

АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «ИПОТЕКА-БАНК»



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

Ташкент, 25 февраля 2025 г.

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

1. Вопрос повестки дня внеочередного общего собрания акционеров АКИБ «Ипотека-банк».
2. Регламент проведения внеочередного общего собрания акционеров АКИБ «Ипотека-банк».
3. Краткая информация предложения Правления банка о частичном списании проблемных кредитов.
4. Краткая информация о внесении изменения в Устав АКИБ «Ипотека-банк».

1. ВОПРОС ПОВЕСТКИ ДНЯ

1. Утверждение предложения Правления банка о частичном списании проблемных кредитов.
2. Утверждение изменения, вносимого в Устав АКИБ «Ипотека-банк».

2. РЕГЛАМЕНТ ПРОВЕДЕНИЯ ВНЕОЧЕРЕДНОГО ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ

Адрес:

**г. Ташкент
ул. Шахрисабз, 30**

Дата:

**25 февраля 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. КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА О ЧАСТИЧНОМ СПИСАНИИ ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ.

Финансовое положение хлопковых кластеров Узбекистана ухудшилось в результате падения цен на текстиль на мировом рынке. Из-за этого возникли финансовые трудности с погашением кредитов, предоставленных кластерам и их дочерним предприятиям. Сегодня АКИБ «Ипотека-банк» приостановил финансирование проектов хлопкового кластера. Таким образом, хлопковым кластерам и связанным с ними предприятиям было предложено дисконтирование в размере до 30% от общей суммы погашения задолженности.

Некоторые клиенты банка (хлопковые кластеры и смежные предприятия) обратились в Банк для получения дисконтирования в размере 30% при условии погашения 70% от общей суммы задолженности по кредиту до 1 декабря 2024 года. Из них часть задолженности погашается заемщиком, а остальная часть выкупается другим коммерческим банком. Согласно статье 53 Положения Центрального банка «О классификации активов коммерческих банков и формировании резервов на возможные потери №2696 от 14 июля 2016 г., общее собрание акционеров (ОСА) вправе утвердить списание проблемных кредитов.

4. КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЯ В УСТАВ АКИБ “ИПОТЕКА-БАНК”

В соответствии с действующим Уставом (раздел 14.12) трудовые договоры с работниками Банка заключаются Председателем Правления, а трудовые договоры с работниками филиалов Банка — руководителями филиалов Банка. Данные полномочия Председателя Правления могут быть делегированы одному из заместителей Председателя Правления на основании доверенности.

В связи с проводимой в Банке централизацией и увеличением численности персонала центрального аппарата Банка появилась необходимость внесения изменения в соответствующий раздел Устава, чтобы исключить ограничение полномочий по заключению трудовых договоров исключительно Председателем Правления.

В процессе пересмотра данного положения Устава также было отмечено, что полномочия Председателя Правления по заключению трудовых договоров с работниками Банка указаны в подпункте 14.22.5 Устава, как и полномочия по выдаче доверенностей от имени Банка, о чем также говорится в подразделе 14.22.7. В связи с этим было принято решение исключить раздел 14.12 из Устава.

В результате данных изменений каждый заместитель Председателя Правления будет уполномочен подписывать трудовые договоры с работниками блока, за деятельность которого он несет ответственность.