

АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «ИПОТЕКА-БАНК»



**МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ВНЕОЧЕРЕДНОГО ОБЩЕГО СОБРАНИЯ
АКЦИОНЕРОВ АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК» Группы ОТР**

Ташкент, 27 августа 2025 г.

Перечень материалов к внеочередному общему собранию акционеров АКИБ «Ипотека-банк» Группы ОТР.

1. Утвержденные вопросы повестки дня внеочередного общего собрания акционеров АКИБ «Ипотека-банк» Группы ОТР.
2. Регламент проведения внеочередного общего собрания акционеров АКИБ «Ипотека-банк» Группы ОТР.
3. Состав и члены Счетной комиссии внеочередного общего собрания акционеров АКИБ «Ипотека-банк» Группы ОТР.
4. Предложение о создании нового совместного предприятия и вложении АКИБ «Ипотека-банк» Группы ОТР в его уставный капитал.
5. Предложение о дисконтировании (частичного списания) проблемных кредитов.
6. Предложение о проведении операций с аффилированными лицами.
7. Предложение о продлении полномочий Председателя и членов правления АКИБ «Ипотека-банк» Группы ОТР.

1. УТВЕРЖДЕННЫЕ ВОПРОСЫ ПОВЕСТКИ ДНЯ ВНЕОЧЕРЕДНОГО ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК» ГРУППЫ ОТП.

- 1. Утверждение состава и членов Счетной комиссии внеочередного общего собрания акционеров АКИБ «Ипотека-банк» Группы ОТП.**
- 2. Утверждение регламента проведения внеочередного общего собрания акционеров АКИБ «Ипотека-банк» Группы ОТП.**
- 3. Принятие решения по вопросу создания нового совместного предприятия и вложения АКИБ «Ипотека-банк» Группы ОТП в его уставный капитал.**
- 4. Принятие решения по вопросу дисконтирования (частичного списания) проблемных кредитов.**
- 5. Разрешение на проведение операций с аффилированными лицами.**
- 6. Разрешение на продление полномочий Председателя и членов правления АКИБ «Ипотека-банк» Группы ОТП.**

**2. РЕГЛАМЕНТ ПРОВЕДЕНИЯ ВНЕОЧЕРЕДНОГО ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ АКИБ
«ИПОТЕКА-БАНК» ГРУППЫ ОТР.**

Адрес:

г. Ташкент

ул. Шахрисабз, 30

Дата:

27 августа 2025 г.

Время начала: 11:00

Регистрация акционеров
(с использованием системы электронного голосования: evote.uz)

10:00 – 11:00

Открытие внеочередного общего собрания акционеров

11:00

Закрытие внеочередного общего собрания акционеров

12:00

3. СОСТАВ И ЧЛЕНЫ СЧЕТНОЙ КОМИССИИ ВНЕОЧЕРЕДНОГО ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК» ГРУППЫ ОТР.

В соответствии со статьей 66 Закона Республики Узбекистан № 370 «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» общее собрание акционеров вправе утверждать количественный и персональный состав счетной комиссии. Наблюдательный совет рекомендовал общему собранию акционеров утвердить следующий состав счетной комиссии “Ипотека-банк” Группы ОТР:

1. Курдашев Абдусалом Шовкиевич – член комиссии;
2. Латипова Сабина Альбертовна – член комиссии;
3. Исаев Нуриддин Сувон угли – член комиссии.

4. ПРЕДЛОЖЕНИЕ О СОЗДАНИИ НОВОГО СОВМЕСТНОГО ПРЕДПРИЯТИЯ И ВЛОЖЕНИИ АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК» ГРУППЫ ОТР В ЕГО УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.

«Ипотека-банк» АКИБ планирует создать совместное предприятие с АО «UzAutoMotors» (через ООО «Автосаноат Инвест») в форме общества с ограниченной ответственностью. Уставной капитал составит 5,01 миллиона долларов США, из которых 2,56 миллиона долларов будут внесены Банком в два этапа. Доля участия Банка — 51%. Совместное предприятие предложит цифровые решения в сфере покупки и лизинга автомобилей, повысит удобство для клиентов и расширит охват финансирования через партнерские банки. Доход будет формироваться на основе платы за услуги. Управление будет осуществляться Советом директоров из пяти человек и руководством, назначаемым сторонами. Проект направлен на поддержку стратегии цифрового развития Банка и расширение его присутствия в сегменте розничного кредитования.

5. ПРЕДЛОЖЕНИЕ О ДИСКОНТИРОВАНИИ (ЧАСТИЧНОГО СПИСАНИЯ) ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ.

17 декабря 2024 года Комитет по урегулированию задолженности Ипотека-банка вынес решения по двум хлопковым кластерам. Согласно решению №205, рекомендовано применить дисконт в размере 30% к проблемной задолженности Группы компаний «Parvoz Xumo Ravnaq Trans» LLC для передачи прав требования по действующим кредитным договорам и договорам залога другому банку на соответствующих условиях.

25 февраля 2025 года Общее собрание акционеров утвердило дисконтирование 30% проблемной задолженности Группы компаний «Parvoz Humo Ravnaq Trans» (в размере 158,2 млрд сумов). Однако в течение срока действия, установленного предыдущим решением комитета WOC Головного офиса ОТП, данный кредит с дисконтом не был передан другому банку. Срок его действия был продлен в соответствии с новым решением комитета WOC Головного офиса ОТП № 186/2025 от 17 июня 2025 года. 25 июня 2025 года Наблюдательный совет Ипотека-банка рекомендовал продать проблемную задолженность ООО «Parvoz Humo Ravnaq Trans», ООО «Parvoz Quruvchi» и ООО «Olot Ekspo Fruk» (общая сумма дисконтирования составляет 27 617 960 долларов США).

26 июня 2025 года Ипотека-банк, Агробанк и ООО «Parvoz Humo Ravnaq Trans» подписали Договор купли-продажи кредита № 194. Согласно данному договору Агробанк уже перечислил Ипотека-банку 27 617 960 долларов США (70% от общей суммы задолженности по состоянию на 1 января 2025 года). По состоянию на 1 июля 2025 года общая сумма списания составила 11 791 657 евро, включая 30% от суммы задолженности по состоянию на 1 января 2025 года, проценты, начисленные после 1 января 2025 года, штрафные санкции и курсовая разница. Указанный размер дисконта был предложен Решением комитета WOC Ипотека-банка № 86.

Наблюдательный совет рекомендовал Общему собранию акционеров утвердить списание общей суммы дисконта в размере 174,8 млрд. сумов (эквивалентно 11 791 657 евро) в отношении проблемных кредитов Группы Parvoz Humo Ravnaq Trans LLC, в том числе: ООО «Parvoz Humo Ravnaq Trans» (1 229 973,90 долл. США, 1 193 358,61 евро и 66 220 123 077,09 сумов); и ее связанных компаний: ООО «Parvoz Quruvchi» (3 132 188,51 долл. США) и ООО «Olot Ekspo Fruk» (2 819 266,24 долл. США).

6. ПРЕДЛОЖЕНИЕ О ПРОВЕДЕНИИ ОПЕРАЦИЙ С АФФИЛИРОВАННЫМИ ЛИЦАМИ.

Согласно Закону Республики Узбекистан № 370 "Об акционерных обществах и защите прав акционеров," компетенция Общего собрания акционеров включает утверждение проведения операций с аффилированными лицами Банка, так как три члена Наблюдательного совета имеют отношения к ОТП Bank plc.

Вышеуказанный закон предусматривает, что общее собрание акционеров имеет право принимать решение об утверждении сделки (сделок) с аффилированной стороной, которая может быть совершена в будущем в ходе текущей хозяйственной деятельности Банка на период до следующего ежегодного общего собрания акционеров.

Ипотека-банк имеет два вида сделок с аффилированными сторонами:

- 1) Продукты глобальных рынков
- 2) Закупки.

В отношении продуктов глобальных рынков следующие операции классифицируются как операции текущей хозяйственной деятельности Банка в соответствии с законодательством Республики Узбекистана:

1. Межбанковские депозиты (как размещения, так и привлеченные средства)
2. Межбанковские кредиты (привлекаемое финансирование)
3. Межбанковские валютные операции
4. Межбанковские валютные свопы
5. Договоры на оказание услуг и работ, лицензирование и сублицензирование
6. Страхование.

- Данные транзакции на глобальном рынке являются частью текущей хозяйственной деятельности Ипотека Банка и представляют собой стандартные операции по управлению ликвидностью и операционной активностью и стабильностью.

- Операции осуществляются в соответствии с обычной рыночной практикой, без каких-либо скрытых предпочтений или специальных процедур.

- Условия эквивалентны тем, которые применяются к аналогичным операциям с другими не аффилированными банками и организациями.

Закупки, являющиеся одним из элементов текущей хозяйственной деятельности, предоставляют Банку необходимые ресурсы для выполнения его основных функций.

Наблюдательный совет рекомендовал Общему собранию акционеров Банка утвердить любые сделки с аффилированными сторонами, заключенные или подлежащие заключению с 18 июня 2025 года до следующего ежегодного Общего собрания акционеров, при соблюдении следующих условий:

1. Эти операции по своей сути являются текущей хозяйственной деятельностью Банка.

2. Правление уполномочено надлежащим образом заключать вышеуказанные сделки и должно обеспечить, чтобы:

2.1. Сделки с аффилированными лицами Банка или лицами, действующими от имени таких лиц, не заключались на более выгодных условиях и условиях, чем те, которые предусмотрены для лиц, не связанных с Банком, или по более высоким рыночным ценам.

2.2. Надлежащим образом ведется отдельный реестр сделок с аффилированными лицами и при необходимости Центральный банк своевременно уведомляется о таких сделках.

2.3. Информация о сделках с аффилированными лицами является частью годового отчета "Ипотека-банк" Группы ОТР за 2025 финансовый год.

2.4. Операции с аффилированными лицами осуществляются в пределах утвержденного годового бюджета Банка.

7. ПРЕДЛОЖЕНИЕ О ПРОДЛЕНИИ ПОЛНОМОЧИЙ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ И ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК» ГРУППЫ ОТР.

В соответствии с пунктом 14.10. Устава “Ипотека-банк” Группы ОТР , Общее собрание акционеров должно ежегодно принимать решение о возможности продления или досрочного расторжения договоров, заключенных с Председателем Правления и членами Правления. Наблюдательный совет рекомендовал Общему собранию акционеров утвердить продление полномочий Председателя Правления и членов Правления “Ипотека-банк” Группы ОТР до следующего годового Общего собрания акционеров, в том числе:

1. Сандро Ртвеладзе – Председатель
2. Адам Сентпетери – Член правления
3. Виктор Воробей – Член правления
4. Дмитрий Сапронов – Член правления
5. Эльёр Иномжонов – Член правления

6. Нодир Рахбаров – Член правления

7. Ираклий Элашвили – Член правления

8. Дмитрий Волчек – Член правления

9. Максим Быков – Член правления, при условии согласования с Центральным банком Узбекистана.