



AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASININ MƏRKƏZİ BANKI

AZ1014, BAKI ŞƏHƏRİ NƏSİMİ RAYONU, RƏŞİD BEHBUDOV, ev 90 Tel.: (+99412) 493-11-22
Faks: (+99412) 493-55-41 Web: <http://www.cbar.az> Elektron poçt: mail@cbar.az

20 iyul 2022-ci il

01.22-2-2022-10167

QIYMƏTLİ KAĞIZLAR DÖVLƏT REYESTRİNDƏN ÇIXARIŞ

Emitentın adı: **"Unıbank Kommersiya Bankı" ASC**

Qiymətli kağızların növü: **adi səhmlər**

Qiymətli kağızların forması: **sənədsiz adlı**

Qiymətli kağızların nominal dəyəri: **2,72 (iki manat yetmiş iki qəpik) manat**

Qiymətli kağızların miqdarı: **4 375 000 (dörd milyon üç yüz yetmiş beş min) ədəd**

Qiymətli kağızlar buraxılışının qeydiyyat nömrəsi/beynəlxalq eyniləşdirmə kodu: **AZ1003002024**



Elektron Sənəd Dəvriyyəsi Sistemi
İmzalayan şəxs: Əli Əhmədov / Baş direktorlar / Baş direktor

Qeyd: <<Elektron imza və elektron sənəd haqqında>> Azərbaycan Respublikası Qanununun 3-cü maddəsinə əsasən elektron imza əl imzası ilə bərabər hüquqi qüvvəyə malikdir. Elektron imza şəxsin kağız daşıyıcı üzərindəki möhürle fərdi qeyd edilmiş əl imzasına bərabər tutulur.

Sənədin elektron yüklənmə ünvanı:
<https://docs.cbar.az/info/esign/nxuhnK%2BmFRBaXDKYvvh3mCj46INhMqVTJ6nVAPEJLY%3D>



Qiymətli kağızlar buraxılışının
qeydiyyat tarixi:

20 iyul 2022-ci il

Baş direktor

Əli Əhmədov



Elektron Sənəd Dövrüyyəsi Sistemi

İmzalayan şəxs: Əli Əhmədov / Baş direktorlar / Baş direktor

Qeyd: <<Elektron imza və elektron sənəd haqqında>> Azərbaycan Respublikası Qanununun 3-cü maddəsinə əsasən elektron imza əl imzası ilə bərabər hüquqi qüvvəyə malikdir. Elektron imza şəxsin kağız daşıyıcı üzərindəki möhürle təsdiq edilmiş əl imzasına bərabər tutulur.

Sənədin elektron yüklənmə ünvanı:

<https://docs.cbar.az/info/sign/txi/hnk%2BmRBAxDKYvh3mCj46lNhfMqVTJ6nVAPEJLY%3D>





AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASININ MƏRKƏZİ BANKI

AZ1014, BAKI ŞƏHƏRİ NƏSİMİ RAYONU, RƏŞİD BEHBUDOV, ev 90 Tel.: (+99412) 493-11-22
Faks: (+99412) 493-55-41 Web: <http://www.cbar.az> Elektron poçt: mail@cbar.az

21 iyul 2022-ci il

01.22-2-2022-10271

BİLDİRİŞ

"Unibank Kommersiya Bankı" ASC-nin səhmdarlarının növbədənkenar ümumi yığıncağının 29 aprel 2022-ci il tarixli qərarına əsasən hər birinin nominal dəyəri 2,72 (iki manat yetmiş iki qəpik) manat olan 4 375 000 (dörd milyon üç yüz yetmiş beş min) ədəd adi, adlı, sənədsiz səhmlərin emissiya prospekti Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı tərəfindən təsdiq edilmişdir.



Elektron Sənəd Dövryyəsi Sistemi
İmzalayan şəxs: Əli Əhmədov / Beş direktorlar / Baş direktor

Qeyd: <<Elektron imza və elektron sənəd haqqında>> Azərbaycan Respublikası Qanununun 3-cü maddəsinə əsasən elektron imza əl imzası ilə bərabər hüquqi qüvvəyə malikdir. Elektron imza şəxsin kağız daşıyıcı üzərindəki möhür ilə təsdiq edilmiş əl imzasına bərabər tutulur.

Sənədin elektron yüklənmə ünvanı:
<https://docs.cbar.az/info/esign/AX1ETHMib1WATjgE5rYg71KWO1VFDgPyYn9sGFxJ4%3D>



Tarix: 20 iyul 2022-ci il

Baş direktor

Əli Əhmədov



Elektron Sənəd Dövryyəsi Sistemi
İmzalayan şəxs: Əli Əhmədov / Baş direktorlar / Baş direktor

Qeyd: <<Elektron imza və elektron sənəd haqqında>> Azərbaycan Respublikası Qanununun 3-cü maddəsinə əsasən elektron imza əl imzası ilə bərabər hüquqi qüvvəyə malikdir. Elektron imza şəxsin kağız daşıyıcı üzərindəki möhürə təsdiq edilmiş əl imzasına bərabər tutulur.

Sənədin elektron yüklənmə ünvanı:

<https://docs.cbar.az/info/esign/AX1ETbMib1WATjgE6rvjg71KWO1VFDgPyYn9sGFxJ4%3D>



“Unibank Kommersiya Bankı” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

**Hər birinin nominal dəyəri 2.72 (iki manat yetmiş iki qəpik) manat olan 4 375 000
(dörd milyon üç yüz yetmiş beş min) ədəd adı adlı sənədsiz səhmlərin**

EMİSSİYA PROSPEKTİ

Bakı 2022-ci il



MÜNDƏRİCAT

BƏYANAT	4
XÜLASƏ	
1. XƏBƏRDARLIQ	5
2. EMİTENT BARƏDƏ MƏLUMAT.....	5
3. SƏHMLƏR HAQQINDA MƏLUMAT	14
4. RİSK FAKTORLARI	16
5. TƏKLİF	16
I HİSSƏ - SƏHMLƏRİN EMİTENTİ BARƏDƏ TƏLƏB OLUNAN MƏLUMATLAR	
1. EMİTENTİN AUDİTORLARI BARƏDƏ MƏLUMAT	21
2. SEÇİLMİŞ MALİYYƏ MƏLUMATI.....	22
3. EMİTENT BARƏDƏ MƏLUMAT	22
4. EMİTENTİN BİZNESİNİN İCMALI	24
5. DİGƏR TƏŞKİLATLARDA İŞTİRAK.....	28
6. EMİTENTİN ƏSAS VƏSAİTLƏRİ.....	29
7. EMİTENTİN MALİYYƏ VƏ ƏMƏLİYYAT NƏTİCƏLƏRİNİN İCMALI	29
8. EMİTENTİN KAPİTAL RESURSLARI	31
9. TƏDQIQATLAR, LİSENZİYALAR VƏ PATENTLƏR	32
10. TENDENSİYALAR BARƏDƏ MƏLUMAT	33
11. GƏLİR PROQNOZU	35
12. EMİTENTİN TƏSİSÇİLƏRİ, İDARƏETMƏ VƏ NƏZARƏT ORQANLARI.....	35
13. EMİTENTİN İDARƏEDİLMƏSİNDƏ İŞTİRAK EDƏN ŞƏXSLƏRİN MÜKAFATLANDIRILMASI, İMTİYAZLARI VƏ DİGƏR KOMPENSASIYALARI	40
14. İDARƏ HEYƏTİNİN İŞGÜZAR PRAKTİKASI.....	40
15. EMİTENTİN İŞÇİ HEYƏTİ.....	46
16. EMİTENTİN NİZAMNAMƏ KAPİTALINDA MÜHÜM İŞTİRAK PAYINA SAHİB OLAN SƏHMDARLAR.....	47
17. AİDİYYƏTİ ŞƏXSLƏRLƏ ƏMƏLİYYATLAR	48
18. EMİTENTİN MALİYYƏ MƏLUMATLARI	50
19. EMİTENT HAQQINDA ƏLAVƏ MƏLUMATLAR.....	52



II HİSSƏ - SƏHMLƏR BARƏDƏ MƏLUMAT

1. ƏSAS MƏLUMAT.....	63
2. TƏKLİF EDİLƏN SƏHMLƏR HAQQINDA MƏLUMAT.....	65
3. TƏKLİFİN ŞƏRTLƏRİ.....	67
4. TİCARƏTƏ BURAXILMA VƏ ONUN TƏNZİMLƏNMƏSİ.....	71
5. TƏKLİF EDİLƏN SƏHMLƏRİN MÜLKİYYƏTÇİLƏRİ HAQQINDA MƏLUMAT.....	71
6. EMİSSİYA XƏRCİ.....	71
7. PAYIN AZALMASI.....	72

ƏLAVƏLƏR: AUDİT OLUNMUŞ MALİYYƏ HESABATLARI

Səhmlərin emissiya prospektinin tərtib edilməsində iştirak edən şəxslər və emissiya prospektində təqdim edilmiş məlumatlara dair

BƏYANAT

Biz aşağıda imza edənlər,

1. Bu Emissiya Prospektini tərtib etməzdən öncə Azərbaycan Respublikası Qiymətli Kağızlar üzrə Dövlət Komitəsinin 27.01.2016-cı il tarixli, 05 nömrəli Qərarı ilə təsdiq edilmiş "Emissiya Prospekti və informasiya memorandumuna dair tələblər haqqında" Qaydalar ilə tanış olduğumuzu təsdiq edirik.
2. "Unibank" Kommersiya Bankı" ASC-nin hər birinin nominal dəyəri 2.72 (iki manat yetmiş iki qəpik) manat olan 4 375 000 (dörd milyon üç yüz yetmiş beş min) ədəd adlı adlı sənədsiz əlavə səhmlərin Emissiya Prospektinə daxil edilmiş məlumatların həqiqi faktlar əsasında olduğu, heç bir faktın gizlədilmədiyi və bunun üçün bütün lazımi tədbirlərin görüldüyü barədə təminat veririk və məsuliyyəti öz üzərimizə götürürük.

"Unibank Kommersiya Bankı" Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin İdarə Heyətinin sədrinin birinci müavini / İcraçı Direktor:

Fərid Abuşov Şakir oğlu




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

Faiq Zeynalov Vahab oğlu





XÜLASƏ

1. XƏBƏRDARLIQ

- 1.1. Bu sənəd Emissiya Prospektinin giriş hissəsidir.
- 1.2. Səhmlərə investisiya etmək barədə hər hansı bir qərar investorun Emissiya Prospektini oxumasından sonra həyata keçirilməlidir.
- 1.3. Emissiya Prospektində olan məlumatların yanlış, qeyri-dəqiq, ziddiyyətli olduğu və ya səhmlərə investisiya edib-etməmək barədə qərar verən investora kömək etmək məqsədilə əsas informasiyanın verilmədiyi zaman Emissiya Prospektini hazırlamış şəxslər müliki məsuliyyət daşıyırlar.

2. EMİTENT BARƏDƏ MƏLUMAT

- 2.1. **Emitentin tam adı:** "Unibank Kommersiya Bankı" Açıq Səhmdar Cəmiyyəti (bundan sonra Emitent və ya Cəmiyyət).
- 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. "Unibank Kommersiya Bankı" Açıq Səhmdar Cəmiyyəti 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. **Emitentin rəqabət apardığı əsas bazarların təsviri və cari il üzrə fəaliyyət kateqoriyası və coğrafi amilləri nəzərə alaraq ümumi gəlirlərin tədqiqi:**

Bazarın analizi Beynəlxalq modelə ("Porter's fiive forces") əsasən analiz olunmuşdur:

Yeni rəqibin bazara daxil olması təhlükəsi – Yüksək - Texnologiyanın sürətli inkişafı istər dünya, istər isə ölkəmizdə xidmət sahələrində, xüsusilə bankçılıq sektorunda yeni innovativ şirkətlərin yaranmasına və rəqabətin artmasına səbəb olmaqdadır. Azərbaycanda son illər startup mühitinin formalaşması və inkişafı maliyyə xidmətlərinin göstərilməsində yeni innovativ həllər tətbiq edəcək istər bank, istər isə bank olmayan yeni rəqiblərin formalaşması ehtimalını artırır. Məhsul və xidmətləri qismən və yaxud az rəqəmsallaşmış rəqib banklar bu istiqamətdə inkişaf



növbəti periodda öz strateji baxışlarına daxil etmişlər. Bank sektorunda kapital tələbinin mövcudluğu, maliyyə xidmətləri və həlləri təklif edən gənc şirkətlərin əsasən mövcud banklar ilə əməkdaşlıq çərçivəsində bazara daxil olacağı gözlənilir. Xarici bazarlarda uğur qazanan FinTech şirkətlərin Azərbaycanın bank və maliyyə sektoruna daxil olması da gözləniləndir.

Bazarda mövcud rəqabətçilik – Çox Yüksək - Emitentin Azərbaycan Respublikası ərazisində rəqabət apardığı əsas bankların siyahısına riteyl bankçılıq üzrə "Kapital Bank", "Azərbaycan Beynəlxalq Bank", "Bank of Baku", "Express Bank", "Rabitəbank", korporativ, sme və mikro bankçılıq üzrə isə "Access Bank", "Respublika Bank", "Yelo Bank", "Pasha Bank" vs digər bankları aid etmək olar. Mövcud müştəri bazasının qorunması və yeni müştərilərin cəlb edilməsi üçün hər bir bank xidmət keyfiyyətinin artırılması, xidmətlərin rəqəmsallaşdırılması, innovativ həllərin biznes proseslərə tətbiqi, xidmətlər üzrə tariflər dəyişdirilməsi kimi alətlərdən aktiv şəkildə istifadə etməkdədir.

Alternativlərin mövcudluğu – Yüksək - Həm eyni bazarda rəqiblər, həm də bank olmayan kredit təşkilatları və oxşar maliyyə xidmətləri təqdim edən şirkətlər bankın əsas alternativləri hesab olunur. Fintech şirkətlərlə paralel, mobil operatorların da növbəti strateji dövrdə daha aktiv şəkildə bazarda fəaliyyət göstərəcəkləri (bank xidmətlərinin bir qismini əhatə etməklə) proqnozlaşdırılır.

Təchizatçının Gücü – Orta - Bankın fəaliyyətini davam etməsi üçün əsas resurs kapitaldır və bu, əsasən, müştəri əmanətləri və bank kreditlərindən əldə olunur. Belə ki, kapitalla və ucuz likvid resurslarla yaxşı təmin edilmiş banklar kreditləşmədə ciddi faiz endirimləri etməklə bazar paylarını artırma bilərlər.

İstehlakçının Gücü – Yüksək - Bazarda xidmət keyfiyyəti üzrə yeni yüksək standartların formalaşması, alternativlərin mövcudluğu, rəqəmsal bankçılığın inkişafı müştərilərin digər banklara keçidini asanlaşdırdığından, banklar üçün mövcud müştəri bazasının saxlanması və aktivliyin artırılması istiqamətində rəqabət mühiti mövcuddur.

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

Rəqəmsallaşmanın tətbiqi.

Emitentin strateji prioritet olaraq müəyyən etdiyi rəqəmsal və texnoloji transformasiya bankın həm riteyl, həm də 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 artırılmasına səbəb olacaqdır. 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.

İstehlakçı inamının qorunması və məlumatların təhlükəsizliyi.

Rəqəmsallaşmanın sürətlənməsi ilə istehlakçı və bank arasında onlayn informasiya mübadiləsinin kəskin artması müştərinin bankın IT sisteminə 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 Bank"ın sloganı ilə bazarda yenidən mövqələnərək 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 iqtisadi fəallığın artması, dövlətin iqtisadiyyatın ağırdılması, nağdsız dövriyyənin artırılması, sosial müavinətlərin artırılması üzrə tədbirləri, işğaldan azad edilmiş ərazilərdə tikinti və yenidən qurma işlərinin sürətli icrası iqtisadiyyata əlavə investisiyaların cəlbini artırılmaqla, ümumilikdə bazar subyektlərinin iqtisadi fəallığının artmasına müsbət təsir edir. Maliyyə Nazirliyinin məlumatlarına əsasən, cari ilin ilk beş ayında ölkədə 50,9 milyard manatlıq, o cümlədən qeyri-neft-qaz sektorunda 25 milyard manatlıq ümumi daxili məhsul (ÜDM) istehsal olunub. Əvvəlki ilin eyni dövrü ilə müqayisədə ÜDM real ifadədə 7,2 faiz, o cümlədən qeyri-neft sektoru üzrə ÜDM 11,0 faiz artıb. Bu isə biznes kreditləşməsinə öz müsbət təsirini göstərməkdədir (Bankın SME və Mikro biznes portfelində müsbət inkişaf tendensiyası müşahidə edilməkdədir). Rusiya-Ukrayna müharibəsi fonunda müxtəlif makroiqtisadi faktorların təsiri ilə istehlak qiymətləri indeksi yanvar-may ayları ərzində ötən ilin müvafiq dövrü ilə müqayisədə 12.6% artmışdır ki, nəticədə bunun borcalanların kredit ödəmə qabiliyyətinə mənfi təsir etməsi gözlənilir.

Sosial Faktorlar

Pandemiya dövründə insanların gündəlik yaşayışında və davranışlarında olan dəyişikliklər xidmət sahələrində rəqəmsal aktivliyin artmasını şərtləndirən bir amil olmuşdur. "Y" və "Z" nəslinin onlayn əməliyyatlara üstünlük verməsi rəqəmsal transformasiyanı sürətləndirən başqa bir faktor olaraq qeyd edilə bilər (2021-ci il ərzində ölkədaxili nağdsız əməliyyatların həcmi keçən ilin 12 ayı ilə müqayisədə 83% artmışdır). Emitent bankın müştəri bazasında gənc nəslin üstünlük təşkil etməsi rəqəmsallaşma üzrə strateji hədəflərin uğurlu icrasını şərtləndirir. Əlavə olaraq müştərilərin maliyyə savadlılığının və banklara olan güvəninə artırılması bankçılığın inkişafında önəmli şərt olaraq dəyərləndirilir.

2.5. 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 8 % təşkil edir. Ünvan: Azərbaycan Respublikası, Bakı şəh., Alı Mustafayev, 5A. VÖEN: 1400980591

S.W.I.F.T (Ümumdünya Banklararası Maliyyə Telekomunikasiya 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 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

2.6. Emitentin nizamnamə kapitalında mühüm iştirak payına sahib olan səhmdarların adları, vətəndaşlığı və onlara məxsus səhmlərin sayı və nizamnamə kapitalında olan faiz nisbəti:

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

	Adi səhmlərin sayı	%	Vətəndaşlıq
Qəribov Eldar Mahmud oğlu	41654363	86,6960%	Azərbaycan

2.7. Mühüm iştirak payına sahib olan səhmdarların malik olduğu səhmlər üzrə səs hüquqları barədə məlumat;

Səhmdarların Ümumi Yığıncağının Qərarları sadə səs çoxluğu ilə qəbul edilir. Belə ki, Azərbaycan Respublikasının Mülki Məcəlləsinin 107-3.5-ci maddəsinə əsasən Səhmdarların Ümumi Yığıncağında səs vermə "bir səsli səhm - bir səsdir" prinsipi əsasında həyata keçirilir. Qanunvericiliklə və Emitentin Nizamnaməsi ilə nəzərdə tutulmuş bezi məsələlər müxtəlif səs çoxluğu ilə həll olunur. Belə ki, Səhmdarların Növbədənkenar Ümumi Yığıncağı səsvermə hüququ olan səhmlərin azı 5 (beş) % sahibləri olan səhmdarların, Müşahidə Şurasının, Audit Komitəsinin və ya İdarə Heyətinin tələbi ilə çağırılı bilər.

Nizamnaməyə əlavə və dəyişikliklərin edilməsi, Müşahidə Şurasının üzvlərinin təyin və azad edilməsi, Emitentin satılması, yenidən təşkili, başqa bankın alınması və Emitentin ləğv edilməsi məsələləri üzrə qərarlar isə Ümumi Yığıncaqda təmsil edən səhmdarların 75 (yetmiş beş) % səs çoxluğu ilə qəbul olunur.

2.8. Mühüm iştirak payına sahib olan səhmdarlar tərəfindən emitentə nəzarətin 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.

- 2.9. Son üç maliyyə ili ərzində hər maliyyə ili üzrə seçilmiş maliyyə məlumatı əsasında emitentin maliyyə durumunun əsas göstəriciləri. Araşdırq dövrlər üçün seçilmiş maliyyə məlumatı verildiyi zaman əvvəlki maliyyə ilində eyni dövr barədə müqayisəli məlumatlar verilməlidir. Maliyyə məlumatları ətraflı izah ilə müşayiət olunmalıdır:

Prudensial hesabatılara uyğun təqdim edilir:

Link: <https://unibank.az/az/documents/quarterlyReports>

MƏNFƏƏT VƏ ZƏRƏR HAQQINDA HESABAT

(min AZN)

Mənfəət və zərər maddələri	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
Faiz və gəlirlərin bu qəbildən olan növləri	121 259	87 724	80,631
Faizlər və onlara bağlı xərclər	41 473	28 038	33,617
Xalis faiz gəliri (zərəri)	79 786	59 686	47,015
Qeyri-faiz gəlirləri	39 813	30 798	71,787
Qeyri-faiz xərcləri	97 994	70 257	63,139
Əməliyyat mənfəəti (zərəri)	21 606	20 227	55,663
Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün xüsusi ehtiyatın yaradılmasına ayırmalar (xərclər)	16 918	8,871	31,698
Vergilər və bank fəaliyyəti ilə bağlı gözlənilməz xərclər ödənilənədək mənfəət (zərər)	4 688	11,357	23,965
Gözlənilməz fəaliyyət növlərindən və əvvəlki dövr üçün uçotdakı dəyişikliklərdən mənfəət (zərər)	0	0	0
Vergilər ödənilənədək mənfəət (zərər)	4 688	11,357	23,965
Mənfəətdən vergilər	0	335	0
Xalis mənfəət (zərər)	4 688	11,021	23,965

BALANS HESABATI

(min AZN)

Aktivlərin maddələri	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
1. Nağd vəsaitlər (banknotlar və sikkələr, yolda, bankomatlarda və	56 007	55 631	55 984

mübadilə şöbələrində olan nağd vəsaitlər daxil olmaqla)			
2. Mərkəzi Bankda müxbir hesab	56 144	35 891	34 849
a) o cümlədən, Məcburi ehtiyat tələbi	4 211	3 163	3 642
3. "Nostro" hesabları	16 932	10 577	52 116
4. Banklar da daxil olmaqla, maliyyə institutlarındakı depozitlər	27 688	48 057	29 518
5. Əks REPO əməliyyatları üzrə	0	0	0
6. Qiymətli kağızlar	62 041	44 193	88 907
7. Banklara kreditlər	0	0	0
8. Digər maliyyə institutlarına kreditlər (xalis)	0	5 766	7 254
9. Müştərilərə verilən kreditlər (xalis)	656 897	477 955	396 928
10. Könelmə çıxılmaqla bank işində istifadə olunan əsas vəsaitlər	75 718	69 031	61 391
11. Bank işində istifadə olunmayan daşınmaz əmlak (ehtiyatlar çıxılmaqla)	4 436	8 377	7 699
12. İcmallaşmamış törəmə təsərrüfat cəmiyyətlərdə iştirak (50%+1 səs hüququ verən səhm və ya başqa formada törəməsidirsə)	300	300	300
13. Digər təsərrüfat cəmiyyətlərində iştirak (50%-dən az)	690	693	689
14. Amortizasiya çıxılmaqla qeyri-maddi aktivlər	15 553	15 299	14 518
15. Balansdankənar aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyat	0	0	0
16. Digər aktivlər (məqsədli ehtiyatlar çıxılmaqla)	66 256	44 042	37 045
17. Cəmi aktivlər	1 038 663	815 811	787 199

Öhdəliklərin maddələri			
1. Depozitlər (banklar və digər maliyyə institutları istisna olmaqla)	703 536	522 367	530 732
a) Fiziki şəxslərin tələbli depozitləri	115 805	94 239	81 584
b) Hüquqi şəxslərin tələbli depozitləri (qeyri-bank maliyyə institutlarının cari hesabları da daxil olmaqla)	128 854	93 788	103 691
c) Fiziki və hüquqi şəxslərin müddətli depozitləri	458 877	334 340	345 457
2. Mərkəzi Bankın banka qarşı tələbləri	26 044	34 725	28 012
3. Digər bankların tələbləri ("Loro" hesabları)	209	146	618
4. REPO əməliyyatları üzrə	10 000	8 037	0

5. Banklararası bazarın qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla, 7 gündək olan kreditlər)	0	0	0
6. Bankların və digər maliyyə institutların (3-cü və 5-ci sətirlər istisna edilməklə) depozitləri	34 661	43 036	14 486
7. Bankların kreditləri (7 gündən artıq olan müddətə)	36 750	10 000	29 500
8. Banklar istisna olmaqla, digər maliyyə institutlarının kreditləri	73 464	64 903	57 003
9. Mərkəzi idarəetmə orqanlarının depozitləri və kreditləri	0	0	0
10. Bələdiyyələrin depozitləri və kreditləri	0	0	0
11. Bankın öz ehtiyacları üçün aldığı ipoteka kreditləri	0	0	0
12. Bank tərəfindən buraxılmış qiymətli kağızlar	25 403	17 000	17 000
13. Digər passivlər	24 799	18 832	19 636
14. Cəmi öhdəliklər	934 867	719 045	696 986

Kapital			
15. Xüsusi kapital	95 575	89 914	85 244
a) dövriyyəyə buraxılmış adi səhmlər	130 686	125 686	125 686
b) dövriyyəyə buraxılmış müddetsiz imtiyazlı səhmlər	0	0	0
c) adi və imtiyazlı səhmlərin nominal və bazar qiymətləri arasındakı fərq	484	484	484
d) bölüşdürülməmiş xalis mənfəət (zərərlər)	- 35 595	- 36 256	- 40 926
d1) əvvəlki illərin xalis mənfəəti (zərəri)	- 40 283	- 47 277	- 64 891
d2) cari ilin xalis mənfəəti (zərəri)	4 688	11 021	23 965
d3) kapital ehtiyatları	0	0	0
16. Ümumi ehtiyatlar	8 221	6 852	4 968
17. Cəmi kapital	103 796	96 766	90 213
18. Cəmi öhdəliklər və kapital	1 038 663	815 811	787 199

PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HAQQINDA HESABAT

(min AZN)

	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
Əməliyyat fəaliyyəti ilə əlaqədar pul vəsaitlərinin hərəkəti	34 625	27 754	62 803
Əməliyyat fəaliyyəti ilə əlaqədar generasiya/istifadə edilən xalis pul vəsaitləri	16 221	- 91 973	12 825



İnvestisiya fəaliyyəti ilə əlaqədar generasiya/istifadə olunan pul vəsaitlərinin hərəkəti	- 32 772	29 422	- 89 286
Maliyyələşdirmə fəaliyyəti ilə əlaqədar yaradılan/istifadə olunan pul vəsaitləri	9 360	- 6 354	- 1 700
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərində xalis artma/(azalma)	27 434	- 41 151	- 15 358
Pul vəsaitləri və pul vəsaitləri ekvivalentlərinə valyuta məzənnələrinin dəyişməsinin təsiri	- 449	301	88
Dövrün əvvəlinə pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	102 099	142 949	158 218
Dövrün sonuna pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	129 083	102 099	142 949

KAPİTAL HƏRƏKƏTİ HESABATI

	Qaytarıla bilən iştirakçı kapitalı	Əlavə kapital	Bölüşdürül məmiş mənfəət (zərər)	İştirakçı kapitalın cəmi
31.12.2019 tarixinə qalıq	125 686	5 452	- 40 926	90 213
2020-ci il üzrə xalis mənfəət (zərər)	0	0	11 021	11 021
Qaytarıla bilən iştirakçı kapitalında artım	0	0	0	0
Ödənilmiş dividendlər	0	0	- 6 354	- 6 354
Digər ehtiyatlar	0	1 884	0	1 884
Digər dəyişikliklər	0	0	2	2
31.12.2020 tarixinə qalıq	125 686	7 336	- 36 256	96 766
2021-ci il üzrə xalis mənfəət (zərər)	0	0	4 688	4 688
Qaytarıla bilən iştirakçı kapitalında artım	5 000	0	0	5 000
Ödənilmiş dividendlər	0	0	- 4 043	- 4 043
Digər ehtiyatlar	0	1 369	0	1 369
Digər dəyişikliklər	0	0	16	16
31.12.2021 tarixinə qalıq	130 686	8 705	- 35 595	103 796



- 2.10. **Seçilmiş proforma maliyyə məlumatı. Seçilmiş proforma maliyyə məlumatının emitentin fərziyyəyə əsaslanan vəziyyətinin təsvir edilməsi və buna görə də şirkətin faktiki maliyyə göstəricilərini özündə əks etdirməməsi barədə qeyd:**
Mövcud deyil.
- 2.11. **Gəlir proqnozunun mövcud olduğu zaman bu barədə qeyd:**
Mövcud deyil.
- 2.12. **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 2021-ci 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.
Kenar audit şirkətinin rəyinə görə, konsolidə edilmiş maliyyə hesabatları bütün əhəmiyyətli aspektlər baxımından Qrupun 31 dekabr 2021-ci 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.
- 2.13. **Dövriyyə kapitalının emitentin cari ehtiyacları üçün kifayət etmədiyi təqdirdə tələb olunan əlavə vəsaitlərin mənbələri barədə məlumat.**
Dövriyyə kapitalının emitentin cari ehtiyacları üçün kifayət etmədiyi təqdirdə Emitent qanunvericilikdə nəzərdə tutulmuş bütün vasitələrdən istifadə etməklə hesablar üzrə və əmanətlərə vəsaitlərin cəlb edilməsi, maliyyə və kapital bazarında kreditlərin verilməsi, habelə qiymətli kağızların buraxılması və s. formada əlavə vəsaitləri cəlb etmə imkanına malikdir.

3. SƏHMLƏR HAQQINDA MƏLUMAT

- 3.1. **Səhmlərin növü:** adi adlı sənədsiz səs hüququ verən səhm (bundan sonra: səhm və ya səhmlər)
- 3.2. **Emitentin emissiya hesabında olan səhmlərinin sayı və nominal dəyəri:**
Mövcud deyil.
Emitentin törəmə müəssisələrinə məxsus emitentin səhmlərinin sayı və nominal dəyəri:
Emitentin "Unicapital" İnvestisiya Şirkəti Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin nizamnamə kapitalında payı 100% təşkil edir. Səhmlərin sayı 100 000 (yüz min), nominal dəyəri 3 (üç) manat təşkil edir.



Emitentin törəmə müəsisələrinin Emitentdə payı yoxdur.

3.3. Səhmlərlə təsbit olunan hüquqlar:

- bankın idarə edilməsində qanunvericiliklə və bankın nizamnaməsi ilə müəyyən edilmiş qayadada iştirak etmək, onun idarə etmə və icra orqanlarına seçmək və seçilmək;
- qanunvericiliklə müəyyən edilmiş qaydada, bankın fəaliyyətinə dair məlumat almaq, ildə bir dəfə onun illik hesabatı və mühasibat balansı ilə tanış olmaq;
- bankın səhmdarlarının ümumi yığıncağının çağırılmasını tələb etmək;
- bankın səhmdarlarının ümumi yığıncağının gündəliyində dəyişikliklərin edilməsini tələb etmək;
- bankın səhmdarlarının ümumi yığıncağında səsvermə hüququ ilə iştirak etmək və onun protokolunun surətini tələb etmək;
- bankın fəaliyyətinin təftiş komissiyası və ya auditor tərəfindən yoxlanılmasını tələb etmək;
- bankın xalis mənfəətindən dividend almaq;
- Bank fəaliyyətinə xitam verildikdə, Bankın kreditorlarının tələbləri yerinə yetirildikdən, hesablanmış, lakin ödənilməmiş dividendlər, habelə imtiyazlı səhmlərin ləğvetmə dəyəri ödənildikdən sonra Bankın yerdə qalan əmlakının müəyyən hissəsini almaq;
- qanunvericiliklə və bankın nizamnaməsində nəzərdə tutulmuş digər hüquqlara malik olmaq.

3.4. Səhmlərlə təsbit olunan məhdudiyyətlər:

Mövcud deyil.

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

Səhmlərin yerləşdirilməsi kütləvi təklif üsulla ilə Bakı Fond Birjası vasitəsilə nominal qiymətlə həyata keçiriləcəkdir. Bununla bağlı müraciət Mərkəzi Bank tərəfindən bu səhmlərin buraxılışının dövlət qeydiyyatı və emissiya prospekti təsdiq edildikdən sonra baş tutmalıdır. İnvestisiya Şirkəti vasitəsilə səhmlərə alqı-satqı əqdləri Azərbaycan Respublikasının ərazisində fond birjasında bağlanılır. Fond birjasında səhmlərin alqı-satqı əqdləri yalnız bu səhmlərin fond birjasının daxili qaydalarına əsasən kütləvi ticarətə qəbulundan sonra həyata keçirilir.

3.6. Emitentin dividend siyasətinin təsviri:

Emitentin mənfəətinin bölüşdürülməsi nəticəsində dividendlərin ödənilməsi həyata keçirilir. Dividend ödənilməsi Emitentin Səhmdarlarının Ümumi Yığıncağının Qərarına əsasən və Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının icazəsi ilə ödənilir.

4. RİSK FAKTORLARI

4.1. Təklif olunan səhmlərlə 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 – borcaların 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. Emitentin və ya onun fəaliyyət göstərdiyi sahəyə xas olan risk faktorları:

Abunə yazılışı zamanı səhmlərin alınması məqsədilə verilən sifarişlər əsasında ödənişlərin həyata keçirilməməsi;

Emissiyanı baş tutmuş hesab ediməsi üçün abunə yazılışı dövründə və səhmlərin yerləşdirilməsi zamanı tələb olunan buraxılış üzrə minimum məbləğin – 5 950 000,00 manat məbləğin əldə olunması.

5. TƏKLİF

5.1. Emissiyanın həyata keçirilməsindən nəzərdə tutulan xərclər və cəlb olunacaq vəsaitlərin xalis məbləği:

Bakı Fond Birjasının səhmlərinin yerləşdirilməsi üzrə komissiyası 500 (min. 0.5 – max. 500 AZN). Komissiya haqqı əqdin həcmindən asılı olaraq emitent tərəfindən ödənilir. Milli Depozit Mərkəzində səhmlərin saxlanması və reyestrinin aparılması üzrə xidmətlərin göstərilməsinə görə emitent tərəfindən səhmin nominal dəyərinin nominal dəyər 0,02%-i, (minimum 50, maksimum 5000) ödənilir. Ödəniləcək məbləğ ƏDV daxil – 2380 manat.

Anderrayter xidmətləri üçün tutulacaq komissiya emissiya həcmindən 0.5% təşkil edir. Komissiya hər əqdin məbləğindən emitent tərəfindən ödənilir.



Emissiyanın həyata keçirilməsi nəticəsində cəlb olunacaq vəsaitlərin xalis maksimum məbləği 11 900 000,00 (on bir milyon doqquz yüz min) manatdır.

- 5.2. **Təklifin səbəbləri, gəlirlərin istifadəsi, gəlirlərin nəzərdə tutulan xalis məbləği:**
İnvestisiya qiymətli kağızların bir növü olaraq hər birinin nominal dəyəri 2.72 manat olan 4 375 000 (dörd milyon üç yüz yetmiş beş min) ədəd adi adı sənədsiz səhmlərin təklifi onların yerləşdirilməsi yolu ilə investordan sərbəst vəsaitlərin Emitentin Nizamnamə kapitalına cəlb edilməsi məqsədilə həyata keçirilir. Emitentin fəaliyyəti nəticəsində əldə edilmiş gəlirlər Emitentin kapitallaşmasına yönəldiləcək və pul vəsaitlərinin resurs bazasının fərqləndirilməsinə imkan yaradacaq.

- 5.3. **Təklifin şərtlərinin təsviri:**

Səhmlərin abunə yazılışına səhmlərin emissiyasının dövlət qeydiyyatına alındığı gün başlanılır. Abunə yazılışının müddəti abunə yazılışının başladığı tarixdən etibarən 15 iş günü müəyyən edilir. Abunə yazılışı başa çatdıqdan sonra 5 iş günü ərzində səhmlərin yerləşdirilməsinə başlanılır. Abunə yazılışı başa çatdıqdan sonra 2 (iki) iş günü ərzində səhmlərin yerləşdirilməsinin başlama tarixi elan edilir və abunə yazılmış şəxslərə bu barədə bildiriş göndərilir.

İlk növbədə, emitentin üstünlük hüququna malik səhmdarları tərəfindən təqdim edilən sifarişlər təmin olunur. Emitentin səhmdarları öz üstünlük hüquqlarından səhmlərin Bakı Fond Birjasında yerləşdirilməsinə başladığı tarixindən ilk 2 (iki) iş günü ərzində istifadə edə biləcəklər.

Səhmlərin yerləşdirilməsi yerləşdirmə başlandıqdan sonra 31 avqust 2022-ci il tarixindən gec olmamaq şərti ilə 7 iş günü ərzində başa çatdırılacaq.

Yerləşdirmənin başlanma tarixində səhmlərin satış qiyməti səhmlərin nominal dəyərinin 100 faizini, yəni bir ədəd səhmin satış qiyməti 2.72 (iki manat yetmiş iki qəpik) təşkil edir. Səhmlərin dəyəri nağdsız qaydada, milli valyutada manatla ödənilir. Səhmlərin alınması köçürmə yolu ilə anderrayter vasitəsilə həyata keçirilir. Vəsaitlər Bakı Fond Birjasında alqı-satqı əqdinin keçirilmə vaxtından gec olmayaraq anderrayterin agent bankında olan, Azərbaycan manatı ilə ödənişlər üçün nəzərdə tutulmuş aşağıdakı hesabına köçürülməlidir:

Müştəri adı: UNICAPITAL İNVESTISIYA ŞİRKƏTİ AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

Hesabın identifikasiya nömrəsi: AZ60UBAZ01005439535090AZN004

Benefisiar bank: UNIBANK CB SWIFT address: UBAZAZ22 (Baku, AZ, Azerbaijan) TIN: 1300017201

SWIFT: UBAZAZ22

Kod: 505754

VOEN: 1300017201

Müxbir hesab: AZ46NABZ01350100000000015944

- 5.4. **Emissiyada iştirak edən şəxslərin maraqları, o cümlədən maraqların toqquşması, barədə ətraflı məlumat:**



5.4.1. "Bakı Fond Birjəsi" QSC. "Bakı Fond Birjəsi" QSC səhm və digər növ qiymətli kağızlarla ilkin və təkrar bazarda müştəhkil ticarəti təşkil edir. "Unibank Kommersiya Bankı" ASC-nin tədavüldə olan səhmləri "Bakı Fond Birjəsi" QSC-nin qeyri-listinq bazar segmentində ticarət olunur. Bu emissiya prospekti təsdiq olunduqdan sonra yeni buraxılacaq səhmlər tədavüldə olan səhmlərlə eyni dövlət qeydiyyat növü altında "Bakı Fond Birjəsi" QSC-nin listinqinə daxil ediləcəkdir. "Bakı Fond Birjəsi" QSC "Unibank Kommersiya Bankı" ASC-nin və digər emitentlərin emissiya etdiyi qiymətli kağızların onun ticarət platformasında ticarət buraxılmasında marağı kommersiya xarakterlidir. "Bakı Fond Birjəsi" QSC qiymətli kağızların yerləşdirilməsi və tədavülündən, habelə qiymətli kağızları öz tarif cədvəlinə uyğun olaraq xidmət haqqı tutur.

5.4.2. Azərbaycan Respublikasının Milli Depozit Mərkəzi. Azərbaycan Respublikasının Milli Depozit Mərkəzi (MDM) Azərbaycan Respublikasında qiymətli kağızların saxlanması, qiymətli kağızların reyestrinin aparılması, qiymətli kağızlar üzrə ödəniş agentı və digər aidiyyəti xidmətləri göstərir. "Unibank Kommersiya Bankı" ASC-nin tədavüldə olan səhmləri MDM-də saxlanılır, bu səhmlərin mülkiyyətçilərinin (səhmdarların) reyestri və mülkiyyət hüquqlarının uçotu da MDM tərəfindən aparılır. "Unibank Kommersiya Bankı" ASC-nin yeni buraxılacaq səhmləri üzrə müvafiq xidmətlər MDM tərəfindən həyata keçiriləcəkdir. Bu xidmətlərin göstərilməsinə görə MDM öz tarif cədvəlinə uyğun olaraq xidmət haqqı tutur.

5.4.3. "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 investisiya bir sıra əsas və yardımçı investisiya xidmətləri göstərir. "Unibank Kommersiya Bankı" ASC-nin yeni buraxılacaq səhmlərinin 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 səhmlərinin anderraytinqi və yerləşdirilməsi prosesində "Unicapital İnvestisiya Şirkəti" ASC-nin marağı kommersiya xarakterlidir.

5.4.4. Bu emissiyada iştirak edən MDM, BFB, emitentin İdarə Heyətinin sədrinin birinci müavini / İcraçı direktor Fərid Abuşov, emitentin İdarə Heyətinin üzvü / Baş Maliyyə İnzibatçısı Faiq Zeynalov, kənar auditorların və anderraytərin maraqlarının toqquşması ilə bağlı hal mövcud deyildir.

5.5. **Təklif edilən səhmlərin mülkiyyətçilərinin adı və ünvanı, emitent ilə hər hansı bir səhmdar arasında müəyyən olunmuş müddət ərzində həmin səhmdara məxsus səhmlərin satılmaması haqqında olan müqavilələr barədə məlumat, iştirak edən tərəflər, müqavilənin müddəti:**

Məlumat mövcud deyil

5.6. **Yeni səhm təklifi nəticəsində mövcud səhm mülkiyyətçilərinin paylarında olan dəyişmə ehtimalları (miqdarı və faizi göstərilməklə).**



Səhmlər kütləvi təklif edilir. Lakin, emitentin səhmdarları öz üstünlük hüquqlarından səhmlərin Bakı Fond Birjasında yerləşdirilməsinə başladığı tarixindən ilk 2 (iki) iş günü ərzində istifadə edərək öz paylarına mütənasib qaydada yeni buraxılan səhmləri əldə edə bilərlər. Bu zaman mövcud səhm mülkiyyətçilərinin səhmlərinin öz paylarına uyğun nisbətə artması ehtimal olunur. Bankın mövcud səhmdarları üstünlük hüquqlarından istifadə etmədikdə abunə yazılışına yazılmış investorlar növbəlilik qaydasında səhmləri əldə edə bilərlər.

5.7. Səhm alıcısının ödəməli olduğu vergi və xərclərin məbləği:

Qanunvericiliklə nəzərdə tutulan halda Emitent dividendlər üzrə faiz ödənişi zamanı qanunvericiliklə müəyyən edilmiş qaydada ödəmə mənbəyindən vergi tutulur. Azərbaycan Respublikası Vergi Məcəlləsinin 102.1.22-ci maddəsinə əsasən, 2016-cı il fevralın 1-dən etibarən 7 (yeddi) il müddətində yerli bank və xarici bankın Azərbaycan Respublikasında fəaliyyət göstərən filialı tərəfindən fiziki şəxslərin əmanəti üzrə ödənilən illik faiz gəlirləri, habelə emitent tərəfindən investisiya qiymətli kağızları üzrə ödənilən dividend, diskont (istiqrazların nominalından aşağı yerləşdirilməsi nəticəsində yaranmış fərq) və faiz gəlirləri gəlir vergisindən azaddır. Həmin Məcəllənin 102.1.22-2-ci maddəsinə əsasən 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 azaddır.

Azərbaycan Respublikası Mülki Məcəllənin 997.2-ci maddəsinə əsasən, istiqrazlar və səhmlər investisiya qiymətli kağızlarıdır. Həmin Məcəllənin 1077.1-ci maddəsinə əsasən, səhm mülkiyyətçisinin həmin səhmin nominal dəyərinə mütənasib surətdə səhmi buraxmış səhmdar cəmiyyətinin nizamnamə kapitalında iştirakını, mənfəətindən dividendlər, ləğvindən sonra isə qalan əmlakının hissəsini almaq hüququnu, həmçinin səhmdar cəmiyyətinin idarə olunmasında iştirak etmək hüququnu təsdiqləyən investisiya qiymətli kağızıdır.

Anderrayter xidmətləri üçün tutulacaq komissiya 0.5 % təşkil edir. Komissiya hər əqdin məbləğindən emitent tərəfindən ödənilir.

5.8. Səhmlərin yerləşdirilməsində iştirak edəcək anderrayter barədə məlumat (adı, lisenziyasının nömrəsi, verilmə tarixi):

«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.

5.9. Səhmlərin təklifinin və yerləşdirilməsinin başlama və başa çatma tarixləri:

Səhmlərin abunə yazılışına səhmlərin emissiyasının dövlət qeydiyyatına alındığı gün başlanılır. Abunə yazılışının müddəti abunə yazılışının başladığı tarixdən etibarən 15 iş günü müəyyən edilir. Abunə yazılışı başa çatdıqdan sonra 5 iş günü ərzində səhmlərin yerləşdirilməsinə başlanılır. Abunə yazılışı başa çatdıqdan sonra 2 (iki) iş günü ərzində səhmlərin yerləşdirilməsinin başlama tarixi elan edilir və abunə yazılmış şəxslərə bu barədə bildiriş göndərilir. İlk növbədə, Emitentin almaqda üstünlük hüququna malik səhmdarları tərəfindən təqdim edilən sifarişlər təmin olunur. Emitentin səhmdarları öz üstünlük hüquqlarından səhmlərin Bakı Fond Birjasında yerləşdirilməsinə başladığı tarixdən ilk 2 (iki) iş günü ərzində istifadə edə biləcəklər. Səhmlərin yerləşdirilməsi yerləşdirmə başladığından sonra 31 avqust 2022-ci il tarixindən gec olmamaq şərti ilə 7 iş günü ərzində başa çatdırılacaq. Səhmlərin yerləşdirilməsi kütləvi təklif üsulla ilə Bakı Fond Birjası vasitəsilə nominal qiymətlə həyata keçiriləcəkdir.

5.10. Anderrayter tərəfindən təklifin şərtləri barədə məlumatın investorlara təklif zamanı təqdim olunması barədə qeyd:

Abunə yazılışı dövründə anderrayter öz səlahiyyətləri çərçivəsində potensial investorları emissiya şərtləri ilə tanış edir, emissiya şərtlərini onlara izah edir, sifarişlərin hazırlanmasına köməklik edir və sifarişləri qəbul edir.



I Hissə

SƏHMLƏRİN EMİTENTİ BARƏDƏ TƏLƏB OLUNAN MƏLUMATLAR

1. EMİTENTİN AUDİTORLARI BARƏDƏ MƏLUMAT

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

İl:	Auditorun adı:	Auditorun ünvanı:	Auditorun üzv olduğu təşkilat:
2019	"Baker Tilly Audit Azərbaycan" qapalı səhmdar cəmiyyəti	AZ1022, Bakı şəhəri, C.Məmmədquluzadə küçəsi 102 A, City Point Bakı Biznes Mərkəzi 9-cu mərtəbə	Baker Tilly International
2020	"Baker Tilly Audit Azərbaycan" qapalı səhmdar cəmiyyəti	AZ1022, Bakı şəhəri, C.Məmmədquluzadə küçəsi 102 A, City Point Bakı Biznes Mərkəzi 9-cu mərtəbə	Baker Tilly International
2021	"KPMG Audit Azərbaycan" məhdud məsuliyyətli cəmiyyəti	AZ1010, Bakı şəhəri, Neftçilər prospekti 153, "Port Bakı" Cənub qülləsi 12-ci mərtəbə	KPMG International

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

2021-ci ildən etibarən mövcud auditor KPMG Audit Azərbaycan şirkətidir. Bundan əvvəl Emitentin konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları 4 il ərzində Baker Tilly Azərbaycan tərəfindən audit olunurdu. Əvəzlənmənin səbəbi əvvəlki auditor Baker Tilly Azərbaycan şirkəti tərəfindən emitente əlavə konsultasiya xidmətlərinin göstərilməsi ilə əlaqədar mümkün ola biləcək maraqlar toqquşmasının qarşısını almaq və eyni zamanda KPMG Audit Azərbaycan şirkəti vasitəsilə "Big4" təcrübəsinin tətbiqi yolu ilə audit yoxlaşmasının dərinliyinin daha da yüksəldilməsidir.



2. SEÇİLMİŞ MALİYYƏ MƏLUMATI

2.1. 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 verildikdə əvvəlki maliyyə ilində eyni dövr barədə müqayisəli məlumatlar verilməlidir.

Bu barədə məlumat hazırkı emissiya prospektinin Xülasə hissəsinin 2.9-cu bəndində açıqlanır.

3. EMİTENT BARƏDƏ MƏLUMAT

3.1. Emitentin tam adı, təşkilati-hüquqi forması:

"Unibank" Kommersiya Bankı" Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

3.2. Emitentin dövlət qeydiyyatının rekvizitləri, Emitentin təşkilati-hüquqi forması dəyişdirildikdə, onun bütün əvvəlki adları, təşkilati-hüquqi formaları, o cümlədən dəyişikliklərin dövlət qeydiyyatı 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 "Promtexasbank" 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. 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

3.3. 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 sahifəsi: www.unibank.az

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

3.4. Son üç maliyyə ili ərzində hər bir maliyyə ili üçün emitentin əsas investisiyalarının təsviri (məbləği göstərilməklə):

	2021	2020	2019
--	------	------	------

Kapitala investisiyalar	989 647	992 992	989 174
MilliKart MMC	400 000	400 000	400 000
Unicapital İnvestisiya Şirkəti ASC	300 000	300 000	300 000
SWIFT	39 647	42 992	39 174
Azərbaycan Kredit Bürosu MMC	250 000	250 000	250 000
Ticarət üçün QK	56 156 007	37 276 490	57 635 803
Azərbaycan Respublikası bondları	30 711 339	11 306 835	10 349 600
Maliyyə Nazirliyinin qiymətli kağızları	14 233 722	18 085 493	33 045 415
Mərkəzi bankın qiymətli kağızları	4 781 666	1 914 669	5 942 288
Digər maliyyə institutlarının qiymətli kağızları	6 429 280	5 969 494	7 079 500
Qeyri-maliyyə institutlarının qiymətli kağızları	0	0	1 219 000
Ödəniş müddətində saxlanılan QK	5 885 462	6 916 597	30 269 300
Maliyyə Nazirliyinin qiymətli kağızları	3 941 300	3 941 300	0
Digər maliyyə institutlarının qiymətli kağızları	1 308 362	2 125 297	30 269 300
Qeyri-maliyyə institutlarının qiymətli kağızları	635 800	850 000	0

3.5. Emitentin cari investisiyalarının təsviri, onların coğrafi bölüşdürülməsi (xarici və daxili) və maliyyələşdirmə üsulu (daxili və xarici):

Adı	Məbləği 31.05.2022	Coğrafi bölüşdürülməsi	Maliyyələşdirmə üsulu	Növü
Azərbaycan Respublikası bondları	40 067 800	Daxili	Daxili	İstiqraz
Mərkəzi bankın qiymətli kağızları	1 614 501	Daxili	Daxili	Not
Maliyyə Nazirliyinin qiymətli kağızları	200 000	Daxili	Daxili	İstiqraz
Digər maliyyə institutlarının qiymətli kağızları	1 782 280	Daxili	Daxili	İstiqraz

Digər maliyyə institutlarının qiymətli kağızları	6 917 542	Xarici	Daxili	İstiqraz
Qeyri-maliyyə institutlarının qiymətli kağızları	1 750 000	Daxili	Daxili	İstiqraz
MilliKart MMC	400 000	Daxili	Daxili	Səhm
Unicapital ASC	300 000	Daxili	Daxili	Səhm
SWIFT	37 593	Xarici	Daxili	Səhm
Azərbaycan Kredit Bürosu MMC	250 000	Daxili	Daxili	Səhm

3.6. İdarəetmə orqanlarının emitentin gələcək investisiyaları ilə bağlı öhdəlikləri

Mövcud deyil

4. EMİTENTİN BİZNESİNİN İCMALI

4.1. Son üç maliyyə ili ərzində (hər maliyyə ili üzrə ayrı-ayrılıqda göstərməklə), emitentin satılmış məhsullarının və ya göstərilmiş xidmətlərin əsas kateqoriyalarını göstərərək, emitentin əməliyyatlarının və əsas fəaliyyətlərinin xarakteri ilə bağlı əsas faktorlar və onların təsviri:

Emitentin son üç maliyyə ili ərzində hər bir maliyyə ili üzrə 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. Bundan əlavə, xaricdən cəlb olunan kreditlər hesabına kiçik və orta sahibkarlığın inkişafına köməklik göstərilməsi, istehlak, korporativ kreditlərin verilməsi, plastik kartların istifadəsi sahəsində təşkilatlarda əmək haqqının verilməsinin kartlar vasitəsilə həyata keçirilməsi, nağdsız hesablaşmaların həyata keçirilməsi məqsədilə post-terminalların, "cash-in"lərin quraşdırılması və s. xidmətlər göstərir.

Emitentin əməliyyatlarının və əsas fəaliyyətlərinin xarakteri ilə bağlı əsas faktorlar sırasında manatın məzənnəsinin stabil olması, Dövlət büdcəsinin kesiri aşağı səviyyədə olması kimi xarici faktorlar və emitentin kredit portfelinin artımı, emitent tərəfindən yaradılmış ehtiyatların azalması kimi daxili faktorlar göstərmək olar.

4.2. 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. Müşətilər 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 gətmədən, hər yerdə, istədiyən 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 yere gətmədən, olduğu yerden 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.
- **Apple Pay** – Apple şirkəti tərəfindən təqdim olunan rəqəmsal cüzdan xidmətidir. Bu xidmət Unibank müştəriləri üçün 2 noyabr 2021-ci ildən etibarən istifadəyə verilib. Onun vasitəsilə Unibank müştəriləri istənilən kartlarını "Wallet"ə əlavə edərək, smart cihazları ilə təməssiz ödənişlər heyata keçirə bilərlər. Unibank bu xidməti Azərbaycan ərazisində istifadəyə verən ilk banklardan biridir.

4.3. Emitentin rəqəbat apardığı əsas bazarların təsviri və son üç maliyyə ili ərzində (hər maliyyə ili üzrə ayrı-ayrılıqda göstərməklə) fəaliyyət kateqoriyası və coğrafi amilləri nəzərə alaraq ümumi gəlirlərin qruplaşdırılması:

Bazarın analizi Beynəlxalq modelə ("Porter's fiive forces") əsasən analiz olunmuşdur:

Yeni rəqibin bazara daxil olması təhlükəsi – Yüksək - Texnologiyanın sürətli inkişafı istər dünya, istər isə ölkəmizdə xidmət sahələrində, xüsusilə bankçılıq sektorunda yeni innovativ şirkətlərin yaranmasına və rəqəbatin artmasına səbəb olmaqdadır. Azərbaycanda son illər startup mühitinin formalaşması və inkişafı maliyyə xidmətlərinin göstərilməsində yeni innovativ həllər tətbiq edəcək istər bank, istər isə bank olmayan yeni rəqiblərin formalaşması ehtimalını artırır. Məhsul və xidmətləri qismən və yaxud az rəqəmsallaşmış rəqib banklar bu istiqamətdə inkişafı növbəti periodda öz strateji baxışlarına daxil etmişlər. Bank sektorunda kapital



tələbinin mövcudluğu, maliyyə xidmətləri və həlləri təklif edən gənc şirkətlərin əsasən mövcud banklar ilə əməkdaşlıq çərçivəsində bazara daxil olacağı gözlənilir. Xarici bazarlarda uğur qazanan FinTech şirkətlərin Azərbaycanın bank və maliyyə sektoruna daxil olması da gözləniləndir.

Bazarda mövcud rəqabətlik – Çox Yüksək - Emitentin Azərbaycan Respublikası ərazisində rəqabət apardığı əsas bankların siyahısına riteyl bankçılıq üzrə "Kapital Bank", "Azərbaycan Beynəlxalq Bank", "Bank of Baku", "Express Bank", "Rabitəbank", korporativ, sme və mikro bankçılıq üzrə isə "Access Bank", "Respublika Bank", "Yelo Bank", "Pasha Bank" vs digər bankları aid etmək olar. Mövcud müştəri bazasının qorunması və yeni müştərilərin cəlb edilməsi üçün hər bir bank xidmət keyfiyyətinin artırılması, xidmətlərin rəqəmsallaşdırılması, innovativ həllərin biznes proseslərə tətbiqi, xidmətlər üzrə tariflər dəyişdirilməsi kimi alətlərdən aktiv şəkildə istifadə etməkdədir.

Alternativlərin mövcudluğu – Yüksək - Həm eyni bazarda rəqiblər, həm də bank olmayan kredit təşkilatları və oxşar maliyyə xidmətləri təqdim edən şirkətlər bankın əsas alternativləri hesab olunur. Fintech şirkətlərlə paralel, mobil operatorların da növbəti strateji dövrdə daha aktiv şəkildə bazarda fəaliyyət göstərəcəkləri (bank xidmətlərinin bir qismini əhatə etməklə) proqnozlaşdırılır.

Təchizatçının Gücü – Orta - Bankın fəaliyyətini davam etməsi üçün əsas resurs kapitaldır və bu, əsasən, müştəri əmanətləri və bank kreditlərindən əldə olunur. Belə ki, kapitalla və ucuz likvid resurslarla yaxşı təmin edilmiş banklar kreditləşmədə ciddi faiz endirimləri etməklə bazar paylarını artırabilirler.

İstehlakçının Gücü – Yüksək - Bazarda xidmət keyfiyyəti üzrə yeni yüksək standartların formalaşması, alternativlərin mövcudluğu, rəqəmsal bankçılığın inkişafı müştərilərin digər banklara keçidini asanlaşdırdığından, banklar üçün mövcud müştəri bazasının saxlanması və aktivliyin artırılması istiqamətində rəqabət mühtiti mövcuddur.

4.4. Emitentin Biznes İcmalının 4.1-4.3-cü bəndlərində göstərilmiş məlumatlara təsir edən amillər:

- Manatın məzənnəsinin stabil olması;
- Dövlət büdcəsinin kəsiri aşağı səviyyədə olması;
- Emitent tərəfindən yaradılmış ehtiyatların azalması;
- Emitentin kredit portfelinin artımı.



4.5. Emitentin patent və lisenziyalardan, sənaye, kommersiya və ya maliyyə müqavilələrindən və ya istehsal proseslərindən asılılığı barədə məlumat:

- Emitentin **“Unibank”** əmtəə nişanı 03.09.2008-ci il tarixində 2008 1142 nömrəsi ilə dövlət reyestrində qeydiyyatata alınıb;
- Emitentin **“UCAS - Unibank Credit Analytical System”** əmtəə nişanı 10.03.2010-cu il tarixində 01/C-4945-10 nömrəsi ilə dövlət reyestrində qeydiyyatata alınıb;
- Emitentin **“unidirect”** əmtəə nişanı 19.12.2012-ci il tarixində 2012 1214 nömrəsi ilə dövlət reyestrində qeydiyyatata alınıb;
- Emitentin **“Albalı”** əmtəə nişanı 19.12.2012-ci il tarixində 2012 1215 nömrəsi ilə dövlət reyestrində qeydiyyatata alınıb;
- Emitentin **“Unibank – hər kəsin bankı”** əmtəə nişanı 19.12.2012-ci il tarixində 2012 1216 nömrəsi ilə dövlət reyestrində qeydiyyatata alınıb;
- Emitentin **“Direkt”** əmtəə nişanı 28.02.2013-cü il tarixində 2013 0206 nömrəsi ilə dövlət reyestrində qeydiyyatata alınıb;
- Emitentin **“unibank Supercard”** əmtəə nişanı 09.07.2014-cü il tarixində 2014 1148 nömrəsi ilə dövlət reyestrində qeydiyyatata alınıb;
- Emitentin **“unibank - Biznesinizə Daimi Dəstək”** əmtəə nişanı 28.01.2015-ci il tarixində 2015 0210 nömrəsi ilə dövlət reyestrində qeydiyyatata alınıb;
- Emitentin **“unibank Mobile - Bankdan Daha Yaxın”** əmtəə nişanı 25.12.2017-ci il tarixində 2017 1404 nömrəsi ilə dövlət reyestrində qeydiyyatata alınıb;
- Emitentin **“Korporativ internet bankçılıq”** əmtəə nişanı 23.01.2018-ci il tarixində 01/C-9545-18 nömrəsi ilə dövlət reyestrində qeydiyyatata alınıb;
- Emitentin **“Yeni Albalı şəxsi kabinet”** əmtəə nişanı 16.07.2018-ci il tarixində 01/C-9782-18 nömrəsi ilə dövlət reyestrində qeydiyyatata alınıb;
- Emitentin **“unibank mobile - hər kəsə yaxın”** əmtəə nişanı 27.05.2019-cu il tarixində 2019 0254 nömrəsi ilə dövlət reyestrində qeydiyyatata alınıb;
- Emitentin **“U - Unibank”** əmtəə nişanı 24.06.2020-ci il tarixində 2020 0694 nömrəsi ilə dövlət reyestrində qeydiyyatata alınıb;
- Emitentin **“unibank - Sənin bankın”** əmtəə nişanı 02.11.2020-ci il tarixində 2020 0922 nömrəsi ilə dövlət reyestrində qeydiyyatata alınıb;
- Emitentin **“Albalı +, Arzuları Reallaşdıran Kart”** əmtəə nişanı 21.10.2020-ci il tarixində 2020 0890 nömrəsi ilə dövlət reyestrində qeydiyyatata alınıb;
- Emitentin **“uBank - unibank mobil əlavəsi”** əmtəə nişanı 31.03.2021-ci il tarixində 2021 0321 nömrəsi ilə dövlət reyestrində qeydiyyatata alınıb;
- Emitentin **“uCard unibank”** əmtəə nişanı 04.06.2021-ci il tarixində 2021 0771 nömrəsi ilə dövlət reyestrində qeydiyyatata alınıb;
- Emitentin **“Leobank”** əmtəə nişanı 29.07.2021-ci il tarixində 2021 1496 nömrəsi ilə dövlət reyestrində qeydiyyatata alınıb;
- Emitentin **“UPoint Unibank”** əmtəə nişanı 14.04.2022-ci il tarixində 2022 0813 nömrəsi ilə dövlət reyestrində qeydiyyatata alınıb.



- 4.6. Emitentin rəqabət mövqeyinə dair bəyanatı olduğu halda onu əsaslandırması:
Mövcud deyil.

5. DİGƏR TƏŞKİLATLARDA İŞTİRAK

5.1. 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 8 % 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 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

5.2. Emitentin bütün törəmə və digər müəssisələrdə iştirakının payı (faizlə), onların tam adı, olduğu yer:

Hazırkı Emissiya Prospektinin "Xülasə" hissəsinin 2.5-ci bəndində açıqlanır.

6. EMİTENTİN ƏSAS VƏSAİTLƏRİ

6.1 Emitentin icarəyə verilmiş, mövcud olan və əldə olunması nəzərdə tutulan əsas vəsaitləri:

№	Mövcud olan əsas vəsaitlər	Balans dəyəri
1	İnvestisiya mülkiyyəti, bina və qurğular	47 902 770
2	Mebel, kompyuter və texnika	20 579 865
3	Nəqliyyat	1 323 919
4	Digər əsas vəsaitlər	648 725
5	Qeyri-maddi aktivlər	15 265 921
	Cəmi məbləği	85 721 200

6.2 Əsas vəsaitlərin istifadəsinə təsir edə biləcək ətraf mühitlə (emitentin fəaliyyət istiqamətindən asılı olaraq əsas vəsaitlərin xarici amillərin təsiri altında baş verə biləcək dəyişiklik) bağlı olan amillərin təsviri:

Əsas vəsaitlərin istifadəsinə təsir edə biləcək ətraf mühitlə bağlı olan amillər, yeni insan fəaliyyətindən asılı olmayan təbii hadisələr (təbii fəlakət, zəlzələ, daşqın, tufan, qasırğa, ildırım və s.) və ya texnogen hadisələrin baş verməsindən Emitentin əsas vəsaitləri (investisiya mülkiyyəti, bina və qurğular, mebel, komputer və texnika vasitələri, nəqliyyat vasitələri və digər əsas vəsaitləri: bankomatlar, "cash-in") sığortalanır.

7. EMİTENTİN MALİYYƏ VƏ ƏMƏLİYYAT NƏTİCƏLƏRİNİN İCMALI

7.1. Son üç maliyyə ili ərzində (hər maliyyə ili üzrə ayrı-ayrılıqda göstərməklə) mənfəət və zərər göstəriciləri:

Hazırkı Emissiya Prospektinin "Xülasə" hissəsinin 2.9-cu bəndində açıqlanır.

7.2. Emitentin maliyyə vəziyyətində dəyişikliklər baş verdiyi halda həmin dəyişikliklər və onlar barədə məlumat:

- 16.03.2012-ci il tarixində hər birinin nominal dəyəri 2.72 manat olan 20 796 000 ədəd adi adlı sənədsiz səhmlərin buraxılışı nəticəsində emitentin nizamnamə kapitalı 61 565 160 manata artırılmışdır;
- 18.05.2017-ci il tarixində hər birinin nominal dəyəri 2.72 manat olan 18 059 226 ədəd adi adlı sənədsiz səhmlərin buraxılışı nəticəsində emitentin nizamnamə kapitalı 119 686 326, 72 manata artırılmışdır;



- 23.08.2017-ci il tarixində hər birinin nominal dəyəri 2.72 manat olan 5 147 100 ədəd imtiyazlı səhmlərin 5 147 100 ədəd adi adlı sənədsiz səhmlərlə dəyişdirilməsi (konvertasiya) nəticəsində emitentin adi adlı sənədsiz səhmlərinin sayı 44 002 326 ədədə çatdırılmış, imtiyazlı səhmlər isə ləğv olunmuşdur.
- 2017-ci ilin mart ayında emitent "Unileasing" QSC törəmə şirkətinə öz payını satıb.
- 12.12.2017-ci il tarixində hər birinin nominal dəyəri 2.72 manat olan 2 205 893 ədəd adi adlı sənədsiz səhmlərin buraxılışı nəticəsində emitentin nizamnamə kapitalı 125 686 355, 68 manata artırılmışdır;
- 21.10.2021-ci il tarixində hər birinin nominal dəyəri 2.72 manat olan 1 838 236 ədəd adi adlı sənədsiz səhmlərin buraxılışı nəticəsində emitentin nizamnamə kapitalı 130 686 357.60 manata artırılmışdır;

7.3. Emitentin əməliyyatlardan gələn gəlirinə təsir edən amillər və gəlirin bundan nə qədər asılı olduğunu göstərən faktorlar:

Ölkədəki ÜDM-in azalması tempinin səngiməsi və real iqtisadiyyatın canlanması müşahidə edilməkdədir. Azərbaycan manatının və eləcə də ticarət partnyorlarının məzənnədəki korreksiyalar nəticəsində ölkədə inflyasiya idxalı qiymətlərin artımına səbəb olmuşdur. Bununla belə, istehsal olunan mal və göstərilən xidmətlərin dünya bazarında rəqəbətliliyi artmış, ölkənin ixrac potensialının artımı yönündə struktural islahatlar aparılmışdır. Bunlar Emitentin iqtisadiyyatda aracılığını artırmış və qeyri-faiz gəlirlərinə müsbət təsir etmişdir. Qeyd etmək lazımdır ki, qeyri-nağd ödənişlərin artması emitentin ucuz maliyyə vasitələrinə çıxışını asanlaşdırmış və beləliklə faiz marjasına müsbət təsir etmişdir. Bununla yanaşı, emitentin dyurasiya qəpinin müsbət zonada olması bazardakı faiz dərəcələrinin aşağı enməsinə emitentin əməliyyatlardan əldə etdiyi gəlirləri artırır.

7.4. Xalis satışlarda və ya gəlirlərdə dəyişikliklər maliyyə hesabatlarında açıqlandığı halda bu dəyişikliklərin səbəblərinin təsviri:

Qeyri-nağd ödənişlərin stimullaşdırılması fonunda emitentin qeyri-faiz gəlirləri artmışdır. Əlavə olaraq, ölkədə rəqəmsallaşma yönündə aparılan islahatlar və innovasiyalar emitentin rəqəmsal satışlarının əhatəliliyini artırmışdır. Bu öz növbəsində emitentin satışlarını artırmaqla yanaşı əməliyyat xərclərini də optimallaşdırmağa şərait yaradır.

7.5. İqtisadi, fiskal, monetar, siyasi və digər amillərin emitentin əməliyyatlarına təsir etmiş və ya birbaşa və ya dolaylı yolla təsir edə bilən faktorlar barədə məlumat:

Ölkədə aparılan iqtisadi islahatlar ümumilikdə bankların fəaliyyətinə müsbət təsir göstərmişdir. Belə ki, son dövrlərdə qeyri-nağd ödənişlərin həcmindəki xüsusi artım və kölgə iqtisadiyyatının kiçilməsi tendensiyaları müşahidə edilməkdədir. Əlavə



olaraq, ölkədə elektron hökumətin daha da təkmilləşdirilməsi emitent faiz və qeyri-faiz gəlirlərini artırmaqla yanaşı, riskləri daha düzgün ölçməsinə şərait yaradır.

8. EMİTENTİN KAPİTAL RESURLARI

8.1. Emitentin kapital qoyuluşları (qısa və uzun müddətli):

Hazırkı Emissiya Prospektinin "Xülasə" hissəsinin 2.9-cu bəndində açıqlanır.

8.2. Emitentin pul vəsaitlərinin hərəkətinin mənbələrinin və məbləğlərinin izahı və təsviri:

Hazırkı Emissiya Prospektinin "Xülasə" hissəsinin 2.9-cu bəndində açıqlanır.

Emitentin borclanma ehtiyacları və maliyyələşmə strukturu barədə məlumat:

Hal-hazırda emitentin borclanma ehtiyacları mövcüd deyil. Lakin emitentin borclanma ehtiyacları yarandığı təqdirdə, emitent qanunla nəzərdə tutulan bütün vasitələrdən istifadə etməklə, vəsaitləri cəlb edə bilər. Emitentin "Nizamnamə kapitalı" və "Banklar haqqında" Qanunun 32-ci maddəsində nəzərdə tutulmuş fəaliyyətlər nəticəsində əldə olunan bütün gəlirlər emitentin maliyyələşmə strukturunu təşkil edir.

8.3. Emitentin əməliyyatlarına birbaşa və ya dolay yolla təsir etmiş və ya təsir edə bilən kapital qoyuluşlarının istifadəsinə dair hər hansı bir məhdudiyyətlərlə əlaqəli məlumat:

Emitentin əməliyyatlarına birbaşa və ya dolay yolla təsir etmiş və ya təsir edə bilən kapital qoyuluşlarının istifadəsinə dair hər hansı bir məhdudiyyətlər "Banklar haqqında" Qanunun 22.2, 22.3, 30 və 33-cü maddələrində təsvir olunmuşdur.

"Banklar haqqında" Qanunun 22.2-ci maddəsinə əsasən, bank, kapitalına mühüm iştirak payı olan şəxsin başqa hüquqi şəxsin kapitalında mühüm iştirak payını əldə etməsindən və ya artırmasından xəbər tutan kimi bu barədə maliyyə bazarlarına nəzarət orqanına yazılı bildiriş göndərməlidir.

Həmin Qanunun 22.3-cü maddəsinə əsasən, bank, kapitalında mühüm iştirak payı olan hüquqi şəxsin kapitalında hər hansı şəxsin mühüm iştirak payını əldə etməsindən və ya artırmasından xəbər tutan kimi bu barədə maliyyə bazarlarına nəzarət orqanına yazılı bildiriş göndərməlidir.

Həmin Qanunun 30.1-ci maddəsinə əsasən, Bankın başqa hüquqi şəxsdə iştirak payı əldə etməsi aşağıdakı hallardan birinə səbəb olarsa, bank həmin payı əldə etmək hüququna malik deyildir:

- iştirak payının balans məbləği bankın məcmu kapitalının 10 faizindən çox olduqda;
- bankın bütün bu cür iştirak paylarının məcmu balans məbləği bankın məcmu kapitalının 40 faizindən çox olduqda.



Həmin Qanunun 33-cü maddəsinə əsasən, "Banklar haqqında" Qanunun 32-ci maddəsində icazə verilmiş fəaliyyət növləri istisna olmaqla, heç bir bank topdansatış və ya pərakəndə ticarət, istehsal, nəqliyyat, kənd təsərrüfatı, yataqların işlənilməsi, tikinti və sığorta fəaliyyəti ilə məşğul ola və ya sığorta təşkilatları istisna olmaqla tərəfdaş, şərik və ya payçı kimi bunlarda iştirak edə bilməz.

Öhdəlik üzrə tələblərini ödəmək məqsədilə bank yalnız maliyyə bazarlarına nəzarət orqanının icazəsi ilə və yalnız icazədə göstərilən müddət ərzində yuxarıda göstərilən fəaliyyət növlərini həyata keçirə və ya həmin fəaliyyət növlərini həyata keçirən hüquqi şəxslərdə tərəfdaş, şərik və ya payçı kimi iştirak edə bilər.

8.4. Bu Emissiya Prospektinin 3.6-cı və 7.1-ci bəndlərində qeyd olunmuş öhdəlikləri yerinə yetirmək üçün tələb olunan vəsaitlərin mənbələri barədə məlumat:

Bu Emissiya Prospektinin 3.6 və 7.1-ci bəndlərində qeyd olunmuş öhdəlikləri yerinə yetirmək üçün tələb olunan vəsaitlərin mənbəsi qismində emitentin fəaliyyəti nəticəsində əldə olunan bütün gəlirlər çıxış edir.

9. TƏDQIQATLAR, LİSENZİYALAR VƏ PATENTLƏR

9.1. Son üç maliyyə ili ərzində emitentin hesabına aparılmış tədqiqat və inkişaf fəaliyyətlərinə sərf olunmuş məbləğ daxil olmaqla, emitentin tədqiqatları, patentləri, əqli mülkiyyət obyektləri və lisenziyaları barədə məlumat:

- Emitentin "unibank mobile - hər kəsə yaxın" əmtəə nişanı 27.05.2019-cu il tarixində 2019 0254 nömrəsi ilə dövlət reyestrində qeydiyyatla alınmış;
- Emitentin "U - Unibank" əmtəə nişanı 24.06.2020-ci il tarixində 2020 0694 nömrəsi ilə dövlət reyestrində qeydiyyatla alınmış;
- Emitentin "unibank - Sənin bankın" əmtəə nişanı 02.11.2020-ci il tarixində 2020 0922 nömrəsi ilə dövlət reyestrində qeydiyyatla alınmış;
- Emitentin "Albalı +, Arzuları Reallaşdıran Kart" əmtəə nişanı 21.10.2020-ci il tarixində 2020 0890 nömrəsi ilə dövlət reyestrində qeydiyyatla alınmış;
- Emitentin "uBank - unibank mobil əlavəsi" əmtəə nişanı 31.03.2021-ci il tarixində 2021 0321 nömrəsi ilə dövlət reyestrində qeydiyyatla alınmış;
- Emitentin "uCard unibank" əmtəə nişanı 04.06.2021-ci il tarixində 2021 0771 nömrəsi ilə dövlət reyestrində qeydiyyatla alınmış;
- Emitentin "Leobank" əmtəə nişanı 29.07.2021-ci il tarixində 2021 1496 nömrəsi ilə dövlət reyestrində qeydiyyatla alınmış;
- Emitentin "UPoint Unibank" əmtəə nişanı 14.04.2022-ci il tarixində 2022 0813 nömrəsi ilə dövlət reyestrində qeydiyyatla alınmış.



10. TENDENSIYALAR BARƏDƏ MƏLUMAT

- 10.1. Cari maliyyə ilinin əvvəlindən səhm buraxılışı haqqında qərarın qəbul edilməsi tarixində emittentin fəaliyyət göstərdiyi iqtisadi sahədə (istehsalat, satışların həcmi və mal-material ehtiyatları, xərclər və satış qiymətləri) müşahidə olunan tendensiyalar:

Rəqəmsallaşmanın tətbiqi.

Emittentin strateji prioritet olaraq müəyyən etdiyi rəqəmsal və texnoloji transformasiya bankın həm riteyl, həm də 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 artırılmasına səbəb olacaqdır. 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.

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 önənlənməsi 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 Bank"ın sloganı 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 iqtisadi fəallığın artması, dövlətin iqtisadiyyatın ağırdılması, nağdsız dövrüyyənin artırılması, sosial müavinətlərin artırılması üzrə tədbirləri, işğaldan azad edilmiş ərazilərdə tikinti və yenidən qurma işlərinin sürətli icrası iqtisadiyyata əlavə investisiyaların cəlbini artırılmaqla, ümumilikdə bazar



subyektlərinin iqtisadi fəallığının artmasına müsbət təsir edir. Maliyyə Nazirliyinin məlumatlarına əsasən, cari ilin ilk beş ayında ölkədə 50,9 milyard manatlıq, o cümlədən qeyri-neft-qaz sektorunda 25 milyard manatlıq ümumi daxili məhsul (ÜDM) istehsal olunub. Əvvəlki ilin eyni dövrü ilə müqayisədə ÜDM real ifadədə 7,2 faiz, o cümlədən qeyri-neft sektoru üzrə ÜDM 11,0 faiz artıb. Bu isə biznes kreditləşməsində öz müsbət təsirini göstərməkdədir (Bankın SME və Mikro biznes portfelində müsbət inkişaf tendensiyası müşahidə edilməkdədir). Rusiya-Ukrayna müharibəsi fonunda müxtəlif makroiqtisadi faktorların təsiri ilə istehlak qiymətləri indeksi yanvar-may ayları ərzində ötən ilin müvafiq dövrü ilə müqayisədə 12.6% artmışdır ki, nəticədə bunun borcalanların kredit ödəmə qabiliyyətinə mənfi təsir etməsi gözlənilir.

Sosial Faktorlar

Pandemiya dövründə insanların gündəlik yaşayışında və davranışlarında olan dəyişikliklər xidmət sahələrində rəqəmsal aktivliyin artmasını şərtləndirən bir amil olmuşdur. "Y" və "Z" nəslinin onlayn əməliyyatlara üstünlük verməsi rəqəmsal transformasiyanı sürətləndirən başqa bir faktor olaraq qeyd edilə bilər (2021-ci il ərzində ölkədaxili nağdsız əməliyyatların həcmi keçən ilin 12 ayı ilə müqayisədə 83% artmışdır). Emitent bankın müştəri bazasında gənc nəslin üstünlük təşkil etməsi rəqəmsallaşma üzrə strateji hədəflərin uğurlu icrasını şərtləndirir. Əlavə olaraq müştərilərin maliyyə savadlılığının və banklara olan güvəninə artırılması bankçılığın inkişafında önəmli şərt olaraq dəyərləndirilir.

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

Cari maliyyə ili dövründə Azərbaycan və ümumilikdə dünya iqtisadiyyatı üçün Covid-19-la əlaqədar məhdudiyətlərin tədricən yumşaldılması və aradan qaldırılması, Şimal qonşumuz və əsas ticarət tərəfdaşlarımızdan biri olan Rusiyaya qarşı Ukrayna ilə hərbi münaqişə səbəbi ilə ciddi iqtisadi sanksiyaların tətbiq olunması, beynəlxalq tədarük zəncirində problemlərin yaranması inflyasiyanın global miqyasda artmasına səbəb olmuşdur. Bütün bunlar dünya iqtisadiyyatında stagflyasiya risklərini aktuallaşdırmaqdadır. Dünya iqtisadiyyatındakı geriləmə inkişaf etməkdə olan ölkələrə sıçrama riski var. Eləcə də, əmtəə qiymətlərinin rekord səviyyəyə çatması Azərbaycanın əsas ixrac məhsulu olan neft-qaz qiymətlərinin volatil olmasına təsir edir.

11. GƏLİR PROQNOZU

- 11.1. Emitent öz mülahizəsinə əsasən emissiya prospektinə, 11.2-ci – 11.5-ci bəndlərinin tələblərinə uyğun, gəlir proqnozunu əlavə edir:
Gəlir proqnozu mövcud deyil.
- 11.2. Emitent tərəfindən müəyyən edilən və proqnozun əsasını təşkil edən əsas fərziyyələr haqqında hesabat gəlir proqnozuna əlavə edilməlidir. Hesabatda emitentin idarə heyətinin təsir edə biləcəyi və həmçinin idarə heyətinin təsirindən kənar olan amillər və fərziyyələr arasındakı fərq aydın şəkildə göstərilməlidir.
Mövcud deyil.
- 11.3. Gəlir proqnozunun emitent uçot siyasətinə uyğunluğu haqqında müstəqil auditorun hesabatı gəlir proqnozuna əlavə edilməlidir.
Gəlir proqnozu mövcud deyil.
- 11.4. Gəlir proqnozu və ya hesablaması keçmiş maliyyə məlumatları ilə müqayisə edilə bilən əsasda hazırlanmalıdır.
Mövcud deyil
- 11.5. Emissiya prospektinə əvvəl dərc olunmuş gəlir proqnozu daxil edildikdə, həmin proqnozun emissiya prospektinin tərtib olunması tarixinə etibarlılığı barədə məlumat təqdim edilməlidir.
Gəlir proqnozu mövcud deyil.

12. EMİTENTİN TƏSİSÇİLƏRİ, İDARƏETMƏ VƏ NƏZARƏT ORQANLARI

- 12.1. Emitentin idarəetmə və nəzarət orqanlarının üzvü olan hər bir şəxs barədə aşağıdakı məlumatlar:
Emitentin ali idarəetmə orqanı:
Səhmdarların Ümumi Yığıncağıdır. Səhmdarların Ümumi Yığıncağı illik və növbədən-kənar keçirilir. Emitentin səhmdarlarının ümumi sayı 10-dur.

İdarə Heyəti Barədə məlumat:

	ASA	Hazırda tutduğu vəzifə	Son 5 il ərzində bu və ya digər hüquqi şəxslərdə tutduğu vəzifə	Təhsili - Universitet	İxtisas	Emittentin nizamnamə kapitalında payı (faizlə) və ya emittentin səhmlərinə olan opsiyonları
1	Hüseynov Faiq Anif oğlu	İdarə Heyətinin Sədri	2017/23-11-2021- İdarə Heyətinin Sədri (Unibank KB), 24-11-2021/bugünədək- İdarə Heyətinin Sədri/ Baş Risk İnzibatçısı (Unibank KB)	Azərbaycan İnşaat Mühəndisləri İnstitutu	Tikintinin iqtisadiyyatı və təşkili	0.2797
2	Abuşov Fərid Şakir oğlu	Üzv	2017/03-06-2019- İdarə Heyətinin Sədri (Demir Bank ASC), 10-06-2019/02-02-2020-Müşahidə Şurası Sədri strateji inkişaf məsələləri üzrə Müşaviri (Unibank KB), 03-02-2020/30-09-2020-İdarə Heyətinin üzvü/ İdarə Heyətinin Sədri müavini (Unibank KB), 01-10-2020/23-11-2021-İdarə Heyətinin Sədri müavini/ İcraçı Direktorun birinci müavini/ Baş Risk İnzibatçısı- (Unibank KB), 24-11-2021/bugünədək- İdarə Heyətinin Sədri birinci müavini/ İcraçı Direktor(Unibank KB).	1. University of London 2. (University College London) 3. University of London (Royal Holloway and Bedford New College) 4. Bedford New College Royal Holloway University of London (University Foundation Programme) Azərbaycan Dövlət İqtisad Universiteti	1. Economics 2. Economics 3. Foundation Programme 4. Ümumi iqtisadiyyat	yoxdur
3	Qədirov Heybət Həsənağa	Üzv	2017/31-01-2019- Biznesin inkişafı departamentinin Direktoru (Unibank KB), 01-02-2019/23-11-2021-Parakəndə Biznes üzrə baş	1. Azərbaycan Dövlət İqtisad Universiteti 2. Azərbaycan Dövlət İqtisad Universiteti	1. Maliyyə və kredit 2. Maliyyə və kredit	yoxdur

			İnzibatçı (Unibank KB), 24-11-2021/28-12-2021-Parakəndə Biznes üzrə baş İnzibatçı/ İcraçı Direktorun birinci müavini (Unibank KB), 29-12-2021/bugünədək-İdarə Heyətinin üzvü/ İcraçı Direktorun Birinci müavini (Unibank KB).			
4	Zeynalov Faiq Vahib oğlu	Üzv	2017/30-06-2021-Audit komitəsinin Sədri (Unibank KB), 01-07-2021/bugünədək-İdarə Heyətinin üzvü/Baş maliyyə İnzibatçısı (Unibank KB).	Azərbaycan Dövlət İqtisad İnstitutu	İqtisadçı	yoxdur
5	Rəsulzadə Emin Fərid oğlu	Üzv	2017/31-05-2017-Maliyyə üzrə Direktor/İdarə Heyətinin üzvü/İcraçı Direktorun birinci müavini/Baş maliyyə İnzibatçısı (Unibank KB), 01-06-2017/03-07-2017-İdarə Heyətinin üzvü/İcraçı Dir.birinci müavini/Baş maliyyə İnzibatçısı (Unibank KB), 04-07-2017/05-09-2017-İdarə Heyətinin üzvü/İdarə Heyətinin Sədri'nin biznesin inkişafı və innov-r üzrə Müavini/Baş maliyyə İnzibatçısı (Unibank KB), 02-04-2018/16-08-2018-İdarə Heyəti sədri'nin müşaviri (Банк МБА Москва),	Azərbaycan Dövlət Neft Akademiyası	Mühəndis- elektrik	yoxdur

			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).			
--	--	--	--	--	--	--

Audit komitəsi barədə məlumat:

	ASA	Hazırda tutduğu vəzifə	Son 5 il ərzində bu və ya digər hüquqi şəxslərdə tutduğu vəzifə	Təhsili - Universitet	İxtisas	Emitentin nizamnamə kapitalında payı (faizlə) və ya emitentin səhmlərinə olan opsiyanlar
1	Balayev Samir Həsən oğlu	Audit Komitəsinin Sədri	2017/30-06-2021-Müşahidə Şurası Sədrinin Müşaviri (Unibank KB), 01-07-2021/bugünədək-Audit komitəsinin Sədri(Unibank KB).	1. Saratov Hüquq İnstitutu, hal-hazırda Saratov Dövlət Hüquq Akademiyası, Saratov şəhəri, Rusiya Federasiyası, Azərbaycan Dövlət İqtisad İnstitutu, hal-hazırda Azərbaycan Dövlət İqtisad Universiteti (UNEC), Bakı şəhəri, Azərbaycan Respublikası	1. Hüquqşünas 2. İqtisadçı	yoxdur
2	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	Azərbaycan Dövlət Neft Kimya İnstitutu	Dağ mühəndisi	yoxdur

			(Unibank KB-Əlavə iş yeri)			
3	Hüseynov Adil Şeyruz oğlu	Üzv	2017/bugünədək- General Director- Azerekspertiza (Chamber of Commerce and Industry-Əsas iş yeri) 2017/bugünədək- Audit komitəsinin üzvü (Unibank KB-Əlavə iş yeri)	Azərbaycan Dövlət Xalq təsərrüfatı İnstitutu	İqtisadçı, Əmtəəşünas	yoxdur

Müşahidə Şurası barədə məlumat:

	ASA	Hazırda tutduğu vəzifə	Son 5 il ərzində bu və ya digər hüquqi şəxslərdə tutduğu vəzifə	Təhsili - Universitet	İxtisas	Emitentin nizamnamə kapitalında payı (faizlə) və ya emitentin səhmlərinə olan opsiyonları
1	Qəribov Eldar Mahmud	Müşahidə Şurasının Sədri	Müşahidə Şurasının Sədri (Unibank KB)	Azərbaycan Dövlət Universiteti Azərbaycan Dövlət İqtisad Universiteti Moskva Dövlət Sosial Universiteti	Fizika İqtisadçı Hüquqşünas	86,5960
2	Qəribli Elxan Əhməd oğlu	Üzv		Azərbaycan Poletexnik İnstitutu Elm və Təhsil Mərkəzi "Təfəkkür" Universiteti	Mühəndis-mexanik Hüquqşünas	yoxdur
3	Quliyev Emin Natiq oğlu	Üzv	"DVI Distribution Company" Baş direktor	Azərbaycan Respublikası Neft və Kimya İnstitutu	Mühəndis	0.3592
4	Kamen Zahariyev	Üzv	Access Microfinance Holding AG, Müşahidə Şurasının sədri	1. Moskva Beynəlxalq Əlaqələr İnstitutu 2. Dövlət və hüquq İnstitutu	1. Beynəlxalq hüquq 2. Beynəlxalq hüquq	yoxdur
5	Kristof Gabriel Mætzte Engelhardt	Üzv	Boston Consulting Group GmbH, Boston Consulting Group, Inc. şirkətinin tərkib hissəsi Baş Məsləhətçi			yoxdur

- 12.1.1. bu şəxslər arasında olan hər hansı yaxın qohumluğun mövcudluğu haqqında məlumat;**
Qohumluq əlaqələri mövcud deyil
- 12.1.2. son beş il ərzində şəxsin vəzifə saxtakarlığı ilə bağlı məhkumluğun olub-olmaması haqqında məlumat;**
Mövcud deyil
- 12.1.3. şəxsin hər hansı bir hüquqi şəxsin idarə edilməsində rəhbər vəzifə tutduğu zaman həmin hüquqi şəxsin ləğv olunması, müflis elan olunması və ya müflisləşmə prosesinin başlanması haqqında məlumat;**
Mövcud deyil.
- 12.1.4. şəxsin xidməti vəzifələri ilə şəxsi maraqları arasında ziddiyyət yarana biləcəyi hallarda maraqların toqquşması barədə məlumat;**
Azərbaycan Respublikası Mülki Məcəlləsinin 107-10.5-ci maddəsinə əsasən cəmiyyətin icra orqanı üzvlərinin şəxsi marağı ilə cəmiyyətin maraqları arasında ziddiyyətlərə gətirib çıxara bilən, habelə Mülki Məcəllənin 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. EMİTENTİN İDARƏEDİLMƏSİNDƏ İŞTİRAK EDƏN ŞƏXSLƏRİN MÜKAFATLANDIRILMASI, İMTİYAZLARI VƏ DİGƏR KOMPENSASIYALARI

- 13.1. Emissiya Prospektinin 12.1-ci bəndində göstərilən şəxslərə maliyyə ilinin yekunu ilə əlaqədar ödənilmiş mükafatların (hər hansı şərti və ya təxirə salınmış kompensasiyalar da daxil olmaqla) məbləği, emitent və onun törəmə şirkətləri tərəfindən həmin şəxslərə göstərilən xidmətlər:**
2021-ci il ərzində heç bir ödəniş olmayıb.
- 13.2. Kompensasiya və ya yardımlar vermək məqsədilə emitent və ya emitentin törəmə müəssisələri tərəfindən ayrılmış məbləğlər:**
2021-ci il üzrə heç bir ödəniş məbləği ayrılmayıb.

14. İDARƏ HEYƏTİNİN İŞGÜZAR PRAKTİKASI

14.1. Maliyyə ilinin nəticələrinə əsasən Emissiya Prospektinin 12.1-ci bəndində göstərilən şəxslər haqqında aşağıdakı məlumatlar:

14.1.1. cari vəzifədə xidmət etdiyi müddət və səlahiyyət müddətinin başa çatma tarixi:

İdarə Heyəti üzvlərinin səlahiyyət müddətləri

No	İdarə Heyəti üzvlərinin soyadı, adı, atasının adı	Vəzifəsi	Bankın Səhmdarlarının Ümumi Yığıncağının qərarının tarixi, protokolun nömrəsi	Bankın İdarə Heyəti üzvlərinin səlahiyyət müddətinin başlama tarixi	Bankın İdarə Heyəti üzvlərinin səlahiyyət müddətinin bitmə tarixi
1.	Hüseynov Faiq Arif oğlu	İdarə Heyətinin Sədri	17.11.2021, 5 sayılı protokol	13.12.2021-ci il Əsas: MB-nin 16-06526-2021 sayılı, 23.11.2021-ci il tarixli məktubu	13.12.2024
2	Fərid Abuşov Şakir oğlu	İdarə Heyətinin üzvü, İdarə Heyətinin Sədri birinci müavini	17.11.2021, 5 sayılı protokol	13.12.2021-ci il Əsas: MB-nin 16-06526-2021 sayılı, 23.11.2021-ci il tarixli məktubu	13.12.2024
3	Faiq Vahib oğlu Zeynalov	Bankın İdarə Heyətinin üzvü, Baş Maliyyə İnzibatçısı	19.05.2021 2 sayılı protokol	19.05.2021-ci il Əsas: MB-nin 16-02550-2021 sayılı, 30.06.2021-ci il tarixli məktubu	19.05.2024
4	Emin Rəsulzadə Fərid oğlu	İdarə Heyətinin üzvü	24.06.2021 3 sayılı protokol	24.06.2021 -ci il Əsas: MB-nin 16-02801-2021 sayılı, 06.07.2021-ci il tarixli məktubu	24.06.2024
5	Heybət Həsənağa oğlu Qədirov	İdarə Heyətinin üzvü	17.11.2021 , 5 sayılı protokol	17.11.2021 -ci il Əsas: MB-nin 01.16-2-2021-1135 sayılı, 28.12.2021-ci il tarixli məktubu	17.11.2024

Audit Komitəsinin üzvlərinin səlahiyyət müddətləri

No	Audit Komitəsi üzvlərinin soyadı, adı, atasının adı	Vəzifəsi	Bankın MŞ qərarının tarixi, protokolun nömrəsi	Audit Komitəsi üzvlərinin səlahiyyət müddətinin başlama tarixi	Audit Komitəsi üzvlərinin səlahiyyət müddətinin bitmə tarixi
1	Samir Həsən oğlu Balayev	Audit Komitəsinin üzvü/Audit Komitəsinin Sədri	04.05.2021 2 sayılı protokol	19.05.2021 -ci il Əsas: MB-nin 16-01759-2021 sayılı,	19.05.2024

				03.06.2021-ci il tarixli məktubu	
2	Hüseynov Adil Şeyruz oğlu	Audit Komitəsinin üzvü	10.12.2021 8 sayılı protokol	13.12.2021 -ci il Əsas: MB-nin 01-2-2021-751 sayılı, 21.12.2021-ci il tarixli məktubu	13.12.2024
3	Tağıyeva Səbinə Ramızovna	Audit Komitəsinin üzvü	10.12.2021 8 sayılı protokol	13.12.2021 -ci il Əsas: MB-nin 01-2-2021-751 sayılı, 21.12.2021-ci il tarixli məktubu	13.12.2024

Müşahidə Şurası üzvlərinin səlahiyyət müddətləri

No	Müşahidə Şurası üzvlərinin soyadı, adı, atasının adı	Vəzifəsi	Bankın Səhmdarlarının Ümumi Yığıncağının qərarının tarixi, protokolun nömrəsi	Müşahidə Şurası üzvlərinin səlahiyyət müddətinin başlama tarixi	Müşahidə Şurası üzvlərinin səlahiyyət müddətinin bitmə tarixi
1.	Qəribov Eldar Mahmud oğlu	Müşahidə Şurasının üzvü/Müşahidə Şurasının Sədri	09.12.2021 6 sayılı protokol	13.12.2021 -ci il Əsas: MB-nin 01-2-2021-610 sayılı, 17.12.2021-ci il tarixli məktubu	13.12.2024
2.	Quliyev Emin Natiq oğlu	Müşahidə Şurasının üzvü	09.12.2021 01 sayılı protokol	13.12.2021 -ci il Əsas: MB-nin 01-2-2021-610 sayılı, 17.12.2021-ci il tarixli məktubu	13.12.2024
3.	Qəribli Elxan Əhmed oğlu	Müşahidə Şurasının üzvü	19.05.2021 2 sayılı Protokol	16.06.2021 -ci il Əsas: MB-nin 16-03035-2021 sayılı, 14.07.2021-ci il tarixli məktubu	16.06.2024
4	Zaxariyev Kamen Nikolov	Müşahidə Şurasının üzvü	18.06.2020 2 sayılı protokol	18.06.2020 -ci il Əsas: MBNP-nin 1821010004 sayılı, 02.04.2018-ci il tarixli məktubu	18.06.2023
5	Kristof Gabriel Maetze-Engelhardt	Müşahidə Şurasının üzvü	18.03.2020 1 sayılı protokol	18.03.2020 -ci il Əsas: MB-nin 27-00477-2020 sayılı,	18.03.2023

				04.05.2021-ci il tarixli məktubu	
--	--	--	--	----------------------------------	--

14.1.2. səlahiyyətlərinə xitam verilməsi ilə bağlı müavinət vermək üçün emitent və ya onun törəmə müəssisələri ilə inzibati, idarəetmə və ya nəzarət orqanlarının xidmət müqavilələri barədə məlumat:

Mövcud deyil

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

Audit Komitəsinin üzvləri barədə məlumat bu Emissiya Prospektinin I hissəsinin 12.1-ci bəndində əks olunmuşdur.

Audit Komitəsinin gördüyü işlər:

- Emitentin Audit Siyasətinin və Strategiyasının müəyyən edilməsi;
- Daxili Audit Departamentinin (bundan sonra "DAD" adlandırılacaq) fəaliyyətinə nəzarətin heyata keçirilməsi, DAD-ın iş planı ilə Emitentin maliyyə-təsərrüfat fəaliyyətinin bütün əhəmiyyətli sahələrinin auditinin keçirilməsinin təmin edilməsi, iş planının təsdiq edilməsi və icrasına nəzarətin heyata keçirilməsi;
- Daxili nəzarət sisteminin Emitentin fəaliyyətinin xarakterinə və miqyasına adekvatlığına, nəzarət sisteminin və risklərin idarə edilməsinin səmərəliliyinə DAD tərəfindən fasiləsiz nəzarətin heyata keçirilməsinin təmin edilməsi və bu proseslərin Komitə tərəfindən idarə olunması, nəzarət sisteminin təkmilləşdirilməsinə dair Şəhmdarların Ümumi Yığıncağına və Müşahidə Şurasına təkliflərin verilməsi;
- Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı (bundan sonra "Mərkəzi Bank" adlandırılacaq) tərəfindən Emitentə verilmiş Lisenziya ilə nəzərdə tutulmuş bank fəaliyyətinin heyata keçirilməsi zamanı Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə və Azərbaycan Respublikasının Maliyyə Bazarlarına Nəzarət orqanlarının normativ xarakterli aktlarının tələblərinə, Emitentin Siyasətləri və bankdaxili korporativ aktlarla (Əsasnamələr, İşçi Təlimatları, Vəzifə Təlimatları və s.) təsbit olunmuş qaydalara, Limitlərə və Tariflərə əməl edilməsinin müəyyən və təhlil edilməsi məqsədilə Emitentin struktur vahidlərinin, əməliyyatlarının, təqdim etdiyi məhsulların və xidmətlərin müntəzəm auditinin keçirilməsinin təmin edilməsi;
- Daxili auditorların audit nəticəsində təqdim etdiyi tövsiyələrin müzakirəsinin təmin edilməsi;
- Daxili audit yoxlamalarının nəticələrinin, təklif və tövsiyələrinin Müşahidə Şurası ilə birgə müzakirə edilməsi;
- Auditlə bağlı mühüm məsələlərin müzakirə edilməsi məqsədi ilə Mərkəzi Bankın, Emitentin idarəetmə orqanlarının və kənar auditorun iştirakı ilə görüşlərin keçirilməsinin təşkil edilməsi;
- Emitentin fəaliyyətinin daxili audit Audit Komitəsinin təşəbbüsü ilə Şəhmdarların ümumi yığıncağının və ya Müşahidə Şurasının qərarı ilə və ya Emitentin səsvermə

- hüququ verən səhmlərinin on faizindən artıq hissəsinə malik olan səhmdarların və Emitentin İdarə Heyətinin tələbi ilə həyata keçirilməsinin təyin edilməsi;
- Müşahidə Şurasının növbədənkenar iclasının keçirilməsi (zəruriliyini əsaslandırmaqla) təşəbbüsü ilə çıxış edilməsi;
 - DAD tərəfindən cari iş planı üzrə aparılmış yoxlamaların nəticələri üzrə "Auditlə aşkarlanmış çatışmazlıqların və uyğunsuzluqların aradan qaldırılması üzrə DAD-ın Təvsiyələri və Təklifləri", habelə DAD ilə razılaşdırılmış "Auditlə aşkarlanmış çatışmazlıqların və uyğunsuzluqların aradan qaldırılması üzrə Tədbirlər Planı" qoşumuş rüblük hesabatların, həmçinin yuxarıda qeyd olunmuş təşəbbüs əsasında aparılmış yoxlamaların nəticələrinin Komitənin iclaslarında müzakirə edilməsi, razılaşdırılması və Müşahidə Şurasının iclasına təqdim edilməsi;
 - Təsərrüfat subyektlərinin icra orqanlarından kənar və daxili auditorların daxili nəzarət sistemində dair verdikləri tövsiyələrin yerinə yetirilməsinin vəziyyəti barədə məlumatın əldə edilməsi;
 - Kənar Auditin təyin edilməsi ilə əlaqədar Emitentin səlahiyyətli idarəetmə orqanlarına təkliflərin verilməsi;
 - Kənar Auditlə birgə işin təşkil edilməsi, auditin nəticə və tövsiyələrinin həyata keçirilməsinə yardım edilməsi;
 - Kənar auditorla birgə işin təşkili ilə əlaqədar Emitentin fəaliyyətinə dair bütün əhəmiyyətli məlumatların, Emitentin sənədlərinin kənar auditora vaxtında və tam təqdim edilməsi;
 - Kənar auditorun audit zamanı aşkar olunan mühüm faktlar və hadisələr haqqında məlumatın dərhal ona verilməsinin tələb edilməsi;
 - Kənar auditor, İdarə Heyəti və Emitentin əlaqədar struktur bölmələri ilə birlikdə kənar auditorun hesabatını təhlil və müzakirə edilməsi, çatışmazlıqların və pozuntuların aradan qaldırılması üçün tədbirlər planının hazırlanması üzrə təkliflərin verilməsi;
 - Emitentin idarəetmə orqanları ilə Kənar Auditorlar, habelə nəzarət orqanları arasında əlaqələrin qurulması həmçinin auditlə bağlı mühüm məsələlərin müzakirə edilməsi məqsədi ilə Mərkəzi Bankın, Emitentin idarəetmə orqanlarının və kənar auditorun iştirakı ilə görüşlərin keçirilməsinin təşkil edilməsi;
 - Audit yoxlaması nəticəsində, Emitentin aktivlərinin bir hissəsinin itirilməsi ilə nəticələnmiş və imicinə xələl gətirə biləcək Bank üçün arzu olunmaz personal risklərin (əlbir olma, fırıldaqçılıq, sui istifadə, mənimsəmə və s.) aşkarlandığı hallarda həmin əməkdaşın yaxud, əməkdaşların fəaliyyətlərini dərhal dayandırmaq və auditor araşdırmalarının sonuna kimi vəzifəsinin icrasından kənarlaşdırılması barədə DAD-ın vəsəlatinə əsasən İdarə Heyəti və/və ya Müşahidə Şurası qarşısında məsələnin qaldırılması;
 - Kənar və daxili audit və ya digər yoxlamaların gedişində aşkar olunan saxtakarlıq hallarını, nöqsan və çatışmazlıqların müzakirə edilməsi və onların aradan qaldırılması üçün müvafiq idarəetmə orqanına təkliflərin verilməsi;
 - Emitentin İdarə Heyətinin daxili auditorlar tərəfindən təqdim olunmuş tövsiyələrin icrasına cəlb edilməsi;
 - Emitentin illik və cari maliyyə hesabatlarının hazırlanması prosesinə və nəticələrinə nəzarət edilməsi;
 - Maliyyə risklərinin yüksək olduğu sahələrin müəyyənləşdirilməsi və Emitentin İdarə Heyəti tərəfindən onların səmərəli idarə edilməsinə əminliyin əldə edilməsi;

- Maliyyə hesabatlarına əhəmiyyətli dərəcədə təsir edə biləcək hüquqi məsələlərin nəzərdən keçirilməsi və tövsiyələrin verilməsi;
- Auditlə, Emitentin təqdim etdiyi xidmətlərdə və məhsullarda itkilərə gətirə biləcək əhəmiyyətli çatışmazlıqlar aşkarlandığı hallarda həmin əməliyyatların aparılmasının və məhsulların satışının dayandırılması barədə DAD-ın vəsətətinə əsasən İdarə Heyəti və/və ya Müşahidə Şurası qarşısında məsələnin qaldırılması;
- Bankın fəaliyyətinə və əməkdaşlara aid olan hər hansı məlumatlar üzrə müvafiq strukturlara sorğuların verilməsi və bu kimi sorğuların tam həcmdə və göstərilmiş müddətdə icrasının tələb edilməsi;
- DAD-ın Əsasnaməsinin hazırlanması, təsdiq edilməsi və DAD-ın saxlanması xərcləri haqqında Müşahidə Şurasına təkliflərin verilməsi;
- Daxili auditorların vəzifədə irəliləyişi, işdən kənarlaşdırılması və ya azad olunması, habelə mükafatlandırılması barədə Emitentin Müşahidə Şurasına təkliflərin verilməsi;
- Daxili auditorların əmək haqqı və əmək haqqına əlavələr məbləğləri ilə bağlı Müşahidə Şurasına təkliflərin verilməsi;
- Kənar auditlə bağlı mühüm məsələlərin müzakirə edilməsi məqsədi ilə Azərbaycan Respublikasının Maliyyə Bazarlarına Nəzarət orqanlarının, Emitentin idarəetmə orqanlarının və kənar auditorun iştirakı ilə görüşlərin keçirilməsi;
- Nəzarət orqanları ilə görüşlərin keçirilməsi və onlara Emitentin idarəetmə strukturu və fəaliyyət sistemi haqqında məlumatın verilməsi;
- Müşahidə Şurasına müntəzəm olaraq komitənin fəaliyyət nəticələri barədə hesabat verilməsi.

Mükafatlandırma komitəsinin üzvləri:

No.	Komitənin sədr və üzvləri	
1.	Eldar Qəribov	Mükafatlandırma komitəsinin sədri
2.	Faiq Hüseynov	Mükafatlandırma komitəsinin üzvü
3.	Natalya Sandler	Mükafatlandırma komitəsinin üzvü
4.	Fərid Abuşov	Mükafatlandırma komitəsinin üzvü
5.	Faiq Zeynalov	Mükafatlandırma komitəsinin üzvü
6.	Emin Resulzadə	Mükafatlandırma komitəsinin üzvü
7.	Heybet Qədirov	Mükafatlandırma komitəsinin üzvü

Mükafatlandırma Komitəsinin gördüyü işlər:

Emitent əməkdaşlarının Emitentin illik fəaliyyətinin nəticələrinə görə mükafatlandırılması siyasətinin əsas istiqamətlərini müəyyən etmək, mükafatlandırılmanın bu siyasətə uyğun aparılmasına nəzarət etmək.

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

Korporativ idarəetmə standartları ilə bağlı tələblər emitentin Nizamnaməsində öz əksini tapmışdır. Emitent öz fəaliyyətində prudensial və fidusiar nəzarətin həyata keçirilməsi məqsədilə Azərbaycan Respublikası Maliyyə Bazarlarına Nəzarət Palatasının 27.06.2019-cu il tarixli, 1951100027 nömrəli Qərarı ilə təsdiq edilmiş "Banklarda korporativ idarəetmə Standartları"nı rəhbər tutur.

15. EMİTENTİN İŞÇİ HEYƏTİ

15.1. Son üç maliyyə ili ərzində (hər maliyyə ili üzrə ayrı-ayrılıqda göstərməklə) və səhm buraxılışı haqqında qərar qəbul edilənə qədər olan dövr müddətində emitentin müvəqqəti və daimi işçilərin sayını göstərməklə işçilərinin sayı:

Emitentin müvəqqəti işçiləri (1-3 ay müddətində xidməti müqavilə əsasında işləyənlər) yoxdur.

Daimi işçilər barədə məlumat:

2019-cu ilin sonuna – 1244 əməkdaş

2020-ci ilin sonuna – 1402 əməkdaş

2021-ci ilin sonuna – 1670 əməkdaş

2022-ci ilin may ayının sonuna – 1869 əməkdaş

15.2. İşçilərin emitentin nizamnamə kapitalında iştirakı:

№	İşçinin soyadı, adı, ata adı	Emitentdə tutduğu vəzifə	Nizamnamə kapitalında iştirak payı
1	Qəribov Eldar Mahmud oğlu	Müşahidə Şurasının sədri	86.6960% 41 654 363 ədəd səhm
2	Hüseynov Faiq Arif oğlu	İdarə Heyətinin sədri	0.2797% 134 394 ədəd səhm
3	Qəribli İkin Eldar oğlu	Strateji Marketing və İnnovasiyalar Departamentinin direktoru	1.6297% 783 052 ədəd səhm

15.3. Emitentin nizamnamə kapitalına işçiləri cəlb etmək üçün proqramlar haqqında məlumat:

Mövcud deyil

16. EMİTENTİN NİZAMNAMƏ KAPİTALINDA MÜHÜM İŞTİRAK PAYINA SAHİB OLAN SƏHMDARLAR

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

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

	Adi səhmlərin sayı	%	Vətəndaşlığı
Qəribov Eldar Mahmud oğlu	41654363	86,6960%	Azərbaycan

Mühüm iştirak payına sahib olan səhmdarların malik olduğu səhmlər üzrə səs hüquqları haqqında məlumat:

Səhmdarların Ümumi Yığıncağının Qərarları sadə səs çoxluğu ilə qəbul edilir. Belə ki, Azərbaycan Respublikasının Mülki Məcəlləsinin 107-3.5-ci maddəsinə əsasən Səhmdarların Ümumi Yığıncağında səs vermə "bir səsli səhm - bir səsdir" prinsipi əsasında həyata keçirilir. Qanunvericiliklə və Emitentin Nizamnaməsi ilə nəzərdə tutulmuş bezi məsələlər müxtəlif səs çoxluğu ilə həll olunur. Belə ki, Səhmdarların Növbədənkenar Ümumi Yığıncağı səsvermə hüququ olan səhmlərin azı 5 (beş) % sahibləri olan səhmdarların, Müşahidə Şurasının, Audit Komitəsinin və ya İdarə Heyətinin tələbi ilə çağırılı bilər.

Nizamnaməyə əlavə və dəyişikliklərin edilməsi, Müşahidə Şurasının üzvlərinin təyin və azad edilməsi, Emitentin satılması, yenidən təşkili, başqa bankın alınması və Emitentin ləğv edilməsi məsələləri üzrə qərarlar isə Ümumi Yığıncaqda təmsil edən səhmdarların 75 (yetmiş beş) % səs çoxluğu ilə qəbul olunur.

16.2. Mühüm iştirak payına sahib olan səhmdarlar tərəfindən emitentə nəzarətin xüsusiyyətləri və bu nəzarətin sui-istifadə edilmədiyinə əmin olmaq üçün tədbirlərin 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.

16.3. Mühüm iştirak payına sahib olan səhmdarların 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.

17. AİDİYYƏTİ ŞƏXSLƏRLƏ ƏMƏLİYYATLAR

17.1. Son üç maliyyə ili ərzində emitentin aidiyyəti şəxslərlə bağlanmış müqavilələri barədə aşağıdakı məlumat Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına (MHBS) uyğun olaraq tərtib edilmiş məlumat:

	31 dekabr 2019-cu il			
	Baş rəhbərliyin üzvləri	Son nəzarətçi tərəf	Digər səhmdarlar	Digər əlaqəli tərəflər
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avansların ümumi məbləği	139 876	95 838	-	-
İlin sonuna müştərilərə verilmiş kreditlər və avansların dəyersizləşməsi üzrə ehtiyat	-1 100	-436	-	-
Satılabilən investisiya qiymətli kağızı	-	-	-	400 000
cari/hesablaşma hesabları	125 527	94 450	-	75 697
Müddətli depozitlər	322 372	-	-	1 000 000
Subordinasiya borcları	-	-	9 876 433	-
İmtiyazlı səhmləri	-	-	-	-
Faiz gəliri	19 942	17 631	-	262
Faiz xərci	-3 413	-100	-362 452	-276 053
Kreditin dəyersizləşməsi üzrə ehtiyat / (kreditin dəyersizləşməsi üzrə ehtiyatın bərpası)	1 770	4 713	-	-
Haqq və komissiya gəliri	3 471	27 795	86	22 456
Digər gəlirləri	-	460	-	4 900
İnzibati və digər əməliyyat xərcləri	1 889 525	266 115	-	-276 890
İlin sonuna Qrup tərəfindən verilmiş zəmanətlər	-	-	-	3 800
	31 dekabr 2020-ci il			

	Baş rəhbərliyin üzvləri	Son nəzarətçi tərəf	Digər səhmdarlar	Digər əlaqəli tərəflər
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avansların ümumi məbləği	122 752	-	-	175 404
İlin sonuna müştərilərə verilmiş kreditlər və avansların dəyersizləşməsi üzrə ehtiyat	-	-	-	-1 054
Satılabilən investisiya qiymətli kağızı	-	-	-	400 000
cari/hesablaşma hesabları	158 797	258 938	-	837 413
Müddətli depozitlər	693 920	-	-	-
Subordinasiya borcları	-	-	-	-
İmtiyazlı səhmləri	-	-	-	-
Faiz gəliri	5 223	825	-	29 536
Faiz xərci	-24 450	-1 291	-154 473	-35 470
Kreditin dəyersizləşməsi üzrə ehtiyat /(kreditin dəyersizləşməsi üzrə ehtiyatın bərpası)	1 064	436	-	-1 054
Haqq və komissiya gəliri	1 302	10 986	-	23 895
Digər gəlirləri	-	8 990	-	13 393
İnzibati və digər əməliyyat xərcləri	2 609 506	2 079 168	-	-
İlin sonuna Qrup tərəfindən verilmiş zamanətlər	-	-	-	168 908

	31 dekabr 2021-ci il			
	Baş rəhbərliyin üzvləri	Son nəzarətçi tərəf	Digər səhmdarlar	Digər əlaqəli tərəflər
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avansların ümumi məbləği	225 124	21 585	-	208 473
İlin sonuna müştərilərə verilmiş kreditlər və avansların dəyersizləşməsi üzrə ehtiyat	-39 767	-339	-	-10 084
Satılabilən investisiya qiymətli kağızı	-	-	-	650 000
cari/hesablaşma hesabları	343 989	90 558	-	987 602
Müddətli depozitlər	-	-	-	-

Subordinasiya borcları	-	-	-	-
İmtiyazlı səhmləri	-	-	-	-
Faiz gəliri	10 270	71	-	31 020
Faiz xərci	-49 594	-1 397	-	-7 623
Kreditin dəyersizləşməsi üzrə ehtiyat /(kreditin dəyersizləşməsi üzrə ehtiyatın bərpası)	-39 731	-339	-	-10 084
Haqq və komissiya gəliri	4 384	21 462	-	40 988
Digər gəlirləri	597	213	-	49 723
İnzibati və digər əməliyyat xərcləri	2 078 642	1 798 000	-	-
İlin sonuna Qrup tərəfindən verilmiş zəmanətlər	-	-	-	316 200

17.2. Məlumat MHBS uyğun olaraq tərtib edilmədiyi təqdirdə, həmin məlumat aşağıdakıları özündə əks etdirməlidir:

- 17.2.1. müqavilənin mahiyyəti və ölçüsü;
- 17.2.2. aidiyyəti şəxslər öhdəliyi tam icra etmədiyi təqdirdə bu öhdəliyin hansı səbəbdən tam icra edilmədiyinin izahı;
- 17.2.3. emitentin ödənilməmiş borclarının məbləği;
- 17.2.4. aidiyyəti şəxslərlə olan əməliyyatların emitentin ümumi dövriyyəsində payı.
- Məlumat MHBS-yə uyğun tərtib edilmişdir.

18. EMİTENTİN MALİYYƏ MƏLUMATLARI

- 18.1. Emitentin başa çatmış son üç maliyyə ili üzrə audit edilmiş maliyyə hesabatları;**
 Hazırkı Emissiya Prospektinə əlavə kimi təqdim edilmişdir.
- 18.2. Emitent bir ildən az müddətdə fəaliyyət göstərdiyi təqdirdə bu dövrü əhatə edən audit edilmiş maliyyə hesabatları;**
 Emitent 1992-ci ildən fəaliyyət göstərir.
- 18.3. Emitent yeni yaradılmış hüquqi şəxs olduğu ilə əlaqədar maliyyə hesabatlarını tərtib edə bilmədiyi təqdirdə bu Qaydaların 3 sayılı əlavəsinə uyğun olaraq maliyyə hesabatlarının əvəzinə proforma maliyyə hesabatını təqdim etməlidir.**
 Emitent 1992-ci ildən fəaliyyət göstərir.
- 18.4. Maliyyə hesabatları MHBS-yə uyğun hazırlanmadığı təqdirdə, belə maliyyə hesabatları milli uçot standartlarına uyğun olaraq hazırlanmalıdır və ən azı aşağıdakıları özündə əks etdirməlidir:**
 Emitent maliyyə hesabatlarını MHBS-yə uyğun hazırlayır.
- 18.5. Emitentin konsolidasiya olunmuş maliyyə hesabatı (olduqda):**

Link:

<https://unibank.az/uploads/documents/1654058245UNIBANK%20IFRS%20FS%202021%20-%20signed.pdf>

18.6. Aralıq və digər maliyyə məlumatları;

Aralıq maliyyə məlumatları hazırkı Emissiya Prospektinin "I" hissəsinin 18.7-ci bəndində açıqlanır. Digər maliyyə məlumatları hazırkı Emissiya Prospektinin "Xülasə" hissəsinin 2.9-cu bəndində açıqlanır.

18.7. Emitent son audit edilmiş maliyyə hesabatlarının təsdiq edilmə tarixindən etibarən rüblük və ya yarımillik maliyyə hesabatlarını dərc etdiyi təqdirdə onları emissiya prospektinə daxil etməlidir. Rüblük və ya yarımillik maliyyə hesabatları audit edildiyi təqdirdə hesabatı audit rəyi əlavə edilməlidir. Rüblük və ya yarımillik maliyyə hesabatı audit edilmədikdə prospektə bu qeyd edilməlidir. Rüblük və ya yarımillik maliyyə hesabatı audit edilməmişdir.

Link:

https://unibank.az/uploads/quarterlyreports/o_1q1q5s17f9qj8mht3tultni5a.xlsx

18.8. Emissiya prospekti audit olunmuş son maliyyə hesabatından doqquz ay sonra hazırlanarsa bu zaman aralıq audit edilmiş və ya edilməmiş ən azı yarımillik maliyyə hesabatı emissiya prospektinə əlavə edilməlidir. Aralıq maliyyə hesabatı əvvəlki maliyyə ili ilə eyni dövr üzrə müqayisəli hesabatla birgə tərtib edilməlidir.

Belə bir hal mövcud deyildir.

18.9. Son üç maliyyə ili ərzində (hər maliyyə ili üzrə ayrı-ayrılıqda göstərməklə) emitentin səhmlərinin sayını göstərməklə, hər səhmə düşən və ödənilmiş dividendlər haqqında məlumat;

	31.12.2019		
	Səhmlərin sayı	hər səhmə düşən dividend(manatla)	ödənilmiş dividendlər(manatla)
Adi səhmlər	46 208 219	0	0

	31.12.2020		
	Səhmlərin sayı	hər səhmə düşən dividend(manatla)	ödənilmiş dividendlər(manatla)
Adi səhmlər	46 208 219	0,14	6 353 630

	31.12.2021		
	Səhmlərin sayı	hər səhmə düşən dividend(manatla)	ödənilmiş dividendlər(manatla)
Adi səhmlər	48 046 455	0,08	4 043 219

- 18.10. Emitentin maliyyə vəziyyətinə və ya gəlirliliyinə təsir edən son bir il ərzində hüquqi proseslər barədə məlumat (həllini gözləyən proseslər də daxil olmaqla);**
 Bu növ hüquqi proseslər olmamışdır.
- 18.11. Maliyyə hesabatlarının dərc edilməsindən sonra emitentin maliyyə vəziyyətində baş verən dəyişikliklər barədə məlumat:**
 Mövcud deyil.

19. EMİTENT HAQQINDA ƏLAVƏ MƏLUMATLAR

- 19.1. Emitentin nizamnamə kapitalı və onun tərkibi haqqında, o cümlədən nizamnamə kapitalının miqdarı, səhmlərin sayı, onların nominal dəyəri və növləri, habelə səhmlərin ayrı-ayrı növlərinin imtiyazları haqqında məlumat, adi və imtiyazlı səhmlərlə təsbit olunmuş hüquqların məzmunu;**

No	Adi Səhmlərin Mülkiyyətçiləri	Səhmlərin sayı (adi, adlı, sənədsiz səhm)	Faiz nisbəti	Nominal dəyəri
1.	Cəfərova Zəmfirə Mirzə qızı	1 143 780 (bir milyon yüz qırx üç min yeddi yüz səksən) ədəd	2.3806	2.72 (iki manat yetmiş iki qəpik) manat
2.	Eyvazov Fuad Camal oğlu	347 (üç yüz qırx yeddi)	0.0007	2.72 (iki manat yetmiş iki qəpik) manat
3.	Əliyeva Səxavət Bəylər qızı	3 146 (üç min yüz qırx altı) ədəd	0.0065	2.72 (iki manat yetmiş iki qəpik) manat
4.	Hüseynov Faiq Arif oğlu	134 394 (bir yüz otuz dörd min üç yüz doxsan dörd) ədəd	0.2797	2.72 (iki manat yetmiş iki qəpik) manat
5.	İvaşenko İna Vladimirovna	385 515 (üç yüz səksən beş min beş yüz on beş) ədəd	0.8024	2.72 (iki manat yetmiş iki qəpik) manat
6.	Qeribli İlkin Eldar oğlu	783 052 (yeddi yüz səksən üç min əlli iki) ədəd	1.6298	2.72 (iki manat yetmiş iki qəpik) manat

7.	Qəribov Eldar Mahmud oğlu	41 654 363 (qırx bir milyon altı yüz əlli dörd min üç yüz altmış üç) ədəd	86.6960	2.72 (iki manat yetmiş iki qəpik) manat
8.	Quliyev Emin Natiq oğlu	172 592 (bir yüz yetmiş iki min beş yüz doxsan iki) ədəd	0.3592	2.72 (iki manat yetmiş iki qəpik) manat
9.	Tsagkamilis Georgios	257 241 (iki yüz əlli yeddi min iki yüz qırx bir) ədəd	0.5354	2.72 (iki manat yetmiş iki qəpik) manat
10.	Canley Finance S. A.	3 512 025 (üç milyon beş yüz on iki min iyirmi beş) ədəd	7.3096	2.72 (iki manat yetmiş iki qəpik) manat
	Cəmi	48 046 455 (qırx səkkiz milyon qırx altı min dörd yüz əlli beş) ədəd	100	2.72 (iki manat yetmiş iki qəpik) manat

Emitentin nizamnamə kapitalının məbləği 130 686 357,60 (bir yüz otuz milyon altı yüz səksən altı min üç yüz əlli yeddi manat altmış qəpik) manat təşkil edir. Səhmlərin dəyəri milli valyutada manatla ödənilməlidir. Səhmdarların Yığıncağında ayrı qərar qəbul edilməzsə, Emitent sənədli səhmlər buraxmayacaq.

Səhmdarlar Emitent tərəfindən yeni səhmlər buraxılarkən onları almağa üstünlük hüququna malikdir. Əlavə Səhmlərin buraxılması və/və ya Səhmlərin keçməsi nəticəsində hər hansı Səhmdarın malik olduğu səsvermə hüququ verən Səhmlərin Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi ilə müəyyən edilən həddə çatması və ya həmin həddin aşması Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankın razılığı əsasında həyata keçirilir.

Eyni növlü səhm üzrə verilən hüquqlar eynidir.

Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə uyğun olaraq Emitentin adi səhmlərinin sahibləri olan səhmdarları nizamnamədə müəyyən edilmiş aşağıdakı hüquqlara malikdirlər:

- Emitentin idarə edilməsində qanunvericiliklə və Emitentin nizamnaməsi ilə müəyyən edilmiş qayadada iştirak etmək, onun idarə etmə və icra orqanlarına seçmək və seçilmək;

- qanunvericiliklə müəyyən edilmiş qaydada, Emitentin fəaliyyətinə dair məlumat almaq, ildə bir dəfə onun illik hesabatı və mühasibat balansı ilə tanış olmaq;
- Emitentin səhmdarlarının ümumi yığıncağının çağırılmasını tələb etmək;
- Emitentin səhmdarlarının ümumi yığıncağının gündəliyində dəyişikliklərin edilməsini tələb etmək;
- Emitentin səhmdarlarının ümumi yığıncağında səsvermə hüququ ilə iştirak etmək və onun protokolunun surətini tələb etmək;
- Emitentin fəaliyyətinin təftiş komissiyası və ya auditor tərəfindən yoxlanılmasını tələb etmək;
- Emitentin xalis mənfəətindən dividend almaq;
- Emitentin fəaliyyətinə xitam verildikdə, Emitentin kreditorlarının tələbləri yerinə yetirildikdən, hesablanmış, lakin ödənilməmiş dividendlər, habelə imtiyazlı səhmlərin iağvetmə dəyəri ödənildikdən sonra Emitentin yerdə qalan əmlakının müəyyən hissəsini almaq;
- qanunvericiliklə və Emitentin nizamnaməsində nəzərdə tutulmuş digər hüquqlara malik olmaq.

Qanunvericilik və Nizamnamə ilə nəzərdə tutulmuş hallarda Emitentin səhmdarları digər hüquq və vəzifələrə malikdirlər.

19.2. Emitentin emissiya hesabında olan səhmlərinin sayı və nominal dəyəri:

Mövcud deyil.

19.3. Emitentin tömə müəssisələrinə məxsus emitentin səhmlərinin sayı və nominal dəyəri:

Emitentin "Unicapital" İnvestisiya Şirkəti Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin nizamnamə kapitalında payı 100% təşkil edir. Səhmlərin sayı 100 00 (yüz min) ədəd, nominal dəyəri 3 (üç) manat təşkil edir.

Emitentin tömə müəssisələrinin Emitentdə payı yoxdur.

19.4. Əsas şərtlərini və məbləğini göstərməklə emitentin konvertasiya edilə bilən və təmin olunmuş qiymətli kağızları barədə məlumat:

Mövcud deyil.

19.5. Emitentin səhmlərinə olan opsiyonlar barədə məlumat:

Emitentin səhmlərinə opsiyon tətbiq edilmir.

19.6. Son üç il ərzində nizamnamə kapitalında baş verən dəyişikliklər barədə məlumat:

12.12.2021-ci il tarixində hər birinin nominal dəyəri 2.72 manat olan 1 838 236 ədəd adi adlı sənedsiz səhmlərin buraxılışı nəticəsində emitentin nizamnamə kapitalı 130 686 357.60 manata artırılmışdır;

19.7. Emitentin nizamnaməsi barədə aşağıdakı məlumat:

19.7.1. fəaliyyət və məqsədlərin təsviri:

Emitent çoxsahəli kredit və maliyyə xidmətlərini göstərmək və Azərbaycan Respublikasının Bank sisteminin tərkib hissəsini təşkil etmək məqsədilə təsis edilmişdir. Yuxarıda qeyd



edilənlərin həyata keçirilməsi üçün, Nizamnaməyə və Azərbaycan Respublikasının Qanunvericiliyinə (o cümlədən, maliyyə bazarlarına nəzarət orqanının müvafiq Emitent qaydalarına) uyğun olaraq Emitentin məqsədləri aşağıdakılardır:

1. Azərbaycan Respublikasının iqtisadiyyatının və ölkədə bank işinin inkişafına və ölkənin dünya iqtisadiyyatına inteqrasiyasına köməklik göstərmək;
2. Bank, maliyyə və sərmayə qoyuluşu sahəsində xidmətlər göstərmək;
3. sahibkarlıq fəaliyyətinin inkişafına yönəlmiş yerli və xarici sərmayələrin və kreditlərin cəlb edilməsini təmin etmək;
4. öz vəsaitlərini, hüquqi və ayrı-ayrı fiziki şəxslərdən cəlb olunmuş vəsaitləri Azərbaycan iqtisadiyyatının və Emitentin öz fəaliyyətinin inkişafına yönəltmək;
5. 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:

1. tələbli və müddətli depozitlərin, digər qaytarılan vəsaitlərin cəlb edilməsi;
2. bütün növ təminatlı və təminatsız kreditlərin, o cümlədən istehlak və ipoteka kreditlərinin və digər kredit növlərinin verilməsi;
3. faktoring, forfeyting və lizing xidmətlərinin göstərilməsi;
4. müştərilərin hesablarının açılması və aparılması;
5. digər Banklar üçün müxbir hesabların açılması və aparılması;
6. kliring, hesablaşma-kassa xidmətləri, pul vəsaitinin, qiymətli kağızların və ödəniş vasitələrinin köçürülməsi üzrə xidmətlərin göstərilməsi;
7. ödəniş vasitələrinin, o cümlədən debet və kredit kartların, yol çəkələrinin, veksellərin və digər oxşar vasitələrin buraxılması;
8. öz hesabına və ya müştərilərin hesabına maliyyə vasitələrinin, o cümlədən çəkələrin, köçürmə veksellərinin, borc öhdəliklərinin, öz hesabına və ya müştərilərin hesabına valyuta mübadiləsi əməliyyatlarının həyata keçirilməsi, qiymətli metalların və qiymətli daşların, valyuta və faiz vasitələrin alınması və satılması;
9. öhdəliklərin icrasına təminatların, o cümlədən qarantiyaların verilməsi və öz hesabına və ya müştərilərin hesabına akkreditivlərin açılması;
10. maliyyə müşavirinin, maliyyə agentliyi və ya məsləhətçisi, o cümlədən qiymətli kağızlar portfelinin idarə edilməsi üzrə məsləhətçi xidmətlərin göstərilməsi;
11. kreditlərə və kredit qabiliyyətinin yoxlanılmasına dair informasiya verilməsi və xidmətlər göstərilməsi;

12. sənədləri və qiymətliləri, o cümlədən pul vəsaitlərini saxlanca qəbul etmək (xüsusi otaqlarda və ya seyf qutularında saxlamaq);

13. qiymətli metalların əmanətə cəlb edilməsi və yerləşdirilməsi;

14. qiymətlilərin, o cümlədən qiymətli kağızların, banknotların və sikkələrin inkasasiya edilməsi və göndərilməsi;

15. Azərbaycan Respublikasının Qanunvericiliyinə, o cümlədən maliyyə bazarlarına nəzarət orqanının tətbiq olunan qərarlarına zidd olmayan hər hansı digər fəaliyyəti.

Emitent dövlət qiymətli kağızları almaq, satmaq, saxlamaq və onlarla əməliyyatlar həyata keçirmək hüququna malikdir.

Emitent tərəfindən hazırlanan illik və rüblük Maliyyə Hesabatları və digər maliyyə məlumatları Azərbaycan Respublikasının Qanunvericiliyinə və Beynəlxalq Mühasibat Standartlarına uyğun hazırlanmalıdır. Mühasibatın və bütün mühasibat sənədlərinin aparılması Azərbaycan Respublikasının Qanunvericiliyinə uyğun olmalıdır.

Emitent Azərbaycan Respublikasının Qanunvericiliyinə əsasən lisenziya əsasında həyata keçirilən fəaliyyət növləri üçün xüsusi razılıq (lisenziya) almalıdır.

19.7.2. idarəetmə və nəzarət orqanlarının səlahiyyətləri barədə müddəaların icmalı.

19.7.2.1. Səhmdarların Ümumi Yığıncağı Emitentin ali idarəetmə orqanıdır. Ümumi Yığıncağın müstəsna səlahiyyətlərinə aşağıdakılar daxildir:

19.7.2.1.1. Emitentin Nizamnaməsinin qəbul edilməsi, ona əlavə və dəyişikliklərin edilməsi;

19.7.2.1.2. Emitentin büdcəsini qəbul və təsdiq etmək;

19.7.2.1.3. Emitentin reqlamentinin qəbul edilməsi və reqlamentə əlavə və dəyişikliklərin edilməsi;

19.7.2.1.4. Emitent tərəfindən təsdiq edilən faiz dərəcələrinin və komission haqlarının, Emitentin aktivlərinin yerləşdirilməsi və kateqoriyaları barəsində siyasətinin habelə Emitentin ümumi maliyyə, uçot, inzibati və kadr siyasətinin təsdiq olunması;

19.7.2.1.5. Hər hansı hüquqi şəxslərdə səhmlərin və ya digər iştirak paylarının investisiya məqsədləri üçün alınmasının, Emitentin filial, şöbə və nümayəndəliklərinin yaradılması və ləğv edilməsinin, həmçinin onların əsasnamələrinin təsdiq edilməsi;

19.7.2.1.6. İdarə Heyətinin üzvlərinin təyin və azad edilməsi, bu qurumun Əsasnaməsinin təsdiq edilməsi;

19.7.2.1.7. İdarə Heyətinin üzvlərinin sırasından İdarə Heyətinin Sədrinin seçilməsi;

19.7.2.1.8. Emitentin Müşahidə Şurasının üzvlərinin və Sədrinin seçilməsi, onların səlahiyyətlərinə xitam verilməsi, Müşahidə Şurasının əsasnaməsinin təsdiq edilməsi. Müşahidə Şurasının üzvlərinin bütün hüquq və vəzifələri bu qurumun müvafiq əsasnaməsində öz əksini tapır;

19.7.2.1.9. Qanunvericiliyin tələbləri nəzərə alınmaqla Emitentin İnzibatçılarının işə götürülməsi müddətlərinin və şərtlərinin müəyyənləşdirməsi;

19.7.2.1.10. Müşahidə Şurası üzvlərinin səlahiyyətləri istisna olmaqla Emitentin İnzibatçılarının Emitent adından və Emitent hesabına öhdəliklər qəbul etmək səlahiyyətlərini və həmin səlahiyyətlərin Emitentin digər əməkdaşlarına verilməsi hüququnun hədlərini müəyyənləşdirilməsi;

19.7.2.1.11. Emitent İnzibatçılarının kommersiya maraqlarının açıqlaması haqqında qaydaları və həmin qaydalara dəyişiklik və əlavələrin təsdiq edilməsi;

19.7.2.1.12. Emitentin törəmə təsərrüfat cəmiyyətlərinin yaradılması və ləğv edilməsi, başqa Emitentin satın alınmasının təsdiq edilməsi;

19.7.2.1.13. Emitentin Nizamnamə Kapitalının artırılması və ya azaldılması, Emitent səhmlərinin buraxılması müddət və şərtlərinin müəyyən edilməsi;

19.7.2.1.14. Emitentdə Mühüm İştirak Payının (Azərbaycan Respublikasının Qanunvericiliyində müəyyən edildiyi qaydada) əldə edilməsinə razılıq verilməsi;

19.7.2.1.15. Emitentin kənar auditor tərəfindən təsdiqlənmiş və Audit Komitəsi tərəfindən tövsiyə edilmiş illik Maliyyə Hesabatlarının təsdiq edilməsi, habelə xalis mənfəət hesabına ehtiyatların yaradılması;

19.7.2.1.16. Dividendlərin ödənilməsi barədə qərarın qəbul edilməsi;

19.7.2.1.17. Emitentin satılması, yenidən təşkilinin və ya ləğv edilməsinin təsdiq edilməsi;

19.7.2.1.18. Səhmlərin beynəlxalq maliyyə bazarlarında yerləşdirilməsinin təsdiq edilməsi;

19.7.2.1.19. Emitentin fəaliyyətinin əsas istiqamətlərinin müəyyənləşdirilməsi, strategiyasının və bank fəaliyyətinin inkişafının təsdiq edilməsi;

19.7.2.1.20. Ləğvetmə komissiyasının üzvlərinin təyin edilməsi;

19.7.2.1.21. Müşahidə Şurasının Sədrinin və üzvlərinin muzzdunu Emitentin bölüşdürülməmiş mənfəətinin faizi şəklində və ya əmək haqqı formasında təyin edilməsi;

19.7.2.1.22. Qanunvericiliklə və Emitentin Nizamnaməsi ilə müəyyən edilmiş digər səlahiyyətlərin həyata keçirilməsi.

Yuxarıda qeyd olunan 19.7.2.1.2, 19.7.2.1.4-19.7.2.1.7-ci yarımbəndlərlə Səhmdarların Ümumi Yığıncağının müstəsna səlahiyyətlərinə aid edilmiş məsələlər həll edilmək üçün Emitentin Müşahidə Şurasına həvalə edilə bilər.

19.7.2.2. Müşahidə Şurası öz səlahiyyətləri həddlərində ümumi rəhbərliyi və Emitentin fəaliyyəti üzərində nəzarəti həyata keçirən orqandır. Müşahidə Şurasının müstəsna səlahiyyətinə aşağıdakılar aiddir:

19.7.2.2.1. Emitentin təşkilati strukturunun təsdiq edilməsi;

19.7.2.2.2. Öhdəliklərin Təminatı Siyasətinin, Orta Müddətli Biznes Planının, Haqq və Xərclər Cədvəlinin təsdiq olunması və dəyişdirilməsi;

- 19.7.2.2.3. Emitentin Siyasəti barədə Bayannamənin və onda göstərilən bütün sənədlərin, qaydaların, təlimatların və digər sənədlərin təsdiq edilməsi və dəyişdirilməsi;
- 19.7.2.2.4. İşçilərin əmək haqqlarının və mükafatların ödənilməsi sisteminin təsdiq olunması;
- 19.7.2.2.5. Emitentin idarə edilməsinə və fəaliyyətinə nəzarəti həyata keçirmək, o cümlədən fəaliyyəti haqqında istənilən hesabatı və məlumatı nəzarət etdiyi idarəetmə orqanları və Bankın daxili komitələrindən, habelə struktur bölmələrdən alınması və baxılması;
- 19.7.2.2.6. Səhmdarların Ümumi Yığıncağına tövsiyələrin, o cümlədən Emitentin fəaliyyətinin stratejiyası və inkişafı barədə tövsiyələrin verilməsi;
- 19.7.2.2.7. Emitentin İdarə Heyətinə qanunvericiliyi pozan qərarların qəbul edilməsinin qarşısının alınması və yaxud onların dayandırılmasına dair göstərişlərin verilməsi;
- 19.7.2.2.8. Səhmdarların Ümumi Yığıncaqlarının bildirişlərin göndərilməsi yolu ilə çağırılması, habelə buraxılmış və geri alınmamış Səhmlərinin 5 (beş) % faizinə sahib olan Səhmdar və ya Səhmdarlar qrupu, Audit Komitəsinin və İdarə Heyətinin tələbi ilə, onların gündəliyi üzrə keçirilən növbədənkenar yığıncaqlar istisna olmaqla, Səhmdarların Ümumi Yığıncağının gündəliyinin qəbul edilməsi;
- 19.7.2.2.9. Emitent tərəfindən qüvvədə olan Azərbaycan Respublikasının Qanunvericiliyinin pozulması faktını müəyyən etdikdə bu pozuntu barəsində Səhmdarların Ümumi Yığıncağının, Audit Komitəsinin və İdarə Heyətinin xəbərdar edilməsi və Azərbaycan Respublikasının maliyyə bazarlarına nəzarət orqanına bank Qanunvericiliyinin pozulması faktları barədə bildirişin göndərilməsi;
- 19.7.2.2.10. Emitentin İnzibatçılara qarşı hər hansı məhkəmə işinin başlanmasının təsdiq olunması, İdarə Heyətinin üzvlərinin vəzifədən kənarlaşdırılması, Səhmdarların Ümumi Yığıncağında təsdiq edilənədek İdarə Heyətinin üzvlərinin müvəqqəti olaraq digər şəxslərlə əvəz edilməsi;
- 19.7.2.2.11. Emitent ilə İdarə Heyətinin bir və ya bir neçə üzvü arasında mənafələr toqquşması olduğu hallarda Emitentin idarə və təmsil edilməsi;
- 19.7.2.2.12. Emitentin etibarlı və prudensial idarə olunmasının təmin edilməsi məqsədi ilə yuxarıda qeyd olunan 19.7.2.2.2 və 19.7.2.2.3-cü yarımbəndlərdə göstərilən sənədlərə əlavə olaraq digər zəruri qayda və daxili əsasnamələrin təsdiq edilməsi;
- 19.7.2.2.13. Emitentin kapital ehtiyatlarının yaradılması haqqında qərar qəbul edilməsi;
- 19.7.2.2.14. "Banklar haqqında" Qanunun 24.3-cü və 25.1.10-cu maddələrinin tələbləri nəzərə alınmaqla, Emitentin nizamnamə kapitalının 50 faizindən artıq məbləğdə və bankın nizamnaməsində nəzərdə tutulmuş hallarda bank adından müvafiq əqdlərin bağlanmasına icazə verilməsi;
- 19.7.2.2.15. səhmdarların ümumi yığıncağının səlahiyyətinə aid olan hallar istisna olmaqla, aidiyyəti şəxslərlə dəyəri Emitentin aktivlərinin 5 faizədək hissəsini təşkil edən əqdin bağlanması haqqında qərar qəbul edilməsi ;

19.7.2.2.16. Emitentin fəaliyyətinin kompleks və ayrı-ayrı sahələrinin yoxlanması haqqında qərarların qəbul edilməsi;

19.7.2.2.17. Kənar və daxili auditorların, habelə yoxlayıcı orqanların yoxlamalarının nəticələrinin nəzərdən keçirilməsi və belə yoxlamaların yekunlarına dair tədbirlərin görülməsi;

19.7.2.2.18. Hər hansı dividendlərin ödənilməsi ilə bağlı Səhmdarların Ümumi Yığıncağına ediləcək tövsiyələrin təsdiq olunması;

19.7.2.2.19. Emitentin bazarda olan faiz dərəcələrindən aşağı faiz dərəcəsinin tətbiq edilməsini təklif etdiyi hər hansı əqdin təsdiq olunması və dəyişdirilməsi;

19.7.2.2.20. Korporativ istiqrazların və digər növ qiymətli kağızların, səhmlər istisna olunmaqla, buraxılmasının təsdiq olunması;

19.7.2.2.21. Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi, maliyyə bazarlarına nəzarət orqanının normativ xarakterli aktları, Emitentin Nizamnaməsi və Müşahidə Şurası haqqında Əsasnamə ilə nəzərdə tutulmuş digər səlahiyyətlərin həyata keçirilməsi;

19.7.2.2.22. Səhmdarların Ümumi Yığıncağına 19.7.2.1.1, 19.7.2.1.14, 19.7.2.1.15, 19.7.2.1.18-cü bəndlərdə nəzərdə tutulan məsələlər üzrə tövsiyələrin verilməsi;

19.7.2.2.23. Bankın Audit Komitəsinin üzvlərinin və Sədri seçilməsi və onların səlahiyyətlərinə xitam verilməsi, Audit Komitəsinin əsasnaməsinin təsdiq edilməsi. Audit Komitəsinin üzvlərinin bütün hüquq və vəzifələri bu qurumun müvafiq əsasnaməsində öz əksini tapır.

19.7.2.2.24. Audit Komitəsinin sədri və üzvlərinə hər hansı əmək haqqının ödənilməsinin təsdiq edilməsi.

19.7.2.2.25. Növbəti və tələb olduğu hallarda növbədən kənar auditin keçirilməsi barədə qərar qəbul etmək və bu məqsədlə kənar auditoru təyin etmək.

19.7.2.2.26. Yuxarıda qeyd olunmuş 19.7.2.2.22.-ci bənddə nəzərdə tutulan məsələlər ilə bağlı qərarlar Müşahidə Şurasının bütün üzvlərinin müsbət səs verdiyi halda qəbul olunur.

19.7.2.3. İdarə Heyəti Emitentin məsul icra orqanıdır. İdarə Heyəti Səhmdarların Ümumi Yığıncağının, Müşahidə Şurasının qərarlarına və Emitentin Nizamnaməsinin müddəalarına əsasən Emitentin fəaliyyətinə gündəlik rəhbərliyi həyata keçirir. İdarə Heyətinin müstəsna səlahiyyətinə aşağıdakılar aiddir:

19.7.2.3.1. Emitentin təşkilati strukturuna dair Müşahidə Şurasına tövsiyələrin verilməsi;

19.7.2.3.2. Emitentin əsasnamələrinin, təlimatlarının və digər daxili qaydalarının müvafiq Qanunvericiliyə uyğun tərtib olunması məqsədi ilə Müşahidə Şurasına tövsiyələrin verilməsi;

19.7.2.3.3. Emitentin struktur vahidlərinin hesabatlarının hazırlanmasında iştirak etməsi;

19.7.2.3.4. Öz səlahiyyətləri çərçivəsində Səhmdarların Ümumi Yığıncağı və Müşahidə Şurası tərəfindən baxılacaq məlumat və tövsiyələrin hazırlanması;

19.7.2.3.5. Bankməliyyatlarının aparılması, Banklararası müqavilələrin bağlanmasına dair məsələlərə baxılması və mühasibat, hesabat və daxili məsələlər üzərində nəzarətin həyata keçirilməsi;

19.7.2.3.6. Kadrların seçilməsi, onların ixtisasının artırılması, əmək müqavilələrinin və işçilərin əmək haqqlarının tənzimlənməsi ilə bağlı məsələlərə baxılması;

19.7.2.3.7. Emitent tərəfindən tətbiq edilən faiz dərəcələri və komission haqqları ilə bağlı Müşahidə Şurasına tövsiyələrin verilməsi;

19.7.2.3.8. Səhmdarların Ümumi Yığıncağının və Müşahidə Şurasının müstəsna səlahiyyətlərinə aid olmayan hər hansı digər məsələlərin həll edilməsi.

19.7.2.3.9. İdarə Heyətinin sədri:

19.7.2.3.9.1. İdarə Heyətinin gündəlik işini təşkil edir və onun iclaslarına sədrlik edir;

19.7.2.3.9.2. İdarə Heyətinin, Müşahidə Şurasının və Səhmdarların Ümumi Yığıncağının qərarlarının icrasını təmin edir;

19.7.2.3.9.3. Üçüncü tərəflər ilə münasibətlərdə etibarnamə olmadan Emitenti təmsil edir və vaxtaşırı olaraq bu səlahiyyəti İdarə Heyətinin digər üzvlərinə həvalə edə bilər;

19.7.2.3.9.4. Emitentin büdcəsinin icrasına nəzarət edir, müqavilələr və etibarnamələri imzalayır, və Emitentin Nizamnaməsi ilə müəyyən olunmuş səlahiyyətlər çərçivəsində Emitentin adından qərar verir;

19.7.2.3.9.5. Emitentin işçilərini işə qəbul edir və Emitent işçilərinin əmək haqqları ilə bağlı qərarları icra edir.

19.7.2.4. Audit Komitəsi aşağıdakı səlahiyyətlərə malikdir:

19.7.2.4.1. Emitentin audit siyasətini və strategiyasını müəyyən etmək;

19.7.2.4.2. Daxili audit planlarını təsdiq etmək və audit bölməsinin fəaliyyətinə nəzarəti həyata keçirmək;

19.7.2.4.3. Kənar auditin təyin edilməsi ilə əlaqədar Emitentin səlahiyyətli idarəetmə orqanlarına təkliflər vermək;

19.7.2.4.4. Kənar auditlə birgə işi təşkil etmək, auditin nəticə və tövsiyələrinin həyata keçirilməsinə yardım etmək;

19.7.2.4.5. Emitentin idarəetmə orqanları ilə kənar auditorlar, habelə nəzarət orqanları arasında əlaqələr qurmaq;

19.7.2.4.6. Daxili nəzarət sistemlərinin təkmilləşdirilməsinə dair Səhmdarların Ümumi Yığıncağına və Müşahidə Şurasına təkliflər vermək;

19.7.2.4.7. Emitent tərəfindən Azərbaycan Respublikasının maliyyə bazarlarına nəzarət orqanının müəyyən etdiyi qaydalara və Emitentin Nizamnamesinə əməl olunmasına nəzarət etmək;

19.7.2.4.8. Emitentdə mühasibatlığın aparılmasına nəzarəti həyata keçirmək.

19.7.2.4.9. Azərbaycan Respublikasının Qanunvericiliyində nəzərdə tutulmuş digər səlahiyyətləri həyata keçirmək.

19.7.3. mövcud səhmlərin hər bir növü məhdudiyətlərin təsviri – Emitentin mövcud səhmlərinin yalnız bir növü (adi sənədsiz adlı səhmlər) olduğundan həmin növ səhmlər üzrə məhdudiyətlər mövcud deyildir.

19.7.4. səhmdarların illik və növbədənənar ümumi yığıncaqlarına çağırılma qaydası.

Səhmdarların illik Ümumi Yığıncağı Emitentin hər il üçün maliyyə hesabatları tərtib edildikdən və kənar auditor yoxlamasından keçdikdən sonra ən gec iki ay ərzində keçirilir. Müşahidə Şurasının və İdarə Heyətinin illik hesabatları Səhmdarların illik Ümumi Yığıncağına təqdim olunmalıdır.

Səhmdarların illik Ümumi Yığıncağından əlavə olan hər hansı Səhmdarların Ümumi Yığıncağı Səhmdarların növbədənənar Ümumi Yığıncağı adlanır.

Səhmdarların illik Ümumi Yığıncaqlarının çağırılması Müşahidə Şurası tərəfindən təşkil edilir. Səhmdarların bütün Ümumi Yığıncaqları Azərbaycan Respublikasının Bakı şəhərində keçirilməlidir.

Səhmdarların növbədənənar Ümumi Yığıncağı səsvermə hüququ olan Səhmlərin azı 5 (beş) % faizinin sahibləri olan Səhmdarların, Müşahidə Şurasının, Audit Komitəsinin və İdarə Heyətinin tələbi ilə çağırılabilir.

Səhmdarların hər bir növbəti Ümumi Yığıncağının keçirilməsi haqqında yazılı bildiriş Səhmdarların Ümumi Yığıncağının keçirilməsinə ən azı 45 (qırx beş) təqvim günü qalmış hər yığıncaqda iştirak etmək və səs vermək hüququna malik olan bütün Səhmdarlara göndərilir, həmçinin Səhmdarların Ümumi Yığıncağı barədə məlumat kütləvi informasiya vasitələrində dərc edilir. Belə bildiriş vaxtaşırı olaraq müvafiq Səhmdar tərəfindən Emitentə bildirilən Ünvanla faks, elektron poçt vasitəsi ilə (elektron sənəd şəklində) və ya şəxsən göndərilməlidir. Bildiriş göndərildiyi gündən sonra gələn növbəti iş günündə (faks, göndərilən hallarda) və ya çatdırılma gününə (şəxsən çatdırılan hallarda) çatdırılmış sayılır. Hər bir bildirişdə yığıncağın yeri, günü, vaxtı, yığıncağın gündəliyi və gündəlik üzrə materiallarla tanış olma qaydası göstərilməlidir. Səhmdarların yığıncaqda səsvermə hüququna malik olan bütün Səhmdarlar təmsil olunmuşdursa, yığıncaq onun çağırılması vaxtından və üsulundan asılı olmayaraq səlahiyyətli sayılır. Səsvermə hüququna malik olan Səhmdarların hamısı yekdilliklə razılıq verərsə, bu yığıncaq gündəliyə daxil edilməmiş məsələləri də müzakirə edə və onlara dair qərarlar qəbul edə bilər.

Səhmdarların növbədənənar Ümumi Yığıncağının çağırılması haqqında tələbin (təşəbbüsün) daxil olduğu gündən etibarən icra orqanı aşağıdakıları yerinə yetirməlidir:



1. üç iş günü müddətində Səhmdarların ümumi yığıncağının vaxtını və yerini təyin edib, bu barədə kütləvi informasiya vasitələrində elan vermək;
 2. beş iş günü müddətində Səhmdarların Ümumi Yığıncağının çağırılması barədə bildirişləri Səhmdarlara göndərmək;
 3. otuz gündən tez, qırx beş gündən gec olmayaraq Səhmdarların Ümumi Yığıncağının keçirilməsini təmin etmək.
- 19.8. Son 2 il ərzində emitentin əsas fəaliyyəti ilə bağlı olmayan müqavilələr barədə məlumat - Mövcud deyil.**

II HİSSƏ

SƏHMLƏR BARƏDƏ MƏLUMAT

1. ƏSAS MƏLUMAT

1.1. Emitentin dövriyyə kapitalı (cari aktivlərdən cari öhdəlikləri çıxmaqla) barədə hesabat:

Dövriyyə kapitalı 31.05.2022 tarixinə - 119 340 471 manat təşkil edir.

1.2. Dövriyyə kapitalının emitentin cari ehtiyacları üçün kifayət etdiyi və ya lazım olan əlavə vəsaitlər və onların mənbələri barədə məlumat:

Əvvəlki illərin təcrübəsinə və statistikaya əsasən müştərilərin cari hesablarının azalması nəzərdə tutulmur.

1.3. Emissiya prospektinin tərtib edilməsi tarixinə qədər son üç ay ərzində emitentin kapitallaşma və borcları (zəmanətli və zəmanətsiz, təminatlı və təminatsız, dolay və şərti borcluluq) barədə hesabat:

	31.05.2022	30.04.2022	31.03.2022
AR Mərkəzi Bankı (təminatsız)	26 044 104	26 044 104	26 044 104
Rezident maliyyə institutları	200 903 851	198 655 910	198 240 824
Digər	1 371 206	1 371 206	871 206
Cəmi	228 319 161	226 071 220	225 156 134

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

“Bakı Fond Birjası” QSC. “Bakı Fond Birjası” QSC səhm və digər növ qiymətli kağızlarla ilkin və təkrar bazarda mütəşəkkil ticarəti təşkil edir. “Unibank Kommersiya Bankı” ASC-nin tədavüldə olan səhmləri “Bakı Fond Birjası” QSC-nin qeyri-listinq bazar segmentində ticarət olunur. Bu emissiya prospekti təsdiq olunduqdan sonra yeni buraxılacaq səhmlər tədavüldə olan səhmlərlə eyni dövlət qeydiyyat nömrəsi altında “Bakı Fond Birjası” QSC-nin listinqinə daxil ediləcəkdir. “Bakı Fond Birjası” QSC “Unibank Kommersiya Bankı” ASC-nin və digər emitentlərin emissiya etdiyi qiymətli kağızların onun ticarət platformasında ticarət buraxılmasında marağı kommersiya xarakterlidir. “Bakı Fond Birjası” QSC qiymətli kağızların yerləşdirilməsi və tədavülündən, habelə qiymətli kağızları öz tarif cədvəlinə uyğun olaraq xidmət haqqı tutur.

Azərbaycan Respublikasının Milli Depozit Mərkəzi. Azərbaycan Respublikasının Milli Depozit Mərkəzi (MDM) Azərbaycan Respublikasında qiymətli kağızların

saxlanması, qiymətli kağızların reyestrinin aparılması, qiymətli kağızlar üzrə ödəniş agentləri və digər aidiyyəti xidmətləri göstərir. "Unibank Kommersiya Bankı" ASC-nin tədavüldə olan səhmləri MDM-də saxlanılır, bu səhmlərin mülkiyyətçilərinin (səhmdarların) reyestri və mülkiyyət hüquqlarının uçuğu da MDM tərəfindən aparılır. "Unibank Kommersiya Bankı" ASC-nin yeni buraxılacaq səhmləri üzrə müvafiq xidmətlər MDM tərəfindən həyata keçiriləcəkdir. 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 investisiya bir sıra əsas və yardımçı investisiya xidmətləri göstərir. "Unibank Kommersiya Bankı" ASC-nin yeni buraxılacaq səhmlərinin anderraytinçi 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 səhmlərinin anderraytinçi və yerləşdirilməsi prosesində "Unicapital İnvestisiya Şirkəti" ASC-nin marağı kommersiya xarakterlidir.

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

Səhmlər kütləvi üsulla yerləşdirildiyi üçün emissiyada iştirak edəcək investora barədə tam məlumat mövcud deyil.

- 1.5. **Səhmlərin təklifinin səbəbləri və səhmlərin yerləşdirilməsindən və ya satılmasından əldə edilən vəsaitlərin istifadə edilməsi barədə ətraflı məlumat:** İnvestisiya qiymətli kağızların bir növü olaraq hər birinin nominal dəyəri 2.72 (iki manat yetmiş iki qəpik) manat olan 4 375 000 (dörd milyon üç yüz yetmiş beş min) ədəd adlı sənədsiz əlavə səhmlərin təklifi onların yerləşdirilməsi yolu ilə investora sərbəst vəsaitlərin Emitentin Nizamnamə kapitalına cəlb edilməsi məqsədilə həyata keçirilir. Emitentin fəaliyyəti nəticəsində əldə edilmiş gəlirlər Emitentin kapitallaşmasına yönəldiləcək və pul vəsaitlərinin resurs bazasının fərqləndirilməsinə imkan yaradacaq.
- 1.6. **Əldə olunan vəsaitlərin nəzərdə tutulan layihələri maliyyələşdirmək üçün kifayət etmədiyi təqdirdə lazım olan digər pul vəsaitlərinin məbləği və mənbələri:** Mövcud deyil.
- 1.7. **Əldə olunan vəsaitlərin digər müəssisələrin alışıni maliyyələşdirmək, borcları qaytarmaq və ya restrukturizasiya etmək və ya emitentin əsas fəaliyyətinə aidiyyəti olmayan aktivləri əldə etmək üçün istifadə olunması nəzərdə tutulduqda bu barədə ətraflı məlumat:** Nəzərdə tutulmayıb.

2. TƏKLİF EDİLƏN SƏHMLƏR HAQQINDA MƏLUMAT

2.1. Qiymətli kağızların emissiyasını tənzimləyən Azərbaycan Respublikasının qanunları:

Azərbaycan Respublikasının Mülki Məcəlləsi, Qiymətli Kağızlar Bazarı haqqında Azərbaycan Respublikasının Qanunu, Azərbaycan Respublikasının Qiymətli Kağızlar üzrə Dövlət Komitəsinin 27.01.2016-cı il tarixli 5 nömrəli Qərarı ilə təsdiq edilmiş "Emissiya prospektinə və informasiya memorandumuna dair tələblər haqqında" Qaydalar və Azərbaycan Respublikasının Qiymətli Kağızlar üzrə Dövlət Komitəsinin 27.01.2016-cı il tarixli 4 nömrəli Qərarı ilə təsdiq edilmiş "İnvestisiya qiymətli kağızlarına abunə yazılışı və yerləşdirilməsi haqqında" Qaydalar.

2.2. Səhmlərin növü: adi adlı sənədsiz səs hüquq verən səhm

2.3. Təklif edilən qiymətli kağızların sayı və nominal dəyəri (yeni buraxılan və mövcud olan səhmlər barədə məlumat ayrı ayrılıqda göstərilməklə):

	Səhmlərin sayı	Nominal dəyəri
Yeni buraxılan	4 375 000 (dörd milyon üç yüz yetmiş beş min) ədəd adi adlı sənədsiz səhm	2.72 (iki manat yetmiş iki qəpik) manat
Mövcud olan	48 046 455 (qırx səkkiz milyon qırx altı min dörd yüz əlli beş) ədəd adi adlı sənədiz	2.72 (iki manat yetmiş iki qəpik) manat

2.4. Səhmlərin qeydiyyat nömrəsi (tədavüldə olan səhmlər üçün):

AZ1003002024

2.5. Səhmlərlə təsbit olunan hüquqlar:

- bankın idarə edilməsində qanunvericiliklə və bankın nizamnaməsi ilə müəyyən edilmiş qayadada iştirak etmək, onun idarə etmə və icra orqanlarına seçmək və seçilmək;
- qanunvericiliklə müəyyən edilmiş qaydada, bankın fəaliyyətinə dair məlumat almaq, ildə bir dəfə onun illik hesabatı və mühasibat balansı ilə tanış olmaq;
- bankın səhmdarlarının ümumi yığıncağının çağırılmasını tələb etmək;
- bankın səhmdarlarının ümumi yığıncağının gündəliyində dəyişikliklərin edilməsini tələb etmək;
- bankın səhmdarlarının ümumi yığıncağında səsvermə hüququ ilə iştirak etmək və onun protokolu surətini tələb etmək;
- bankın fəaliyyətinin təftiş komissiyası və ya auditor tərəfindən yoxlanılmasını tələb etmək;
- bankın xalis mənfəətindən dividend almaq;

- Bank fəaliyyətinə xitam verildikdə, Bankın kreditorlarının tələbləri yerinə yetirildikdən, hesablanmış, lakin ödənilməmiş dividendlər, habelə imtiyazlı səhmlərin ləğvetmə dəyəri ödənildikdən sonra Bankın yerdə qalan əmlakının müəyyən hissəsini almaq;
 - qanunvericiliklə və bankın nizamnaməsində nəzərdə tutulmuş digər hüquqlara malik olmaq.
- 2.6. Səhmlərlə təsbit olunan məhdudiyyətlər:**
Mövcud deyil.
- 2.7. Səhmlərin saxlanması və onlara hüquqların uçotunu aparan Mərkəzi Depozitarın olduğu yer:**
Milli Depozit Mərkəzi Azərbaycan Respublikasının ərazisində depozitar sisteminin işini təşkil edən və əlaqələndirən Mərkəzi Depozitardır.
Ünvan: Həsən bəy Zərdabi prospekti 2A, Bakı, AZ1141, Şokolad Tower
Telefon: +994(12) 538 3190
E-mail: info@mdm.gov.az
- 2.8. Dividend siyasəti:**
Emitentin mənfəətinin bölüşdürülməsi nəticəsində dividendlərin ödənilməsi həyata keçirilir. Dividend ödənilməsi Emitentin Səhmdarlarının Ümumi Yığıncağının Qərarına əsasən və Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının icazəsi ilə ödənilir.
- 2.9. Üstünlük hüququ tətbiq edildiyi halda, həmin hüququn həyata keçirilməsi qaydası və müddəti, yaxud üstünlük hüququnun tətbiq edilmədiyini barədə qeyd:**
Bankın səhmdarları səhmlərin əldə edilməsində Nizamnamə kapitalında malik olduqları paya mütənasib şəkildə almaqda üstünlük hüququna malikdir və öz üstünlük hüquqlarından, səhmlər Bakı Fond Birjasında yerləşdirilməsinə başlandıqı tarixindən ilk 2 iş günü ərzində istifadə edə biləcəklər.
- 2.10. Səhmlərin geri satın alınma şərtləri (olduqda):**
Nəzərdə tutulmayıb.
- 2.11. Səhmlərin konvertasiyası şərtləri (olduqda):**
Yoxdur.
- 2.12. Səhmlərin emissiyası haqqında qərarın qəbul edilməsi tarixi, nömrəsi və qərarı qəbul etmiş emitentin idarəetmə orqanının adı:**
Səhmdarların ümumi yığıncağının 29.04.2022-ci il tarixli, 2 sayılı Protokolu.
- 2.13. Səhmlərin əldə edilməsi üçün məhdudiyyətlər (olduqda):**
Yoxdur.
- 2.14. Keçən və cari maliyyə ili ərzində emitentin səhmlərinin alınmasına dair məcburi təkliflərin mövcudluğu. Bu təkliflər və onların nəticələri ilə bağlı qiymət və ya konvertasiya şərtləri barədə məlumat:**
Məcburi təklif mövcud olmamışdır.
- 2.15. Dividendlərdən mənbədə verginin tutulması barədə məlumat. Dividendlərdən mənbədən verginin tutulması barədə emitentin öhdəliyi:**



Qanunvericiliklə nəzərdə tutulan halda Emitent dividendlər üzrə faiz ödənişi zamanı qanunvericiliklə müəyyən edilmiş qaydada ödəmə mənbəyindən vergi tutulur. Azərbaycan Respublikası Vergi Məcəlləsinin 102.1.22-ci maddəsinə əsasən, 2016-cı il fevralın 1-dən etibarən 7 (yeddi) il müddətində yerli bank və xarici bankın Azərbaycan Respublikasında fəaliyyət göstərən filialı tərəfindən fiziki şəxslərin əmanəti üzrə ödənilən illik faiz gəlirləri, habelə emitent tərəfindən investisiya qiymətli kağızları üzrə ödənilən dividend, diskont (istiqrazların nominalından aşağı yerləşdirilməsi nəticəsində yaranmış fərq) və faiz gəlirləri gəlir vergisindən azaddır. Həmin Məcəllənin 102.1.22-2-ci maddəsinə əsasən 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 azaddır.

Azərbaycan Respublikası Mülki Məcəllənin 997.2-ci maddəsinə əsasən, istiqrazlar və səhmlər investisiya qiymətli kağızlarıdır. Həmin Məcəllənin 1077.1-ci maddəsinə əsasən, səhm mülkiyyətçisinin həmin səhmin nominal dəyərində mütenasib surətdə səhmi buraxmış səhmdar cəmiyyətinin nizamnamə kapitalında iştirakını, mənfəətindən dividendlər, ləğvindən sonra isə qalan əmlakının hissəsini almaq hüququnu, həmçinin səhmdar cəmiyyətinin idarə olunmasında iştirak etmək hüququnu təsdiqləyən investisiya qiymətli kağızdır.

Anderrayter xidmətləri üçün tutulacaq komissiya 0.5 % təşkil edir. Komissiya hər əqdin məbləğindən emitent tərəfindən ödənilir.

3. TƏKLİFİN ŞƏRTLƏRİ

3.1. Təklifin və yerləşdirmənin başlanma və başa çatma tarixləri:

Səhmlərin abunə yazılışına səhmlərin emissiyasının dövlət qeydiyyatına alındığı gün başlanılır. Abunə yazılışının müddəti abunə yazılışının başladığı tarixdən etibarən 15 iş günü müəyyən edilir. Abunə yazılışı başa çatdıqdan sonra 5 iş günü ərzində səhmlərin yerləşdirilməsinə başlanılır. Abunə yazılışı başa çatdıqdan sonra 2 (iki) iş günü ərzində səhmlərin yerləşdirilməsinin başlama tarixi elan edilir və abunə yazılmış şəxslərə bu barədə bildiriş göndərilir. İlk növbədə, Emitentin almaqda üstünlük hüququna malik səhmdarları tərəfindən təqdim edilən sifarişlər təmin olunur. Emitentin səhmdarları öz üstünlük hüquqlarından səhmlərin Bakı Fond Birjasında yerləşdirilməsinə başladığı tarixindən ilk 2 (iki) iş günü ərzində istifadə edə biləcəklər. Səhmlərin yerləşdirilməsi yerləşdirmə başlandıqdan sonra 31 avqust 2022-ci il tarixindən gec olmamaq şərti ilə 7 iş günü ərzində başa çatdırılacaq. Səhmlərin yerləşdirilməsi kütləvi təklif üsulla ilə Bakı Fond Birjası vasitəsilə nominal qiymətlə həyata keçiriləcəkdir.

- 3.2. Təklifin qüvvədə olduğu müddət ərzində prospektə düzəlişlərin edilə biləcəyi müddət və düzəlişlərin edilməsi qaydası:**
Emissiya prospektinə dəyişikliklərin Dövlət qeydiyyatına alınması üçün ərizə (həmin dəyişikliklərin qəbul edilməsi barədə qərar, dəyişikliklərin mətni və əsaslandırma əlavə edilməklə) müvafiq qərarın qəbul edildiyi gündən beş iş günü ərzində maliyyə bazarlarına nəzarət orqanına təqdim ediləcək. Emissiya prospektində edilmiş dəyişikliklər Dövlət qeydiyyatına alındığı tarixdən beş iş günü ərzində Məlumatların Elektron Açıqlanması Sistemində (MEAS) <https://www.cbar.az/meas>, Bakı Fond Birjasının rəsmi internet sahifəsində <https://www.bfb.az/az> və emitentin internet sahifəsində <https://unibank.az/> açıqlanır və açıqlandığı tarixdən on beş iş günü bitdikdən sonra qüvvəyə minir.
- 3.3. Təklifin dayandırılması və ya təxirə salınması hallarının izahı:**
Nəzərdə tutulmamışdır, yalnız Səhmdarların Ümumi Yığıncağının qərarı ilə mümkündür.
- 3.4. Təklifin nəzərdə tutulan müddətdən tez başa çatdırılmasının şərtləri:**
Buraxılış üzrə elan olunmuş ümumi 11 900 000,00 manat məbləğində 4 375 000 ədəd səhmin yerləşdirilməsi başa çatdıqda.
- 3.5. Səhmlərə abunə yazılışının qaydası:**
Abunə yazılışı internetdə sayt vasitəsilə elektron və ya yazılı şəkildə bildirişlərin təqdim edilməsi yolu ilə keçiriləcəkdir.
- 3.6. Abunə yazılışının minimum və maksimum məbləği:**
Buraxılış üzrə elan olunmuş ümumi 11 900 000,00 manat məbləğində 4 375 000 ədəd səhmin yerləşdirilməsi başa çatdıqda emissiya baş tutmuş hesab edilir.
- 3.7. Abunə yazılışı zamanı sifarişlərin geri çağırılması və abunəçilər tərəfindən ödənilmiş artıq məbləğin geri qaytarılması qaydası:**
Abunəçi tərəfindən ümumi dəyəri 11 900 000,00 manat, hər birinin nominal dəyəri 2.72 (iki manat yetmiş iki qəpik) manat olan 4 375 000 (dörd milyon üç yüz yetmiş beş min) ədəd adi adlı sənədsiz əlavə səhmlərin geri çağırılması abunə yazılışının bitmə tarixinə qədər mümkündür. Abunə müddətində elan olunmuş 11 900 000,00 manat məbləğindən artıq məbləğin ödənilməsi nəzərdə tutulmur. Ödəniş 5 iş günü ərzində nəzərdə tutulduğu üçün artıq məbləğin qaytarılması nəzərdə tutulmur.
- 3.8. Abunə yazılışı zamanı sifarişlərin məbləği təklifin məbləğindən çox olduqda səhmlərin yerləşdirilməsi qaydası:**
Elan olunmuş 11 900 000,00 manat məbləği yığıldıqdan sonra abunə yazılışı dayandırılır.
- 3.9. Bir şəxs tərəfindən, abunə yazılışı zamanı, verilən bir neçə sifarişlərin qəbul edilib- edilmədiyinin şərtləri:**
Sifarişlər elan olunmuş məbləğ həddində qəbul edilir və səhmlərin nominal dəyəri ilə yerləşdirilir.

- Emitentin mövcud səhmdarları səhmlərə mütəsib qaydada üstünlük hüququndan istifadə etdikdən sonra növbəlik qaydasında sifarişlərə baxılır.
- 3.10. Səhmlərin dəyərinin ödənilməsi və investorların səhmlərlə təchizatı qaydası:**
Hazırkı Emissiya Prospektinin "Xülasə" hissəsinin 5.9-cu bəndində açıqlanır.
- 3.11. Üstünlük hüququnun istifadəsi qaydası və həmin hüquqdan istifadə olunmadıqda bunun nəticələri barədə məlumat:**
Bankın səhmdarları səhmlərin əldə edilməsində Nizamnamə kapitalında malik olduqları paya mütənasib şəkildə almaqda üstünlük hüququna malikdirlər və öz üstünlük hüquqlarından, səhmlər Bakı Fond Birjasında yerləşdirilməsinə başladığı tarixindən ilk 2 (iki) iş günü ərzində istifadə edə biləcəklər. Bankın mövcud səhmdarları üstünlük hüquqlarından istifadə etmədikdə abunə yazılışına yazılmış investorlar növbəlik qaydasında səhmləri əldə edə bilər.
- 3.12. Potensial investorların müxtəlif kateqoriyaları barədə məlumat:**
Səhmlər kütləvi təklif üsulu ilə yerləşdirildiyi üçün bu barədə məlumat mövcud deyil.
- 3.13. Səhmlərin satışının başlanması barədə investorlara bildirişlərin göndərilməsi qaydası və satışın xəbərdarlıq edilməzdən öncə başlama bilib-bilməməsi barədə məlumat:**
Abunə yazılışının müddəti abunə başladığı tarixdən etibarən 15 iş günü müəyyən edilir. Bu müddət bitdiyi andan etibarən emitent tərəfindən investorlara səhmlərin satışının başlanması haqqında yazılı bildiriş göndərilir.
- 3.14. Emitentin məlumatları əsasında yerləşdirilən səhmlərin mühüm iştirak payına sahib olan səhmdarlar və ya emitentin idarəetmə və nəzarət orqanlarının üzvləri tərəfindən və ya təklifin 5%-dən çoxunu almaq niyyəti olan şəxslər barədə məlumat:**
Səhmlər kütləvi təklif üsulu ilə yerləşdirildiyi üçün bu barədə məlumat mövcud deyil. Lakin bu bənddə nəzərdə tutulan şəxslərin emissiyada iştirakı istisna olunmur.
- 3.15. İnstitusional və pərakəndə investorlar və emitentin işçiləri üçün təklifin hissələrə bölünməsi barədə məlumat:**
Səhmlər kütləvi təklif üsulu ilə yerləşdirildiyi üçün bu barədə məlumat mövcud deyil. Lakin bu bənddə nəzərdə tutulan şəxslərin emissiyada iştirakı istisna olunmur.
- 3.16. Yerləşdirmə zamanı bəzi investor qruplarına əvvəlcədən müəyyən olunmuş səhmlərin imtiyazlı alışıının təsviri, bu cür imtiyazlı alış üçün ayrılmış səhmlərin faiz nisbəti və belə investor qruplarına daxil olma meyarları:**
İlk növbədə əlavə buraxılan səhmləri almaqda üstünlük hüququ olan emitentin səhmdarlarının təqdim etdikləri sifarişlər təmin olunur.
Bu sifarişlər səhmlərin yerləşdirilməsinə başladığı tarixdən ilk iki iş günü ərzində icra edilir.
- 3.17. Səhmlərin təklif qiyməti. Qiymətin məlum olmadığı təqdirdə səhmlərin qiymətinin müəyyənləşdirmə metodunu göstərilməklə bu prosesdə iştirak edən və məsuliyyət daşıyan şəxs(lər) barədə məlumat:**

Yerləşdirmənin başlanma tarixində səhmlərin satış qiyməti səhmlərin nominal dəyərinin 100 faizini, yeni bir ədəd səhmin satış qiyməti 2.72 (iki manat yetmiş iki qəpik) manat təşkil edir.

3.18. Satış qiymətinin açıqlanma qaydası:

Yerləşdirmənin başlanma tarixində səhmlərin satış qiyməti səhmlərin nominal dəyərinin 100 faizini, yeni bir ədəd səhmin satış qiyməti 2.72 (iki manat yetmiş iki qəpik) manat təşkil edir. Səhmlərin dəyəri nağdsız qaydada, milli valyutada manatla ödənilir.

3.19. Səhm alıcısının ödəməli olduğu vergi və xərclərin məbləği:

Qanunvericiliklə nəzərdə tutulan halda Emitent dividendlər üzrə faiz ödənişi zamanı qanunvericiliklə müəyyən edilmiş qaydada ödəmə mənbəyindən vergi tutulur. Azərbaycan Respublikası Vergi Məcəlləsinin 102.1.22-ci maddəsinə əsasən, 2016-cı il fevralın 1-dən etibarən 7 (yeddi) il müddətində yerli bank və xarici bankın Azərbaycan Respublikasında fəaliyyət göstərən filialı tərəfindən fiziki şəxslərin əmanəti üzrə ödənilən illik faiz gəlirləri, habelə emitent tərəfindən investisiya qiymətli kağızları üzrə ödənilən dividend, diskont (istiqrazların nominalından aşağı yerləşdirilməsi nəticəsində yaranmış fərq) və faiz gəlirləri gəlir vergisindən azaddır.

Həmin Məcəllənin 102.1.22-2-ci maddəsinə əsasən 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 azaddır.

Azərbaycan Respublikası Mülki Məcəllənin 997.2-ci maddəsinə əsasən, istiqrazlar və səhmlər investisiya qiymətli kağızlarıdır. Həmin Məcəllənin 1077.1-ci maddəsinə əsasən, səhm mülkiyyətçisinin həmin səhmin nominal dəyərinə mütənasib surətdə səhmi buraxmış səhmdar cəmiyyətinin nizamnamə kapitalında iştirakını, mənfəətindən dividendlər, ləğvindən sonra isə qalan əmlakının hissəsini almaq hüququnu, həmçinin səhmdar cəmiyyətinin idarə olunmasında iştirak etmək hüququnu təsdiqləyən investisiya qiymətli kağızıdır.

Anderrayter xidmətləri üçün tutulacaq komissiya 0.5 % təşkil edir. Komissiya hər əqdin məbləğindən emitent tərəfindən ödənilir.

3.20. Səhmləri öhdəlik götürməklə və ya öhdəlik götürmədən yerləşdirən anderrayter barədə məlumat (adı, lisenziyanın nömrəsi, verilmə tarixi), xidmət haqqı:

Səhmlərin 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 0.5% təşkil edir. Komissiya hər əqdin məbləğindən emitent tərəfindən ödənilir.

4. TİCARƏTƏ BURAXILMA VƏ ONUN TƏNZİMLƏNMƏSİ

- 4.1. Səhmlərin tənzimlənən bazarda ticarətə buraxılması barədə emitent tərəfindən müraciətin edilməsinin nəzərdə tutulub-tutulmaması barədə məlumat. Belə bir müraciətin edilməsi nəzərdə tutulduğu halda səhmlərin ticarətə buraxılacağı tənzimlənən bazar barədə məlumat və ticarətə buraxılmanın şərtləri:**
Səhmlərin yerləşdirilməsi, listingi və tədavülü Bakı Fond Birjasında aparılacaqdır.
- 4.2. Emitentin qiymətli kağızlarının ticarətə buraxıldığı tənzimlənən bazarlar barədə məlumat:**
Məsləhətçilər cəlb olunmur.
- 4.3. Market meyker(lər) barədə məlumat (olduqda):**
Bazar şəraitini nəzərə alaraq, emitent səhmlərin likvidliyinin qorunması məqsədi ilə marketmeyker təyin edə bilər. Bu barədə Bakı Fond Birjasının saytında məlumat açıqlanacaqdır.
- 4.4. Səhmlərin qiymətinin sabitləşdirməyə yönəlmiş əqdlərin bağlanması:**
Nəzərdə tutulmamışdır.

5. TƏKLİF EDİLƏN SƏHMLƏRİN MÜLKİYYƏTÇİLƏRİ HAQQINDA MƏLUMAT

Belə məlumat mövcud deyil.

6. EMISSİYA XƏRCİ

- 6.1. Emissiyanın həyata keçirilməsindən nəzərdə tutulan xərclər və cəlb olunacaq vəsaitlərin xalis məbləği:**
Bakı Fond Birjasının səhmlərinin yerləşdirilməsi üzrə komissiyası 500 (min. 0.5 – max. 500 AZN). Komissiya haqqı əqdin həcmindən asılı olaraq emitent tərəfindən ödənilir. Milli Depozit Mərkəzində səhmlərin saxlanması və reyestrinin aparılması üzrə xidmətlərin göstərilməsinə görə emitent tərəfindən səhmin nominal dəyərinin nominal dəyərin 0,02%-i, (minimum 50, maksimum 5000) ödənilir. Ödəniləcək məbləğ ƏDV daxil – 2380 manat.
Anderrayter xidmətləri üçün tutulacaq komissiya emissiya həcmindən 0.5% təşkil edir. Komissiya hər əqdin məbləğindən emitent tərəfindən ödənilir.



Emissiyanın həyata keçirilməsi nəticəsində cəlb olunacaq vəsaitlərin xalis maksimum məbləği 11 900 000,00 (on bir milyon doqquz yüz min) manatdır.

7. PAYIN AZALMASI

7.1. Yeni səhm təklifi nəticəsində mövcud səhm mülkiyyətçilərinin paylarında olan dəyişmə ehtimalları:

Səhmlər kütləvi təklif edilir. Lakin, emitentin səhmdarları öz üstünlük hüquqlarından səhmlərin Bakı Fond Birjasında yerləşdirilməsinə başlandıqı tarixindən ilk 2 (iki) iş günü ərzində istifadə edərək öz paylarına mütənasib qaydada yeni buraxılan səhmləri əldə edə bilərlər. Bu zaman mövcud səhm mülkiyyətçilərinin səhmlərinin öz paylarına uyğun nisbətə artması ehtimal olunur. Bankın mövcud səhmdarları üstünlük hüquqlarından istifadə etmədikdə abunə yazılışına yazılmış investorlar növbəlik qaydasında səhmləri əldə edə bilərlər.

ƏLAVƏLƏR

AUDİT OLUNMUŞ MALİYYƏ HESABATLARI