

*Hər birinin nominal dəyəri 100 (bir yüz) manat olan 10 000 (on min) ədəd
faizli, təmin edilməmiş, sənədsiz, adlı istiqrazların*

EMİSSİYA PROSPEKTİ

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

MÜNDƏRİCAT

BƏYANAT.....	3
XÜLASƏ.....	4
1. XƏBƏRDARLIQ	4
2. EMİTENT HAQQINDA MƏLUMAT	4
3. QIYMƏTLİ KAĞIZLAR HAQQINDA MƏLUMAT	6
4. RİSK FAKTORLARI.....	8
5. TƏKLİF	9
I HİSSƏ - İSTİQRAZLARIN EMİTENTİ BARƏDƏ TƏLƏB OLUNAN MƏLUMATLAR	
1. EMİTENTİN AUDİTORLARI BARƏDƏ MƏLUMAT	11
2. EMİTENT BARƏDƏ MƏLUMAT	12
3. EMİTENTİN BİZNESİNİN İCMALI	13
4. DİGƏR TƏŞKİLATLARDA İŞTİRAK.....	14
5. TENDENSİYALAR BARƏDƏ MƏLUMAT.....	15
6. GƏLİR PROQNOZU.....	15
7. EMİTENTİN İDARƏETMƏ VƏ NƏZARƏT ORQANLARI	15
8. EMİTENTİN NİZAMNAMƏ KAPİTALINDA MÜHÜM İŞTİRAK PAYINA SAHİB OLAN SƏHMDARLAR	17
9. EMİTENTİN MALİYYƏ MƏLUMATLARI.....	18
10. EMİTENT HAQQINDA ƏLAVƏ MƏLUMATLAR.....	21
II HİSSƏ - İSTİQRAZLAR BARƏDƏ MƏLUMAT	
1. ƏSAS MƏLUMAT	23
2. İSTİQRAZLAR BARƏDƏ MƏLUMAT	24
3. TƏKLİFİN ŞƏRTLƏRİ	26
4. TİCARƏTƏ BURAXILMA VƏ ONUN TƏNZİMLƏNMƏSİ	28
5. KREDİT REYTINGLƏRİ	29

Emissiya Prospektinin tərtib edilməsində i tirik edən    sl r v 
Emissiya Prospektində təqdim edilmiş məlumatlara dair

BƏYANAT

Biz, aşağıda imza edənlər,

1. Bu Emissiya Prospektini tərtib etm zden öncə "Emissiya prospekti və informasiya memorandumuna dair tələblər haqqında" Qaydalar ilə tanış olduğumuzu təsdiq edirik.
2. "Ferrum Kapital" QSC-nin hər birinin nominal d yeri 100 (bir yüz) manat olan 10 000 (on min)  d d faizli, təmin edilməmiş, sənədsiz, adlı istiqrazlarının Emissiya Prospektinə daxil edilən məlumatların rəsmi sənədlərdə əks olunan həqiqi faktlar əsasında olduğuna, h   bir faktın gizl dilm diyin  və bunun üçün bütün zəruri tədbirlərin görüldüyünü təminat verir, həmçinin məsuliyyəti  z üzərimizə g t r r k.

"Ferrum Kapital" QSC-nin Direktoru

Kərimov Faiq Vaqif oğlu

21.06.2025-ci il



"Ferrum Kapital" QSC-nin Baş M hasibi:

Haqverdiyeva Leyla  slam qızı

21.06.2025-ci il

XÜLASƏ

1. Xəbərdarlıq.

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

2. Emitent haqqında məlumat

- 2.1. **Emitentin tam adı:** "Ferrum Kapital" Qapalı Səhmdar Cəmiyyəti
- 2.2. **Emitentin olduğu yer və təşkilatı-hüquqi forması, emitentin qeydiyyatda olduğu ölkə:** Azərbaycan Respublikası, AZ1025, Bakı şəhəri, Xətai rayonu, Xocalı prospekti, ev. 37; QSC
- 2.3. **Emitentə və onun əməliyyat apardığı sahələrə təsir edən məlum tendensiya**
təsviri: Hazırkı dövrdə, faktoring bazarının əsas iştirakçısı olan "Ferrum Kapital" QSC-də bazara əsas təsir edən valyuta və portfel riski qənaətbəxş şəkildə idarə olunur. Cəmiyyətin mövcud portfelində prospektin hazırlandığı tarixə valyuta riski yaradacaq portfel mövcud deyildir və portfeller milli valyutada formalaşdırılmışdır. Bir çox partnyorlarla bağlanan müqavilələrdə reqress hüququ vardır.
Şirkət bütün əməliyyatlarını Azərbaycan Respublikasında həyata keçirir. Azərbaycan Respublikasının iqtisadiyyatı neft və qaz qiymətlərinə xüsusilə həssasdır. Son illər ərzində Azərbaycan Respublikasının hökuməti daha tarazlı iqtisadiyyata keçidi sürətləndirmək və neft-qaz sektorundan asılılığı azaltmaq üçün əhəmiyyətli dərəcədə iqtisadi və sosial islahatlara başlamışdır.

Qlobal təchizat zəncirlərinin pozulması, Rusiya Federasiyası ilə Ukrayna arasındakı münaqişə, eləcə də istehlakçıların mallara olan tələbatının artması 2022 – 2023-cü illərdə global iqtisadiyyata əhəmiyyətli inflyasiya təzyiqlərinin yaranması, o cümlədən əmtəə qiymətlərinin kəskin artması ilə nəticələnmişdir. 2022- 2023-cü illər ərzində neft və qazın qiymətləri çoxillik zirvələrə çataraq yüksək dərəcədə müsbət ticarət saldosu yaratmış və Azərbaycan iqtisadiyyatına xarici valyuta daxilolmalarını artırmışdır. Qiymətlər ilin sonuna yaxın azalsa da, əvvəlki bir neçə ilə müqayisədə hələ də yüksək olaraq qalır. Bu cür global tendensiyalar ölkədə yüksək inflyasiya təzyiqlərinə səbəb olmuşdur.

Bir çox ölkələrdə inflyasiya son onilliklərin ən yüksək həddinə çatmışdır. Bu şəraitdə inkişaf etmiş ölkələr balanslarını azaltmaq və faiz dərəcələrini aqressiv şəkildə artırmaqla pul siyasətlərini sərtləşdirməyə çalışırlar. Belə sərtləşmə nəticəsində global tənəzzül baş verərsə, neft-qaz məhsullarına tələbat da azalacaq ki, bu da Azərbaycan iqtisadiyyatına mənfi təsir göstərə bilər.

Şirkət rəhbərliyi cari şəraitdə baş verən iqtisadi dəyişiklikləri izləməkdədir və şirkətin yaxın gələcəkdə fəaliyyətinin davamlılığı və inkişafını dəstəkləmək üçün lazım hesab etdiyi ehtiyat tədbirlərini görməkdədir. Şirkət cari likvidlik mövqeyini davamlı fəaliyyət göstərməsi üçün yetərli hesab edir.

2.4. Emitentin digər hüquqi şəxslərdə mövqeyinin qısa təsviri. Emitentin qrupda olan şəxslərdən asılı olduğu təqdirdə bu barədə qeyd: "Ferrum Kapital" QSC-nin digər hüquqi şəxslərdə heç bir mövqeyi mövcud deyil, tərkibində törəmə və asılı müəssisə mövcud deyildir. "Ferrum Kapital" QSC-nin 68%-i Demirçi Qafar Aydın oğluna, 23%-i Habib Zadeh Mohammad Rezaya, 4.5%-i "AQA Şirkətlər Qrupu" QSC-yə və 4.5%-i "Vesta Investment" QSC-yə məxsusdur.

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

2.6. Audit edilmiş maliyyə məlumatlarına dair auditorun rəyinin qısa təsviri: Hazırkı maliyyə hesabatları 31 dekabr 2024-ci il tarixinə "Ferrum Kapital" QSC -nin maliyyə hesabatları bütün əhəmiyyətli aspektlər baxımından təşkilatın il sonuna maliyyə vəziyyətini və həmin il üzrə maliyyə nəticələrini və pul vəsaitlərinin hərəkətini Beynəlxalq Maliyyə Hesabatı Standartlarına uyğun olaraq düzgün əks etdirir. Şirkət AR Auditorlar Palatasına üzv olan (icazə № AT/076) RSM Azərbaycan şirkəti tərəfindən audit olunmuşdur. Hazırkı maliyyə hesabatları 31 dekabr 2024-cü il tarixində bitən il üzrə Ferrum Kapital QSC üçün Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına (MHBS) uyğun olaraq hazırlanmışdır. Hesabata müsbət rəy verilmişdir və hər hansı vurğulanan məsələ bildirilməmişdir.

2.7. Son üç maliyyə ili ərzində hər maliyyə ili üzrə seçilmiş maliyyə məlumatı əsasında emitentin maliyyə durumunun əsas göstəriciləri. Aralıq dövrlər üçün seçilmiş maliyyə məlumatı verildiyi zaman əvvəlki maliyyə ilində eyni dövr barədə müqayisəli məlumatlar verilməlidir. Son dərc olunmuş audit edilmiş maliyyə hesabatlarından bəri emitentin fəaliyyətində dəyişikliyin olub-olmaması barədə məlumat. Aralıq dövrlər üçün seçilmiş maliyyə məlumatı verildiyi zaman əvvəlki maliyyə ilində eyni dövr barədə müqayisəli məlumatlar verilməlidir.

Göstəricilər Audit olunmuş hesabatlara əsasən təqdim edilmişdir.

(Azərbaycan manatı ilə)

Göstəricilər	2024	2023	2022
Mənfəət/Zərər (vergidən sonra)	2 708 470	2 265 079	2 133 594
Cəmi öhdəliklər	67 106 198	52 831 959	50 413 042
Cəmi kapital	8 527 212	5 918 742	9 941 513
Cəmi aktivlər	75 633 410	58 750 701	60 354 555
Pul vəsaitləri	3 803 732	3 198 137	1 973 983

Emitentin 2024-cü ildə dərc olunmuş audit edilmiş maliyyə hesabatlarından bəri fəaliyyətində dəyişiklik olmamışdır.

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

Ferrum Kapital QSC-nin maliyyələşmə mənbələri arasında əsas yeri bank kreditləri və istiqraz qiymətli kağızları tutur. Son 3 ilin maliyyəşməsinə əsas göstəricilər:

- 2022-ci il üzrə bank kreditlərindən maliyyələşmə 39 886 707,00 istiqrazlardan maliyyələşmə isə 9 554 844,64 manatdır.
- 2023-ci il üzrə bank kreditlərindən maliyyələşmə 48 538 981,36 istiqrazlardan maliyyələşmə isə 3 742 436,66 manatdır.
- 2024-ci il üzrə bank kreditlərindən maliyyələşmə 44 301 358 istiqrazlardan maliyyələşmə isə 11 132 000 manatdır

2.9. Emitentin əsas fəaliyyətlərinin təsviri:

"Ferrum Kapital" Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi ilə müəyyən edilmiş qaydada müştərilərə yerli və beynəlxalq faktoring xidmətləri təqdim edir. Həmçinin, aşağıdakı fəaliyyət növlərini də həyata keçirə bilər:

- Lizing
- Lombard

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

Müəssisənin nizamnamə kapitalının 68%-i Demirçi Qafar Aydın oğluna, 23%-i Habib Zadeh Mohammad Rezaya, 4.5%-i "AQA Şirkətlər Qrupu" QSC-yə və 4.5%-i "Vesta Investment" QSC-yə məxsusdur. Cəmiyyətin ali idarəetmə orqanı onun Səhmdarlarının Ümumi Yığıncağıdır. Ümumi yığıncaq növbəti və növbədənəknar ola bilər. Ümumi Yığıncaq nizamnamə kapitalında ən azı 60 % (altmış faiz) səhmə malik olan Səhmdarlar iştirak etdikdə səlahiyyətli sayılır.

3. Qiymətli kağızlar haqqında məlumat

- 3.1. İstiqrazların növü:** faizli, təmin edilməmiş, sənədsiz, adlı istiqrazlar;
- 3.2. İstiqrazların valyutası:** Azərbaycan manatı;
- 3.3. İstiqrazlarla təsbit olunan məhdudiyyətlərin təsviri:** Mövcud deyil.

3.4. İstiqrazlarla təsbit olunmuş hüquqların təsviri:

- İstiqrazların tədavül müddəti bitdiyi vaxtda istiqrazın nominal dəyərini emitentdən almaq;
- İstiqrazın nominal dəyərindən istiqrazların tədavül müddəti ərzində 90 (doxsan) gündən bir faiz almaq;
- Emitentin ləğvi, yaxud yenidən təşkili barədə qərar qəbul edildikdə, habelə Emitent müflis elan olunduqda istiqrazların nominal dəyərinin və həmin anadək hesablanmış, lakin ödənilməmiş faizlərin ödənilməsinə emitentdən tələb etmək;
- Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyində nəzərdə tutulmuş digər hüquqlar.

3.5. İstiqrazların faiz dərəcəsi. İstiqrazların faizlərinin və dəyərinin ödənilmə tarixi və müddəti. Faiz dərəcəsi müəyyən olunmadığı halda istiqrazın faiz dərəcəsinin nəyin əsasında hesablanması üsulu, həmin əsas barədə məlumat və onun müəyyən olunmasının mənbələri: İstiqrazlar üzrə illik faiz dərəcəsi 14% təşkil edir. İstiqrazlar üzrə

hesablanmış faizlər, buraxılışda olan ilk istiqrazın yerləşdirildiyi tarixdən etibarən 90 gündən bir ödəniləcəkdir (Ödəniş tarixi qeyri-iş günü olarsa, bu tarixdən sonrakı ilk iş günü ödəniləcəkdir). Istiqrazların tədavül müddəti 12 ay təşkil edir. Əsas məbləğ tədavül müddətinin sonunda ödəniləcəkdir

3.6. Istiqrazların geri satın alınma şərtləri: Emitent tərəfindən istiqrazların geri satın alınması nəzərdə tutulmur.

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

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

Burada.

TF- Bir istiqraz üzrə toplanmış faizlər;

N- Bir istiqrazın nominal dəyəri: 100 (bir yüz) Manat;

D- Istiqrazların illik gəlirlik dərəcəsi-14 (On dörd);

G- istiqrazların faiz ödəniş dövrünün müddəti – 90 (doxsan) gün

3.8. Istiqrazların mülkiyyətçisinin təmsilçisinin adı : Mövcud deyildir.

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

3.10. Istiqrazların tənzimlənən bazarda ticarətə buraxılması barədə emitent tərəfindən müraciətin edilməsinin nəzərdə tutulub-tutulmaması barədə məlumat. Belə bir müraciətin edilməsi nəzərdə tutulduğu halda istiqrazların ticarətə buraxılacağı tənzimlənən bazar barədə məlumat və ticarətə buraxılmanın şərtləri:

Istiqrazların ilkin yerləşdirilməsi hərrac formasında kütləvi təklif üsulu ilə "Bakı Fond Birjası" QSC-nin ticarət platformasında həyata keçiriləcək. Istiqrazların listingdə daxil olması ilə bağlı müraciət Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı tərəfindən buraxılış dövlət qeydiyyatına alındıqdan sonra ediləcəkdir.

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 listingdə 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. Istiqrazların listingdə daxil edilməsi ilə bağlı müraciət Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı tərəfindən Emissiya prospekti qeydiyyata alınıb, buraxılış dövlət qeydiyyatına alındıqdan sonra ediləcəkdir.

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.

Istiqrazlar kütləvi təklif üsulu ilə birqiymətli hərrac vasitəsilə BFB-nin ticarət platformasında birja üzvü tərəfindən sifarişlərin birjanın sistemində daxil edilməsi yolu ilə alqı-satqı əqdləri

bağlanılmaqla ilkin yerləşdiriləcəkdir. İstiqrazların yerləşdirilməsinə onların fond birjasında ticarətə buraxılmasından sonra başlanılır. Hərrac günü anderrayter və digər birja üzvləri sifarişlərin qəbul edilməsi üçün elan olunmuş müddət ərzində istiqrazların alınması üçün sifarişləri BFB-yə təqdim edir. İnvestorlar tərəfindən təqdim edilmiş sifarişlərin cəmi emissiyanın ümumi həcmindən çox olarsa, sifarişlər proporsional qaydada icra olunacaqdır. Hərrac günündən gec olmayaraq, istiqrazların alınması üçün pul vəsaitləri investorlar tərəfindən anderrayterin hesablaşma agentı kimi çıxış edən "Unibank KB" ASC-də açılmış emitentin müvəqqəti cari hesabına köçürülməlidir. Hərracın keçirilməsi tarixi Emitent tərəfindən müəyyən edilir və hərracın keçirilməsinə ən azı 2 (iki) iş günü qalmış BFB-nin internet saytında (www.bfb.az) və Emitentin internet saytında (www.ferrumcapital.az) açıqlanır. 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 istiqrazlarla əlaqəli bazar risklərini qiymətləndirmək üçün zəruri olan risk faktorları:

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

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

Maliyyə Xərcləri Riski - Faktoring xidmətləri müəyyən bir faiz dərəcəsi və ya komissiya xərcləri ilə birlikdə gəlir əldə edir. Bu xərclər, şirkətin ümumi maliyyə yükünü artıraraq, qazancın azalmasına səbəb ola bilər. Faktoringin maliyyəti, müştərilərin ödəniş etməməsi və ya gecikmələr nəticəsində daha da arta bilər.

Müştəri Əlaqələri Riski - Faktoring şirkətləri faktura məbləğlərini toplama məsuliyyətini üzərinə götürür. Bu, müştəri ilə şirkət arasındakı əlaqələrin dəyişməsinə səbəb ola bilər. Müştərilər, faktora ödəniş etməyə məcbur olduqları üçün, şirkət ilə əlaqələrdə narazılıqlar yaranı bilər.

Kredit Riski - Əgər faktoring şirkəti, fakturaları alaraq müştəri kredit riskini öz üzərinə götürürsə, müştəri faktura məbləğlərini ödəməzsə, faktoring şirkəti zərər çəkə bilər. Şirkətlər faktura məbləğlərini ödəmədikdə, faktoring şirkəti müştəri ilə əlaqədar riskləri idarə etməyə çalışmalıdır.

Faktoring Şirkətinin Etibarlılığı Riski - Faktoring şirkətinin etibarlılığı və reputasiyası da risk faktorudur. Şirkət seçimi zamanı etibarlı və müsbət nüfuza sahib olan bir faktoring şirkətini seçmək əhəmiyyətlidir. Çünki etibarsız bir şirkət, müştəri xidmətləri və ödəniş toplama prosesində problemlər yarada bilər.

5. Təklif

5.1. Təklifin səbəbi mənfəətin əldə edilməsi və ya bəzi risklərin sığortalanmasından fərqli olduğu təqdirdə emissiyanın səbəbi- Şirkətin istiqraz emissiyasının səbəbi cəlb olunan vəsaitin mənfəət əldə ediləcək layihələrə yönəltmək və faktoring fəaliyyətini genişləndirməkdir.

5.2. Təklifin şərtlərinin təsviri- Istiqrazlar birqiymətli hərəc üsulu ilə BFB-nin ticarət platformasında birja üzvü tərəfindən sifarişlərin birjanın sistemində daxil edilməsi yolu ilə alqı-satqı əqdəri bağlanılmaqla ilkin yerləşdiriləcəkdir. Istiqrazların yerləşdirilməsinə onların fond birjasında ticarətə buraxılmasından sonra başlanılır. Hərəc günü anderrayter və digər birja üzvləri sifarişlərin qəbul edilməsi üçün elan olunmuş müddət ərzində istiqrazların alınması üçün sifarişləri BFB-yə təqdim edir. İnvestorlar tərəfindən təqdim edilmiş sifarişlərin cəmi emissiyanın ümumi həcmindən çox olarsa, sifarişlər proporsional qaydada icra olunacaqdır. Hərəc günündən gec olmayaraq, istiqrazların alınması üçün pul vəsaitləri investorlar tərəfindən anderrayterin hesablaşma agenti kimi çıxış edən "Unibank" KB ASC-də açılmış emitentin müvəqqəti cari hesabına köçürülməlidir. Hərəcin keçirilməsi tarixi Emitent tərəfindən müəyyən edilir və hərəcin keçirilməsinə ən azı 2 (iki) iş günü qalmış BFB-nin internet saytında (www.bfb.az) və Emitentin internet saytında (www.ferrumcapital.az) açıqlanır.

5.3. Emissiyada iştirak edən şəxslərin maraqları, o cümlədən maraqların toqquşması, barədə ətraflı məlumat: Emissiyada iştirak edən şəxslər arasında maraqlar münaqişəsi mövcud deyil. Emissiyada emitentə aidiyyəti olan və digər əlaqəli şəxslər iştirak etmir.

"Bakı Fond Birjası" QSC. Emissiya prosesində iştirak edən Bakı Fond Birjası (BFB) yeni emissiya ediləcək istiqrazların ticarətə buraxılması üçün icazə prosedurudur, hərəc vasitəsilə istiqrazların ilkin yerləşdirilməsi, listinqə daxil edilməsi, həmçinin təkrar bazarda alqı-satqısı üçün müştəşəkil ticarəti təşkil edir. Istiqrazların emissiyası prosesində "Bakı Fond Birjası" QSC-nin vəzifələri aşağıdakı kimidir:

- Istiqrazların ticarətə qəbuluna icazənin verilməsi;
- Istiqrazların hərəc vasitəsilə yerləşdirilməsi üçün müvafiq ticarət sisteminin təmin edilməsi;
- Istiqrazların listinqə daxil edilməsi;
- Istiqrazların təkrar bazar əməliyyatlarının aparılması üçün müvafiq ticarət sisteminin təmin edilməsi

Bakı Fond Birjasının "Ferrum Kapital" QSC-nin və digər emitentlərin emissiya etdiyi qiymətli kağızların onun ticarət platformasında ticarətə buraxılmasında marağı kommersiya

xarakterlidir. BFB qiymətli kağızların yerləşdirilməsi və tədavülündən, habelə qiymətli kağızların listingindən öz tarif cədvəlinə uyğun olaraq xidmət haqqı tutur.

Milli Depozit Mərkəzi (MDM). Azərbaycan Respublikasının Milli Depozit Mərkəzi qeyri-kommersiya hüquqi şəxs formasında təsis edilmiş Azərbaycan Respublikası ərazisində depozitar sistemini idarə edən mərkəzi depozitardır. İstiqrazların emissiyası prosesində Milli Depozit Mərkəzinin vəzifələri aşağıdakı kimidir:

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

Anderrayter - "Unicapital İnvestisiya Şirkəti" ASC müvafiq lisenziya əsasında investisiya şirkəti fəaliyyətini həyata keçirir. İstiqrazların buraxılışı və yerləşdirilməsi prosesində anderrayterlərin vəzifələri aşağıdakılardır:

- İstiqrazların yerləşdirilməsi üzrə hərrac zamanı toplanılan alış sifarişlərinə qarşı Emitentin satış sifarişini daxil etmək;
- Sifarişlərin uzlaşdırılması nəticəsində əmələ gələn alqı-satqı əqdləri barədə hesabat tərtib edərək emitentə təqdim etmək.
- Yerləşdirmə nəticəsində toplanmış pul vəsaitlərini emitentin bank hesabına köçürülməsini təmin etmək.

"FERRUM KAPITAL" QSC - nin istiqrazlarının anderraytinqi və yerləşdirilməsi prosesində "Unicapital İnvestisiya Şirkəti" ASC-nin marağı kommersiya xarakterlidir. Bu emissiyada iştirak edən şəxslər arasında maraqlar toqquşmasına yol açan hal mövcud deyildir.

5.4 İstiqraz alıcısının ödəməli olduğu vergi və xərclərin məbləği:

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

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

qanunvericiliyi dəyişərsə, tətbiq ediləcək vergilər barədə məlumat emitent və ya anderrayter tərəfindən kütləvi informasiya vasitələri ilə investorların diqqətinə çatdırılacaqdır.

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

- Bakı Fond Birjası - əqdin həcmindən 0.02%;
- Milli Depozit Mərkəzi - depo hesabının açılışı 5 (beş) AZN, investisiya şirkəti tərəfindən depo hesabı açılışı ilə bağlı əlavə rüsum tətbiq edilə bilər;
- Bank köçürmə xərcləri – bankdan aslı olaraq dəyişir.
- Anderrayter xidmətləri- tutulacaq komissiya emissiya həcmindən 1.5% təşkil edir. Komissiya hər əqdin məbləğindən emitent tərəfindən ödənilir.

İstiqrazların emitenti barədə tələb olunan məlumatlar

6. Emitentin auditorları barədə məlumat

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

Maliyyə ili	Auditorun adı	Ünvanı	Audit təşkilatında üzvlüyü barədə məlumat
2024	RSM Azerbaijan	Bakı şəhəri, Xətai rayonu, Xocalı prospekti, ev. 37 Demirchi tower	Azərbaycan Respublikası Auditorlar Palatasına üzvdür (icazə № AT/076).
2023	RSM Azerbaijan	Bakı şəhəri, Xətai rayonu, Xocalı prospekti, ev. 37 Demirchi tower	Azərbaycan Respublikası Auditorlar Palatasına üzvdür (icazə № AT/076).
2022	RSM Azerbaijan	Bakı şəhəri, Xətai rayonu, Xocalı prospekti, ev. 37 Demirchi tower	Azərbaycan Respublikası Auditorlar Palatasına üzvdür (icazə № AT/076).

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

6.3 Seçilmiş maliyyə məlumatı:

Son üç maliyyə ili ərzində (hər maliyyə ili üzrə ayrı-ayrılıqda göstərməklə) seçilmiş maliyyə məlumatı əsasında emitentin maliyyə durumunun əsas göstəriciləri. Aralıq dövrlər üçün seçilmiş maliyyə məlumatı verildiyi zaman əvvəlki maliyyə ilində eyni dövr barədə müqayisəli məlumatlar verilməlidir. (Hər bir il üzrə audit olunmuş göstəricilər)

(Azərbaycan Manatı ilə)

Göstəricilər	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Mənfəət/Zərər (vergidən əvvəl)	3 401 942	2 838 966	2 667 729
Mənfəət/Zərər (vergidən sonra)	2 708 470	2 265 079	2 133 594
Cəmi öhdəliklər	67 106 198	52 831 959	50 413 042
Cəmi kapital	8 527 212	5 918 742	9 941 513
Cəmi aktivlər	75 633 410	58 750 701	60 354 555
Kredit portfeli	50 647 468	40 241 642	38 596 454
Pul vəsaitləri	3 803 732	3 198 137	1 973 983

Son üç maliyyə ili	2024	2023	2022
Xalis əməliyyat gəliri	16 947 858	13 608 546	8 930 280
İnzibati və sair əməliyyat xərcləri	8 703 646	7 096 685	4 958 850
Mənfəət /Zərər (vergidən əvvəl)	3 401 942	2 838 966	2 667 729
Mənfəət /Zərər (vergidən sonra)	2 708 470	2 265 079	2 133 594

7. Emitent barədə məlumat :

7.1 Emitentin tam adı, təşkilati-hüquqi forması: "Ferrum Kapital" Qapalı Səhmdar Cəmiyyəti ; QSC

7.2 Emitentin dövlət qeydiyyatının rekvizitləri: VÖEN: 2004599221, Dövlət qeydiyyatına alınma tarixi: 18.09.2017-ci il

7.3 Emitentin təşkilati-hüquqi forması dəyişdirildikdə, onun bütün əvvəlki adları, təşkilati-hüquqi formaları, o cümlədən dəyişikliklərin dövlət qeydiyyatı tarixi: Emitent, adı dəyişdirilməməklə, 18.11.2020-ci il tarixində məhdud məsuliyyətli cəmiyyət hüquqi formasından qapalı səhmdar cəmiyyəti təşkilati hüquqi formasına çevrilmişdir.

7.4 Emitentin olduğu yer, poçt ünvanı, elektron poçt ünvanı, emitentin internet sahifəsinin ünvanı və əlaqə telefonları: Hüquqi ünvanı: Azərbaycan Ünvanı: AZ1025, Bakı şəhəri , Xətai rayonu, Xocalı, ev 37
Telefon: +99412 310 34 84
Internet sahifəsinin ünvanı: www.ferrumcapital.az
Elektron poçt ünvanı: info@ferrumcapital.az

7.5 Maliyyə hesabatlarının son dərc olunma tarixindən etibarən əsas investisiyaların təsviri (məbləği göstərilməklə): Mövcud deyil

7.6 İdarəetmə orqanlarının emitentin gələcək investisiyaları ilə bağlı öhdəlikləri və həmin öhdəlikləri yerinə yetirmək üçün lazım olan maliyyə vəsaiti mənbələri ilə bağlı məlumat: Mövcud deyil.

7.7 Emitentin qiymətli kağızlarının ticarətə buraxıldığı tənzimlənən bazarlar barədə məlumat:

Emissiya prosesində iştirak edən "Bakı Fond Birjası" QSC (bundan sonra-BFB) yeni emissiya edilmiş istiqrazların ticarətə buraxılması üçün icazə prosedurudur, hərəc vasitəsilə istiqrazların ilkin yerləşdirilməsi, listinqə daxil edilməsi, 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.

Yerləşdiyi ünvan: AZ1141 Bakı şəhəri, Yasamal rayonu, Həsən Bəy Zərdabi küçəsi 2A (Şokolad Tower)

Elektron poçt ünvanı: info@bse.az

İnternet şəbəkəsində rəsmi sahifəsi: www.bse.az

Tel: (+99412) 539 72 49

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

8. Emitentin biznesinin icmalı :

8.1 Emitentin satılmış məhsullarının və ya göstərilmiş xidmətlərinin əsas kateqoriyalarını göstərərək emitentin əsas fəaliyyətinin təsviri:

"Ferrum Kapital" Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi ilə müəyyən edilmiş qaydada müştərilərə yerli və beynəlxalq faktoring xidmətləri təqdim edir. Həmçinin, aşağıdakı fəaliyyət növlərini də həyata keçirə bilir:

- Borc öhdəliklərinin alqı-satqısı (faktoring, forfeiting);
- Lizing
- Lombard

Son 3 il üzrə bu məhsullar üzrə kredit portfeli, gəlirlik və mənfəətlilik aşağıdakı kimi olmuşdur:

	2024	2023	2022
Kredit portfeli	50 647 468	40 241 642	38 596 454
Gəlirlər	22 513 802	18 052 607	13 222 791
Xalis Mənfəət	2 708 470	2 265 079	2 133 594

8.2 Təqdim olunmuş yeni məhsullar və xidmətlər barədə məlumat, onların inkişaf statusu: Mövcud deyil.

8.3 Emitentin rəqabət apardığı əsas bazarların təsviri:

Ferrum Kapital şirkəti istehlak və biznes kredit bazarında, həmçinin, faktoring bazarında rəqabət aparır.

Faktoring üzrə aşağıdakı məhsulları təklif edir:

- Invoysların maliyyələşdirilməsi
- Alış sifarişi əsasında maliyyələşmə
- Kreditorların maliyyələşdirilməsi

Paşa Bank, AzərTürk Bank, Express Bank və digər bankların, Boks EmbaFinans QSC-nin də iştirak etdiyi bu sahədə şirkət əsas bazar payına malikdir.

	2024	2023	2022
Kredit Portfeli	50 647 468	40 241 642	38 596 454

Qeyd: Kredit portfeli audit olunmuş maliyyə hesabatlarından götürülmüşdür.

8.4 Emitentin rəqabət mövqeyinə dair bəyanatı olduğu halda onun əsaslandırılması:

Emitentin rəqabət mövqeyinə dair bəyanatı mövcud deyildir.

9. Digər təşkilatlarda iştirak

9.1 Emitentin digər hüquqi şəxslərdə iştirakının qısa təsviri: Ferrum Kapital QSC-nin heç bir hüquqi şəxsə iştirakı mövcud deyildir.

9.2 Emitentin daxil olduğu qruplardan asılılığı və bu asılılığın səbəbi: Emitent heç bir qrupa daxil deyil. Fəaliyyətini müstəqil şəkildə həyata keçirir.

10. Tendensiyalar barədə məlumat

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

Göstərilən tarixdən etibarən müəssisənin fəaliyyətində emissiya prospektinə mənfi təsir edəcək hər hansı bir hal baş verməmişdir.

10.2 Emitentin fəaliyyətinə cari maliyyə ili dövründə təsir etmə ehtimalı olan məlum tendensiyalar, qeyri-müəyyənliklər, öhdəliklər və ya hadisələr barədə məlumat: Hazır ki dövrdə, faktoring bazarının əsas iştirakçılarından olan "Ferrum Kapital" QSC-də bazara əsas təsir edən valyuta və portfel riski qənaətbəxş şəkildə idarə olunur. Cəmiyyətin mövcud portfelində prospektin hazırlandığı tarixə valyuta riski yaradacaq portfel mövcud deyildir və portfelilər milli valyutada formalaşdırılmışdır. Emitent ticari ildə mənfəətliliyini artırmaq üçün və cəmləşmə risklərini minimumlaşdırmaq məqsədilə yeni partnyorlarla əməkdaşlıq edir. Ölkədə pul-kredit siyasətinin sabitləşməsi faktoring şirkətlərin səmərəli olmasına şərait yaradıb və hal hazırda bazarda qeyri-müəyyənlik mövcud deyildir. Emitentin öhdəlikləri cari fəaliyyət əsasında yaranan öhdəliklərdir və onlar vaxtında icra edilməkdədir. Kredit portfelinin 30 gündən çox gecikmə nisbəti göstəricisi 4.59% ətrafında idarə olunur. Göstəricinin aşağı olmasına səbəb şirkətin repress hüququnun olmasıdır. "Ferrum Kapital" QSC faktoring portfelinin diversifikasiyasını həyata keçirir. Diversifikasiya tədbirləri partnyor, sektor və digər meyarlar üzrə həyata keçirilir ki, bu da faktoring portfelinin daha keyfiyyətli və risksiz idarə olunması üçün önəmlidir.

11. Gəlir proqnozu : Mövcud deyil.

12 .Emitentin idarəetmə və nəzarət orqanları:

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

12.1.1 Adı, soyadı, atasının adı

Emitentin ali orqanı: Səhmdarlarının Ümumi Yığıncağıdır.

- Qafar Demirçi Aydın oğlu – 68%
- Habib Zadəh Mohaməməd Reza – 23%
- "AQA Şirkətlər Qrupu" QSC – 4.5%
- "Vesta Investment" QSC – 4.5%

12.1.2 Funksiyaları

Səhmdarların Ümumi Yığıncağının müştəsna səlahiyyətlərinə aşağıdakılar daxildir:

- Şirkətin Nizamnaməsini qəbul etmək, Nizamnaməyə əlavə və dəyişikliklər etmək;
- Şirkətin reqlamentini qəbul etmək, reqlamentə əlavə və dəyişikliklər etmək;
- Şirkətin faiz dərəcələri, aktivlərin yerləşdirilməsi və kateqoriyaları barəsində siyasətini, habelə

- Şirkətin ümumi maliyyə, uçot, inzibati və kadr siyasətini müəyyənləşdirmək

Şirkətin İdarə Heyəti barədə məlumat

Adı, soyadı, atasının adı	Vəzifəsi	Funksiyaları
Kərimov Faiq Vəqif oğlu	Direktor	Təşkilatın və işçilərinin fəaliyyətinə ümumi rəhbərlik etmək Şirkətin bütün bölmələri arasında qarşılıqlı fəaliyyətinin təşkilini həyata keçirmək Şirkətin quruluş bölmələrinin iclas və müşavirələrində iştirak etmək Qərarların icrasına nəzarət etmək

Emitentin Müşahidə Şurası barədə məlumat :

Adı, soyadı, atasının adı	Vəzifəsi	Funksiyaları
Habib Zadəh Məhəmməd Rəza	Müşahidə Şurasının sədri	Şuranın işini təşkil etmək, iclaslarını çağırmaq və icaslarda sədrlik etmək; Şuranın rüblük planlarını, iclas protokollarını və qəbul olunmuş qərarlarını imzalamaq və s.
Ərif Əliyev Məhman oğlu	Müşahidə Şurasının üzvü	Şuranın iclaslarında təşkilatın fəaliyyəti ilə bağlı məsələləri müzakirə etmək və əhəmiyyətli qərarların qəbul olunmasında iştirak etmək; İdarə Heyəti və Komitələrdən hesabatları almaqla nəzarət funksiyası və s
Qurban Nəzərov Kamal oğlu	Müşahidə Şurasının üzvü	Şuranın iclaslarında təşkilatın fəaliyyəti ilə bağlı məsələləri müzakirə etmək və əhəmiyyətli qərarların qəbul olunmasında iştirak etmək; İdarə Heyəti və Komitələrdən hesabatları almaqla nəzarət funksiyası və s

12.1.3 Xidməti vəzifələri ilə şəxsi maraqları arasında ziddiyyət yarana biləcəyi hallarda maraqların toqquşması barədə hesabat: Mövcud deyildir

İdarə heyətinin işgüzar praktikasi :

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

- Şirkətin Mükafatlandırma komitəsi yoxdur.
- Şirkətin Audit komitəsi barədə məlumat:

Komite	Üzvlər	Gördükləri işlərin icmalı
Audit Komitəsi	Ağayev Tural Raci oğlu Məmmədova Leyla Sərvər qızı	Şirkətin audit siyasətinin və strategiyasının müəyyən edilməsi; İllik Audit Planının hazırlanması və onun fəaliyyətinə nəzarətin həyata keçirilməsi; Kənar audit şirkətlərinin cəlbə və onlarla işin qurulması.

12.3 Emitentin qeydiyyatda olduğu ölkədə mövcud olan korporativ idarəetmə standartlarına uyğun olub-olmadığı barədə hesabat: Uyğun olmadığı halda bu barədə hesabat: Emitentin idarəetmə forması Mülki Məcəllə və ona müvafiq hazırlanmış nizamnaməsi əsasında əsasən müəyyən edilir və tənzimlənir.

13 Emitentin nizamnamə kapitalında mühüm iştirak payına sahib olan şəxslər:

13.1 Emitentin nizamnamə kapitalında 10 faizdən artıq iştirak payına sahib olan şəxslərin adları, vətəndaşlığı və onlara məxsus payların sayı və nizamnamə kapitalında olan faiz nisbəti:

Adı	Vətəndaşlığı	Payların sayı	Nizamnamə Kapitalında faiz nisbəti
Demirçi Qafar Aydın oğlu	Azərbaycan Respublikası	1 360	68.00%
Habib Zadəh Məhəmməd Reza Pərviz	İran İslam Respublikası	460	23.00%

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

Mühüm iştirak payının sahibi tərəfindən Emitentə nəzarət emitentin nizamnaməsinə və AR Mülki Məcəlləsinə uyğun olaraq həyata keçirilir. Cəmiyyətin Ali idarəetmə orqanı onun iştirakçıların Ümumi Yığıncağıdır. Ümumi Yığıncaq Emitentin fəaliyyəti ilə bağlı istənilən məsələni müzakirə edə bilər. Ümumi Yığıncaq növbəti və növbədən kənar ola bilər. Ümumi Yığıncaq, Cəmiyyətin iştirakçılarının 60%-i iştirak etdikdə səlahiyyətli hesab edilir. Ümumi Yığıncaqlar arası dövrdə Emitentin idarə olunmasına nəzarəti iştirakçıların Ümumi Yığıncağı tərəfindən təyin edilmiş Direktorlar Şurası (Müşahidə Şurası) həyata keçirə bilər.

Səhmdarlar, şirkətin sahibləri kimi, idarəetməyə birbaşa və ya dolaylı yollarla təsir göstərir. Bu təsir aşağıdakı yollarla həyata keçirilir:

- **Ümumi yığıncaqlarda iştirak:** Səhmdarlar illik və ya xüsusi ümumi yığıncaqlarda iştirak edərək mühüm qərarların qəbulunda iştirak edirlər.
- **İdarə Heyətinin seçilməsi:** Səhmdarlar səsvermə yolu ilə şirkətin idarə heyətinin (board of directors) üzvlərini seçirlər. İdarə heyəti isə icraçı rəhbərliyi təyin edir və nəzarət edir.

Səhmdarların səsvermə hüquqları onların paylarının ölçüsünə uyğun olaraq təyin olunur.

Səhmdarlar aşağıdakı strateji qərarların qəbuluna birbaşa təsir edə bilərlər:

- Şirkətin birləşməsi, bölünməsi və ya ləğvi
- Nizamnamənin dəyişdirilməsi
- Kapitalın artırılması və ya azaldılması
- Mühüm aktivlərin satışı və ya alınması

Şirkətlərin şəffaf fəaliyyət göstərməsi üçün korporativ idarəetmədə bir sıra qaydalara əməl olunur:

- **Maliyyə hesabatlarının açıqlanması:** Beynəlxalq və ya yerli standartlara uyğun hesabatların dərc edilməsi.
- **Məlumatın bərabər paylaşılması:** Bütün səhmdarların vacib məlumatlara eyni zamanda çıxışı olmalıdır.
- **Audit komitələrinin fəaliyyəti:** Daxili və xarici auditlər vasitəsilə şəffaflıq təmin olunur.

Daxili Nəzarət və Maraqlar Toqquşmasının Qarşısının Alınması

- **Etik davranış kodeksi** və maraqlar toqquşmasının bəyan edilməsi siyasəti tətbiq olunur.
- **Risqlərin idarə olunması sistemləri:** Daxili audit funksiyası vasitəsilə icraçı rəhbərliyə nəzarət.
- **Audit komitələri:** Müstəqil üzvlərdən ibarət olmaqla maliyyə və etik məsələlərə nəzarət edir.

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

14. Emitentin maliyyə məlumatları

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

"FERRUM KAPİTAL" QSC
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
MƏNFƏƏT VƏ YA ZƏRƏR VƏ DİGƏR MƏCMU GƏLİRLƏR HAQQINDA HESABAT
(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

	Qeyd	31 dekabr 2024-cü il tarixində bitən il üzrə	31 dekabr 2023-cü il tarixində bitən il üzrə
Faiz gəlirləri	22	22,513,802	18,052,607
Faiz xərcləri	22	(5,565,944)	(4,444,061)
Faiz gəlirləri üzrə valis marja		16,947,858	13,608,546
Göstərilən kredit zərərləri üzrə ehtiyat xərçi	8	(4,212,605)	(2,829,362)
Kredit zərərləri üzrə ehtiyatın yaradılmasından sonra faiz gəlirləri üzrə valis marja		12,735,253	10,779,184
Digər gəlirlər			21,319
Tərəmə maliyyə aktivlərinin ədalətli dəyərinin dəyişməsindən zərər	10	(633,234)	(843,574)
İnzibati və digər əməliyyat xərcləri	23	(8,703,646)	(7,096,685)
Məzənnə fərqlərindən yaranan gəlir/ (zərər)		3,569	(21,278)
Vergidən əvvəlki mənfəət		3,401,942	2,838,966
Mənfəət vergisi xərçi	24	(693,472)	(573,887)
İl üzrə cəmi məcmu gəlir		2,708,470	2,265,079

"FERRUM KAPİTAL" QSC
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ
MALİYYƏ VƏZİYYƏTİ HAQQINDA HESABAT
(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

	Qeyd	31 dekabr 2024-cü il	31 dekabr 2023-cü il
Aktivlər			
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	7	3,803,732	3,178,137
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	8	50,647,468	40,241,642
Digər aktivlər	9	69,642	126,969
Tərəmə maliyyə aktivləri	10	390,961	633,231
Digər maliyyə aktivləri	11	637,436	122,365
Ölçəli tərəflərdən alınacaq məbləğlər	12	15,033,262	10,713,159
Aktivdən istifadə hüquqları	13	798,654	731,956
Ömlək, avadanlıqlar və qeyri-maddi aktivlər	14	493,702	583,670
Taxirə salınmış vergi aktivləri	24	3,758,553	2,199,372
Cəmi aktivlər		75,633,410	58,750,701
Öhdəliklər			
Mənfəət vergisi öhdəliyi		857,244	1,006,505
Müddətli borc öhdəlikləri	15	43,793,584	42,290,378
Digər öhdəliklər	16	436,687	333,294
İcra öhdəlikləri	13	948,058	820,604
Biznes tərəflərlə ədədlənəli vəsaitlər	17	1,687,875	924,610
Buraxılır iş borc qiymətli kağızlar	18	13,773,250	7,456,568
Təsisçi istiqrazdan	18	600,000	-
Ölçəli tərəflərə ödəniləcək məbləğlər	19	5,009,500	-
Cəmi öhdəliklər		67,106,198	52,831,959
Kapital			
Nizənnəmə kapitalı	20	2,000	2,000
Digər kapital	21	6,425	6,425
Bəşgədürülməmiş mənfəət		8,518,787	5,910,317
Cəmi kapital		8,527,212	5,918,742
Cəmi öhdəliklər və kapital		75,633,410	58,750,701

"FERRUM KAPİTAL" QSC
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
KAPİTALDA DƏYİŞİKLİKLƏR HAQQINDA HESABAT

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

	Nizamnamə kapitalı	Digər kapital	Bölüşdürülməmiş mənfəət	Cəmi kapital
31 dekabr 2022-ci il tarixinə	2,000	5,334,275	4,605,238	9,941,513
Ödənilmiş dividendlər	-	-	(960,000)	(960,000)
Digər kapitalda azalma	-	(5,327,850)	-	(5,327,850)
İl üzrə xalis mənfəət	-	-	2,265,079	2,265,079
31 dekabr 2023-cü il tarixinə	2,000	6,425	5,910,317	5,918,742
Ödənilmiş dividendlər	-	-	(100,000)	(100,000)
İl üzrə xalis mənfəət	-	-	2,708,470	2,708,470
31 dekabr 2024-cü il tarixinə	2,000	6,425	8,518,787	8,518,787

"FERRUM KAPİTAL" QSC
31 DEKABR 2024-CÜ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
PUL VƏSAILƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HAQQINDA HESABAT

(Xüsusi göstərilmiş hallar istisna olmaqla, məbləğlər Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

	Qeyd	31 dekabr 2024-cü il tarixində bitən il üzrə	31 dekabr 2023-cü il tarixində bitən il üzrə
Əməliyyat fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin axını			
Vergidən əvvəlki mənfəət		3,401,942	2,838,966
Qeyri pul maddələri üzrə düzəlişlər:			
Faiz gəlirləri	22	(22,513,802)	(18,052,607)
Faiz xərcləri	22	5,565,944	4,444,061
Kredit zərərləri üzrə ehtiyat xərci	8	4,212,605	2,829,362
Köhnalmə və amortizasiya xərcləri	14	185,764	165,522
Aktivdən istifadə hüququnun köhnəlmə xərcləri	13	260,407	225,075
Tərəmə maliyyə aktivlərinin ədalətli dəyərinin dəyişməsindən zərər	10	633,234	843,574
Əsas vəsaitlərin satışından xalis zərər	14	-	27
Məzənnə fərqi yaranan (gəlir) / zərər		(3,569)	21,278
Əməliyyat aktiv və öhdəliklərində dəyişikliklərdən əvvəl əməliyyat fəaliyyətində istifadə olunan xalis pul vəsaitləri		(8,257,475)	(6,684,742)
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	8	(14,618,431)	(4,495,828)
Digər aktivlər	9	57,327	(92,922)
Ölaqəli tərəflərdən alınacaq məbləğlər	12	(4,320,103)	5,186,398
Biznes tərəfdaşlarına ödənilməli vəsaitlər	17	763,265	(1,570,178)
Digər öhdəliklər	16	106,962	186,634
Ölaqəli tərəflərə ödəniləcək məbləğlər	19	5,099,500	(1,000,000)
Vergi və faizlərdən əvvəl əməliyyat fəaliyyətində istifadə olunan xalis pul vəsaitləri		(21,168,955)	(8,470,638)
Ödənilmiş mənfəət vergisi		(2,201,914)	(576,000)
Ödənilmiş faizlər		(5,560,156)	(4,354,781)
Alınmış faizlər		22,513,802	18,052,607
Əməliyyat fəaliyyətindən (istifadə olunan) / daxil olan xalis pul vəsaitləri		(6,417,223)	4,651,188
İnvestisiya fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin axını			
Ömlək, əvadanlıqlar və qeyri-maddi aktivlərin alınması	14	(95,796)	(144,977)
Digər maliyyə aktivləri	11	(514,871)	(122,565)
Ömlək, əvadanlıqların satışından mədaxil	14	-	100
İnvestisiya fəaliyyətində istifadə olunan xalis pul vəsaitləri		(610,667)	(267,442)
Maliyyələşdirilmə fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin axını			
Müddətli borc öhdəliklərindən daxilolmalar	15	44,359,095	48,519,738
Müddətli borc öhdəliklərinin qaytarılması	15	(42,982,559)	(41,142,579)
Borc qiymətli kağızların buraxılması	18	10,532,000	3,742,437
Borc qiymətli kağızların ödənilməsi	18	(4,184,436)	(5,940,845)
Təsisçi istiqrazların buraxılması	18	600,000	(1,250,000)
Digər kapitalda azalma, xalis	21	-	(5,327,850)
Tərəmə maliyyə aktivləri üzrə ödəniş	10	(390,964)	(633,231)
Ödənilmiş dividendlər		(100,000)	(960,000)
İcra öhdəliklərinin əsas məbləğin ödənilməsi	13	(199,651)	(167,262)
Maliyyələşdirilmə fəaliyyətində daxil olan/ (istifadə olunan) xalis pul vəsaitləri		7,633,485	(3,159,592)
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərində xalis artım	7	605,595	1,224,127
İlin əvvəlinə pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	7	3,198,137	1,973,983
İlin sonuna pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	7	3,803,732	3,198,137

- 14.1 Emitent bir ildən az müddətdə fəaliyyət göstərirdi təqdirdə bu dövrü əhatə edən audit edilmiş maliyyə hesabatları :** Emitent bir ildən çox müddətdir fəaliyyət göstərir.
- 14.2 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.

14.3 Emitentin konsolidasiya olunmuş maliyyə hesabatı (olduqda): yoxdur

14.4 Emitentin maliyyə vəziyyətinə və gəlirliliyinə təsir edən son bir il ərzində hüquqi proseslər barədə məlumat (həllini gözləyən proseslər də daxil olmaqla) : Ferrum Kapital QSC-nin fəaliyyətə başladığı gündən indiyədək vermiş olduğu faktoringin 7.1%-i gecikmiş kredit statusu almış və bu kreditlərin də çox az hissəsi hüquqi proseslərdə iştirak etdiyindən, hüquqi proseslər maliyyə vəziyyətinə və gəlirliliyinə cüzi təsir göstərir.

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

14.6 Emissiya propekti audit olunmuş son maliyyə hesabatından doqquz ay sonra hazırlanarsa bu zaman ən azı yarım illik aralıq audit edilmiş və ya audit edilməmiş maliyyə hesabatı prospektə əlavə edilməlidir. Aralıq maliyyə hesabatı əvvəlki maliyyə ilində eyni dövr üzrə müqayisəli hesabatla birgə tərtib edilməlidir: Son audit olunmuş son maliyyə hesabatından doqquz ay keçməmişdir.

14.7 Maliyyə hesabatlarının dərc edilməsindən sonra emitentin maliyyə vəziyyətində dəyişikliklər : Baş verməmişdir

15. Emitent haqqında əlavə məlumatlar

15.1 Emitentin nizamnamə kapitalı və onun tərkibi haqqında, o cümlədən nizamnamə kapitalının miqdarı, səhmlərin (payların) miqdarı, onların nominal dəyəri və növləri, habelə səhmlərin ayrı-ayrı növlərinin imtiyazları haqqında məlumat, adi və imtiyazlı səhmlərlə təsbit olunmuş hüquqların məzmunu: Nizamnamə Kapitalının ümumi məbləği 2 000 (iki min) manat həcmindədir və hər biri 1 (bir) manat olmaqla, 2 000 (iki min) səhmdən ibarətdir. Səhmlər üzrə hüquqlar Azərbaycan Respublikasının Mülkü Məcəlləsinin 106-1-ci və Cəmiyyətin Nizamnaməsinin 3-cü bəndində təsbit edilmişdir.

15.2 Emitentin nizamnaməsi barədə aşağıdakı məlumat:

Emitentin Nizamnaməsinin son redaksiyası 22.06.2022-ci il tarixində AR VN yanında Milli Gəlirlər Departamentinin Hüquqi Şəxslərin Dövlət Qeydiyyatı İdarəsi tərəfindən dövlət qeydiyyatına alınmışdır. Ferrum Kapital" QSC qeyd edilmiş faktoring fəaliyyət növləri ilə yanaşı, həmçinin, Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi ilə qadağan edilməyən müxtəlif fəaliyyət növləri ilə məşğul ola bilər.

15.3 Fəaliyyət və məqsədlərin təsviri: Ferrum Kapital QSC yalnız faktoring əməliyyatı deyil, həm də lizinq və lombard kreditləri verməklə öz fəaliyyətini göstərir. Faktoring – şirkətlərin (müşəriilərin) mal və ya xidmət satışı nəticəsində əldə etdiyi debitor (alıcı) borclarını tez bir zamanda nağd pula çevirməsinə imkan verən maliyyə xidmətidir. Bu xidmət vasitəsilə şirkət öz alacağının toplanması, idarə edilməsi və ya risklərinin bir qismini faktoring şirkətinə ötürür.

Faktoring şirkətinin əsas fəaliyyəti:

Debitor borcların maliyyələşdirilməsi: Müştəri şirkətin satışdan yaranan alacaqları faktoring şirkətinə təqdim olunur.

Risqlərin idarə olunması: Alıcı şirkət ödənişi etməzsə, bəzi hallarda bu riski faktoring şirkəti öz üzərinə götürür (bu halda söhbət qeyri-rekursiv faktoringdən gedir).

Hesabların idarə olunması və təqibi: Faktoring şirkəti borclularla əlaqə saxlayır, ödənişləri təqib edir və toplayır.

Faktoringin məqsədi:

Şirkətlərin likvidliyini artırmaq: Satışdan sonra vəsaitin alınmasını gözləmədən, dərhal pul vəsaiti əldə olunur.

Pul axınının yaxşılaşdırılması: Nəqd vəsait axını planlı və sabit olur.

Alıcı risklərinin azaldılması: Alıcının gecikmiş ödəniş və ya ödəniş etməmə riskini faktoring şirkəti öz üzərinə götürə bilər.

Əməliyyat xərclərinin azaldılması: Debitor borcların idarəsi faktoring şirkətinə ötürülür.

15.4 İdarəetmə və nəzarət orqanlarının səlahiyyətləri barədə müddəaların icmalı:

Səhmdarların Ümumi Yığıncağının hüquq vəzifələri, o cümlədən, icra orqanlarının hüquq və vəzifələri Azərbaycan Respublikasının Mülki Məcəlləsində və ona müvafiq olaraq hazırlanmış emitentin nizamnaməsində nəzərdə tutulan müddəalar çərçivəsində həyata keçirilir.

Müşahidə Şurasının səlahiyyətlərinə aşağıdakılar aiddir :

Cəmiyyətin fəaliyyətinə nəzarəti həyata keçirmək;

Cəmiyyətin direktorundan hesabat almaq, onun fəaliyyəti üzərində nəzarəti həyata keçirmək, o cümlədən Direktor qarşısında qoyulmuş vəzifələrin icra vəziyyətini müntəzəm olaraq yoxlamaq, bununla bağlı onlardan hesabatlar, arayışlar, izahatlar tələb, habelə Direktorun fəaliyyətini qiymətləndirmək və bununla əlaqədar müvafiq meyarlar təsdiq etmək;

Cəmiyyətin fəaliyyətinin kompleks və ya ayrı-ayrı sahələrinin yoxlanması barədə qərarlar qəbul etmək

Kənar və daxili auditorların , habelə yoxlayıcı orqanların yoxlamalarının nəticələrini nəzərdən keçirmək və bu yoxlamaların yekunlarına dair tədbirlər görmək

Cəmiyyətin etibarlı və prudensial idarə olunmasını təmin etmək üçün zəruri olan qayları , strateji planları və daxili əsasnamələri qəbul etmək

Cinayət yolu ilə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin və ya digər əmlakın leqallaşdırılmasına və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı daxili nəzarət sistemini hazırlamaq və tətbiq etmək.

Direktorun funksiyaları - Cəmiyyətin cari idarəçiliyini həyata keçirmək.**Direktorun səlahiyyətlərinə aşağıdakılar aiddir:**

- Direktor qanunvericilikdə Cəmiyyətin nizamnaməsi ilə ümumi yığıncağın və Müşahidə Şurasının səlahiyyətlərinə aid edilməyən digər səlahiyyətləri həyata keçirir.

15.5 Emissiya olunan qiymətli kağızlar baxımından qiymətli kağızlar barədə emitentin öhdəliklərini yerinə yetirmək qabiliyyətinə təsir edən emitentin əsas fəaliyyəti ilə bağlı olmayan müqavilələr barədə məlumat: Mövcud deyil.

İstiqrazlar barədə tələb olunan məlumat

16. Əsas məlumatlar

16.1 Emissiyada iştirak edən şəxslərin maraqları, o cümlədən maraqların toquşması barədə ətraflı məlumat:

Emissiyada iştirak edən şəxslər arasında maraqlar münaqişəsi mövcud deyil. Emissiyada emitentə aidiyyəti olan və digər əlaqəli şəxslər iştirak etmir.

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

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

Bakı Fond Birjası” QSC “Ferrum Kapital” QSC-nin və digər emitentlərin emissiya etdiyi qiymətli kağızların onun ticarət platformasında ticarətə buraxılmasında marağı kommersiya xarakterlidir. “Bakı Fond Birjası” QSC qiymətli kağızların yerləşdirilməsi və təkrar bazarda ticarətindən öz tarif cədvəlinə uyğun olaraq xidmət haqqı tutur.

Milli Depozit Mərkəzi (MDM). Azərbaycan Respublikasının Milli Depozit Mərkəzi qeyri-kommersiya hüquqi şəxs formasında təsis edilmiş Azərbaycan Respublikası ərazisində depozitar sistemini idarə edən mərkəzi depozitardır. İstiqrazların emissiyası prosesində Milli Depozit Mərkəzinin vəzifələri aşağıdakı kimidir:

- İstiqrazların saxlanması və uçotunun aparılması;
- İstiqraz mülkiyyətçilərinin reyestrinin aparılması;
- Emitentin ödəniş agentliyi 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” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti. “Unicapital İnvestisiya Şirkəti” ASC 08.01.2016-cı il tarixində Azərbaycan Respublikasının İqtisadiyyat Nazirliyi tərəfindən verilmiş ISN/L-30/2016, 087910 sayılı müddətsiz lisenziya əsasında qiymətli kağızlar bazarında əsas və yardımçı investisiya xidmətlərini göstərən peşəkar investisiya şirkətidir. “Ferrum Kapital” QSC tərəfindən buraxılacaq istiqrazların anderraytinqi və yerləşdirilməsi “Unicapital İnvestisiya Şirkəti” ASC tərəfindən həyata keçiriləcəkdir və bu xidmətlərin göstərilməsinə görə emitentdən xidmət

haqqı tutacaqdır. "Ferrum Kapital" QSC -nin istiqrazlarının anderraytingi və yerləşdirilməsi prosesində "Unicapital Investisiya Şirkəti" ASC -nin marağı kommersiya xarakterlidir

Emissiyada iştirak edən şəxslərin maraqlarının toqquşması halı mövcud deyildir.

16.2 İstiqraz təklifinin səbəbləri və istiqrazların yerləşdirilməsindən əldə edilən vəsaitlərin istifadə edilməsi barədə ətraflı məlumat: Şirkətin istiqraz emissiyasının səbəbi cəlb olunan vəsaitin mənfəət əldə ediləcək layihələrə yönəltmək və faktoring fəaliyyətini genişləndirməkdir.

16.3 Əldə olunan vəsaitlərin nəzərdə tutulan layihələrinin maliyyələşdirmək mümkün olmadığı təqdirdə tələb olunan əlavə pul vəsaitlərinin mənbələri və məbləği:

Hazırda təşkilatın resurs mənbələri xüsusi kapital (22 562 639 AZN), bank öhdəlikləri (37 760 587 AZN) və istiqraz öhdəlikləridir (14 901 000 AZN). (30.04.2025 tarixinə).

16.4 Əldə olunan vəsaitlərin digər müəssisələrin alışını maliyyələşdirmək, borcları qaytarmaq və ya restruktuzasiya etmək və ya emitentin əsas fəaliyyətinə aidiyyəti olmayan aktivləri əldə etmək üçün istifadə olunması nəzərdə tutulduqda bu barədə ətraflı məlumat: Mövcud deyil.

17. İstiqrazlar barədə məlumat:

17.1 Qiymətli kağızların emissiyasını tənzimləyən qanunvericilik: Azərbaycan Respublikasının Mülki Məcəlləsi, "Qiymətli kağızlar bazarı haqqında" Qanun, ləğv olunmuş Azərbaycan Respublikasının Qiymətli Kağızlar üzrə Dövlət Komitəsinin 27 yanvar 2016-cı il tarixli, 05 nömrəli Qərarı ilə təsdiq edilmiş "Emissiya prospekti və informasiya memorandumuna dair tələblər haqqında" Qaydalar və 27 yanvar 2016-cı il tarixli, 04 nömrəli Qərarı ilə təsdiq edilmiş "Investisiya qiymətli kağızlarına abunə yazılışı və yerləşdirilməsi haqqında" Qaydalar.

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

17.3 Təklif edilən qiymətli kağızların sayı və nominal dəyəri (yeni buraxılan və mövcud olan istiqrazlar barədə məlumat ayrı-ayrılıqda göstərilməklə): 10 000 (on min) ədəd, 100 (bir yüz) Manat;

17.4 Tədavüldə olan istiqrazlar:

10 000(on min) ədəd, 1 000 (bir min) Manat;
2 500(iki min beş yüz) ədəd, 1 000 (bir min) Manat;
1 100(bir min yüz) ədəd, 1 000 (bir min) Manat;
3000 (min) ədəd, 1 000 (bir min) Manat;

17.5 İstiqrazların valyutası: Azərbaycan manatı (AZN) ;

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

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

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

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

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

17.9 İstiqraz mülkiyyətçilərinin aşağıdakı hüquqları vardır:

- İstiqrazların tədavül müddətinin sonunda istiqrazın nominal dəyərini Emitentdən almaq;
- İstiqrazın nominal dəyərindən istiqrazların tədavül müddəti ərzində 90 (doxsan) gündən bir faiz almaq;

- Emitentin ləğvi, yaxud yenidən təşkili barədə qərar qəbul edildikdə, habelə Emitent müflis elan olunduqda istiqrazların nominal dəyərinin və həmin anadək hesablanmış, lakin ödənilməmiş faizlərin ödənilməsinə Emitentdən tələb etmək;

- Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyində nəzərdə tutulmuş digər hüquqlar.

17.10 İstiqrazlar üzrə gəlirliyin faiz dərəcəsi: illik 14 (On dörd) faiz;

17.11 İstiqrazların və faizlərin ödənilməsi tarixi və müddəti: İstiqrazların ödənilmə müddəti buraxılışda olan ilk istiqrazın yerləşdirildiyi tarixdən etibarən 12 (on iki) ay. İstiqrazlar üzrə ödənilməli olan faizlər buraxılışda olan ilk istiqrazın yerləşdirildiyi tarixdən etibarən dövrü olaraq hər 3 (üç) təqvim ayından bir (bir ayda 30 gün olduğunu qəbul etmək şərti ilə) ödəniləcəkdir. İstiqraz sahiblərinə istiqrazlar üzrə əsas məbləğin ödənişi tədavül müddətinin sonunda – ilk istiqrazın yerləşdirildiyi tarixdən 12 (on iki) ay sonra həyata keçiriləcək.

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

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

17.14 Ödənişlər üzrə hesablaşma agentinin adı: MILLİ DEPOZİT MƏRKƏZİ;

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

17.16 İstiqrazların geri satın alınmasının şərtləri: Emitent tərəfindən istiqrazların geri satın alınması nəzərdə tutulmamışdır.

17.17 Gəlirlik dərəcəsi və onun hesablanması qaydası.

İstiqrazlar üzrə faiz gəlirinin məbləği aşağıda göstərilən düsturla müəyyən edilir:

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

Burada,

TF- Bir istiqraz üzrə toplanmış faizlər;

N- Bir istiqrazın nominal dəyəri (100 (Bir yüz) Manat);

D- İstiqrazların illik gəlirlik dərəcəsi -14 (On dörd);

G-istiqrazların faiz ödəniş dövrünün müddəti – 90 (doxsan) gün

17.18 İstiqrazların emissiyası haqqında qərarın qəbul edilməsi tarixi, nömrəsi və qərarı qəbul etmiş emitentin idarəetmə orqanının adı: 001/25 №-li, 3 İyun 2025-ci il tarixli Protokolu, Səhmdarların Ümumi Yığıncağı

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

17.20 İstiqrazlar üzrə gəlirlərdən mənbədən verginin tutulması barədə məlumat. İstiqraz üzrə gəlirlərdən verginin tutulması barədə emitentin öhdəliyi:

Azərbaycan Respublikasının Vergi Məcəlləsinin 123.1 ci maddəsinə əsasən

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

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

18. Təklifin şərtləri

18.1 Təklifin və yerləşdirmənin başlanma və başa çatma tarixləri:

Yerləşdirmənin başlanma tarixi: Istiqrazların yerləşdirilməsi kütləvi təklif üsulu ilə hərracın keçirilməsi yolu ilə "Bakı Fond Birjası" QSC-nin ticarət platforması üzərindən həyata keçiriləcək. Istiqraz buraxılışı üzrə yerləşdirmənin başlanma və başa çatma tarixləri istiqrazlar dövlət qeydiyyatına alındıqdan sonra yerləşdirmənin başlanmasına ən azı 2 (iki) iş günü qalmış "Bakı Fond Birjası" QSC-nin (www.bfb.az) və emitentin saytında (www.ferrumcapital.az) investorlara açıqlanacaqdır. Yerləşdirmənin başa çatma tarixi: Yerləşdirmə Qanunla nəzərdə tutulan müddət ərzində başa çatdırılacaqdır.

18.2 Təklifin qüvvədə olduğu müddət ərzində prospektə düzəlişlərin edilməli olduğu müddət və düzəlişlərin edilməsi qaydası: Emissiya prospektində dəyişikliklərin dövlət qeydiyyatına alınması üçün ərizə müvafiq qərarın qəbul edildiyi gündən 5 (beş) iş günü ərzində Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankına təqdim edilir. Emissiya prospektində dəyişikliklər müvafiq ərizənin daxil olduğu gündən 10 (on) iş günü ərzində dövlət qeydiyyatına alınır. Qeyd olunan dəyişikliklər dövlət qeydiyyatına alındığı tarixdən 5 (beş) iş günü ərzində vahid məlumat resursunda ("Qiymətli kağızlar bazarı haqqında" Azərbaycan Respublikasının Qanununda nəzərdə tutulmuş məlumatların dərc edildiyi, ictimaiyyət üçün açıq olan və bu qanunla müəyyən edilmiş orqan (qurum) tərəfindən yaradılan avtomatlaşdırılmış sistem), fond birjasının və Emitentin internet sahifəsində açıqlanır və açıqlandığı tarixdən 15 (on beş) iş günü bitdikdən sonra qüvvəyə minir.

18.3 Təklifin dayandırılması və ya təxirə salınması hallarının izahı: "Qiymətli kağızlar bazarı haqqında" Azərbaycan Respublikasının Qanununun 9-cu maddəsində nəzərdə tutulmuş hallarda təklif dayandırıla bilər. Bu barədə məlumat Emitent tərəfindən vahid məlumat resursunda ("Qiymətli kağızlar bazarı haqqında" Azərbaycan Respublikasının qanununda nəzərdə tutulmuş məlumatların dərc edildiyi, ictimaiyyət üçün açıq olan və bu qanunla müəyyən edilmiş orqan (qurum) tərəfindən yaradılan avtomatlaşdırılmış sistem) fond birjasının və Emitentin internet sahifəsində açıqlanır.

18.4 Istiqrazlara abunə yazılışı keçirildikdə aşağıdakı məlumat: Istiqrazların yerləşdirilməsi prosesində abunə yazılışı nəzərdə tutulmamışdır.

18.5 Istiqrazlar hərrac vasitəsilə yerləşdirildikdə, hərracın keçirilməsi qaydası: Istiqrazlar birqiymətli hərrac üsulu ilə BFB-nin ticarət platformasında birja üzvü tərəfindən sifarişlərin birjanın sistemində daxil edilməsi yolu ilə alqı-satqı əqdləri

bağlanılmaqla ilkin yerləşdiriləcəkdir. İstiqrazlar 100 (bir yüz) AZN qiymətinə təklif edilir. İstiqrazların yerləşdirilməsinə onların fond birjasında ticarətə buraxılmasından sonra başlanılır. Hərrac günü anderrayter və digər birja üzvləri sifarişlərin qəbul edilməsi üçün elan olunmuş müddət ərzində istiqrazların alınması üçün sifarişləri BFB-yə təqdim edir. İnvestorlar tərəfindən təqdim edilmiş sifarişlərin cəmi emissiyanın ümumi həcmindən çox olarsa, sifarişlər proporsional qaydada icra olunacaqdır. Hərrac günündən gec olmayaraq, istiqrazların alınması üçün pul vəsaitləri investorlar tərəfindən qanunla müəyyən edilmiş qaydada emitentin adına açılmış müvəqqəti cari hesaba köçürülməlidir. Hərracın keçirilməsi tarixi Emitent tərəfindən müəyyən edilir və hərracın keçirilməsinə ən azı 2 iş günü qalmış BFB-nin internet saytında (www.bfb.az) və Emitentin internet saytında (www.ferrumcapital.az) açıqlanır.

18.6 İstiqrazların dəyərinin ödənilməsi və investorların istiqrazlarla təchizatı şərtləri və qaydası: İstiqrazların dəyərinin ödənilməsi qaydası "Qiymətli kağızlar bazarı haqqında Azərbaycan Respublikasının Qanunu" və "İnvestisiya qiymətli kağızlarına abunə yazılışı və yerləşdirilməsi haqqında Qaydalar" ilə tənzimlənir. Yerləşdirmə müddəti ərzində investorlar qiymətli kağızların dəyərini emitent tərəfindən "Unibank KB" ASC-də açılmış müvəqqəti cari hesabına köçürməlidirlər. İnvestorlar tərəfindən ödənilmiş pul vəsaitləri qeyd edilən müvəqqəti cari hesabda saxlanılır və kütləvi yerləşdirilən istiqrazlar üzrə həmin vəsaitlərin istifadəsinə "Qiymətli kağızlar bazarı haqqında" Qanunun 8.1-ci maddəsinə uyğun olaraq yerləşdirmə başa çatdıqdan dərhal sonra yol verilir. Mərkəzi depozitar investisiya qiymətli kağızlarının dəyərinin investorlar tərəfindən ödənilməsi haqqında məlumatları aldıqdan sonra qiymətli kağızları investorların depo hesablarına köçürülməsi əməliyyatını həyata keçirir.

18.7 Potensial investorların müxtəlif kateqoriyaları barədə məlumat: Potensial investorlar hüquqi şəxslər, banklar, sığorta təşkilatları, investisiya şirkətləri, rezident və qeyri rezident fiziki şəxslər ola bilər. Xarici hüquqi şəxslərin də istiqrazları almaşı mümkündür. Potensial investorların istiqrazlar barədə məlumatlandırılması üçün internet resurslarından və anderrayter vasitəsilə vərdi görüşlərin keçirilməsi nəzərdə tutulub. Anderrayter və emitent müraciət edən istənilən potensial investora müfəssəl məlumat verəcəkdir.

18.8 İstiqrazların satışının başlanması barədə investorlara bildirişlərin göndərilməsi qaydası və satışın xəbərdarlıq edilməzdən öncə başlamaq bilib - bilməməsi barədə məlumat: Hərracın keçirildiyi gün investorlara hərracın başlanması saati elektron poçt, BFB-nin və Ferrum Kapital QSC-nin internet saytı vasitəsilə bildiriləcəkdir.

18.9 İstiqrazların təklif qiyməti. Qiymətin məlum olmadığı təqdirdə istiqrazların qiymətinin müəyyənləşdirilməsi metodunu göstərməklə bu prosesdə iştirak edən və məsuliyyət daşıyan şəxslər barəsində məlumat: İstiqrazlar 100 (bir yüz) Mənat qiymətinə təklif olunur.

18.10 İstiqraz alıcısının ödəməli olduğu vergi və xərclərin məbləği: Azərbaycan Respublikasının Vergi Məcəlləsinin 123.1 ci maddəsinə əsasən

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

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

- 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.
- Anderrayter xidmətləri- tutulacaq komissiya emissiya həcmindən 1.5% təşkil edir. Komissiya hər əqdin məbləğindən emitent tərəfindən ödənilir

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

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

- Hüquqi ünvan: Azərbaycan Respublikası, Bakı şəhəri, AZ1022, R.Behbudov küç., 55, məhəllə 384.
- Telefon: (994 12) 541 33 33; 598 42 96
- Faks: (994 12) 498 09 53
- E-mail: office@unicapital.az, broker@unicapital.az
- VÖEN: 1401258741
- 08 yanvar 2016-cı il tarixli İSN/L-30/2016 qeydiyyat nömrəli 087910 nömrəli lisenziya
- Azərbaycan Respublikasının İqtisadiyyat və Sənaye Nazirliyi (hazırkı İqtisadiyyat Nazirliyi) tərəfindən verilmişdir.

Anderrayter xidmətləri üçün tutulacaq komissiya emissiya həcmindən 1.5% təşkil edir. Komissiya hər əqdin məbləğindən emitent tərəfindən ödənilir.

18.12 Anderrayting müqaviləsinin bağlandığı və ya bağlanacağı vaxtı: UC/LE/02 nömrəli 01.05.2025-ci il tarixli İNVESTİSIYA XİDMƏTLƏRİNİN GÖSTƏRİLMƏSİ HAQQINDA ŞƏRTLƏR TOPLUSU üzrə xidmətlərin təqdim edilməsi barədə MÜQAVİLƏ - yə 03.06.2025-ci il tarixli No UC/LE/2004599221/1 ƏRİZƏ. Istiqrazların buraxılışı dövlət qeydiyyatından keçdikdən sonra həmin müqaviləyə əlavə razılaşma imzalanacaqdır.

19. Ticarətə buraxılma və onun tənzimlənməsi

19.1 Istiqrazların tənzimlənən bazarda ticarətə buraxılması barədə emitent tərəfindən müraciətin edilməsinin nəzərdə tutulub tutulmaması barədə məlumat. Belə bir müraciətin edilməsi nəzərdə tutulduğu halda istiqrazların ticarətə buraxılacağı tənzimlənən bazar barədə məlumat və ticarətə buraxılmanın şərtləri:

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 saxlanması, delistingi və ticarətinin təşkili" və "Bakı Fond Birjasında

qiymətli kağızlar və tömə maliyyə alətləri üzrə ticarətin təşkili və keçirilməsi" Qaydaları əsasında tənzimlənir. İstiqrazların listinqə daxil edilməsi ilə bağlı müraciət Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı tərəfindən Emissiya prospekti qeydiyyatına alınıb, buraxılış dövlət qeydiyyatına alındıqdan sonra ediləcəkdir.-

Yerləşdiyi ünvan: AZ1141 Bakı şəhəri, Yasamal rayonu, Həsən Bəy Zərdabi küçəsi 2A (Şokolad Tower)

Elektron poçt ünvanı: info@bse.az

İnternet şəbəkəsində rəsmi sahifəsi: www.bse.az

Tel: (+99412) 539 72 49

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

19.2 Market meyker(lər) barədə məlumat: Emitent tərəfindən gələcəkdə istiqrazların təkrar bazarda tədavülü üçün prosesə market meyker(lər) cəlb edilə bilər.

20. Kredit reytingləri :

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