

## **“KAPİTAL BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ**

**Hər birinin nominal dəyəri 100 (bir yüz) ABŞ Dolları olan 350,000 (üç yüz əlli min) ədəd faizli, təmin edilməmiş sənədsiz, adlı istiqrazların**

### **EMİSSİYA PROSPEKTİ**

**2024**

## MÜNDƏRİCAT

BƏYANAT .....	3
XÜLASƏ .....	4
1. Xəbərdarlıqlar .....	4
2. Emitent haqqında məlumat .....	4
3. Qiymətli kağızlar haqqında məlumat.....	9
4. Risk faktorları .....	11
5. Təklif.....	12
İSTİQRAZLARIN EMİTENTİ BARƏDƏ TƏLƏB OLUNAN MƏLUMAT .....	15
6. Emitentin auditorları barədə məlumat .....	15
7. Emitent barədə məlumat .....	15
8. Emitentin biznesinin icmalı .....	16
9. Digər təşkilatlarda iştirak.....	20
10. Tendensiyalar barədə məlumat .....	21
11. Gəlir proqnozu .....	22
12. Emitentin idarəetmə və nəzarət orqanları .....	22
13. Emitentin nizamnamə kapitalında mühüm iştirak payına sahib olan səhmdarlar: .....	27
14. Emitentin maliyyə məlumatları .....	28
15. Müqavilələr.....	36
İSTİQRAZLAR BARƏDƏ TƏLƏB OLUNAN MƏLUMAT .....	36
16. Əsas məlumat .....	36
17. İstiqrazlar barədə məlumat.....	37
18. Təklifin şərtləri.....	40
19. Ticarətə buraxılma və onun tənzimlənməsi.....	44
20. Kredit reytingləri .....	44

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

Biz, aşağıda imza edənlər,

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

1.2. "Kapital Bank" ASC-nin hər birinin nominal dəyəri 100 (yüz) ABŞ dolları olan 350,000 (üç yüz əlli min) ədəd faizli, təminatlı, sənədsiz, adlı istiqrazlarının Emissiya Prospektinə daxil edilmiş məlumatların həqiqi faktlar əsasında olduğu, heç bir faktın gizlədilmədiyini və bunun üçün bütün lazımi tədbirlərin görüldüyü barədə təminat veririk və məsuliyyəti öz üzərimizə götürürük.

**"Kapital Bank" ASC-nin İdarə Heyətinin sədri,**

**Baş icraçı direktoru**  
**Hüseynov Fərid Arif oğlu**



*Tarix: 13.03.2024*

**"Kapital Bank" ASC-nin İdarə Heyətinin üzvü,**

**Baş Maliyyə İnzibatçısı**  
**Məmmədov Emin Ağaverdi oğlu**

*Tarix: 13.03.2024*

## XÜLASƏ

### 1. Xəbərdarlıqlar

#### 1.1. Aşağıdakı məzmununda xəbərdarlıq:

1.1.1. Bu sənəd emissiya prospektinin giriş hissəsidir;

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

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

### 2. Emitent haqqında məlumat

**2.1 Emitentin tam adı:** “Kapital Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti (bundan sonra Emitent)

**2.2 Emitentin olduğu yer və təşkilati-hüquqi forması, emitentin qeydiyyatda olduğu ölkə:** Azərbaycan Respublikası, AZ1014, Bakı şəhəri, Nəsimi rayonu, Füzuli küçəsi 71, Açıq Səhmdar Cəmiyyəti. Emitent 10 iyul 2006-cı il tarixdə Azərbaycan Respublikasının Ədliyyə Nazirliyi tərəfindən hüquqi şəxsin adında edilmiş dəyişikliyin dövlət qeydiyyatı haqqında 19 nömrəli şəhadətnamə ilə “Kapital Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti adı ilə qeydiyyata alınmışdır. Emitent Azərbaycan Respublikasının Maliyyə Bazarlarına Nəzarət Palatasının (hazırda Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bank) tərəfindən müddətsiz olaraq verilmiş 244 nömrəli bank lisenziyası əsasında fəaliyyət göstərir.

**2.3 Emitentə və onun əməliyyat apardığı sahələrə təsir edən ən vacib son tendensiyaların təsviri:** Daim inkişaf edən rəqəmsal transformasiya dünyasında Emitent aşağıdakı strateji məqsədləri hədəfləmişdir:

- Pərakəndə bank məhsulları və xidmətləri bazarında liderliyi qorumaq;
- İri dövlət layihələri çərçivəsində daha geniş əməkdaşlıqlar qurmaq;
- KOS və mikro sahibkarlıq üzrə bank məhsulları və xidmətləri bazarında müştərilər üçün əsas bank olmaq;
- Ölkənin ilk rəqəmsal bankı — Birbank timsalında rəqəmsal bankçılıq və ödənişlər sahəsi üzrə liderliyini qorumaq, həmçinin sahib olduğu böyük maliyyə ekosistemini inkişaf etdirmək;
- Peşəkar kadrları cəlb edərək ölkənin ən yaxşı işəgötürən qurumu kimi tanınmaq.

Bank bütün əməliyyatlarını Azərbaycan Respublikasında həyata keçirir. Azərbaycan Respublikasının iqtisadiyyatı neft və qaz qiymətlərinə xüsusilə həssasdır. Son illər ərzində Azərbaycan Respublikasının hökuməti daha tarazlı iqtisadiyyata keçidi sürətləndirmək və neft-



qaz sektorundan asılılığı azaltmaq üçün əhəmiyyətli dərəcədə iqtisadi və sosial islahatlara başlamışdır.

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

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

2021- 2023-cü illərdə Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı (bundan sonra ARMB) bütün dövr ərzində 1 ABŞ dolları üçün 1,7000 AZN səviyyəsində sabit qalan Azərbaycan manatının sabitliyini qorumağa davam etmişdir. 2022-2023-cü illər ərzində ARMB pul siyasətini sərtləşdirməyə davam etmiş, nəticədə 3 may 2023-cü il tarixinə uçot faiz dərəcəsi 9,00%-ə çatmışdır. ARMB-nin 31 yanvar 2024-cü il tarixli qərarına əsasən uçot faiz dərəcəsi 7.75% təyin edilmişdir.

2022-ci il ərzində beynəlxalq kredit reyting agentlikləri ölkənin inkişaf proqnozunu yenidən nəzərdən keçirmiş və Azərbaycan Hökumətinin kredit reytingi bir pillə artmışdır. Bu artım son illərdə daha uğurlu fiskal idarəetmə və post pandemiya dövründə gələcək qeyri-müntəzəmliyə tab gətirmək qabiliyyətinin artması ilə nəticələnən effektiv iqtisadi siyasətin təzahürüdür. İqtisadi canlanma və yüksək karbohidrogen qiymətləri şəraitində ehtiyatlı fiskal idarəetmə sayəsində büdcə göstəriciləri güclü olaraq qalır və gözlənilməyindən daha sürətli inkişaf edir.

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

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

**“Birkart Bank Olmayan Kredit Təşkilatı” Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyəti (Birkart BOKT)**  
– Emitentin Birkart BOKT-nin nizamnamə kapitalındakı iştirakı 100%-dir. Ünvan: AZ1014, Bakı Şəhəri Nəsimi Rayonu, Füzuli, ev 71. VÖEN: 1404208811

**“Pasha Technology” Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyəti (PashaTech)** – Emitentin PashaTechin nizamnamə kapitalındakı iştirakı 8,2%-dir. Ünvan: AZ1010, Bakı Şəhəri Nəsimi Rayonu, Neftçilər PR., ev 153. VÖEN: 1404290671

**“Azərbaycan Kredit Bürosu” Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyəti** – Emitentin MMC-nin nizamnamə kapitalında payı 12.50% təşkil edir. Ünvan: Bakı Şəhəri, S.Vurgun Küçəsi 43, VÖEN 1305349901.

**“Bakı Fond Birjası” Qapalı Səhmdar Cəmiyyəti** – Emitentin QSC-nin nizamnamə kapitalında payı 4.76 % təşkil edir. Ünvan: AZ1141, Bakı Şəhəri Yasamal Rayonu, Həsən Bəy Zərdabi Küçəsi., 2A.,VÖEN 1700262271.

**“Azərbaycan Beynəlxalq Bankı” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti** – Emitentin ASC-nin nizamnamə kapitalında payı 0.04% təşkil edir. Ünvan: AZ1005, Bakı Şəhəri Nizami Rayonu, Nizami küç. 69.,VÖEN 9900001881.

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

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

**2.7 Audit edilmiş maliyyə məlumatlarına dair auditorun rəyinin qısa təsviri:**

“Kapital Bank” ASC-nin və onun törəmə müəssisələrinin (Bank) 31 dekabr 2022-ci il tarixinə konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatdan və həmin tarixdə başa çatan il üzrə konsolidasiya edilmiş mənfəət və ya zərər, konsolidasiya edilmiş ümumi gəlir, konsolidasiya edilmiş kapitalda dəyişikliklər və konsolidasiya edilmiş pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatlardan, habelə konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlərdən və mühüm mühasibat uçotu prinsiplərinin icmalından ibarət olan konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının auditi Ernst & Young Holdings audit şirkəti tərəfindən aparılmışdır.

Əlavə edilən konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları 31 dekabr 2022-ci il tarixinə Bankın konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyətini və həmin tarixdə başa çatan il üzrə konsolidasiya edilmiş maliyyə nəticələrini və konsolidasiya edilmiş pul vəsaitlərinin hərəkətini Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına (“MHBS”) uyğun olaraq bütün əhəmiyyətli aspektlər üzrə düzgün əks etdirir.

**2.8 Son üç maliyyə ili ərzində hər maliyyə ili üzrə seçilmiş maliyyə məlumatı əsasında emitentin maliyyə durumunun əsas göstəriciləri:**

Aşağıdakı cədvəldə 2021 və 2022-ci illər üzrə maliyyə məlumatları audit edilmiş, 2023-cü il üzrə maliyyə məlumatları isə audit edilməmiş maliyyə hesabatları əsasında qeyd olunub.

<i>Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir</i>	<b>31 dekabr 2021-ci il tarixində başa çatmış il üzrə</b>	<b>31 dekabr 2022-ci il tarixində başa çatmış il üzrə</b>	<b>31 dekabr 2023-cü il tarixində başa çatmış il üzrə</b>
Faiz gəlirləri	511,844	626,823	703,659
Faiz xərcləri	(69,338)	(80,132)	(115,593)
Xalis faiz gəliri	442,506	546,691	<b>588,067</b>
Maliyyə aktivləri üzrə kreditin zərər xərci	(36,344)	(64,496)	(108,362)



Qeyri-faiz gəliri	170,963	274,910	476,709
Qeyri-faiz xərcləri	(270,470)	(369,246)	(644,000)
Mənfəət vergisi xərcindən əvvəlki mənfəət	<b>306,655</b>	<b>387,859</b>	<b>312,414</b>
Mənfəət vergisi xərci	(66,196)	(85,253)	(70,205)
İl üzrə mənfəət	240,459	302,606	<b>242,209</b>
İl üzrə digər ümumi gəlir, vergidən sonra	369	140	1,103
<b>İl üzrə cəmi Ümumi gəlir</b>	<b>240,828</b>	<b>302,746</b>	<b>243,312</b>
<b>Cəmi aktivlər</b>	<b>6,761,343</b>	<b>7,940,122</b>	<b>8,659,618</b>
Cəmi öhdəliklər	5,964,270	6,973,567	7,748,329
Cəmi Kapital	797,073	966,555	911,289
<b>Cəmi öhdəliklər və Kapital</b>	<b>6,761,343</b>	<b>7,940,122</b>	<b>8,659,618</b>
<b>Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri</b>	<b>2,607,885</b>	<b>1,671,686</b>	<b>1,189,615</b>

**2.9 Son dərc olunmuş audit edilmiş maliyyə hesabatlarından bəri emitentin fəaliyyətində dəyişikliyin olub-olmaması barədə məlumat:** Dəyişiklik olmamışdır.

**2.10 Emitentin ödəmə qabiliyyətinin qiymətləndirilməsinə təsir edən ən son hadisələr:** Likvidlik riski adi və ya fəvqəladə şəraitdə ödəniş tarixində Bankın ödənişlə bağlı öhdəliklərini yerinə yetirə bilməməsi riskidir. Bu riski məhdudlaşdırmaq məqsədi ilə Bank müxtəlif mənbələrdən vəsait cəlbini təmin etməklə yanaşı gündəlik olaraq pul vəsaitlərinin hərəkətini və likvidliyin monitorinqini aparır. Pul vəsaitlərinin hərəkəti üzrə daxil olmalarda hər hansı gözlənilməz mənfəət hal yarandıqı halda likvidlik vəziyyətini tənzimləyə bilməsi üçün Bank asanlıqla satıla bilinən, diversifikasiya olunmuş müxtəlif növ aktivlər üzrə portfelə sahibdir.

Bank likvidlik vəziyyətinə ARMB tərəfindən müəyyən edilmiş likvidlik əmsallarına əsasən nəzarət edir. ARMB-nin banklar üçün müəyyən etdiyi 30% olan minimum likvidlik əmsalı tələbi bank sektoru üzrə formalaşmış təcrübəyə əsaslanan kifayət qədər konservativ ehtiyat tədbiridir. Kapital bankın ani likvidlik əmsalı 2023-cü il 31 dekabr tarixinə 41.22%, 2022-ci il 31 dekabr tarixi üzrə isə 49.83% təşkil etmişdir və bu ARMB-nin tələbi olan minimum 30% həddindən kifayət qədər yuxarıdır. Bunun əsasında qeyd edilənlər ki, Bankın ödəmə qabiliyyətinə təsir edən və likvidlik əmsalında ani düşüşə səbəb olan hər hansı hadisə baş verməmişdir.

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

<b>31 dekabr 2023-cü il tarixində başa çatmış il üzrə</b>					
Maliyyə öhdəlikləri	3 ayadək	3-12 ay	1-5 il	5 ildən çox	Cəmi
ARMB və dövlət təşkilatları	91,646	30,215	108,529	304,725	535,115
Kredit təşkilatları	566,584	46,511	30	-	613,125
Müştərilər	4,992,003	1,134,942	293,648	7,582	6,428,175
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	1,076	2,996	71,418	-	75,490

İcarı öhdəliyi	3,461	9,398	31,125	2,453	46,437
Subordinasiyalı kredit	-	-	-	-	-
Cəmi diskont edilməmiş maliyyə öhdəlikləri	100,561	-	-	-	100,561
	5,755,331	1,224,062	504,750	314,760	7,798,903

Bankın öhdəliklərini ödəmək qabiliyyəti öhdəliklərlə eyni müddətə və məbləğdə aktivləri realizə etmək qabiliyyətindən asılıdır. Vəsaitlərin əhəmiyyətli həcmdə hissəsinin vaxtından əvvəl geri çəkilməsi ehtimal olunmur. Belə ki, cari maliyyələşmə və likvidlik səviyyəsinin yaxın gələcəkdə də Bank tərəfindən təmin olunması gözlənilir.

## 2.11 Emitentin əsas fəaliyyətlərinin təsviri:

- Azərbaycan Respublikasının iqtisadiyyatının və ölkədə bank işinin inkişafına və ölkənin dünya iqtisadiyyatına inteqrasiyasına köməklik göstərmək;
- Bank, maliyyə və sərmayə qoyuluşu sahəsində xidmətlər göstərmək;
- Sahibkarlıq fəaliyyətinin inkişafına yönəlmiş yerli və xarici sərmayələrin və kreditlərin cəlb edilməsini təmin etmək;
- Öz vəsaitlərini, hüquqi və ayrı-ayrı fiziki şəxslərdən cəlb olunmuş vəsaitlərin Azərbaycan İqtisadiyyatının və Emitentin öz fəaliyyətinin inkişafına yönəltmək;
- Azərbaycan Respublikasının Qanunvericiliyinə, Emitentin Səhmdarlarının və müştərilərinin maraqlarına zidd olmayan Bank lisenziyasında nəzərdə tutulmuş maliyyə, kredit və digər sahibkarlıq fəaliyyətini həyata keçirmək.
- Emitent, Azərbaycan Respublikasının Qanunvericiliyi və öz lisenziyasına əsasən aşağıdakı fəaliyyət növləri ilə məşğul olur:
  - Tələbli və müddətli depozitlərin (əmanətlərin) və digər qaytarılan vəsaitlərin cəlb edilməsi;
  - Kreditlərin (təminatlı və/və ya təminatsız) verilməsi, o cümlədən istehlak və ipoteka kreditləşdirilməsi, reqres hüququ ilə və ya belə hüquq olmadan faktoring, forfeyting, lizing xidmətləri və digər kreditləşdirmə növləri;
  - Fiziki və hüquqi şəxslərin hesablarının, o cümlədən bankların müxbir hesablarının açılması və aparılması;
  - Kliring, hesablaşma-kassa xidmətləri, pul vəsaitinin, qiymətli kağızların və ödəniş vasitələrinin köçürülməsi üzrə xidmətlər göstərilməsi;
  - Ödəniş vasitələrinin (o cümlədən kredit və debet kartları, yol çekləri və bank köçürmə vekselləri) buraxılması;
  - Öz hesabına və ya müştərilərin hesabına maliyyə vasitələrinin (o cümlədən çeklərin, köçürmə veksellərinin, borc öhdəliklərinin), qiymətli metalların və qiymətli daşların, valyuta və faiz vasitələrinin, satın alınması və satılması;
  - Öz hesabına və ya müştərilərin hesabına valyuta mübadiləsi əməliyyatlarının həyata keçirilməsi;



- Qiymətli metalların əmanətə cəlb edilməsi və yerləşdirilməsi;
- Öhdəliklərin icrasına təminatların, o cümlədən qarantiyaların verilməsi və öz hesabına və ya müştərilərin hesabına akkreditivlərin açılması;
- Maliyyə müşaviri, maliyyə agentləri və ya məsləhətçisi xidmətlərinin göstərilməsi;
- Kreditlərə və kredit qabiliyyətinin yoxlanılmasına dair informasiya verilməsi və xidmətlər göstərilməsi;
- Sənədləri və qiymətliyələri, o cümlədən pul vəsaitlərini saxlanca qəbul etmək (xüsusi otaqlarda və ya seyf qutularında saxlamaq);
- Qiymətliyələrin, o cümlədən banknotların və sikkələrin inkassasiya edilməsi və göndərilməsi.

**2.12 Mühüm iştirak payına sahib olan şəxslər tərəfindən emitentə nəzarətinin xüsusiyyəti:** Emitentin İdarə Heyəti bankın idarə olunması və fəaliyyətinin həyata keçirilməsi üçün məsuliyyət daşıyır. İdarə Heyətinin üzvləri Emitentin Müşahidə Şurası tərəfindən 3 ildən çox olmayan müddətə təyin edilirlər və onlar növbəti müddətə yenidən təyin edilə bilərlər. Emitentin ali idarəetmə orqanı Səhmdarların Ümumi Yığıncağıdır. Emitentin idarə olunmasına və işinə fəaliyyətinə nəzarəti Müşahidə Şurası həyata keçirir. Müşahidə Şurası 3 (üç) nəfərdən az olmamaqla, tək sayda üzvlərdən ibarətdir. Şuranın üzvləri Bankın Səhmdarlarının Ümumi Yığıncağı tərəfindən qanunvericiliyin müvafiq tələblərinə cavab verən səhmdarlardan və/və ya kənar şəxslərdən 3 (üç) il müddətinə seçilən fiziki şəxslərdir. Müşahidə Şurasının üzvləri növbəti müddətlərə yenidən seçilə bilərlər. Səhmdarların Ümumi Yığıncağı Müşahidə Şurasının üzvləri sırasından Müşahidə Şurasının sədrini təyin edir.

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

**3.1 İstiqrazların növü:** Faizli, təmin edilməmiş, sənədsiz, adlı

**3.2 İstiqrazların valyutası:** ABŞ dolları (USD)

**3.3 İstiqrazların təsbit olunan məhdudiyətlər:**

İstiqrazlar subordinasiya borc öhdəliyi şərti ilə buraxılır. "Bank kapitalının və onun adekvatlığının hesablanması Qaydaları"nın 2.1.11-ci maddəsinə əsasən subordinasiya borc öhdəlikləri, emissiya şərtlərinə görə ödəmə vaxtı çatdıqda ödənilən, bankın aktivlərinin girovu ilə təmin edilməyən, mülkiyyətçisinin tələbi ilə geri alınmayan, son ödəmə müddəti başa çatana kimi bu öhdəlik üzrə ödəmə (faiz və ya əsas borc) baş tutmadığı təqdirdə bankı müflis elan etmək və ya ləğv etmək hüququ verməyən, bank ləğv edilərkən onların ödənilməsi əmanətçilərin və bankın digər kreditörlərinin tələbləri tam ödənildikdən sonra icra olunan öhdəliklərdir. Emitent istiqrazlar üzrə faiz ödənişlərini təxirə salmaq hüququna malikdir. Emitentin kapital adekvatlığı göstəricilərinin ARMB-nin qaydaları ilə müəyyən göstəricilərinin minimum səviyyədə aşağı olduğu halda Emitent istiqrazlar üzrə öhdəliklərinin icrasını təxirə salmaq hüququna malikdir.

**3.4 İstiqrazların təsbit olunmuş hüquqların təsviri:**

- İstiqrazların tədavül müddəti ərzində istiqrazların nominal dəyərindən bu Prospektin 3.5-ci bəndində müəyyən edilmiş qaydada illik 7 (yeddi) faiz həcmində almaq;
- İstiqrazların ödənilməsi zamanı istiqrazların nominal dəyərini Emitentdən almaq;

- Özünə məxsus istiqrazların vəziyyəti barədə məlumat almaq üçün Milli Depozit Mərkəzinə müraciət etmək;
- Emitentin ləğvi, yaxud yenidən təşkili barədə qərar qəbul edildikdə, habelə Emitent müflis elan olunduqda, əmanətçilərin və bankın digər kreditörlərinin tələbləri tam ödənildikdən sonra istiqrazların nominal dəyərinin və həmin nominal dəyərə hesablanmış, lakin ödənilməmiş faizləri tələb etmək;
- Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyində nəzərdə tutulmuş subordinasiya borc öhdəliklərinin mahiyyətinə zidd olmayan digər hüquqlar.

**3.5 İstiqrazların faiz dərəcəsi. İstiqrazların faizlərinin və dəyərinin ödənilmə tarixi və müddəti:** İstiqrazlar üzrə illik faiz dərəcəsi 7 faiz təşkil edir. İstiqrazlar üzrə ödənilməli olan faizlər istiqrazların tədavül dövründə (buraxılışda olan ilk istiqrazın yerləşdirildiyi tarixdən etibarən 7 (yeddi) il müddətində, ildə günlərin sayı 360 (üç yüz altmış) olaraq götürülməklə) hər 90 (doxsan) təqvim gününün başa çatması tarixindən növbəti 3 (üç) iş günündən gec olmayaraq ödənilir. Ödənişlər bank hesabları vasitəsilə nağdsız qaydada həyata keçirilir. Sonuncu kupon ödənişi tədavül müddətinin sonunda istiqrazların nominal dəyəri ilə birlikdə ödəniləcəkdir

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

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

**3.8 İstiqrazların geri çağırılma şərti:** İstiqrazlar yerləşdirildiyi tarixdən 2 il sonra Emitent tərəfindən istiqrazların geri çağırılması hüququ qüvvəyə minəcəkdir. Emitent bu hüquqdan istifadə etdikdə istiqrazların geri çağırılması haqqında geri çağırılma tarixindən 1 ay öncədən istiqraz mülkiyyətçilərinə Emitentin və BFB-nin rəsmi saytları vasitəsilə məlumat veriləcəkdir. Bu zaman hər müştərinin mülkiyyətində olan payına mütənasib qaydada istiqrazların nominal dəyəri və çağırılan günə toplanmış faizlər ödəniləcəkdir.

**3.9 Gəlirin qısa formada hesablama metodunu göstərməklə gəlir göstəricisi:** İstiqrazlar üzrə kupon gəlirliliyi illik 7 (yeddi) faiz təşkil edir. İstiqrazlar üzrə toplanmış faizlərin hesablanması aşağıdakı düstura uyğun olaraq aparılır:

$$TF = \frac{(N * D * G)}{360} \cdot \frac{1}{100}$$

Burada:

TF – Bir istiqraz üzrə toplanmış faizlər

N – Bir istiqrazın nominal dəyəri: 100 (yüz) ABŞ dolları

D – İstiqrazların illik faiz dərəcəsi: 7 (yeddi) faiz

G – İstiqrazlar üzrə faiz ödənişi dövrünün müddəti

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

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

**3.12 İstiqrazların tənzimlənən bazarda ticarətə buraxılması barədə emitent tərəfindən müraciətin edilməsinin nəzərdə tutulub-tutulmaması barədə məlumat. Belə bir müraciətin edilməsi nəzərdə tutulduğu halda istiqrazların ticarətə buraxılacağı tənzimlənən bazar barədə məlumat və ticarətə buraxılmanın şərtləri:** İstiqrazların kütləvi təklif üsulu ilə yerləşdirilməsi “Bakı Fond Birjası” QSC-nin ticarət platforması vasitəsilə həyata keçiriləcəkdir. İstiqrazların Bakı Fond Birjasında listinqə daxil edilməsi ilə bağlı müraciət istiqrazın buraxılışı dövlət qeydiyyatına alındıqdan sonra ediləcəkdir.

Bakı Fond Birjası yeni emissiya edilmiş istiqrazların listinqə daxil edilməsi, hərrac vasitəsilə istiqrazların ilkin yerləşdirilməsi, həmçinin təkrar bazarda alqı-satqısı üçün peşəkar kütləvi ticarəti təşkil edir.

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

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

#### **4. Risk faktorları**

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

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

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



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

## 5. Təklif

**5.1. Təklifin səbəbi mənfəətin əldə edilməsi və ya bəzi risklərin sığortalanmasından fərqli olduğu təqdirdə emissiyanın səbəbi:** Bu istiqrazların buraxılışı mütəşəkkil kapital bazarından sərbəst vəsaitlərin cəlb edilməsi ilə bankın aktivlərinin və pul vəsaitlərinin resurs bazasının diversifikasiyasının artırılması, eləcə də Azərbaycan Respublikasının qiymətli kağızlar bazarının inkişafına töhfə vermək məqsədi ilə həyata keçiriləcəkdir.

Emissiyadan əldə olunan vəsait bankın strateji hədəflərinin reallaşdırılması, bazar nüfuzunun və bazar payının artırılması, eləcə də xarici mühitdə yaranacaq hər cür dəyişikliyə cəld və effektiv uyğunlaşmanın təmini üçün lazımi resursların və mexanizmlərin təkmilləşdirilməsinə investisiya olacaq. Əlavə olaraq, ölkə daxilində sərfəli və keyfiyyətli bankçılıq xidmətləri təklif etməklə regionlarda real iqtisadiyyatın maliyyələşdirilməsi, bölgələrdə iqtisadi rifahın və məşğulluğun artırılmasına müsbət təsir göstərəcəkdir. Emitentin fəaliyyəti nəticəsində əldə edilmiş gəlirlər Emitentin kapitallaşdırılmasına yönəldiləcək və pul vəsaitlərinin resurs bazasının fərqləndirilməsinə imkan yaradacaqdır.

## 5.2. Təklifin şərtlərinin təsviri:

**5.2.1 Təklifin və yerləşdirmənin başlanma və başa çatma tarixləri:** İstiqrazların yerləşdirilməsi kütləvi təklif üsulu ilə “Bakı Fond Birjası” QSC-nin ticarət platforması üzərindən həyata keçiriləcəkdir. Emissiya ediləcək istiqrazlar maliyyə bazarlarına nəzarət orqanı (ARMB) tərəfindən dövlət qeydiyyatına alındıqdan sonra, abunə yazılışına 1 (bir) ay ərzində başlanılacaq və abunə yazılışı isə 5 (beş) iş günü ərzində həyata keçiriləcəkdir. Abunə yazılışı başa çatdıqdan sonra istiqrazların yerləşdirilməsinə 5 (beş) iş günü ərzində başlanılacaq və istiqrazların yerləşdirilməsi müddəti başlandığı tarixdən etibarən 7 (yeddi) iş günündən çox olmamaq şərti ilə tamamlanacaqdır. Ümumilikdə qiymətli kağızların yerləşdirilməsi qanunvericilikdə nəzərdə tutulmuş qaydalara əsasən tamamlanacaqdır. Abunə yazılışının başlanması və bitmə tarixləri, habelə istiqrazların yerləşdirilməsi tarixləri ictimaiyyətə emitentin və BFB-nin rəsmi saytları vasitəsilə açıqlanacaqdır.

**5.2.2 İstiqrazlara abunə yazılışının qaydası:** İstiqrazlara abunə yazılışı investorlar tərəfindən sifarişin bu Emissiya Prospektində qeyd olunmuş Anderrayterə təqdim edilməsi ilə həyata keçirilir. Abunə yazılışı üçün sifariş investor tərəfindən imzalanmalıdır. Hüquqi şəxslərin təqdim etdikləri sifariş onların səlahiyyətli şəxsi tərəfindən imzalanmalı və möhürlənməlidir. Sifariş təqdim edilərkən onun üzərində investisiya şirkətlərinin səlahiyyətli şəxsi tərəfindən sifarişin qəbul edildiyi tarix, vaxt, qeydiyyat nömrəsi, sifarişi qəbul edən şəxsin adı, soyadı qeyd edilir və uçota alınır. Abunə yazılışı sifarişləri uçota alınaraq, abunə yazılışı müddətində Anderrayter tərəfindən toplanır.

Bakı Fond Birjasında istiqrazların yerləşdirilməsindən əvvəl toplanmış abunə yazılışı sifarişləri “Paşa Kapital Investisiya Şirkəti” QSC tərəfindən investorlar arasında bölüşdürülür. Toplanmış sifarişlərin (tələb) həcmi təklifdən az olarsa, hər bir investorun tələbini tam ödəməklə icra edilir. Toplanmış sifarişlərin (tələblərin) həcmi təklifdən çox olarsa, təklif edilən istiqrazlarının sayının tələb olunan istiqrazların sayına olan nisbəti (əmsal) hesablanır. Hər bir investorun abunə yazılışı sifarişinin sayı bu əmsala vurularaq, alınan rəqəmin kəsir hissəsi aşağı yuvarlaqlaşdırılmaqla, rəqəmin tam hissəsi qədərində investora istiqraz bölüşdürüləcəkdir. Bundan sonra yarana biləcək yuvarlaqlaşdırma qalıqı, investorların sifarişlərinin icraya qəbul edilmə tarixi və vaxtı (əvvəlinci sifarişdən sonrakına doğru) nəzərə alınmaqla, yaranmış yuvarlaqlaşdırma qalıqı bitənə qədər istiqrazlar bir-bir ödənilməklə icra ediləcəkdir.

**5.2.3 İstiqrazların dəyərinin ödənilməsi və investorların istiqrazlarla təchizatı şərtləri və qaydası:** İstiqrazların yerləşdirilməsi nəticəsində istiqrazlar investorların depo hesabına köçürüləcəkdir. İstiqrazın dəyəri pulla ödənilir və bu pul vəsaiti emitentin açdığı müvəqqəti cari hesabda (“Paşa Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti) saxlanılır. Müvəqqəti cari hesabda olan pul vəsaitləri “Qiymətli kağızlar bazarı haqqında” Azərbaycan Respublikası Qanununun 8.1-ci maddəsinə uyğun olaraq istiqrazların ilk mülkiyyətçilərinin depo hesabına köçürüldüyü andan dərhal sonra emitentin bank hesabına köçürüləcəkdir.

**5.2.4 İstiqrazların təklif qiyməti. Qiymətin məlum olmadığı təqdirdə istiqrazların qiymətin müəyyənləşdirmə metodunu göstərilməklə bu prosesdə iştirak edən və məsuliyyət daşıyan şəxslər barəsində məlumat:** İstiqrazların Abunə yazılışının qiyməti - Abunə yazılışı dövründə Investorlar tərəfindən sifarişlərin verilmə tarixindən və həcmindən asılı olmayaraq, istiqrazlar nominal qiyməti ilə yəni, 1 istiqraz 100 (yüz) dollara təklif olunur

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

**5.3.1. “Bakı Fond Birjası” Qapalı Səhmdar Cəmiyyəti (BFB).** Emissiya prosesində iştirak edən BFB yeni emissiya ediləcək istiqrazların listinqə daxil edilməsi, listinqdə saxlanması, ilkin yerləşdirilməsi, həmçinin təkrar bazarlarda alqı-satqısı üçün mütəşəkkil ticarəti təşkil edir.

İstiqrazların emissiyası prosesində “Bakı Fond Birjası” QSC- istiqrazların listinqə daxil edilməsi və listinqdə saxlanması, istiqrazların təkrar bazar əməliyyatlarının aparılması üçün müvafiq ticarət sisteminin təmin edilməsini həyata keçirir.

Bakı Fond Birjasının “Kapital Bank” ASC-nin və digər emitentlərin emissiya etdiyi qiymətli kağızların onun ticarət platformasında ticarətə buraxılmasında marağı kommersiya

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

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

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

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

**5.3.3. “Paşa Kapital İnvestisiya Şirkəti” Qapalı Səhmdar Cəmiyyəti**

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

Emissiyada iştirak edən şəxslərin maraqlarının toqquşması halı mövcud deyildir.

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

AR Vergi Məcəlləsinin 102.1.22-2-ci maddəsinə əsasən fiziki şəxslərin 2023-cü il fevralın 1-dən etibarən 5 (beş) il müddətində Azərbaycan Respublikasının ərazisində, habelə ölkə hüdudlarından kənarında rezident hüquqi şəxslər tərəfindən kütləvi təklif edilmiş və tənzimlənən bazarda ticarətə buraxılmış səhmlər və istiqrazlar üzrə ödənilən dividend, diskont (istiqrazların nominalından aşağı yerləşdirilməsi nəticəsində yaranmış fərq) və faiz gəlirləri gəlir vergisindən azad olunmuşdur.

İstiqraz üzrə gəlirlərdən mənbədə digər vergilərin tutulması AR Vergi Məcəlləsinə uyğun tənzimlənir. İstiqrazların dövriyyədə olduğu müddətdə vergi qanunvericiliyi aidiyyəti vergilərlə bağlı dəyişiklər olarsa, ona uyğun vergilər tətbiq ediləcək.



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

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

## İSTİQRAZLARIN EMİTENTİ BARƏDƏ TƏLƏB OLUNAN MƏLUMAT

### 6. Emitentin auditorları barədə məlumat

**6.1. 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
2020	Ernst & Yanq Holdingş (SiAyEs) Bi.Vi.	Bakı şəhəri, Neftçilər pr., 153, Port Bakı, 9-cu mərtəbə	Ernst & Young Global Limited
2021	Ernst & Yanq Holdingş (SiAyEs) Bi.Vi.	Bakı şəhəri, Neftçilər pr., 153, Port Bakı, 9-cu mərtəbə	Ernst & Young Global Limited
2022	Ernst & Yanq Holdingş (SiAyEs) Bi.Vi.	Bakı şəhəri, Neftçilər pr., 153, Port Bakı, 9-cu mərtəbə	Ernst & Young Global Limited

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

### 7. Emitent barədə məlumat

**7.1 Emitentin tam adı, təşkilati-hüquqi forması:** “Kapital Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

**7.2 Emitentin dövlət qeydiyyatının rekvizitləri:** Emitent 10 iyul 2006-cı il tarixdə Azərbaycan Respublikasının Ədliyyə Nazirliyi tərəfindən hüquqi şəxsin adında edilmiş dəyişikliyin dövlət qeydiyyatı haqqında 19 nömrəli şəhadətnamə ilə “Kapital Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti adı ilə qeydiyyata alınmışdır. Emitent Azərbaycan Respublikasının Maliyyə Bazarlarına Nəzarət Palatasının (hazırda ARMB) tərəfindən müddətsiz olaraq verilmiş 5 noyabr 2018-ci il tarixli 244 nömrəli bank lisenziyası (Qiymətli metallarla əməliyyatların aparılmasına qoyulmuş məhdudluğun ləğv edilməsi ilə əlaqədar 21 avqust 2006-cı il tarixli Lisenziyanın əvəzinə) əsasında fəaliyyət göstərir. Kapital Bank VÖEN: 9900003611

**7.3 Emitentin təşkilati-hüquqi forması dəyişdirildikdə, onun bütün əvvəlki adları, təşkilati-hüquqi formaları, o cümlədən dəyişikliklərin qeydiyyat tarixi:** 11 fevral 1992-ci ildə tarixdə Azərbaycan Respublikasının Bankına çevrilmiş SSRİ Əmanət Bankının bazasında Azərbaycan Respublikasının Əmanət Bankı formalaşdırılmış və Azərbaycan Respublikası Nazirlər Kabinetinin 21 fevral 2000-ci il tarixli 40 “s” nömrəli Sərəncamı ilə Əmanət Bankının, Azərbaycan Aqrar-Sənaye Bankının və Azərbaycan Sənayeİnvestisiya Bankının birləşdirilməsi nəticəsində Azərbaycan Birləşmiş Universal Səhmdar Bankı (bundan sonra – BUSBank) yaradılmışdır. 29 dekabr 2004-cü il tarixində “BUSBank”ın səhmdarlarının növbədənəkar iclasının Qərarına əsasən “BUSBank”ın adı dəyişdirilərək “Kapital Bank” Səhmdar Bankı adlandırılmışdır.

10 iyul 2006-cı il tarixdə Azərbaycan Respublikasının Ədliyyə Nazirliyi tərəfindən hüquqi şəxsin adında edilmiş dəyişikliyin dövlət qeydiyyatı haqqında 19 nömrəli şəhadətnamə ilə Emitent “Kapital Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti adlandırılmışdır.

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

Azərbaycan Respublikası, AZ1014, Bakı şəhəri, Nəsimi rayonu, Füzuli küçəsi 71.

[office@kapitalbank.az](mailto:office@kapitalbank.az) [www.kapitalbank.az](http://www.kapitalbank.az) (+99412) 598-12-95

**7.5 Emitentin qiymətli kağızlarının ticarətə buraxıldığı tənzimlənən bazarlar barədə məlumat:** “Bakı Fond Birjası” Qapalı Səhmdar Cəmiyyəti. Emissiya Prospektində iştirak edən “Bakı Fond Birjası” QSC yeni emissiya edilmiş istiqrazların listinqə daxil edilməsi, istiqrazların abunə yazılışı formasında yerləşdirilməsi, həmçinin, təkrar bazarda alqı-satqısı üçün peşəkar kütləvi ticarəti təşkil edir.

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

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

## **8. Emitentin biznesinin icmalı**

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

**8.2 Emitentin satılmış məhsullarının və ya göstərilmiş xidmətlərinin əsas kateqoriyalarını göstərərək emitentin əsas fəaliyyətlərinin təsviri:** Əsas məqsədin icrası ilə əlaqədar aşağıdakı fəaliyyətləri həyata keçirir:

- Azərbaycan Respublikasının iqtisadiyyatının və ölkədə bank işinin inkişafına və ölkənin dünya iqtisadiyyatına inteqrasiyasına köməklik göstərmək;
- Bank, maliyyə və sərmayə qoyuluşu sahəsində xidmətlər göstərmək;
- Sahibkarlıq fəaliyyətinin inkişafına yönəlmiş yerli və xarici sərmayələrin və kreditlərin cəlb edilməsini təmin etmək;
- Öz vəsaitlərini, hüquqi və ayrı-ayrı fiziki şəxslərdən cəlb olunmuş vəsaitlərin Azərbaycan İqtisadiyyatının və Emitentin öz fəaliyyətinin inkişafına yönəltmək;
- Azərbaycan Respublikasının Qanunvericiliyinə, Emitentin Səhmdarlarının və müştərilərinin maraqlarına zidd olmayan Bank lisenziyasında nəzərdə tutulmuş maliyyə, kredit və digər sahibkarlıq fəaliyyətini həyata keçirmək.
- Emitent, Azərbaycan Respublikasının Qanunvericiliyi və öz lisenziyasına əsasən aşağıdakı fəaliyyət növləri ilə məşğul olur:
  - tələbli və müddətli depozitlərin (əmanətlərin) və digər qaytarılan vəsaitlərin cəlb edilməsi;
  - kreditlərin (təminatlı və/və ya təminatlı) verilməsi, o cümlədən istehlak və ipoteka kreditləşdirilməsi, reqres hüququ ilə və ya belə hüquq olmadan faktoring, forfeytinq, lizinq xidmətləri və digər kreditləşdirmə növləri;
  - fiziki və hüquqi şəxslərin hesablarının, o cümlədən bankların müxbir hesablarının açılması və aparılması;
  - klirinq, hesablaşma-kassa xidmətləri, pul vəsaitinin, qiymətli kağızların və ödəniş vasitələrinin köçürülməsi üzrə xidmətlər göstərilməsi;
  - ödəniş vasitələrinin (o cümlədən kredit və debet kartları, yol çekləri və bank köçürmə vekselləri) buraxılması;
  - öz hesabına və ya müştərilərin hesabına maliyyə vasitələrinin (o cümlədən çeklərin, köçürmə veksellərinin, borc öhdəliklərinin), qiymətli metalların və qiymətli daşların, valyuta və faiz vasitələrinin, satın alınması və satılması;
  - öz hesabına və ya müştərilərin hesabına valyuta mübadiləsi əməliyyatlarının həyata keçirilməsi;
  - qiymətli metalların əmanətə cəlb edilməsi və yerləşdirilməsi;
  - öhdəliklərin icrasına təminatların, o cümlədən qarantiyaların verilməsi və öz hesabına və ya müştərilərin hesabına akkreditivlərin açılması;
  - maliyyə müşaviri, maliyyə agenti və ya məsləhətçisi xidmətlərinin göstərilməsi;
  - kreditlərə və kredit qabiliyyətinin yoxlanılmasına dair informasiya verilməsi və xidmətlər göstərilməsi;
  - sənədləri və qiymətliləri, o cümlədən pul vəsaitlərini saxlanca qəbul etmək (xüsusi otaqlarda və ya seyf qutularında saxlamaq);
  - qiymətlilərin, o cümlədən banknotların və sikkələrin inkassasiya edilməsi və göndərilməsi.

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

**Birbank:** Birbank tətbiqinin inkişaf proqramının davamı olaraq aşağıdakı məhsul və proseslər daha da təkmilləşdirilmişdir.

#### **Ödənişlər:**

- Mobil operatorlar; kommunallar, internet və televiziya, telefon, dövlət ödənişləri, sığorta, xeyriyyəçilik, çatdırılma xidmətləri, kredit ödənişləri, təhsil müəssəsi, parkinq, bank xidmətləri və .s ödənişlərin həyata keçirilməsinə imkan yaradan funksionallıqlar;
- Ödəniş şablonu – istifadəçilərin Birbank ilə həyata keçirdikləri ödənişləri yadda saxlamağa və daha da ödənişlərin həyata keçirilməsinə daha da asanlaşdırmağa şərait yaradan funksionallıqlar

#### **Köçürmələr:**

- Birbank Cashback debet kartı ilə pulsuz nağdlaşdırma və köçürmə;
- Bütün beynəlxalq bank kartlarına və ölkədaxili hesablara pul köçürmələri;
- Cash by Code ilə köçürmələr;
- Mobil nömrə ilə Birbank istifadəçilərinə köçürmələr;
- Pul köçürmə sistemləri (Zolotoya Korona, Western Union, Xəzri beynəlxalq ödəniş sistemi) ilə pul köçürmələri.

#### **Bonuslar:**

- İstifadəçilər ödənişlər edərək Birbank bonuslar hesabına Keşbeklər, Umico Bonusları, ƏDV və ya Millər toplaya bilirlər. Geniş partnyor şəbəkəsi ilə endirimli, taksitlə məhsul əldə etmək imkanı qazana və fürsətlərdən istifadə bilirlər.

#### **Təmassız ödəniş üsulları:**

- NFC: telefonu POS terminala toxundurmaqla;
- Apple Pay: (Visa və MasterCard) taksit və debit kartını elektron pul kisələrinə əlavə etməklə;
- QR Pay: ödəniş çeklərindəki və ya kassadakı QR kodu oxutmaqla ödənişlərin daha təhlükəsiz və təmassız edilməsi.

#### **Rəqəmsal kart:**

- İstifadəçilər Kapital Bank filiallarına gəlmədən bir neçə saniyədə pulsuz karta sahib ola bilirlər. Eyni zamanda, Digital Card ilə Birbank-dan istifadə edə, onlayn ödənişlər, pulsuz köçürmələrdən yararlana bilirlər.
- Rəqəmsal bankçılıq
- Kart və kredit sifarişi – İstifadəçilər bank məhsulları bölməsindən istəyə uyğun kartı və ya nağd krediti onlayn şəkildə 7/24 əldə edə bilirlər. Nağd kredit və taksit limiti dərhal Birbank tətbiqində əks olunur.
- Onlayn növbə - Tətbiqin online növbə bölməsindən bank xidmətini seçib, filial, tarix və saati qeyd etməklə növbəni götürmə imkanı

#### **Birbank partnyorları:**



- İstifadəçilər mağaza, restoran və digər xidmətləri ilə Birbank partnyorları səhifəsindən tanış ola, eyni zamanda, daha sərfəli kampaniyalar, keşbek, mil və taksit imkanları ilə yaxından tanış ola bilərlər.

#### **Digər xidmətlər:**

- **BirBank Biznes:** Son bir neçə ildə Emitent sahibkarlara təqdim etdiyi məhsul və xidmətlərin rəqəmsallaşması istiqamətində bir sıra böyük layihələr icra edib. Bankın qarşısına qoyduğu əsas hədəf isə biznes sahiblərinə tam rəqəmsal bank xidmətləri ilə təqdim etməkdir. Kapital Bank sahibkarlar üçün yeni Birbank Biznes rəqəmsal bankçılıq sistemini istifadəyə verib. Hüquqi şəxs və fərdi sahibkarların istifadəsində olan Birbank Biznes-də qeydiyyat prosesi asanlaşdırılmışdır. Belə ki, ölkədə ilk dəfə olaraq fərdi sahibkarlar biznes hesab açmaq üçün yeni “Üz identifikasiyası vasitəsilə qeydiyyat” funksiyasından yararlanma bilərlər. 2022–2026-cı illəri əhatə edən strateji dövrdə Emitent üçün ən prioritet istiqamətlərdən biri rəqəmsal xidmətlərin, xüsusilə də mobil bankçılığın inkişafıdır. Pərakəndə sahədə olduğu kimi, biznes və korporativ seqmentdə təqdim edilən məhsul və xidmətlərin bir çoxu artıq onlayna keçirilib və bu proses davam etməkdədir. Hazırda sahibkarlar tərəfindən həyata keçirilən köçürmə və ödənişlərin 99%-i rəqəmsal platformalar üzərindən yerinə yetirilir. Maliyyələşmə və biznes məhsulları üzrə müraciətlərin 100%-nin onlayn kanallar vasitəsilə qəbul edilməsi imkanı yaradılıb. Tender və nağd təminatlı qarantiyaların əldə olunması əvvəldən axıra kimi, yəni tamamilə onlayn olaraq Birbank Biznes üzərindən müştərilərin istifadəsinə verilib. Sahibkar hesablarına gəldikdə isə onların 95%-dən çoxu məsafədən açılır. Azərbaycanda mikrokreditləri tam onlayn verməyə də ilk dəfə məhz Kapital Bank başlayıb. Bu gün mikrokreditlərin təxminən 50%-i rəqəmsal kanallar vasitəsilə rəsmiləşdirilir.

#### **8.4 Emitentin rəqabət apardığı əsas bazarların təsviri:**

**Əməliyyat mühiti:** Azərbaycan banklarının iqtisadi və əməliyyat şəraiti yüksək neft və qaz qiymətləri fonunda qeyri-neft iqtisadiyyatının dövlət xərcləri hesabına artımı ilə dəstəklənərək əlverişli olaraq qalacaq. 2023-2024-cü illərdə Azərbaycanda real ümumi daxili məhsulun 3% artacağı proqnozlaşdırılır.

**Sektorun rentabelliği və səmərəliliği:** Bank sektorunun gəlirliliyi sabit qalacaq. 2023-cü il üçün Azərbaycan banklarının xalis gəlirinin/maddi aktivlərinin 2,5%-3% səviyyəsində qalacağını gözləyirik. Daha güclü xalis faiz marjası, artan komissiya gəlirləri və aşağı kredit-zərər ehtiyatı xərclərinin birləşməsi bankların əməliyyat gəlirlərini artıracaq. İqtisadiyyatın bərpası və bu seqmentlərdən güclü kredit tələbi fonunda marja cari hesabların yüksək payı və yüksək gəlirli pərakəndə sektora və kiçik və orta müəssisələrə (KOB) verilən kreditlərin payının artması ilə dəstəklənəcək.

**Likvidlik:** Maliyyələşdirmə və likvidlik sabit olacaq. Azərbaycan bankları əsasən müştəri depozitləri ilə maliyyələşir ki, bu da 2022-ci ildə təxminən 25% artaraq ümumi öhdəliklərin 80%-dən çoxunu təşkil edib. Bankların topdansatış bazarından və transsərhəd maliyyələşdirmədən

asılılığı məhduddur, onların yenidən maliyyələşdirmə riskləri isə nisbətən aşağıdır. Azərbaycanda xarici valyutada olan əmanətlərin xüsusi çəkisi 2022-ci ilin sonuna ümumi əmanətlərin 47%-i ilə olaraq qalır. Bundan əlavə, bank sektorunun aktivlərinin 50%-dən çoxu likvid formada olub. Aktivlər əsasən pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri, bank depozitləri və dövlət borc qiymətli kağızlarına investisiyalardır. Bu aktivlər xarici şoklara qarşı güclü bufer təmin edir.

**Dövlət dəstəyi:** Böyük banklara dövlət dəstəyi yüksək olaraq qalır. 2022-ci ilin avqustunda suveren reytinglərin Ba1 səviyyəsinə yüksəldilməsi hökumətin bankları dəstəkləmək potensialının gücləndiyini göstərir. 2022-ci ilin sonunda Azərbaycan Respublikası Dövlət Neft Fondu (ARDNF) və ARMBİ tərəfindən toplanmış ümumi ehtiyatlar ÜDM-in 70%-ni ötdüyünə görə dövlət iqtisadiyyata dəstək vermək üçün yaxşı mövqeyə malikdir.

Texnologiyanın sürətli inkişafı həm dünyada, həm də Azərbaycanda yeni innovativ şirkətlərin yaranmasına və xidmət sahələrində, xüsusən də bank sektorunda rəqabətin artmasına səbəb olur. Son illər Azərbaycanda startap mühitinin formalaşması və inkişafı maliyyə xidmətlərinin göstərilməsində yeni innovativ həllər həyata keçirəcək həm banklar, həm də qeyri-banklar tərəfindən yeni rəqiblərin formalaşması imkanlarını artırır. Məhsul və xidmətləri qismən və ya daha az rəqəmsallaşdırılan rəqib banklar növbəti dövr üçün strateji baxışlarına bu istiqamətdə inkişafı daxil ediblər. Bank sektorunda kapital tələbinin olması, maliyyə xidmətləri və situasiyaları təklif edən gənc şirkətlərin bazara əsasən mövcud banklarla əməkdaşlıq çərçivəsində daxil olacağı gözlənilir. Xarici bazarlarda uğur qazanan FinTech şirkətlərinin Azərbaycanın bank-maliyyə sektoruna daxil olacağı da gözlənilir. Emitentin Azərbaycan Respublikası ərazisində rəqabət apardığı əsas bankların siyahısına riteyl bankçılıq üzrə “Pasha Bank”, “Azərbaycan Beynəlxalq Bank”, “Bank of Baku”, “Express Bank”, “Rabitabank”, korporativ, kos və mikro bankçılıq üzrə isə “Access Bank”, “Respublika Bank”, “Yelo Bank”, “UniBank” və.sə digər bankları aid etmək olar.

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

## **9. Digər təşkilatlarda iştirak**

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

- “Birkart Bank Olmayan Kredit Təşkilatı” Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyəti (Birkart BOKT) – Emitentin Birkart BOKT-nin nizamnamə kapitalındakı iştirakı 100%-dir. Ünvan: AZ1014, Bakı Şəhəri Nəsimi Rayonu, Füzuli, ev 71. VÖEN: 1404208811
- “Pasha Technology” Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyəti (PashaTech) – Emitentin PashaTechin nizamnamə kapitalındakı iştirakı 8,2%-dir. Ünvan: AZ1010, Bakı Şəhəri Nəsimi Rayonu, Neftçilər PR., ev 153. VÖEN: 1404290671

- Azərbaycan Kredit Bürosu Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyəti. Emitentin MMC-nin nizamnamə kapitalında payı 12.50 % təşkil edir. Ünvan: Bakı Şəhəri, S.Vurğun Küçəsi 43, VÖEN 1305349901.
- Bakı Fond Birjası Qapalı Səhmdar Cəmiyyəti. Emitentin QSC-nin nizamnamə kapitalında payı 4.76 % təşkil edir. Ünvan: AZ1141, Bakı Şəhəri Yasamal Rayonu, Həsən Bəy Zərdabi Küçəsi., 2A.,VÖEN 1700262271.
- Azərbaycan Beynəlxalq Bankı Açıq Səhmdar Cəmiyyəti. Emitentin ASC-nin nizamnamə kapitalında payı 0.04% təşkil edir. Ünvan: AZ1005, Bakı Şəhəri Nizami Rayonu, Nizami küç. 69.,VÖEN 9900001881.
- Azərbaycan Banklar Assosiasiyası (ABA) - üzv

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

## **10. Tendensiyalar barədə məlumat**

**10.1 Audit edilmiş maliyyə hesabatlarının son dərc olunma tarixindən etibarən emitentin emissiya prospektində mənfi dəyişikliyin olub-olmaması barədə məlumat:** Mənfi dəyişiklik baş verməyib.

**10.2 Emitentin fəaliyyətinə cari maliyyə ili dövründə təsir etmə ehtimalı olan məlum tendensiyalar, qeyri-müəyyənliklər, tələblər, öhdəliklər və ya hadisələr barədə məlumat:** Daim inkişaf edən rəqəmsal transformasiya dünyasında Emitent aşağıdakı strateji məqsədləri hədəfləmişdir:

- Pərakəndə bank məhsulları və xidmətləri bazarında liderliyi qorumaq;
- İri dövlət layihələri çərçivəsində daha geniş əməkdaşlıqlar qurmaq;
- KOS və mikro sahibkarlıq üzrə bank məhsulları və xidmətləri bazarında müştərilər üçün əsas bank olmaq;
- Ölkənin ilk rəqəmsal bankı — Birbank timsalında rəqəmsal bankçılıq və ödənişlər sahəsi üzrə liderliyini qorumaq, həmçinin sahib olduğu böyük maliyyə ekosistemini inkişaf etdirmək;
- Peşəkar kadrları cəlb edərək ölkənin ən yaxşı işəgötürən qurumu kimi tanınmaq.

Bank bütün əməliyyatlarını Azərbaycan Respublikasında həyata keçirir. Azərbaycan Respublikasının iqtisadiyyatı neft və qaz qiymətlərinə xüsusilə həssasdır. Son illər ərzində Azərbaycan Respublikasının hökuməti daha tarazlı iqtisadiyyata keçidi sürətləndirmək və neft-qaz sektorundan asılılığı azaltmaq üçün əhəmiyyətli dərəcədə iqtisadi və sosial islahatlara başlamışdır.

Qlobal təchizat zəncirlərinin pozulması, Rusiya Federasiyası ilə Ukrayna arasındakı münaqişə, eləcə də istehlakçıların mallara olan tələbatının artması 2022 – 2023 cü illərdə global iqtisadiyyata əhəmiyyətli inflyasiya təzyiqlərinin yaranması, o cümlədən əmtəə qiymətlərinin kəskin artması ilə nəticələnmişdir. 2022- 2023 cü ilər ərzində neft və qazın qiymətləri çoxillik zirvələrə çataraq yüksək dərəcədə müsbət ticarət saldosu yaratmış və Azərbaycan iqtisadiyyatına

xarici valyuta daxilolmalarını artırmışdır. Qiymətlər ilin sonuna yaxın azalsa da, əvvəlki bir neçə illə müqayisədə hələ də yüksək olaraq qalır. Bu cür qlobal tendensiyalar ölkədə yüksək inflyasiya təzyiqlərinə səbəb olmuşdur.

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

2021- 2023-cü illərdə ARMBütün dövr ərzində 1 ABŞ dolları üçün 1,7000 AZN səviyyəsində sabit qalan Azərbaycan manatının sabitliyini qorumağa davam etmişdir. 2022-2023-cü illər ərzində ARMB- pul siyasətini sərtləşdirməyə davam etmiş, nəticədə 3 may 2023-cü il tarixinə uçot faiz dərəcəsi 9,00%-ə çatmışdır. ARMB31 yanvar 2024-cü il tarixli qərarına əsasən uçot faiz dərəcəsi 7.75% təyin edilmişdir.

2022-ci il ərzində beynəlxalq kredit reyting agentlikləri ölkənin inkişaf proqnozunu yenidən nəzərdən keçirmiş və Azərbaycan Hökumətinin kredit reytingi bir pillə artmışdır. Bu artım son illərdə daha uğurlu fiskal idarəetmə və post pandemiya dövründə gələcək qeyri-müntəzəmliyə tab gətirmək qabiliyyətinin artması ilə nəticələnən effektiv iqtisadi siyasətin təzahürüdür. İqtisadi canlanma və yüksək karbohidrogen qiymətləri şəraitində ehtiyatlı fiskal idarəetmə sayəsində büdcə göstəriciləri güclü olaraq qalır və gözlənilməyindən daha sürətli inkişaf edir.

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

## **11. Gəlir proqnozu**

Mövcud deyil

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

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

12.1.1 **adı, soyadı, atasının adı;**

12.1.2 **funksiyaları;**

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

Emitentin ali orqanı onun Səhmdarlarının Ümumi Yığıncağıdır.

"Paşa Holding" Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyəti - 81.0811 %,

"ABB-İnvest İnvestisiya Şirkəti" Qapalı Səhmdar Cəmiyyəti - 0.0037 %,

"BLESS" Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyəti - 2.8185 %,

"PAŞA Sığorta" Açıq Səhmdar Cəmiyyəti - 7.523 %,

"PAŞA Həyat Sığorta" Açıq Səhmdar Cəmiyyəti - 3.7615 %,

"REVERİ" Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyəti - 2.8185 % və Milli Depozit Mərkəzinin 05 iyul 2023-cü il tarixli reyestrində göstərilən digər şəxslər Bankın səhmdarlarıdır.

Səhmdarların Ümumi Yığıncağının müstəsna səlahiyyətlərinə aşağıdakılar daxildir:

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

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

**Bankın Müşahidə Şurası barədə məlumat:**

No	Ad, soyad, ata	Vəzifə	Funksiya
----	----------------	--------	----------



	adı		
1.	Rövşən Allahverdiyev Şamil oğlu	Müşahidə sədri	Şurasının
			Bankın idarə edilməsinə və fəaliyyətinə nəzarəti həyata keçirmək, o cümlədən, Bankın İdarə Heyətindən hesabat almaq, Banka ümumi rəhbərlik etmək və onun təşkilati strukturuna dair qərarlar qəbul etmək
2.	Cəlal Qasimov Ələkbər oğlu	Müşahidə üzvü	Şurasının
			Bankın idarə edilməsinə və fəaliyyətinə nəzarəti həyata keçirmək, o cümlədən, Bankın İdarə Heyətindən hesabat almaq, Banka ümumi rəhbərlik etmək və onun təşkilati strukturuna dair qərarlar qəbul etmək
3.	Rauf Hacıyev Yusif oğlu	Müşahidə üzvü	Şurasının
			Bankın idarə edilməsinə və fəaliyyətinə nəzarəti həyata keçirmək, o cümlədən, Bankın İdarə Heyətindən hesabat almaq, Banka ümumi rəhbərlik etmək və onun təşkilati strukturuna dair qərarlar qəbul etmək
4.	Oqtay Həsənov Arif oğlu	Müşahidə üzvü	Şurasının
			Bankın idarə edilməsinə və fəaliyyətinə nəzarəti həyata keçirmək, o cümlədən, Bankın İdarə Heyətindən hesabat almaq, Banka ümumi rəhbərlik etmək və onun təşkilati strukturuna dair qərarlar qəbul etmək
5.	Fərid Məmmədov Usad oğlu	Müşahidə üzvü	Şurasının
			Bankın idarə edilməsinə və fəaliyyətinə nəzarəti həyata keçirmək, o cümlədən, Bankın İdarə Heyətindən hesabat almaq, Banka ümumi rəhbərlik etmək və onun təşkilati strukturuna dair qərarlar qəbul etmək

#### Bankın İdarə Heyəti barədə məlumat

Nö	Ad, soyad, ata adı	Vəzifə	Funksiya
1.	Fərid Hüseyinov Arif oğlu	İdarə Heyətinin sədri, Baş icraçı direktor	Bankın idarə olunması və fəaliyyətini həyata keçirir Bankın idarə olunması və fəaliyyətinin həyata keçirilməsi ilə bağlı olan və Səhmdarların Ümumi

			Yığıncağının və Müşahidə Şurasının səlahiyyətlərinə aid olmayan səlahiyyətlər aiddir. İdarə Heyətinin səlahiyyətləri Azərbaycan Respublikasının qüvvədə olan qanunvericiliyi, Bankın Nizamnaməsi və İdarə Heyətinin əsasnaməsi ilə müəyyən olunur.
2.	Emin Məmmədov Ağaverdi oğlu	İdarə Heyətinin üzvü, baş maliyyə inzibatçısı	Bankın idarə olunması və fəaliyyətini həyata keçirir Bankın idarə olunması və fəaliyyətinin həyata keçirilməsi ilə bağlı olan və Səhmdarların Ümumi Yığıncağının və Müşahidə Şurasının səlahiyyətlərinə aid olmayan səlahiyyətlər aiddir. İdarə Heyətinin səlahiyyətləri Azərbaycan Respublikasının qüvvədə olan qanunvericiliyi, Bankın Nizamnaməsi və İdarə Heyətinin əsasnaməsi ilə müəyyən olunur.
3.	Fərqanə Məmmədova Oktay qızı	İdarə Heyətinin üzvü, İnsan kapitalı və Təşkilati inkişaf üzrə Baş inzibatçı	Bankın idarə olunması və fəaliyyətini həyata keçirir Bankın idarə olunması və fəaliyyətinin həyata keçirilməsi ilə bağlı olan və Səhmdarların Ümumi Yığıncağının və Müşahidə Şurasının səlahiyyətlərinə aid olmayan səlahiyyətlər aiddir. İdarə Heyətinin səlahiyyətləri Azərbaycan Respublikasının qüvvədə olan qanunvericiliyi, Bankın Nizamnaməsi və İdarə Heyətinin əsasnaməsi ilə müəyyən olunur.
4.	Kamal Abdullayev Nadir oğlu	İdarə Heyətinin üzvü, Baş komplayens inzibatçısı	Bankın idarə olunması və fəaliyyətini həyata keçirir Bankın idarə olunması və fəaliyyətinin həyata keçirilməsi ilə bağlı olan və Səhmdarların Ümumi Yığıncağının və Müşahidə Şurasının səlahiyyətlərinə aid olmayan səlahiyyətlər aiddir. İdarə Heyətinin səlahiyyətləri Azərbaycan



			Respublikasının qüvvədə olan qanunvericiliyi, Bankın Nizamnaməsi və İdarə Heyətinin əsasnaməsi ilə müəyyən olunur.
5.	Cavid Mirzəyev Akif oğlu	İdarə Heyətinin üzvü, Baş risk inzibatçısı	Bankın idarə olunması və fəaliyyətini həyata keçirir Bankın idarə olunması və fəaliyyətinin həyata keçirilməsi ilə bağlı olan və Səhmdarların Ümumi Yığıncağının və Müşahidə Şurasının səlahiyyətlərinə aid olmayan səlahiyyətlər aiddir. İdarə Heyətinin səlahiyyətləri Azərbaycan Respublikasının qüvvədə olan qanunvericiliyi, Bankın Nizamnaməsi və İdarə Heyətinin əsasnaməsi ilə müəyyən olunur.
6.	Fərid Hidayətzadə Səbuhi oğlu	İdarə Heyətinin üzvü, Baş korporativ satış inzibatçısı	Bankın idarə olunması və fəaliyyətini həyata keçirir Bankın idarə olunması və fəaliyyətinin həyata keçirilməsi ilə bağlı olan və Səhmdarların Ümumi Yığıncağının və Müşahidə Şurasının səlahiyyətlərinə aid olmayan səlahiyyətlər aiddir. İdarə Heyətinin səlahiyyətləri Azərbaycan Respublikasının qüvvədə olan qanunvericiliyi, Bankın Nizamnaməsi və İdarə Heyətinin əsasnaməsi ilə müəyyən olunur.

Emitentin Nizamnaməsinin 6.2-ci bəndinə əsasən Müşahidə Şurasının, Audit Komitəsinin və İdarə Heyətinin hər bir üzvü özünün və ailə üzvlərinin birbaşa və ya dolayısı ilə malik ola bildiyi mühüm kommersion maraqlarını Bankın Müşahidə Şurası qarşısında açıqlayır. Belə məlumatlar həmin şəxslər Bankın idarəetmə orqanlarının üzvü seçildikdə və sonrakı dövrlərdə Bankın daxili qaydalarına müvafiq olaraq açıqlanır. Həmin Nizamnamənin 6.5-ci bəndinə əsasən Emitentin Müşahidə Şurasının, Audit Komitəsinin və İdarə Heyətinin üzvləri, habelə Bankın struktur bölmələrinin rəhbərləri özlərinin, Azərbaycan Respublikasının Mülki Məcəlləsinin 49-1.1.3-cü və 49-1.1.5-ci maddələrində göstərilən şəxslərin bağlanmış əqdə münasibətdə aidiyyəti şəxs qismində çıxış etmələri, həmçinin həmin əqdlə əlaqədar öz maraqlarının xüsusiyyətləri (onun yaranması, həcmi və s.) barədə məlumatı Azərbaycan Respublikasının Mülki Məcəlləsi ilə müəyyən edilmiş qaydada təqdim etməlidirlər.

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

### 13. Emitentin nizamnamə kapitalında mühüm iştirak payına sahib olan səhmdarlar:

#### 13.1 Emitentin nizamnamə kapitalında on faizdən artıq iştirak payına sahib olan şəxslərin adları, ünvanları və vətəndaşlığı:

Səhmdar	Hüquqi şəxsin olduğu yer, ünvanı və poçt indeksi göstərməklə	Adı Səhm sayı	İmtiyazlı Səhm sayı	Emitentin Nizamnamə Kapitalında faiz nisbəti (faizlə)
“PAŞA Holding” Məhdud Məsuliyyətli Cəmiyyət	Azərbaycan Respublikası, AZ1010, Bakı şəhəri, Neftçilər pr., 153, Port Baku.	16 593 164	804 254	81.0811%

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

Emitentin ümumi fəaliyyətinə nəzarəti Səhmdarların Ümumi Yığıncağı və Müşahidə Şurası həyata keçirir. Azərbaycan Respublikasının “Banklar haqqında” Qanununun 40.3-cü maddəsinə əsasən Bankların aidiyyəti şəxslərə digər müştərilərdən fərqli olaraq güzəştli kreditlərin verilməsi və ya güzəştli şərtlərlə digər əməliyyatların aparılması qadağandır. Eyni zamanda, Mülki Məcəllənin 49.1-ci maddəsində aidiyyəti şəxslərlə əqdlərin bağlanması qaydası nəzərdə tutulmuşdur.

Emitentin idarə olunmasına və işinə fəaliyyətinə nəzarəti Müşahidə Şurası həyata keçirir. Müşahidə Şurası 3 (üç) nəfərdən az olmamaqla, tək sayda üzvlərdən ibarətdir. Şuranın üzvləri Bankın Səhmdarlarının Ümumi Yığıncağı tərəfindən qanunvericiliyin müvafiq tələblərinə cavab verən səhmdarlardan və/və ya kənar şəxslərdən 3 (üç) il müddətinə seçilən fiziki şəxslərdir. Müşahidə Şurasının üzvləri növbəti müddətlərə yenidən seçilə bilərlər. Səhmdarların Ümumi Yığıncağı Müşahidə Şurasının üzvləri sırasından Müşahidə Şurasının sədrini təyin edir.

**13.3 Mühüm iştirak payına sahib olan şəxslərin dəyişməsinə gətirə bilən və emitentə məlum olan əməliyyatlar barədə məlumat:** Emitentin Nizamnaməsinin 11.2.2-ci maddəsinə əsasən Bankın Səhmdarları Səhmdarların reyestrində ona dair daxil edilmiş məlumatların dəyişilməsi barədə reyestr saxlayıcısına və Banka 10 (on) təqvim günü ərzində yazılı bildiriş verməlidir.

#### 14. Emitentin maliyyə məlumatları

**14.1 Emitentin başa çatmış son iki maliyyə ili üzrə audit edilmiş maliyyə hesabatları:** “Kapital Bank” ASC-nin son iki maliyyə ili üzrə audit edilmiş maliyyə hesabatları barədə bu emissiya prospektində məlumat verilmişdir: Maliyyə hesabatları üçün link: <https://www.kapitalbank.az/reports>

“Kapital Bank” ASC

Konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatları

#### Konsolidasiya edilmiş maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat

31 dekabr 2022-ci il tarixinə

(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)

	Qeydlər	2022	2021
<b>Aktivlər</b>			
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	6	1,671,686	2,607,885
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	7	397,947	254,867
Investisiya qiymətli kağızları	8	2,522,423	1,134,388
Asılı müəssisələrə investisiyalar	31	2,730	3,141
Müştərilərə verilmiş kreditlər	9	3,028,281	2,519,429
Əmlak və avadanlıqlar	10	80,038	63,427
İstifadə hüququ olan aktivlər	12	38,372	34,034
Qudvil və digər qeyri-maddi aktivlər	11	35,698	25,655
Cari mənfəət vergisi aktivləri		-	5,552
Digər aktivlər	15	162,947	112,965
<b>Cəmi aktivlər</b>		<b>7,940,122</b>	<b>6,761,343</b>
<b>Öhdəliklər</b>			
Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər	18	403,936	339,803
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	19	80,283	8,016
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	16	6,139,948	5,328,530
Təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəlikləri	13	33,964	42,243
Cari mənfəət vergisi öhdəlikləri		46,559	-
İcarə öhdəlikləri	12	44,431	38,954
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	17	59,578	59,578
Subordinasiyalı kredit	20	8,521	8,521
Digər öhdəliklər	15	156,347	138,625
<b>Cəmi öhdəliklər</b>		<b>6,973,567</b>	<b>5,964,270</b>
<b>Kapital</b>			
Səhm kapitalı	21	265,850	245,850
Əlavə ödənilmiş kapital		20,870	20,870
Investisiya qiymətli kağızları üzrə realizasiya olunmamış gəlir		6,506	7,094
Binalar üçün yenidən qiymətləndirmə ehtiyatı		2,067	1,339
Bölüşdürülməmiş mənfəət		671,346	521,920
<b>Bankın səhmdarlarına aid olan cəmi kapital</b>		<b>966,639</b>	<b>797,073</b>
Qeyri-nəzarət payı		(84)	-
<b>Cəmi kapital</b>		<b>966,555</b>	<b>797,073</b>
<b>Cəmi öhdəliklər və kapital</b>		<b>7,940,122</b>	<b>6,761,343</b>

**Konsolidasiya edilmiş mənfəət və ya zərər haqqında hesabat****31 dekabr 2022-ci il tarixində başa çatan il üzrə***(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)*

	<b>Qeydlər</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Faiz gəliri</b>			
Müştərilərə verilmiş kreditlər		532,197	443,080
İnvestisiya qiymətli kağızları		81,170	65,506
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər		10,418	1,523
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri		3,038	1,735
<b>Effektiv faiz dərəcəsini istifadə etməklə hesablanmış faiz gəliri</b>		<b>626,823</b>	<b>511,844</b>
<b>Faiz xərci</b>			
Müştərilər qarşısında öhdəliklər		(62,529)	(53,156)
Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər		(7,227)	(6,542)
İcarə öhdəlikləri	12	(4,682)	(4,441)
Buraxılmış borc qiymətli kağızları		(3,995)	(3,995)
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər		(1,189)	(694)
Digər		(510)	(510)
		<b>(80,132)</b>	<b>(69,338)</b>
<b>Xalis faiz gəliri</b>		<b>546,691</b>	<b>442,506</b>
Maliyyə aktivləri üzrə kreditin zərəri xərci	14	(64,496)	(36,344)
<b>Kredit zərəri xərcindən sonra xalis faiz gəliri</b>		<b>482,195</b>	<b>406,162</b>
Xalis haqq və komissiya gəliri	23	195,563	118,955
Xarici valyuta üzrə xalis gəlirlər		70,236	42,445
Maliyyə alətlərinin ilkin tanınması üzrə xalis zərərlər		-	(1,955)
İnvestisiya qiymətli kağızlarının satışı üzrə reallaşdırılmış xalis zərərlər		(4,330)	-
Asılı müəssisələrin zərərlərində pay	31	(4,276)	(2,368)
Digər əməliyyat gəliri	24	17,717	13,886
<b>Qeyri-faiz gəliri</b>		<b>274,910</b>	<b>170,963</b>
İşçilər üzrə xərclər	25	(178,523)	(131,591)
Ümumi və inzibati xərclər	26	(151,410)	(90,658)
Əmlak və avadanlıqların köhnəlməsi və qeyri-maddi aktivlərin amortizasiyası	10, 11	(30,273)	(23,448)
İstifadə hüququ olan aktivlərin köhnəlməsi	12	(9,289)	(7,488)
Kreditə bağlı təəhhüdlər üzrə dəyərsizləşmə və digər dəyərsizləşmə üçün qaytarılma / (ehtiyat)	14	249	(17,285)
<b>Qeyri-faiz xərcləri</b>		<b>(369,246)</b>	<b>(270,470)</b>
<b>Mənfəət vergisi xərcindən əvvəlki mənfəət</b>		<b>387,859</b>	<b>306,655</b>
Mənfəət vergisi xərci	13	(85,253)	(66,196)
<b>İl üzrə mənfəət</b>		<b>302,606</b>	<b>240,459</b>
<b>Mənfəət aididir:</b>			
- Bankın səhmdarlarına		302,699	-
- qeyri-nəzarət payına		(93)	-
		<b>302,606</b>	<b>-</b>

**Konsolidasiya edilmiş ümumi gəlir haqqında hesabat****31 dekabr 2022-ci il tarixində başa çatan il üzrə***(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)*

	Qeydlər	2022	2021
<b>İl üzrə mənfəət</b>		<b>302,606</b>	<b>240,459</b>
<b>Digər ümumi gəlir</b>			
<i>Sonrakı dövrlərdə mənfəət və ya zərəre yenidən təsnif ediləcək digər ümumi gəlir</i>			
Digər ümumi gəlirdə ədalətli dəyərlə əks etdirilən borc alətləri üzrə ədalətli dəyərdə xalis dəyişiklik		(375)	312
Digər ümumi gəlirdə ədalətli dəyərlə əks etdirilən borc alətlərinin silinməsi üzrə məcmu gəlirlərin gəlir haqqında hesabatə yenidən təsnif edilməsi		(147)	(105)
Digər ümumi gəlirin komponentlərinə aid olan mənfəət vergisi		104	(41)
<b>Sonrakı dövrlərdə mənfəət və ya zərəre yenidən təsnif ediləcək digər ümumi gəlir, xalis</b>		<b>(418)</b>	<b>166</b>
<i>Sonrakı dövrlərdə mənfəət və ya zərəre yenidən təsnif edilməyəcək digər ümumi gəlir</i>			
Binaların yenidən qiymətləndirilməsi	10	910	221
Digər ümumi gəlirdə ədalətli dəyərlə əks etdirilən kapital alətləri üzrə (zərər)/gəlir		(213)	32
Digər ümumi gəlirin komponentlərinə aid olan mənfəət vergisi		(139)	(50)
<b>Sonrakı dövrlərdə mənfəət və ya zərəre yenidən təsnif edilməyəcək digər ümumi gəlir, cəmi</b>		<b>558</b>	<b>203</b>
<b>İl üzrə digər ümumi gəlir, vergidən sonra</b>		<b>140</b>	<b>369</b>
<b>İl üzrə cəmi ümumi gəlir</b>		<b>302,746</b>	<b>240,828</b>

**Konsolidasiya edilmiş kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabat****31 dekabr 2022-ci il tarixində başa çatan il üzrə***(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)*

	Səhmdar kapitalı	Əlavə ödənilmiş kapital	İnvestisiya qiymətli kağızları üzrə realizasiya olunmamış gəlir	Binalar üçün yenidən qiymətləndirmə ehtiyatı	Bölüşdürülməmiş iş mənfəət	Cəmi	Qeyri-nəzarət payı	Cəmi kapital
<b>1 yanvar 2021-ci il</b>	245,850	20,870	6,902	1,162	440,806	715,590	-	715,590
İl üzrə mənfəət	-	-	-	-	240,459	240,459	-	240,459
İl üzrə digər ümumi gəlir	-	-	192	177	-	369	-	369
<b>İl üzrə cəmi ümumi gəlir</b>	-	-	192	177	240,459	240,828	-	240,828
Bankın səhmdarlarına dividendlər (Qeyd 21)	-	-	-	-	(159,345)	(159,345)	-	(159,345)
<b>31 dekabr 2021-ci il</b>	245,850	20,870	7,094	1,339	521,920	797,073	-	797,073
İl üzrə mənfəət / (zərər)	-	-	-	-	302,699	302,699	(93)	302,606
İl üzrə digər ümumi gəlir / (zərər)	-	-	(588)	728	-	140	-	140
<b>İl üzrə cəmi ümumi gəlir / (zərər)</b>	-	-	(588)	728	302,699	302,839	(93)	302,746
Adi səhmlərin emissiyası (Qeyd 21)	20,000	-	-	-	-	20,000	-	20,000
Bankın səhmdarlarına dividendlər (Qeyd 21)	-	-	-	-	(153,273)	(153,273)	-	(153,273)
Tərəmə müəssisəsinin alınması	-	-	-	-	-	-	9	9
<b>31 dekabr 2022-ci il</b>	265,850	20,870	6,506	2,067	671,346	966,639	(84)	966,555



**Konsolidasiya edilmiş pul vəsaitlərinin hərəketi haqqında hesabat****31 dekabr 2022-ci il tarixində başa çatan il üzrə***(Məbləğlər min Azərbaycan manatı ilə təqdim edilir)*

	<b>Qeydlər</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Əməliyyat fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəketi</b>			
Alınmış faiz		618,008	510,549
Ödənilmiş faiz		(75,303)	(73,237)
Alınmış haqq və komissiya		281,837	200,129
Ödənilmiş haqq və komissiya		(82,081)	(71,006)
Xarici valyuta ilə əməliyyatlardan realizasiya olunmuş xalis gəlir		59,725	36,828
Əldə edilmiş digər əməliyyat gəliri		17,164	13,047
İşçilər üzrə ödənilmiş xərclər		(170,033)	(135,315)
Ödənilmiş ümumi və inzibati xərclər		(150,503)	(87,614)
Əvvəllər silinmiş müştərilərə verilmiş kreditlərin qaytarılması		7,217	7,821
Verilmiş zəmanət məktubları üçün ödəniş		(23,775)	-
<b>Əməliyyat aktivlərində və öhdəliklərində dəyişikliklərdən əvvəl əməliyyat fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin hərəketi</b>		<b>482,256</b>	<b>401,202</b>
<i>Əməliyyat aktivlərində xalis (artım)/azalma</i>			
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər		(138,661)	(142,165)
Müştərilərə verilmiş kreditlər		(568,926)	(513,698)
Digər aktivlər		5,014	(15,244)
<i>Əməliyyat öhdəliklərində xalis artım/(azalma)</i>			
Müştərilər qarşısında öhdəliklər		763,208	1,334,598
Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı və dövlət təşkilatları qarşısında öhdəliklər		64,096	105,594
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər		23,707	(4,353)
Digər öhdəliklər		(2,646)	2,038
<b>Mənfəət vergisindən əvvəl əməliyyat fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş xalis pul vəsaitlərinin hərəketi</b>		<b>628,048</b>	<b>1,167,972</b>
Ödənilmiş mənfəət vergisi		(42,002)	(82,000)
<b>Əməliyyat fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş xalis pul vəsaitləri</b>		<b>586,046</b>	<b>1,085,972</b>
<b>İnvestisiya fəaliyyəti üzrə istifadə edilmiş pul vəsaitlərinin hərəketi</b>			
İnvestisiya qiymətli kağızlarının alınması		(2,968,215)	(1,653,310)
İnvestisiya qiymətli kağızlarının satılmasından və geri alınmasından daxilolmalar		1,579,077	1,506,743
Törəmə müəssisənin alınmasından əldə edilən xalis pul vəsaitləri	5	58,971	-
Asılı müəssisələrə investisiya	31	(4,569)	(3,486)
Əmlak və avadanlıqların alınması		(30,944)	(20,073)
Əmlak və avadanlıqların satılmasından daxilolmalar		552	3,156
Qeyri-maddi aktivlərin alınması		(11,433)	(9,299)
<b>İnvestisiya fəaliyyəti üzrə istifadə edilmiş xalis pul vəsaitləri</b>		<b>(1,376,561)</b>	<b>(176,269)</b>
<b>Maliyyələşdirmə fəaliyyəti üzrə istifadə edilmiş pul vəsaitlərinin hərəketi</b>			
Səhm kapitalının emissiyasından daxilolmalar	21	20,000	-
İcarə üzrə ödənilmiş öhdəlik	12	(12,482)	(10,561)
Bankın səhmdarlarına ödənilmiş dividendlər	21	(153,273)	(170,945)
<b>Maliyyələşdirmə fəaliyyəti üzrə istifadə edilmiş xalis pul vəsaitləri</b>		<b>(145,755)</b>	<b>(181,506)</b>
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərinə valyuta məzənnələrinin dəyişməsinin təsiri		71	(4,644)
<b>Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərində xalis (azalma)/artım</b>		<b>(936,199)</b>	<b>723,553</b>
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri, ilin əvvəlinə		2,607,885	1,884,332
<b>Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri, ilin sonuna</b>	6	<b>1,671,686</b>	<b>2,607,885</b>

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

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

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

<https://www.kapitalbank.az/reports>

**14.5 Emitent son audit edilmiş maliyyə hesabatlarının tarixindən etibarən rüblük və ya yarım illik maliyyə hesabatlarını dərc etdiyi təqdirdə onlar emissiya prospektinə daxil edilməlidir. Rüblük və ya yarım illik maliyyə hesabatları audit edildiyi təqdirdə hesabata audit rəyi əlavə edilməlidir. Rüblük və ya yarım illik maliyyə hesabatı audit edilmədikdə bu qeyd edilməlidir;** Emitentin rüblük (4-cü rüb) maliyyə hesabatı bu Emissiya Prospektinə əlavə olunur. Rüblük hesabat audit olunmur. Kapital Bankın bütün dövrlər üzrə rüblük və yarım illik hesabatları aşağıdakı linkdə yerləşdirilmişdir: <https://www.kapitalbank.az/reports>

Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat		min manatla	
		Hesabat dövrü	Keçən ilin müvafiq dövrü
		31/12/2023	31/12/2022
1.00	Aktivlər	8,659,418	7,822,172
1.10	Nəfəs pul vasitələri və ekvivalentləri, o cümlədən blokləşdirilmiş nəfəs vasitələri	2,216,109	1,623,495
1.20	Ticarət və investisiya qiymətli kağızları	1,587,437	2,475,055
1.30	Banklar və digər maliyyə institutlarındakı depozitlər	290,852	438,165
1.40	Banklar və digər maliyyə institutlarına verilən kreditlər	23,416	69,329
1.50	Müştərilərə verilmiş kreditlər	4,271,823	3,157,769
1.5.1	a) İstehlak kreditləri	2,353,575	1,833,106
1.5.2	b) Biznes kreditləri	1,349,734	908,342
1.5.3	c) Dəşənməz əmlak kreditləri	568,513	416,321
1.5.4	d) Digər kreditlər	0	0
1.5.5	(Mümkün zərərlər üçün yaradılan məqsədli ehtiyat)	-460,114	-368,193
1.5.6	Müştərilərə verilmiş kreditlər (xalis)	3,811,709	2,789,577
1.60	Əmlak və avadanlıqlar	82,784	71,736
1.70	Qeyri-maddi aktivlər	30,254	26,867
1.80	Təsərrüfat vergi aktivləri	51,232	49,312
1.90	Balansdakı aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyat	-5,343	-4,909
1.10	Digər aktivlər	571,168	283,545
2.00	Öhdəliklər	7,748,329	6,995,518
2.10	Depozitlər	6,321,619	6,098,625
2.1.1	a) fərdi qəsdlərin depozitləri	1,906,204	1,842,452
2.1.2	b) hüquqi qəsdlərin depozitləri	4,415,415	4,256,174
2.20	Mərkəzi bank və dövlət fondları qarşısında öhdəliklər	540	1,080
2.30	Kredit təşkilatları və digər maliyyə institutları qarşısında öhdəliklər	1,036,581	554,942
2.40	Borc qiymətli kağızları	0	0
2.50	Cari vergi öhdəlikləri	14,977	12,901
2.60	Təsərrüfat vergi öhdəliyi	0	0
2.70	Subordinasiya borc öhdəlikləri	59,580	68,800
2.80	Digər öhdəliklər	315,112	259,970
3.00	Kapital	811,289	828,654
3.10	Səhmdar kapitalı	265,850	265,850
3.20	Səhmin qiymətinin dəyişməsinə görə zərər	800	800
3.30	Hörsədləndirilməmiş mənfəət	588,925	517,817
3.40	Ümumi ehtiyatlar:	55,713	42,187
3.4.1	a) kreditlər, lizinqlər və digər tələblər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün ədi ehtiyatlar	46,628	34,167
3.4.2	b) əsas vasitələrin və qiymətli kağızların qiymətləndirilməsində ədi ehtiyatlar	9,085	8,019
3.4.3	c) digər ümumi ehtiyatlar	0	0
4.00	Cəmi öhdəliklər və kapital	8,659,418	7,822,172



## Mənfəət və zərər haqqında hesabat

min manatla

		Cari dövr 31/12/2023	Keçən ilin müvafiq dövrü 31/12/2022
1	Faiz gəlirləri	703,659	609,374
1.1	Müştərilərə verilmiş kreditlər	537,090	485,301
1.2	Banklar və digər maliyyə institutlarına verilən kreditlər üzrə faiz gəlirləri	7,774	7,726
1.3	Banklar və digər maliyyə institutlarındakı depozitlər üzrə faiz gəlirləri	35,117	19,200
1.4	Ticarət və investisiya qiymətli kağızları üzrə faiz gəlirləri	113,036	88,991
1.5	Digər faiz gəlirləri	10,643	8,155
2	Faiz xərcləri	115,593	81,061
2.1	Depozitlər üzrə faizlər	80,370	60,650
2.2	Mərkəzi bank və dövlət fondları qarşısında öhdəliklər üzrə faiz xərcləri	53	2
2.3	Çəlb edilmiş kreditlərə görə ödənilən faizlər	24,115	9,786
2.4	Pul bazarı alətlərinə ödənilən faizlər		0
2.5	Qiymətli kağızlar üzrə faizlər	4,325	0
2.6	Digər faiz xərcləri	6,730	13,624
3	Xalis faiz gəliri(zərəri)	588,067	528,313
4	Qeyri-faiz gəlirləri:	176,709	193,915
4.1	Ahın haqqı və komissiya gəliri	421,768	341,995
4.2	Xarici valyutadan gəlir/zərər (məzənnə dəyişməsi daxil olmaqla)	50,909	50,228
4.3	Qiymətli kağızların satışından və yeridən qiymətləndirilməsindən gəlir/zərər	-442	-4,895
4.4	Digər gəlirlər	4,475	6,587
5	Qeyri-faiz xərcləri:	644,000	458,766
5.1	Əmək haqqı və digər kompensasiya növləri üzrə xərclər	208,733	170,460
5.2	Ümumi və inzibati xərclər	54,127	43,026
5.3	Amortizasiya xərcləri	32,403	27,118
5.4	Digər xərclər	348,738	218,162
6	Əməliyyat mənfəəti (zərəri)	420,776	160,462
7	(Mümkün zərərlər üçün yaradılan məqsədli ehtiyatları)	108,362	75,153
8	Mənfəət vergisindən əvvəlki mənfəət(zərər)	512,414	385,309
9	Mənfəət vergisi	70,315	77,262
10	Dövr üzrə xalis mənfəət	242,209	308,047

Pul vasaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat

		min manada	
		Cari hesabat dövrü	Əvvəlki hesabat dövrü
		31/12/2023	31/12/2022
1	<b>Əməliyyat fəaliyyəti ilə əlaqədar pul vasaitlərinin hərəkəti</b>		
1.1	Alınmış faizlər	721,934	626,649
1.2	Ödənilmiş faizlər	-111,767	-84,855
1.3	Alınmış haqq və komissiyalar	424,391	328,612
1.4	Ödənilmiş haqq və komissiyalar	-231,540	-120,843
1.5	Xərifi vəsaitlə əməliyyatlarından xalis gəlir	50,479	48,554
1.6	Ödənilmiş imzama və imzabəli sərəflər	-212,266	-184,267
1.7	Alınmış digər əməliyyat gəlirləri	4,029	6,078
1.8	Ödənilmiş digər əməliyyat xərcləri	-168,494	-163,115
1.9	Ümidlə bəndlərdən daxilolmalar		0
1.11	Alınmış digər əməliyyat gəlirləri		
1.11	Ödənilmiş digər əməliyyat xərcləri		
2	<b>Əməliyyat aktivlərində və öhdəliklərində dəyişikliklərdən əvvəl bank fəaliyyəti üzrə pul vasaitlərinin hərəkəti</b>		
2.1	<b>Əməliyyat aktivlərindən xalis artım/azalma</b>	<b>-2,047,513</b>	<b>-978,419</b>
2.1.1	Banklara verilmiş kreditlərdə və depozitlərdə xalis artım (azalma)	169,467	2,375
2.1.2	Müştərilərə verilmiş kreditlərdə xalis artım (azalma)	-1,112,449	-571,561
2.1.3	Digər aktivlərdə xalis artım (azalma)	-1,104,531	-293,977
2.2	<b>Əməliyyat öhdəliklərindən xalis artım/azalma</b>	<b>298,194</b>	<b>913,273</b>
2.2.1	Banklardan və digər maliyyə təşkilatlarından götürülən depozitlər üzrə xalis artım (azalma)	113,996	123,403
2.2.2	Mərkəzi Bank üzrə öhdəliklərdə xalis artım (azalma)	-540	-540
2.2.3	Müştərilərin depozitləri və cari hesablarında xalis artım (azalma)	221,465	913,513
2.2.4	Digər öhdəliklərdə xalis artım (azalma)	-36,727	-123,103
3	<b>Mənfəət vergisindən əvvəl bank fəaliyyəti üzrə pul vasaitlərinin hərəkəti</b>		
3.1	Ödənilmiş mənfəət vergisi	-1,272,623	391,667
4	Əməliyyat fəaliyyəti ilə əlaqədar gənəlməyə/şəxsi istifadə edilən xalis pul vasaitləri	-1,378,686	360,167
5	<b>İnvestisiya fəaliyyəti ilə əlaqədar pul vasaitlərinin hərəkəti</b>		
5.1	Ömürlük və avadanlıqların alınması və avans ödənilməsi	-34,152	-27,152
5.2	Ömürlük və avadanlıqların satılması/satılmaması daxilolmaları	448	509
5.3	Qeyri-maddi aktivlərin alınması	-15,817	-9,279
5.4	Qeyri-maddi aktivlərin satılması/satılmaması daxilolmaları	0	0
5.5	Alınmış dividendlər	0	0
5.6	Satış üçün nəzərdə tutulan investisiya qiymətli kağızlarının satılması və geri alınması	1,241,225	-1,363,319
5.7	Digər	-31,732	-22,818
6	<b>İnvestisiya fəaliyyəti ilə əlaqədar gənəlməyə/şəxsi istifadə edilən pul vasaitlərinin hərəkəti</b>	<b>1,159,970</b>	<b>-1,420,056</b>
7	<b>Maliyyələşdirmə fəaliyyəti ilə əlaqədar pul vasaitlərinin hərəkəti</b>		
7.1	Digər borc öhdəliklərindən əldə olunması	0	0
7.2	Digər borc öhdəliklərinin ödənilməsi	0	0
7.3	Subordinasiya bəndlərindən əldə olunması	0	0
7.4	Səhmlər kapitalının buraxılmasından daxilolmalar	0	20,000
7.5	Ödənilmiş dividendlər	-153,990	-137,948
7.6	Digər maliyyə öhdəliklərinin götürülməsi (ödənilməsi)	0	0
8	Maliyyələşdirmə fəaliyyəti ilə əlaqədar yaradılan/şəxsi istifadə edilən pul vasaitləri	-153,990	-117,948
9	Dövrün əvvəlində pul vasaitləri və pul vasaitlərinin ekvivalentləri	1,539,169	2,740,198
10	Pul vasaitləri və pul vasaitlərinin ekvivalentlərində xalis artım/azalma	-869,584	-1,181,027
11	Məzmun dəyişikliyi pul vasaitləri və pul vasaitlərinin ekvivalentlərində təsiri	3,152	-1,190
12	Dövrün sonunda pul vasaitləri və pul vasaitlərinin ekvivalentləri	1,499,615	1,559,199



Kapital strukturunda dəyişikliklər haqqında hesabat

(min manatla)

Kapital Dəyişmələri		İlin əvvəlinə qədər	Mərkəzi Banka göndərilmiş dəqiqləşdirilmiş kumulativ düzəlişlər	Müddət ərzində dəyişikliklər	Müddətin sonuna qədər
I	2	3	4	5	6
1. Adı Səhmlər	1	205,850	-	-	205,850
2. Müddətsiz İmtiyazlı Səhmlər	2	60,000	-	-	60,000
3. Geriyə alınmış adı səhmlər	3	-	-	-	-
4. Geriyə alınmış müddətsiz imtiyazlı səhmlər	4	-	-	-	-
5. Adı səhmlərin nominal və bazar qiymətləri arasındakı fərq	5	800	-	-	800
6. Müddətsiz İmtiyazlı səhmlərin nominal və bazar qiymətləri arasındakı fərq	6	-	-	-	-
7. Dividendlər	7	X	X	171,100	171,100
a) ödənilmiş adı səhmlər üzrə elan olunmuş dividendlər	7a	X	X	162,100	162,100
b) ödənilmiş müddətsiz imtiyazlı səhmlər üzrə elan olunmuş dividendlər	7b	X	X	9,000	9,000
8. Bölgüdülməmiş xalis mənfəət (zərərlər)	8	517,817	-	71,109	588,925
a) Əvvəlki illərin xalis mənfəəti (zərəri)	8a	497,747	-	(171,100)	326,647
b) Cari ilin xalis mənfəəti (zərəri)	8b	X	X	242,209	242,209
c) Kapital ehtiyatları	8c	20,070	-	-	20,070
9. Ümumi ehtiyatlar	9	42,186	-	13,527	55,713
a) kreditlərdən və banklararası tələblər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün adı ehtiyatlar	9a	21,797	-	5,187	26,985
b) digər aktivlərdən olan mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün adı ehtiyatlar	9b	12,370	-	7,273	19,643
c) əsas vəsaitlərin yenidən qiymətləndirilməsi	9c	1,338	-	727	2,065
d) qiymətli kağızların yenidən qiymətləndirilməsi	9d	6,681	-	339	7,020
e) digər ümumi ehtiyatlar	9e	-	-	-	-
10. Cəmi kapital	10	826,653	-	84,635	911,288

**14.6 Emissiya prospekti audit olunmuş son maliyyə hesabatından doqquz ay sonra hazırlanarsa bu zaman ən azı yarım illik aralıq audit edilmiş və ya audit edilməmiş maliyyə hesabatı prospektə əlavə edilməlidir. Aralıq maliyyə hesabatı əvvəlki maliyyə ilində eyni dövr üzrə müqayisəli hesabatla birgə tərtib edilməlidir:** Emitentin rüblük (4-cü rüb) maliyyə hesabatı bu Emissiya Prospektinə əlavə olunur (14.5-ci bənd). Rüblük hesabat audit olunmur. Kapital Bankın bütün dövrlər üzrə rüblük və yarım illik hesabatları aşağıdakı linkdə yerləşdirilmişdir: <https://www.kapitalbank.az/reports>

**14.7 7 il ərzində hüquqi proseslər barədə məlumat (həllini gözləyən proseslər də daxil olmaqla):** Bankın son yeddi il ərzində cari günədək bitmiş məhkəmə proseslərinin sayı 65208, cari günə davam edən məhkəmə proseslərinin sayı isə 280-dir.

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

## 15. Müqavilələr

**15.1 Emissiya olunan qiymətli kağızlar baxımından qiymətli kağızlar barədə emitentin öhdəliklərini yerinə yetirmək qabiliyyətinə təsir edən emitentin əsas fəaliyyəti ilə bağlı olmayan müqavilələr barədə məlumat:** Belə bir hal mövcud deyil.

## İSTİQRAZLAR BARƏDƏ TƏLƏB OLUNAN MƏLUMAT

### 16. Əsas məlumat

**16.1 Emissiyada iştirak edən şəxslərin maraqları, o cümlədən maraqların toqquşması, barədə ətraflı məlumat:** Emissiyada iştirak edən aşağıdakı şəxslərin maraqların toqquşması mövcud deyildir.

**“Bakı Fond Birjası” Qapalı Səhmdar Cəmiyyəti (BFB).** Emissiya prosesində iştirak edən BFB yeni emissiya ediləcək istiqrazların listinqə daxil edilməsi, listinqdə saxlanması, ilkin yerləşdirilməsi, həmçinin təkrar bazarlarda alqı-satqısı üçün mütəşəkkil ticarəti təşkil edir. İstiqrazların emissiyası prosesində “Bakı Fond Birjası” QSC-nin vəzifələri istiqrazların listinqə daxil edilməsi və listinqdə saxlanması, istiqrazların təkrar bazar əməliyyatlarının aparılması üçün müvafiq ticarət sisteminin təmin edilməsini həyata keçirir.

Bakı Fond Birjasının “Kapital Bank” ASC-nin və digər emitentlərin emissiya etdiyi qiymətli kağızların onun ticarət platformasında ticarətə buraxılmasında marağı kommersiya xarakterlidir. BFB qiymətli kağızların yerləşdirilməsi və tədavülündən, habelə qiymətli kağızların listinqindən öz tarif cədvəlinə uyğun olaraq xidmət haqqı tutur.

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

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

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

### **“Paşa Kapital İnvestisiya Şirkəti” Qapalı Səhmdar Cəmiyyəti**

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



**16.2 İstiqraz təklifinin səbəbləri və istiqrazların yerləşdirilməsindən əldə edilən vəsaitlərin istifadə edilməsi barədə ətraflı məlumat:** Bu istiqrazların buraxılışı mütəşəkkil kapital bazarından sərbəst vəsaitlərin cəlb edilməsi ilə bankın aktivlərinin və pul vəsaitlərinin resurs bazasının diversifikasiyasının artırılması, eləcə də Azərbaycan Respublikasının qiymətli kağızlar bazarının inkişafına töhfə vermək məqsədi ilə həyata keçiriləcəkdir.

Emissiyadan əldə olunan vəsait bankın strateji hədəflərinin reallaşdırılması, bazar nüfuzunun və bazar payının artırılması, eləcə də xarici mühitdə yaranacaq hər cür dəyişikliyə cəld və effektiv uyğunlaşmanın təmini üçün lazımi resursların və mexanizimlərin təkmilləşdirilməsinə investisiya olacaq. Əlavə olaraq, ölkə daxilində sərfəli və keyfiyyətli bankçılıq xidmətləri təklif etməklə regionlarda real iqtisadiyyatın maliyyələşdirilməsi, bölgələrdə iqtisadi rifahın və məşğulluğun artırılmasına müsbət təsir göstərəcəkdir. Emitentin fəaliyyəti nəticəsində əldə edilmiş gəlirlər Emitentin kapitallaşdırılmasına yönəldiləcək və pul vəsaitlərinin resurs bazasının fərqləndirilməsinə imkan yaradacaqdır.

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

**16.4 Əldə olunan vəsaitlərin digər müəssisələrinin alşını 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:** Əldə olunacaq vəsait bu bənddə göstərilən istiqamətlər üzrə istifadə olunmayacaqdır.

## 17. İstiqrazlar barədə məlumat

**17.1 Qiymətli kağızların emissiyasını tənzimləyən qanunvericilik:** Azərbaycan Respublikasının Mülki Məcəlləsi, “Qiymətli kağızlar bazarı haqqında” Azərbaycan Respublikasının Qanunu, ləğv olunmuş Azərbaycan Respublikasının Qiymətli Kağızlar üzrə Dövlət Komitəsinin 27 yanvar 2016 -cı il tarixli 05 sayılı qərarı ilə təsdiq edilmiş “Emissiya prospektinə və informasiya memorandumuna dair tələblər haqqında Qaydalar” və 27 yanvar 2016-cı il tarixli 04 sayılı qərarı ilə təsdiq edilmiş “İnvestisiya qiymətli kağızlarına abunə yazılışı və yerləşdirilməsi haqqında Qaydalar” və digər hüquqi aktlar.

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

	İSİN	Say	Nominal
Yeni buraxılan istiqrazlar	-	350 000 ( üç yüz əlli min) ədəd	100 (bir yüz) ABŞ dolları
Tədavüldə olan istiqrazlar	AZ2005005155	10,000 (on min) ədəd	1,000 (bir min) ABŞ dolları
	AZ2004005156	25,000 (iyirmi beş min) ədəd	1,000 (bir min) ABŞ dolları
Yerləşdirmə prosesində	AZ2006005154	200,000 (iki yüz min) ədəd	100 (bir yüz) Manat
	AZ2007005153	200,000 (iki yüz min) ədəd	100 (bir yüz) ABŞ dolları

olan istiqrazlar			
------------------	--	--	--

**17.3 İstiqrazların valyutası: ABŞ dolları (USD)**

**17.4 İstiqrazların saxlanması və onlara hüquqların uçotunu aparan Mərkəzi depozitarın olduğu yer:** Azərbaycan Respublikası, Bakı şəhəri, AZ1141, Həsən bəy Zərdabi prospekti 2A, Şokolad Tauer.

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

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

İstiqraz mülkiyyətçiləri aşağıdakı hüquqlara malikdirlər:

- İstiqrazların tədavül müddəti ərzində istiqrazların nominal dəyərindən bu Prospektin 3.5-ci bəndində müəyyən edilmiş qaydada illik 7 (yeddi) % həcmində faiz almaq;
- Özünə məxsus istiqrazların vəziyyəti barədə məlumat almaq üçün Milli Depozit Mərkəzinə müraciət etmək;
- İstiqrazların ödənilməsi zamanı istiqrazların nominal dəyərini Emitentdən almaq;
- Emitentin ləğvi, yaxud yenidən təşkili barədə qərar qəbul edildikdə, habelə Emitent müflis elan olunduqda, əmanətçilərin və bankın digər kreditorlarının tələbləri tam ödənildikdən sonra istiqrazların nominal dəyərinin və həmin nominal dəyərə hesablanmış, lakin ödənilməmiş faizləri tələb etmək;
- Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyində nəzərdə tutulmuş subordinasiya borc öhdəliklərinin mahiyyətinə zidd olmayan digər hüquqlar.

İstiqrazlar üzrə son ödəmə (Prospektin 3.5-ci bəndində müəyyən edilmiş istiqrazların dəyərinin ödənilməsi) müddəti başa çatana kimi bu istiqrazlar üzrə ödəmə (faiz və ya istiqrazların dəyəri) baş tutmadığı təqdirdə bankı müflis elan etmək və ya ləğv etmək hüquq vermir.

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

İstiqrazlar subordinasiya borc öhdəliyi şərti ilə buraxılır. “Bank kapitalının və onun adekvatlığının hesablanması Qaydaları”nın 2.1.11-ci maddəsinə əsasən subordinasiya borc öhdəlikləri, emissiya şərtlərinə görə ödəmə vaxtı çatdıqda ödənilən, bankın aktivlərinin girovu ilə təmin edilməyən, mülkiyyətçisinin tələbi ilə geri alınmayan, son ödəmə müddəti başa çatana kimi bu öhdəlik üzrə ödəmə (faiz və ya əsas borc) baş tutmadığı təqdirdə bankı müflis elan etmək və ya ləğv etmək hüququ verməyən, bank ləğv edilərkən onların ödənilməsi əmanətçilərin və bankın digər kreditorlarının tələbləri tam ödənildikdən sonra icra olunan öhdəliklərdir. Emitent istiqrazlar üzrə faiz ödənişlərini təxirə salmaq hüququna malikdir. Emitentin kapital adekvatlığı göstəricilərinin ARMB-nin qaydaları ilə müəyyən göstəricilərinin minimum səviyyədən aşağı olduğu halda Emitent istiqrazlar üzrə öhdəliklərinin icrasını təxirə salmaq hüququna malikdir.

**17.7 İstiqrazlar üzrə gəlirliyin faiz dərəcəsi (müəyyən olduqda):** illik 7 (yeddi) faiz

**17.8 İstiqrazların və faizlərin ödənilməsi tarixi və müddəti:** İstiqrazlar üzrə illik faiz dərəcəsi 7 (yeddi) faiz təşkil edir. İstiqrazlar üzrə ödənilməli olan faizlər istiqrazların tədavül dövründə (buraxılışda olan ilk istiqrazın yerləşdirildiyi tarixdən etibarən 7 (yeddi) il müddətində, ildə günlərin sayı 360 (üç yüz altmış) olaraq götürülməklə) hər 90 (doxsan) təqvim gününün başa çatması tarixindən növbəti 3 (üç) iş günündən gec olmayaraq ödənilir. Ödənişlər bank hesabları vasitəsilə nağdsız qaydada həyata keçirilir. İstiqrazların nominal dəyəri sonuncu kupon ödənişi ilə birlikdə ödəniləcəkdir.

**17.9 Faiz və əsas borcun ödənilməsi ilə bağlı iddia müddəti:** Əsas və faiz borcun ödənilməsi ilə bağlı iddia müddətləri Azərbaycan Respublikasının Mülki Məcəlləsinin 372-384-cü maddələri ilə tənzimlənir.

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

**17.11 Bazarda baş verən hadisələrin istiqrazların baza aktivinə (olduqda) və istiqrazlar üzrə hesablaşmalara mənfi təsiri barədə məlumat. Belə halların tənzimlənməsi qaydaları və ya prosedurları:** İstiqrazlar üzrə baza aktivini mövcud deyil. Bazarda baş verən hadisələr istiqrazlar üzrə hesablaşmalara mənfi təsir göstərməyəcəkdir.

**17.12 Ödənişlər üzrə hesablaşma agentinin adı:** İstiqrazların yerləşdirilməsi zamanı pul vəsaitlərinin toplanması "Paşa Kapital İnvestisiya Şirkəti" QSC-nin hesablaşma agentini olan "Paşa Bank" Açıq Səhmdar Cəmiyyəti vasitəsilə yerinə yetiriləcəkdir.

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

**17.14 İstiqrazların geri satın alınmasının şərtləri:** İstiqrazların geri satın alınması ilə bağlı Emitent tərəfindən öhdəlik nəzərdə tutulmayıb.

**17.15 İstiqrazların geri çağırılması:** İstiqrazlar yerləşdirildiyi tarixdən 2 il sonra Emitent tərəfindən istiqrazların geri çağırılması hüququ qüvvəyə minəcəkdir. Emitent bu hüququndan istifadə etdikdə istiqrazların geri çağırılması haqqında geri çağırılma tarixindən 1 ay öncədən istiqraz mülkiyyətçilərinə Emitentin və BFB-nın rəsmi saytları vasitəsilə məlumat veriləcəkdir. Bu zaman hər müştərinin mülkiyyətində olan payına mütənasib qaydada istiqrazların nominal dəyəri və çağırılan günə toplanmış faizlər ödəniləcəkdir.

**17.16 Gəlirlik dərəcəsi və onun hesablanması qaydası:** İstiqrazlar üzrə kupon gəlirliliyi illik 7 (yeddi) faiz təşkil edir. İstiqrazlar üzrə toplanmış faizlərin hesablanması aşağıdakı düstura uyğun olaraq aparılır:

$$TF = \frac{\left(\frac{N * D * G}{360}\right)}{100}$$

**Burada:**

**TF** – Bir istiqraz üzrə toplanmış faizlər

**N** – Bir istiqrazın nominal dəyəri: 100 (yüz) ABŞ dolları

**D** – İstiqrazların illik faiz dərəcəsi: 7 (yeddi) faiz

**G** – İstiqrazlar üzrə faiz ödənişi dövrünün müddəti



**17.17** **İnvestorları təmsil edən təşkilat barədə (olduqda) məlumat:** Mövcud deyil.

**17.18** **İstiqrazların emissiyası haqqında qərarın qəbul edilməsi tarixi, nömrəsi və qərarı qəbul etmiş emitentin idarəetmə orqanının adı:** İstiqrazların emissiyası haqqında qərar (78 sayılı protokoldan çıxarış) "Kapital Bank" ASC-nin Müşahidə Şurası tərəfindən 21 dekabr 2023-cü il tarixində qəbul edilmişdir.

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

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

Həmçinin AR Vergi Məcəlləsinin 102.1.22-2-ci maddəsinə əsasən fiziki şəxslərin 2023-cü il fevralın 1-dən etibarən 5 (beş) il müddətində Azərbaycan Respublikasının ərazisində, habelə ölkə hüdudlarından kənarında rezident hüquqi şəxslər tərəfindən kütləvi təklif edilmiş və tənzimlənən bazarda ticarətə buraxılmış səhmlər və istiqrazlar üzrə ödənilən dividend, diskont (istiqrazların nominalından aşağı yerləşdirilməsi nəticəsində yaranmış fərq) və faiz gəlirləri gəlir vergisindən azad olunmuşdur.

İstiqraz üzrə gəlirlərdən mənbədə digər vergilərin tutulması AR Vergi Məcəlləsinə uyğun tənzimlənir. İstiqrazların dövrüyyədə olduğu müddətdə vergi qanunvericiliyi aidiyyəti vergilərlə bağlı dəyişiklər olarsa, ona uyğun vergilər tətbiq ediləcək.

**17.21** **İstiqraz üzrə gəlirlərdən mənbədə verginin tutulması barədə emitentin öhdəliyi:** Emitent tərəfindən Milli Depozit Mərkəzindən faiz (kupon) ödənişi günündən bir iş gün əvvələ düşən iş gününün sonunda saat 18.00-da istiqraz sahiblərinin reyestri əldə ediləcək. Növbəti iş günü (ödəniş günü) həmin reyestrədə adları qeyd olunan investora sahib olduqları istiqrazların sayına görə müvafiq faiz (kupon) ödənişinin məbləği hesablanacaqdır. Emitent tərəfindən Azərbaycan Respublikasının vergi qanunvericiliyinə uyğun olaraq bu faiz ödənişinin məbləğindən ödəmə mənbəyindən tutulan verginin məbləği çıxıldıqdan sonra xalis faiz ödənişinin məbləği investorların bank hesabına köçürüləcəkdir.

## **18. Təklifin şərtləri**

**18.1** **Təklifin və yerləşdirmənin başlanma və başa çatma tarixləri:** İstiqrazların yerləşdirilməsi kütləvi təklif üsulu ilə "Bakı Fond Birjası" QSC-nin ticarət platforması üzərindən həyata keçiriləcəkdir. Emissiya ediləcək istiqrazlar maliyyə bazarlarına nəzarət orqanı (ARMB) tərəfindən dövlət qeydiyyatına alındıqdan sonra, abunə yazılışına 1 (bir) ay ərzində başlanılacaq



və abunə yazılışı isə 5 (beş) iş günü ərzində həyata keçiriləcəkdir. Abunə yazılışı başa çatdıqdan sonra istiqrazların yerləşdirilməsinə 5 (beş) iş günü ərzində başlanılacaq və istiqrazların yerləşdirilməsi müddəti başlandığı tarixdən etibarən 7 (yeddi) iş günündən çox olmamaq şərti ilə tamamlanacaqdır. Ümumilikdə, qiymətli kağızların yerləşdirilməsi qanunvericilikdə nəzərdə tutulmuş qaydalara əsasən tamamlanacaqdır. Abunə yazılışının başlanması və bitmə tarixləri, habelə istiqrazların yerləşdirilməsi tarixləri ictimaiyyətə emitentin və BFB-nin rəsmi saytları vasitəsilə açıqlanacaqdır.

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

Emissiya prospektində edilmiş dəyişikliklərin açıqlanmasından əvvəl investisiya qiymətli kağızlarının alınması üzrə abunə yazılışına razılaşmış investorlar həmin dəyişikliklərin açıqlandığı tarixdən yeddi iş günü ərzində təkliflərini geri götürmək hüququna malikdirlər.

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

**18.4 İstiqrazlara abunə yazılışı keçirildikdə aşağıdakı məlumat:**

**18.4.1. İstiqrazlara abunə yazılışının qaydası:** İstiqrazlara abunə yazılışı investorlar tərəfindən sifarişin bu Emissiya Prospektində qeyd olunmuş Anderrayterə təqdim edilməsi ilə həyata keçirilir. Abunə yazılışı üçün sifariş investor tərəfindən imzalanmalıdır. Hüquqi şəxslərin təqdim etdikləri sifariş onların səlahiyyətli şəxsi tərəfindən imzalanmalı və möhürlənməlidir. Sifariş təqdim edilərkən onun üzərində investisiya şirkətlərinin səlahiyyətli şəxsi tərəfindən sifarişin qəbul edildiyi tarix, vaxt, qeydiyyat nömrəsi, sifarişi qəbul edən şəxsin adı, soyadı qeyd edilir və uçota alınır. Abunə yazılışı sifarişləri uçota alınaraq, abunə yazılışı müddətində Anderrayter tərəfindən toplanır.

Bakı Fond Birjasında istiqrazların yerləşdirilməsindən əvvəl toplanmış abunə yazılışı sifarişləri “Paşa Kapital Investisiya Şirkəti” QSC tərəfindən investorlar arasında bölüşdürülür. Toplanmış sifarişlərin (tələb) həcmi təklifdən az olarsa, hər bir investorun tələbini tam ödəməklə

icra edilir. Toplanmış sifarişlərin (tələblərin) həcmi təklifdən çox olarsa, təklif edilən istiqrazlarının sayının tələb olunan istiqrazların sayına olan nisbəti (əmsal) hesablanır. Hər bir investora abunə yazılışı sifarişinin sayı bu əmsala vurularaq, alınan rəqəmin kəsr hissəsi aşağı yuvarlaqlaşdırılmaqla, rəqəmin tam hissəsi qədərində investora istiqraz bölüşdürülməkdir. Bundan sonra yarana biləcək yuvarlaqlaşdırma qalıq, investorların sifarişlərinin icraya qəbul edilmə tarixi və vaxtı (əvvəlinci sifarişdən sonrakına doğru) nəzərə alınmaqla, yaranmış yuvarlaqlaşdırma qalıq bitənə qədər istiqrazlar bir-bir ödənilməklə icra ediləcəkdir.

**18.4.2. Abunə yazılışı zamanı sifarişlərin geri çağırılması və abunəçilər tərəfindən ödənməmiş artıq məbləğin geri qaytarılması qaydası və müddəti:** İnterestlər abunə yazılışı üçün sifarişləri imzaladıqdan sonra onların geri çağırılmasını tələb edə bilməzlər. Bu hal, yalnız Emissiya Prospektinə dəyişiklik edildiyi halda mümkündür. Emissiya Prospektində edilmiş dəyişikliklərin açıqlanmasından əvvəl istiqrazların alınması üzrə abunə yazılışına razılaşmış investorlar həmin dəyişikliklərin açıqlandığı tarixdən 7 (yeddi) iş günü ərzində təkliflərini geri götürmək hüququna malikdirlər. Yerləşdirmə bitdikdən sonra, abunəçilər tərəfindən ödənməmiş artıq məbləğin geri qaytarılması 3 (üç) gün ərzində investora hesabına köçürülməsi təmin ediləcəkdir.

**18.4.3. Abunə yazılışının (investisiya etmək üçün qiymətli kağızların sayına və ya məcmu miqdarına) minimum və/və ya maksimum məbləğini:** Abunə yazılışı üzrə minimum və/ və ya maksimum məbləğlə bağlı məhdudiyyət yoxdur.

**18.5. İstiqrazlar hərrac vasitəsilə yerləşdirildikdə, hərracın keçirilməsi qaydası:** Kütləvi təklif edilən Emitentin İstiqrazları, fond birjasında hərrac vasitəsilə deyil, abunə yazılışı formasında yerləşdiriləcək.

**18.6. İstiqrazların dəyərinin ödənilməsi və investorların istiqrazlarla təchizatı şərtləri və qaydası:** İstiqrazların yerləşdirilməsi nəticəsində istiqrazlar investorların depo hesabına köçürülməkdir, pul vəsaitləri isə anderrayterin hesablaşma agentində açılmış bank hesabına köçürülməkdir. Müvəqqəti cari hesabda olan pul vəsaitləri “Qiymətli kağızlar bazarı haqqında” Azərbaycan Respublikası Qanununun 8.1-ci maddəsinə uyğun istiqrazların ilk mülkiyyətçilərinin depo hesabına köçürüldüyü andan dərhal sonra emitentin bank hesabına köçürülməkdir.

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

**18.8. İstiqrazların satışının başlanması barədə investorlara bildirişlərin göndərilməsi qaydası və satışın xəbərdarlıq edilməzdən öncə başlama bilib-bilməməsi barədə məlumat:** İstiqrazlar ARMB tərəfindən qeydiyyatdan alındıqdan sonra abunə yazılışının başlanma və bitmə tarixləri, eləcə də abunə yazılışı bitdikdən sonra yerləşdirmənin başlanma tarixi “BakıFond Birjası” QSC-nin ([www.bfb.az](http://www.bfb.az)) və Anderrayterin internet sahifəsində ictimaiyyətə açıqlanacaqdır.

**18.9. İstiqrazların təklif qiyməti. Qiymətin məlum olmadığı təqdirdə istiqrazların qiymətin müəyyənləşdirmə metodunu göstərilməklə bu prosesdə iştirak edən və məsuliyyət daşıyan şəxslər barəsində məlumat:** İstiqrazların Abunə yazılışının qiyməti -

Abunə yazılışı dövründə İnvestorlar tərəfindən sifarişlərin verilmə tarixindən və həcmindən asılı olmayaraq, istiqrazlar nominal qiyməti ilə yəni, 1 istiqraz 100 (bir yüz) ABŞ dolları təklif olunur

**18.10. İstiqraz alıcısının ödəməli olduğu vergi və xərclərin məbləği:** AR Vergi Məcəlləsinin (Vergi Məcəlləsi) 123.1-ci maddəsinə əsasən rezident fiziki şəxsə, qeyri-rezident fiziki şəxsin Azərbaycan Respublikasındakı daimi nümayəndəliyinə (maliyyə lizinçini həyata keçirən fiziki şəxslər istisna olmaqla) və Azərbaycan Respublikasında daimi nümayəndəliyi olmayan qeyri-rezidentə rezident tərəfindən və ya qeyri-rezidentin daimi nümayəndəliyi tərəfindən, yaxud bu cür nümayəndəliyin adından ödənilən faizlərdən, o cümlədən maliyyə lizinçisi əməliyyatları üzrə ödənilən ssuda faizlərindən, gəlir AR Vergi Məcəlləsinin 13.2.16-cı maddəsinə uyğun olaraq Azərbaycan mənbəyindən əldə edilmişdirsə, AR Vergi Məcəlləsinin 102.1.22-2-ci maddələrində nəzərdə tutulmuş güzəşt nəzərə alınmaqla ödəniş mənbəyində 10 faiz dərəcə ilə vergi tutulur.

Həmçinin AR Vergi Məcəlləsinin 102.1.22-2-ci maddəsinə əsasən fiziki şəxslərin 2023-cü il fevralın 1-dən etibarən 5 (beş) il müddətində Azərbaycan Respublikasının ərazisində, habelə ölkə hüdudlarından kənarında rezident hüquqi şəxslər tərəfindən kütləvi təklif edilmiş və tənzimlənən bazarda ticarətə buraxılmış səhmlər və istiqrazlar üzrə ödənilən dividend, diskont (istiqrazların nominalından aşağı yerləşdirilməsi nəticəsində yaranmış fərq) və faiz gəlirləri gəlir vergisindən azad olunmuşdur.

İstiqraz üzrə gəlirlərdən mənbədə digər vergilərin tutulması AR Vergi Məcəlləsinə uyğun tənzimlənir. İstiqrazların dövriyyədə olduğu müddətdə vergi qanunvericiliyi aidiyyəti vergilərlə bağlı dəyişiklər olarsa, ona uyğun vergilər tətbiq ediləcək.

İlkin bazarda istiqrazların alışı zamanı həyata keçən əqdlərdən aşağıdakı investor xərcləri yarana bilər:

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

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

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

“PAŞA Kapital İnvestisiya Şirkəti” QSC

Lisenziyası: 09 mart 2016-ci il tarixində Azərbaycan Respublikasının İqtisadiyyat Nazirliyi tərəfindən investisiya şirkəti fəaliyyətinin həyata keçirilməsi üçün verilmiş İSN/L-640/2016 nömrəli lisenziya

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

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

Xidmət haqqı: Emitent ilə imzalanmış xidmət müqaviləsinə əsasən müəyyən olunacaqdır.

**18.12. Anderraytin müqaviləsinin bağlandığı və ya bağlanacağı vaxtı.**



“Kapital Bank” ASC və “PAŞA Kapital İnvestisiya Şirkəti” QSC arasında 15 aprel 2022-ci il tarixli xidmət müqaviləsi imzalanmışdır

## 19. Ticarətə buraxılma və onun tənzimlənməsi

**19.1 İstiqrazların tənzimlənen bazarda ticarətə buraxılması barədə emitent tərəfindən müraciətin edilməsinin nəzərdə tutulub tutulmaması barədə məlumat. Belə bir müraciətin edilməsi nəzərdə tutulduğu halda istiqrazların ticarətə buraxılacağı tənzimlənen bazar barədə məlumat və ticarətə buraxılmanın şərtləri:** İstiqrazların kütləvi təklif üsulu ilə yerləşdirilməsi “Bakı Fond Birjası” QSC-nin ticarət platforması vasitəsilə həyata keçiriləcəkdir. İstiqrazların Bakı Fond Birjasında listingə daxil edilməsi ilə bağlı müraciət istiqrazın buraxılışı dövlət qeydiyyatına alındıqdan sonra ediləcəkdir.

Bakı Fond Birjası yeni emissiya edilmiş istiqrazların listingə daxil edilməsi, hərrac vasitəsilə istiqrazların ilkin yerləşdirilməsi, həmçinin təkrar bazarda alqı-satqısı üçün peşəkar kütləvi ticarəti təşkil edir.

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

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

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

## 20. Kredit reytingləri

**20.1 Reyting prosesində emitentin sorğusu və ya emitentlə əməkdaşlıq nəticəsində emitent və ya onun borc qiymətli kağızları üçün təyin olunmuş kredit reytingləri:** Kapital Banka Moodys və Standard&Poors reyting agentlikləri tərəfindən verilən kredit reytingləri aşağıdakı kimidir:

Mənbə: <https://www.kapitalbank.az/ratings>

Moodys		Standard&Poor's	
Əsas kredit qiymətləndirilmə	Ba3	Uzunmüddətli kredit reytingi	BB-/B
Uzunmüddətli bank depoziti	Ba2	Qısamüddətli kredit reytingi	BB-/B
Uzunmüddətli kontragent risk qiymətləndirilməsi	Ba1	Reyting proqnozu	Pozitiv
Reyting proqnozu	Stabil		