

**АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
“УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”**



**МАТЕРИАЛЫ ГОДОВОГО ОБЩЕГО СОБРАНИЯ
АКЦИОНЕРОВ АКБ “УЗПРОМСТРОЙБАНК”
ПО ИТОГАМ 2023 ГОДА**

Ташкент, 28 июнь 2024 йил

Перечень материалов Общего собрания акционеров.

1. Повестка дня Общего собрания акционеров.
2. Регламент проведения Общего собрания акционеров
3. Отчёт Совета и Правления банка. *(1 вопрос повестки дня, приложение 1)*
4. Годовой отчёт Банка по итогам 2023 года. *(2 вопрос повестки дня, приложение 2)*
5. Информация и предложение по распределению прибыли банка. *(3 вопрос повестки дня)*
6. Информация и предложение по установлению максимального размера выплачиваемого вознаграждения членам Правления банка за 2024-2025 корпоративный год. *(4 вопрос повестки дня)*
7. Заключение Совета Банка о подтверждении полномочий Председателя и членов Правления банка *(5 вопрос повестки дня, приложение 3)*
8. Информация по выбору внешнего аудитора, предельного размера оплаты услуг по проведению аудита деятельности банка за 2024 год. *(6 вопрос повестки дня.)*
9. Информация и предложение по организационной структуре АКБ «Узпромстройбанк». *(7 вопрос повестки дня, приложение 4)*
10. Информация и предложение о дополнительных затратах по строительству здания головного банка «Ташкент Сити», согласно контракту между АКБ «Узпромстройбанк и «Shanghai Construction Group Co. Ltd» *(8 вопрос повестки дня, приложение 5)*

ПОВЕСТКА ДНЯ ГОДОВОГО ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ

г. Ташкент

28 июня 2024 года

Начало: 10:00

1. Заслушивание годового отчёта Совета и Правления банка, а также о принимаемых мерах по исполнению стратегии развития банка по итогам 2023 года.
2. Утверждение годового отчёта банка по итогам 2023 года.
3. Распределение прибыли банка и установление предельного размера вознаграждения и компенсаций на одного члена Совета Банка, выплачиваемого за 2024-2025 корпоративный год.
4. Установление максимального размера вознаграждения выплачиваемого членам Правления банка за 2024-2025 корпоративный год.
5. О подтверждении полномочий Председателя и членов Правления банка АКБ «Узпромстройбанк» на 1 (один) год.
6. Об утверждении внешнего аудитора, установлении предельного размера оплаты услуг по проведению аудита деятельности банка за 2024 год.
7. Об утверждении организационной структуры АКБ «Узпромстройбанк».
8. О дополнительных затратах по строительству здания головного банка «Ташкент Сити», согласно контракту между АКБ «Узпромстройбанк» и «Shanghai Construction Group Co. Ltd»

**РЕГЛАМЕНТ ПРОВЕДЕНИЕ ДИСТАНЦИОННОГО
ГОДОВОГО ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ**

г. Ташкент

28 июня 2024 года

Начало: 11:00

Регистрация акционеров

(с помощью сервиса электронного голосования)

10:00 - 11:00

Открытие Годового общего собрания акционеров

11:00

Закрытие Годового общего собрания акционеров

14:00

Ознакомление с вопросами повестки дня и голосование по ним осуществляется в соответствии с «Порядком дистанционного проведения общих собраний акционеров и Наблюдательных советов в государственных акционерных обществах на территории Республики Узбекистан»

Совет Банка

**АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
“УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”**



1 вопрос повестки дня

**Заслушивание годового отчёта Совета и Правления банка,
а также о принимаемых мерах по исполнению стратегии
развития банка по итогам 2023 года.**



АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
“УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”

Годовой отчёт Совета и Правления банка, а также о принимаемых мерах по исполнению стратегии развития банка по итогам 2023 года

**Здравствуйте,
уважаемые акционеры!**

Внедрение в нашей республике самых передовых информационных и коммуникационных технологий в банковско-финансовый сектор, внедрение в деятельность наших банков, наряду с трансформационными процессами, также международных стандартов, существующих в банках развитых стран, укрепление связей сотрудничества в этом отношении с международными финансовыми организациями, а также возрастающий интерес иностранных банков к нашей стране является значительным импульсом для развития банковской системы Узбекистана.

Прошедший 2023 год также был насыщен различными инициативами и проектами, новостями, конкретными позитивными изменениями и достижениями в развитии деятельности Узпромстройбанка и повышении уровня клиентоориентированности банка.

Показатели развития экономики нашей республики в 2023 году также демонстрируют наличие благоприятных возможностей для развития банковской и финансовой системы.

Если посмотреть на цифры, то реальные темпы роста валового внутреннего продукта в 2023 году составили **6 процентов**, в том числе 4 в сельском хозяйстве - **4,1 процента**, в промышленности - **6 процентов**, в строительстве - **6,4 процента**, и в сфере услуг – **6,8 процентов**.

Общая денежная масса увеличилась на **12 процентов** и достигла **212,1 трлн сум**, а денежная масса в национальной валюте увеличилась на **10 процентов** и достигла **92,5 трлн сум**.

Активы банковской системы выросли на **17 процентов**, совокупный капитал – на **22 процента**, депозитная база – на **11 процентов**.

В прошлом году банками выделены кредиты малым предприятиям, субъектам предпринимательства и жителям на общую сумму **251 трлн сум**, и этот показатель увеличился в **1,2 раза** по сравнению с 2022 годом. Из этих средств **151 трлн сум** направлено на финансирование субъектов предпринимательства и **100 трлн сум** на финансирование нужд населения.

В результате кредитные вложения в секторы экономики увеличились на **21 процент**.

Количество выпущенных в обращение пластиковых карт выросло на **35 процентов** и достигло **46 млн штук**, количество банкоматов и инфокиосков, установленных для их обслуживания, выросло на **13 процентов** и достигло **15,2 тыс.штук**.

Общий доход банковской системы увеличился на **36 процентов** и достиг **129 трлн сум**, чистая прибыль увеличилась в **1,2 раза** по сравнению с 2022 годом и составила **12,4 трлн сум**, рентабельность активов составила **2 процента**, рентабельность капитала - **14 процентов**.

Уважаемые акционеры, здесь мы хотим обратить ваше внимание на наши достижения в 2023 году. В частности,

В отчетном году совместно с Международной финансовой корпорацией **продолжались работы по трансформации** по направлениям транзакционного банкинга, green banking, работы с проблемными кредитами, операционных процессов, розничного бизнеса, стратегии, развития ИТ-архитектуры, банковских сетей, риск-менеджмента, а также малого и среднего бизнеса.

Узпромстройбанк признан ведущим коммерческим банком среди банков республики – **по уровню обеспечения информационной и кибербезопасности**.

Система **информационной и кибербезопасности** доведена до идеального уровня.

Контакт-центр преобразован в канал продаж.

Доля **сотрудников, обслуживающих** клиентов в центрах банковского обслуживания, достигла **59 процентов**.

Создан офис **управления бизнес-процессами**.

В сотрудничестве с **Европейским банком реконструкции и развития** и **KPMG** была разработана стратегия развития банка на 2024-2026 годы.

Также в банке стартовала масштабная работа по **цифровой трансформации**.

Совместно с **KPMG** разработана **IT стратегия** на 2024–2027 годы.

Запущен **обзвон** клиентов с кредитной задолженностью **с помощью искусственного интеллекта**.

Налажено **открытие вкладов в иностранной валюте** с банковской карты для физических лиц.

Созданы возможности **использования** всех **услуг Центра государственных услуг** через мобильное приложение.

Кредитные карты предоставляются с проведением скоринга, через мобильное приложение.

Налажено осуществление всех платежей через **Visa, Mastercard, Unionpay, JCB** и **виртуальные карты**.

Начался прием платежей с японских карт JSBI через терминалы.

Создана возможность **онлайн-контроля международных платежей (SWIFT GPI)** в режиме реального времени через мобильное приложение **«SQB Business»**.

Физические лица **проходят дистанционную идентификацию** и пользуются банковскими услугами через мобильное приложение.

В Московской **школе управления «Сколково»** прошли обучение **55** специалистов топ-менеджмента.

Запущена **Система бюджетирования**, разработанная на платформе SAP (Германия), с возможностью контроля доходов, расходов, рентабельности по каждому товару и направлению, а также формирования трансфертных цен.

Запущены **основной и резервный центры обработки данных** банка.

Представлена **форма мобильного приложения программы SQB Business** для предпринимателей.

Запущена платформа **ISPRING**, предназначенная для онлайн-обучения сотрудников.

Создано отдельное **подразделение цифрового банкинга** для развития дистанционного обслуживания клиентов.

Уважаемые акционеры, в результате трансформационных процессов, проводимых по внедрению международных стандартов, в банке появилось еще одно приоритетное направление – «green banking/зеленый банкинг», которое развивается из года в год.

Выпущены в обращение и размещены **международные «зеленые» облигации на сумму 100 миллионов долларов**.

Внедрены **политика по управлению экологическими и социальными рисками, политика ESG и энергетическая политика**.

Клиентам представлены продукты **«зеленый депозит» и «зеленая карта»**.

Совместно с Международной финансовой корпорацией разработана стратегия развития **Зеленого банка на 2024-2026 годы**.

Запущена оценка соответствия проектов зеленым критериям и показателям энергоэффективности через **платформы CAFI** (Климатическая оценка для финансовых учреждений) и **GTS** (Green Technology Selector).

С помощью этих платформ была проведена техническая оценка **118** зеленых проектов стоимостью **324 млн долларов**.

В отчетном году портфель зеленых кредитов увеличился в **1,8 раза** и достиг **460 млн долларов**, а его доля в общем объеме кредитных вложений увеличилась с **6 процентов до 10 процентов**.

В результате зеленых кредитов в 2023 году было сэкономлено **763 000 МВт/ч** электроэнергии, **17 тыс м3** воды, **107 тыс м3** природного газа, предотвращен выброс в атмосферу **326,4 тыс тонн** загрязняющих веществ.

Были выделены кредиты в размере **212 млн долл.** на **125** зеленых проектов, а также сделаны инвестиции в размере **6 млн долл.**

В зданиях банка установлены солнечные панели мощностью **1,4 МВт** и солнечные коллекторы емкостью **7200 литров**. Благодаря им произведено **2,1 млн кВт/ч** электроэнергии, а затраты на электроэнергию снизились на **1 млрд сум**.

В Бостанлыкском районе Ташкентской области на площади **11 гектаров** высажено **5,5 тыс. штук** саженцев, и разбит зеленый сад.

Говоря на процессах трансформации, необходимо упомянуть также эффективность **системы корпоративного управления**, созданной в банке при поддержке Международной финансовой корпорации.

В течение 2023 года на **38** заседаниях Совета было рассмотрено **175** вопросов, на **100** заседаниях Комитетов рассмотрено **184** вопроса.

Количество вопросов, рассмотренных на Совете, увеличилось на **11 процентов** по сравнению с 2022 годом, а количество вопросов, рассмотренных в комитетах, увеличилось на **7 процентов**.

В частности, на **18** заседаниях Комитета по стратегии рассмотрено **40** вопросов, на **16** заседаниях Комитета по назначениям и вознаграждениям - **43** вопроса, на **32** заседаниях Комитета по аудиту - **44** вопроса, на **19** заседаниях Комитета по управлению рисками и комплаенс-контролю - **42** вопроса, и на **15** заседаниях Комитета по крупным сделкам и сделкам с заинтересованностью рассмотрено **15** вопросов.

Эти обсуждения означают, что участие Совета в управлении деятельностью банка еще более расширяется.

Уважаемые акционеры, одновременно с усилением клиентоориентированности деятельности банка, и реализацией процессов трансформации, **подготовка банка к приватизации** стала нашей первоочередной приоритетной задачей.

В целях ускорения работы по приватизации банка, 31 июля 2023 года было принято **Постановление** Президента Республики Узбекистан **№ ПП-253**.

Согласно данному постановлению, в целях повышения инвестиционной привлекательности банка, дано разрешение не выплачивать дивиденды по простым акциям и не распределять чистую прибыль до момента приватизации банка. **Срок приватизации банка продлен до конца 2024 года**.

Привлеченные от Министерства экономики и финансов **кредитные линии** в размере **1,1 трлн сум** переведены в форму субординированного долга.

С **Азиатским банком развития** подписано соглашение о привлечении кредитной линии в размере **50 млн долл.**, конвертируемой в акции банка.

В банке усилена работа по реализации принципов экологического, социального и корпоративного управления (ESG).

Французская **компания Rothschild&Co** была привлечена в качестве инвестиционного консультанта по приватизации, **компания KPMG** — в качестве финансового и налогового консультанта, **компания White&Case** — в качестве юридического консультанта, а предприятие **Ideals Solutions** — в качестве вендора/поставщика, организующего виртуальный кабинет данных.

Уважаемые акционеры, развитие промышленности строительных материалов в нашей республике стало одним из основных направлений деятельности нашего банка.

В 2023 году в промышленности строительных материалов запущено **962** проекта стоимостью **2 млрд долл.** В рамках данных проектов, на проекты совместно с коммерческими банками было выделено **408 млн долл.** кредитных средств, и были освоены прямые иностранные инвестиции в размере **839 млн долл.**

Из них **90** проектов стоимостью **359 млн долларов** были реализованы клиентами Банка, на инвестиционные проекты были выделены кредиты в размере **150 млн долл.**

В целях увеличения объемов экспорта в этой отрасли, в городе **Баку**, Азербайджан, налажена деятельность **«Торгового Дома Узбекистана»**.

В образовательном центре «Школа предпринимателей» прошли обучение всего **1 026 человек**, из них в 2023 году прошли обучение **542 слушателей**.

В целях облегчения работы производителей, были разработаны **практическо-методические пособия** по **100 видам** строительных материалов.

Уважаемые акционеры, все вышеперечисленные мероприятия однозначно положительно сказались на финансовых показателях нашего банка и продемонстрировали свои результаты.

За счет эффективного использования всех возможностей, снижения затрат и повышения уровня рентабельности активов мы добились увеличения чистой прибыли – конечного результата нашей деятельности – в **1,5 раза** по сравнению с 2022 годом.

С чистой прибылью в размере **912 млрд сум** мы поднялись с 7-го места на 4-е место среди банков нашей республики.

Общие доходы увеличились на **34 процента** и достигли **11 трлн сум**.

Объем прибыли, приходящийся на одного сотрудника, составил **228 млн сум**, средний объем прибыли, приходящийся на один филиал 1-го класса, составил **21 млрд сум**.

Рентабельность банковских активов выросла с **1 процента до 1,3 процентов**, а рентабельность капитала увеличилась с **7,7 процента до 11,1 процентов**.

За счет увеличения чистого операционного дохода в **1,1 раза** индекс операционной эффективности составил **31 процент** и соответствовал международному нормативу.

В отчетном году всего выделены кредиты на сумму **30,8 трлн сум**, из них корпоративному бизнесу – **21,6 трлн сум**, малому и среднему бизнесу – **4,7 трлн сум**, на розничное кредитование направлено **4,5 трлн сум**.

Доля малого бизнеса в кредитном портфеле составила **16,7 процентов**, доля розничных кредитов – **13,7 процентов**.

За счет выделения кредитов на основе рыночных принципов средняя процентная ставка по кредитам в национальной валюте хозяйствующим субъектам выросла с **18 процентов до 19 процентов**, в иностранной валюте – с **6,5 процентов до 8,7 процентов**, по розничным кредитам – с **16,3 процентов до 19 процентов**.

За счет этого процентные доходы увеличились в **1,3 раза**, в том числе по кредитам юридическим лицам – на **28 процентов**, по кредитам населению – в **1,9 раза**.

Показатель чистой процентной маржи NIM составил **5,2 процента**.

Вместе с тем, в отчетном году мы добились увеличения совокупных беспроцентных доходов в **1,3 раза**, комиссионных доходов – в **1,7 раза**.

В отчетном периоде соблюдались нормы достаточности капитала и нормативы по ликвидности.

Число пользователей приложения **JOYDA** в 2023 году выросло в **1,3 раза** или на **274 тыс.** за счет дальнейшего расширения видов услуг, предоставляемых через мобильное приложение для физических лиц, и внедрения современных виртуальных карт.

Число мерчантов-партнеров в системе маркетплейс увеличилось с **235 до 281**, а в 2023 году выделены потребительские кредиты в размере **7,6 млрд сум** на приобретение товаров на электронной торговой площадке.

В 2023 году число наших клиентов выросло на **175 тысяч** или на **12 процентов**, и превысило **1,7 млн**.

Количество наших клиентов – субъектов малого и среднего бизнеса увеличилось на **9,3 тысяч** или на **13 процентов**, а количество розничных клиентов – на **166 тысяч** или на **15 процентов**.

В результате количество розничных клиентов достигло **1 млн 532 тысяч**, количество предпринимателей – **80,3 тысяч**, количество корпоративных клиентов – **1449**.

Из них **1 млн 158 тысяч** являются активными клиентами, их доля составляет 72 процента.

Наша доля в банковской системе по дистанционным клиентам составляет **14,7 процентов**, а их количество за отчетный период выросло в **1,3 раза**. В этом отношении банк сохраняет лидирующие позиции.

В целях усиления клиентоориентированности деятельности банка, был создан ряд удобств для клиентов и внедрены новые услуги.

Для приобретения оборудования для производства солнечной энергии и оборудования для нагрева воды был внедрен продукт **Green product**.

В Узбекистане впервые запущены денежные переводы Moneysend международной платежной системы MasterCard.

Совместно с международными платежными системами VISA и

MasterCard проведены различные акции среди пользователей международных карт.

В целях создания удобств при ведении бухгалтерского учета для клиентов, **в системы 1С и Didox интегрировано** программное обеспечение **SQB Business**.

Клиентам была представлена мобильная форма приложения программы **SQB Business**.

Для облегчения расчетов с китайскими компаниями, открыт **корреспондентский счет** банка **в китайских юанях**.

В мобильном приложении **Joyda** появилась возможность осуществления международных денежных переводов **«Золотая корона»**.

Количество центров банковского обслуживания, обслуживающих клиентов, увеличилось с **87 единиц до 90 единиц**, количество **смарт-офисов** доведено с **103 единиц до 173 единиц**.

Регулярно оцениваются показатель **NPS** – лояльность клиентов к банку, и показатель **CSI** – уровень удовлетворенности услугами, отражающие качество обслуживания.

По сравнению с 2022 годом показатель NPS лояльности клиентов увеличился с **64% до 67%** для клиентов малого и среднего бизнеса и с **68% до 71%** для розничных клиентов.

Также увеличился уровень использования банковских продуктов клиентами, что свидетельствует об улучшении качества обслуживания.

Среднее количество продуктов, приходящееся на одного активного клиента, увеличилось с **45 до 47** в корпоративном бизнесе, с **5,5 до 6** в малом и среднем бизнесе и с **5 до 5,5** в розничном бизнесе.

Уважаемые акционеры, повышение финансовой устойчивости нашего банка, усиление его позиций на рынке, укрепление доверия к нам клиентов, эффективность работы по подготовке к трансформации и приватизации напрямую связаны с **возможностями и интеллектом каждого сотрудника**, работающего в нашем коллективе.

В целях налаживания работы по повышению квалификации и обучению сотрудников по совершенно новой системе, было налажено **сотрудничество с Сингапурским институтом развития менеджмента**

по обучению сотрудников и формированию необходимых компетенций.

55 топ-менеджеров банка прошли обучение на учебном курсе «Лидеры управления трансформационными изменениями» в **Школе управления «Сколково» в Москве**. В рамках учебного курса, состоящего из 5 модулей, были охвачены следующие направления: человеческие ресурсы, цифровизация, малый и средний бизнес, розничный бизнес, корпоративный бизнес, управление рисками, процесс приватизации банков.

С целью мотивации сотрудников и поднятия работы по их поддержке на более высокий уровень, были продолжены проекты **SQB Kaizen Teams, SQB Zakovat, SQB bookchallenge, Ladyes club**.

Благодаря принятым мерам по развитию и поддержке сотрудников, уровень текучки кадров по сотрудникам удерживался в пределах целевых показателей, установленных в стратегии.

Текучка кадров среди сотрудников составила **7,6 процентов** (2022 год - **6,4 процента**), текучка среди новых сотрудников составила **2,9 процентов** (2022 год - **2,4 процента**).

В результате проведенной работы по укреплению финансовой устойчивости банка, обеспечению популярности предлагаемых клиентам продуктов и услуг, повышению клиентоориентированности деятельности банка, «Узпромстройбанк» был признан как:

- банк-лидер в «Индексе открытости»;
- победитель конкурса «Лучший зеленый проект года» третий год подряд в программе «Торговое финансирование» Европейского банка реконструкции и развития;
- «Банк, который внес наибольший вклад в сокращение выбросов парниковых газов в 2023 году» от Международной финансовой корпорации;
- «Лучший эмитент кредитных карт» в конкурсе «**Visa Awards-2023**»;
- в международном конкурсе «**Business Online Banking 2023**» программа «**SQB Business**» признана лучшим сервисом интернет-банкинга для бизнеса;

- получил **1 место** по Узбекистану в рейтинге «Индекс клиентского опыта»;

- получил премию «**2022 Quality Recognition Award**» от **JP Morgan Chase Bank** (США) за платежи в иностранной валюте;

- международные рейтинговые агентства «**Standard & Poor's**» и «**Fitch Reytings**» утвердили рейтинг банка на уровне «**BB-**».

Уважаемые акционеры, мы запланировали на **2024 год** ряд работ и мероприятий, касающихся следующего этапа работ по **трансформации** – реализации цифровой трансформации, укрепления финансовой устойчивости банка и приватизации банка. В том числе:

- начнутся работы по **переработке и цифровизации бизнес-процессов** совместно с Международной финансовой корпорацией, на основе международного опыта;

- будут внедрены **Принципы социального и корпоративного управления**, получен **международный ESG-рейтинг** рейтингового агентства Standard & Poor's;

- Согласно **IT-стратегии**, разработанной на 2023-2027 годы, начнется модернизация инфраструктуры информационных систем. Будет проведена цифровизация процессов управления рисками, систем комплаенс-контроля и процессов управления кадровой политикой;

- на базе IT-парка будет создана **финтех-компания**;

- будет запущена линия **Премиум обслуживания** для физических лиц;

- будет разработана **грейдинговая система** оплаты труда работников;

- в направлении приватизации банков, будет привлечена кредитная линия на сумму 50 млн долларов, конвертируемая в банковские акции Азиатского банка развития;

- **будет проведена правовая, налоговая и финансовая экспертиза** деятельности банка за 2021-2023 годы;

- будет проводиться работа по **анализу качества активов (AQR)** и определению стоимости банка с привлечением **международных консалтинговых компаний**;

- совместно с компанией Rothschild & Co. будут организованы мероприятия **ROAD-SHOW** в зарубежных странах;

- будут отбираться наиболее подходящие инвесторы, с принятием мер по продаже им акций, принадлежащих государству;

- в направлении укрепления финансовой устойчивости банка, общие активы превысят **82 трлн сум**;

- для этого будут **выделены кредиты** в размере **30,7 трлн сум**, из них около **13 трлн сум** будет направлено на **розничный и малый бизнес**;

- за счет увеличения объемов кредитования по данным **2** направлениям, их доля в кредитном портфеле будет увеличена до **42 процентов**;

- за счет увеличения доли высокодоходных активов, **чистая процентная маржа** будет доведена до не менее чем **4,8 процента**;

- в целях формирования ресурсной базы, будут выпущены в оборот и размещены на международном рынке капитала **евробонды на сумму 300 млн долларов**, депозитная база будет доведена до **22,5 трлн сум**;

- за счет данной работы общий **доход** увеличится на **10 процентов** и достигнет **12,2 трлн сум**, и будет получена **чистая прибыль 1,5 трлн сум** – в **1,7 раза** больше, чем в прошлом году;

- **рентабельность активов ROA** будет доведена до **2 процентов**, **рентабельность капитала ROE** – до **16,8 процентов**.

Уважаемые акционеры, **2023 год** стал одним из самых продуктивных в течение всего пути развития Узпромстройбанка.

За счет приватизации банка в **2024 году**, реализации процессов цифровой трансформации, реализации стратегии развития на **2024-2026** годы, мы будем использовать все свои возможности для превращения Узпромстройбанка в ведущий коммерческий банк нашей республики с наибольшим потенциалом, работающий на основе международных стандартов.

Уважаемые акционеры, Узпромстройбанк всегда рассчитывает на ваше доверие и поддержку ходе в реализации поставленных им перед собой благих целей.

Спасибо за внимание !

**АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
“УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”**



2 вопрос повестки дня

Утверждение годового отчёта банка по итогам 2023 года.



ГОДОВОЙ ОТЧЕТ АКБ "УЗПРОМСТРОЙБАНК" ПО ИТОГАМ 2023 ГОДА

Приложение-2
к 2-вопросу повестки дня

НАИМЕНОВАНИЕ ЭМИТЕНТА	
1.	Полное: На государственном языке латинская графика На государственном языке кириллица графика На русском языке На английском языке
	«O'zbekiston sanoat-qurilish banki» aksiyadorlik tjiorat banki** «Ўзбекистон саноат-қурилиш банки» акциядорлик тижорат банки Акционерный коммерческий банк «Узбекский промышленно-строительный банк» «Uzbek Industrial and Construction Bank» Joint-Stock Commercial Bank
	Сокращенное: На государственном языке латинская графика На государственном языке кириллица графика На русском языке На английском языке
	«O' zsanovatqurilishbanki» ATB «Ўзсаноктақурилишбанк» АТБ АКБ «Узпромстройбанк» «Uzpromstroybank» JSCB
	Наименование биржевого тикера:*
	SQB
КОНТАКТНЫЕ ДАННЫЕ	
2.	Местонахождение: Почтовый адрес: Адрес электронной почты: * Официальный веб-сайт: *
	Республика Узбекистан, г. Ташкент, Юнусовский район, ул. Шахрисабзская, дом 3. Республика Узбекистан, г. Ташкент, Юнусовский район, ул. Шахрисабзская, дом 3. info@sqb.uz www.sqb.uz
БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ	
3.	Наименование обслуживающего банка: Номер расчетного счета: МФО:
	АКБ «Узпромстройбанк» 16103000200000400000 00440
РЕГИСТРАЦИОННЫЕ И ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЕ НОМЕРА, ПРИСВОЕННЫЕ:	
4.	регистрирующим органом: органом государственной налоговой службы (ИНН) Номера, присвоенные органом государственной статистики: КФС: ОКПО: ОКЭД: СОАТО:
	Ташкентское городское управление статистики, 200 833 707 144 09729027 96120 1726266
ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОСТОЯНИЯ ЭМИТЕНТА**	
5.	Коэффициент репутации уставного капитала: Коэффициент покрытия общей платежеспособности: Коэффициент абсолютной ликвидности: Коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств:
	$R_{\text{к}} = \frac{911\ 684\ 119}{4\ 628\ 941\ 928} = 0.197$ $K_{\text{об}} = \frac{74\ 634\ 423\ 198}{65\ 906\ 063\ 046} = 1.132$ $K_{\text{аб}} = \frac{8\ 078\ 076\ 483}{34\ 300\ 487\ 056} = 0.236$ $K_{\text{ст}} = \frac{8\ 728\ 360\ 152}{65\ 906\ 063\ 046} = 0.132$
ОБЪЕМ НАЧИСЛЕННЫХ ДОХОДОВ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ	
6.	По простым акциям* в суммах на одну акцию в процентах к номинальной стоимости одной акции По привилегированным акциям* в суммах на одну акцию: в процентах к номинальной стоимости одной акции: По иным ценным бумагам* в суммах на одну ценную бумагу: в процентах к номинальной стоимости одной ценной бумаги: По иным ценным бумагам* в суммах на одну ценную бумагу: в процентах к номинальной стоимости одной ценной бумаги:
	0 0 4.37 23 Еврооблигация 141 895 855.00 5.75 Зеленые еврооблигация 31 603 570.70 9.43
ИМЕЮЩАЯСЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ВЫПЛАТЕ ДОХОДОВ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ	
7.	По простым акциям* по итогам отчетного периода (в суммах): по итогам предыдущих периодов (в суммах): По привилегированным акциям* по итогам отчетного периода (в суммах): по итогам предыдущих периодов (в суммах): По иным ценным бумагам* по итогам отчетного периода (в суммах): по итогам предыдущих периодов (в суммах): По иным ценным бумагам* по итогам отчетного периода (в суммах): по итогам предыдущих периодов (в суммах):
	0.00 349 675 851.18 0.00 1 995 719 988.55 16 554 517 568.30 15 598 713 210.13 47 403 356 055.97 0

ИЗМЕНЕНИЯ В СОСТАВЕ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА, РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ ИЛИ ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА						
№	Дата изменений		Ф.И.О.	Должность	Орган эмитента, принявший решение	Избран (назначен) / выведен из состава (уволен, истечение срока полномочий)
	дата принятия решения	дата вступления в обязанности				
8.	1	01.11.2022г. 27.06.2023г.	Ақбаров Хивмат Гайратович	Главный директор по рискам - член Правления Банка	Совет Банка / Годовое общее собрание акционеров	Назначен Избран
	2	03.10.2023г.	Алиакбаров Саҳил Саърамухамедович	Председатель Правления	Совет Банка	Уволен (до истечения срока полномочий)
	3	03.10.2023г.	Ақбаржонов Азиз Ақбаржон угли	Председатель Правления	Совет Банка	Назначен
	4	31.10.2023г.	Вохилов Ойбек Розикович	Директор Департамента бухгалтерского учета и финансового менеджмента - член Правления банка	Совет Банка	Уволен (до истечения срока полномочий)
	5	22.11.2023г.	Юсулов Шахзод Махматмуродович	Заместитель Председателя Правления банка	Совет Банка	Назначен
	6	04.12.2023г.	Нордужиев Баҳриддин Нуриддинович	Директор Юридического департамента - член Правления банка	Совет Банка	Уволен (до истечения срока полномочий)
	7	04.12.2023г.	Узаква Бехзода Бахтировича	Директор Юридического департамента - член Правления банка	Совет Банка	Назначен
	8	20.12.2023г.	Эргашев Анваржон Абдумажитович	1-й заместитель Председателя Правления	Совет Банка	Назначен
	9	30.11.2023г.	Александр фон Глайх	Член Наблюдательного совета банка	Внеочередное общее собрание акционеров	выведен из состава (до истечения срока полномочий, по собственному желанию)
9.	ОСНОВНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ДОПОЛНИТЕЛЬНО ВЫПУЩЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ***					
9.1.	Орган эмитента, принявший решение о выпуске			Наблюдательный Совет Банка		
	Вид ценной бумаги:			Еврооблигация		
	Количество ценных бумаг:			5000		
	Номинальная стоимость одной ценной бумаги:			20 тысяч долларов США		
	Дата государственной регистрации выпуска			-		
	Номер государственной регистрации выпуска:			-		
Способ размещения:			Закрытая подписка			
Дата начала размещения:			27 июля 2023 года			
Дата окончания размещения:			4 августа 2023 года			
10.	СУЩЕСТВЕННЫЕ ФАКТЫ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА ЗА ОТЧЕТНЫЙ ГОД					
	№	Наименование существенного факта		№ существенного факта	Дата наступления существенного факта	Дата публикации существенного факта
	1	Изменение в составе Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии, Исполнительного органа		08	30.11.2022г.	05.01.2023г.
	2	Изменение в составе аффилированных лиц		36	30.11.2022г.	07.01.2023г.
	3	Изменение в составе аффилированных лиц		36	15.05.2023г.	15.05.2023г.
	4	Начисление доходов по ценным бумагам		32	27.06.2023г.	03.07.2023г.
	5	Решения, принятые высшим органом управления эмитента, в том числе решения наблюдательного совета хозяйственных обществ о выпуске акций, корпоративных облигаций и иных ценных бумаг		06	27.06.2023г.	11.07.2023г.
	6	Изменение в составе Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии, Исполнительного органа		08	27.06.2023г.	11.07.2023г.
	7	Изменение в составе аффилированных лиц		36	27.06.2023г.	13.07.2023г.
	8	Решения, принятые высшим органом управления эмитента, в том числе решения наблюдательного совета хозяйственных обществ о выпуске акций, корпоративных облигаций и иных ценных бумаг		06	29.08.2023г.	05.09.2023г.

9	Изменение в составе Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии, Исполнительного органа	08	03.10.2023г.	04.10.2023г.
10	Изменение в составе аккредитованных лиц	36	03.10.2023г.	04.10.2023г.
11	Изменение в составе Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии, Исполнительного органа	08	31.10.2023г.	06.11.2023г.
12	Изменение в составе аккредитованных лиц	36	31.10.2023г.	07.11.2023г.
13	Изменение в составе Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии, Исполнительного органа	08	22.11.2023г.	24.11.2023г.
14	Решения, принятые высшим органом управления эмитента, в том числе решения наблюдательного совета хозяйственных обществ о выпуске акций, корпоративных облигаций и иных ценных бумаг	06	30.11.2023г.	04.12.2023г.
15	Изменение в составе Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии, Исполнительного органа	08	30.11.2023г.	04.12.2023г.
16	Изменение в составе Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии, Исполнительного органа	08	04.12.2023г.	05.12.2023г.
17	Изменение в составе аккредитованных лиц	36	30.11.2023г.	06.12.2023г.
18	Изменение в составе аккредитованных лиц	36	04.12.2023г.	06.12.2023г.
19	Изменение в составе Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии, Исполнительного органа	08	20.12.2023г.	21.12.2023г.
20	Изменение в составе аккредитованных лиц	36	20.12.2023г.	26.12.2023г.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ДЛЯ БАНКОВ

Категории	в тыс. сум		
	Итого	в национальной валюте	в иностранной валюте (в экв. в суммах)
АКТИВЫ			
1. Кассовая наличность и другие платежные документы	1 565 389 581	494 142 662	1 071 246 919
2. К получению из Центрального банка Р. Узбекистан	2 526 034 447	817 118 237	1 708 916 210
3. К получению из других банков, чистые	5 562 959 410	596 977 053	4 965 982 357
4. Счета купли и продажи, чистые	0	0	0
а. Ценные бумаги (брутто)	2 056 792 700	1 933 405 000	123 387 700
б. Драгоценные металлы, монеты, камни, чистые	875	875	0
в. Минус: Резерв возможных убытков от торговых операций	0	0	0
г. Затраты по ценным бумагам, дисконт, премии и изменение их	13 486 597	12 771 091	715 506
д. Ценные бумаги, чистые	2 043 306 103	1 920 633 909	122 672 194
5. а. Инвестиции (брутто)	413 393 187	410 228 589	3 164 598
б. Затраты по инвестициям, дисконт и премии	0	0	0
в. Минус: Резерв возможных убытков от инвестиций	6 955 640	6 955 640	0
г. Инвестиции, чистые	406 437 547	403 272 949	3 164 598
6. Ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом	0	0	0
7. Кредиты и лизинговые операции	0	0	0
а. Кредиты и лизинговые операции	57 124 403 912	19 111 443 266	38 012 960 646
б. Минус: Резерв возможных убытков по кредитам и лизинговым операциям	1 148 828 567	375 963 087	772 865 480
в. Кредиты и лизинговые операции, чистые	55 975 575 345	18 735 480 179	37 240 095 166
8. а. Купленные векселя	0	0	0
б. Минус: Резерв возможных убытков по купленным векселям	0	0	0
в. Купленные векселя, бездокументарные	0	0	0
9. Обязательства клиентов по финансовым инструментам	81 572 337	0	81 572 337
10. Основные средства	3 125 231 142	3 125 231 142	0
11. Начисленные проценты по активам	2 908 221 192	1 078 665 407	1 829 555 785
12. Другое собственное имущество банка	0	0	0
а. Инвестиции внесенные в недвижимость	0	0	0
б. Другие собственное имущество, взысканное по кредитам и лизингу	236 581 413	236 581 413	0
в. Другое собственное имущество банка, брутто	23 620 471	23 620 471	0
г. Минус: Накопленный износ и резервы на возможные убытки	189 286 906	189 286 906	0
д. Другое собственное имущество банка, чистые	70 914 978	70 914 978	0
13. Прочие активы	1 138 242 348	994 146 946	144 095 402
14. Итого активов	74 634 423 198	27 546 292 207	47 088 130 991
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
15. Депозиты до востребования	5 825 503 526	3 554 942 463	2 270 561 063
16. Срочные депозиты	0	0	0
17. Срочные депозиты	7 973 087 622	5 354 638 519	2 618 449 103
18. Средства к оплате в Центральный банк	1 074 053	1 074 053	0
19. Расчетные счета других банков и финансовых организаций	6 093 050 942	1 573 440 667	4 519 610 275
20. Продажные по сделкам РЕПО ценные бумаги	816 807 035	816 807 035	0
21. Обязательства по кредитам и лизинговым операциям	36 468 927 735	5 523 902 926	30 945 024 809
22. Субординированные долговые обязательства	2 209 944 719	1 506 867 106	703 077 613
23. Начисленные проценты к оплате	893 129 828	187 398 264	705 731 564
24. Другие обязательства	650 589 334	204 895 426	445 693 908
25. Итого обязательств	65 906 063 046	18 769 671 050	47 136 391 996

Категории	Итого	в национальной валюте	в иностранной валюте (в экв. в суммах)
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
26. Уставный капитал	0	0	0
а. Акции - Обыкновенные	4 621 911 928	4 621 911 928	0
б. Акции - Привилегированные	7 030 000	7 030 000	0
27. Добавленный капитал	696 121	696 121	0
28. Резервный капитал	0	0	0
а. Резервный фонд общего назначения	1 703 796 223	1 703 796 223	0
а. 1. В том числе резервы, созданные по стандартным активам	0	0	0
б. Резерв на девальвацию	0	0	0
в. Другие резервы и фонды	13 907 606	13 907 606	0
29. Нераспределенная прибыль	2 381 018 274	2 381 018 274	0
30. Итого собственного капитала	8 728 360 152	8 728 360 152	0
31. Итого обязательств и собственного капитала	74 634 423 198	27 498 031 202	47 136 391 996

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ДЛЯ БАНКОВ

Категории	в тыс. сум		
	Итого	в национальной валюте	в иностранной валюте (в экв. в суммах)
1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ			
а. Процентные доходы по счетам Центрального банка Р. Узбекистан	13 993 151	13 993 151	0
б. Процентные доходы по счетам в других банках	472 306 870	55 384 248	416 922 622
в. Процентные доходы по купленным векселям	0	0	0
г. Процентные доходы по инвестициям в ценные бумаги, оцененные по амортизационной стоимости	626 507	626 507	0
д. Процентные доходы по счетам купли-продажи ценных бумаг	398 059 254	387 708 461	10 350 793
е. Процентные доходы по обязательствам клиентов	0	0	0
ж. Процентные доходы по обязательствам клиентов по непогашенным акцептам этого банка	0	0	0
з. Процент, Дисконт (Скидки) и взносы по кредитным и лизинговым операциям	6 278 755 813	3 433 027 405	2 845 728 408
и. Процентные доходы по соглашениям о покупке ценных бумаг с	2 784 649	2 784 649	0
к. Другие процентные доходы	13 335 904	13 335 904	0
л. Итого процентных доходов	7 179 862 148	3 906 860 325	3 273 001 823
2. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ			
а. Процентные расходы по депозитам до востребования	15 186 418	12 113 448	3 072 970
б. Процентные расходы по сберегательным депозитам	0	0	0
в. Процентные расходы по срочным депозитам	1 125 844 088	994 421 587	131 422 501
г. Процентные расходы к оплате по счетам Центрального банка Р. Узбекистан	0	0	0
д. Процентные расходы по счетам к оплате в другие банки	562 077 232	319 166 644	242 910 588
е. Итого процентных расходов по депозитам	1 703 107 738	1 325 701 679	377 406 059
ж. Процентные расходы по кредитам к оплате	2 153 234 424	564 507 134	1 588 727 290
з. Процентные расходы по соглашениям о продаже п/б с	24 948 798	24 948 798	0
и. Другие процентные расходы	316 609 174	35 242 946	281 366 228
к. Итого процентных расходов по займам	2 494 792 396	624 698 878	1 870 093 518
л. Итого процентных расходов	4 197 900 134	1 950 400 557	2 247 499 577
3. ЧИСТЫЙ ДОХОД, ПОЛУЧЕННЫЙ ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ РЕЗЕРВОВ, СОЗДАННЫХ НА ВОЗМОЖНЫЕ УБЫТКИ ПО АКТИВАМ			
а. Минус: Оценка возможных убытков по кредитам и лизингу	1 676 463 088	683 983 511	992 479 577
б. Минус: Оценка возможных убытков по в ценным бумагам	0	0	0
в. Минус: Оценка возможных убытков по инвестициям	1 874 998	1 874 998	0
г. Минус: Оценка возможных убытков по другим активам	593 274 940	400 638 979	192 635 961
Итого	2 981 962 014	1 956 459 768	1 025 502 246
4. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ			
а. Доходы от комиссий и платы за услуги	531 777 445	441 030 394	90 747 051
б. Прибыль в иностранной валюте	2 075 380 431	267 053 605	1 808 326 826
в. Прибыль от коммерческих операций	0	0	0
г. Прибыль и дивиденды от инвестиций	22 179 591	21 922 751	256 840
д. Другие беспроцентные доходы	214 544 073	190 803 609	23 740 464
е. Итого беспроцентных доходов	3 891 738 908	1 303 865 399	2 587 873 509
5. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ			
а. Комиссионные расходы и расходы за услуги	254 386 568	166 602 752	87 783 816
б. Убытки в иностранной валюте	1 643 886 335	42 897	1 643 843 438
в. Убытки по счетам купли-продажи	0	0	0
г. Убытки от инвестиций	0	0	0
д. Другие беспроцентные расходы	5 886 951	5 075 059	811 892
е. Итого беспроцентных расходов	1 904 159 854	171 720 708	1 732 439 146
6. ЧИСТЫЙ ДОХОД ДО ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ			
7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ			
а. Заработная плата и другие расходы на сотрудников	1 026 816 770	1 026 816 770	0
б. Аренда и содержание	110 709 526	110 709 526	0
в. Командировочные и транспортные расходы	17 989 555	17 989 555	0
г. Административные расходы	445 693 908	42 883 035	0
д. Репрезентация и благотворительность	118 510 637	118 510 637	0

	е. Расходы на износ	106 150 024	106 150 024	0			
	ж. Страхование, налоги и другие расходы	143 426 790	143 426 790	0			
	з. Итого операционных расходов	1 566 486 337	1 566 486 337	0			
12.8.	8. ОЦЕНКА НЕКРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ	0	0	0			
12.9.	9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ И ДРУГИХ ПОПРАВК	1 131 441 705	435 630 634	695 821 071			
	а. Оценка налога на прибыль	219 757 586	219 757 586	0			
12.10.	10. ДОХОД ДО ВВЕДЕНИЯ ПОПРАВК	911 684 119	215 863 048	695 821 071			
	а. Непредвиденные доходы или убытки, бездокументарные	0	0	0			
	б. Другие поправки к прибыли, бездокументарные	0	0	0			
12.11.	11. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ)	911 684 119	215 863 048	695 821 071			
СВЕДЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ							
13.	Наименование аудиторской организации:	ООО Аудиторская организация "PricewaterhouseCoopers"					
	Дата выдачи лицензии:	05.04.2019					
	Номер лицензии:	00780 АФ					
	Вид заключения:	Положительный					
	Дата выдачи аудиторского заключения:	15.05.2024					
	Номер аудиторского заключения:	С.Амлов					
	Ф.И.О. аудитора (аудиторов), проводившего проверку:	С.Амлов					
Копия аудиторского заключения:***	Опубликован на официальном вебсайте						
СПИСОК ЗАКЛЮЧЕННЫХ КРУПНЫХ СДЕЛОК В ОТЧЕТНОМ ГОДУ							
14.	№	Дата заключения сделки	Ф.И.О. или полное наименование контрагента	Предмет сделки	Сумма	Кем является эмитент по сделке (приобретатель/отгрузителем товаров и услуг)	
СПИСОК ЗАКЛЮЧЕННЫХ СДЕЛОК С АФФИЛИРОВАННЫМИ ЛИЦАМИ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ							
15.	№	Дата заключения сделки	Ф.И.О. или полное наименование контрагента	Предмет сделки	Сумма	Орган эмитента, принявший решение по сделкам	Полные формулировки решений, принятых по сделкам
СПИСОК АФФИЛИРОВАННЫХ ЛИЦ							
(по состоянию на конец отчетного года)							
№	Ф.И.О. или полное наименование	Местонахождение (местоожительство) (государство, область, город, район)	Основание, по которому они признаются аффилированными лицами	Дата (наступления основания (-ий))			
1	Фонд реконструкции и развития Республики Узбекистан	Республика Узбекистан, 100084, г.Ташкент, Юнусбадский район, проспект Амир Темура, дом 101	Юридическое лицо, владеющее 20% и более процентами акций Банка	31/12/2024г.			
2	АО "Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан"	Республика Узбекистан, 100084, Ташкент, Юнусбадский район, проспект Амир Темура, дом 101	юридическое лицо, 20% и более процентов в уставном фонде которого владеет то же лицо, что и лицо, которое владеет 20% и более процентами в уставном фонде банка	10/02/2021г.			
3	АКБ "Аска"	Республика Узбекистан, 100015, Ташкент, Миробадский район, улица Нукус, 67	юридическое лицо, 20% и более процентов в уставном фонде которого владеет то же лицо, что и лицо, которое владеет 20% и более процентами в уставном фонде банка	10/02/2021г.			
4	Акционерно-коммерческий Народный банк Республики Узбекистан	Республика Узбекистан, 100096, Ташкент, Чиланзарский район, улица Катаргал, 46.	юридическое лицо, 20% и более процентов в уставном фонде которого владеет то же лицо, что и лицо, которое владеет 20% и более процентами в уставном фонде банка	10/02/2021г.			
5	АКБ "Agrobank"	Республика Узбекистан, 100096, Ташкент, Чиланзарский район, улица Мукули, 43	юридическое лицо, 20% и более процентов в уставном фонде которого владеет то же лицо, что и лицо, которое владеет 20% и более процентами в уставном фонде банка	10/02/2021г.			
6	АКБ "Бизнесини ривожлантириш банки"	Республика Узбекистан, 100011, Ташкент, Навои, 18А	юридическое лицо, 20% и более процентов в уставном фонде которого владеет то же лицо, что и лицо, которое владеет 20% и более процентами в уставном фонде банка	10/02/2021г.			
7	АКБ "Makrocreditbank"	Республика Узбекистан, 100096, Ташкент, Чиланзарский район, Лутфий, 14	юридическое лицо, 20% и более процентов в уставном фонде которого владеет то же лицо, что и лицо, которое владеет 20% и более процентами в уставном фонде банка	10/02/2021г.			
8	АКБ "Turon bank"	Республика Узбекистан, 100011, Ташкент, Абай, 4а	юридическое лицо, 20% и более процентов в уставном фонде которого владеет то же лицо, что и лицо, которое владеет 20% и более процентами в уставном фонде банка	10/02/2021г.			

№	Ф.И.О. или полное наименование	Местонахождение (местоожительство) (государство, область, город, район)	Основание, по которому они признаются аффилированными лицами	Дата (наступления основания (-ий))
9	АКБ "Aloqa bank"	Республика Узбекистан, 100047, Ташкент, проспект Амир Темура, 4	юридическое лицо, 20% и более процентов в уставном фонде которого владеет то же лицо, что и лицо, которое владеет 20% и более процентами в уставном фонде банка	10/02/2021г.
10	ИК "Qshloq qurilish invest"	Республика Узбекистан, 100060, Ташкент, Шахрисабз, 36	юридическое лицо, 20% и более процентов в уставном фонде которого владеет то же лицо, что и лицо, которое владеет 20% и более процентами в уставном фонде банка	10/02/2021г.
11	ИК "O'zshaharqurilish"	Республика Узбекистан, 100000, Ташкент, Амир Темура, 4	юридическое лицо, 20% и более процентов в уставном фонде которого владеет то же лицо, что и лицо, которое владеет 20% и более процентами в уставном фонде банка	10/02/2021г.
12	ООО "O'zmonkapital"	Республика Узбекистан, 100084, Ташкент, Амир Темура, 95А	юридическое лицо, 20% и более процентов в уставном фонде которого владеет то же лицо, что и лицо, которое владеет 20% и более процентами в уставном фонде банка	10/02/2021г.
13	ООО "O'zbekOmon Investitsiya kompaniyasi"	Республика Узбекистан, 100084, Ташкент, Амир Темура, 95А	юридическое лицо, 20% и более процентов в уставном фонде которого владеет то же лицо, что и лицо, которое владеет 20% и более процентами в уставном фонде банка	10/02/2021г.
14	ООО "Abu dabi Uzbekinvestment"	Республика Узбекистан, 100084, Ташкент, Амир Темура, 95А	юридическое лицо, 20% и более процентов в уставном фонде которого владеет то же лицо, что и лицо, которое владеет 20% и более процентами в уставном фонде банка	10/02/2021г.
15	АО "O'zbekiston Respublikasining to'g'ri idara-tarzi investitsiyalar jamg'armasi" boshqaruvchi kompaniyasi	Республика Узбекистан, 100060, Ташкент, улица Т.Шевченко, 21А	юридическое лицо, 20% и более процентов в уставном фонде которого владеет то же лицо, что и лицо, которое владеет 20% и более процентами в уставном фонде банка	10/02/2021г.
16	ООО "Tashkent metallurgiya zavodi"	Республика Узбекистан, 100097, Ташкент, Бунёдкор, 42/1	юридическое лицо, 20% и более процентов в уставном фонде которого владеет то же лицо, что и лицо, которое владеет 20% и более процентами в уставном фонде банка	10/02/2021г.
17	ООО "Янги кюн"	Республика Узбекистан, 100164, Ташкент, улица Ополлар, 43	юридическое лицо, 20% и более процентов в уставном фонде которого владеет то же лицо, что и лицо, которое владеет 20% и более процентами в уставном фонде банка	15/05/2023г.
18	АО "Vakolatbank"	Республика Узбекистан, 100011, Ташкент, улица Навои, 38	юридическое лицо, 20% и более процентов в уставном фонде которого владеет то же лицо, что и лицо, которое владеет 20% и более процентами в уставном фонде банка	15/05/2023г.
19	ООО "SQB Capital"	Республика Узбекистан, Ташкент, Шайхантахурский район, улица Абай, 10-А	юридическое лицо, являющееся дочерним хозяйственным обществом банка	31/07/2018г.
20	Страховая компания ООО "SQB Insurance"	Республика Узбекистан, Ташкент, Мирзо-Улугбекский район, ул.Мустакиллик, дом 5.	юридическое лицо, являющееся дочерним хозяйственным обществом банка	14/01/2019г.
21	ООО "SQB Construction"	Республика Узбекистан, г.Ташкент, Шайхантахурский район, ул.Абай,10-А	юридическое лицо, являющееся дочерним хозяйственным обществом дочернего хозяйственного общества банка	14/01/2019г.
22	ООО "Khorezm Invest Project"	Республика Узбекистан, Хорезмская область, г.Ургенч, ул.Анна Герман 22	юридическое лицо, являющееся дочерним хозяйственным обществом дочернего хозяйственного общества банка	23/04/2020г.
23	ООО "SQB Securities"	Республика Узбекистан, г.Ташкент, Юнусбадский район, ул.Шахрисабзская, дом 3.	юридическое лицо, являющееся дочерним хозяйственным обществом дочернего хозяйственного общества банка	20/01/2020г.
24	ООО "SQB Consulting"	Республика Узбекистан, Ташкент, Мирзо-Улугбекский район, ул.Мустакиллик, дом 5.	юридическое лицо, являющееся дочерним хозяйственным обществом дочернего хозяйственного общества банка	26/12/2023г.

№	Ф.И.О. или полное наименование	Местонахождение (местожительство) (государство, область, город, район)	Основание, по которому они признаются аффилированными лицами	Дата (наступления основания (- ии))
25	ООО "New Zomin Plaza"	Республика Узбекистан, г. Ташкент, Шайхантахурский район, ул. Абай, 10-А	юридическое лицо, являющееся дочерним хозяйственным обществом дочернего хозяйственного общества банка	04/11/2021г.
26	ООО "Kattakurgal Value & Services"	Республика Узбекистан, Самаркандская область, Каттакурганский район, ул. Карадарья, 16-А	юридическое лицо, являющееся дочерним хозяйственным обществом дочернего хозяйственного общества банка	09/09/2021г.
27	ООО "YASHIL ENERGIYA"	Республика Узбекистан, г. Ташкент, Яшнабадский район, ул. Истиқлол, 21	юридическое лицо, являющееся дочерним хозяйственным обществом дочернего хозяйственного общества банка	20/02/2023г.
28	Вонтов Азиз Ботирович	Республика Узбекистан, Ташкентская область, Зангиатинский район	Председатель Наблюдательного совета банка	09/06/2020г.
29	Мухтаров Уллубек Халилович	Республика Узбекистан, г. Ташкент, г. Ташкент, Мирзо-Улугбекский район	Член Наблюдательного совета банка	09/06/2020г.
30	Султанов Дилшод Шухратович	Республика Узбекистан, г. Ташкент, Мирабадский р-н	Член Наблюдательного совета банка	09/06/2020г.
31	Мустафев Хуршед Бахтиерович	Республика Узбекистан, г. Ташкент, Мирабадский р-н	Член Наблюдательного совета банка	09/06/2020г.
32	Айбун Юлия Александровна	Российская Федерация, г. Москва	Независимый член Наблюдательного совета банка	09/06/2020г.
33	Фердинанд Вильям Туинстра	Королевство Нидерланды, г. Утрехт	Независимый член Наблюдательного совета банка	09/06/2020г.
34	Оксана Сивокобильская	Республика Латвия, г. Журмала	Независимый член Наблюдательного совета банка	24/06/2022г.
35	Грегг Скотт Робинс	Швейцария, г. Женева	Независимый член Наблюдательного совета банка	24/06/2022г.
36	Авбарзонов Азиз Авбарзон угли	Республика Узбекистан, г. Ташкент, Мирзо-Улугбекский р-н	Председатель Правления банка	03/10/2023г.
37	Эргашев Аваарзон Абдумаликович	Республика Узбекистан, г. Ташкент, Мирабадский район	Первый заместитель Председателя Правления банка	20/12/2023г.
38	Ядубов Шураф Исраилович	Республика Узбекистан, г. Ташкент, Юнусабадский район	Заместитель Председателя Правления банка	14/10/2020г.
39	Гултурраев Шохмур Негматуллаевич	Республика Узбекистан, г. Ташкент, Юнусабадский район	Заместитель Председателя Правления банка	19/05/2022г.
40	Юсупов Шохмад Махматуллоевич	Республика Узбекистан, г. Ташкент, Яшнабадский район	Заместитель Председателя Правления банка	24/11/2023г.
41	Авбаров Хайбат Гаيراتович	Республика Узбекистан, г. Ташкент, Яккасарайский район	Член Правления банка	05/01/2023г.
42	Узайов Бекмад Бахтиерович	Республика Узбекистан, г. Ташкент, Мирзо-Улугбекский район	Член Правления банка	04/12/2023г.

А. Хужамуратов

Х. Акбаров

Б. Уязнов

Д. Салиров

А. Хасимов

Д. Абдукадиров

**АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
“УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”**



3 вопрос повестки дня

**Распределение прибыли банка и установление предельного
размера вознаграждения и компенсаций
на одного члена Совета Банка, выплачиваемого
за 2024-2025 корпоративный год.**

**Пояснение и предложение
по 3 вопросу повестки дня Общего собрания акционеров**

Уважаемые акционеры!

На основании рекомендаций Совета Банка предлагается следующий порядок распределения прибыли в размере 907 215 544 717,68 сум, полученной по итогам деятельности за 2023 год и установление предельного размера вознаграждения и компенсаций на одного члена Совета Банка, выплачиваемого за 2024-2025 корпоративный год:

- Резервный фонд общего назначения - 45 360 777 000,00 сум;
- Выплата дивидендов по привилегированным акциям Банка - 1 616 900 000,00 сум;
- Выплата дивидендов по простым акциям банка - 0 сум;
- Нераспределенная прибыль – 860 237 867 717,68 сум
 - Предельный размер вознаграждение и компенсационные расходы Наблюдательного совета АКБ «Узпромстройбанк» на одного члена Совета АКБ «Узпромстройбанк» в 2024-2025 годах на основании Протокольного решения Наблюдательного Совета от 01.06.2024 года № 2024/08.
 - Предельный размер вознаграждения представителям государственных органов в Совете банка установить не более 300 (триста) МРОТ (минимальный размер оплаты труда) за 2024-2025 корпоративный год.
 - Расходы по компенсациям в размере, не превышающем 50 (пятьдесят) процентов суммы вознаграждения на 2024-2025 корпоративный год.
 - Вознаграждения и расходы по компенсациям осуществлять в соответствии с утвержденным “Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета АКБ “Узпромстройбанк”.

Просим поддержать данное предложение.

Совет Банка

**АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
“УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”**



4 вопрос повестки дня

**Установление максимального размера вознаграждения выплачиваемого
членам Правления банка за 2024-2025 корпоративный год.**

**Пояснение и предложение
по 4 вопросу повестки дня Общего собрания акционеров**

Уважаемые акционеры!

На основании постановления Президента Республики Узбекистан «О мерах по обеспечению исполнения закона Республики Узбекистан «О государственном бюджете Республики Узбекистан на 2024 год» №422 от 29.12.2023 были внесены изменения в Устав Банка, в части процедуры утверждения сумм вознаграждения, выплачиваемых членам Правления Банка. В соответствии с данными документами предельные размеры выплат членам Правления утверждают Общим собранием акционеров.

В соответствии с Уставом Банка в состав Правления Банка входит 9 членов:

- председатель Правления (1)
- первый заместитель председателя Правления (1)
- заместитель председателя Правления (4)
- Главный директор по рискам (1)
- Директор департамента – главный бухгалтер (1)
- Директор Юридического департамента (1)

Предельный (максимальный) размер вознаграждения штатному составу членов Правления банка за 2024-2025 корпоративный год на основании Протокольного решения Наблюдательного Совета от 01.06.2024 года № 2024/08.

Просим поддержать данное предложение.

Совет Банка

**АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
“УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”**



5 вопрос повестки дня

**О подтверждении полномочий Председателя и членов Правления
банка АКБ «Узпромстройбанк» на 1 (один) год.**

**Пояснение и предложение
по 5 вопросу повестки дня Общего собрания акционеров**

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Совета АКБ “Узпромстройбанк” о подтверждении полномочий Председателя и членов Правления банка.

В течении 2023 года деятельность Банка осуществлялась стабильно, исполнены все финансовые показатели, установленные в Бизнес – плане, утвержденного Советам Банка. По итогам 2023 года получена чистая прибыль в размере 907 215 544 717,68 сум.

За отчётный период международное рейтинговое агентство “Standart & Poog’s” подтвердило международный рейтинг Банка а уровне “BB-”, с прогнозом «Стабильный», а также международное рейтинговое агентство “Fitch Ratings” на уровне “BB-”, с прогнозом «Стабильный».

Исходя из вышеизложенного, Совет Банка рекомендует Общему собранию акционеров Банка подтвердить полномочий Председателя и членов Правления банка: **(Приложение 3).**

Акбаржонов Азиз Акбаржон угли,	Председатель Правления
Эргашев Анваржон Абдужаитович	Первый заместитель Председателя Правления
Якубов Шухрат Исраилович	Заместитель Председателя Правления
Юсупов Шохзод Махматмуродович	Заместитель Председателя Правления
Узаков Бехзод Бахтиёрович	Директор юридического департамента
Исмагилов Салават Фоатович	Главный директор по рискам
Вакант	Заместитель Председателя Правления
Вакант	Заместитель Председателя Правления
Вакант	Главный бухгалтер – Директор департамента бухгалтерского учета и финансового менеджмента

Просим поддержать данное предложение.

Совет Банка

Состав Правления АКБ "Узпромстройбанка"

№	Ф.И.О. кандидата	Должность	Основные направления деятельности	Фото
1	Акбаржонов Азиз Акбаржон угли	Председатель Правления	Экономическая сфера	
2	Эргашев Анваржон Абдумажитович	Первый заместитель Председателя Правления	Экономическая сфера	
3	Якубов Шухрат Исраилович	Заместитель Председателя Правления	Экономическая сфера	
4	Юсупов Шохзод Махматмуродович	Заместитель Председателя Правления	Экономическая сфера	

5	Узаков Бехзод Бахтиёрович	Директор Юридического департамента	Юрист	
6	Исмагилов Салават Фоатович	Главный директор по рискам	Экономическая сфера	
7	Вакант	Заместитель Председателя Правления		
8	Вакант	Заместитель Председателя Правления		
9	Вакант	Директор департамента Бухгалтерского учета и финансового менеджмента - главный бухгалтер		

**АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
“УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”**



6 вопрос повестки дня

**Об утверждении внешнего аудитора, установлении предельного
размера оплаты услуг по проведению аудита
деятельности банка за 2024 год.**

**Пояснение и предложение
по 6 вопросу повестки дня Общего собрания акционеров**

Уважаемые акционеры!

**Информация по выбору внешнего аудитора, предельного размера оплаты его услуг по проведению аудита
деятельности банка за 2024 год.**

В соответствии с законом "Об акционерных обществах и защите прав акционеров" достоверность сведений, содержащихся в финансовой отчетности и представленных на общем собрании акционеров бухгалтерском балансе, отчете о прибылях и убытках, должна быть подтверждена аудиторской организацией, имущественные интересы, которой не связаны с обществом или его акционерами.

В соответствии со статьей 59 настоящего закона назначение аудиторской организации для проведения обязательного аудита, максимальный размер вознаграждения, выплачиваемого за услуги этой организации, и решение о заключении с ней договора (расторжении договора) относятся к компетенции общего собрания акционеров.

С учетом вышеперечисленных требований, тендер проводился в период с 16 мая по 28 мая 2024 года, в соответствии с законодательством в целях проведения полугодовой обзорной проверки за первое полугодие 2024 года и годового аудита финансовой отчетности банка по итогам 2024 года. Аудит и обзорная проверка будут проводиться внешними аудиторами по международным стандартам аудита, подтверждая соответствие отчетностей международными стандартами финансовой отчетности.

Для участия в тендере поступили коммерческие предложения, от ООО "Grant Thornton" на сумму в размере 3 348 800 000,00 узбекских сумов (с НДС) и ООО "Pricewaterhousecoopers" на сумму в размере 3 250 000 000,00 узбекских сумов (с НДС). Комиссией банка по закупкам в соответствии с решением от 28 мая 2024 года, приемлемым как с точки зрения цены, так и качества, признано коммерческое предложение от ООО "Pricewaterhousecoopers" на сумму в размере 3 250 000 000,00 узбекских сумов (с НДС).

Учитывая вышеизложенное, Совет банка просим Вас утвердить предложение ООО "Pricewaterhousecoopers" на сумму в размере 3 250 000 000,00 узбекских сумов (с НДС)

Просим поддержать данное предложение.

Совет Банка

**АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
“УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”**



7 вопрос повестки дня

**Об утверждении организационной структуры
АКБ «Узпромстройбанк».**

**Пояснение и предложение
по 7 вопросу повестки дня Общего собрания акционеров**

Уважаемые акционеры!

В целях обеспечения реализации Указа Президента Республики Узбекистан № УП-5992 от 12 мая 2020 года «О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы», повышения до высокого уровня конкурентоспособности и инвестиционной привлекательности акционерно-коммерческого банка “Узпромстройбанк” и трансформации деятельности акционерно-коммерческого банка “Узпромстройбанк” на основе мирового опыта для будущей его приватизации, было налажено сотрудничество с Международной финансовой корпорацией, Европейским банком реконструкции и развития, и осуществляется работа по трансформации банка в финансово устойчивый банк, работающий в соответствии с международными стандартами.

Дальнейшая оптимизация организационной структуры Головного банка, четкое определение функциональных обязанностей сотрудников, рациональное распределение рабочей нагрузки и пересмотр функций структурных подразделений, занимающихся направлением обслуживания клиентов, предопределили внесение ряда изменений в организационную структуру Банка.

В соответствии с этим, в организационную структуру Головного банка были внесены следующие изменения:

Комитет по управлению банковскими продуктами был создан для рассмотрения утверждение новых паспортов банковских продуктов, рассмотрение и принятие решений по установлению индивидуальных тарифных планов, начисления и выплата процентов на остаток депозитных счетов, возмещении банком платежей за инкассационные услуги оказываемые клиентам, о временной приостановке или отмене действующих банковских продуктов при возникновении вероятности повышения уровня риска. **(Приложение 4).**

С учетом вышесказанного, просим вас проголосовать за утверждение предлагаемой организационной структуры Банка.

Просим поддержать данное предложение.

Совет Банка

Общая штатная количества в системе банка - 4155,5 ед.
 в том числе:
 Головной офис: 2246,5 ед.
 Правления: 9 ед.

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА АКБ "УЗПРОМСТРОЙБАНК"

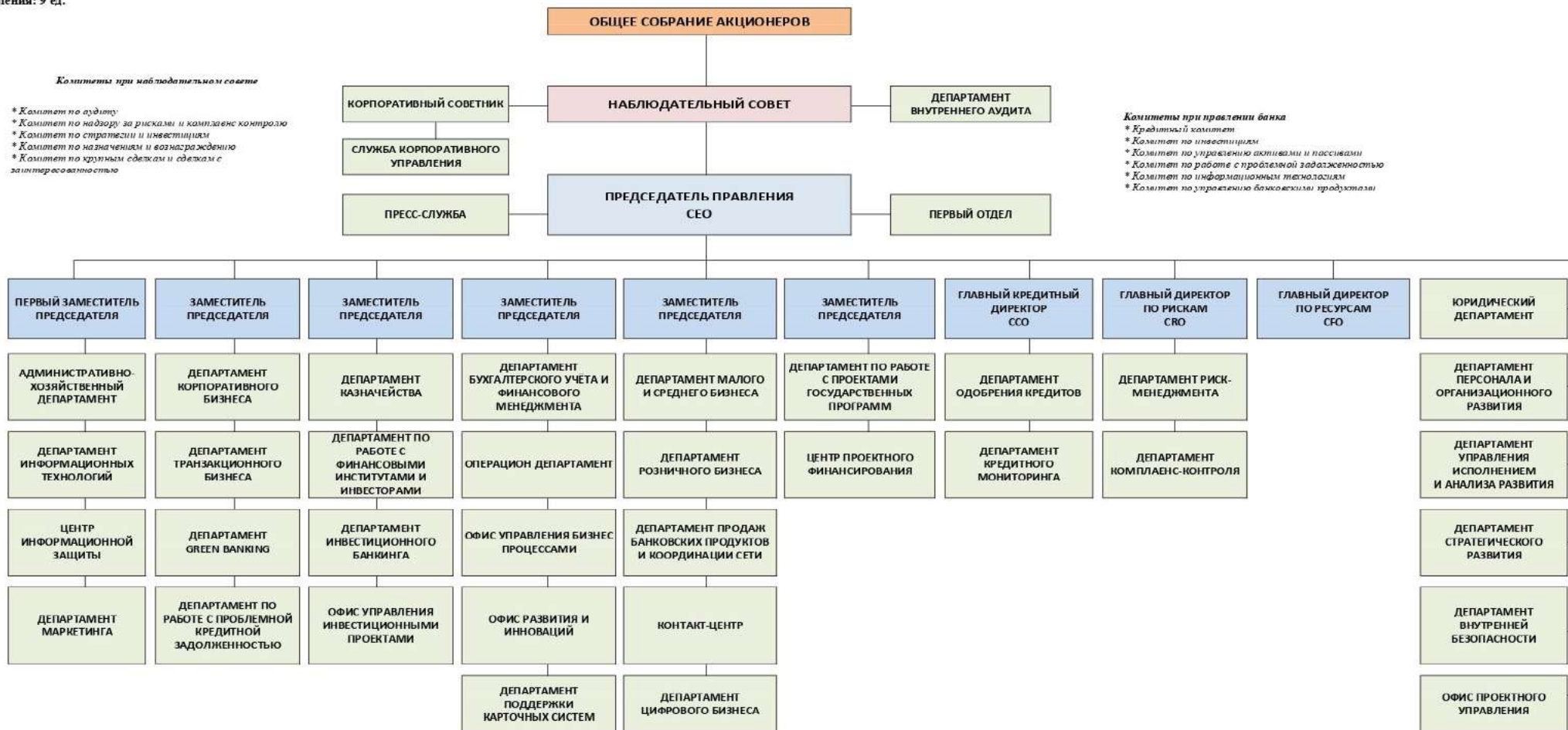
Приложение-4
 к 7-вопросу повестки дня

Комитеты при наблюдательном совете

- * Комитет по аудиту
- * Комитет по надзору за рисками и комплаенс контролю
- * Комитет по стратегии и инвестициям
- * Комитет по назначению и вознаграждению
- * Комитет по крупным сделкам и сделкам с заинтересованностью

Комитеты при правлении банка

- * Кредитный комитет
- * Комитет по инвестициям
- * Комитет по управлению активами и пассивами
- * Комитет по работе с проблемной задолженностью
- * Комитет по информационным технологиям
- * Комитет по управлению банковскими продуктами



**Всего в системе Узпромстройбанка:
 14 региональных дирекции
 87 отделений (ЦБУ, ОБУ)**

**АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
“УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”**



8 вопрос повестки дня

**О дополнительных затратах по строительству здания головного банка
“Ташкент Сити”, согласно контракту между АКБ «Узпромстройбанк и
“Shanghai Construction Group Co. Ltd”**

**Информация
о дополнительных затратах «Shanghai Construction Group Co. Ltd», связанных
с воздействием пандемии**

В целях реализации проекта на осуществление строительства 33 этажного административного здания Головного офиса Банка на условиях «под ключ» (Engineering Procurement Construction) (EPC-Контракт) методом «fast-track» между банком и китайской компанией «Shanghai Construction Group Co.Ltd» 25.04.2019 года заключен Контракт за № UZPROMSTOY/SCG-001 со стоимостью **136 500 000** долл. (без учёта налогов и таможенных платежей).

На момент заключения контракта генеральная подрядная организация «Shanghai Construction Group Co.Ltd», как постоянное учреждение не являлось плательщиком НДС. Ввиду вступления в силу с 01.01.2020 года Налогового Кодекса новой редакции, «Shanghai Construction Group Co.Ltd» (далее Подрядчик) как постоянное учреждение, стала плательщиком НДС. В связи с чем льготы, предусмотренные Постановлением Президента № 3895 от 02.08.2018 г. по освобождению подрядной организации от налога на добавленную стоимость, отменились.

В связи с этим на заседании Совета Банка от 20 июня 2022 года №2022/13 принято решение об утверждении внесения изменений в договор в части увеличения стоимости (за счёт компенсации суммы НДС) до **156 066 651,32** долл. и продления срока договора до 30.11.2022 года.

Также, в соответствии с поручением Правительства о возведении гостиничного комплекса на четырех этажах нового здания и изменениями внесёнными проектную документацию объекта, решением внеочередного общего собрания Акционеров Банка от 30 ноября 2023 года за № 03/2023 утверждён вопрос включённый в повестку дня собрания об увеличении стоимости объекта до **217 625 292,08** долл. с НДС со сроком завершения строительства до 1 ноября 2023 года.

По причине последствий всемирной пандемии, которые серьёзно повлияли на ход строительства объекта и на его стоимость, письмом за № SCG-UZ2353-PSB от 03.11.2022 года Подрядчик проинформировал Банк о возникновении обстоятельств, указанных в пункте 13.7 договора (пересмотр цены договора в связи с изменением законодательства), а именно внесённых изменений в законодательство, в т.ч. и в налоговое законодательство Республики Узбекистан в период пандемии, и необходимости Банком удовлетворения требования по возмещению дополнительных затрат подрядчика.

Согласно письма общая сумма затрат сложилась за счёт следующих изменений в законодательстве:

- изменения в законодательстве о здравоохранении, поездках и транспорте;
- пролонгация затрат по причине задержки работ, которая была вызвана изменениями в законодательстве;
- проценты и штрафы в связи с изменениями в налоговом законодательстве.

Расчётной сводной таблицей к вышеуказанному письму Подрядчик предоставил информацию по произведённым дополнительным затратам с общей суммой претензии в размере – **41 936 480,10** долл.

Также, письмом за № SCG-UZ2827-PSB от 01.05.2023 года Подрядчик обратился в Банк о возмещении дополнительных затрат по таможенным платежам в размере **11 990,6** млн. сум. Пересмотренная сумма подрядной организации по таможенным платежам согласно письма за № SCG-UZ3872 (R)-PSB от 20.04.2024 года Подрядчик составила **13 820,6** млн. сум. (ориентировочно – **1 088 492,3** долл.) Таким образом, общая сумма дополнительных затрат связанных с пандемией по расчётам Подрядчика составила - **43 024 972,36** долл.

Министерство Инвестиций и внешней торговли Республики Узбекистан Сертификатом № 5-31-562 обр от 3 апреля 2020 года подтвердило наличие форс-мажорной ситуации, помешавшей исполнению взятых на себя обязательств Подрядчика по договору.

Юридическим департаментом Банка дано положительное заключение (№04-10/03 от 24.01.2024 года) о правомерности требования возмещения дополнительных затрат Подрядчику в соответствии с заключённым Контрактом № UZPROMSTROY/SCG-001 от 25.04.2019 года.

В целях установления обоснованности представленных Подрядчиком дополнительных затрат, Банком на конкурсной основе определена независимая компания ООО «HLB TASHKENT», с которой заключен контракт на оказание комплексных услуг по юридической, аудиторской и оценочной проверке дополнительных затрат подрядной организации в соответствии с международным и национальным стандартам в рамках договора подряда.

Справочно: ООО «HLB TASHKENT» является полноправным членом международной сети независимых консалтинговых и аудиторских фирм «HLB international» (который входит в BIG10 мировых организаций и получил номинацию лучшая сеть года 2022 года).

«HLB international»-глобальная сеть консалтинговых и аудиторских фирм, основанная в 1969 год, объединяющая фирмы из 157 стран. Головной офис находится в Лондоне.

Со стороны ООО «HLB TASHKENT» предоставлены заключения о размерах возмещения следующих дополнительных затрат Подрядной организации:

- Дополнительные затраты, относительно неблагоприятных последствий изменений в законодательстве в отношении времени и затрат – **24 779 240,19** долл.
- Дополнительные затраты, относительно возмещения таможенных платежей- **3 104 441 405,51** сум, т.е. ориентировочно **245 030** долл.

Таким образом, общая сумма дополнительных затрат, в соответствии с выданными заключениями ООО «HLB TASHKENT» составляет – **25 024 270,19** долл.

Принимая во внимание вышеизложенное, просим рассмотреть вопрос о возмещении Банком дополнительных затрат Подрядчика, связанных с пандемией, с предельной стоимостью в размере до **25 024 270,19** долл.

При этом необходимо отметить то, что в случае одобрения Советом Банка вопроса о возмещении Банком дополнительных затрат Подрядчику при оформлении дополнительного соглашения с Подрядной организацией об увеличении суммы контракта, данным соглашением будут учтено **удержание** следующих сумм с Подрядной организации:

- штрафных санкций за несвоевременный ввод объекта в эксплуатацию, предусмотренных условиями заключенного Контракта № UZPROMSTOY/SCG-001 от 25.04.2019 года;

- суммы средств, рассчитанных за счёт применения льгот, предусмотренных соответствующими постановлениями Правительства.

***P/S:** В соответствии с поручением Правительства коммерческим Банкам (АКБ «Узпромстройбанк», АКБ «Асакабанк», АКБ «Алокабанк») в рамках реализации проектов в виде исключения дано разрешение на заключение дополнительных соглашений с Подрядчиком по компенсации затрат связанных с форс-мажорными, дополнительными строительными и проектными работами, а также с изменениями в законодательстве.*

Директор административно
хозяйственного департамента



Ф. Тураев



"O'ZBEKISTON SANOAT-QURILISH BANKI" AKSIYADORLIK TJIORAT BANKI
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК"

РЕШЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ

ПЕРЕВОД

«28» мая 2024 года

№ 301

г.Ташкент

О возмещении дополнительных затрат генеральной подрядной организации

Решением Правления Банка № 11 от 11 января 2024 года утверждён «Адресный списокстроек» Банка на текущий год в размере 625 326,6 млн. сум, в том числе капитальные вложения по строительству здания Головного офиса Банка на территории МДЦ «Ташкент СИТИ» на сумму 466 000 млн сум.

Генподрядная организация неоднократно обращалась в Банк и требовала покрытия оплаченных ею дополнительных расходов на общую сумму 43 024 972,36 долл. США.

На основании этого для изучения обоснованности данных затрат Банком была привлечена специализированная аудиторская организация ООО «HLB Tashkent». По итогам изучения дополнительных затрат представлено соответствующее аудиторское заключение, в соответствии с которым дополнительные расходы, понесенных Генеральным подрядчиком составили 25 024 270,19 долларов США (в том числе: в связи с изменением законодательства Республики Узбекистан - 24 779 240,19 долларов США, по дополнительным таможенным затратам 245 030 долларов США).

Принимая во внимание то, что на сегодняшний день стоимость объекта с учётом НДС составляет 217 625 292,08 долларов США, сумма контракта с учетом сумм дополнительных затрат, упомянутой выше, будет считаться крупной сделкой Банка.

В соответствии с вышеизложенным Административно-хозяйственным департаментом 24 мая текущего года внесен рапорт за № 3455 на имя Председателя Правления с предложением о внесении на обсуждение Правлению банка вопроса о рассмотрении возмещения Подрядной организации вышеуказанных затрат и в случае его одобрения о внесении для принятия окончательного решения по данному вопросу на повестку дня очередного собрания Совета Банка. Также, данным рапортом Административно-хозяйственный департамент просил руководство банка дать разрешение о внесении на обсуждение Правлению Банка вопроса, касательно внесения соответствующих изменений в «Адресный списокстроек» в случае одобрения Советом Банка данного вопроса о возмещении дополнительных затрат Подрядчика.

Согласно статье 84 Закона Республики Узбекистан «О защите акционерных обществ и прав акционеров», в случае если на момент совершения сделки балансовая стоимость или стоимость приобретения составляет от пятнадцати до пятидесяти процентов от суммы чистых активов общества на дату создания акционерного общества, то решение о заключении крупной сделки в отношении имущества, должно быть принято членами наблюдательного совета единогласно.

В соответствии с требованиями Положения об управлении Банком вопросы, выносимые на рассмотрение Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета, должны быть предварительно изучены Правлением Банка.

Принимая во внимание вышеизложенное, Правлением банка принято

РЕШЕНИЕ:

1. Принять к сведению информацию, предоставленной Административно-хозяйственным департаментом (Ф. Тураев) о возмещении дополнительных затрат Генерального подрядчика по объекту: «Строительство здания Главного банка на территории МДЦ «Ташкент Сити».
2. Одобрить вопрос утверждения дополнительных затрат генподрядной организации в размере 25 024 270,19 долларов США (в том числе: в связи с изменениями, внесенными в законодательство Республики Узбекистан - 24 779 240,19 долларов США, по таможенным сборам 245 030 долларов) и внести данный вопрос на повестку дня Совету банка для принятия окончательного решения.
3. В случае получения разрешения Советом банка по вопросу покрытия дополнительных затрат подрядчика следующим структурным подразделениям банка возложить задачу по внесению соответствующих изменений в:
 - финансовый план банка на 2024 год - Департаменту бухгалтерского учета и финансового менеджмента (А. Худжамуротов);
 - «Адресный списокстроек» банка на 2024 год - Административно хозяйственный департаменту (Ф. Тураев)
4. Контроль за исполнением настоящего решения возложить на и.о. первого заместителя Председателя Правления Эргашева А.

и.о. первого заместителя

Председателя Правления

А.Эргашев

04-10/22
30.06.2024

Совету банка АКБ
«Узпромстройбанк»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ
к решению Правления Банка № 301 от 28 мая 2024 года об установлении
максимального лимита дополнительных расходов Главного подрядчика по
строительству головного офиса Банка

Юридическим департаментом изучен вопрос установления максимального лимита дополнительных расходов Главного подрядчика по строительству головного офиса Банка (Заказчик) на предмет его отнесения к компетенции Наблюдательного совета.

Как усматривается из решения Правления, Генеральный подрядчик несколько раз обращался Банку с требованием о погашении произведенных им дополнительных расходов в размере 43 024 972,36 долларов США.

Для изучения обоснованности данных расходов Банком была привлечена независимая аудиторская организация ООО "HLB Tashkent" и на сегодняшний день согласно заключению аудита сумма дополнительных расходов составляет 25 024 270,19 долларов США.

На дату принятия вышеуказанного решения Правления между Заказчиком и Подрядчиком (Shangai Construction Group Co. Ltd) имеется подрядная сделка, заключенная на сумму 217 625 292,08 долларов США и в случае прибавления утвержденной аудиторской организацией суммы дополнительных расходов в размере 25 024 270,19 долларов США, общая сумма сделки будет составлять **242 649 562,27 долларов США.**

По представленным Юридическому департаменту сведениям, данная сумма превышает 15 процентов чистых активов Банка, и сделка представляет собой крупную сделку для Банка.

В соответствии со ст. 83 Закона «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» крупной сделкой считается сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением или отчуждением либо возможностью отчуждения обществом имущества, если балансовая стоимость отчуждаемого имущества или стоимость приобретаемого имущества составляет более пятнадцати процентов от размера чистых активов общества на дату принятия решения о заключении таких сделок, за исключением сделок, совершаемых в процессе осуществления текущей хозяйственной деятельности, и сделок, связанных с размещением акций и иных ценных бумаг.

В соответствии с пунктом 9 действующей кредитной политики Банка, вопросы о кредитных рисках (лизинг, факторинг, гарантии и другие кредитные продукты) на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, превышающих 15% от чистых активов Банка, принимаются Наблюдательным советом Банка.

На основании вышеизложенного, вопрос об установлении максимального лимита дополнительных расходов Главного подрядчика, утвержденных в заключении аудиторской организации ООО "HLB Tashkent", вносится на рассмотрение Наблюдательного совета Банка.

Врио Директора Юридического департамента  У.Аминова

Исп: О.Сулаймонов
Тел: (78) 777 77 55, внутр:7318



**АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
“УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК”**



9-10 вопросы повестки дня

О досрочном прекращении полномочий члена Совета банка.

Об избрании нового члена на вакантное места в Совете банка.

**МИНИСТЕРСТВО ЭКОНОМИКИ И
ФИНАНСОВ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

13 июня 2024 года

№ 08/2-12480

АКБ «Узпромстройбанк»

Согласно статье 65 Закона Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», учитывая, что Министерство экономики и финансов владеет 32 829 129 399 штук простых акций АКБ «Узпромстройбанк», просит в кратчайшие сроки созвать внеочередное общее собрания акционеров и включить в повестку дня вопрос об избрании членов Наблюдательного совета АКБ «Узпромстройбанк».

Приложение на 1 листе.

Заместитель Министра

Ж.Каршибаев

**Информация об изменениях в составе Наблюдательного совета
АКБ «Узпромстройбанк»**

№	Член Наблюдательного Совета банка, полномочия которого заканчивается досрочно	Новый кандидат предлагаемый в состав Наблюдательного совета банка
1	Мустафоев Хуршед Бахтиярович	Назаров Азизхон Бахром угли

ОБЪЕКТИВКА**Назаров Азизхон Бахром ўгли**

С 28 ноября 2023 года работает первым заместителем директора Департамента финансов и тарифной политики базовых отраслей промышленности, топливно-энергетического комплекса и горно-металлургических предприятий Министерства экономики и финансов Республики Узбекистан.



Дата рождения:
22.04.1992

Место рождения:
Город Ташкент

Национальность:
Узбек

Партийность:
Не имеется

Образование:
Высшее

Окончил:
2015 г. Университет дипломатии и мировой экономики

Специальность по образованию:

Мировая экономика и международное экономическое отношение

Учёная степень:
Не имеется

Учёное звание:
Не имеется

Какими иностранными языками владеет:
Английский, Русский

Имеет ли Государственные награды (какие): Не имеется

Является ли народным депутатом, членом центральных, республиканских, областных, городских, районных и других выборных органов (указать полностью):
Не является

ТРУДОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:

2016	-	2019 г.	Экономист I категории, ведущий экономист, главный экономист Министерства финансов
2019	-	2020 г.	Начальник управления тарифной политики и регулирования цен на стратегические виды продукции базовых отраслей промышленности и энергетического комплекса Министерства финансов
2020	-	2021 г.	Начальник управления тарифной политики, электроэнергетики и промышленной реформы Министерства финансов.
2021	-	2022 г.	Начальник отдела трансформации электроэнергетики Министерства финансов.
2022	-	2022 г.	Заместитель директора департамента трансформации крупных предприятий с государственным участием Министерства финансов.
2022	-	2023 г.	Заместитель директора департамента трансформации крупных предприятий с государственным участием Министерства финансов
2023	-	2023 г.	Первый заместитель директора Департамента экономики, финансов и тарифной политики базовых сетевых и отраслевых предприятий Министерства экономики и финансов
2023	-	2023 г.	Первый заместитель директора Департамента экономики, финансов и тарифной политики базовых отраслей промышленности, вторичного энергетического комплекса и горно-металлургических предприятий Министерства экономики и финансов
2023г	-	т/в.	Первый заместитель директора Департамента финансов и тарифной политики Министерства экономики и финансов Республики Узбекистан, базовых сетей промышленности, энергетического комплекса и горно-металлургических предприятий