

“IOTEKA-BANK” AKSIYADORLIK TIJORAT IOTEKA BANKI



**“IOTEKA-BANK” ATIB OTP GURUHI AKSIYADORLARINING YILLIK
UMUMIY YIG‘ILISHINING MATERIALLARI**

Toshkent, 3 iyun 2026 y.

“Ipoteka-bank” ATIB OTP Guruhi aksiyadorlarining yillik umumiy yig‘ilishi uchun materiallar ro‘yxati.

1. “Ipoteka-bank” ATIB OTP Guruhi aksiyadorlarining yillik umumiy yig‘ilishi tasdiqlangan kun tartibidagi masala.
2. “Ipoteka-bank” ATIB OTP Guruhi aksiyadorlarining yillik umumiy yig‘ilishini o‘tkazish to‘g‘risidagi reglament.
3. "Ipoteka-bank" ATIB OTP Guruhi aksiyadorlarining yillik umumiy yig‘ilishi Hisob komissiyasi a‘zolari to‘g‘risida taklif.
4. "Ipoteka-bank" ATIB OTP Guruhining 2025-yil uchun yillik hisobotini tasdiqlash.
5. "Ipoteka-bank" ATIB OTP Guruhi Kuzatuv kengashining 2025-yil uchun yillik hisobotini eshitish.
6. 2025-yil uchun bank foydasini taqsimlash va dividendlar to‘lash to‘g‘risidagi taklif.
7. “Ipoteka-bank” ATIB OTP Guruhining tashkiliy tuzilmasi to‘g‘risidagi taklif.
8. Kuzatuv kengash tarkibi va Kuzatuv kengash a‘zolarini saylash to‘g‘risidagi taklif.
9. Bank Boshqaruvi tarkibi hamda Bank Boshqaruv Raisi va a‘zolarini to‘g‘risidagi taklif.
10. 2026-yil uchun majburiy auditorlik tekshiruvini o‘tkazish maqsadida auditorlik tashkilotini aniqlash, uning xizmatlari uchun to‘lovning maksimal miqdorini belgilash va u bilan shartnoma tuzish to‘g‘risidagi taklif.
11. Bank tomonidan affillangan shaxslar bilan bitimlar tuzish to‘g‘risidagi taklif.
12. "Ipoteka-bank" ATIB OTP Guruhining Kuzatuv kengashi to‘g‘risidagi Nizomi va Boshqaruvi to‘g‘risidagi Nizomini to‘g‘risida taklif.
13. Vazirlar Mahkamasining 2026-yil 27-fevraldagi maxsus ipoteka kreditlari bo‘yicha foizlar va penyalarni hisobdan chiqarish to‘g‘risidagi farmoyishi ijrosi yuzasidan to‘g‘risida taklif.
14. "Uzyarn House Textile" MCHJga berilgan muammoli kreditni qisman hisobdan chiqarish to‘g‘risidagi taklif.
15. Aksiyadorlar umumiy yig‘ilishining 2016-yil 5-dekabrda 23-sonli qarori bilan tasdiqlangan Korporativ boshqaruv kodeksining amal qilishi to‘g‘risidagi taklif.

1. “IPOTEKA-BANK” ATIB OTP GROUP AKSIYADORLARINING YILLIK UMUMIY YIG‘ILISHI TASDIQLANGAN KUN TARTIBIDAGI MASALA.

1. "Ipoteka-bank" ATIB OTP Guruhining 2025-yil uchun yillik hisobotini tasdiqlash.
2. "Ipoteka-bank" ATIB OTP Guruhi Kuzatuv kengashining 2025-yil uchun yillik hisobotini eshitish.
3. 2025-yil uchun bank foydasini taqsimlash va dividendlar to‘lash to‘g‘risida qaror qabul qilish.
4. Bankning yangi tashkiliy tuzilmasini tasdiqlash.
5. Kuzatuv kengash tarkibini tasdiqlash va Kuzatuv kengash a‘zolarini saylash.
6. Bank Boshqaruvi tarkibini tasdiqlash hamda Bank Boshqaruv Raisi va a‘zolarini tayinlash.
7. 2026-yil uchun majburiy auditorlik tekshiruvini o‘tkazish maqsadida auditorlik tashkilotini aniqlash, uning xizmatlari uchun to‘lovning maksimal miqdorini belgilash va u bilan shartnoma tuzish to‘g‘risida qaror qabul qilish.
8. Bank tomonidan affillangan shaxslar bilan bitimlar tuzish to‘g‘risida qaror qabul qilish.
9. "Ipoteka-bank" ATIB OTP Guruhining Kuzatuv kengashi to‘g‘risidagi Nizomi va Boshqaruvi to‘g‘risidagi Nizomini tasdiqlash.
10. Vazirlar Mahkamasining 2026-yil 27-fevraldagi maxsus ipoteka kreditlari bo‘yicha foizlar va penyalarni hisobdan chiqarish to‘g‘risidagi farmoyishi ijrosi yuzasidan qaror qabul qilish.
11. "Uzyarn House Textile" MCHJga berilgan muammoli kreditni qisman hisobdan chiqarish to‘g‘risida qaror qabul qilish.
12. Aksiyadorlar umumiy yig‘ilishining 2016-yil 5-dekabrda 23-sonli qarori bilan tasdiqlangan Korporativ boshqaruv kodeksining amal qilishini bekor qilish.

2. “IPOTEKA-BANK” ATIB OTP GROUP AKSIYADORLARINING YILLIK UMUMIY YIG‘ILISHINI O‘TKAZISH TO‘G‘RISIDAGI REGLAMENT.

Joylashuvi:

Shahrisabz ko‘chasi, 30

Toshkent sh.

Sana:

2026-yil 3 iyun

Boshlanish vaqti: 11:00

Aksiyadorlarni ro'yxatga olish

(evote.uz elektron ovoz berish tizimidan foydalangan holda)

10:00 – 11:00

Aksiyadorlarning yillik umumiy yig'ilishining ochilishi

11:00

Aksiyadorlarning yillik umumiy yig'ilishining yopilishi

12:00

3. "IPOTEKA-BANK" ATIB OTP GURUHI AKSIYADORLARINING YILLIK UMUMIY YIG'ILISHI HISOB KOMISSIYASI A'ZOLARI TO'G'RISIDA TAKLIF.

O'zbekiston Respublikasining "Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlarning huquqlarini himoya qilish to'g'risida"gi 370-sonli Qonunining 66-moddasiga muvofiq, Aksiyadorlar umumiy yig'ilishining Sanoq komissiyasi a'zolari soni va tarkibini tasdiqlash vakolatidir.

Kuzatuv kengashi tomonidan Aksiyadorlarning umumiy yig'ilishiga "Ipoteka bank OTP" Guruhi Sanoq komissiyasining quyidagi a'zolarini tasdiqlash tavsiya etildi:

1. Kurdashev Abdusalom Shovkiyevich - a'zo
2. Latipova Sabina Albertovna - a'zo
3. Isaev Nuriddin Suvon o'g'li - a'zo

4. "IPOTEKA-BANK" ATIB OTP GURUHINING 2025-YIL UCHUN YILLIK HISOBOTINI TASDIQLASH.

Qisqa mazmuni

2025 yilda Bank yuqori daromadlilikni namoyish etdi, bozordagi pozitsiyalarini mustahkamladi, raqamli transformatsiyani jadallashtirdi hamda ESG yo'nalishidagi amaliyotlari uchun xalqaro e'tirofga sazovor bo'ldi. Sof foyda 2 047 mlrd so'mni (170,2 mln AQSh dollari) tashkil etib, o'tgan yilga nisbatan 59% ga oshdi. Natijada kapital rentabelligi (ROE) 28% va aktivlar rentabelligi (ROA) 3,9% darajasida ta'minlandi. Umumiy aktivlar hajmi 54 927 mlrd so'mga (4,6 mlrd AQSh dollari) yetdi. Mahalliy buxgalteriya hisobi standartlari (Local GAAP) bo'yicha muammoli kreditlar (NPL) ulushi 12,3% dan 3,55% gacha kamayib, sezilarli yaxshilanish qayd etildi. Kapital yetarliligi koeffitsienti esa 19,82% ga yetib, regulyator tomonidan belgilangan 13% minimal talabdan ancha yuqori bo'ldi.

Operatsion muhit

2025 yilda O'zbekiston YAIMining o'sishi 7,7% ni tashkil etib, avval prognoz qilingan ko'rsatkichlardan yuqori natijani qayd etdi hamda mamlakatni mintaqaning eng tez rivojlanayotgan iqtisodiyotlari qatoriga olib chiqdi. Yillik inflyatsiya darajasi 9,8% dan 7,3% gacha pasaydi, davlat budjeti taqchilligi esa YAIMning 2,1% gacha qisqarib, belgilangan 3% limitdan ancha past bo'ldi. Xalqaro valyuta jamg'armasi (XVJ) 2026 yilda YAIM o'sishini 6,8% darajasida prognoz qilmoqda.

O'zbekiston bank sektori sezilarli o'sish salohiyatini saqlab qolmoqda. Kreditlarning YAIMga nisbati 32,7% ni, depozitlarning YAIMga nisbati esa 22,6% ni tashkil etadi. Ushbu farq Bank uchun mahsulotlar qatorini kengaytirish va moliyaviy inklyuziyani chuqurlashtirish bo'yicha uzoq muddatli muhim imkoniyatni yaratadi.

Bozorda o'z o'rnini belgilash

2025 yil 31 dekabr holatiga ko'ra, Ipoteka Bank O'zbekiston bank sektorida quyidagi o'rinlarni egallaydi. Bank jami aktivlar hajmi bo'yicha ikkinchi yirik xususiy bank va umuman sektor bo'yicha oltinchi yirik bank hisoblanadi. Bank sanoatdagi eng yirik sof chakana kredit portfeli va ipoteka portfeliga ega bo'lib, ipoteka kreditlash bozoridagi ulushi 22,6% ni tashkil etadi.

Xususiy banklar orasida Bank o'z kapitali hajmi va plastik kartalar soni bo'yicha birinchi, depozit portfeli hajmi bo'yicha esa ikkinchi o'rinni egallaydi. Bankning xalqaro kredit reytinglari S&P Global Ratings tomonidan 2025 yil may oyida "BB-" darajasida ijobiy prognoz bilan hamda Fitch Ratings tomonidan 2025 yil sentyabr oyida "BB" darajasida barqaror prognoz bilan tasdiqlandi.

Moliyaviy ko'rsatkichlar

Bank Xalqaro moliyaviy hisobot standartlari (IFRS) asosida individual darajada barcha moliyaviy ko'rsatkichlar bo'yicha kuchli natijalarni namoyish etdi. Sof foyda 59% ga oshib, 2 047 mlrd so'mga yetdi. Bunga barqaror sof foiz daromadi, 6,5% darajasidagi sof foiz marjasi, shuningdek 609 mlrd so'mlik sof komissiya va yig'imga daromadi sabab bo'ldi. Operatsion xarajatlar 12% ga oshib, 1 929 mlrd so'mni tashkil etdi, natijada xarajatlarning daromadlarga nisbati (cost-to-income ratio) 47,1% bo'ldi. Risk qiymati ijobiy ko'rsatkichni qayd etib, -0,6% ni tashkil etdi. Bu kredit portfeli sifati sezilarli darajada yaxshilangani natijasida 257 mlrd so'm miqdoridagi zaxiralarning sof tiklanishini aks ettiradi.

Yalpi kredit portfeli 41 927 mlrd so'mni tashkil etdi va unda chakana segment ustunlik qildi: ipoteka kreditlari — 44%, iste'mol kreditlari — 25%, korporativ kreditlar — 19% va kichik hamda o'rta biznes (KOB) kreditlari — 13%. Chakana kredit portfeli 17,7% ga oshib, 28 824 mlrd so'mga yetdi, ipoteka kreditlari hajmi esa 15,3% ga o'sib, 18 338 mlrd so'mni tashkil etdi. Moliyaviy aktivlar 9% ga oshib, 18 004 mlrd so'mga yetdi, bu esa yuqori sifatli davlat obligatsiyalari va O'zbekiston Markaziy banki obligatsiyalariga investitsiyalar hajmi ortganini aks ettiradi.

Biznes ko'rsatkichlar

Chakana biznes o'sishning asosiy drayveriga aylandi. Faol chakana mijozlar bazasi 1,7 milliondan 1,8 milliondan ortiq mijozgacha oshdi. Ipoteka Bank asosiy bank hisoblangan mijozlar ulushi 10% dan 19% gacha ko'paydi, bu esa "Asosiy bankka aylanish" (Becoming the Main Bank) strategiyasining bevosita natijasi bo'ldi. Mijozlar qoniqish indeksi (Net Promoter Score) 2024 yil oxiridagi 53% dan 2025 yil dekabriga kelib 89% gacha oshdi, bir mijozga to'g'ri keladigan mahsulotlar soni esa 1,86 tadan 1,93 tagacha ko'paydi.

Naqd kreditlash segmentida barcha kredit ajratmalarining 97% to'liq raqamlashtirildi (2024 yildagi 75% ga nisbatan o'sish), bu esa mablag'larni olish vaqtini bir daqiqagacha qisqartirish imkonini berdi. Naqd kreditlar ajratish hajmi yillik hisobda 82,3% ga oshdi, natijada ushbu segmentdagi bozor ulushi 7,5% dan 10,3% gacha ko'tarildi. Ishonchga asoslangan ta'minotsiz kreditlash modeli qayta qarz olishlarning 87% ini ta'minladi.

Ipoteka kreditlari ajratish hajmi 4,4 trln so'mni tashkil etdi va bu sektordagi eng yaxshi natija bo'ldi. Bank davlat dasturlari hamda UzMRC tomonidan moliyalashtiriladigan dasturlar bo'yicha birinchi o'rinni egalladi. Korporativ segmentda esa ACWA Power, Uzbekneftegaz va Uztelecom kabi kompaniyalar bilan yirik bitimlar amalga oshirildi.

Filiallar tarmog'i 161 tadan 132 ta xizmat ko'rsatish nuqtasigacha optimallashtirildi, shu bilan birga tashqi kassa shoxobchalari soni 81 tadan 219 tagacha oshirildi. 2025 yil yakunida "Ipoteka Business" korporativ internet-banki pilot loyihasi ham ishga tushirildi.

Risklarni boshqarish va kapital

Kredit portfeli sifati sezilarli darajada yaxshilandi. Mahalliy buxgalteriya hisobi standartlari (Local GAAP) bo'yicha muammoli kreditlar (NPL) ulushi yil oxiriga kelib 3,55% gacha kamaydi. 1-bosqich kreditlari ulushi 61,7% dan 71,8% gacha oshdi, 2-bosqich kreditlari ulushi esa ikki barobardan ko'proq qisqarib, 17,8% dan 8,4% gacha tushdi. Shu bilan birga, 3-bosqich kreditlarini qoplash darajasi 63,8% dan 67,4% gacha yaxshilandi.

Risk Appetite Framework (Risk bayonoti) barcha asosiy risk toifalari bo'yicha 48 ta ko'rsatkichgacha kengaytirildi va yil yakunlari bo'yicha "qoniqarli" bahosini oldi. Shuningdek, risklarni proaktiv monitoring qilishni ta'minlovchi Early Warning Signal (erta ogohlantirish tizimi) joriy etildi.

2025 yil davomida likvidlik bo'yicha barcha regulyator ko'rsatkichlari "yashil hudud"da saqlanib qoldi. Dekabr oyida sof barqaror moliyalashtirish koeffitsienti (NSFR) 127% ni tashkil etib, minimal 100% talabdan sezilarli darajada yuqori bo'ldi. Likvidlikni qoplash koeffitsienti (LCR) yil oxirida 256% ni tashkil etdi va bu ham me'yoriy darajadan ancha yuqori hisoblanadi. Yil boshidagi 444% dan LCRning pasayishi likvidlikni 30 kundan ortiq muddatli va yuqori daromadli banklararo joylashtirishlarga maqsadli qayta taqsimlash bilan izohlanadi hamda likvidlik pozitsiyasining yomonlashganini anglatmaydi.

Kapital yetarliligi koeffitsienti yil davomida barqaror o'sib, 16,0% dan yil oxiriga kelib 19,82% gacha yetdi. Bu risk bilan o'lchangan aktivlarning kredit portfeli sifati yaxshilangani va muammoli kreditlar hisobdan chiqarilgani natijasida 49,6 trln so'mdan 41,9 trln so'mgacha kamaygani bilan bog'liq. Birinchi darajali kapital (Tier 1) koeffitsienti esa 17,3% ni tashkil etdi.

Barqaror rivojlanish va ESG

Bankning ESG tizimi 2025-yilda takomillashtirishni davom ettirdi. "OTP Guruh"ning barqaror moliyalashtirish dasturi doirasida "yashil" kreditlar portfeli 145,5 milliard so'mga, quyosh energetikasi, elektromobillar va qurilish sohasidagi loyihalarni qamrab olgan "Yashil iqtisodiyot" milliy taksonomiyasi doirasida esa 685 milliard so'mga yetdi. Bank ko'mir moliyalashtirishdan to'liq ozod bo'lgan portfel maqomiga erishdi (100% coal-free). Kapital buferlarning yetarliligini tasdiqlovchi uchta iqlim stress-testi o'tkazildi. Bank ikkita xalqaro ESG mukofotiga sazovor bo'ldi: Euromoney "ESG bo'yicha O'zbekistonning eng yaxshi banki" va ABF "ESG bo'yicha yil dasturi - O'zbekiston."

5. "IPOTEKA-BANK" ATIB OTP GURUHI KUZATUV KENGASHINING 2025-YIL UCHUN YILLIK HISOBOTINI ESHITISH.

Kuzatuv kengashi ma'lumoti

Hurmatli aksiyadorlar,

2025-yilda "Ipoteka Bank" ATIB OTP Guruhi o'z transformatsiyasini davom ettirib, barqaror moliyaviy natijalarni namoyish etdi, shuningdek, korporativ boshqaruv tizimini, risklarni boshqarish va operatsion imkoniyatlarni mustahkamladi. Kuzatuv kengashi strategiyaning intizomli amalga oshirilishini ta'minlash, xavf-xatarlarni oqilona qabul qilish va O'zbekistondagi tartibga solish talablariga to'liq rioya qilishga alohida e'tibor qaratadi, shu bilan birga Bankning OTP Guruhining operatsion modeliga integratsiyalashuvini qo'llab-quvvatlaydi.

Operatsion muhit va samaradorlikni nazorat qilish

Yil davomida Kuzatuv kengashi makroiqtisodiy o'zgarishlar, tartibga solishdagi o'zgarishlar va ularning Bank faoliyatiga ta'sirini diqqat bilan kuzatib bordi.

Bank quyidagi omillar tufayli barqaror moliyaviy ahvolni saqlab qoldi:

- asosiy bank operatsiyalarining barqaror o'sishi;
- tartibga solish talablaridan yuqori bo'lgan kuchli kapital va likvid buferlar;
- nazorat qilinadigan xatarlar profili va aktivlar sifatining barqaror dinamikasi.

Kuzatuv kengashi muntazam ravishda moliyaviy va boshqaruv hisobotlarini ko'rib chiqdi, bunda kredit portfelining foydaliligi, samaradorligi, kapitalning yetarliligi, likvidligi va sifatiga alohida e'tibor qaratdi.

Strategiyani amalga oshirish va transformatsiya qilish

Yil davomida Bankning OTP Guruhi bilan kelishilgan strategik yo'l xaritasini amalga oshirishni davom ettirish asosiy ustuvor vazifa bo'ldi.

Progressning asosiy yo'nalishlari quyidagilardan iborat edi:

- OTP Guruhining boshqaruv, risk va komplayens tizimlarini integratsiyalash
- Raqamlashtirish va IT-modernizatsiyani jadallashtirish

- Chakana biznes va kichik va oʻrta biznes modellarini takomillashtirish
- Operatsion samaradorlik va xarajatlar intizomini mustahkamlash

Menejment faoliyatini boshqarish va nazorat qilish

Kuzatuv kengashi Boshqaruv bilan faol hamkorlikni saqlab qoldi, strategik va operatsion masalalar boʻyicha boshqaruv va nazoratni taʼminladi. Muntazam hisobot berish va doimiy hamkorlik asosida Kuzatuv kengashi quyidagi xulosaga keldi: Boshqaruv:

- oʻz vakolatlari doirasida va korporativ boshqaruv tizimi doirasida faoliyat yuritadi;
- strategik ustuvorliklarni amalga oshiradi;
- barqaror va samarali joriy operatsion faoliyatni taʼminlaydi.

Risklarni boshqarish va ichki nazorat

Kuzatuv kengashi OTP Guruhning standartlariga muvofiq samarali risklarni boshqarish tizimiga alohida ahamiyat beradi.

Yil davomida Kuzatuv kengashi Bankning risklarni boshqarish tizimining samaradorligini barcha muhim turdagi xatarlar, jumladan kredit, bozor, likvidlik, operatsion va komplayens risklari boʻyicha koʻrib chiqdi.

Kuzatuv kengashi quyidagilarni tasdiqlaydi:

- risklarni boshqarish tizimlari yaxshi yoʻlga qoʻyilgan va doimiy ravishda takomillashib bormoqda;
- ichki nazorat va komplayens tizimlari samarali ishlaydi;
- Bank riskning muvozanatli darajasini qoʻllab-quvvatlaydi.

Audit va moliyaviy hisobot

Kuzatuv kengashi Audit qoʻmitasi koʻmagida Bankning moliyaviy hisobotlarini tayyorlash jarayonlari va audit natijalarini koʻrib chiqdi.

Yillik moliyaviy hisobot Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlariga (MHXS) muvofiq tayyorlangan.

Tashqi auditor moliyaviy hisobot Bankning moliyaviy holatini ishonchli va xolisona aks ettirishini tasdiqlab, malakasiz fikr bildirdi.

Ichki audit faoliyati ichki nazorat tizimi va korporativ boshqaruv jarayonlari samaradorligini mustaqil baholashni taʼminladi.

Korporativ boshqaruv va ESG

Kuzatuv kengashi Oʻzbekiston Respublikasi qonunchiligi talablari va OTP Guruhi standartlariga muvofiq korporativ boshqaruv amaliyotlarini yanada takomillashtirishni taʼminladi.

Kuzatuv kengashi, shuningdek, Bankning ESG yondashuvini rivojlantirishni qoʻllab-quvvatladi, jumladan:

- mas'uliyatli kreditlash va risklarni boshqarish madaniyatini oshirish;
- korporativ boshqaruv va korporativ etikasining yuqori standartlari;
- manfaatdor tomonlar bilan o'zaro hamkorlik qilish va jamiyat rivojiga hissa qo'shish.

Xulosa va Tavsiya

Kuzatuv kengashi Bank o'z faoliyatini amaldagi qonunlar va me'yoriy talablarga muvofiq amalga oshirayotganidan, samarali korporativ boshqaruv tizimini qo'llab-quvvatlayotganidan va barqaror faoliyat natijalarini namoyish etayotganidan mamnun.

Kuzatuv kengashi aksiyadorlarning umumiy yig'ilishiga Bankning 2025-yil uchun yillik moliyaviy hisobotini tasdiqlashni tavsiya etadi.

6. 2025-YIL UCHUN BANK FOYDASINI TAQSIMLASH VA DIVIDENDLAR TO'LASH TO'G'RISIDAGI TAKLIF.

O'zbekiston Respublikasining "Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlarning huquqlarini himoya qilish to'g'risida"gi 370-sonli Qonuniga muvofiq, aksiyadorlarning umumiy yig'ilishi Bankning 2025-yil uchun sof foydasini taqsimlash to'g'risida qaror qabul qilish vakolatiga ega.

Bank Ustaviga muvofiq, Bankda taqsimlash uchun yetarli moliyaviy resurslar (sof foyda, taqsimlanmagan foyda) va/yoki zaxira jamg'armasida yetarli mablag'lar mavjud bo'lgan taqdirda, imtiyozli aksiyalar bo'yicha dividendlar pul shaklida to'lanadi. Bunday dividendlar miqdori aksiyalar nominal qiymatining 25 foizi miqdorida belgilangan.

Yuqoridagilardan kelib chiqib va Bank Ustaviga muvofiq, Bankning sof foydasi va taqsimlanmagan foydasi hisobidan dividendlarni quyidagicha taqsimlash taklif etiladi:

- imtiyozli aksiyalar bo'yicha - jami 2 013 000 000 so'm, har bir aksiya uchun 0,25 so'm hisobidan;
- oddiy aksiyalar bo'yicha - jami 941 236 747 194 so'm, har bir aksiya uchun taxminan 0,24 so'm.

Ko'rsatilgan taqsimotdan so'ng taqsimlanmagan foyda qoldig'i 1 995 528 105 806 so'mni tashkil etadi.

Ta'kidlash joizki, O'zbekiston Respublikasining "Banklar va bank faoliyati to'g'risida"gi Qonunining 39-moddasiga muvofiq, to'lanadigan dividendlarning umumiy miqdori bankning o'z kapitalining 10 foizidan oshgan taqdirda, banklar foydani taqsimlash uchun Markaziy bankning roziligini olishlari shart.

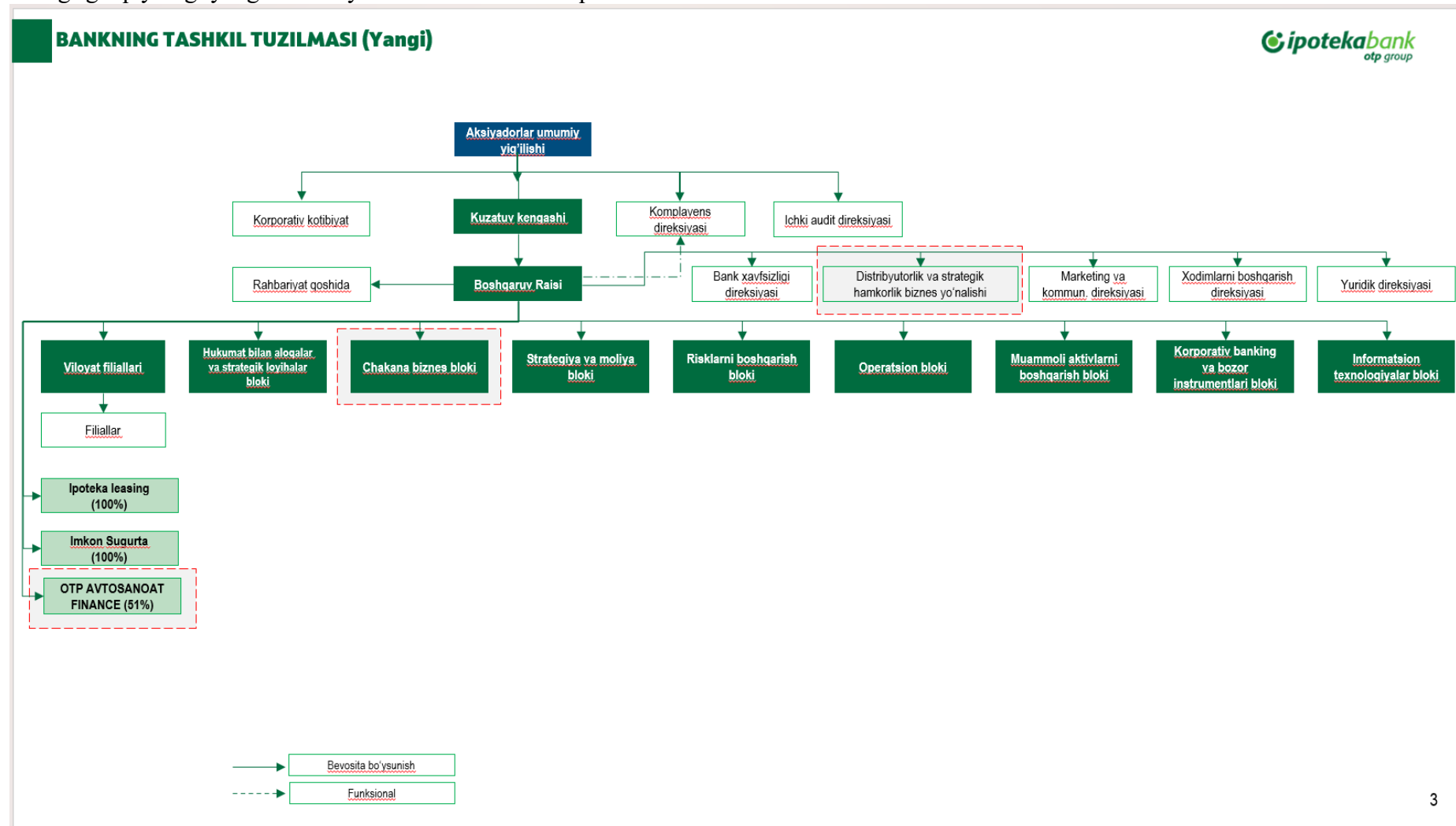
Taqsimlash uchun taklif etilayotgan dividendlarning umumiy miqdori Bankning o'z kapitalining 12,2 foizini tashkil etadi. Shu munosabat bilan Markaziy bankka rozilik olish uchun tegishli murojaat yuborildi va dividendlarni taqsimlash to'g'risidagi taklif Markaziy bankning dividendlarni to'lash bo'yicha tegishli rozilik xati bilan bir vaqtda aksiyadorlar umumiy yig'ilishiga ko'rib chiqish uchun kiritiladi.

Kuzatuv kengashi bank Boshqaruvining 2025-yil uchun foydani taqsimlash to'g'risidagi taklifini ko'rib chiqdi va aksiyadorlarning yillik umumiy yig'ilishiga O'zbekiston Respublikasi qonunchiligi va me'yoriy hujjatlariga muvofiq har bir imtiyozli aksiya uchun 0,25 so'm hisobidan umumiy qiymati 2 013 000 000 so'm bo'lgan imtiyozli aksiyalar, shuningdek, umumiy qiymati 941 236 747 194 so'm bo'lgan oddiy aksiyalar bo'yicha dividendlar to'lanishini tasdiqlashni tavsiya etdi.

Dividendlarni to'lash uchun mablag'lar manbai Bankning 2025-yildagi sof foydasi va o'tgan hisobot yillaridagi taqsimlanmagan foydasi bo'lib, ularning umumiy miqdori 2026-yil 1-yanvar holatiga ko'ra 943 249 747 194 so'mni tashkil etadi.

7. "IPOTEKA-BANK" ATIB OTP GURUHINING TASHKILYI TUZILMASI TO'G'RISIDAGI TAKLIF.

Markaziy bankning Tijorat banklarini korporativ boshqarish to'g'risidagi 3254-sonli nizomiga muvofiq, aksiyadorlarning yillik umumiy yig'ilishi tasdiq'iga quyidagi yangi tashkiliy tuzilma taklif etilmoqda:



8. KUZATUV KENGASH TARKIBI VA KUZATUV KENGASH A'ZOLARINI SAYLASH TO'G'RISIDAGI TAKLIF.

O'zbekiston Respublikasining "Aksiyadorlik jamiyatlari to'g'risida"gi 370-sonli Qonuniga muvofiq, Kuzatuv kengashi a'zolari uch yil muddatga saylanadi.

2026-yilda uch yillik vakolat muddati tugashi munosabati bilan aksiyadorlarning yillik umumiy yig'ilishi "Ipoteka-bank" ATIB OTP Guruhi Kuzatuv kengashining yangi tarkibini tasdiqlashi lozim.

Shu munosabat bilan Kuzatuv kengashi Aksiyadorlarning umumiy yig'ilishiga Kuzatuv kengashi tarkibiga saylash uchun nomzodlarni tavsiya etishi kerak.

"Ipoteka-bank" ATIB Nizomiga ko'ra, OTP Bank Plc uchta nomzodni, davlat aksiyadori (Iqtisodiyot va moliya vazirligi) esa bitta nomzodni tavsiya etish huquqiga ega.

Kuzatuv kengashi a'zoliciga nomzodlar OTP Bankning 2026-yil 26-martdagi yozma kelishuvida ko'rsatilgan.

Kuzatuv kengashi Aksiyadorlarning umumiy yig'ilishiga Kuzatuv kengashi a'zoliciga quyidagi nomzodlarni tasdiqlashni tavsiya etdi:

1. Laslo Wolf - OTP Bank nomzodi;
2. Zoard Gazmar - OTP Bank nomzodi;
3. Piter Betse - OTP Bank nomzodi;
4. Rustam Mahkamov - davlat aksiyadoridan nomzod;
5. Zoltan Salai - mustaqil a'zo;
6. Yelena Ladigina - mustaqil a'zo;
7. Maksim Chernushchenko - mustaqil a'zo;
8. Marko Volch - mustaqil a'zo;
9. Oybek Shayxov — mustaqil a'zo.

9. BANK BOSHQARUVI TARKIBI HAMDA BANK BOSHQARUV RAISI VA A'ZOLARINI TO'G'RISIDAGI TAKLIF.

O'zbekiston Respublikasining "Aksiyadorlik jamiyatlari to'g'risida"gi 370-sonli Qonuniga muvofiq, bank Boshqaruvi a'zolari uch yil muddatga tayinlanadi.

Bank Ustaviga muvofiq, Aksiyadorlarning umumiy yig'ilishi Boshqaruv a'zolarini har yili uzaytirish yoki ularning vakolatlarini muddatidan oldin to'xtatish imkoniyati bilan uch yil muddatga tayinlaydi.

- a) 2026-yilda bank Boshqaruvining quyidagi a'zolarining vakolatlari yana bir uch yillik muddatga uzaytirilishi lozim:

- Adam Sentpeteri - Boshqaruv raisi o‘rinbosari;
- Viktor Vorobey - Boshqaruv raisi o‘rinbosari;
- Dmitriy Sapronov - Boshqaruv raisi o‘rinbosari;
- Nodir Rahbarov - Boshqaruv raisi o‘rinbosari.

b) Quyidagilarning vakolatlari bir yil muddatga - aksiyadorlarning navbatdagi yillik Umumiy yig‘ilishiga qadar uzaytirilsin:

- Sandro Rtveladze - Boshqaruv raisi;
- Elyor Inomjonov - Boshqaruv raisi o‘rinbosari;
- Dmitriy Volchek - Boshqaruv raisi o‘rinbosari;
- Irakli Elashvili - Boshqaruv raisi o‘rinbosari;
- Maksim Bikov - Boshqaruv raisi o‘rinbosari.

Shu munosabat bilan, Kuzatuv kengashiga aksiyadorlarning umumiy yig‘ilishiga yuqoridagilarga muvofiq Boshqaruv a‘zolarining vakolatlarini uzaytirishni tasdiqlash tavsiya etiladi.

10. 2026-YIL UCHUN MAJBURIY AUDITORLIK TEKSHIRUVINI O‘TKAZISH MAQSADIDA AUDITORLIK TASHKILOTINI ANIQLASH, UNING XIZMATLARI UCHUN TO‘LOVNING MAKSIMAL MIQDORINI BELGILASH VA U BILAN SHARTNOMA TUZISH TO‘G‘RISIDAGI TAKLIF.

370-sonli Qonunga muvofiq, aksiyadorlarning umumiy yig‘ilishi tashqi auditorni va uning mukofotining eng yuqori miqdorini tasdiqlashi lozim.

Shu munosabat bilan, Kuzatuv kengashiga bank Boshqaruvining 2026-yil uchun majburiy auditni o‘tkazish uchun "Ernst & Young FE" MCHJni tashqi auditor sifatida tanlash va auditor mukofotining maksimal miqdorini 170 000 yevro (QQSsiz) miqdorida belgilash to‘g‘risidagi taklifini ko‘rib chiqish va aksiyadorlarning umumiy yig‘ilishiga tavsiya etish taklif etildi.

Kuzatuv kengashi Aksiyadorlarning umumiy yig‘ilishiga Bank Boshqaruvining "Ernst & Young FE" MCHJni 2026-yil uchun Bankning majburiy auditini o‘tkazish uchun tashqi auditor etib tayinlash to‘g‘risidagi taklifini tasdiqlashni va Bankning MHXSga muvofiq tayyorlangan konsolidatsiyalashgan moliyaviy hisobotini audit qilganlik uchun auditorga to‘lanadigan haqning eng yuqori miqdorini 170 000 yevro (QQSsiz) miqdorida belgilashni tavsiya etdi.

11. BANK TOMONIDAN AFFILLANGAN SHAXSLAR BILAN BITIMLAR TUZISH TO'G'RISIDAGI TAKLIF.

O'zbekiston Respublikasining "Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlarning huquqlarini himoya qilish to'g'risida"gi 370-sonli Qonuniga muvofiq, Bankning affillangan shaxslari bilan bitimlarni tasdiqlash Aksiyadorlarning umumiy yig'ilishi vakolatiga kiradi, chunki Kuzatuv kengashining uch nafar a'zosi OTP Bank Plc bilan bog'liq.

Mazkur qonun, shuningdek, Aksiyadorlarning umumiy yig'ilishi Bankning joriy xo'jalik faoliyati davomida kelgusida tuzilishi mumkin bo'lgan affillangan shaxslar bilan bitimlarni aksiyadorlarning navbatdagi yillik umumiy yig'ilishigacha bo'lgan davrda ma'qullash to'g'risida qaror qabul qilish huquqini nazarda tutadi.

Banklarga Bankning affillangan shaxslari yoki ularning nomidan faoliyat yurituvchi shaxslar bilan Bank bilan bog'liq bo'lmagan shaxslarga taqdim etiladigan shartlardan ko'ra qulayroq shartlarda bitimlar tuzish (shu jumladan, affillangan shaxslardan muayyan aktivlarni bozor narxlaridan yuqori narxlarda sotib olish) taqiqlanadi.

Kuzatuv kengashi Aksiyadorlarning umumiy yig'ilishiga quyidagi shartlarga rioya qilgan holda, aksiyadorlarning navbatdagi yillik umumiy yig'ilishiga qadar tuzilgan yoki tuzilishi lozim bo'lgan affillangan shaxslar bilan barcha bitimlarni ma'qullashni tavsiya etdi:

Ko'rsatib o'tilgan bitimlar o'z xususiyatiga ko'ra Bankning joriy xo'jalik faoliyatiga taalluqlidir.

Bank Boshqaruvi yuqorida ko'rsatilgan bitimlarni tegishli ravishda tuzish vakolatiga ega va quyidagilarni ta'minlashi shart:

- a) Bankning affillangan shaxslari yoki ularning nomidan harakat qiluvchi shaxslar bilan bitimlar Bank bilan bog'liq bo'lmagan shaxslarga taqdim etilgan shartlardan ko'ra qulayroq shartlarda tuzilmagan bo'lsa, shuningdek, bozor narxlaridan yuqori narxlarda amalga oshirilmagan bo'lsa;
- b) affillangan shaxslar bilan tuzilgan bitimlarning alohida reyestri lozim darajada yuritilgan va qonun hujjatlarida nazarda tutilgan hollarda bunday bitimlar to'g'risida Markaziy bank o'z vaqtida xabardor qilingan;
- v) affillangan shaxslar bilan tuzilgan bitimlar to'g'risidagi ma'lumotlar Ipoteka Bank OTP guruhining 2026-moliyaviy yil uchun yillik hisobotiga kiritilgan bo'lsa;
- g) affillangan shaxslar bilan bitimlar tasdiqlangan yillik byudjet doirasida amalga oshirilgan bo'lsa.

12. "IPOTEKA-BANK" ATIB OTP GURUHINING KUZATUV KENGASHI TO'G'RISIDAGI NIZOMI VA BOSHQARUVI TO'G'RISIDAGI NIZOMINI TO'G'RISIDA TAKLIF.

OTP Guruhining Korporativ boshqaruvi talablariga va Bank Ustaviga muvofiq, "Ipoteka-bank" ATIB OTP Guruh Kuzatuv kengashi to'g'risidagi Nizom va "Ipoteka-bank" ATIB OTP Guruh Boshqaruv to'g'risidagi Nizom Bank aksiyadorlarining umumiy yig'ilishi tomonidan tasdiqlanishi lozim.

Kuzatuv kengashi Aksiyadorlar umumiy yig'ilishiga "Ipoteka-bank" ATIB OTP Guruh Kuzatuv kengashi to'g'risidagi Nizomni va "Ipoteka-bank" ATIB OTP Guruh Boshqaruvi to'g'risidagi Nizomni tasdiqlashni tavsiya etdi.

13. VAZIRLAR MAHKAMASINING 2026-YIL 27-FEVRALDAGI MAXSUS IPOTEKA KREDITLARI BO'YICHA FOIZLAR VA PENYALARNI HISOBDAN CHIQRISH TO'G'RISIDAGI FARMYOYISHI IJROSI YUZASIDAN TO'G'RISIDA TAKLIF.

Vazirlar Mahkamasining 2026-yil 27-fevraldagi qarori ijrosini ta'minlash maqsadida Markaziy bank tomonidan Qoraqalpog'iston Respublikasining Qo'ng'iro't tumanida 19 ta uy-joy qurilishi uchun berilgan jami 3 759 881 804 so'mlik kreditlar bo'yicha hisoblangan foizlar va penyalarni hisobdan chiqarish hamda asosiy qarzni davlat byudjeti mablag'lari hisobidan so'ndirish taklif etildi.

Kuzatuv kengashi Vazirlar Mahkamasining 2026-yil 27 fevraldagi farmoyishini lozim darajada bajarish uchun 3 759 881 804 so'm miqdoridagi ipoteka kreditlari bo'yicha 1 706 360 515,03 so'm miqdoridagi hisoblangan foizlar va penyalarni hisobdan chiqarishni aksiyadorlarning Umumiy yig'ilishiga tasdiqlash uchun tavsiya etdi.

14. "UZYARN HOUSE TEXTILE" MCHJGA BERILGAN MUAMMOLI KREDITNI QISMAN HISOBDAN CHIQRISH TO'G'RISIDAGI TAKLIF.

O'zbekiston Respublikasi Markaziy bankining 2016-yil 14-iyuldagi 2696-sonli "Banklar aktivlarini tasniflash va ko'rilishi mumkin bo'lgan zararlarni qoplash uchun zaxiralarni shakllantirish to'g'risida"gi Nizomining 53-bandiga muvofiq, muammoli kreditlarni hisobdan chiqarishni tasdiqlash Aksiyadorlarning umumiy yig'ilishi vakolatiga kiradi.

Kuzatuv kengashi Aksiyadorlarning umumiy yig'ilishiga "Uzyarn House Textile" MCHJ tomonidan berilgan muammoli kreditlar bo'yicha 62 802 476 279,82 so'm (4 460 409,48 yevro) miqdoridagi umumiy diskont summasini hisobdan chiqarishni tasdiqlashni tavsiya qildi.

15. AKSIYADORLAR UMUMIY YIG'ILISHINING 2016-YIL 5-DEKABRDAGI 23-SONLI QARORI BILAN TASDIQLANGAN KORPORATIV BOSHQARUV KODEKSINING AMAL QILISHI TO'G'RISIDAGI TAKLIF.

Ipoteka-bank Ustaviga muvofiq (11.2-band) Bank Korporativ boshqaruv siyosatini ishlab chiqishi va tasdiqlashi shart.

Shu munosabat bilan, Korporativ kotibiyat OTP Guruhining Korporativ boshqaruv reglamenti hamda Boshqaruv organlari va doimiy qo'mitalar uchun minimal standartlarga muvofiq yangi Siyosatni ishlab chiqdi va Kuzatuv kengashidan uni tasdiqlashni so'ramoqda.

Ushbu Nizomda havola qilinadigan normativ hujjatlar:

1. OTP Guruhini boshqarish to'g'risidagi nizom;
2. Boshqaruv organlari va doimiy qo'mitalar uchun Guruhning minimal OTP standartlari;
3. "Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlarning huquqlarini himoya qilish to'g'risida"gi 370-sonli Qonun;
4. "Banklar va bank faoliyati to'g'risida"gi 580-sonli Qonun;
5. "Qimmatli qog'ozlar bozori to'g'risida"gi 387-sonli Qonun;
6. O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki tomonidan tasdiqlangan 3254-sonli "Tijorat banklarida korporativ boshqaruv to'g'risida"gi Nizom.

Kuzatuv kengashi "Ipoteka-bank" ATIB OTP Guruhining yangi Korporativ boshqaruv siyosatini tasdiqladi, Kuzatuv kengashi tomonidan tasdiqlangan "Ipoteka-bank" ATIBning Korporativ boshqaruv kodeksini (2022-yil 29-martdagi 8-son Kuzatuv kengash majlisi bayonnomasi) o'z kuchini yo'qotgan deb topdi, shuningdek, Aksiyadorlar umumiy yig'ilishiga 2015-yilda Aksiyadorlik jamiyatlarida boshqaruv samaradorligini oshirish va korporativ boshqaruv tizimini takomillashtirish komissiyasi tomonidan qabul qilingan va 2016-yilda "Ipoteka-bank" ATIB aksiyadorlari umumiy yig'ilishi tomonidan tasdiqlangan Korporativ boshqaruv kodeksini (Aksiyadorlarning umumiy yig'ilishining 2016-yil 5-dekabrdagi 23-son bayonnomasi) bekor qilishni tavsiya qildi.