

АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «ИПОТЕКА-БАНК»



**МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ГОДОВОГО ОБЩЕГО СОБРАНИЯ
АКЦИОНЕРОВ АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК» ОТП GROUP**

Ташкент, 18 июня 2025 г.

Перечень материалов к годовому общему собранию акционеров АКИБ «Ипотека-банк» ОТП Group.

1. Вопросы повестки дня годового общего собрания акционеров АКИБ «Ипотека-банк» ОТП Group.
2. Регламент проведения годового общего собрания акционеров АКИБ «Ипотека-банк» ОТП Group.
3. Информация о Годовом отчете АКИБ «Ипотека-банк» ОТП Group.
4. Информация о Годовом отчете Наблюдательного совета АКИБ «Ипотека-банк» ОТП Group за 2024 год.
5. Предложение о распределении чистой прибыли (или убытков) АКИБ «Ипотека-банк» ОТП Group за 2024 год.
6. Предложение о новой организационной структуре АКИБ «Ипотека-банк» ОТП Group.
7. Предложение об изменении состава Правления АКИБ «Ипотека-банк» ОТП Group.
8. Предложение о независимом аудиторе для проведения обязательного аудита на 2025 год, установлении максимального размера вознаграждения аудитора и заключении договора с данным аудитором.

1. ВОПРОСЫ ПОВЕСТКИ ДНЯ ГОДОВОГО ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК» ОТП GROUP.

1. Утверждение годового отчета АКИБ «Ипотека-банк» ОТП Group за 2024 год.
2. Заслушивание годового отчета Наблюдательного совета АКИБ «Ипотека-банк» ОТП Group за 2024 год.
3. Принятие решения о распределении чистой прибыли (убытков) АКИБ «Ипотека-банк» ОТП Group за 2024 год.
4. Утверждение новой организационной структуры АКИБ «Ипотека-банк» ОТП Group.
5. Утверждение изменения в составе Правления АКИБ «Ипотека-банк» ОТП Group.
6. Принятие решения об определении аудиторской организации для проведения обязательной аудиторской проверки за 2025 год, о предельном размере оплаты ее услуг и заключении с ней договора.

2. РЕГЛАМЕНТ ПРОВЕДЕНИЯ ГОДОВОГО ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК» OTR GROUP.

Адрес:

г. Ташкент

ул. Шахрисабз, 30

Дата:

18 июня 2025 г.

Время начала: 11:00

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

10:00 – 11:00

Открытие годового общего собрания акционеров

11:00

Закрытие годового общего собрания акционеров

12:00

3. ИНФОРМАЦИЯ О ГОДОВОМ ОТЧЕТЕ АКИБ “ИПОТЕКА-БАНК” ОTR GROUP ЗА 2024 ГОД.

Годовой отчет АКИБ “Ипотека-Банк” Otr Group за 2024 год состоит из трех частей:

Часть первая: Годовой отчет руководства за 2024 финансовый год.

Часть вторая: Отчет независимых аудиторов за 2024 год.

Часть третья: Финансовая отчетность за 2024 год по локальным стандартам бухгалтерского учета (НСБУ).

Подробная информация размещена на официальном сайте банка в разделе: Раскрытие информации:

https://www.ipotekabank.uz/investors/shai_infodi/

4. ИНФОРМАЦИЯ О ГОДОВОМ ОТЧЕТЕ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА АКИБ “ИПОТЕКА-БАНК” ОTR GROUP ЗА 2024 ГОД.

Ласло Вольф

Председатель Наблюдательного совета с мая 2023 года

В 2024 финансовом году Наблюдательный совет добросовестно и всесторонне выполнял все возложенные на него задачи в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и Уставом Банка. Он регулярно проводил консультации для Правления по вопросам управления Банком, непрерывно сопровождал и контролировал все важные управленческие мероприятия Банка. Надзорная и контрольная деятельность Наблюдательного совета охватывала области развития Банка, связанные с корпоративной стратегией, бизнес-планированием, внутренним аудитом, системой внутреннего контроля, управлением рисками, комплаенс-контролем, устойчивым развитием и корпоративным управлением. Наблюдательный совет участвовал во всех решениях, имеющих принципиально важное значение для Банка.

Правление регулярно и своевременно информировало Наблюдательный совет обо всех существенных аспектах запланированной бизнес-политики и других ключевых вопросах касательно бизнес-планирования, а также обосновывало расхождения в случае возникновения между фактическими результатами и запланированными целевыми показателями,

представленными ранее. Правление уведомляло Наблюдательный совет об экономическом и рыночном положении Ипотека-банка, включая, среди прочего, прибыльность, ликвидность и достаточность капитала Банка, развитие бизнеса (особенно доходы и прибыль, чистые активы, финансовое положение и результаты деятельности, а также развитие персонала в Банке), а также крупных сделках, которые могли иметь существенное значение на показатели прибыльности или ликвидности Банка.

Кроме того, Правление сообщало Наблюдательному совету о требованиях и заданиях регулятора Банка.

Основные темы обсуждений на пленарных заседаниях Наблюдательного совета:

В 2024 финансовом году Наблюдательный совет подробно рассматривал письменные отчеты и предложения Правления на квартальных очередных и внеочередных заседаниях.

В 2024 году Наблюдательным советом было проведено 29 заседаний, из них 3 очных, 4 онлайн и 22 заочных. Всего Наблюдательным советом было рассмотрено 106 вопросов.

5. ПРЕДЛОЖЕНИЕ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ (ИЛИ УБЫТКОВ) АКИБ “ИПОТЕКА-БАНК” ОTR GROUP ЗА 2024 ГОД.

В соответствии с Законом Республики Узбекистан № ЗРУ-370 «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» решение о выплате дивидендов, размере дивиденда, форме и порядке его выплаты по акциям каждого типа принимается Общим собранием акционеров на основании рекомендации Наблюдательного совета общества, данных финансовой отчетности в случае наличия аудиторского заключения о ее достоверности.

Наблюдательный совет АКИБ Ипотека-банка ОTR Group вносит на рассмотрение и принятие решения Общим собранием акционеров предложение по распределению чистой прибыли (убытков) Банка за 2024 год.

В соответствии с национальными стандартами бухгалтерского учета (НСБУ) финансовый 2024 год завершился с отрицательным финансовым результатом в размере 240 200 836 702,20 сумов. По итогам 2024 года руководство Банка предлагает произвести выплату дивидендов только по привилегированным акциям.

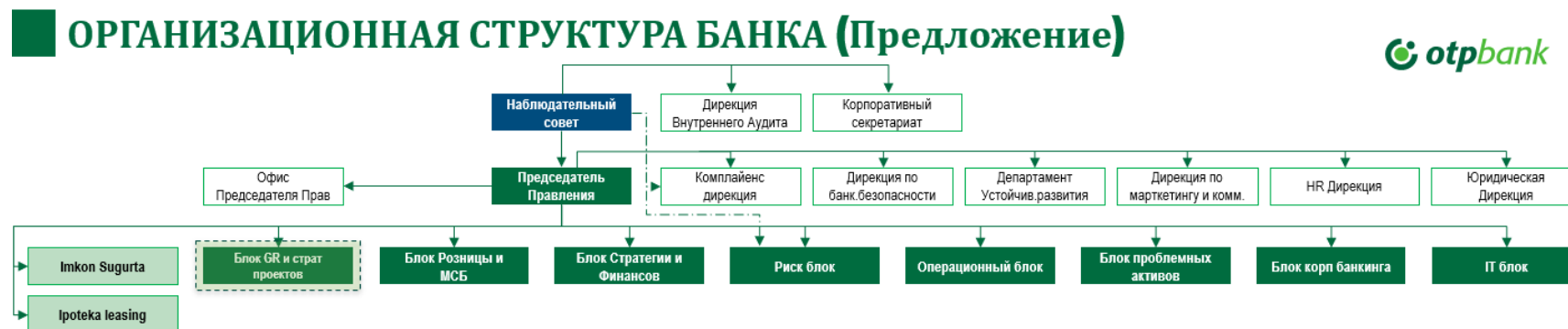
Согласно пункту 9.11 Устава Банка, если Банк имеет финансовые средства (то есть за счет чистой или нераспределенной прибыли) и/или достаточные средства в резервном фонде, дивиденды по привилегированным акциям выплачиваются в

денежной форме. Размер дивиденда устанавливается в размере 25 процентов от номинальной стоимости каждой привилегированной акции.

На основании вышеизложенного предлагается выплатить дивиденды по привилегированным акциям на общую сумму 2 013 000 000 сумов в размере 0,25 сума на одну привилегированную акцию в соответствии с Уставом Банка.

6. ПРЕДЛОЖЕНИЕ О НОВОЙ ОРГАНИЗАЦИОННОЙ СТРУКТУРЕ АКИБ “ИПОТЕКА-БАНК” ОТП GROUP.

В целях оптимизации бизнес-процессов и повышения эффективности труда Правление банка предлагает следующие изменения в организационную структуру Головного офиса АКИБ «Ипотека-банк»:



Переименованная функция

Основные изменения:

- Переименование блока корпоративного управления в блок GR и стратегических проектов

7. ПРЕДЛОЖЕНИЕ ОБ ИЗМЕНЕНИИ СОСТАВА ПРАВЛЕНИЯ АКИБ “ИПОТЕКА-БАНК” ОТП GROUP.

Новый кандидат на должность члена Правления:

БЫКОВ МАКСИМ ВАЛЕРЬЕВИЧ



Год рождения: 03.12.1983

Место рождения: МОСКВА

Национальность: РУССКИЙ

Образование:

2005г. Московский государственный университет экономики статистики и информатики

2024г. London Business School

2005 – Мировая экономика \ Международный инвестиционный бизнес

2024 – Senior Executive Programme

Знание иностранных языков : английский (отлично), русский (родной)

ТРУДОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:

Январь 2021 – Операционный Директор, ОТП Банк Россия

Январь 2020 – Январь 2021: Директор по клиентскому сервису и взысканию, ОТП Банк Россия

Февраль 2015 – Декабрь 2019: Директор по взысканию, ОТП Банк Россия

Август 2013 – Февраль 2015: Директор по взысканию, МТС Банк

Март 2012 – Август 2013: Руководитель стратегии взыскания, МФО Домашние Деньги

Март 2010 – Декабрь 2011: Руководитель управления Рисков, Барклайс Банк Россия/ Barclays

Март 2009 – Март 2010: Руководитель стратегии взысканий, Дельта Кредит Банк

Август 2008 – Январь 2009: Директор по развитию бизнеса, Русдолгнадзор
Декабрь 2004 – Июль 2008: Руководитель отдела позднего взыскания, Ситибанк Россия

8. ПРЕДЛОЖЕНИЕ О НЕЗАВИСИМОМ АУДИТОРЕ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО АУДИТА НА 2025 ГОД, УСТАНОВЛЕНИИ МАКСИМАЛЬНОГО РАЗМЕРА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ АУДИТОРА И ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА С ДАННЫМ АУДИТОРОМ.

Предлагается заключить договор с ООО “Ernst & Young” в Узбекистане в качестве аудиторской организации для проведения обязательной аудиторской проверки финансовой отчетности АКИБ Ипотека Банк (Группа ОТР) за год, заканчивающийся 31 декабря 2025 года.

Международная аудиторская компания “Ernst & Young” определена для проведения аудиторской проверки всех организаций и банков группы ОТР Bank plc. Будучи внешним аудитором всей группы компаний ОТР и, в частности, АКИБ Ипотека-банка, на протяжении последних нескольких лет, “Ernst & Young” имеет большой опыт работы с Группой в целом.

Предлагаемый предельный размер оплаты услуг аудиторской компании “Ernst & Young” - 170 000 евро (без учета НДС).