

**АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «ИПОТЕКА-БАНК»  
ГРУППЫ ОТП**



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

**Ташкент, 3 июня 2026 г.**

## **Перечень материалов к годовому общему собранию акционеров**

### **АКИБ «Ипотека-банк» группы ОТР:**

1. Утвержденные вопросы повестки дня годового общего собрания акционеров АКИБ «Ипотека-банк» ОТР Группы.
2. Регламент проведения годового общего собрания акционеров АКИБ «Ипотека-банк» ОТР Группы.
3. Предложение о членах Счетной комиссии годового общего собрания акционеров АКИБ «Ипотека-банк» ОТР Группы за 2025 год.
4. Годовой отчет АКИБ «Ипотека-банк» ОТР Группы за 2025 год.
5. Годовой отчет Наблюдательного совета АКИБ «Ипотека-банк» ОТР Группы за 2025 год.
6. Предложение о распределении прибыли банка за 2025 год и выплате дивидендов.
7. Предложение об организационной структуре АКИБ «Ипотека-банк» ОТР Группы.
8. Предложение о составе Наблюдательного совета и избрание членов Наблюдательного совета.
9. Предложение о составе Правления, назначение Председателя Правления и членов Правления.
10. Предложение об определении аудиторской организации для проведения обязательной аудиторской проверки за 2026 год, о предельном размере оплаты ее услуг и заключении с ней договора.
11. Предложение о совершении сделок АКИБ «Ипотека-банк» ОТР Группы со своими аффилированными лицами.
12. Предложение о Положении о Наблюдательном совете и Положении о Правлении АКИБ «Ипотека банк» ОТР Группы.
13. Предложение об исполнении распоряжения Кабинета Министров от 27.02.2026 г. о списании процентов и пени по специальным ипотечным кредитам.
14. Предложение о частичном списании проблемного кредита, выданного ООО “Uzyarn House Textile”.
15. Предложение об аннулировании действия Кодекса корпоративного управления, принятого Общим собранием акционеров #23 от 5 декабря 2016 года.

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

- 1. Утверждение Годового отчета АКИБ «Ипотека банк» ОТП Группы за 2025 год.**
- 2. Заслушивание Годового отчета Наблюдательного совета АКИБ «Ипотека банк» ОТП Группы за 2025 год.**
- 3. Принятие решения о распределении прибыли банка за 2025 год и выплате дивидендов.**
- 4. Утверждение новой организационной структуры банка.**
- 5. Утверждение состава Наблюдательного совета и избрание членов Наблюдательного совета.**
- 6. Утверждение состава Правления, назначение Председателя Правления и членов Правления.**
- 7. Принятие решения об определении аудиторской организации для проведения обязательной аудиторской проверки за 2026 год, о предельном размере оплаты ее услуг и заключении с ней договора.**
- 8. Принятие решения о совершении банком сделок с аффилированными лицами банка.**
- 9. Утверждение Положения о Наблюдательном совете и Положения о Правлении АКИБ «Ипотека банк» ОТП Группы.**
- 10. Принятие решения об исполнении распоряжения Кабинета Министров от 27.02.2026 г. о списании процентов и пени по специальным ипотечным кредитам.**
- 11. Принятие решения о частичном списании проблемного кредита, выданного ООО “Uzyarn House Textile”.**
- 12. Аннулирование действия Кодекса корпоративного управления, принятого Общим собранием акционеров #23 от 5 декабря 2016 года.**

## 2. РЕГЛАМЕНТ ПРОВЕДЕНИЯ ГОДОВОГО ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК» ГРУППЫ ОТР.

**Адрес:**

**г. Ташкент**

**ул. Шахрисабз, 30**

**Дата:**

**3 июня 2026 г.**

**Время начала: 11:00**

Регистрация акционеров  
(с использованием системы электронного голосования: [evote.uz](http://evote.uz))

10:00 – 11:00

Открытие годового общего собрания акционеров

11:00

Заккрытие годового общего собрания акционеров

12:00

## 3. ПРЕДЛОЖЕНИЕ О ЧЛЕНАХ СЧЕТНОЙ КОМИССИИ ГОДОВОГО 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 АКИБ “Ипотека-банк” ОТР Группы:

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

#### 4. ПРЕДЛОЖЕНИЕ О ГОДОВОМ ОТЧЕТЕ АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК» ОTR ГРУППЫ ЗА 2025 ГОД.

##### Краткое содержание

---

В 2025 году Банк продемонстрировал высокую прибыльность, укрепил свои рыночные позиции, продвинул цифровую трансформацию и получил международное признание за практики в области ESG. Чистая прибыль достигла 2 047 млрд сумов (170,2 млн долларов США), увеличившись на 59% по сравнению с предыдущим годом, что обеспечило рентабельность капитала (ROE) на уровне 28% и рентабельность активов (ROA) на уровне 3,9%. Общие активы выросли до 54 927 млрд сумов (4,6 млрд долларов США). Доля проблемных кредитов (NPL) снизилась до 3,55% по местным стандартам бухгалтерского учета (Local GAAP), что стало существенным улучшением по сравнению с 12,3%, а коэффициент достаточности капитала достиг 19,82%, значительно превысив регуляторный минимум в 13%.

##### Операционная среда

---

В 2025 году рост ВВП Узбекистана составил 7,7%, превысив ранее прогнозируемые показатели и обеспечив стране место среди наиболее быстрорастущих экономик региона. Инфляция в годовом выражении снизилась с 9,8% до 7,3%, а дефицит государственного бюджета сократился до 2,1% ВВП, что значительно ниже установленного предельного уровня в 3%. Международный валютный фонд (МВФ) прогнозирует рост ВВП на уровне 6,8% в 2026 году.

Банковский сектор Узбекистана продолжает сохранять значительный потенциал роста. Соотношение кредитов к ВВП составляет 32,7%, а депозитов к ВВП — 22,6%. Данная разница представляет собой существенную долгосрочную возможность для Банка по расширению продуктовой линейки и углублению финансовой инклюзии.

##### Позиционирование на рынке

---

По состоянию на 31 декабря 2025 года Ipoteka Bank занимает следующие позиции в банковском секторе Узбекистана. Банк является вторым крупнейшим частным банком по объему совокупных активов и шестым крупнейшим банком в целом по сектору. Ему принадлежит крупнейший в отрасли чистый портфель розничных кредитов и ипотечный портфель, при этом доля Банка на рынке ипотечного кредитования составляет 22,6%.

Среди частных банков Банк занимает первое место по объему собственного капитала и количеству пластиковых карт, а также второе место по объему депозитного портфеля. Международные кредитные рейтинги Банка были подтверждены на уровне «ВВ-» с позитивным

прогнозом агентством S&P Global Ratings (май 2025 года) и на уровне «BB» со стабильным прогнозом агентством Fitch Ratings (сентябрь 2025 года).

### Финансовые показатели

---

Банк продемонстрировал сильные результаты по всем финансовым показателям на индивидуальной основе в соответствии с МСФО (IFRS). Чистая прибыль выросла на 59% и достигла 2 047 млрд сумов благодаря устойчивому чистому процентному доходу, чистой процентной марже на уровне 6,5%, а также чистому доходу от комиссий и сборов в размере 609 млрд сумов. Операционные расходы увеличились на 12% — до 1 929 млрд сумов, в результате чего показатель соотношения расходов к доходам (cost-to-income ratio) составил 47,1%. Стоимость риска стала положительной и составила -0,6%, что отражает чистое восстановление резервов на сумму 257 млрд сумов вследствие значительного улучшения качества кредитного портфеля.

Валовый кредитный портфель составил 41 927 млрд сумов с преобладанием розничного сегмента: ипотечные кредиты — 44%, потребительские кредиты — 25%, корпоративные кредиты — 19% и кредиты МСБ — 13%. Розничный кредитный портфель вырос на 17,7% — до 28 824 млрд сумов, при этом объем ипотечных кредитов увеличился на 15,3% — до 18 338 млрд сумов. Финансовые активы выросли на 9% и достигли 18 004 млрд сумов, что отражает увеличение вложений в высококачественные государственные облигации и облигации Центрального банка Узбекистана.

### Бизнес-показатели

---

Розничный бизнес стал основным двигателем роста. Активная база розничных клиентов увеличилась с 1,7 млн до более чем 1,8 млн человек. Доля клиентов, для которых Ipoteka Bank является основным банком, выросла с 10% до 19%, что стало прямым результатом стратегии «Становление основным банком» (Becoming the Main Bank). Индекс удовлетворенности клиентов (Net Promoter Score) увеличился с 53% на конец 2024 года до 89% к декабрю 2025 года, а среднее количество продуктов на одного клиента выросло с 1,86 до 1,93.

В сегменте кредитования наличными 97% всех выдач были полностью цифровизированы (рост с 75% в 2024 году), что позволило сократить время получения средств до одной минуты. Объем выдачи наличных кредитов увеличился на 82,3% в годовом выражении, в результате чего рыночная доля в этом сегменте выросла с 7,5% до 10,3%. Модель необеспеченного кредитования, основанная на доверии, обеспечила 87% повторных заимствований.

Объем выдач ипотечных кредитов составил 4,4 трлн сумов — лучший результат в секторе, при этом Банк занял первое место по государственным и программам, финансируемым UzMRC. В корпоративном сегменте были реализованы крупные сделки с такими компаниями, как ACWA Power, Uzbekneftegaz и Uztelecom.

Сеть отделений была оптимизирована с 161 до 132 точек обслуживания, при этом количество внешних кассовых узлов увеличилось с 81 до 219. В конце 2025 года также был запущен пилот корпоративного интернет-банка «Ipoteka Business».

### Управление рисками и капитал

---

Качество кредитного портфеля существенно улучшилось. Доля проблемных кредитов (NPL) снизилась до 3,55% на конец года по стандартам местной бухгалтерской отчетности (Local GAAP). Доля кредитов стадии 1 увеличилась с 61,7% до 71,8%, доля кредитов стадии 2 сократилась более чем вдвое — с 17,8% до 8,4%, а покрытие кредитов стадии 3 улучшилось с 63,8% до 67,4%.

Система риск-аппетита (Risk Appetite Framework) была расширена до 48 показателей по всем ключевым категориям рисков и по итогам года получила оценку «приемлемо». Также была внедрена система раннего предупреждения (Early Warning Signal), обеспечивающая проактивный мониторинг рисков.

Все регуляторные показатели ликвидности в течение 2025 года оставались в «зеленой зоне». Коэффициент чистого стабильного фондирования (NSFR) достиг 127% в декабре, существенно превысив минимальное требование в 100%. Коэффициент покрытия ликвидности (LCR) составил 256% на конец года, также значительно выше нормативного уровня. Снижение LCR с 444% в начале года отражает целенаправленное перераспределение ликвидности в более доходные межбанковские размещения со сроком более 30 дней и не свидетельствует об ухудшении ликвидной позиции.

Коэффициент достаточности капитала стабильно вырос с 16,0% до 19,82% к концу года благодаря снижению активов, взвешенных по риску, с 49,6 трлн до 41,9 трлн сумов в результате улучшения качества кредитного портфеля и списания проблемных кредитов. Коэффициент первого уровня (Tier 1) составил 17,3%.

### Устойчивое развитие и ESG

---

ESG-система Банка продолжила совершенствоваться в 2025 году. Портфель зеленых кредитов достиг 145,5 млрд сумов в рамках программы устойчивого финансирования OTP Group и 685 млрд сумов в рамках Национальной таксономии зеленой экономики, охватывающей проекты в области солнечной энергетики, электромобилей и строительства. Банк достиг статуса портфеля, полностью

свободного от угольного финансирования (100% coal-free). Были проведены три климатических стресс-теста, подтверждающие адекватность капитальных буферов. Банк получил две международные награды ESG: Euromoney "Лучший банк Узбекистана по ESG" и ABF "Программа года по ESG - Узбекистан."

## 5. ПРЕДЛОЖЕНИЕ О ГОДОВОМ ОТЧЕТЕ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК» ОТП ГРУППЫ ЗА 2025 ГОД.

### Сообщение Наблюдательного совета

Уважаемые акционеры,

В 2025 году АКИБ "Ипотека Банк" продолжил свою трансформацию в составе ОТП Group, демонстрируя устойчивые финансовые результаты, а также укрепляя систему корпоративного управления, управления рисками и операционные возможности. Наблюдательный совет уделяет особое внимание обеспечению дисциплинированной реализации стратегии, взвешенному принятию рисков и полному соблюдению регуляторных требований в Узбекистане, одновременно поддерживая интеграцию Банка в операционную модель ОТП Группы.

### Операционная среда и контроль эффективности

В течение года Наблюдательный совет внимательно отслеживал макроэкономические изменения, изменения в регулировании и их влияние на деятельность Банка.

Банк сохранял устойчивое финансовое положение, поддерживаемое за счёт:

- устойчивого роста ключевых банковских операций;
- сильных капитальных и ликвидных буферов, превышающих регуляторные требования;
- контролируемого профиля рисков и стабильной динамики качества активов.

Наблюдательный совет на регулярной основе рассматривал финансовую и управленческую отчётность, уделяя особое внимание прибыльности, эффективности, достаточности капитала, ликвидности и качеству кредитного портфеля.

### Реализация стратегии и трансформация

Ключевым приоритетом в течение года стало продолжение реализации стратегической дорожной карты Банка, согласованной с OTP Group.

Ключевые направления прогресса включали:

- Интеграция систем управления, рисков и комплаенса OTP Group
- Ускорение цифровизации и IT-модернизации
- Улучшение бизнес-моделей розничной торговли и МСП
- Укрепление операционной эффективности и расходной дисциплины

### Управление и контроль за деятельностью Менеджмента

Наблюдательный совет сохранял активное взаимодействие с Правлением, обеспечивая руководство и контроль по стратегическим и операционным вопросам.

На основании регулярной отчетности и постоянного взаимодействия Наблюдательный совет пришёл к выводу, что Правление:

- действует в пределах своих полномочий и в рамках системы корпоративного управления;
- реализует стратегические приоритеты;
- обеспечивает стабильную и эффективную текущую операционную деятельность.

### Управление рисками и внутренний контроль

Наблюдательный совет придаёт особое значение эффективной системе управления рисками в соответствии со стандартами OTP Группы.

В течение года Наблюдательный совет рассматривал эффективность системы управления рисками Банка по всем существенным видам рисков, включая кредитный, рыночный, ликвидности, операционный и комплаенс-риски.

Наблюдательный совет подтверждает, что:

- системы управления рисками являются хорошо выстроенными и постоянно совершенствуются;
- системы внутреннего контроля и комплаенса функционируют эффективно;
- Банк поддерживает взвешенный уровень риска.

### Аудит и финансовая отчётность

Наблюдательный совет при поддержке Аудиторского комитета рассмотрел процессы подготовки финансовой отчётности Банка и результаты аудита.

Годовая финансовая отчётность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО). Внешний аудитор выразил не квалифицированное мнение, подтвердив, что финансовая отчётность достоверно и объективно отражает финансовое положение Банка.

Деятельность внутреннего аудита обеспечивала независимую оценку эффективности системы внутреннего контроля и процессов корпоративного управления.

### Корпоративное управление и ESG

Наблюдательный совет обеспечивал дальнейшее совершенствование практик корпоративного управления в соответствии как с требованиями законодательства Республики Узбекистан, так и со стандартами ОТП Группы.

Наблюдательный Совет также поддерживал развитие ESG-подхода Банка, включая:

- ответственное кредитование и повышение культуры управления рисками;
- высокие стандарты корпоративного управления и деловой этики;
- взаимодействие с заинтересованными сторонами и вклад в развитие общества.

### Заключение и рекомендация

Наблюдательный совет удовлетворён тем, что Банк осуществляет деятельность в соответствии с применимыми законами и нормативными требованиями, поддерживает эффективную систему корпоративного управления и демонстрирует стабильные результаты деятельности.

Наблюдательный совет рекомендует Общему собранию акционеров утвердить годовую финансовую отчётность Банка за 2025 год.

## 6. ПРЕДЛОЖЕНИЕ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ПРИБЫЛИ БАНКА ЗА 2025 ГОД И ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ.

В соответствии с Законом Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» № 370 Общее собрание акционеров уполномочено принимать решение о распределении чистой прибыли Банка за 2025 год.

Согласно Уставу Банка, при наличии у Банка достаточных финансовых ресурсов, доступных для распределения (чистой прибыли, нераспределённой прибыли), и/или достаточных средств в резервном фонде, дивиденды по привилегированным акциям выплачиваются в денежной форме. Размер таких дивидендов установлен в размере 25% от номинальной стоимости акций.

Исходя из вышеизложенного и в соответствии с Уставом Банка, предлагается распределить дивиденды за счёт чистой прибыли Банка и нераспределённой прибыли следующим образом:

- по привилегированным акциям — всего 2 013 000 000 сумов, из расчёта 0,25 сум на одну акцию;
- по простым акциям — всего 941 236 747 194 сумов, из расчёта около 0,24 сум на одну акцию.

После указанного распределения остаток нераспределённой прибыли составит 1 995 528 105 806 сумов.

Следует отметить, что в соответствии со статьёй 39 Закона Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» банки обязаны получить согласие Центрального банка на распределение прибыли в случае, если общий размер выплачиваемых дивидендов превышает 10% собственного капитала Банка.

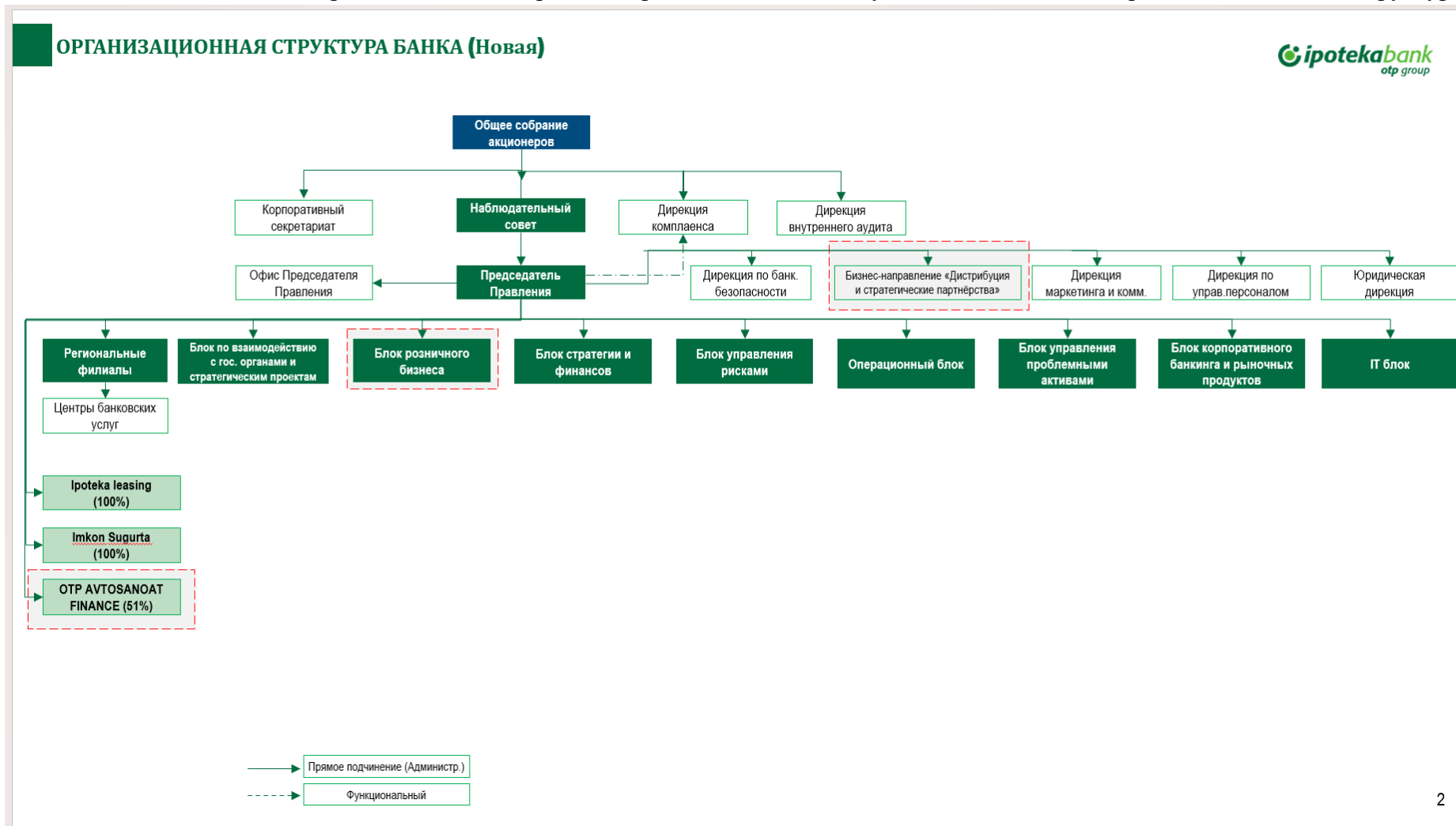
Общий размер предлагаемых к распределению дивидендов составляет 12,2% собственного капитала Банка. В связи с этим в Центральный банк было направлено соответствующее обращение о получении согласия, и предложение о распределении дивидендов будет вынесено на рассмотрение Общего собрания акционеров одновременно с соответствующим письмом-согласованием Центрального банка на выплату дивидендов.

Наблюдательный совет рассмотрел предложение Правления банка о распределении прибыли за 2025 год и рекомендовал годовому Общему собранию акционеров утвердить выплату дивидендов по привилегированным акциям на общую сумму 2 013 000 000 сумов из расчёта 0,25 сума на одну привилегированную акцию, а также по простым акциям на общую сумму 941 236 747 194 сумов в соответствии с законодательством и нормативными актами Республики Узбекистан.

Источником средств для выплаты дивидендов являются чистая прибыль Банка за 2025 год и нераспределённая прибыль Банка за предыдущие отчётные годы, совокупный размер которых по состоянию на 1 января 2026 года составляет 943 249 747 194 сумов.

## 7. ПРЕДЛОЖЕНИЕ ОБ ОРГАНИЗАЦИОННОЙ СТРУКТУРЕ АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК» ОТР ГРУППЫ.

В соответствии с Положением Центрального банка о корпоративном управлении коммерческими банками № 3254 на утверждение Годового общего собрания акционеров предлагается следующая новая организационная структура.



## 8. ПРЕДЛОЖЕНИЕ О СОСТАВЕ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА И ИЗБРАНИЕ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА.

В соответствии с Законом Республики Узбекистан «Об акционерных обществах» №370 члены Наблюдательного совета избираются сроком на три года.

В связи с истечением в 2026 году трёхлетнего срока полномочий Годовое общее собрание акционеров должно утвердить новый состав Наблюдательного совета Iproteka Bank OTR Группы.

В этой связи Наблюдательный совет должен рекомендовать Общему собранию акционеров кандидатов для избрания в состав Наблюдательного совета.

Согласно Уставу Ипотека-банка, OTR Bank Plc вправе рекомендовать трёх кандидатов, а государственный акционер (Министерство экономики и финансов) — одного кандидата.

Кандидаты в состав Наблюдательного совета указаны в письменном согласовании OTR Bank от 26 марта 2026 года.

Наблюдательный совет рекомендовал Общему собранию акционеров утвердить следующих кандидатов в члены Наблюдательного совета:

1. Ласло Вольф — кандидат от OTR Bank;
2. Зоард Газмар — кандидат от OTR Bank;
3. Питер Беше — кандидат от OTR Bank;
4. Рустам Махкамов — кандидат от государственного акционера;
5. Золтан Салаи — независимый член;
6. Елена Ладыгина — независимый член;
7. Максим Чернушченко — независимый член;
8. Марко Вольч — независимый член;
9. Ойбек Шайхов — независимый член.

## 9. ПРЕДЛОЖЕНИЕ О СОСТАВЕ ПРАВЛЕНИЯ, НАЗНАЧЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ И ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ.

В соответствии с Законом Республики Узбекистан «Об акционерных обществах» №370 члены Правления банка назначаются сроком на три года.

Согласно Уставу Банка, Общее собрание акционеров назначает членов Правления сроком на три года с возможностью ежегодного продления или досрочного прекращения их полномочий.

а) В 2026 году подлежат продлению ещё на один трёхлетний срок полномочия следующих членов Правления банка:

- Адам Сентпетери — заместитель Председателя Правления;

- Виктор Воробей — заместитель Председателя Правления;
- Дмитрий Сапронов — заместитель Председателя Правления;
- Нодыр Рахбаров — заместитель Председателя Правления.

б) Продлить полномочия сроком на один год — до следующего годового Общего собрания акционеров — для:

- Сандро Ртвеладзе — Председатель Правления;
- Эльёр Иномжонов — заместитель Председателя Правления;
- Дмитрий Волчек — заместитель Председателя Правления;
- Иракли Элашвили — заместитель Председателя Правления;
- Максим Быков — заместитель Председателя Правления.

В этой связи Наблюдательному совету предлагается рекомендовать Общему собранию акционеров утвердить продление полномочий членов Правления в соответствии с вышеуказанным.

## 10. ПРЕДЛОЖЕНИЕ ОБ ОПРЕДЕЛЕНИИ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНОЙ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ ЗА 2026 ГОД, О ПРЕДЕЛЬНОМ РАЗМЕРЕ ОПЛАТЫ ЕЕ УСЛУГ И ЗАКЛЮЧЕНИИ С НЕЙ ДОГОВОРА.

В соответствии с Законом №370 Общее собрание акционеров должно утвердить внешнего аудитора и максимальный размер его вознаграждения.

В этой связи Наблюдательному совету было предложено рассмотреть и рекомендовать Общему собранию акционеров предложение Правления банка о выборе ООО «Ernst & Young FE» в качестве внешнего аудитора для проведения обязательного аудита за 2026 год и установлении максимального размера вознаграждения аудитора в сумме 170 000 евро (без учёта НДС).

Наблюдательный совет рекомендовал Общему собранию акционеров утвердить предложение Правления банка о назначении ООО «Ernst & Young FE» внешним аудитором для проведения обязательного аудита Банка за 2026 год и установить максимальный размер вознаграждения аудитора в сумме 170 000 евро (без НДС) за аудит консолидированной финансовой отчётности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО.

## 11. ПРЕДЛОЖЕНИЕ О СОВЕРШЕНИИ БАНКОМ СДЕЛОК С АФФИЛИРОВАННЫМИ ЛИЦАМИ БАНКА.

В соответствии с Законом Республики Узбекистан №370 «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», утверждение сделок с аффилированными лицами Банка относится к компетенции Общего собрания акционеров, поскольку три члена Наблюдательного совета связаны с ОTR Bank Plc.

Указанный закон также предусматривает право Общего собрания акционеров принимать решение об одобрении сделок с аффилированными лицами, которые могут быть заключены в будущем в ходе текущей хозяйственной деятельности Банка, на период до следующего годового Общего собрания акционеров.

Банкам запрещается заключать сделки с аффилированными лицами Банка или лицами, действующими от их имени, на более благоприятных условиях, чем условия, предоставляемые лицам, не связанным с Банком (включая приобретение определённых активов у аффилированных лиц по ценам выше рыночных).

Наблюдательный совет рекомендовал Общему собранию акционеров одобрить все сделки с аффилированными лицами, заключённые или подлежащие заключению до следующего годового Общего собрания акционеров, при соблюдении следующих условий:

Указанные сделки по своему характеру относятся к текущей хозяйственной деятельности Банка.

Правление банка уполномочивается надлежащим образом заключать вышеуказанные сделки и обязано обеспечить, чтобы:

- а) сделки с аффилированными лицами Банка или лицами, действующими от их имени, не заключались на более благоприятных условиях, чем условия, предоставляемые лицам, не связанным с Банком, а также не совершались по ценам выше рыночных;
- б) надлежащим образом велся отдельный реестр сделок с аффилированными лицами и Центральный банк своевременно уведомлялся о таких сделках в случаях, предусмотренных законодательством;
- в) информация о сделках с аффилированными лицами включалась в годовой отчёт Ipoteka Bank ОTR Группы за 2026 финансовый год;
- г) сделки с аффилированными лицами осуществлялись в пределах утверждённого годового бюджета.

## 12. ПРЕДЛОЖЕНИЕ О ПОЛОЖЕНИИ О НАБЛЮДАТЕЛЬНОМ СОВЕТЕ И ПОЛОЖЕНИИ О ПРАВЛЕНИИ АКИБ «ИПОТЕКА БАНК» ОTR ГРУППЫ.

В соответствии с требованиями корпоративного управления ОTR Группы и Уставом Банка, Положение о Наблюдательном совете и Положение о Правлении АКИБ «Ипотека-банк» ОTR Группы подлежат утверждению Общим собранием акционеров Банка.

Наблюдательный совет рекомендовал Общему собранию акционеров утвердить Положение о Наблюдательном совете АКИБ «Ипотека-банк» ОTR Группы и Положение о Правлении АКИБ «Ипотека-банк» ОTR Группы.

**13. ПРЕДЛОЖЕНИЕ ОБ ИСПОЛНЕНИИ РАСПОРЯЖЕНИЯ КАБИНЕТА МИНИСТРОВ ОТ 27.02.2026 Г. О СПИСАНИИ ПРОЦЕНТОВ И ПЕНИ ПО СПЕЦИАЛЬНЫМ ИПОТЕЧНЫМ КРЕДИТАМ.**

В целях исполнения постановления Кабинета Министров от 27 февраля 2026 года Центральный банк предложил списать начисленные проценты и пени по кредитам, предоставленным Банком на строительство 19 домов в Кунградском районе Каракалпакстана на общую сумму 3 759 881 804 сум, и погасить основную задолженность за счет средств государственного бюджета.

Наблюдательный совет рекомендовал Общему собранию акционеров на утверждение списать начисленные проценты и пени в размере 1 706 360 515,03 сум по ипотечным кредитам в размере 3 759 881 804 сум для надлежащего исполнения распоряжения Кабинета Министров от 27.02.2026 года.

**14. ПРЕДЛОЖЕНИЕ О ЧАСТИЧНОМ СПИСАНИИ ПРОБЛЕМНОГО КРЕДИТА, ВЫДАННОГО ООО “UZYARN HOUSE TEXTILE”.**

В соответствии с пунктом 53 Положения Центрального банка Республики Узбекистан «О классификации активов банков и формировании резервов на покрытие возможных убытков» №2696 от 14 июля 2016 года, утверждение списания проблемных кредитов относится к компетенции Общего собрания акционеров (ОСА).

Наблюдательный совет рекомендовал Общему собранию акционеров утвердить списание общей суммы дисконта в размере 62 802 476 279,82 сумов (4 460 409,48 евро) по проблемным кредитам, выданным ООО «Uzyarn House Textile».

**15. ПРЕДЛОЖЕНИЕ ОБ АННУЛИРОВАНИИ ДЕЙСТВИЯ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ, ПРИНЯТОГО ОБЩИМ СОБРАНИЕМ АКЦИОНЕРОВ #23 ОТ 5 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА.**

В соответствии с Уставом Ипотека-банка (пункт 11.2) Банк обязан разработать и утвердить Политику корпоративного управления.

В этой связи Корпоративный секретариат разработал новую Политику в соответствии с Регламентом корпоративного управления ОТР Group и Минимальными стандартами для органов управления и постоянных комитетов и просит Наблюдательный совет утвердить её.

Нормативные документы, на которые ссылается настоящее Положение:

1. Положение об управлении ОТР Группы;
2. Минимальные стандарты ОТР Группы для органов управления и постоянных комитетов;
3. Закон «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» №370;
4. Закон «О банках и банковской деятельности» №580;

5. Закон «О рынке ценных бумаг» №387;
6. Положение «О корпоративном управлении в коммерческих банках» №3254, утверждённое Центральным банком Республики Узбекистан.

Наблюдательный совет утвердил новую Политику корпоративного управления АКИБ «Ипотека-банк» ОTR Группы, признал утратившим силу Кодекс корпоративного управления АКИБ «Ипотека-банк», утверждённый Наблюдательным советом (Протокол заседания НС №8 от 29 марта 2022 года), а также рекомендовал Общему собранию акционеров отменить действие Кодекса корпоративного управления, принятого в 2015 году Комиссией по повышению эффективности управления в акционерных обществах и совершенствованию системы корпоративного управления и утверждённого в 2016 году Общим собранием акционеров АКИБ «Ипотека-банк» (Протокол ОСА №23 от 5 декабря 2016 года).