



ORIENTFINANSBANK

ЧАСТНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ОРИЕНТ ФИНАНС»

ПРОТОКОЛ
годового отчетного Общего собрания акционеров
ЧАКБ «Ориент Финанс» по итогам 2023 год
№ 1 /2024

Место проведения годового общего собрания акционеров: город Ташкент, Мирзо Улугбекский район, улица Осиё, д.5 в Головном офисе ЧАКБ «Ориент Финанс»;

Дата и время проведения: 24 июня 2024 года, 10-30 часов;

Форма проведения общего собрания: очная (совместное присутствие акционеров/представителей акционеров);

Время начало регистрации акционеров: 10:00.

Время окончания регистрации акционеров: 10:25.

Время открытия (начало) общего собрания: 10:30.

Общее количество голосов, которыми обладают акционеры-владельцы голосующих акций общества – 1 175 986 762 штук.

Годовое отчетное Общее собрание акционеров ЧАКБ «Ориент Финанс» по итогам 2023 года (далее – Общее собрание) созвано на основании протокольного решения Наблюдательного совета ЧАКБ «Ориент Финанс» (далее – Банк) за **№60 от 27 мая 2024 года.**

Дата составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании – **14 июня 2024 года.**

На Общем собрании участвовали акционеры, представители акционеров, также Председатель и члены Наблюдательного совета, Председатель и члены Правления Банка, члены Счетной комиссии, руководители структурных подразделений Банка, в том числе директор Департамента внутреннего аудита.

Кроме того, в качестве приглашенного на Общем собрании участвовала представительница аудиторской компании «Ernst & Young» Холназарова Зарифа.

Согласно ст. 58 Закона «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» общее собрание акционеров ведет Председатель Наблюдательного совета общества, а в случае его отсутствия по уважительным причинам - один из членов Наблюдательного совета общества.

Общее собрание вел Председатель Наблюдательного совета Банка Парпиев Бабур Батырович.

Парпиев Б.Б. поприветствовал акционеров, других участников Общего собрания и сообщил, что письменное уведомление о проведении Общего собрания и повестка дня в установленном порядке направлены всем акционерам, опубликованы на Едином портале корпоративной информации (open.info) и газете «Биржа», размещена на официальном сайте Банка.

Парпиев Б.Б. предоставил слово представителю Счетной комиссии Банка Мирзатуллаеву Хожиакбару для оглашения результатов регистрации акционеров/представителей акционеров, прибывших для участия в Общем собрании.

Сообщение Счетной комиссии Банка по результатам регистрации акционеров/представителей акционеров:

Согласно реестру акционеров Банка, сформированного Центральным депозитарием по состоянию на 14 июня 2024 года, в голосовании могут принять участие **1 175 986 762** штук голосующих (простых именных) акций, принадлежащих **4 (четыре)** акционерам Банка.

К моменту окончания регистрации акционеров зарегистрировано **4 (четыре)** акционера, включая их представители, в совокупности владеющих **1 175 986 762** штук голосующими акциями Банка, что составляет **100%** от общего количества размещенных голосующих акций Банка.

Кворум для проведения Общего собрания имеется, Общее собрание правомочно принимать решения по всем вопросам, включенные в повестку дня Общего собрания.

На основании результатов регистрации акционеров, участвующих на Общем собрании, Парпиев Б.Б. объявил открытым Общее собрание и обратился к акционерам с предложением об избрании рабочего Президиума из трех человек в следующем составе:

1. Полатов Джахонгир Джетыбаевич – представитель крупного акционера Банка;
2. Парпиева Бабура Батыровича – Председатель Наблюдательного совета Банка;
3. Джунайдуллаева Тохира Фахриддиновича – Председателя Правления Банка.

Проголосовали «**ЗА**» - единогласно.

Единогласно принято и оглашено решение:

Избрать Президиум Общее собрания из трех человек в следующем составе:

1. Полатова Джахонгира Джетыбаевича – представитель крупного акционера Банка;
2. Парпиева Бабура Батыровича – Председатель Наблюдательного совета Банка;
3. Джунайдуллаева Тохира Фахриддиновича – Председатель Правления Банка.

В качестве Председателя Общего собрания было предложено избрать Парпиева Бабура Батыровича – Председателя Наблюдательного совета Банка, Секретарем Общего собрания Асадова Тимура главного специалиста Отдела методологии и правового обеспечения Департамента юридической службы Банка.

Проголосовали «**ЗА**» - единогласно.

Единогласно принято и оглашено решение:

Избрать Парпиева Б.Б. - Председателем Общего собрания;
Избрать Асадова Т.Т. – секретарем Общего собрания.

Председатель Общего собрания – Парпиев Б.Б. огласил повестку дня Общего собрания, которая была утверждена протоколом Наблюдательного совета Банка за №60 от 27 мая 2024 года:

ПОВЕСТКА ДНЯ:

- 1) Утверждение состава Счётной комиссии Банка;
- 2) Утверждение Регламента проведения годового отчетного Общего собрания акционеров;
- 3) Утверждение годового отчета Банка за 2023 год;
- 4) Заслушивание отчета Наблюдательного совета по итогам деятельности за 2023 год;
- 5) Заслушивание отчета Правления по итогам 2023 года о финансово-хозяйственной деятельности Банка и о приоритетных задачах, намеченных на 2024 год;
- 6) Распределение чистой прибыли Банка, в том числе выплата дивидендов по акциям Банка по результатам 2023 года;
- 7) Досрочное прекращение полномочий члена совета Банка;
- 8) Избрание членов Наблюдательного совета Банка;
- 9) Выплата вознаграждения членам Наблюдательного совета Банка;
- 10) Определение аудиторской организации для проведения обязательной аудиторской проверки по итогам 2024 года, предельного размера оплаты ее услуг и заключение с ней договора;
- 11) Продление трудовых контрактов, заключенных с Председателем и членами Правления Банка;
- 12) Рассмотрение результатов проведенной оценки системы корпоративного управления в Банке;
- 13) Утверждение новой организационной структуры Банка;
- 14) Утверждение долгосрочной Стратегии развития ЧАКБ «Ориент Финанс» на 2024 – 2030 годы;
- 15) О принятых мерах по взысканию безнадежных активов Банка, учитывающихся на счетах «Непредвиденных обстоятельств»;
- 16) Утверждение Кодекса корпоративного управления ЧАКБ «Ориент Финанс» в новой редакции.

Председатель Общего собрания отметил, что в раздаточных материалах, переданных акционерам, имеются краткие пояснения и предложения по каждому вопросу повестки дня Общего собрания.

Председатель Общего собрания предложил приступить к рассмотрению вопросов повестки дня и проинформировал, что с начала, необходимо, рассмотреть процедурные вопросы - Утверждение состава Счетной комиссии Банка и Утверждение Регламента проведения Общего собрания.

1. По первому вопросу повестки дня выступил Председатель Общего собрания Парпиев Б.Б. и сообщил следующее.

Для подсчета голосов, и подведения итогов голосования на Общем собрании Наблюдательным советом создается Счетная комиссия, количественный и персональный состав которой утверждается Общим собранием акционеров. Наблюдательным советом Банка предложен состав Счётной комиссии из следующих трёх членов:

Ходжаев Ф.Р.- представитель Инвестиционной компании ООО «Kapital Deposit»;

Расулов Д.Г. – Начальника Отдела ценных бумаг и корпоративных отношений с акционерами Департамента казначейства ЧАКБ «Ориент Финанс»;

Мирзатуллаев Х.М.- представитель Инвестиционной компании ООО « Kapital Deposit».

Состоялось обсуждение.

После обсуждений на голосование поставлен вопрос:

1. Утвердить Счетную комиссию в составе:

- **Ходжаев Фаррух Рахимджанович;**
- **Расулов Дониёр Гайратович;**
- **Мирзатуллаев Хожиакбар Мурод угли.**

Результаты голосования по первому вопросу повестки дня:

За – 1 175 986 762 голосов (единогласно);

Против – 0 голосов;

Воздержались – 0 голосов.

2. По второму вопросу повестки дня выступил Председатель Общего собрания и предложил утвердить следующий Регламент проведения годового Общего собрания акционеров ЧАКБ «Ориент Финанс»:

- информация Счетной комиссии о кворуме Общего собрания – 5 минут;
 - для выступлений докладчиков по основным вопросам – 15 минут;
 - информация и пояснения по вопросам повестки дня – 10 минут;
 - для дополнительных выступлений, реплик и прений – 10 минут;
 - ответы на вопросы, для предложений – 5 минут;
 - голосование по вопросам повестки дня – 10 минут;
 - рассмотрение результатов голосования и оглашение их Счетной комиссией – 5 (пять) минут;
 - длительность Общего собрания – 1 (один) час.
- Состоялось обсуждение.

После обсуждений на голосование поставлен вопрос:

2. Утвердить следующий Регламент проведения годового Общего собрания акционеров ЧАКБ «Ориент Финанс» по итогам 2023 года:

- информация Счетной комиссии о кворуме Общего собрания – 5 минут;
- для выступлений докладчиков по основным вопросам – 15 минут;
- информация и пояснения по вопросам повестки дня – 10 минут;
- для дополнительных выступлений, реплик и прений – 10 минут;
- ответы на вопросы, для предложений – 5 минут;
- голосование по вопросам повестки дня – 10 минут;
- рассмотрение результатов голосования и оглашение их Счетной комиссией – 5 (пять) минут;
- длительность Общего собрания – 1 (один) час.

Результаты голосования по второму вопросу повестки дня:

За — 1 175 986 762 голосов (единогласно);

Против – 0 голосов;

Воздержались – 0 голосов.

Было проголосовано и принято соответствующее решение по двум процедурным вопросам повестки дня путем заполнения отдельной бюллетени.

Представитель Счетной комиссии Банка сообщил о результатах голосования по процедурным вопросам повестки дня Общего собрания.

После оглашения результатов голосования по процедурным вопросам, началось обсуждение основных вопросов, включённых в повестку дня Общего собрания.

3. По третьему вопросу повестки дня – Утверждение годового отчета Банка за 2023 год выступил Главный бухгалтер Банка Рахимов Дилшод Тулкунович и сообщил следующее.

Утверждение годового отчета акционерного общества относится к исключительной компетенции Общего собрания акционеров. Годовой отчет общества подлежит предварительному утверждению Наблюдательным советом общества не позднее чем за десять дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

Годовой отчет Банка по итогам 2023 года подготовлен по стандартной форме, установленной «Правилами предоставления и публикации информации на рынке ценных бумаг» за № 2383 от 31.07.2012г., и предварительно утвержден Наблюдательным советом Банка (протокол №60 от 27 мая 2024 года).

Годовой отчет содержит подробные сведения о достигнутых результатах и об основных финансовых показателях Банка в отчетном году.

Предложено обсудить данный вопрос и утвердить годовой отчет Банка по итогам 2023 года, содержащий бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и другие сведения, предусмотренные законодательством.

Состоялось обсуждение.

После обсуждений на голосование поставлен вопрос:

3. Утвердить Годовой отчет Банка за 2023 год, содержащий бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и другие сведения, предусмотренные законодательством.

Результаты голосования по третьему вопросу повестки дня:

За – 1 175 986 762 голосов (единогласно);

Против – 0 голосов;

Воздержались – 0 голосов.

4. По четвертому вопросу повестки дня выступил член Наблюдательного совета Джалилов Жасур Кахрамонович.

Джалилов Ж.К. предоставил отчет Наблюдательного совета по итогам деятельности за 2023 год.

В течении отчетного периода работа Наблюдательного совета была организована согласно Плану его работы на корпоративный год (июль 2023 - июнь 2024 год), утвержденный Протоколом Наблюдательного совета №78 от 24.07.2023 года.

Заседания Наблюдательного совета проводились согласно Плану его работы и по мере необходимости и рассматривались различные вопросы, входящие в компетенцию Наблюдательного совета.

По результатам рассмотрения вопросов Наблюдательным советом были приняты 183 протокольных решений, из них 41 протокольных решений по вопросу одобрения выдачи крупных кредитов/лизинга/гарантии, кредитов связанным лицам и других кредитов на общую сумму 1 467 309 295 341 сум, 118 410 936 долларов США.

Ежеквартально заслушивались отчеты Правления Банка о результатах деятельности Банка. Обсуждались ежеквартальные отчеты Кредитного комитета Банка о состоянии кредитного портфеля ЧАКБ «Ориент Финанс».

Были рассмотрены на ежеквартальной основе информация о принятых мерах по взысканию проблемных кредитов, в том числе «безнадежных» активов, переведенных на забалансовые статьи. Рассмотрено исполнение Кадровой политики Банка и принимаемых мер по её совершенствованию.

Одной из основных задач Наблюдательного совета акционерных обществ, в том числе банков, является организация работы службы внутреннего аудита. В течении 2023 года проведены ряд мероприятий по улучшению деятельности, по укреплению кадрового состава и усовершенствования методологической базы Департамента внутреннего аудита Банка путем применения и внедрения международных стандартов, лучшей практики риск ориентированного аудита.

В частности, были разработаны/актуализированы и с дальнейшим утверждением следующие внутренние документы Банка:

Методика оценки деятельности департамента внутреннего аудита ЧАКБ «Ориент Финанс»;

Программа обеспечения и повышения качества департамента внутреннего аудита ЧАКБ «Ориент Финанс».

План обучения сотрудников Департамента внутреннего аудита на 2024 год.

Также, был утвержден и реализован План мероприятий по выполнению рекомендаций, предоставленных аудиторской компанией ООО «Grant Thornton» в рамках проведенной независимой внешней оценки деятельности Департамента внутреннего аудита.

Для эффективной организации системы управления рисками, Наблюдательным советом утверждены Заявление о риск-аппетите, Порядок проведения стресс-тестирования, Политика по управлению рисками, Политика внедрения новых продуктов, иные политики и документы Банка в области управления рисками.

В целях обеспечения эффективного управления комплаенс рисками, протокольным решением Наблюдательного совета был создан подотчётный ему Департамент комплаенс контроля. Отчеты данного Департамента ежеквартально представлялись Наблюдательному совету.

Наблюдательный совет Банка контролировал исполнения Стратегии развития Банка на 2020-2025 годы, которая была утверждена Протоколом годового Общего собрания акционеров за №3/2020 от 22 мая 2020 года, путём регулярного рассмотрения отчетов по её выполнению.

В отчетный период удалось обеспечить исполнение прогнозных показателей и параметров утвержденного Бизнес-плана Банка на 2023 год.

В частности, объем кредитного портфеля Банка достиг отметки 8 447,8 млрд.сум. Общее состояние кредитного портфеля Банка стандартное, общий размер проблемных кредитов (NPL) составляет 25,1 млрд.сум (0,30%) от общего объема кредитного портфеля Банка.

Чистая прибыль Банка (по национальным стандартам) составила 608,1 млрд. сум, что на 158,1 млрд.сум или 35% выше установленного Бизнес-планом.

Показатель рентабельности активов Банка (ROA) составил 6,97%, (по Бизнес-плану- 3,7%) показатель рентабельности капитала (ROE) – 30,78% (по Бизнес-плану 21,3%). Сумма дохода на одного сотрудника за 2023 год составила 2 088,3 млн.сум.

Аудиторская компания «Ernst & Young» подтвердила достоверность баланса, соответствующих отчетов о прибылях и убытках, движении денежных средств и отчета об изменениях в собственном капитале Банка за 2023 год по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). Также, аудиторская компания подтвердила соответствие расчёта всех пруденциальных нормативов требованиям Центрального банка Республики Узбекистан.

По результатам аудита в соответствии с МСФО сумма чистой прибыли определена в размере 689 207 000 000 сум.

В ноябре 2023 года международная служба кредитных рейтингов «S&P Global Ratings» подтвердила долгосрочный кредитный рейтинг Банка на уровне «B+» с прогнозом «Стабильный».

Национальное рейтинговое агентство «Ahbor-Reyting» присвоило Банку кредитный рейтинг по национальной шкале «uzA+» с прогнозом «Стабильный», подтверждающий очень высокий уровень надежности и кредитоспособности Банка.

По результатам сертификационного аудита в Головном банке и Операционном управлении подтверждено соответствие требованиям международного стандарта ISO 37001:2016.

В целом, в течение отчетного года Наблюдательный совет надлежащем образом выполнял свои надзорные и контрольные функции, принимал взвешенные решения по всем ключевым вопросам, входящие в его компетенции.

Наблюдательный совет в тесном взаимодействии с Правлением Банка будут фокусироваться и прилагать все усилия для обеспечения исполнения новой утвержденной Стратегии развития Банка на 2024-2030 годы, а также внедрения и реализации указанных в ней стратегических инициатив, в том числе новой бизнес-модели и модели операционного управления.

Предлагается обсудить вопрос и принять к сведению отчет Наблюдательного совета Банка по итогам деятельности за 2023 год

Состоялось обсуждение.

После обсуждений на голосование поставлен вопрос:

4. Принять к сведению отчет Наблюдательного совета Банка по итогам деятельности за 2023 год.

Результаты голосования по четвертому вопросу повестки дня:

За – 1 175 986 762 голосов (единогласно);

Против – 0 голосов;

Воздержались – 0 голосов.

5. По пятому вопросу повестки дня выступил Первый заместитель Председателя Правления Туйбоев Шерзод Шухратиллаевич и представил отчет Правления по итогам 2023 года о финансово-хозяйственной деятельности Банка и о приоритетных задачах, намеченных на 2024 год.

В отчетном 2023 году приоритетными направлениями деятельности Банка были определены розничное и корпоративное кредитование; карточный бизнес; развитие цифровизации, платежных систем и информационных технологий, а также совершенствование системы менеджмента и управления рисками.

Обеспечено выполнение прогнозных показателей и параметров Бизнес-плана на 2023 год и исполнение пруденциальных нормативов Центрального банка Республики Узбекистан.

Активы банка по состоянию на 1 января 2024 года составили 13 трлн. 125 млрд. сумов, что на 1 трлн. 842 млрд. сумов больше по сравнению с прошлым годом, то есть рост на 116%. В 2023 году год объем активов вырос в основном за счет увеличения кредитного портфеля банка на 3,3 трлн. сумов.

Банковский капитал за год увеличился на 544 млрд. сумов и составил 2 трлн. 247 млрд. сумов, из них уставной капитал банка составил 1 трлн. 470 млрд. сумов.

Всего создано 177,7 млрд. сумов резервов на случай возможных потерь по активам, из них специальные резервы по кредитам составили 65,6 млрд. сумов.

В 2023 году получен валовой доход в размере 1 трлн. 978 млрд. сумов, израсходовано 1 трлн. 370 млрд. сумов, чистая прибыль составила 608,1 млрд. сумов. Рентабельность составила 30,7 процента.

Банком были предприняты необходимые меры по расширению клиентской базы. Количество обслуживаемых корпоративных клиентов за прошлый год увеличилось на 3 626 и составило 21 808, а количество клиентов-физических лиц

составило 676 412 (на начало года – 700 207, снижение количества обусловлено тем, что неактивные счета клиентов при переходе на единый МФО были закрыты).

По состоянию на 1 января 2024 года общая ресурсная база Банка составила 11 трлн. 997 млрд. сумов.

По состоянию на 1 января 2024 года кредитный портфель банка составил 8,4 трлн. сумов и за 2023 год увеличился на 3,3 трлн. сумов или 165 %. Из них корпоративным клиентам выделено 5,3 трлн. сумов, клиентам-физическим лицам – 3,1 трлн. сумов. Долгосрочные кредиты составляют 6,3 трлн. сумов (74% от общего объёма), краткосрочные кредиты – 2,1 трлн. сумов (26%).

В 2023 году на продолжение строительства Офиса банковских услуг в городе Навои было выделено 2,5 млрд. сумов, строительные работы завершены. Стоимость здания составила 11,4 млрд. сумов.

В течение 2023 года на строительство нового корпуса ЦБУ «Юнусабад» выделено 56,7 млрд. сумов, на строительство зоны отдыха «Кумушкон» – 10 млрд. сумов.

В 2023 году для поддержки спорта в нашей республике, оказания помощи квалифицированным специалистам для практики за рубежом, а также помощи людям, нуждающимся в социальной защите, оказана благотворительная и спонсорская помощь в размере 10,4 млрд. сумов.

По состоянию на 1 января 2024 года 8 центров банковских услуг (7 в Ташкенте и 1 в Самарканде) и 9 офисов банковских услуг (3 в Ташкенте и 6 в регионах: Андижанская, Термезская, Бухарская, Навоийская, Алмалыкская и Зангиатинская области) банка оказывают услуги жителям и предпринимателям.

В 2023 году начата работа Цифрового центра банковских услуг в Ташкенте и нового офиса банковских услуг в Навоийской области.

Количество сотрудников, работающих в банке, составило 947 человек. За прошедший год были приняты на работу 233 сотрудника и уволены 184. Численность сотрудников увеличилась на 49 человек (5,5%).

В 2023 году на обучение и повышение квалификации более 200 сотрудников потрачено 1 млрд 108 млн. сумов.

В дальнейшем Правление Банка будет продолжать работу, направленные на улучшение финансового состояния, повышение доходности и рентабельности Банка, повышение инвестиционной привлекательности Банка.

Предлагается обсудить вопрос и принять к сведению отчет Правления Банка по итогам деятельности за 2023 год

Состоялось обсуждение.

После обсуждений на голосование поставлен вопрос:

5. Принять к сведению отчет Правления Банка по итогам 2023 года о финансово-хозяйственной деятельности Банка и о приоритетных задачах, намеченных на 2024 год.

Результаты голосования по пятому вопросу повестки дня:

За – 1 175 986 762 голосов (единогласно);

Против – 0 голосов;

Воздержались – 0 голосов.

6. По шестому вопросу повестки дня выступил член Наблюдательного совета Джалилов Жасур Кахрамонович.

Джалилов Ж.К. предоставил следующую информацию по распределению прибыли по итогам 2023 года, в том числе рекомендацию Наблюдательного совета Банка по выплате дивидендов.

Действующий закон «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» предусматривает, что:

- распределение прибыли и убытков общества относятся к компетенции Общего собрания акционеров;
- решение о выплате дивидендов, размере дивиденда, форме и порядке его выплаты по акциям принимается Общим собранием акционеров на основании рекомендации Наблюдательного совета Банка;
- размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Наблюдательным советом.

В Уставе ЧАКБ «Ориент Финанс» установлено, что привилегированные акции Банка дают право получения дивидендов в размере не менее 14%.

В Банке создается резервный фонд в размере 15% от Уставного капитала. Резервный фонд формируется путем ежегодного обязательного отчисления 5% чистой прибыли последнего года.

Решением Общего собрания акционеров Председателю и членам Наблюдательного совета может быть выплачено премиальное (одноразовое) вознаграждение по итогам года в размере не более 200 МРОТ за счет прибыли прошлого финансового года.

По итогам 2023 года чистая прибыль Банка по национальным стандартам составила 608 094 116 637,76 сум, а по результатам аудита в соответствии с МСФО сумма чистой прибыли определена в размере 689 207 000 000 сум. Согласно принципам бухгалтерского учета при распределении прибыли берется наименьшая сумма чистой прибыли.

Наблюдательным советом Банка предлагается распределить чистую прибыль по итогам 2023 года в размере 608 094 116 637,76 сум следующим образом:

- на формирование общего резервного фонда 34 518 789 661,84 сум;
- на выплату вознаграждения членам Наблюдательного совета Банка - 486 752 000,00 сум (сумма вознаграждения 434 600 000,00 сум и ЕСП 12% - 52 152 000,00 сум);
- для выплаты дивидендов по всем акциям банка - 573 575 326 975,92 сум, из них: на дивиденды по привилегированным акциям – 194 864 000,00 и на дивиденды по простым акциям - 572 893 710 975, 92 сум;

Рекомендовать годовому Общему собранию акционеров:

- выплатить дивиденды за каждую привилегированную акцию в размере 487,16 сум;
- выплатить дивиденды за каждую простую акцию Банка в размере 487,16 сум;
- утвердить форму оплаты дивидендов по привилегированным и простым акциям – денежными средствами в порядке и сроках, установленных Уставом Банка и действующим законодательством Республики Узбекистан.

Установить:

- дату начала оплаты дивидендов по акциям – 24 июня 2024 года;
- дату окончания оплаты дивидендов по акциям – 23 августа 2024 года.

Установить, что начисленные дивиденды по простым акциям, по усмотрению акционеров, владеющих простыми акциями Банка, полностью или частично могут быть направлены на приобретение дополнительно выпускаемых простых акций Банка.

Состоялось обсуждение.

После обсуждений на голосование поставлены вопросы:

6.1. Распределить чистую прибыль Банка по итогам 2023 года в размере 608 094 116 637,76 сум следующим образом:

- на формирование общего резервного фонда 34 518 789 661,84 сум;

▪ на выплату вознаграждения членам Наблюдательного совета Банка - 486 752 тыс. сум (сумма вознаграждения 434 600 тыс. сум и ЕСП 12% - 52 152 тыс. сум);

▪ для выплаты дивидендов по всем акциям банка - 573 575 326 975,92 сум, из них: на дивиденды по привилегированным акциям – 194 864 тыс. и на дивиденды по простым акциям - 572 893 710 975, 92 сум.

6.2. Выплатить дивиденды за каждую привилегированную и простую акцию в размере 487,16 сум.

6.3. Утвердить форму оплаты дивидендов по привилегированным и простым акциям – денежными средствами в порядке и сроках, установленных действующим законодательством и Уставом Банка.

6.4. Установить дату начала оплаты дивидендов по акциям – 24 июня 2024 года, дату окончания оплаты дивидендов по акциям – 23 августа 2024 года.

6.5. Установить, что начисленные дивиденды по простым акциям, по усмотрению акционеров, владеющих простыми акциями Банка, полностью или частично могут быть направлены на приобретение дополнительно выпускаемых простых акций Банка.

Результаты голосования по шестому вопросу повестки дня:

За – 1 175 986 762 голосов (единогласно);

Против – 0 голосов;

Воздержались – 0 голосов.

7. По седьмому вопросу повестки дня выступил Председатель Общего собрания Парпиев Бабур Батырович и сообщил, что избрание членов наблюдательного совета и досрочное прекращение их полномочий относится к компетенции Общего собрания акционеров. Члены наблюдательного совета общества избираются общим собранием акционеров сроком на три года.

При добровольном снятии своих полномочий одного или нескольких членов Наблюдательного совета, полномочия членов Наблюдательного совета досрочно прекращается решением Общего собрания акционеров.

Независимый член Наблюдательного совета Фалилеев Николай Юрьевич обратился заявлением о добровольном снятии своих полномочий члена Наблюдательного совета и попросил освободить его от выполнения полномочий члена Наблюдательного совета в связи с переходом на другую постоянную работу.

Фалилеев Николай Юрьевич был избран на три года независимым членом Наблюдательного совета протокольным решением Общего собрания акционеров за №1/202 от 24 июня 2022 года.

Учитывая, вышеизложенное предлагается принять решение о досрочном прекращении полномочий Фалилеева Николая Юрьевича в качестве члена Наблюдательного совета Банка

Состоялось обсуждение.

После обсуждений на голосование поставлен вопрос:

7. Досрочно прекратить полномочия Фалилеева Николая Юрьевича в качестве члена Наблюдательного совета Банка.

Результаты голосования по седьмому вопросу повестки дня:

За – 1 175 986 762 голосов (единогласно);

Против – 0 голосов;

Воздержались – 0 голосов.

8. По восьмому вопросу повестки дня выступил Председатель Общего собрания Парпиев Бабур Батырович и проинформировал нижеследующее.

Члены наблюдательного совета общества избираются общим собранием акционеров сроком на три года. В протоколе общего собрания акционеров должно быть указано, какого акционера представляет избранный на общем собрании акционеров член наблюдательного совета или какой член наблюдательного совета является независимым (ст.76 Закона «Об акционерных обществах и защите прав акционеров»).

Количество членов наблюдательного совета банка должно составлять нечетное число лиц, но не менее пяти человек, независимо от количества акционеров. Большинство членов наблюдательного совета не должны быть лицами, связанными с банком, за исключением случаев их членства в наблюдательном совете (ст. 34 Закона «О банках и банковской деятельности»).

Нынешний состав Наблюдательного совета был избран на три года протокольным решением Общего собрания акционеров за №1/202 от 24 июня 2022 года.

Независимый член Наблюдательного совета Фалилеев Николай Юрьевич обратился заявлением о добровольном снятии своих полномочий члена Наблюдательного совета и отдельным вопросом повестки дня Общего собрания рассматривается досрочное прекращение его полномочий.

В целях обеспечения одинакового срока полномочий всех членов Наблюдательного совета был внесен Общему собранию акционеров вопрос избрание членов Наблюдательного совета Банка.

Кандидаты в независимые члены Наблюдательного совета выдвигаются Наблюдательным советом для рассмотрения Общим собранием акционеров.

Исходя из норм действующего законодательства и Устава Банка, Наблюдательный совет выдвигает следующих кандидатов в качестве независимых членов Наблюдательного совета:

1) Джалилов Жасурбек Кахрамонович – действующий член Наблюдательного совета на постоянной основе;

2) Грищенко Оксана Яковлевна - Коммерческий директор ООО “NEW WAY INDUSTRIES”;

3) Гизатуллин Рустам Сабирович – Директор ООО «UNITED PAYMENT SOLUTION».

Учитывая предложения акционеров и Наблюдательного совета, а также требования законодательства, положения Устава Банка на рассмотрение годового Общего собрания акционеров вносится новый состав Наблюдательного совета ЧАКБ «Ориент Финанс».

Состоялось обсуждение.

После обсуждений на голосование поставлен вопрос.

Итоги куммулятивного голосования:

ФИО кандидата	Количество отданных голосов
Парпиев Бабур Батырович	1 175 986 762
Усманов Бахтиёр Мамажанович	1 175 986 762
Джалилов Жасурбек Кахрамонович (Независимый член Наблюдательного совета)	1 175 986 762

Грищенко Оксана Яковлевна (Независимый член Наблюдательного совета)	1 175 986 762
Гизатуллин Рустам Сабирович (Независимый член Наблюдательного совета)	1 175 986 762

9. Девятый вопрос повестки дня По данному вопросу повестки дня выступил член Наблюдательного совета Усманов Б.М. отметил, что решением Общего собрания акционеров членам наблюдательного совета общества за период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы (ст. 74 Закона «Об акционерных обществах и защите прав акционеров»).

Уставом Банка и «Положением о порядке выплаты вознаграждений и компенсаций членам Наблюдательного совета ЧАКБ «Ориент Финанс», утвержденного Протоколом Общего собрания акционеров за №3/2020 от 22.05.2020 года, предусмотрено, что решением Общего собрания акционеров Председателю и членам Наблюдательного совета может быть выплачено премиальное (одноразовое) вознаграждение по итогам года в размере не более 200 МРОТ за счет прибыли прошлого финансового года.

Премиальное вознаграждение выплачивается за эффективное управление Банком в отчетном году, по результатам независимой оценки системы корпоративного управления и финансовых результатов деятельности Банка.

В отчетном 2023 году выполнены все прогнозные показатели Бизнес-плана Банка.

По результатам оценки системы корпоративного управления, проведенной ООО «Alkes Research», фактическая оценка Банка составила «высокий».

Состоялось обсуждение.

После обсуждений на голосование поставлен вопрос:

9. Выплатить премиальное вознаграждение по итогам 2023 года членам Наблюдательного совета в следующем размере:

Парпиев Бабур Батырович – 87 200 000 сум;

Грищенко Оксана Яковлевна – 20 000 000 сум;

Джалилов Жасурбек Кахрамонович – 61 600 000 сум;

Фалилеев Николай Юрьевич – 183 000 000 сум;

Усманов Бахтиёр Мамажанович – 82 800 000 сум.

Результаты голосования по девятому вопросу повестки дня:

За – 1 175 986 762 голосов (единогласно);

Против – 0 голосов;

Воздержались – 0 голосов.

10. По десятому вопросу повестки дня выступил Главный бухгалтер Банка Рахимов Дилшод Тулкинович, который пояснил следующее:

Согласно требованию Закона «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» и «О банках и банковской деятельности» коммерческим банкам необходимо проводить аудит финансово-хозяйственной деятельности по национальным стандартам бухгалтерского учёта Узбекистана (НСБУ), а также по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

Аудиторская проверка проводится аудиторской организацией, имеющей лицензию на право осуществления аудиторской деятельности и сертификат

Центрального банка на право проведения аудиторских проверок коммерческих банков.

Принятие решения об определении аудиторской организации для проведения обязательной аудиторской проверки, о предельном размере оплаты ее услуг и заключении (расторжении) с ней договора относится к компетенции общего собрания акционеров (ст. 59 Закона «Об акционерных обществах и защите акционеров»).

Для определения аудиторской организации на проведение обязательной аудиторской проверки был отправлен письменный запрос аудиторским компаниям, входящий в группу "BIG FOUR".

Аудиторская организация ООО «Ernst and Young» предоставила предложение с предельной стоимостью услуг в размере 1 968 512 000 сум.

Предлагается определить внешним аудитором Банка для проведения обязательной аудиторской проверки по итогам 2024 года аудиторскую организацию ООО «Ernst and Young» с предельной стоимостью услуг в размере 1 968 512 000 сум (без учета НДС) и заключить с ней договор в установленном порядке.

Состоялось обсуждение.

После обсуждений на голосование поставлены вопросы:

10.1. Определить аудиторскую организацию ООО «Ernst and Young» с предельной стоимостью услуг в размере 1 968 512 000 сум (без учета НДС) для проведения обязательной аудиторской проверки по итогам 2024 года.

10.2. Заключить с аудиторской организацией ООО «Ernst and Young» договор в установленном законодательством порядке.

Результаты голосования по десятому вопросу повестки дня:

За – 1 175 986 762 голосов (единогласно);

Против – 0 голосов;

Воздержались – 0 голосов.

11. Одинадцатый вопрос повестки дня По данному вопросу повестки дня выступил Председатель Общего собрания выступил Председатель Общего собрания Парпиев Бабур Батырович и сообщил следующее.

Закон «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» устанавливает, что с членами правления заключается трудовой договор сроком на три года с ежегодным принятием решения о возможности его продления или прекращения. К материалам, подлежащей предоставлению акционерам при подготовке к проведению общего собрания, относятся и заключение наблюдательного совета о возможности продления срока договоров с членами правления.

Вопрос о продлении трудового контракта с Председателем Правления и членами Правления предварительно рассмотрен на заседании Наблюдательного совета и предоставлено отдельное заключение.

В отчетном 2023 году выполнены прогнозные показатели и параметры утвержденного Бизнес-плана на 2023 год. Чистая прибыль составила 608,1 млрд. сум, что на 158,1 млрд. сум или 35% выше установленного Бизнес-планом. Рентабельность Банка составила 30,7% или на 2,7 процентных пункта выше установленного Бизнес-планом (28,1%). Показатель рентабельности активов Банка (ROA) составил 6,97%, (по Бизнес-плану- 3,7%). Показатель рентабельности капитала (ROE) – 30,78% (по Бизнес-плану 21,3%).

Наряду с этим было отмечено, что при рассмотрении вопроса предоставления заключения со стороны Наблюдательного совета о возможности продления срока,

перезаключения или прекращения договора с членами Правления по итогам 2024 года будут учтены ход реализации Стратегии развития Банка на 2024-2030 годы, в частности выполнение финансовых показателей, реализация проектов (стратегических инициатив), состояние исполнительской дисциплины, результаты работ по укреплению кадрового состава Банка.

Наблюдательный совет рекомендует Общему собранию акционеров продлить трудовые контракты, заключенные всеми членами Правления с ежегодным принятием решения о возможности продолжения их деятельности или прекращения.

Состоялось обсуждение.

После обсуждений на голосование поставлен вопрос:

11. Продлить трудовые контракты, заключенные следующими членами Правления Банка с ежегодным принятием решения о возможности продолжения их деятельности или прекращения:

Джунайдуллаев Тохир Фахриддинович – Председатель Правления Банка;

Туйбоев Шерзод Шухратиллоевич – Первый заместитель Председателя Правления;

Норматов Баходир Эсанович – Заместитель Председателя Правления;

Турсунов Ильхом Таирович – Заместитель Председателя Правления Банка – Руководитель Исполнительного аппарата;

Рахимов Дильшод Тулкинович – Главный бухгалтер;

Рузиев Зиедулла Зиявутдинович – Директор Департамента кредитования;

Умаров Тельман Улашович – Директор Департамента юридической службы.

Результаты голосования по одиннадцатому вопросу повестки дня:

За – 1 175 986 762 голосов (единогласно);

Против – 0 голосов;

Воздержались – 0 голосов.

12. По двенадцатому вопросу повестки дня член Наблюдательного совета Усманов Бахтиёр Мамажанович пояснил следующее.

Кодекс корпоративного управления, утвержденный Республиканской комиссией по повышению эффективности деятельности акционерных обществ и совершенствованию системы корпоративного управления, а также Кодекс корпоративного управления ЧАКБ «Ориент Финанс» предусматривает, что:

- проводится оценка системы корпоративного управления с привлечением независимой организации не реже одного раза в год;

- результаты проведенной независимой оценки системы корпоративного управления публикуются на сайте общества (Банка) и рассматриваются на годовом Общем собрании акционеров.

По итогам 2023 года оценка системы корпоративного управления ЧАКБ «Ориент Финанс» произведена Инвестиционным консультантом ООО «ALKES RESEARCH».

Согласно заключению Инвестиционного консультанта фактическая оценка системы корпоративного управления ЧАКБ «Ориент Финанс» составила 902 баллов или 75% по процентной шкале и уровень корпоративного управления в ЧАКБ «Ориент Финанс» признается «ВЫСОКОЙ».

Предлагается принять к сведению результаты оценки системы корпоративного управления Банка.
Состоялось обсуждение.

После обсуждений на голосование поставлены вопросы:

12. Принять к сведению результаты проведенной оценки системы корпоративного управления в Банке по итогам 2023 года.

Результаты голосования по двенадцатому вопросу повестки дня:

За – 1 175 986 762 голосов (единогласно);

Против – 0 голосов;

Воздержались – 0 голосов.

13. Тринадцатый вопрос повестки дня. По данному вопросу повестки дня Директор Департамента стратегии и развития бизнеса Юлдашев Бахрам Самандарович предоставил нижеследующую информацию.

Организационная структура корпоративного управления, процедуры и механизмы должны быть комплексными и соответствовать характеру, масштабу и сложности рисков, присущих бизнес-модели и деятельности, осуществляемой банком.

В рамках разработки новой долгосрочной Стратегии развития Банка на 2024-2030 годы с привлечением иностранных и местных консультантов было предложено внедрить новую бизнес-модель, операционную модель управления, в том числе организационную структуру Банка.

В соответствии со стратегическими бизнес-целями Банка, Правление предложило поэтапный подход к организационной реструктуризации, чтобы обеспечить минимальное нарушение текущей деятельности и максимизировать эффективность изменений системы организационного управления деятельности Банка.

Начальный этап будет сосредоточен на создании отдельных бизнес-подразделений, основанных на сегментах клиентов, наряду с необходимыми вспомогательными подразделениями и предлагается создание следующих новых подразделений:

- Подразделение малого и среднего бизнеса (МСБ): для обслуживания потребностей малых и средних предприятий;
- Подразделение корпоративного банкинга: для обслуживания потребностей крупных корпоративных клиентов;
- Подразделение стратегии и развития бизнеса: для управления общим стратегическим направлением и инициативами роста Банка;
- Операционное подразделение: для предоставления централизованной операционной поддержки для эффективной деятельности во всех бизнес-подразделениях.
- Подразделение по альтернативным банковским продуктам и финансовые институты: для развития альтернативных банковских продуктов и развитие отношений с финансовыми институтами.

Предлагается утвердить новую организационную структуру ЧАКБ «Ориент Финанс».

Утверждение организационной структуры акционерных обществ входит в компетенцию Общего собрания акционеров.

Состоялось обсуждение.

После обсуждений на голосование поставлены вопросы:

13.1. Утвердить новую организационную структуру Банка согласно приложению.

13.2. Правлению Банка в срок до 01.01.2025 года разработать обновленную организационную структуру Банка с учётом Стратегии развития Банка на 2024-2030 годы и вынести на Наблюдательный совет для согласования и дальнейшего утверждения на внеочередном Общем собрании акционеров Банка. Обновленная структура в том числе должна учитывать модель управления Банка (операционную модель, схему управления), стратегические инициативы, лучшие рыночные практики.

Результаты голосования по тринадцатому вопросу повестки дня:

За – 1 175 986 762 голосов (единогласно);

Против – 0 голосов;

Воздержались – 0 голосов.

14. По четырнадцатому вопросу повестки дня выступил Директор Департамента стратегии и развития бизнеса Юлдашев Бахрам Самандарович и представил следующую информацию.

Стратегия развития ЧАКБ «Ориент Финанс» на 2020-2025 годы была утверждена Протоколом годового Общего собрания акционеров Банка №3/2020 от 22 мая 2020 года.

Все прогнозные параметры и показатели, а также намеченные цели, предусмотренные в Стратегии развития Банка на 2020-2025 годы, были досрочно выполнены и достигнуты. Действующая Стратегия развития перестала отвечать требованиям реалий и сложившейся ситуации на финансовом рынке.

В целях развития Банка в долгосрочной перспективе, улучшения (трансформации) его деятельности и внедрения современных моделей управления, дальнейшего укрепления рыночных позиций, повышения качества услуг и цифровизации процессов, каналов продаж, протокольными решениями Наблюдательного совета и Правления Банка были привлечены иностранные и местные консультанты для совместной разработки новой долгосрочной Стратегии развития Банка на 2024-2030 годы.

В рамках заключенного договора консультанты (совместно с сотрудниками Банка) разработали и представили новую долгосрочную стратегию развития ЧАКБ «Ориент Финанс» на 2024-2030 годы в формате презентации.

Согласно новой Стратегии развития Банк внедрит клиентоориентированную бизнес-модель с фокусом на следующие бизнес-направления: 1) Розничный банкинг 2) Банкинг для МСБ 3) Корпоративный банкинг и 4) Инвестиционный банкинг.

Новая Стратегия развития предусматривает внедрения новой бизнес-модели и модели операционного управления Банка (Фронт-офис, Мидл-офис, Бэк-офис) путем разделения на следующие направления деятельности Банка:

Бизнес направления (подразделения) – Розничный бизнес, МСБ, Корпоративный бизнес, Инвестиционный бизнес, которые будут фокусироваться только на привлечение и обслуживание клиентов, продажи банковских продуктов;

Операционное подразделение, обеспечивающее операционную поддержку и контроль затрат (обработка, хранение и исполнение документов, данных, ведение бухгалтерского учета и отчетности). Данный блок освобождает Бизнес направления от текущих работ, не свойственных и не связанных с обслуживанием и продажей, тем самым содействуя увеличению продаж, а также повышая качества обслуживания;

Функциональные подразделения (HR, IT, юридическая служба, финансы, риск-менеджмент и другие), обеспечивающие функционально-сопутствующую поддержку Бизнес направлений и Операционного подразделения.

Стратегия развития Банка на 2024-2030 годы включает текущие показатели Банка; итоговые результаты SWOT-анализа; общую стратегию (миссия, ценности, стратегические цели и видение); этапы стратегической трансформации; Финансовую модель; стратегии и стратегические инициативы бизнес-направлений, операционного подразделения и других функциональных подразделений.

Предлагаемая финансовая модель включает следующие прогнозные показатели и параметры на 2024-2030 годы:

Показатель	Ед. изм.	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Чистая прибыль	млрд сум	453	600	901	1 040	1 177	1 555	2 178	2 853	3 548
Чистый процентный доход	млрд сум	533	745	1 069	1 460	2 160	3 063	4 213	5 245	6 395
Чистый комиссионный доход	млрд сум	274	318	418	567	779	1 022	1 235	1 410	1 490
Кредитный портфель	млрд сум	5 140	8 415	10 676	14 791	20 245	25 598	30 708	34 628	37 963
Портфель ценных бумаг	млрд сум	0	0	35	70	90	105	135	150	200
Депозитный портфель	млрд сум	5 664	4 790	6 518	10 229	15 299	19 704	22 953	25 199	26 577
Количество ЦБУ	шт.	12	10	13	18	22	24	26	26	26
Недостаток ("-")/Избыток ("+") капитала	млрд сум	0	-121	758	860	780	1 064	1 958	3 727	6 123
Возможная сумма выплата дивидендов	млрд сум	50	61	60	90	104	177	311	545	713
Внешнее привлечение	млрд сум	0	1 689	2 619	2 708	2 740	2 952	3 572	3 107	2 513
Операционные расходы	млрд сум	177	260	322	473	756	1 097	1 440	1 676	1 923
Инвестиционная программа	млрд сум			80	189	265	329	288	134	58
в т.ч. CAPEX	млрд сум			48	104	159	198	202	107	52

В соответствии со статьей 59 Закона «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», Общее собрание акционеров утверждает стратегии развития общества на среднесрочный и долгосрочный период, определяя конкретные сроки исходя из основных направлений и целей деятельности общества.

Предлагается Общему собранию акционеров утвердить долгосрочную Стратегию развития ЧАКБ «Ориент Финанс» на 2024-2030 годы согласно приложению.

Состоялось обсуждение.

После обсуждений на голосование поставлен вопрос:

14.1 Утвердить новую долгосрочную Стратегию развития ЧАКБ “Ориент Финанс” на 2024 – 2030 годы согласно приложению;

14.2 Установить, что затраты (CAPEX, OPEX и Инвестиционная программа) в рамках реализации Стратегии развития на 2024-2030 годы и включенных в нее Стратегических инициатив могут быть осуществлены в установленном порядке на основании рассмотрения и согласования на уровне органов управления Банка (Правления и Наблюдательного совета).

Результаты голосования по четырнадцатому вопросу повестки дня:

За – 1 175 986 762 голосов (единогласно);

Против – 0 голосов;

Воздержались – 0 голосов

15. По пятнадцатому вопросу повестки дня выступил Заместитель Председателя Правления Турсунов Ильхам Таирович и сообщил, что в соответствии с Положением «О порядке классификации качества активов и формирования резервов на покрытие возможных потерь по активам, а также их использования в коммерческих банках» (рег. МЮ № 2696 от 14.07.2015) по итогам финансового года Совет банка выносит вопрос о принятых мерах по взысканию "безнадежных" активов на повестку дня годового общего собрания акционеров банка.

Наличие проблемных кредитов (активов) в коммерческих банках является текущей практикой, связанной с рисками, присущими банковской деятельности. В деятельности всех коммерческих банков возникают проблемные кредиты.

ЧАКБ «Ориент Финанс» среди коммерческих банков Узбекистана имеет один из самых низких показателей проблемных активов в кредитном портфеле. Доля проблемных активов в кредитном портфеле Банка на начала 2023 года составляло 0,6%. К концу 2023 года доля проблемных активов в кредитном портфеле снижено до 0,3%.

Согласно отчетным данным, общая сумма списанных активов (счет – 95413) на дату 01.01.2023 года составляла 11 109 383 322,54 сум, а также по начисленным процентам, но не оплаченным в срок (счет – 91501) 4 332 923 509,69 сум.

На 01.01.2024 года общая сумма списанных активов (счет – 95413) составляет 24 733 927 894,23 сум основной долг, а также по начисленным процентам, но не оплаченным в срок (счет – 91501) 6 229 044 859,93 сум.

При работе с проблемными активами Банком применяются методы Soft Collection, Hard Collection и Legal Collection.

На протяжении отчетного периода были осуществлены ряд работ и приняты соответствующие меры по взысканию списанных активов, учитывающихся на счетах "Непредвиденных обстоятельств".

По результатам проведенных работ удалось взыскать 10 555 575 037,55 сум, из них 7 556 744 014,63 сум основной долг по проблемным кредитам, 2 998 831 022,92 сум задолженность по начисленным процентам.

В настоящее время совместно с региональными Бюро принудительного исполнения принимаются меры по выставлению на аукцион заложенного имущества на сумму в размере 4 659 958 500 сум.

В Банке функционирует отдельное подразделение - Управление по работе с проблемными активами. Разработана «Политика по работе с проблемными активами в ЧАКБ «Ориент Финанс», которая была утверждена Протоколом Наблюдательного совета Банка №8 от 29 января 2024 года».

Банк будет продолжать осуществление соответствующих мер по взысканию проблемных активов, предусмотренных законодательством и внутренними нормативными документами Банка, путем использование эффективных методов и средств по работе с проблемным активами.

Предлагается принять к сведению отчет о принятых мерах по взысканию безнадежных активов банка, учитывающихся на счетах "Непредвиденных обстоятельств".

Состоялось обсуждение.

После обсуждений на голосование поставлен вопрос:

15.1. Принять к сведению информацию о принятых мерах по взысканию безнадежных активов Банка, учитывающихся на счетах "Непредвиденных обстоятельств";

15.2. Продолжить применять меры по взысканию безнадежных активов Банка, учитывающихся на счетах “Непредвиденных обстоятельств”.

Результаты голосования по пятнадцатому вопросу повестки дня:

За – 1 175 986 762 голосов (единогласно);

Против – 0 голосов;

Воздержались – 0 голосов

16. По шестнадцатому вопросу повестки дня выступил член Наблюдательного совета Усманов Бахтиёр Мамажанович, который предоставил следующую информацию относительно данного вопроса.

Кодекс корпоративного управления ЧАКБ «Ориент Финанс» был утвержден Протокольным решением Общего собрания акционеров Банка за №2019/2 от 29.10.2019 года.

В течении последних пяти лет было значительное количества изменений и дополнений в действующее законодательство республики. Также, были актуализированы некоторые внутренние корпоративные документы Банка, была упразднена Ревизионная комиссия Банка.

В целях приведения в соответствие с требованиями законодательства и других внутренних корпоративных документов Банка, а также дальнейшего усовершенствования системы корпоративного управления, был разработан Кодекс корпоративного управления ЧАКБ «Ориент Финанс» в новой редакции.

Новый Кодекс корпоративного управления разработан с учетом требований действующего законодательства республики, Принципов корпоративного управления для банков Базельского комитета по банковскому надзору.

Основной целью Кодекса корпоративного управления Банка является достижение баланса интересов акционеров, Наблюдательного совета, Правления, представителей трудового коллектива, кредиторов и других заинтересованных сторон для обеспечения эффективной деятельности Банка.

Предлагается утвердить Кодекс корпоративного управления ЧАКБ «Ориент Финанс» в новой редакции.

Состоялось обсуждение.

После обсуждений на голосование поставлен вопрос:

16. Утвердить Кодекс корпоративного управления ЧАКБ «Ориент Финанс» в новой редакции согласно приложению.

Результаты голосования по шестнадцатому вопросу повестки дня:

За – 1 175 986 762 голосов (единогласно);

Против – 0 голосов;

Воздержались – 0 голосов

ПРИНЯТЫЕ РЕШЕНИЯ:

1. По первому вопросу повестки дня:

Утвердить Счетную комиссию в составе:

- **Ходжаев Фаррух Рахимджанович;**
- **Расулов Дониёр Гайратович;**
- **Мирзатуллаев Хожиакбар Мурод угли.**

2. По второму вопросу повестки дня:

Утвердить Регламент проведения годового Общего собрания акционеров Банка в следующем порядке:

- информация Счетной комиссии о кворуме Общего собрания – 5 минут;
- для выступлений докладчиков по основным вопросам – 15 минут;
- информация и пояснения по вопросам повестки дня – 10 минут;
- для дополнительных выступлений, реплик и прений – 10 минут;
- ответы на вопросы, для предложений – 5 минут;
- голосование по вопросам повестки дня – 10 минут;
- рассмотрение результатов голосования и оглашение их Счетной комиссией – 5 (пять) минут;
- длительность Общего собрания – 1 (один) час.

3. По третьему вопросу повестки дня:

Утвердить Годовой отчет Банка за 2023 год, содержащий бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и другие сведения, предусмотренные законодательством.

4. По четвертому вопросу повестки дня:

Принять к сведению отчет Наблюдательного совета Банка по итогам деятельности за 2023 год.

5. По пятому вопросу повестки дня:

Принять к сведению отчет Правление Банка по итогам 2023 года о финансово-хозяйственной деятельности Банка и о приоритетных задачах, намеченных на 2024 год.

6. По шестому вопросу повестки дня:

6.1. Распределить чистую прибыль Банка по итогам 2023 года в размере 608 094 116 637,76 сум следующим образом:

- на формирование общего резервного фонда 34 518 789 661,84 сум;
- на выплату вознаграждения членам Наблюдательного совета Банка - 486 752 тыс. сум (сумма вознаграждения 434 600 тыс. сум и ЕСП 12% - 52 152 тыс. сум);

▪ для выплаты дивидендов по всем акциям банка - 573 575 326 975,92 сум, из них: на дивиденды по привилегированным акциям – 194 864 тыс. и на дивиденды по простым акциям - 572 893 710 975, 92 сум.

6.2. Выплатить дивиденды за каждую привилегированную и простую акцию в размере 487,16 сум.

6.3. Утвердить форму оплаты дивидендов по привилегированным и простым акциям – денежными средствами в порядке и сроках, установленных действующим законодательством и Уставом Банка.

6.4. Установить дату начала оплаты дивидендов по акциям – 24 июня 2024 года, дату окончания оплаты дивидендов по акциям – 23 августа 2024 года.

6.5. Установить, что начисленные дивиденды по простым акциям, по усмотрению акционеров, владеющих простыми акциями Банка, полностью или частично могут быть направлены на приобретение дополнительно выпускаемых простых акций Банка.

7. По седьмому вопросу повестки дня:

Досрочно прекратить полномочия Фалилеева Николая Юрьевича в качестве члена Наблюдательного совета Банка.

8. По восьмому вопросу повестки дня:

Избрать и утвердить следующий состав Наблюдательного совета Банка на три года:

1. Парпиев Бабур Батырович;
2. Усманов Бахтиёр Мамажанович;
3. Джалилов Жасурбек Кахрамонович (*Независимый член Наблюдательного совета*);
4. Грищенко Оксана Яковлевна (*Независимый член Наблюдательного совета*);
5. Гизатуллин Рустам Сабирович (*Независимый член Наблюдательного совета*).

9. По девятому вопросу повестки дня:

Выплатить премиальное вознаграждение по итогам 2023 года членам Наблюдательного совета в следующем размере:

- Парпиев Бабур Батырович – 87 200 000 сум;
Грищенко Оксана Яковлевна – 20 000 000 сум;
Джалилов Жасурбек Кахрамонович – 61 600 000 сум;
Фалилеев Николай Юрьевич – 183 000 000 сум;
Усманов Бахтиёр Мамажанович – 82 800 000 сум.

10. По десятому вопросу повестки дня:

10.1. Определить аудиторскую организацию ООО «Ernst and Young» с предельной стоимостью услуг в размере 1 968 512 000 сум для проведения обязательной аудиторской проверки по итогам 2024 года.

10.2. Заключить с аудиторской организацией ООО «Ernst and Young» договор в установленном законодательством порядке.

11. По одиннадцатому вопросу повестки дня:

Продлить трудовые контракты, заключенные следующими членами Правления Банка с ежегодным принятием решения о возможности продолжения их деятельности или прекращения:

Джунайдуллаев Тохир Фахриддинович – Председатель Правления Банка;

Туйбоев Шерзод Шухратиллоевич – Первый заместитель Председателя Правления;

Норматов Баходир Эсанович – Заместитель Председателя Правления;

Турсунов Ильхом Таирович – Заместитель Председателя Правления Банка – Руководитель Исполнительного аппарата;

Рахимов Дильшод Тулкинович – Главный бухгалтер;

Рузиев Зиедулла Зиявутдинович – Директор Департамента кредитования;

Умаров Тельман Улашович – Директор Департамента юридической службы.

12. По двенадцатому вопросу повестки дня:

Принять к сведению результаты проведенной оценки системы корпоративного управления в Банке по итогам 2023 года.

13. По тринадцатому вопросу повестки дня:

13.1. Утвердить новую организационную структуру Банка согласно приложению.

13.2. Правлению Банка в срок до 01.01.2025 года разработать обновленную организационную структуру Банка с учётом Стратегии развития Банка на 2024-2030 годы и вынести на Наблюдательный совет для согласования и дальнейшего утверждения на внеочередном Общем собрании акционеров Банка. Обновленная структура в том числе должна учитывать модель управления Банка (операционную модель, схему управления), стратегические инициативы, лучшие рыночные практики.

14. По четырнадцатому вопросу повестки дня:

14.1 Утвердить новую долгосрочную Стратегию развития ЧАКБ «Ориент Финанс» на 2024 – 2030 годы согласно приложению;

14.2 Установить, что затраты (CAPEX, OPEX и Инвестиционная программа) в рамках реализации Стратегии развития на 2024-2030 годы и включенных в нее Стратегических инициатив могут быть осуществлены в установленном порядке на основании рассмотрения и согласования на уровне органов управления Банка (Правления и Наблюдательного совета).

15. По пятнадцатому вопросу повестки дня:

15.1. Принять к сведению информацию о принятых мерах по взысканию безнадежных активов Банка, учитывающихся на счетах «Непредвиденных обстоятельств»;

15.2. Продолжить применять меры по взысканию безнадежных активов Банка, учитывающихся на счетах «Непредвиденных обстоятельств».

16. По шестнадцатому вопросу повестки дня:

Утвердить Кодекс корпоративного управления ЧАКБ «Ориент Финанс» в новой редакции согласно приложению.

После оглашения результатов голосования по всем вопросам повестки дня и решения годового Общего собрания акционеров ЧАКБ «Ориент Финанс» по итогам 2023 года, председательствующий Парпиев Б.Б. выразил благодарность акционерам за активное участие в деятельности Банка, в частности, в работе Общего собрания

Председательствующий Парпиев Б.Б. пожелал всем крепкого здоровья, благополучия, процветания и успехов, процветания ЧАКБ «Ориент Финанс» и объявил Общее собрание закрытым.

Протокол Общего собрания составлен в двух экземплярах и подписан 01 июля 2024 года.

Председатель Общего собрания

Секретарь Общего собрания



Парпиев Б.Б.

Асадов Т.Т.