2008-ci il tarixində Azərbaycan Respublikasının Vergilər Nazirliyi tərəfindən dövlət qeydiyyatına alınmışdır.

2.3 **Emitentə və onun əməliyyat apardığı sahələrə təsir edən ən vacib son tendensiyaların təsviri:**

### Rəqəmsallaşmanın tətbiqi

Emitentin strateji prioritet olaraq müəyyən etdiyi "Rəqəmsal və texnoloji transformasiyanın sürətləndirilməsi, innovativ həllər və BaaS inteqrasiyalar vasitəsilə rəqəmsal inkişafda sürətli sıçrayış" bankın həm riteyl, həm də mikro və korporativ bankçılıq üzrə rəqəmsallaşmanın sürətli tətbiqinə xüsusi önəm verdiyinin göstəricisidir. 7/24 rəqəmsal filialların istifadəyə verilməsi, rəqəmsal xidmət kanallarının genişləndirilməsi, mobil bank və internet bankçılıq üzrə qabaqcıl texnologiyaların və yeniliklərin tətbiqi həm müştəri məmnuniyyətinin və xidmət keyfiyyətinin, həm də əməliyyat effektivliyinin artırılmasını dəstəkləməkdədir. Texnoloji transformasiya yalnız filial prosesləri və məhsulları ilə məhdudlaşmadığından, Data mining alətlərinin geniş tətbiqi real-zamanda məlumat təhlilinə şərait yaradır və strateji və əməliyyat qərarlarının qəbul edilməsində məlumatların önəmini artırır. 2024-2026 strateji dövrü üçün bankın müəyyən etdiyi və inkişafını

hədəflədiyi əsas istiqamətlərdən olan API əsaslı BaaS bankçılıq platformasının tətbiqi innovativ həllərin yaradılmasını dəstəkləməklə yanaşı, bankçılıq lisenziyası olmayan tərəflərin Unibank maliyyə ekosisteminə qoşulmasına şərait yaradacaqdır.

### **İstehlakçı inamının qorunması və məlumatların təhlükəsizliyi**

Rəqəmsallaşmanın sürətlənməsi ilə istehlakçı və bank arasında onlayn informasiya mübadiləsinin kəskin artması müştərinin bankın IT sistemində və məlumat təhlükəsizliyinə olan tələblərini daha da artırır. Bu tendensiyanın fonunda Bank IT sistemlərinin optimallaşdırılması, IT və kiber təhlükəsizlik, rəqəmsal dələduzluğun önənməsi üzrə texnologiyaların tətbiqi, əməliyyat zamanı meydana gələn uğursuz cəhdlərin və gecikmə müddətinin minimallaşdırılmasını əsas amillərdən biri kimi qiymətləndirir. Bankın müştərilər ilə müxtəlif platformalar üzərindən kommunikasiyasının gücləndirilməsi, "Sənin Bankın" sloqanı ilə bazarda yenidən mövqelənərək müştəri ehtiyaclarına və istəklərinə daha yaxşı uyğunlaşması, korporativ sosial məsuliyyət fəaliyyətlərinin aktiv icrası istehlakçı inamının qorunması və gücləndirilməsinə yönəlik fəaliyyəti kimi dəyərləndirilir.

### **İqtisadi faktorlar**

Post-pandemiya dövründə ölkədə müşahidə olunan müsbət iqtisadi dinamikanın davamında 2023-cü ildə ölkə üzrə iqtisadi fəallıqda artım sürəti azalsa da, 2024-cü ilin ilk yarım ilində ölkə iqtisadiyyatının artımı üzrə müsbət nəticələr əldə edilmişdir. Qeyd edilən dövrdə ölkədə fəaliyyət göstərən müəssisə, təşkilat və fərdi sahibkarlar tərəfindən 59,5 milyard manatlıq və ya 2023-cü ilin müvafiq dövrü ilə müqayisədə 4,3 faiz çox ümumi daxili məhsul istehsal edilmişdir. Rusiya-Ukrayna müharibəsi fonunda makroiqtisadi faktorların təsiri ilə istehlak qiymətləri indeksinin 2023-cü il ərzində olan artım tempi azalmış və cari ilin yanvar-iyun aylarında istehlak qiymətləri indeksi 2023-cü ilin müvafiq dövrü ilə müqayisədə 100,7 % təşkil etmişdir. Ölkədə müvafiq dövrdə orta aylıq nominal əməkhaqqının 2023-cü ilə müqayisədə 9.4% artaraq 1003.3 manata çatması, işğaldan azad edilmiş ərazilərdə tikinti və yenidənqurma işlərinin sürətli icrası, iqtisadiyyata əlavə investisiyaların cəlbi və dövlətin iqtisadiyyatın ağırdılması, nağdsız dövrüyyənin artırılması, sosial müavinətlərin artırılması üzrə tədbirləri ümumilikdə, bazar subyektlərinin iqtisadi fəallığının artmasına müsbət təsir edən əsas amillərdəndir. Mərkəzi Bankın təqdim etdiyi məlumata görə 2024-cü il iyun ayının 1-nə ölkənin bank və digər kredit təşkilatlarının kredit portfeli əvvəlki ilin eyni dövrü ilə müqayisədə 24,5 % artaraq, milli valyuta ekvivalentində 26498,3 milyon manat təşkil etmişdir. Ümumi kredit portfelinin 22194,3 milyon manatı və ya 83,7 faizi uzunmüddətli kreditlərin payına düşmüşdür.

Bu işə biznes kreditləşməsində öz müsbət təsirini göstərməkdədir. Yeni strateji dövrdə Bankın SME və Mikro biznes portfelinə sürətli böyümə Bankın müəyyən etdiyi əsas strateji hədəflərindəndir.

### **Sosial Faktorlar**



Emitent bankın müştəri bazasında gənc nəslin üstünlük təşkil etməsi rəqəmsallaşma üzrə strateji hədəflərin uğurlu icrasını şərtləndirir. Cari ilin iyun ayında Unibank riteyl bankçılıq istiqaməti üzrə rəqəmsal keçən əməliyyatların ümumi əməliyyatlarda nisbəti 80%, SME və Korporativ bloku üzrə cari hesab və kredit əməliyyatları üzrə rəqəmsallaşma nisbəti isə 48.1% olmuşdur, əlavə olaraq Unibankın Leobank istiqamətində “digital only” fəlsəfəsi əsasında uğurlu fəaliyyəti Unibank müştərilərinin rəqəmsal transformasiya və innovasiyalarda əldə etdiyi uğurlarının əsas amillərindən olmasının nəticəsidir. Əlavə olaraq müştərilərin maliyyə savadlılığının və banklara olan güvənin artırılması bankçılığın inkişafında önəmli şərt olaraq dəyərləndirilir. Dövlətin iqtisadiyyatın ağırdılması siyasəti çərçivəsində nağdsız dövriyyənin artırılması üzrə tədbirlərin nəticəsində 2024-cü ilin ilk altı ayında ötən ilin müvafiq dövrü ilə müqayisədə nağdsız dövriyyənin həcmi 75.5%, nağdsız əməliyyatların sayı isə 84.5% artmışdır.

#### **2.4 Emitentin digər hüquqi şəxslərdə mövqeyinin qısa təsviri:**

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

“MilliKart” Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyət (payçı). Emitentin MMC-nin nizamnamə kapitalında payı 6.67 % təşkil edir. Ünvan: Azərbaycan Respublikası, Bakı şəh., Alı Mustafayev, 5A. VÖEN: 1400980591

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

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

Azərbaycan Banklar Assosiyası (ABA) - üzv

AR Ticarət-Sənaye Palatası - üzv

Azərbaycanda Amerika Ticarət Palatası (AMCHAM) - üzv

Alman Azərbaycan Xarici Ticarət Palatası İctimai Birliyi – üzv

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

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

2.7 Audit edilmiş maliyyə məlumatlarına dair auditorun rəyinin qısa təsviri:

KMPG Audit Azərbaycan tərəfindən "Unibank" Kommersiya Bankı" Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin ("Bank") və onun törəmə müəssisəsinin ("Qrup") 31 dekabr 2023-cü il tarixinə maliyyə vəziyyəti haqqında konsolidə edilmiş hesabatdan və həmin tarixdə tamamlanan il üzrə mənfəət və ya zərər və sair məcmu gəlir, kapitalda dəyişikliklər və pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında konsolidə edilmiş hesabatlardan, eləcə də əsas mühasibat uçotu siyasətləri və sair izahedici məlumatları əhatə edən qeydlərdən ibarət olan konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının auditi aparıldı.

Kənar audit şirkətinin rəyinə görə, konsolidə edilmiş maliyyə hesabatları bütün əhəmiyyətli aspektlər baxımından Qrupun 31 dekabr 2023-cü il tarixinə maliyyə vəziyyətini və həmin tarixdə tamamlanan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə nəticələrini və konsolidə edilmiş pul vəsaitlərinin hərəkətini Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına (MHBS) uyğun olaraq düzgün əks etdirir.

2.8 Son üç maliyyə ili ərzində hər maliyyə ili üzrə seçilmiş maliyyə məlumatı əsasında emitentin maliyyə vəziyyətinin 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. Aralıq dövrlər üçün seçilmiş maliyyə məlumatı verildiyi zaman əvvəlki maliyyə ilində eyni dövr barədə müqayisəli məlumatlar verilməlidir.

Aşağıdakı cədvəldə 2021, 2022 və 2023-cü illər üzrə maliyyə məlumatları konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları əsasında təqdim edilmişdir və qeyd olunan maliyyə hesabatları audit edilmişdir.

(min Azərbaycan manatı)

	31 dekabr 2021-ci il tarixində başa çatmış il üzrə	31 dekabr 2022-ci il tarixində başa çatmış il üzrə	31 dekabr 2023-ci il tarixində başa çatmış il üzrə
Faiz gəlirləri	118 307	159 679	206 499
Faiz xərcləri	- 43 320	- 55 761	- 71 789
<b>Xalis faiz gəliri</b>	<b>74 987</b>	<b>103 918</b>	<b>134 710</b>
Maliyyə aktivləri üzrə kreditin zərər xərci	- 17 500	- 12 350	- 34 938
Qeyri-faiz gəliri	40 990	65 894	113 397
Qeyri-faiz xərcləri	- 98 795	- 156 267	-170 374
<b>Vergilər ödənilənədək mənfəət (zərər)</b>	<b>- 318</b>	<b>1 195</b>	<b>42 795</b>
Mənfəət vergisi xərci	412	- 6 255	- 11 724
<b>İl üzrə mənfəət</b>	<b>94</b>	<b>- 5 060</b>	<b>31 071</b>
İl üzrə digər ümumi gəlir, vergidən sonra	- 428	- 2 430	- 78
<b>İl üzrə cəmi ümumi gəlir</b>	<b>- 334</b>	<b>- 7 490</b>	<b>30 993</b>

<b>Cəmi aktivlər</b>	<b>1 017 845</b>	<b>1 397 566</b>	<b>1 631 226</b>
Cəmi öhdəliklər	903 391	1 283 088	1 485 755
<b>Cəmi kapital</b>	<b>114 454</b>	<b>114 478</b>	<b>145 471</b>
<b>Cəmi öhdəliklər və kapital</b>	<b>1 017 845</b>	<b>1 397 566</b>	<b>1 631 226</b>
<b>Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri</b>	<b>118 885</b>	<b>254 951</b>	<b>286 965</b>

Son dərc olunmuş audit edilmiş maliyyə hesabatlarından bəri emitentin fəaliyyətində dəyişiklik olmamışdır.

Aralıq dövrlər üçün məlumat təqdim edilməmişdir.

## 2.9 Emitentin ödəmə qabiliyyətinin qiymətləndirilməsinə təsir edən ən son hadisələr:

### Qlobal və Yerli İqtisadi Dinamikalar

2024-cü ildə qlobal və yerli iqtisadi vəziyyətlərdəki müsbət dinamikalar, eləcə də dünya siyasətindəki stabilizasiya meylləri, Azərbaycanın ödəmə qabiliyyətinin qiymətləndirilməsində mühüm rol oynayır. Qlobal iqtisadiyyatın stabilizə olunması, inflyasiya təzyiqlərinin azalması, enerji qiymətlərinin sabitləşməsi və mərkəzi bankların məhsuldar pul siyasətlərinin effektiv olması kimi amillər, Azərbaycanın maliyyə stabilliyini və ödəmə qabiliyyətini gücləndirmişdir.

### Enerji Bazarları və İqtisadi Artım

Xüsusilə, dünya enerji bazarlarındakı müharibələr və bölgələrarası gərginliklər, enerji tədarükünə və qiymətlərinə təsir göstərir. Bununla belə, enerji qiymətlərinin dəyişkənliyi, ölkələrin enerji təhlükəsizliyi strategiyalarını yenidən qiymətləndirməsinə və daha davamlı enerji mənbələrinə yatırım etməsinə səbəb olmuşdur. Bu işə, Azərbaycan kimi enerji ixracatçısı olan ölkələr üçün yeni bazar fürsətləri yaradır.

### Yerli İqtisadiyyatın Güclənməsi

2024-cü ilin proqnozlarına görə, qlobal iqtisadi artım templəri müharibələrin təsirinə baxmayaraq, bezi bölgələrdə sərmayə cəlbediciliyi və iqtisadi aktivliyin qorunması ilə stabil qalmaqdadır. Qlobal iqtisadi inteqrasiya və maliyyə stabilizasiyası üzrə görülən tədbirlər, uzunmüddətli iqtisadi sabitliyi təmin etmək məqsədilə davam etdirilməkdədir.

Yerli iqtisadiyyatda Ümumi Daxili Məhsulun (ÜDM) artımı, qeyri-neft sektorundakı inkişaf, və xarici ticarət dövriyyəsinin genişlənməsi kimi amillər də ödəmə qabiliyyətinə müsbət təsir göstərir. İnflyasiyanın mərkəzi bank tərəfindən effektiv idarə edilməsi və işsizlik dərəcəsinin azalması, iqtisadi sabitliyi daha da möhkəmləndirir.

Likvidlik səviyyəsinin yüksəldilməsi və risklərin bərpa edilməsi məqsədilə Bank, ARMB-nin iqtisadi normativləri çərçivəsində Ani Likvidlik və Likvidliyin Örtülmə Əmsalına gündəlik və periodik şəkildə təhlil və nəzarət etməkdədir. Son dövrlərin göstəricilərinə əsasən Bankın 2024-cü ilin İyun ayı üzrə Ani Likvidlik Əmsalı 40.1%, Likvidliyin Örtülmə Əmsalı isə 93.9% təşkil etmişdir. Bununla yanaşı həmin göstəricilərin 2023-cü il üzrə səviyyəsi müvafiq olaraq 45.3% və 94.2% təşkil edərək, requlyativ normativlərdən kifayət qədər yüksək şəkildə komfort zonada qoruyub saxlamışdır. 2022-2024-cü illər aralığında Bankın ödəmə qabiliyyətinə mənfi təsir göstərəcək və ya öhdəliklərinin icra olunması prosesində hər hansısa nüfuz və likvidlik riski yaradacaq şok və ya ssenarilər müşahidə



edilməmişdir.

Qeyd: Likvidliyin Örtülmə Əmsalı emitent üçün İyun 2024 tarixində 70% həcmində təyin edilmişdir. Öhdəliklərin tənzimlənməsi və normativlərin qorunması məqsədilə Bank, mütəmadi formada banklararası bazarlardan kredit, müddətli və ya gündəlik depozitlər kimi qısamüddətli çərçivədə maliyyələşmə alətlərini əldə etməklə yanaşı, paralel şəkildə mümkün faiz risklərinin operativ şəkildə idarəedilməsi məqsədilə daha uzunmüddətli şəkildə müştərilərdən (fiziki və hüquqi şəxslər) əmanətlər cəlb etməkdədir. Bundan əlavə Xarici Valyuta üzrə likvidlik təminatının yüksəldilməsi və Valyuta Risklərinin hedcinqi istiqamətində Bank bir sıra törəmə maliyyə alətlərindən (svop, forvard) də istifadə etməkdədir. Faktiki çərçivədə və maliyyələşmə cəlb istiqamətində Bank, tarixən də reallaşdırdığı formada İstiqraz buraxılışlarında iştirak edərək, həm bankdaxili, həm də maliyyə bazarlarında iqtisadi canlanmanı həyata keçirməkdədir.

Aşağıdakı cədvəldə diskont edilməmiş öhdəliklər əsasında Bankın maliyyə öhdəlikləri ödəniş tarixinə qalmış müddətlər üzrə təqdim edilmişdir:

<b>31 dekabr 2023-cü il tarixində başa çatmış il üzrə</b>	<b>3 ayadək</b>	<b>3-12 ay</b>	<b>1-5 il</b>	<b>5 ildən çox</b>	<b>Cəmi</b>
ARMB və dövlət təşkilatları	0	8 681	0	0	8 681
Kredit təşkilatları	21 752	4 893	15 717	66 573	108 936
Müştərilər	672 848	458 194	84 849	0	1 215 892
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	0	16 226	44 424	0	60 650
Digər	17 382	0	0	30 289	47 671
<b>Cəmi maliyyə öhdəlikləri</b>	<b>711 983</b>	<b>487 995</b>	<b>144 991</b>	<b>96 862</b>	<b>1 441 830</b>

#### 2.10 Emitentin əsas fəaliyyətlərinin təsviri:

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

#### 2.11 Mühüm iştirak payına sahib olan şəxslər tərəfindən emitentə nəzarətinin xüsusiyyəti:

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

Ümumi yığıncaqlararası dövrdə Emitentin idarə olunmasına və işinə nəzarəti Səhmdarların Ümumi Yığıncağı tərəfindən Emitentin səhmdarlarından və ya kənar şəxslərdən 3 (üç) il müddətinə 3 (üç)

nəfərdən az olmamaqla, tək sayda üzvlərdən təyin edilmiş Müşahidə Şurası həyata keçirir.

### **3. Qiymətli kağızlar haqqında məlumat**

**3.1 İstiqrazların növü:** Faizli, təminatlı, sənədsiz, adlı istiqrazlar

**3.2 İstiqrazların valyutası:** ABŞ dolları

**3.3 İstiqrazların təsbit olunan məhdudiyətlər:** İstiqrazlar subordinasiya borc öhdəliyi şərtlə 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 digər kreditorlarının tələbləri tam ödənildikdən sonra icra olunan öhdəliklərdir. Emitent istiqrazlar üzrə faiz ödənişlərini təxirə salmaq hüququna malikdir. Emitentin kapital adekvatlığı göstəricilərinin ARMB-nin qaydaları ilə müəyyən göstəricilərinin minimum səviyyədə aşağı olduğu halda Emitent istiqrazlar üzrə öhdəliklərinin icrasını təxirə salmaq hüququna malikdir.

### **3.4 İstiqrazların təsbit olunmuş hüquqların təsviri:**

- Emitentin ləğvi, yaxud yenidən təşkili barədə qərar qəbul edildikdə, habelə Emitent müflis elan olunduqda, əmanətçilərin və bankın digər kreditorlarının tələbləri tam ödənildikdən sonra istiqrazların nominal dəyərinin və həmin nominal dəyərə hesablanmış, lakin ödənilməmiş faizləri tələb etmək
- Özünə məxsus istiqrazların vəziyyəti barədə məlumat almaq üçün birbaşa Milli Depozit Mərkəzinə (bundan sonra "Mərkəzi Depozitar") müraciət etmək;
- İstiqrazların ödənilməsi zamanı istiqrazların nominal dəyərini Emitentdən almaq;
- İstiqrazların tədavül müddəti ərzində istiqrazların nominal dəyərindən illik bu Prospektin 3.5- ci bəndində müəyyən edilmiş qaydada 8 (səkkiz) faiz həcmində faiz almaq;
- Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyində nəzərdə tutulmuş subordinasiya borc öhdəliklərinin mahiyyətinə zidd olmayan digər hüquqlar.

**3.5. İstiqrazların faiz dərəcəsi. İstiqrazların faizlərinin və dəyərinin ödənilmə tarixi və müddəti:** İstiqrazlar üzrə illik faiz dərəcəsi 8 (səkkiz) faiz təşkil edir. Birinci buraxılış istiqrazlar üzrə ödənilməli olan faizlər istiqrazların tədavül müddətində (birinci buraxılışın yerləşdirilmə tarixindən etibarən 6 (altı) il müddətində ildə günlərin sayı 360 ( üç yüz altmış) və bir ayda günlərin sayı 30 gün olaraq götürülməklə) hər 90 (doxsan) gündən bir 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.

İkinci buraxılış üzrə tədavül müddəti İstiqrazlar üzrə Baza Emissiya Prospektinin Yekun Şərtləri N2-də müəyyən olunacaq.

**3.6. Təmin edilmiş istiqrazlar üzrə təminatın təsviri və şərtləri:** Təminatlıdır.

**3.7. İstiqrazların geri satın alınma şərtləri:** İstiqrazların geri satın alınması ilə bağlı Emitent tərəfindən öhdəlik nəzərdə tutulmur.

**3.8. İstiqrazın geri çağırılma şərti:** Birinci buraxılış İstiqrazlar üzrə Emitentin geri çağırma hüququ birinci buraxılışın yerləşdirilmə tarixindən 2 il sonra qüvvəyə minir.. Emitent bu hüquqdan istifadə etdikdə istiqrazların geri çağırılması haqqında geri çağırılma tarixindən 1 ay öncədən istiqraz mülkiyyətçilərinə Emitentin və BFB-nin rəsmi saytları vasitəsilə məlumat veriləcəkdir. Bu zaman hər müştərinin mülkiyyətində olan payına mütənasib qaydada istiqrazların nominal dəyəri və çağırılan günə toplanmış faizlər ödəniləcəkdir. İkinci buraxılış istiqrazlar üzrə Emitentin geri çağırma hüququ İstiqrazlar üzrə Baza Emissiya Prospektinin Yekun Şərtləri N2-də müəyyən olunacaq.

**3.9. Gəlirin qısa formada hesablama metodunu göstərməklə gəlir göstəricisi:** İstiqrazlar üzrə kupon gəlirliyi illik 8 (səkkiz) faiz təşkil edir. İstiqrazlar üzrə toplanmış faizlərin hesablanması aşağıdakı düstura uyğun olaraq aparılır:

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

100

**Burada:**

**TF** – Bir istiqraz üzrə toplanmış faizlər

**N** – Bir istiqrazın nominal dəyəri: 1 000 (bir min) ABŞ dolları

**D** – İstiqrazların illik faiz dərəcəsi: 8 (səkkiz) faiz

**G** – İstiqrazlar üzrə faiz ödənişi dövrünün müddəti: 90 (doxsan) gün

**3.10. İstiqrazların mülkiyyətçisinin təmsilçisinin adı:** Mövcud deyil.

**3.11. Təmin edilmiş istiqrazlar təklif olunduqda təminatın dəyərini istiqrazların və onlar üzrə faizlərin ödənişinə təsiri barədə aydın və ətraflı məlumat:** İstiqrazlar təmin edilməmiş formada buraxılır.

**3.12. 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 bazarbarədə məlumat və ticarətə buraxılmanın şərtləri:** İstiqrazların kütləvi təklif üsulu ilə ilkin yerləşdirilməsi baza emissiya prospekti və hər bir istiqraz buraxılışı dövlət qeydiyyatına alındıqdan sonra “Bakı Fond Birjası” QSC-nin ticarət platforması vasitəsilə həyata keçiriləcəkdir. İstiqrazların listingə daxil edilməsi ilə bağlı müraciət istiqrazın buraxılışı dövlət qeydiyyatına alındıqdan sonra ediləcəkdir.

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

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

- dövlət qiymətli kağızları bazarı

- korporativ qiymətli kağızlar bazarı
- törəmə maliyyə alətləri bazarının
- Ticarətə buraxılmanın şərtləri “Bakı Fond Birjasında” qiymətli kağızların listingə daxil olması, listingdə saxlanılması, delistingi və ticarətinin təşkili” və “Bakı Fond Birjasında qiymətli kağızlar və törəmə maliyyə alətləri üzrə ticarətin təşkili və keçirilməsi” Qaydaları əsasında tənzimlənir.

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

#### **4. Risk faktorları**

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

- Valyuta riski – valyuta məzənnəsinin kurslarının əlverişsiz şəkildə dəyişməsindən yaranan itki riski;
- Faiz riski – faiz dərəcələrinin mənfi dəyişməsindən yaranan itki riski;
- İnflyasiya riski – pulun alıcılıq qabiliyyətinin aşağı düşməsi ilə bağlı risk;
- Likvidlik riski – müəyyən anda aktivlərin satışı və ya alışı ilə bağlı çətinliklərin yaranması mümkünlüyü;
- Əməliyyat riski – daxili proseslər, sistem pozuntuları, insan faktoru və xarici hadisələrdən meydana gələn itki riskləri;
- Hesablaşma və kontragent riski – hesablaşmanın vaxtından gec aparılması və aparılmasından əvvəl kontragentin öhdəliklərini icra edə bilməməsi səbəbindən meydana gələn itki riskləri;
- Kredit riski – borcalanın öhdəliklərini yerinə yetirə bilməməsindən meydana gələn itki riskləri;
- Təbii – insan fəaliyyətindən asılı olmayan risk (təbii fəlakət, zəlzələ, daşqın, tufan, qasırğa, ildırım və s. risklər)

##### **4.2. İstiqraz emissiyası zamanı emitentin öhdəliklərini yerinə yetirmək qabiliyyətinə təsir edə bilən risk faktorları:**

- İqtisadi kiçilmə – İnflyasiya, faiz, valyuta riskləri kimi amillərdən yaranan iqtisadi qeyri-sabitlik ölkə iqtisadiyyatında kiçilməyə səbəb ola bilər. Bu zaman ölkədə alıcılıq qabiliyyəti aşağı düşsə və bank məhsullarının satışı üzərində mənfi təsir yarada bilər.
- Təbii fəlakətlərin baş verməsi (fors-major hallar) – Təbii fəlakətlərin baş verməsi də öz növbəsində iqtisadi şok yaradaraq ölkədə alıcılıq qabiliyyətinin aşağı düşməsi, bankın əməliyyatlarına zərər verə biləcək sistem pozuntuları, kontragentlərin öz öhdəliklərini yerinə yetirə bilməməsi ilə nəticələnə bilər.
- Emitentin fəaliyyətinə birbaşa və dolaylı yolla təsir edə bilən qərarlar – İnflyasiyanın tənzimlənməsi məqsədi ilə ARMB sərtləşdirilmiş monetar siyasəti alətlərindən istifadə edərək uçot faiz dərəcəsinin, məcburi-ehtiyat normasının kəskin artırılması ilə bağlı qərar



qəbul edə bilər. Bu kimi sərtləşdirilmiş monetar siyasətin davam etməsi bankın likvidliyinə mənfi təsir yarada bilər.

## 5. Təklif

**5.1. Təklifin səbəbi mənfiyyətin əldə edilməsi və ya bəzi risklərin sığortalanmasından fərqli olduğu təqdirdə emissiyanın səbəbi:** Emissiyanın məqsədi alternativ maliyyə resurslarının cəlb edilməsi yolu ilə "Unibank KB" ASC-nin fəaliyyətinin genişləndirilməsi, kredit portfelinin artırılması yolu ilə mənfiyyətin əldə edilməsidir.

### 5.2. Təklifin şərtlərinin təsviri:

Baza emissiya prospekti Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı tərəfindən dövlət qeydiyyatına alındıqdan sonra hər bir istiqraz buraxılışı üzrə yerləşdirmənin başlanma və başa çatma tarixlərinin təyin olunma qaydası Yekun Şərtlərdə təqdim olunacaq. Yekun Şərtlər qeydiyyata alındıqdan sonra yerləşdirmənin başlanmasına ən azı 2 iş günü qalmış birqiyətli hərracın baş tutacağı tarix "Bakı Fond Birjası" QSC-nin və emitentin saytında investorlara açıqlanacaqdır. İstiqrazların yerləşdirilməsinə "Bakı Fond Birjası" QSC-də ticarətə buraxılmasından sonra başlanılacaqdır. Birinci buraxılış üzrə istiqrazlar kütləvi təklif üsulu ilə Bakı Fond Birjasında 6 (altı) il müddətli, təminatlı, sənədsiz, adlı, istiqrazların nominal dəyəri 1 000 (bir min) ABŞ dolları olmaqla, illik 8 (səkkiz) faiz və faiz ödənişinin 90 (doxsan) gündən bir ödəniş şərti ilə 11 (on bir) milyon ABŞ dolları dəyərində yerləşdiriləcəkdir.

İkinci buraxılış üzrə tədavül müddəti İstiqrazlar üzrə Baza Emissiya Prospektinin Yekun Şərtləri N2-də müəyyən olunacaq.

### 5.3. Emissiyada iştirak edən şəxslərin maraqları, o cümlədən maraqların toqquşması, barədə ətraflı məlumat:

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

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

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

**Milli Depozit Mərkəzi.** Milli Depozit Mərkəzi (MDM) Azərbaycan Respublikasında qiymətli kağızların saxlanması, qiymətli kağızların reyestrinin aparılması, qiymətli kağızlar üzrə ödəniş agentləri və digər aidiyyəti xidmətləri göstərir. Milli Depozit Mərkəzi qeyri-kommersiya hüquqi şəxs formasında təsis edilmiş Azərbaycan Respublikası ərazisində depozitar sistemini idarə edən mərkəzi depozitardır. İstiqrazların emissiyası prosesində Milli Depozit Mərkəzinin vəzifələri aşağıdakı kimidir:



- İstiqrazların saxlanması və uçotunun aparılması;
- İstiqraz mülkiyyətçilərinin reyestrinin aparılması;
- Emitentin ödəniş agentı qismində istiqraz üzrə istiqraz mülkiyyətçilərinə ödənişlərin (əsas borc və faiz) həyata keçirilməsi xidmətinin göstərilməsi.

Bu xidmətlərin göstərilməsinə görə MDM öz tarif cədvəlinə uyğun olaraq xidmət haqqı tutur.

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

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

**5.4. İstiqraz alıcısının ödəməli olduğu vergi və xərclərin məbləği:** Azərbaycan Respublikasının Vergi Məcəlləsinin 123.1-ci maddəsinə əsasən Rezident fiziki şəxsə, qeyri-rezident fiziki şəxsə Azərbaycan Respublikasındakı daimi nümayəndəliyinə (maliyyə lizinçini 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 lizinçini əməliyyatları üzrə ödənilən ssuda faizlərdən, 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.

Həmçinin, AR Vergi Məcəlləsinin 102.1.22-2-ci maddəsinə əsasən fiziki şəxslər 2023-cü il fevralın 1-dən etibarən 5 (beş) il müddətində kütləvi təklif edilmiş və tənzimlənən bazarda ticarətə buraxılmış səhmlər və istiqrazlar üzrə ödənilən dividend, diskont (istiqrazların nominalından aşağı yerləşdirilməsi nəticəsində yaranmış fərq) və faiz gəlirləri gəlir vergisindən azad olunmuşdur. İstiqrazların dövriyyədə olduğu müddətdə vergi qanunvericiliyinə dəyişiklik edilərsə, ona uyğun vergilər tətbiq ediləcəkdir.

**Xərclər:** İlkin bazarda istiqrazların alışı zamanı həyata keçən əqdlərdən aşağıdakı investor xərcləri yaranabilir:

- 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.

- o İnvestisiya şirkətləri – investisiya şirkəti ilə investor arasında bağlanmış müqavilə əsasında
- o Anderrayter xidmətləri- tutulacaq komissiya emissiya həcmindən 0.4% təşkil edir. Komissiya hər əqdin məbləğindən emitent tərəfindən ödənilir.

### **İSTİQRAZLARIN EMİTENTİ BARƏDƏ TƏLƏB OLUNAN MƏLUMAT**

#### **6. Emitentin auditorlar barədə məlumat**

##### **6.1. Son üç maliyyə ili ərzində emitentin auditorlarının adı, ünvanları və hər hansı**

**hər hansı təşkilatda üzvlüyü barədə məlumat:**

<b>İl:</b>	<b>Auditorun adı:</b>	<b>Auditorun ünvanı:</b>	<b>Auditorun üzv olduğu təşkilat:</b>	
<b>2021</b>	“KPMG Audit Azərbaycan” MMC	Port Baku Cənub Qülləsi Neftçilər Prospekti 153	KPMG Limited	International
<b>2022</b>	“KPMG Audit Azərbaycan” MMC	Port Baku Cənub Qülləsi Neftçilər Prospekti 153	KPMG Limited	International
<b>2023</b>	“KPMG Audit Azərbaycan” MMC	Port Baku Cənub Qülləsi Neftçilər Prospekti 153	KPMG Limited	International

**6.2. Son üç maliyyə ili ərzində auditorların əvəzlənməsi və ya dəyişdirilməsi barədə, səbəbləri göstərilməklə, məlumat:** Son üç maliyyə ili ərzində auditorların əvəzlənməsi baş verməyib.

#### **7. Emitent barədə məlumat**

**7.1 Emitentin tam adı, təşkilati-hüquqi forması:** “Unibank Kommersiya Bankı” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

**7.2 Emitentin dövlət qeydiyyatının rekvizitləri:** Emitent 14 dekabr 2010-cu il tarixli Azərbaycan Respublikası Milli Bankı (hazırda Mərkəzi Bankı) tərəfindən müddətsiz olaraq verilmiş 73 sayılı bank lisenziyası əsasında fəaliyyət göstərir. VÖEN: 1300017201

**7.3 Emitentin təşkilati-hüquqi forması dəyişdirildikdə, onun bütün əvvəlki adları, təşkilati-hüquqi formaları, o cümlədən dəyişikliklərin qeydiyyat tarixi:** Emitent 27 iyul 1992-ci il tarixində Azərbaycan Respublikası Milli Bankı (hazırda Mərkəzi Bankı) tərəfindən dövlət qeydiyyatına alınmışdır və 15 oktyabr 2002-ci il tarixində “Promtexbank” Səhmdar Kommersiya Bankının qoşulduğu “Mbank” Kommersiya Bankı” Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin hüquqi varisi olmaqla onun bütün hüquq və vəzifələrini əldə edib. 27 dekabr 2002-ci il tarixində Azərbaycan Respublikası Ədliyyə Nazirliyi tərəfindən təsdiq edilmiş dəyişiklik əsasında Bank “Unibank” Kommersiya Bankı” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti adlandırılmışdır.

**7.4 Emitentin olduğu yer, poçt ünvanı, elektron poçt ünvanı, emitentin internet sahifəsinin ünvanı və əlaqə telefonları:**

Qeydiyyat ünvanı: Azərbaycan Respublikası, Bakı şəh., AZ1014, R.Behbudov küç., 55, məhəllə

384

Elektron poçt ünvanı: bank@unibank.az

İnternet səhifəsi: www.unibank.az

Əlaqə telefonları: (99412) 117, (99412) 498 22 44

### **7.5 Emitentin qiymətli kağızlarının ticarətə buraxıldığı tənzimlənən bazarlar barədə məlumat:**

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

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

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

### **8. Emitentin biznesinin icmalı**

**8.1 Emitentin əsas fəaliyyət istiqaməti:** Emitentin əsas fəaliyyət istiqaməti bank fəaliyyətidir. Eyni zamanda, milli və xarici valyutada fiziki və hüquqi şəxslərdən depozitlərin və ya digər qaytarılan vəsaitlərin cəlb edilməsi, öz adından və öz hesabına kreditlərin verilməsi, habelə müştərilərin tapşırığı ilə köçürmə və hesablaşma-kassa əməliyyatlarının məcmu halda həyata keçirilməsi, Nizamnaməsində, bank lisenziyasında və qanunvericilikdə nəzərdə tutulmuş digər fəaliyyət növləri ilə məşğul olur.

### **8.2 Emitentin satılmış məhsullarının və ya göstərilmiş xidmətlərinin əsas kateqoriyalarını göstərərək emitentin əsas fəaliyyətlərinin təsviri:**

Əsas məqsədin icrası ilə əlaqədar aşağıdakı fəaliyyətləri həyata keçirir:

- Azərbaycan Respublikasının iqtisadiyyatının və ölkədə bank işinin inkişafına və ölkənin dünya iqtisadiyyatına inteqrasiyasına köməklik göstərmək;
- Bank, maliyyə və sərmayə qoyuluşu sahəsində xidmətlər göstərmək;
- Sahibkarlıq fəaliyyətinin inkişafına yönəlmiş yerli və xarici sərmayələrin və kreditlərin cəlb edilməsini təmin etmək;
- Öz vəsaitlərini, hüquqi və ayrı-ayrı fiziki şəxslərdən cəlb olunmuş vəsaitləri Azərbaycan iqtisadiyyatının və Emitentin öz fəaliyyətinin inkişafına yönəltmək;
- Azərbaycan Respublikasının Qanunvericiliyinə, Emitentin Səhmdarlarının və müştərilərinin maraqlarına zidd olmayan Bank lisenziyasında nəzərdə tutulmuş maliyyə, kredit və digər sahibkarlıq fəaliyyətini həyata keçirmək.
- Azərbaycan Respublikasının Qanunvericiliyi və bank lisenziyası ilə müəyyən edilən hədudlarda Emitent aşağıdakı Bank əməliyyatlarını həyata keçirmək hüququna malikdir:
- tələbli və müddətli depozitlərin , digər qaytarılan vəsaitlərin cəlb edilməsi;
- bütün növ təminatlı və təminatlı kreditlərin, o cümlədən istehlak və ipoteka kreditlərinin və

- digər kredit növlərinin verilməsi;
- faktoring, forfeyting və lizinq xidmətlərinin göstərilməsi;
  - müştərilərin hesablarının açılması və aparılması;
  - digər Banklar üçün müxbir hesabların açılması və aparılması;
  - klirinq, hesablaşma-kassa xidmətləri, pul vəsaitinin, qiymətli kağızların və ödəniş vasitələrinin köçürülməsi üzrə xidmətlərin göstərilməsi;
  - ödəniş vasitələrinin, o cümlədən debet və kredit kartların, yol çəklərinin, veksellərin və digər oxşar vasitələrin buraxılması;
  - öz hesabına və ya müştərilərin hesabına maliyyə vasitələrinin, o cümlədən çəklərin, köçürmə veksellərinin, borc öhdəliklərinin və depozit sertifikatlarının, qiymətli metalların və qiymətli daşların, valyuta və faiz vasitələrinin, səhmlərin və digər qiymətli kağızların, forvard, svop və fyuçers müqavilələrinin, opsiyonların və valyutalara, səhmlərə, istiqrazlara, qiymətli metallara və faiz dərəcələrinə aid digər törəmə vasitələrin alınması və satılması;
  - öz hesabına və ya müştərilərin hesabına valyuta mübadiləsi əməliyyatlarının həyata keçirilməsi;
  - öhdəliklərin icrasına təminatların, o cümlədən qarantiyaların verilməsi və öz hesabına və ya müştərilərin hesabına akkreditivlərin açılması;
  - maliyyə müşavirinin, maliyyə agentləri və ya məsləhətçisi, o cümlədən qiymətli kağızlar portfelinin idarə edilməsi üzrə məsləhətçi xidmətlərin göstərilməsi;
  - kreditlərə və kredit qabiliyyətinin yoxlanılmasına dair informasiya verilməsi və xidmətlər göstərilməsi;
  - sənədləri və qiymətli kağızları, o cümlədən pul vəsaitlərini saxlanca qəbul etmək (xüsusi otaqlarda və ya seyf qutularında saxlamaq);
  - qiymətli metalların əmanətə cəlb edilməsi və yerləşdirilməsi;
  - qiymətli kağızların, o cümlədən qiymətli kağızların, banknotların və sikkələrin inkasasiya edilməsi və göndərilməsi;
  - Azərbaycan Respublikasının Qanunvericiliyinə, o cümlədən Azərbaycan Respublikası maliyyə bazarlarına nəzarət orqanının tətbiq olunan qərarlarına zidd olmayan hər hansı digər fəaliyyəti
  - Əsas məhsul kateqoriyası üzrə son 3 il üzrə portfel, gəlirlilik və mənfəətlilik aşağıdakı kimi olmuşdur:

	2021 (audit olunmuş)	2022 (audit olunmuş)	2023 (audit olunmuş)
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	659 047	845 114	992 992
Xalis Əməliyyat Gəliri / Gəlir Vergisindən əvvəlki mənfəət	-318	1 195	42 795
İl Üzrə Cəmi Məcmu Mənfəət/Zərərlər	-334	7 490	30 993



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

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

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

**Leobank** – Unibank-ın təqdim etdiyi, ölkənin ilk neobankı, filialı olmayan, yeni mobil bankçılıq xidmətidir. Rəqəmsal bankın məqsədi müştərilərin heç yerə getmədən, olduğu yerdən bank xidmətlərini müştərilərə təqdim etməkdir. Üstəlik, heç bir zəmin tələbi olmadan, şəxsi məlumatları yalnız onlayn yoxlamaqla müştərilərə kredit xəttinin ayrılması imkanı yaradır. Leobankın məqsədi neobankçılığın daha geniş imkanlarını müştərilərə gələcəkdə təqdim etməkdir.

### 8.4 Emitentin rəqabət apardığı əsas bazarların təsviri:

**Bank sektoru cari vəziyyəti:** ARMB-nin 2024-cü il 1-cü rübü üzrə statistik bülleteninə əsasən fəaliyyətdə olan bankların cəmi aktivləri 48,909.9 mln. manat, cəmi öhdəlikləri 42,612.5 mln. manat, balans kapitalı 6,297.5 mln. manat olmuşdur. Mart ayında bank sektorunun cəmi aktivləri, cəmi öhdəlikləri və balans kapitalı müvafiq olaraq 0.4%, 0.2% və 1.8% artmışdır. Mart ayında bankların kredit portfeli 1.1% və ya 269.6 mln. manat artaraq 24,102.6 mln. manat olmuşdur. Kredit portfelinin strukturu: 1) biznes kreditləri – 54.8% (13,201.5 mln. manat); 2) istehlak kreditləri – 29.6% (7,141.9 mln. manat) və 3) ipoteka kreditləri – 15.6% (3,759.2 mln. manat). Mart ayında bankların biznes, istehlak və ipoteka portfeli müvafiq olaraq 137.8 mln. manat (+1.1%), 64.6 mln. manat (+0.9%) və 67.2 mln. manat (+1.8%) artmışdır. Hesabata əsasən 2024-cü ilin I rübündə banklar tərəfindən 311.5 mln. manat xalis mənfəət, 444.6 mln. manat məbləğində əməliyyat mənfəəti generasiya edilmişdir. Cari ilin yanvar-mart aylarında banklar tərəfindən ümumilikdə 72.9 mln. manat məbləğində mənfəət vergisi (2023-cü ilin müvafiq dövründə 68.4 mln. manat) ödənilmişdir.

**Əməliyyat mühiti:** Moody's araşdırma və reyting agentliyi tərəfindən təqdim olunan hesabatlarla əsasən Azərbaycan banklarının iqtisadi və əməliyyat şəraiti yüksək neft və qaz qiymətləri fonunda qeyri-neft iqtisadiyyatının dövlət xərcləri hesabına artımı ilə dəstəklənərək əlverişli olaraq qalacaq. 2023-2024-cü illərdə Azərbaycanda real ümumi daxili məhsulun 3% artacağı proqnozlaşdırılır.

**Likvidlik və Kreditləşmə:** 2023-cü ilin 4-cü rübü üzrə ARMB-nin hazırladığı kreditləşmə fəaliyyətinə dair sorğunun hesabatına əsasən biznes kreditləri üzrə kredit standartlarında yumşalma ötən rüblə müqayisədə daha da səngimişdir. Kredit standartlarında yumşalmanın



azalması əsasən mikro kreditlərdə müşahidə edilmişdir. Sorğuda iştirak edən banklar kredit standartlarında yumşalmanın növbəti rübdə də səngiməsini gözlədiklərini bildirmişlər. Hesabata əsasən 2023-cü ilin 4-cü rübündə biznes kreditlərinə tələb artmışdır. Biznes kreditləri üzrə tələb artımı əsasən mikro, kiçik və orta sahibkarlıq (MKOS) subyektlərinə verilən kreditlər üzrə müşahidə edilmişdir. Banklar növbəti rübdə sektorda biznes kreditlərinə tələbin artım tempinin azalacağı qənaətinədəirlər. Eyni zamanda, istehlak kreditləri üzrə kredit standartlarında yumşalma olmuşdur. Sektorda istehlak kreditləri üzrə tələbdə artım tempi səngisə də yüksək olaraq qalmaqdadır. Banklar növbəti rübdə istehlak kreditləri üzrə yumşalmanın səngiyəcəyi, tələbin isə daha da artacağı qənaətinədəirlər.

**Texnoloji infrastruktur:** Texnologiyanın sürətli inkişafı həm dünyada, həm də Azərbaycanda yeni innovativ şirkətlərin yaranmasına və xidmət sahələrində, xüsusən də bank sektorunda rəqabətin artmasına səbəb olur. Son illər Azərbaycanda startap mühitinin formalaşması və inkişafı maliyyə xidmətlərinin göstərilməsində yeni innovativ həllərin tətbiqi imkanlarını artırır.

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

## 9. Digər təşkilatlarda iştirak

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

- “Unicapital” İnvestisiya Şirkəti Açıq Səhmdar Cəmiyyəti (səhmdar). Emitentin ASC-nin nizamnamə kapitalında payı 100% təşkil edir. Ünvan: Azərbaycan Respublikası, Bakı şəhəri, Rəşid Behbudov küç. 55 384-cü məhəllə. VÖEN: 1401258741
- “MilliKart” Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyət (payçı). Emitentin MMC-nin nizamnamə kapitalında payı 6.67 % təşkil edir. Ünvan: Azərbaycan Respublikası, Bakı şəh., Alı Mustafayev, 5A. VÖEN: 1400980591
- S.W.I.F.T (Ümumdünya Banklararası Maliyyə Telekommunikasiya Cəmiyyəti). SWIFT korporativ üzvlüyə malik olan və təhlükəsiz maliyyə mesajlaşma xidmətləri üzrə dünyanın aparıcı provayderidir. Emitentin onun nizamnamə kapitalında payı 3,43% təşkil edir. SWIFT-in mesajlaşma xidmətləri dünyanın 200-dən çox ölkəsində və ərazilərində 11000-dən çox maliyyə qurum tərəfindən istifadə olunur və etibarlıdır. SWIFT-in standartlaşdırma sahəsində rolu banklar və digər maliyyə institutları arasında təhlükəsiz, maneəsiz və avtomatlaşdırılmış maliyyə əlaqələrini təmin etməkdir. Ünvan: 1, Avenue Adèle, B-1310 La Hulpe (Belçika) RPM Nivelles – VAT BE 0413.330.856 e-mail: [shareholding@swift.com](mailto:shareholding@swift.com) Fax: +32 2 655 4036; Tel: +32 2 655 4490 (<https://www.swift.com>)
- Azərbaycan Kredit Bürosu MMC. Emitentin MMC-nin nizamnamə kapitalında payı 12.50 % təşkil edir. Ünvan: Bakı şəhəri, S.Vurgun küçəsi 43, VÖEN 1305349901.
- Azərbaycan Banklar Assosiyasiyası (ABA) - üzv
- AR Ticarət-Sənaye Palatası – üzv
- Azərbaycanda Amerika Ticarət Palatası (AMCHAM) – üzv
- Alman Azərbaycan Xarici Ticarət Palatası İctimai Birliyi – üzv

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

## 10. Tendensiyalar barədə məlumat

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

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

### **Rəqəmsallaşmanın tətbiqi**

Emitentin strateji prioritet olaraq müəyyən etdiyi “Rəqəmsal və texnoloji transformasiyanın sürətləndirilməsi, innovativ həllər və BaaS inteqrasiyalar vasitəsilə rəqəmsal inkişafda sürətli sıçrayış” bankın həm riteyl, həm də mikro və korporativ bankçılıq üzrə rəqəmsallaşmanın sürətli tətbiqinə xüsusi önəm verdiyinin göstəricisidir. 7/24 rəqəmsal filialların istifadəyə verilməsi, rəqəmsal xidmət kanallarının genişləndirilməsi, mobil bank və internet bankçılıq üzrə qabaqcıl texnologiyaların və yeniliklərin tətbiqi həm müştəri məmnuniyyətinin və xidmət keyfiyyətinin, həm də əməliyyat effektivliyinin artırılmasını dəstəkləməkdədir. Texnoloji transformasiya yalnız filial prosesləri və məhsulları ilə məhdudlaşmadığından, Data mining alətlərinin geniş tətbiqi real-zamanda məlumat təhlilinə şərait yaradır və strateji və əməliyyat qərarlarının qəbul edilməsində məlumatların önəmini artırır. 2024-2026 strateji dövrü üçün bankın müəyyən etdiyi və inkişafını hədəflədiyi əsas istiqamətlərdən olan API əsaslı BaaS bankçılıq platformasının tətbiqi innovativ həllərin yaradılmasını dəstəkləməklə yanaşı, bankçılıq lisenziyası olmayan tərəflərin Unibank maliyyə ekosisteminə qoşulmasına şərait yaradacaqdır.

### **İstehlakçı inamının qorunması və məlumatların təhlükəsizliyi**

Rəqəmsallaşmanın sürətlənməsi ilə istehlakçı və bank arasında onlayn informasiya mübadiləsinin kəskin artması müştərinin bankın IT sistemində və məlumat təhlükəsizliyinə olan tələblərini daha da artırır. Bu tendensiyanın fonunda Bank IT sistemlərinin optimallaşdırılması, IT və kiber təhlükəsizlik, rəqəmsal dələduzluğun önənməsi üzrə texnologiyaların tətbiqi, əməliyyat zamanı meydana gələn uğursuz cəhdlərin və gecikmə müddətinin minimallaşdırılmasını əsas amillərdən biri kimi qiymətləndirir. Bankın müştərilər ilə müxtəlif platformalar üzərindən kommunikasiyasının gücləndirilməsi, “Sənin Bankın” sloqanı ilə bazarda yenidən mövqelənərək müştəri ehtiyaclarına və istəklərinə daha yaxşı uyğunlaşması, korporativ sosial məsuliyyət fəaliyyətlərinin aktiv icrası istehlakçı inamının qorunması və gücləndirilməsinə yönəlik fəaliyyəti kimi dəyərləndirilir.

### **İqtisadi faktorlar**

Post-pandemiya dövründə ölkədə müşahidə olunan müsbət iqtisadi dinamikanın davamında 2023-cü ildə ölkə üzrə iqtisadi fəallıqda artım sürəti azalsa da, 2024-cü ilin ilk yarım ilində ölkə iqtisadiyyatının artımı üzrə müsbət nəticələr əldə edilmişdir. Qeyd edilən dövrdə ölkədə fəaliyyət göstərən müəssisə, təşkilat və fərdi sahibkarlar tərəfindən 59,5 milyard manatlıq və ya 2023-cü ilin

müvafiq dövrü ilə müqayisədə 4,3 faiz çox ümumi daxili məhsul istehsal edilmişdir Rusiya-Ukrayna müharibəsi fonunda makroiqtisadi faktorların təsiri ilə istehlak qiymətləri indeksinin 2023-cü il ərzində olan artım tempi azalmış və cari ilin yanvar-iyun aylarında istehlak qiymətləri indeksi 2023-cü ilin müvafiq dövrü ilə müqayisədə 100,7 faiz təşkil etmişdir. Ölkədə müvafiq dövrdə orta aylıq nominal əməkhaqqının 2023-cü ilə müqayisədə 9.4% artaraq 1003.3 manata çatması, işğaldan azad edilmiş ərazilərdə tikinti və yenidənqurma işlərinin sürətli icrası, iqtisadiyyata əlavə investisiyaların cəlbi və dövlətin iqtisadiyyatın ağardılması, nağdsız dövriyyənin artırılması, sosial müavinətlərin artırılması üzrə tədbirləri ümumilikdə, bazar subyektlərinin iqtisadi fəallığının artmasına müsbət təsir edən əsas amillərdəndir. Mərkəzi Bankın təqdim etdiyi məlumata görə 2024-cü il iyun ayının 1-nə ölkənin bank və digər kredit təşkilatlarının kredit portfeli əvvəlki ilin eyni dövrü ilə müqayisədə 24,5 faiz artaraq, milli valyuta ekvivalentində 26498,3 milyon manat təşkil etmişdir. Ümumi kredit portfelinin 22194,3 milyon manatı və ya 83,7 faizi uzunmüddətli kreditlərin payına düşmüşdür.

Bu işə biznes kreditləşməsində öz müsbət təsirini göstərməkdədir. Yeni strateji dövrdə Bankın SME və Mikro biznes portfelində sürətli böyümə Bankın müəyyən etdiyi əsas strateji hədəflərindəndir.

## **Sosial Faktorlar**

Emitent bankın müştəri bazasında gənc nəslin üstünlük təşkil etməsi rəqəmsallaşma üzrə strateji hədəflərin uğurlu icrasını şərtləndirir. Cari ilin iyun ayında Unibank riteyl bankçılıq istiqaməti üzrə rəqəmsal keçən əməliyyatların ümumi əməliyyatlarda nisbəti 80%, SME və Korporativ bloku üzrə cari hesab və kredit əməliyyatları üzrə rəqəmsallaşma nisbəti isə 48.1% olmuşdur, əlavə olaraq Unibankın Leobank istiqamətində "digital only" fəlsəfəsi əsasında uğurlu fəaliyyəti Unibank müştərilərinin rəqəmsal transformasiya və innovasiyalarda əldə etdiyi uğurlarının əsas amillərindən olmasının nəticəsidir. Əlavə olaraq müştərilərin maliyyə savadlılığının və banklara olan güvənin artırılması bankçılığın inkişafında önəmli şərt olaraq dəyərləndirilir. Dövlətin iqtisadiyyatın ağardılması siyasəti çərçivəsində nağdsız dövriyyənin artırılması üzrə tədbirlərin nəticəsində 2024-cü ilin ilk altı ayında ötən ilin müvafiq dövrü ilə müqayisədə nağdsız dövriyyənin həcmi 75.5%, nağdsız əməliyyatların sayı isə 84.5% artmışdır.

### **11. Gəlir proqnozu**

Mövcud deyil.

### **12. Emitentin idarəetmə və nəzarət orqanları**

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

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

**12.1.1 adı, soyadı, atasının adı;**

**12.1.2 funksiyaları;**

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

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

Səhmdarların Ümumi Yığıncağının müstəsna səlahiyyətlərinə aşağıdakılar daxildir:

- Bankın Nizamnaməsini qəbul etmək, Nizamnaməyə əlavə və dəyişikliklər etmək;
- Bankın reqlamentini qəbul etmək, reqlamentə əlavə və dəyişikliklər etmək;
- Bankın faiz dərəcələri, aktivlərin yerləşdirilməsi və kateqoriyaları barəsində siyasətini, habelə - Bankın ümumi maliyyə, uçot, inzibati və kadr siyasətini müəyyənləşdirmək;
- Digər hüquqi şəxslərin kapitalında Bankın iştirakı barədə qərarlar qəbul etmək, Bankın filiallarını, şöbələrini və nümayəndəliklərini yaratmaq və fəaliyyətlərinə xitam vermək, onların əsasnamələrini təsdiq etmək;
- Növbəti və tələb olduğu hallarda növbədənkenar auditin keçirilməsi barədə qərar qəbul etmək və bu məqsədlə kənar auditoru təyin etmək;
- Bankın büdcəsini qəbul və təsdiq etmək;
- Bankın İdarə Heyətinin üzvlərini təyin və azad etmək, İdarə Heyətinin əsasnaməsini təsdiq etmək;
- Bankın Müşahidə Şurasının üzvlərini təyin və azad etmək, Müşahidə Şurasının əsasnaməsini təsdiq etmək və Müşahidə Şurası üzvləri ilə əmək münasibətləri barədə qərar vermək;
- 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;
- Bankın inzibatçılarının kommersiya maraqlarını açıqlaması haqqında qaydaları və həmin qaydalara dəyişiklik və əlavələri qəbul etmək;
- Bankın törəmə təsərrüfat cəmiyyətlərini yaratmaq və fəaliyyətlərinə xitam vermək, başqa bankın satın alınması barədə qərarlar qəbul etmək;
- Nizamnamə kapitalının artırılması və azaldılması barədə qərarlar qəbul etmək, Bank səhmlərinin buraxılması müddət və şərtlərini müəyyənləşdirmək, habelə Bankda mühüm iştirak payının əldə edilməsinə razılıq vermək;
- Bankın kənar auditor tərəfindən təsdiqlənmiş və Audit Komitəsi tərəfindən tövsiyə edilmiş illik maliyyə hesabatlarını təsdiq etmək, habelə xalis mənfəət hesabına ehtiyatların yaradılması və dividendlərin ödənilməsi barədə qərar qəbul etmək;
- Bankın satılması, yenidən təşkili və ləğvi barəsində qərarlar qəbul etmək;
- "Banklar haqqında" Azərbaycan Respublikası qanununun tələbləri nəzərə alınmaqla, Bankın inzibatçılarının işə götürülməsi müddət və şərtlərini müəyyən etmək;
- Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi və Bankın Nizamnaməsi ilə Səhmdarların Ümumi Yığıncağının səlahiyyətinə aid edilmiş digər məsələləri həll etmək.

Emitentin Nizamnaməsi ilə müvafiq səlahiyyətlər Səhmdarların Ümumi Yığıncağının müstəsna səlahiyyətlərinə aid edilmiş məsələlər həll edilmək üçün Bankın Müşahidə Şurasına verilmişdir.



**Müşahidə Şurası Barədə məlumat:**

	ASA	Hazırda tutduğu vəzifə	Son 5 il ərzində bu və ya digər hüquqi şəxslərdə tutduğu vəzifə	Funksiya
1	Qəribov Eldar Mahmud	Müşahidə Şurasının Sədri	Müşahidə Şurasının Sədri (Unibank KB)	Bankın idarə edilməsinə və fəaliyyətinə nəzarəti həyata keçirmək, o cümlədən, Bankın İdarə Heyətindən hesabat almaq, Banka ümumi rəhbərlik etmək və onun təşkilati strukturuna dair qərarlar qəbul etmək
2	Hüseynov Faiq Arif oğlu	Üzv/MŞ Sədrinin müavini	İdarə Heyətinin Sədri (Unibank KB)	Bankın idarə edilməsinə və fəaliyyətinə nəzarəti həyata keçirmək, o cümlədən, Bankın İdarə Heyətindən hesabat almaq, Banka ümumi rəhbərlik etmək və onun təşkilati strukturuna dair qərarlar qəbul etmək
3	Quliyev Emin Natiq oğlu	Üzv	“DİVİ Distribution Company” Baş direktor	Bankın idarə edilməsinə və fəaliyyətinə nəzarəti həyata keçirmək, o cümlədən, Bankın İdarə Heyətindən hesabat almaq, Banka ümumi rəhbərlik etmək və onun təşkilati strukturuna dair qərarlar qəbul etmək
4	Kamen Zahariyev	Müstəqil Üzv	Access Microfinance Holding AG, Müşahidə Şurasının sədri	Bankın idarə edilməsinə və fəaliyyətinə nəzarəti həyata keçirmək, o cümlədən, Bankın İdarə Heyətindən hesabat almaq, Banka ümumi rəhbərlik etmək və onun təşkilati strukturuna dair qərarlar qəbul etmək
5	Verner Klaes	Müstəqil üzv	BVBA Global Financial Consulting	Bankın idarə edilməsinə və fəaliyyətinə nəzarəti həyata keçirmək, o cümlədən, Bankın İdarə Heyətindən hesabat almaq, Banka ümumi rəhbərlik etmək və onun təşkilati strukturuna dair qərarlar qəbul etmək

**İdarə Heyəti Barədə məlumat:**

	ASA	Hazırda tutduğu vəzifə	Son 5 il ərzində bu və ya digər hüquqi şəxslərdə tutduğu vəzifə	Funksiya
1	Abuşov Fərid Şakir oğlu	İdarə Heyətinin Sədri/İcraçı direktor	2017/03-06-2019-İdarə Heyətinin Sədri (Dəmir Bank ASC), 10-06-2019/02-02-2020-Müşahidə Şurası Sədrinin strateji inkişaf məsələləri üzrə Müşaviri (Unibank KB), 03-02-2020/30-09-2020-İdarə Heyətinin üzvü/ İdarə Heyətinin Sədrinin Müavini (Unibank KB), 01-10-2020/23-11-2021-İdarə Heyətinin Sədrinin müavini/ İcraçı Direktorun birinci müavini/ Baş Risk İnzibatçısı (Unibank KB), 24-11-2021/bugünədək-İdarə Heyətinin Sədrinin birinci müavini/ İcraçı Direktor(Unibank KB).	Bankın idarə olunması və fəaliyyətinin həyata keçirir. Bankın idarə olunması və fəaliyyətinin həyata keçirilməsi ilə bağlı olan və Səhmdarların Ümumi Yığıncağının və Müşahidə Şurasının səlahiyyətlərinə aid olmayan səlahiyyətlər aiddir. İdarə heyətinin səlahiyyətləri Azərbaycan Respublikasının qüvvədə olan qanunvericiliyi, Bankın Nizamnaməsi və İdarə heyətini əsasnaməsi ilə müəyyən olunur.
2	Qədirov Heybət Həsənağa	Üzv/İdarə Heyəti Sədrinin müavini/İcraçı	06-04-2018/26-11-2018 – Pərakəndə Biznesin İnkişafı Departamentinin Direktoru (Unibank KB)	Bankın idarə olunması və fəaliyyətinin həyata keçirir. Bankın idarə olunması və fəaliyyətinin həyata keçirilməsi ilə bağlı olan və Səhmdarların Ümumi Yığıncağının və Müşahidə Şurasının səlahiyyətlərinə aid olmayan



	<b>Direktorun birinci Müavini</b>	27-11-2018/31-01-2019 - Biznesin İnkişafı Departamentinin Direktoru (Unibank KB),  01.02.2019/23.11.2021 -Pərakəndə Biznes üzrə Baş İnzibatçı (Unibank KB),  24-11-2021/28-12-2021-Pərakəndə Biznes üzrə Baş İnzibatçı/ İcraçı Direktorun birinci müavini (Unibank KB),  29-12-2021/04.01.2023 - İdarə Heyətinin üzvü/ İcraçı Direktorun Birinci müavini (Unibank KB).  05-01-2023/hazırda - İdarə Heyətinin üzvü/İdarə Heyətinin Sədrinin Müavini/İcraçı Direktorun birinci Müavini	səlahiyyətlər aiddir. İdarə heyətinin səlahiyyətləri Azərbaycan Respublikasının qüvvədə olan qanunvericiliyi, Bankın Nizamnaməsi və İdarə heyətini əsasnaməsi ilə müəyyən olunur.
3	Zeynalov Faiq Vahib oğlu <b>Üzv</b>	01-08-2012/30-06-2021 -Audit komitəsinin Sədri (Unibank KB),  01-07-2021/bugünədək -İdarə Heyətinin üzvü/Baş maliyyə inzibatçısı (Unibank KB).	Bankın idarə olunması və fəaliyyətinin həyata keçirilməsi ilə bağlı olan və Səhmdarların Ümumi Yığıncağının və Müşahidə Şurasının səlahiyyətlərinə aid olmayan səlahiyyətlər aiddir. İdarə heyətinin səlahiyyətləri Azərbaycan Respublikasının qüvvədə olan qanunvericiliyi, Bankın Nizamnaməsi və İdarə heyətini əsasnaməsi ilə müəyyən olunur
4	Rəsulzadə Emin Fərid oğlu <b>Üzv</b>	02-04-2018/16-08-2018-İdarə Heyəti sədrinin müşaviri (Банк МБА Москва),  17-08-2018/09-06-2021-İdarə Heyəti sədrinin müavini (Банк МБА Москва),  10-06-2021/07-07-2021-Müşahidə Şurası Sədrinin Maliyyə məsələləri üzrə Müşaviri (Unibank KB),  08-07-2021/bugünədək-İdarə Heyətinin üzvü (Unibank KB).	Bankın idarə olunması və fəaliyyətinin həyata keçirilməsi ilə bağlı olan və Səhmdarların Ümumi Yığıncağının və Müşahidə Şurasının səlahiyyətlərinə aid olmayan səlahiyyətlər aiddir. İdarə heyətinin səlahiyyətləri Azərbaycan Respublikasının qüvvədə olan qanunvericiliyi, Bankın Nizamnaməsi və İdarə heyətini əsasnaməsi ilə müəyyən olunur
5.	Həsənov Tural Nurəddin oğlu <b>Üzv /Baş Risk İnzibatçısı</b>	21-02-2018/01-11-2020 – Risklərin idarə edilməsi departamentinin Direktoru  02-11-2020/31-01-2023 – Risklərin idarə edilməsi üzrə Baş Direktor  01-02-2023/hazırda - İdarə Heyətinin üzvü/Baş Risk İnzibatçısı	Bankın idarə olunması və fəaliyyətinin həyata keçirilməsi ilə bağlı olan və Səhmdarların Ümumi Yığıncağının və Müşahidə Şurasının səlahiyyətlərinə aid olmayan səlahiyyətlər aiddir. İdarə heyətinin səlahiyyətləri Azərbaycan Respublikasının qüvvədə olan qanunvericiliyi, Bankın Nizamnaməsi və İdarə heyətini əsasnaməsi ilə müəyyən olunur.

### Audit komitəsi barədə məlumat:

ASA	Hazırda tutduğu vəzifə	Son 5 il ərzində bu və ya digər hüquqi şəxslərdə tutduğu vəzifə	Funksiyalar
-----	------------------------	---	-------------

1	Kamen Zahariyev	Audit Komitəsinin Sədri	Access Microfinance Holding AG, Müşahidə Şurasının sədri Müşahidə Şurasının Müstəqil üzvü (Unibank KB) Audit Komitəsinin Sədri	Bankın audit siyasətini və strategiyasını müəyyən etmək, daxili audit planlarını təsdiq etmək və audit bölməsinin fəaliyyətinə nəzarəti həyata keçirmək, kənar auditin təyin edilməsi ilə əlaqədar bankın səlahiyyətli idarəetmə orqanlarına təkliflər vermək, kənar auditlə birgə işi təşkil etmək, auditin nəticə və tövsiyələrinin həyata keçirilməsinə yardım etmək, bankın idarəetmə orqanları ilə kənar auditorlar, habelə nəzarət orqanları arasında əlaqələr qurmaq, daxili nəzarət sistemlərinin təkmilləşdirilməsinə dair Səhmdarların Ümumi Yığıncağına və Müşahidə Şurasına təkliflər vermək, maliyyə bazarlarına nəzarət orqanının normativ xarakterli aktları, Bankın Nizamnaməsi və öz əsasnaməsi ilə nəzərdə tutulmuş digər səlahiyyətləri həyata keçirmək.
2	Balayev Samir Həsən oğlu	Audit Komitəsinin Sədrinin müavini	2017/30-06-2021-Müşahidə Şurası Sədrinin Müşaviri (Unibank KB), 01-07-2021/ 13-09-2024-Audit komitəsinin Sədri (Unibank KB). 13-09-2024/bugünədək-Audit komitəsinin Sədrinin müavini (Unibank KB).	Bankın audit siyasətini və strategiyasını müəyyən etmək, daxili audit planlarını təsdiq etmək və audit bölməsinin fəaliyyətinə nəzarəti həyata keçirmək, kənar auditin təyin edilməsi ilə əlaqədar bankın səlahiyyətli idarəetmə orqanlarına təkliflər vermək, kənar auditlə birgə işi təşkil etmək, auditin nəticə və tövsiyələrinin həyata keçirilməsinə yardım etmək, bankın idarəetmə orqanları ilə kənar auditorlar, habelə nəzarət orqanları arasında əlaqələr qurmaq, daxili nəzarət sistemlərinin təkmilləşdirilməsinə dair Səhmdarların Ümumi Yığıncağına və Müşahidə Şurasına təkliflər vermək, maliyyə bazarlarına nəzarət orqanının normativ xarakterli aktları, Bankın Nizamnaməsi və öz əsasnaməsi ilə nəzərdə tutulmuş digər səlahiyyətləri həyata keçirmək.
3	Tağıyeva Səbinə Ramizovna	Üzv	2017/2018-Layihələr və konsaltinq dep-n Müdiri (V. E. S. Consultancy LLC-Əsas iş yeri) 2018/bugünədək-Maliyyə və konsultasiya üzrə Direktor müavini (Vneshexpertservice LLC-Əsas iş yeri) 2017/bugünədək-Audit komitəsinin üzvü (Unibank KB-Əlavə iş yeri)	Bankın audit siyasətini və strategiyasını müəyyən etmək, daxili audit planlarını təsdiq etmək və audit bölməsinin fəaliyyətinə nəzarəti həyata keçirmək, kənar auditin təyin edilməsi ilə əlaqədar bankın səlahiyyətli idarəetmə orqanlarına təkliflər vermək, kənar auditlə birgə işi təşkil etmək, auditin nəticə və tövsiyələrinin həyata keçirilməsinə yardım etmək, bankın idarəetmə orqanları ilə kənar auditorlar, habelə nəzarət orqanları arasında əlaqələr qurmaq, daxili nəzarət sistemlərinin təkmilləşdirilməsinə dair Səhmdarların Ümumi Yığıncağına və Müşahidə Şurasına təkliflər vermək, maliyyə bazarlarına nəzarət orqanının normativ xarakterli aktları, Bankın Nizamnaməsi və öz əsasnaməsi ilə nəzərdə tutulmuş digər səlahiyyətləri həyata keçirmək.

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

**13. Emitentin nizamnamə kapitalında mühüm iştirak payına sahib olan səhmdarlar:****13.1 Emitentin nizamnamə kapitalında on faizdən artıq iştirak payına sahib olan şəxslərin adları, ünvanları və vətəndaşlığı:**

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

A.S.A.	Adi səhmlərin sayı	%	Vətəndaşlıq	Ünvan
Qəribov Eldar Mahmud oğlu	47799221	94.0763%	Azərbaycan	Bakı ş., Səbail ray., Zərifə Əliyeva küçəsi, ev 49, mənzil 25

**13.2 Mühüm iştirak payına sahib olan şəxslər tərəfindən emitentə nəzarətin xüsusiyyəti və bu nəzarətin sui-istifadə edilməyinə əmin olmaq üçün lazımı tədbirləri təsviri:**

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

Ümumi yığıncaqlararası dövrdə Emitentin idarə olunmasına və işinə nəzarəti Səhmdarların Ümumi Yığıncağı tərəfindən Emitentin səhmdarlarından və ya kənar şəxslərdən 3 (üç) il müddətinə 3 (üç) nəfərdən az olmamaqla, tək sayda üzvlərdən təyin edilmiş Müşahidə Şurası həyata keçirir.

**13.3 Mühüm iştirak payına sahib olan şəxslərin dəyişməsinə gətirə bilən və emitentə məlum olan əməliyyatlar barədə məlumat:** Emitentin Nizamnaməsinə əsasən, mühüm iştirak payına sahib olan səhmdarlar səhmdarların reyestrində onlara dair daxil edilmiş məlumatların dəyişilməsi barədə emitentə on gün ərzində yazılı bildiriş verməlidirlər.

**14. Emitentin maliyyə məlumatları****14.1 Emitentin başa çatmış son iki maliyyə ili üzrə audit edilmiş maliyyə hesabatları:**

2023 hesabat linki :

[https://unibank.az/uploads/documents/1718369813Unibank%20FY23%20FS%2005.22.2024\\_A](https://unibank.az/uploads/documents/1718369813Unibank%20FY23%20FS%2005.22.2024_A)

[ZE%20updated%20signed.pdf](#)  
 2022 hesabat linki:

[https://unibank.az/uploads/documents/1716796699Unibank%20FY22%20final\\_AZE.pdf](https://unibank.az/uploads/documents/1716796699Unibank%20FY22%20final_AZE.pdf)

## MƏNFƏƏT VƏ YA ZƏRƏR VƏ DİGƏR MƏCMU GƏLİR HAQQINDA KONSOLIDƏ EDİLMİŞ HESABAT

(min Azərbaycan manatı ilə)

	31 dekabr 2023-ci il tarixində başa çatmış il üzrə	31 dekabr 2022-ci il tarixində başa çatmış il üzrə
Effektiv faiz metodu ilə hesablanmış faiz gəliri	206,499	159,679
Faiz xərci	(71,789)	(55,761)
<b>Faiz qazanan aktivlər üzrə ehtimal olunan kredit zərərlərindən əvvəl xalis faiz gəliri</b>	<b>134,710</b>	<b>103,918</b>
Faiz qazanan aktivlər üzrə ehtimal olunan kredit zərərləri	(34,938)	(12,350)
<b>Xalis faiz gəliri</b>	<b>99,772</b>	<b>91,568</b>
Haqq və komissiya gəliri	93,605	58,357
Haqq və komissiya xərci	(58,306)	(55,325)
Xarici valyuta əməliyyatları üzrə xalis gəlir	11,337	1,919
Töremə maliyyə alətləri üzrə xalis zərər	(514)	(183)
Digər aktivlər üzrə dəyərsizləşmənin (zərəri)/bərpası	267	(2,410)
Zəmanətlər və kreditlə bağlı öhdəliklər üzrə ehtimal olunan kredit zərərlərinin (xərci)/bərpası	(480)	(926)
İlkin dəyərləndirmədə müştərilərə verilmiş kreditlər və müddətli borc vəsaitləri üzrə ədalətli dəyər gəliri	0	0
İnzibati və digər əməliyyat xərcləri	(111,074)	(97,423)
Digər əməliyyat gəlirləri, xalis	8,188	5,618
<b>Gəlir vergisindən əvvəlki mənfəət(zərər)</b>	<b>42,795</b>	<b>1,195</b>
Mənfəət vergisinin (xərci)/bərpası	(11,724)	(6,255)
<b>İl üzrə (xalis zərər)/mənfəət</b>	<b>31,071</b>	<b>(5,060)</b>
<b>DİGƏR MƏCMU GƏLİR</b>		
<b>Sonradan mənfəət və ya zərər üzrə yenidən təsnifləşdiriləcək maddələr</b>		
Borc investisiya qiymətli kağızları üzrə ədalətli dəyər zərəri	252	(3,037)
Birbaşa digər məcmu gəlirdə qeydə alınmış mənfəət vergisinin bərpası	(330)	607
<b>İl üzrə digər məcmu zərər</b>	<b>(78)</b>	<b>(2,430)</b>
<b>İL ÜZRƏ CƏMİ MƏCMU ZƏRƏR</b>	<b>30,993</b>	<b>(7,490)</b>



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

	31 dekabr 2023- cü il	31 dekabr 2022-ci il
<b>AKTİVLƏR</b>		
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	286,965	254 951
Digər banklardan alınacaq vəsaitlər	24,129	19 520
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	992,992	845 114
İnvestisiya qiymətli kağızları	76,005	73 678
Bina və avadanlıqlar	99,989	90 403
Qeyri-maddi aktivlər	21,283	16 167
Tөрəmə maliyyə aktivləri	-	1 463
Digər maliyyə aktivləri	91,283	63 499
Digər aktivlər	31,056	32 771
<b>CƏMİ AKTİVLƏR</b>	<b>1,631,226</b>	<b>1 397 566</b>
<b>ÖHDƏLİKLƏR VƏ KAPİTAL</b>		
<b>ÖHDƏLİKLƏR</b>		
Banklara və digər maliyyə təşkilatlarına ödəniləcək vəsaitlər	21,186	76,302
Müştəri hesabları	1,235,237	1,009,192
Müddətli borc vəsaitləri	92,352	95,690
Tөрəmə maliyyə öhdəlikləri	1,562	936
Təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəlikləri	7,524	334
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	61,248	55,798
İcarə öhdəliyi	10,137	8,271
Digər öhdəliklər	56,509	36,565
	<b>1,485,755</b>	<b>1,283,088</b>
<b>CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR</b>		
<b>KAPİTAL:</b>		
Bank sahiblərinə məxsus kapital:		
Səhmdar kapitalı	138,200	138,200
Səhm mükafatı	484	484
Digər ehtiyatlar	(2,693)	(2,615)
(Yığılmış zərər)/bölüşdürülməmiş mənfəət	9,480	(21,591)
<b>CƏMİ KAPİTAL</b>	<b>145,471</b>	<b>114,478</b>
	<b>1,631,226</b>	<b>1,397,566</b>

**CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR VƏ KAPİTAL**

**KAPİTALDA DƏYİŞİKLİKLER HAQQINDA KONSOLIDƏ EDİLMİŞ HESABAT**  
 (min Azərbaycan manatı ilə)

	Səhmdə r kapitalı	Səhm mükafatı	Digər ehtiyatlar	Bölüşdürülmə miş mənfəət/(Yığıl mış zərər)	Cəmi kapital
<b>1 yanvar 2022-ci il</b>	<b>130,686</b>	<b>484</b>	<b>(185)</b>	<b>(16,531)</b>	<b>114,454</b>
Buraxılmış səhmlər (Qeyd 20)	18,700	-	-	-	18,700
Geri alınmış səhmlər (Qeyd 20)	(11,186)	-	-	-	(11,186)
İl üzrə zərər	-	-	-	(5,060)	(5,060)
İl üzrə digər məcmu zərər (Qeyd 10)	-	-	(2,430)	-	(2,430)
<b>31 dekabr 2022-ci il</b>	<b>138,200</b>	<b>484</b>	<b>(2,615)</b>	<b>(21,591)</b>	<b>114,478</b>
İl üzrə xalis mənfəət	-	-	-	31,071	31,071
İl üzrə digər məcmu zərər (Qeyd 10)	-	-	(78)	-	(78)
<b>31 dekabr 2023-cü il</b>	<b>138,200</b>	<b>484</b>	<b>(2,693)</b>	<b>9,480</b>	<b>145,471</b>

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

	31 dekabr 2023-cü il tarixində başa çatmış il üzrə	31 dekabr 2022- ci il tarixində başla çatmış il üzrə
<b>ƏMƏLIYYAT FƏALİYYƏTLƏRİ ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ:</b>		
Alınmış faizlər	212,283	158,008
Ödənilmiş faizlər	(66,946)	(53,017)
Alınmış haqq və komissiyalar	93,605	58,357
Ödənilmiş haqq və komissiyalar	(58,306)	(55,325)
Xarici valyuta üzrə xalis (zərər)/gəlir	12,000	2,088
Əldə olunmuş digər əməliyyat gəliri, xalis	8,545	5,597
Ödənilmiş inzibati və digər əməliyyat xərcləri	(103,973)	(87,014)
Ödənilmiş mənfəət vergisi	(41)	(410)
<b>Əməliyyat aktiv və öhdəliklərində dəyişikliklərdən əvvəl əməliyyat fəaliyyətindən daxil olan pul vəsaitlərinin hərəkəti</b>	<b>97,167</b>	<b>28,284</b>
Əməliyyat aktivləri üzrə (artma)/azalma:		
Digər banklardan alınacaq vəsaitlər	(4,975)	(7,541)
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	(188,400)	(205,685)
Digər maliyyə aktivləri	(27,782)	(28,953)
Digər aktivlər	1,501	(2,246)
Əməliyyat öhdəlikləri üzrə artma/(azalma):		
Banklara və digər maliyyə qurumlarına ödəniləcək vəsaitlər	(55,089)	29,314
Müştəri hesabları	219,014	285,221
Digər öhdəliklər	12,901	27,519
<b>Əməliyyat fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş xalis pul vəsaitləri</b>	<b>54,337</b>	<b>125,913</b>
<b>İNVESTİSIYA FƏALİYYƏTLƏRİ ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ:</b>		

İnvestisiya qiymətli kağızları üzrə (satınalma)/daxilolmalar,xalis	(1,344)	(13,906)
Bina, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlərin alınması	(26,976)	(22,160)
Bina və avadanlıqların silinməsi üzrə daxilolmalar	2,206	107
<b>İnvestisiya fəaliyyətləri üzrə istifadə edilən xalis pul vəsaitləri</b>	<b>(26,114)</b>	<b>(35,959)</b>

**MALIYYƏLƏŞDİRMƏ FƏALİYYƏTLƏRİ ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ:**

Müddətli borc vəsaitləri üzrə daxilolmalar	22,910	23,298
Müddətli borc vəsaitlərinin ödənilməsi	(27,085)	(25,220)
Buraxılmış borc qiymətli kağızları üzrə daxilolmalar	25,656	43,218
Buraxılmış borc qiymətli kağızlarının ödənilməsi	(20,442)	(13,744)
İcarə öhdəliklərinin əsas hissəsinin ödənilməsi	(1,531)	(1,202)
Törəmə maliyyə aktivləri	1,575	(793)
Adi səhmlərin buraxılması	-	18,700
Adi səhmlərin geri alınması	-	(763)
Ödənilmiş dividendləri	-	-
<b>Maliyyələşdirmə fəaliyyətləri üzrə əldə olunan xalis pul vəsaitləri</b>	<b>1,083</b>	<b>43,494</b>
Məzənnə dəyişikliklərinin pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinə təsiri	2,708	2,618
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri üzrə xalis artım	32,014	136,066
İlin əvvəlinə pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	254,951	118,885
<b>İlin sonuna pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri</b>	<b>286,965</b>	<b>254,951</b>

**14.2 Emitent bir ildən az müddətdə fəaliyyət göstərdiyi təqdirdə bu dövrü əhatə edən audit edilmiş maliyyə hesabatları:** Emitent 1992-ci ildən fəaliyyət göstərir.

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

**14.4 Emitentin konsolidasiya olunmuş maliyyə hesabatı (olduqda):** Emitentin hesabatları konsolidasiya olunur. Sənəd bu emissiya Prospektinin 14.1-ci bəndində əlavə edilmişdir.

Link:

[https://unibank.az/uploads/documents/1718369813Unibank%20FY23%20FS%2005.22.2024\\_AZE%20updated%20signed.pdf](https://unibank.az/uploads/documents/1718369813Unibank%20FY23%20FS%2005.22.2024_AZE%20updated%20signed.pdf)

**14.5 Emitent son audit edilmiş maliyyə hesabatlarının tarixindən etibarən rüblük və ya yarım illik maliyyə hesabatlarını dərc etdiyi təqdirdə onlar baza emissiya prospektinə daxil edilməlidir. Rüblük və ya yarım illik maliyyə hesabatları audit edildiyi təqdirdə hesabata audit rəyi əlavə edilməlidir. Rüblük və ya yarım illik maliyyə hesabatı audit edilmədikdə buqeyd edilməlidir:**

**Mənfəət və zərər haqqında hesabat (audit edilməmiş)**

min manatla

		Hesabat dövrü 2024-cü il III rüb	Keçən ilin müvafiq dövrü
1	Faiz gəlirləri:	172 124	154 866
1.1	Müştərilərə verilmiş kreditlər	163 047	147 598
1.2	Banklar və digər maliyyə institutlarına verilən kreditlər üzrə faiz gəlirləri	100	19
1.3	Banklar və digər maliyyə institutlarındakı depozitlər üzrə faiz gəlirləri	2 026	2 102

1.4	Ticarət və investisiya qiymətli kağızları üzrə faiz gəlirləri	3 477	3 150
1.5	Digər faiz gəlirləri	3 474	1 997
1-1	Faiz borcları üzrə yaradılmış məqsədli ehtiyatlar	- 4 960	- 4 795
2	Faiz xərcləri:	- 56 541	- 52 491
2.1	Depozitlər üzrə faizlər	- 46 994	- 41 362
2.2	Mərkəzi bank və dövlət fondları qarşısında öhdəliklər üzrə faiz xərcləri	- 7	- 13
2.3	Cəlb edilmiş kreditlərə görə ödənilən faizlər	- 5 980	- 8 201
2.4	Pul bazarı alətlərinə ödənilən faizlər	0	0
2.5	Qiymətli kağızlar üzrə faizlər	0	0
2.6	Subordinasiya borc öhdəlikləri üzrə faizlər	- 3 561	- 2 915
2.7	Digər faiz xərcləri	0	0
3	Xalis faiz gəliri/(zərəri)	110 622	97 580
4	Qeyri-faiz gəlirləri:	84 960	77 785
4.1	Alınan haqq və kommissiya gəliri	72 856	65 248
4.2	Xarici valyutadan gəlir/zərər (məzənnə dəyişməsi daxil olmaqla)	11 442	9 351
4.3	Qiymətli kağızların satışından və yenidən qiymətləndirilməsindən gəlir/(zərər)	- 1 027	6
4.4	Digər gəlirlər	1 689	3 181
5	Qeyri-faiz xərcləri:	- 145 650	- 126 285
5.1	Əmək haqqı və digər kompensasiya növləri üzrə xərclər	- 52 308	- 45 575
5.2	Ümumi və inzibati xərclər	- 34 358	- 26 154
5.3	Amortizasiya xərcləri	- 7 545	- 6 259
5.4	Digər xərclər	- 51 440	- 48 298
6	Əməliyyat mənfəəti	49 932	49 080
7	(Mümkün zərərlər üçün yaradılan məqsədli ehtiyatlar)	- 29 505	- 27 173
8	Mənfəət vergisindən əvvəlki mənfəət(zərər)	20 427	21 907
9	Mənfəət vergisi	- 2 800	0
10	Dövr üzrə xalis mənfəət	17 627	21 907

### Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat (audit edilməmiş)

		Hesabat dövrü 2024-cü il III rüb	Ötən ilin sonu
1	<b>Aktivlər:</b>	<b>1 716 097</b>	<b>1 590 659</b>
1.1	Nağd pul vəsaitləri və ekvivalentləri, o cümlədən blokləşdirilmiş nağd vəsait	290 608	185 318
1.2	Ticarət və investisiya qiymətli kağızları	66 285	66 215
1.3	Banklar və digər maliyyə institutlarındakı depozitlər	27 377	125 072
1.4	Banklar və digər maliyyə institutlarına verilən kreditlər	4 744	242
1.5	Müştərilərə verilmiş kreditlər	1 142 869	1 047 741
1.5.1	a) istehlak kreditləri	638 347	627 606
1.5.2	b) biznes kreditləri	408 742	329 397
1.5.3	c) daşınmaz əmlak kreditləri	95 779	90 738
1.5.4	d) digər kreditlər	0	0
1.5.5	(Mümkün zərərlər üçün yaradılan məqsədli ehtiyat)	44 033	69 217
1.5.6	Müştərilərə verilmiş kreditlər (xalis)	1 098 836	978 524
1.6	Əmlak və avadanlıqlar	103 284	95 796
1.7	Qeyri-maddi aktivlər	19 188	18 231



1.8	Təxirə salınmış vergi aktivləri	0	0
1.9	Balansdankənar aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyat	0	0
1.10	Digər aktivlər	105 775	121 262
2	<b>Öhdəliklər:</b>	<b>1 553 345</b>	<b>1 441 830</b>
2.1	Depozitlər	1 231 713	1 215 892
2.1.1	a) fiziki şəxslərin depozitləri	937 996	941 280
2.1.2	b) hüquqi şəxslərin depozitləri	293 717	274 612
2.2	Mərkəzi bank və dövlət fondları qarşısında öhdəliklər	8 681	8 681
2.3	Kredit təşkilatları və digər maliyyə institutları qarşısında öhdəliklər	214 286	108 936
2.4	Borc qiymətli kağızları	0	16 226
2.5	Cari vergi öhdəlikləri	1 545	4 600
2.6	Təxirə salınmış vergi öhdəliyi	0	0
2.7	Subordinasiya borc öhdəlikləri	45 900	44 424
2.8	Digər öhdəliklər	51 220	43 071
3	<b>Kapital:</b>	<b>162 752</b>	<b>148 830</b>
3.1	Səhmdar kapitalı	138 200	138 200
3.2	Səhmin qiymətinin dəyişməsindən gəlir (zərər)	484	484
3.3	Bölüşdürülməmiş mənfəət	10 716	- 2 103
3.4	Ümumi ehtiyatlar:	13 351	12 248
3.4.1	a) kreditlər, lizinqlər və digər tələblər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün adi ehtiyatlar	13 351	12 248
3.4.2	b) əsas vəsaitlərin qiymətləndirilməsindən adi ehtiyatlar	0	0
3.4.3	c) digər ümumi ehtiyatlar	0	0
4	<b>Cəmi öhdəliklər və kapital</b>	<b>1 716 097</b>	<b>1 590 659</b>

### **Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat (audit edilməmiş)**

		Cari əvvəlindən rübədək	ilin III	Keçən ilin müvafiq dövrü
<b>1</b>	<b>Əməliyyat fəaliyyəti ilə əlaqədar pul vəsaitlərinin hərəkəti</b>	<b>41 660</b>		<b>56 636</b>
1.1	Alınmış faizlər	173 481		149 085
1.2	Ödənilmiş faizlər	- 56 537		- 49 558
1.3	Alınmış haqq və kommissiyalar	71 258		65 248
1.4	Ödənilmiş haqq və kommissiyalar	- 47 332		- 44 743
1.5	Xarici valyuta əməliyyatlarından xalis gəlir	11 489		9 523
1.6	Xarici valyutada törəmə maliyyə alətlərindən realizasiya olunmuş xalis gəlir	0		0
1.7	Ödənilmiş əmək haqqı və digər kompensasiyalar	- 52 308		- 45 575
1.8	Ödənilmiş ümumi və inzibati xərclər	- 10 237		- 8 643
1.9	Ümitsiz borclardan daxilolmalar	1 599		2 697
1.10	Alınmış digər əməliyyat gəlirləri	739		39
1.11	Ödənilmiş digər əməliyyat xərcləri	- 50 491		- 21 439
<b>2</b>	<b>Əməliyyat aktivlərində və öhdəliklərində dəyişikliklərdən əvvəl bank fəaliyyəti üzrə pul vəsaitlərinin hərəkəti</b>	<b>83 353</b>		<b>- 64 819</b>
2.1	Əməliyyat aktivlərindən xalis artım/azalma	- 42 012		- 116 091
2.1.1	Banklara verilmiş kreditlərdə və depozitlərdə xalis artım (azalma)	93 992		17 744
2.1.2	Müştərilərə verilmiş kreditlərdə xalis artım (azalma)	- 154 971		- 175 897
2.1.3	Digər aktivlərdə xalis artım (azalma)	18 968		42 062

2.2	<b>Əməliyyat öhdəliklərindən xalis artım/azalma</b>	<b>125 365</b>	<b>51 272</b>
2.2.1	Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından cəlb olunan vəsaitlər üzrə xalis artım (azalma)	105 350	- 55 427
2.2.2	Mərkəzi Bank üzrə öhdəliklərdə xalis artım (azalma)	0	0
2.2.3	Müştərilərin depozitləri və cari hesablarında xalis artım (azalma)	15 821	134 460
2.2.4	Digər öhdəliklərdə xalis artım (azalma)	4 193	-27 761
3	<b>Mənfəət vergisindən əvvəl bank fəaliyyəti üzrə pul vəsaitlərinin hərəkəti</b>	<b>125 013</b>	<b>- 8 184</b>
3.1	Ödənilmiş mənfəət vergisi	- 2 660	0
4	<b>Əməliyyat fəaliyyəti ilə əlaqədar generasiya/istifadə edilən xalis pul vəsaitləri</b>	<b>122 353</b>	<b>- 8 184</b>
5	<b>İnvestisiya fəaliyyəti ilə əlaqədar pul vəsaitlərinin hərəkəti</b>	<b>- 14 426</b>	<b>- 19 985</b>
5.1	Əmlak və avadanlıqların alınması və avans ödənişləri	- 12 006	-8 825
5.2	Əmlak və avadanlıqların satılmasından daxilolmalar	18 218	4
5.3	Qeyri-maddi aktivlərin alınması	- 243 827	-7 395
5.4	Qeyri-maddi aktivlərin satılmasından daxilolmalar	238 535	0
5.5	Alınmış dividendlər	950	450
5.6	Satış üçün nəzərdə tutulan investisiya qiymətli kağızlarının satılması və geri alınması	- 16 296	-4 218
5.7	Digər	0	0
6	<b>İnvestisiya fəaliyyəti ilə əlaqədar generasiya/istifadə olunan pul vəsaitlərinin hərəkəti</b>	<b>- 14 426</b>	<b>- 19 985</b>
7	<b>Maliyyələşdirmə fəaliyyəti ilə əlaqədar pul vəsaitlərinin hərəkəti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
7.1	Digər borc öhdəliklərinin əldə olunması	0	0
7.2	Digər borc öhdəliklərinin ödənilməsi	0	0
7.3	Subordinasiya borclarının əldə olunması	0	0
7.4	Subordinasiya borclarının ödənilməsi	1 476	4 392
7.5	Səhmdar kapitalının buraxılmasından daxilolmalar	0	0
7.6	Ödənilmiş dividendlər	- 4 065	0
7.7	Digər maliyyə öhdəliklərinin cəlb edilməsi (ödənilməsi)	0	0
8	<b>Maliyyələşdirmə fəaliyyəti ilə əlaqədar yaradılan/istifadə olunan pul vəsaitləri</b>	<b>- 2 589</b>	<b>4 392</b>
9	<b>Dövrün əvvəlinə pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri</b>	<b>185 318</b>	<b>242 148</b>
10	<b>Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərində xalis artma/(azalma)</b>	<b>105 337</b>	<b>- 23 776</b>
11	<b>Məzənnə dəyişikliyin pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərinə təsiri</b>	<b>-47</b>	<b>- 173</b>
12	<b>Dövrün sonuna pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri</b>	<b>290 608</b>	<b>218 200</b>

**14.6 Baza 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 edilməmiş aralıq maliyyə hesabatları 14.5-ci bənddə təqdim olunur.

**14.7 7 il ərzində hüquqi proseslər barədə məlumat (həllini gözləyən proseslər də daxil olmaqla):** Bitmiş məhkəmə proseslərinin sayı 67443, cari günə davam edən məhkəmə proseslərinin sayı 6188.

**14.8 Maliyyə hesabatlarının dərc edilməsindən sonra emitentin maliyyə vəziyyətində baş verən dəyişikliklər barədə məlumat.** Maliyyə hesabatlarının dərc edilməsindən sonra emitentin maliyyə vəziyyətində mühüm dəyişiklik baş verməyib.

## 15. Müqavilələr

**15.1 Emissiya olunan qiymətli kağızlar baxımından qiymətli kağızlar barədə**

emitentin öhdəliklərini yerinə yetirmək qabiliyyətinə təsir edən emitentin əsas fəaliyyəti ilə bağlı olmayan müqavilələr barədə məlumat: Belə bir hal mövcud deyil.

## **BAZA EMİSSİYA PROSPEKTİ ÜZRƏ İSTİQRAZLAR HAQQINDA TƏLƏB OLUNAN MƏLUMAT**

### **16. İstiqrazlar haqqında ümumi məlumat**

**16.1. 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" və digər hüquqi aktlar.

**16.2. Təklif olunan istiqrazların reytingi (olduqda) və bu reytingə təsir edən amillər barədə məlumat:** Təklif edilən istiqrazların reytingi mövcud deyil.

**16.3. İstiqrazların əldə edilməsi üçün məhdudiyyətlər (olduqda):** Hər hansı məhdudiyyətlər nəzərdə tutulmamışdır..

### **16.4. İstiqraz üzrə gəlirlərdən mənbədə verginin tutulması barədə məlumat:**

Azərbaycan Respublikasının Vergi Məcəlləsinin 123.1 ci maddəsinə əsasən Rezident fiziki şəxsə, qeyri-rezident fiziki şəxsin Azərbaycan Respublikasındakı daimi nümayəndəliyinə (maliyyə lizinqini həyata keçirən fiziki şəxslər istisna olmaqla) və Azərbaycan Respublikasında daimi nümayəndəliyi olmayan qeyri-rezidentə rezident tərəfindən və ya qeyri-rezidentin daimi nümayəndəliyi tərəfindən, yaxud bu cür nümayəndəliyin adından ödənilən faizlərdən, o cümlədən maliyyə 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.

Həmçinin, AR Vergi Məcəlləsinin 102.1.22-2-ci maddəsinə əsasən fiziki şəxslər 2023-cü il fevralın 1-dən etibarən 5 (beş) il müddətində kütləvi təklif edilmiş və tənzimlənən bazarda ticarətə buraxılmış səhmlər və istiqrazlar üzrə ödənilən dividend, diskont (istiqrazların nominalından aşağı yerləşdirilməsi nəticəsində yaranmış fərq) və faiz gəlirləri gəlir vergisindən azad olunmuşdur. İstiqrazların dövriyyədə olduğu müddətdə vergi qanunvericiliyinə dəyişiklik olarsa, ona uyğun vergilər tətbiq ediləcək.

**16.5. İstiqraz üzrə gəlirlərdən mənbədə verginin tutulması barədə emitentin öhdəliyi:** İstiqraz üzrə gəlirlərdən mənbədə verginin tutulması üzrə Emitentin öhdəliyi müvafiq müqavilə əsasında ödəniş agentliyi olan Milli Depozit Mərkəzi ötürülür. Milli Depozit Mərkəzi faiz (kupon) ödənişi gündən bir iş günü əvvəl düşən iş gününün sonunda saat 18.00-da istiqraz sahiblərinin reyestrini formalaşdıracaqdır. Növbəti iş günü (ödəniş günü) həmin reyestrə adları qeyd olunan investora sahib olduqları istiqrazların sayına görə müvafiq faiz (kupon) ödənişinin məbləği hesablanacaqdır. Bu faiz ödənişinin məbləğindən ödəmə mənbəyindən tutulan verginin məbləği çıxıldıqdan sonra xalis faiz ödənişinin məbləği investorların bank hesabına köçürüləcəkdir.

**16.6. Potensial investorların müxtəlif kateqoriyaları barədə məlumat:** Emissiya ediləcək istiqrazlar həm fiziki, həm də hüquqi şəxslər tərəfindən əldə edilə bilər.

**16.7. İstiqrazların növü:** Faizli, təmin edilməmiş, sənədsiz, adlı

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

Tədavüldə olan istiqrazlar :

AZ2012002021 – 15 000 (on beş min) ədəd, 1 000 (bir min) ABŞ Dolları

AZ2014002029 – 12 000 (on iki min) ədəd, 1 000 (bir min) ABŞ Dolları

AZ2016002027 – 200 000 (iki yüz min) ədəd, 100 (bir yüz) Manat

Yeni buraxılan :

**1-ci buraxılış** – Ümumi məbləği 11 000 000 (on bir milyon) ABŞ dolları olan, hər birinin nominal dəyəri 1 000 (bir min) ABŞ dolları olan, 11 000 (on bir min) ədəd faizli, təmin edilməmiş, sənədsiz, adlı istiqraz.

**2-ci buraxılış** – Ümumi məbləği 4 000 000 (dörd milyon) ABŞ dolları olan, hər birinin nominal dəyəri 1 000 (bir min) ABŞ dolları olan, 4 000 (dörd min) ədəd faizli, təmin edilməmiş, sənədsiz, adlı istiqraz.

**16.9. İstiqrazların valyutası:** ABŞ dolları

**16.10. İstiqrazlarla təsbit olunan hüquqlar, onların həyata keçirilmə qaydası və onlara dair məhdudiyətlər:**

İstiqraz mülkiyyətçiləri aşağıdakı hüquqlara malikdirlər:

- Emitentin ləğvi, yaxud yenidən təşkil barədə qərar qəbul edildikdə, habelə Emitent müflis elan olunduqda, əmanətçilərin və bankın digər kreditorlarının tələbləri tam ödənildikdən sonra istiqrazların nominal dəyərinin və həmin nominal dəyərə hesablanmış, lakin ödənilməmiş faizləri tələb etmək;
- Özünə məxsus istiqrazların vəziyyəti barədə məlumat almaq üçün birbaşa Milli Depozit Mərkəzinə (bundan sonra "Mərkəzi Depozitar") müraciət etmək;
- İstiqrazların tədavül müddəti ərzində istiqrazların nominal dəyərindən illik 8 (səkkiz) faiz həcmində faiz almaq;
- İstiqrazların ödənilməsi zamanı istiqrazların nominal dəyərini Emitentdən almaq
- Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyində nəzərdə tutulmuş subordinasiya borc öhdəliklərinin mahiyyətinə zidd olmayan digər hüquqlar.

İstiqrazlar üzrə son ödəmə (Prospektin 3.5-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 hüquq vermir.

İstiqraz mülkiyyətçiləri öz hüquqlarını bilavasitə özləri və ya qanunvericiliklə nəzərdə tutulmuş qaydada səlahiyyətli nümayəndələri vasitəsi ilə həyata keçirə bilərlər.

İstiqrazlar subordinasiya borc öhdəliyi şərtlə 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 digər kreditorlarının tələbləri tam ödənildikdən sonra icra olunan öhdəliklərdir. Emitent istiqrazlar üzrə faiz ödənişlərini təxirə salmaq hüququna malikdir. Emitentin kapital adekvatlığı göstəricilərinin ARMB-nin qaydaları ilə müəyyən göstəricilərinin minimum səviyyədən aşağı olduğu halda Emitent istiqrazlar üzrə öhdəliklərinin icrasını təxirə salmaq hüququna malikdir.

**16.11. 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.

**16.12. İstiqrazlar üzrə ödənilməli faizlər:** İstiqrazlar üzrə illik faiz dərəcəsi 8 (səkkiz) faiz təşkil edir. Birinci buraxılış istiqrazlar üzrə ödənilməli olan faizlər istiqrazların tədavül müddətində (birinci buraxılışın yerləşdirildiyi tarixdən etibarən 6 (altı) il müddətində ildə günlərin sayı 360 (üç yüz altmış) və bir ayda günlərin sayı 30 gün olaraq götürməklə hər 90 (doxsan) gündən bir 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.

İkinci buraxılış üzrə tədavül müddəti İstiqrazlar üzrə Baza Emissiya Prospektinin Yekun Şərtləri N2-də müəyyən olunacaq.

**16.13. Faiz dərəcəsi müəyyən olunmadığı halda istiqrazın faiz dərəcəsinin hesablanması üsulu:** Faiz dərəcəsi müəyyən olunmuşdur.

**16.14. 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 aktivini mövcud deyil. Bazarda baş verən hadisələr istiqrazlar üzrə hesablaşmalara mənfi təsir göstərməyəcəkdir.

**16.15. Təmin edilmiş istiqrazlar təklif olunduqda təminatın dəyərinin istiqrazların və onlar üzrə faizlərin ödənişinə təsiri barədə aydın və ətraflı məlumat:** Təklif edilmiş istiqrazlar təmin edilməmişdir.

**16.16. İstiqrazların geri satın alınmasının şərtləri:** İstiqrazların geri satın alınması ilə bağlı Emitent tərəfindən öhdəlik nəzərdə tutulmur

**16.17. Gəlirlilik dərəcəsi və onun hesablanması qaydası:** İstiqrazlar üzrə kupon gəlirliliyi illik 8 (səkkiz) faiz təşkil edir. İstiqrazlar üzrə toplanmış faizlərin hesablanması aşağıdakı düstura uyğun olaraq aparılır:

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

100

**Burada:**

**TF** – Bir istiqraz üzrə toplanmış faizlər

**N** – Bir istiqrazın nominal dəyəri: 1 000 (bir min) ABŞ dolları

**D** – İstiqrazların illik faiz dərəcəsi: 8 (səkkiz) faiz

**G** – İstiqrazlar üzrə faiz ödənişi dövrünün müddəti: 90 (doxsan) gün



**16.18. İncəstorları təmsil edən təşkilat barədə (olduqda) məlumat: Mövcud deyil.**