

Зарегистрирован Центральным банком
Республики Узбекистан 29 сентября
2023 года за №93.

Первый заместитель Председателя
Правления Центрального банка
Республики Узбекистан

/Печать/ /Подпись/ Сайдуллаев Н.Н.

УСТАВ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«БАНК РАЗВИТИЯ БИЗНЕСА»

«УТВЕРЖДЕНО»

Решением внеочередного Общего
собрания акционеров Банка №54 от 28
сентября 2023 года.

Председатель Общего собрания

/Подпись/ Охунжонов У.М.

г. Ташкент

2023 год

Kun tartibidagi sakkizinchi masala bo'yicha:

8. “Biznesni rivojlantirish banki” ATB Kuzatuv kengashi a'zolariga mukofot va kompensatsiya mablag'larini to'lash tartibi to'g'risida” Nizom (yangi tahriri) 5-ilovaga muvofiq tasdiqlansin.

Kun tartibidagi to'qqizinchi masala bo'yicha:

9. “Biznesni rivojlantirish banki” ATBning amaldagi tashkiliy tuzilmasiga kiritilgan o'zgartirishlar 6-ilovaga muvofiq tasdiqlansin.

Bank Boshqaruvi (S.Annaklichev)ga bankning tashkiliy tuzilmasiga kiritilgan o'zgartirishlar asosida shtatlar jadvaliga tegishli o'zgartirish va qo'shimchalar kiritish hamda xodimlar bilan mehnat munosabatlarini amaldagi Mehnat qonunchiligi asosida amalga oshirish vazifasi topshirilsin.

Bank aksiyadorlarining umumiy yig'ilishi bayonnomasi 2 (ikki) nusxada tuzildi va 2025 yil “___” _____da imzolandi.

**Umumiy yig'ilish Raisi,
“Biznesni rivojlantirish banki” ATB
Kuzatuv kengashi a'zosi**

T.N. Xusanov

Yig'ilish kotibi

Sh.J. Maxammadov

УСТАВ

Акционерного коммерческого банка «Банк развития бизнеса»

ГЛАВА I. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящий Устав разработан в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности», Законом «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» (далее – Закон) и другими законодательными актами, и определяет порядок деятельности акционерного коммерческого банка (далее – Банк).

2. Банк реорганизован на базе акционерного коммерческого банка «Кишлок курилиш банк» в соответствии с Постановлением Президента Республики Узбекистан № ПП-292 от 04.09.2023 г. «О мерах по реализации задач, определенных в открытом диалоге 2023 года Президента Республики Узбекистан с предпринимателями».

Банк является правопреемником акционерного коммерческого банка «Кишлок курилиш банк» по имущественным, финансовым и иным обязательствам, а также требованиям по обеспечению сохранности и своевременного возврата денежных средств юридических и физических лиц.

3. Банк создается в форме акционерного общества. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица.

4. Банк считается юридическим лицом, имеет собственные активы, учитываемые на самостоятельном балансе, осуществляет свою деятельность в соответствии с уставом банка, на самофинансировании за счет собственных средств и средств, привлеченных в соответствии с законодательством. Банк отвечает по своим обязательствам собственным имуществом, приобретает от своего имени имущественные и личные неимущественные права в установленном законом порядке, реализует их, имеет обязательства и исполняет их, может быть истцом и ответчиком в судах.

5. Банк имеет круглую печать с указанием наименования компании, написанного полностью на государственном языке, и места нахождения. Одновременно на печати наименование Банка может быть указано на любом другом языке. Банк имеет право иметь штампы и бланки со своим наименованием, свой символ, а также иные средства, отражающие частные знаки участников гражданско-правовых сделок, товаров, работ и услуг.

Адрес банка: Республика Узбекистан, 100011, г. Ташкент, Шайхонтохурский район, ул. Алишера Навои, 18 А.

Адрес электронной почты банка: headoffice@brb.uz.

Официальный сайт банка: <http://www.brb.uz>.

Фирменное наименование банка:

- на государственном языке на кириллице: полное - «Бизнесни ривожлантириш банки» акциядорлик тижорат банки, сокращенное - «Бизнесни ривожлантириш банки» АТБ или «БРБ» АТБ;

- на государственном языке на латинице: полное - «Biznesni rivojlantirish banki» aksiyadorlik tijorat banki, сокращенное - «Biznesni rivojlantirish banki» ATB или «BRB» ATB;

- на русском языке: полное - Акционерный коммерческий банк «Банк развития бизнеса», сокращенное - АКБ «Банк развития бизнеса» или АКБ «БРБ»;

- на английском языке: полное - Joint-Stock Commercial Bank «Business Development Bank», сокращенное - JSCB «Business Development Bank» или JSCB «BDB».

6. Банк будет осуществлять свою деятельность на коммерческой основе неограниченный срок в соответствии с лицензией, выданной Центральным банком Республики Узбекистан.

“BIZNESNI RIVOJLANTIRISH BANKI” ATB AKSIYADORLARINING YILLIK UMUMIY YIG‘ILISHI

Toshkent sh. A.Navoiy ko‘chasi, 18 A

2025 yil 27 iyun, soat 15:00

58 - sonli B A Y O N N O M A

“Biznesni rivojlantirish banki” ATB aksiyadorlarining umumiy yig‘ilish (keyingi o‘rinlarda - yig‘ilish) bank Kuzatuv kengashining **2025-yil 5-iyundagi** majlis qarori asosida chaqirilgan.

Yig‘ilishda ishtirok etish huquqiga ega bo‘lgan aksiyadorlar ro‘yxati aksiyadorlarning **2025-yil 23-iyun** holatiga olingan reestri asosida tuzilgan.

O‘zbekiston Respublikasining “Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlarning huquqlarini himoya qilish to‘g‘risida”gi Qonuniga asosan majlisda bank Kuzatuv kengashi a‘zosi **T.N.Xusanov** raislik qildi.

Yig‘ilishni o‘tkazish uchun kvorum mavjudligi to‘g‘risidagi axborotni e‘lon qilish uchun sanoq komissiyasi vakili **A.U.Toshboyevga** so‘z berildi.

Sanoq komissiyasi vakili **A.U.Toshboyev** quyidagilarni ma‘lum qildi:

Qimmatli qog‘ozlarning markaziy depozitariysi tomonidan **2025-yil 23-iyun** holatiga berilgan bank aksiyadorlari reestriga muvofiq, ovoz berishda **9205 ta** aksiyadorga tegishli **47 698 199 248** dona ovoz berish huquqini beruvchi aksiyalar qatnashishi mumkin. Aksiyadorlarni ro‘yxatdan o‘tkazish vaqti tugaganda, umumiy miqdorda **47 448 458 876** dona ovoz beruvchi aksiyalarga ega bo‘lgan **2 ta** aksiyador ro‘yxatdan o‘tdi. Bu esa umumiy ovoz beruvchi aksiyalarning **99,47 foizini** tashkil etadi. O‘zbekiston Respublikasining “Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlarning huquqlarini himoya qilish to‘g‘risida”gi Qonunining 68-moddasi va bank Ustaviga asosan agar aksiyadorlarning umumiy yig‘ilishida ishtirok etish uchun ro‘yxatdan o‘tkazish tugallangan paytda jamiyatning joylashtirilgan ovoz beruvchi aksiyalarining jami 50 foizidan ko‘proq ovoziga ega bo‘lgan aksiyadorlar (ularning vakillari) ro‘yxatdan o‘tgan bo‘lsa, aksiyadorlarning umumiy yig‘ilishi vakolatli (kvorumga ega) bo‘ladi. Shunga ko‘ra, aksiyadorlarining umumiy yig‘ilishi kun tartibidagi barcha masalalar bo‘yicha qaror qabul qilish vakolatiga ega.

Yig‘ilish bayonini yuritish uchun yig‘ilish kotibi etib, **Sh.J.Maxammadov** nomzodi taklif qilindi, aksiyadorlar tomonidan ochiq ovoz berish yo‘li bilan bir ovozdan ushbu nomzod tasdiqlandi.

Shundan so‘ng, yig‘ilish Raisi bank aksiyadorlari umumiy yig‘ilishini ochiq deb e‘lon qildi va yig‘ilish kun tartibini o‘qib eshittirdi.

KUN TARTIBI:

1. Sanoq komissiyasi a‘zolari soni va shaxsiy tarkibini tasdiqlash;
2. Aksiyadorlar umumiy yig‘ilishining reglamentini tasdiqlash;
3. “Biznesni rivojlantirish banki” ATB Kuzatuv kengashining 2024-yildagi faoliyati yakuni bo‘yicha hisoboti;
4. “Biznesni rivojlantirish banki” ATBning 2024-yildagi faoliyati natijalari, shu jumladan, biznes-reja ko‘rsatkichlarining bajarilishi bo‘yicha bank Boshqaruvining hisoboti va 2025-yilga belgilangan ustuvor vazifalar to‘g‘risida;

7. В своей деятельности Банк руководствуется Конституцией Республики Узбекистан, законами Республики Узбекистан, постановлениями Олий Мажлиса Республики Узбекистан, указами, постановлениями и распоряжениями Президента Республики Узбекистан, постановлениями и распоряжениями Кабинета Министров Республики Узбекистан и другими нормативно-правовыми документами Республики Узбекистан, а также настоящим Уставом.

8. Акционеры не отвечают по обязательствам банка и несут риск возмещения убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Акционеры, не полностью оплатившие стоимость акций, несут солидарную ответственность по обязательствам банка в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Банк не отвечает по обязательствам государства, а государство не отвечает по обязательствам банка, за исключением случаев, когда банк или само государство принимает на себя такие обязательства.

9. Филиалы и представительства, являющиеся территориальными структурными подразделениями банка, не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых наблюдательным советом банка. Полномочия руководителей филиалов и представительств определяются Положением и доверенностью, выдаваемой председателем правления Банка.

ГЛАВА II. ГЛАВНАЯ ЦЕЛЬ И ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ БАНКА

10. Главной целью банка является финансирование проектов внедрения энергосберегающих технологий в сфере малого бизнеса, включая местную промышленность, сферу услуг и сельское хозяйство, и предоставление им комплексного обслуживания.

11. Основными задачами банка являются:

- организовывать, координировать деятельность ООО «Фонд развития малого бизнеса» (далее – Фонд) и ООО «Центр содействия малому бизнесу» (далее – Центры) и принимать меры по покрытию их расходов;
- осуществление материально-технического обеспечения процесса от изучения субъектов малого предпринимательства до финансирования и стабильного налаживания производства;
- введение упрощенной системы кредитования субъектов малого предпринимательства с положительной кредитной историей;
- внедрение практики «бизнес-ипотеки» и разработка генеральных планов регионов, обеспечение ипотекой объектов, связанных с коммуникациями и инфраструктурой;
- практическая помощь предпринимателям в составлении бизнес-плана, финансовой отчетности, практики экспорта-импорта, оценки имущества, использовании страховых и нотариальных услуг, а также в подготовке документов и организации бесплатных юридических услуг;
- создание и функционирование системы «Бизнес 24/7» - «единого окна», обеспечивающей бесперебойное банковское и консультационное обслуживание предпринимателей в вопросах конъюнктуры рынка и организации бизнеса;
- как универсальный коммерческий банк, оказывающий иные комплексные банковские услуги юридическим и физическим лицам в порядке, установленном законодательством.

ГЛАВА III. ОПЕРАЦИИ БАНКА

12. Банк осуществляет следующие операции в соответствии с действующим законодательством:

- привлечение денежных средств в сбережения (депозиты);
- осуществление платежей, в том числе без открытия банковских счетов;

5. Bankning 2024-yil 31-dekabr holatiga buxgalteriya balansi hamda foyda va zararlar to'g'risidagi hisobotini tasdiqlash;

6. Bankning 2024-yil faoliyati yakuni bo'yicha foydasi va (yoki) zararlarini taqsimlash.

7. Bankning 2025-yil uchun bank faoliyatini tashqi auditdan o'tkazish maqsadida, auditorlik tashkilotini va uning xizmatiga to'lanadigan eng ko'p haq miqdorini belgilash;

8. "“Biznesni rivojlantirish banki” ATB Kuzatuv kengashi a'zolariga mukofot va kompensatsiya mablag'larini to'lash tartibi to'g'risida” Nizomni (yangi tahriri) tasdiqlash;

9. Bankning tarkibiy tuzilmasiga kiritilgan o'zgartirishlarni tasdiqlash to'g'risida.

1. Kun tartibidagi birinchi masala yuzasidan yig'ilish raisi T.N.Xusanov so'zga chiqib, aksiyadorlardan bank Kuzatuv kengashi tomonidan tuzilgan Sanoq komissiyasining soni va shaxsiy tarkibini 1-ilovaga muvofiq tasdiqlash taklifini kiritdi:

Ovoz berish uchun quyidagi qaror matni ovozga qo'yildi:

“Biznesni rivojlantirish banki” ATB Sanoq komissiyasining soni va shaxsiy tarkibi 1-ilovaga muvofiq 1 yil muddatga tasdiqlansin.

- Sanoq komissiyasi raisi – Toshboyev Abduqaxxor Ubaydullayevich;

- Sanoq komissiyasi a'zosi – Yusupov Zafar Usmanovich;

- Sanoq komissiyasi a'zosi – Xolyigitov Olimjon Hamidullayevich.

Ovoz berish natijalari:

Rozi – ta ovoz,

Qarshi – ta ovoz,

Betaraf – ta ovoz.

2. Kun tartibidagi ikkinchi masala yuzasidan yig'ilish Raisi T.N.Xusanov so'zga chiqib yig'ilish ishtirokchilarini umumiy yig'ilishni o'tkazish reglamenti bilan tanishtirdi va uni quyidagicha tasdiqlash taklifini kiritdi:

- asosiy masalalar bo'yicha ma'ruzalar uchun – 10 daqiqagacha;

- qo'shimcha ma'ruzalar, muxokama va savol-javoblar uchun – 5 daqiqagacha;

- ovoz berish natijalarini sanab chiqish uchun tanaffus – 15 daqiqa.

Ovoz berish uchun quyidagi qaror matni ovozga qo'yildi:

“Biznesni rivojlantirish banki” ATB aksiyadorlarining umumiy yig'ilishi reglamenti quyidagicha tasdiqlansin:

- asosiy masalalar bo'yicha ma'ruzachilarning chiqishlariga – 10 daqiqagacha;

- qo'shimcha chiqishlar, e'tiroz va muzokaralar uchun – 5 daqiqagacha;

- ovoz berish yakunlarini hisoblash uchun tanaffus – 15 daqiqa.

Ovoz berish natijalari:

Rozi – ta ovoz,

Qarshi – ta ovoz,

Betaraf – ta ovoz.

3. Kun tartibidagi uchinchi masala yuzasidan yig'ilish Raisi T.N.Xusanov so'zga chiqib quyidagilarni gapirdi:

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, в том числе счетов представителей банков;
- предоставление кредитов на основе собственных средств и заемных средств от своего имени с условием их возвратности, процентной ставки и срока;
- операции с иностранной валютой в наличной и безналичной формах;
- доверительное управление имуществом по договору, заключенному с физическим или юридическим лицом;
- оказание инкассаторских и кассовых услуг;
- предоставление гарантий и принятие иных обязательств от имени третьих лиц, обеспечивающих исполнение обязательств;
- получение права требовать исполнения обязательств в денежной форме от третьих лиц (факторинг);
- выпуск, покупка, продажа ценных бумаг, ведение учета и их хранение, управление ценными бумагами согласно заключенному с клиентом договору, совершение иных операций с ними;
- купля-продажа аффинированных драгоценных металлов, в том числе ведение учета ответственного хранения металлов и неименного (нефизического) учета металлов;
- покупка и продажа монет из драгоценных металлов;
- проведение операций с производными финансовыми инструментами (деривативами);
- сдача в аренду специальных зданий или сейфов внутри них для хранения документов или ценностей;
- лизинг;
- выдача кредитов в формах, предусмотренных законодательством;
- предоставление консультационных услуг, связанных с финансовыми операциями;
- управление совокупностью активов (портфелем);
- выпуск, использование и оплата электронных денег;
- Выпуск банковских карт и обработка платежей, совместное обслуживание банковских карт с другими организациями, в том числе с другими финансовыми учреждениями.

Банк также осуществляет иные финансовые операции в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности.

Банк не имеет права заниматься производственной, торговой, страховой деятельностью и иной деятельностью, не связанной непосредственно с осуществлением финансовых операций, предусмотренных законодательством о банках и банковской деятельности, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

13. Банк открывает представительские счета в Центральном банке Республики Узбекистан, банках-резидентах и нерезидентах для осуществления своих операций и хранения денежных средств.

ГЛАВА IV. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

14. Банк имеет следующие права:

- участие в других коммерческих и некоммерческих организациях самостоятельно или совместно с юридическими и физическими лицами в соответствии с действующим законодательством

Bank Kuzatuv kengashi tomonidan 2024-moliyaviy yil davomida O'zbekiston Respublikasi Qonunlari, O'zbekiston Respublikasi Prezidenti va Hukumatining qarorlari hamda Markaziy bankning qarorlari ijrosini ta'minlash, bank faoliyatini yanada takomillashtirish, aksiyadorlar umumiy yig'ilishi qarorlarini bajarish yuzasidan amalga oshirilgan ishlar to'g'risidagi hisoboti tinglandi.

Muhokamadan so'ng ovoz berish uchun quyidagi qaror matni ovozga qo'yildi:

1. Bank Kuzatuv kengashining 2024-yildagi faoliyati bo'yicha Kuzatuv kengashi a'zosi T.N.Xusanovning axboroti ma'lumot uchun qabul qilinsin.

2. Bankning hisobot yilidagi faoliyati bo'yicha bank Kuzatuv kengashining hisoboti 2-ilovaga muvofiq ma'qullansin.

Ovoz berish natijalari:

Rozi – ta ovoz,

Qarshi – ta ovoz,

Betaraf – ta ovoz.

4. Kun tartibidagi to'rtinchi masala yuzasidan bank Boshqaruvi raisining birinchi o'rinbosari Sh.Yusupov so'zga chiqib quyidagilarni ma'lum qildi:

Bank Boshqaruvi tomonidan 2024-moliyaviy yilda O'zbekiston Respublikasi Prezidenti va Hukumatining respublikada iqtisodiy islohotlarni chuqurlashtirish, bank tizimini yanada isloh qilishga qaratilgan qarorlari, Davlat dasturlarida belgilangan chora-tadbirlar, Markaziy bank tomonidan qabul qilingan qarorlar, bank aksiyadorlari Umumiy yig'ilishi va bank Kuzatuv kengashi qarorlarida belgilangan vazifalarni amalga oshirish, shuningdek bank kapitali hajmini oshirish, aktivlarni samarali boshqarish, mijozlar oldidagi majburiyatlarni to'laqonli bajarish, ularga sifatli va zamonaviy bank xizmatlarini ko'rsatish va boshqa yo'nalishlarda amalga oshirilgan ishlar to'g'risida hisoboti tinglandi.

Muhokamadan so'ng ovoz berish uchun quyidagi qaror matni ovozga qo'yildi:

1. "Biznesni rivojlantirish banki" ATBning 2024-yildagi faoliyati natijalari, shu jumladan, biznes-reja ko'rsatkichlari bajarilishi bo'yicha bank Boshqaruvining hisoboti 3-ilovaga muvofiq ma'qullansin.

2. Bank Boshqaruvi tomonidan bankning mamlakat moliya bozorida barqaror, yanada raqobatbardosh bo'lishini ta'minlash borasida hisobot yili davomida olib borilgan tadbirlar, jumladan bank aktivlari hajmini bosqichma-bosqich oshirish, ularni xatarlilik darajasidan kelib chiqib to'g'ri tasniflash, muammoli aktivlarni saralash va bartaraf etish, bank foydasi hisobiga zarur miqdorlarda zaxiralar yaratish yuzasidan amalga oshirilgan ishlar ma'qullansin.

3. Bankning 2025-yildagi faoliyati asosiy yo'nalishlari sifatida:

- O'zbekiston Respublikasi Prezidentining respublika hududlariga tashriflari davomida berilgan topshiriqlarning ijrosini belgilangan muddatlarda bajarish;

- 2025-yilga mo'ljallangan "Biznes-reja" ko'rsatkichlarini bajarish, bunda sof foyda hajmini oshirish;

- bankning kredit qo'yilmalari tarkibidagi muammoli kreditlar (NPL) xajmini tushirish;

- bankning xalqaro konsalting kompaniyalari bilan birgalikda ishlab chiqilgan uzoq muddatli rivojlanish strategiyasida belgilangan vazifalarni amalga oshirish;

Республики Узбекистан и соответствующего иностранного государства на территории Республики Узбекистан и за ее пределами;

- создание филиалов, представительств и иных обособленных подразделений на территории Республики Узбекистан с разрешения Центрального банка;
- создание ассоциаций и иных объединений в целях защиты общих интересов и реализации совместных программ, если это не противоречит требованиям законодательства;
- определение процентных ставок по кредитам, депозитам, брокерских комиссий по банковским операциям;
- привлечение средств других банков в виде депозитов и кредитов на основании договора и размещение средств в других банках;
- проведение расчетов через созданные расчетные центры и корреспондентские счета;
- создание резервов и фондов за счет чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка после уплаты всех налогов и обязательных платежей;
- осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством;
- представление интересов предприятий и организаций в финансово-хозяйственных органах на основании их полномочий;
- создание юридических лиц в соответствии с законом и (или) приобретение акций или долей в уставных фондах (уставном капитале) юридических лиц;
- аутсорсинг отдельных видов услуг и операций в соответствии с требованиями, установленными Центральным банком, после получения разрешения Центрального банка;
- совершение иных действий и операций, необходимых для осуществления финансово-хозяйственной деятельности, предусмотренной лицензией и настоящим Уставом.

15. Банк обязан:

- соблюдать обязательные резервные требования, установленные Центральным банком, и соблюдать пруденциальные нормативы;
- создавать резервы в порядке и размерах, определяемых Центральным банком, для покрытия возможных убытков по кредитным и лизинговым операциям;
- определять внутренний нормативный порядок предоставления кредитов, учитывающего достаточность обеспечения (в том числе залога в виде имущества), гарантий, поручительств и обязательств;
- раскрытие информации о своей деятельности в порядке, установленном законодательством;
- обеспечивать наличие в банке службы внутреннего аудита;
- обеспечивать неразглашение банковской тайны или иной секретной информации в соответствии с законодательством.

Банк обязан соблюдать требования законодательства о борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового поражения.

Банк несет ответственность за эффективное выполнение возложенных на него задач и функций.

- bank faoliyatini raqamlashtirish borasida axborot texnologiyalarini rivojlantirish strategiyasida belgilangan vazifalarni amalga oshirish kabi masalalar belgilansin.

Ovoz berish natijalari:

Rozi – ta ovoz,

Qarshi – ta ovoz,

Betaraf – ta ovoz.

5. Kun tartibidagi beshinchi masala yuzasidan Bosh buxgalter - Buxgalteriya hisobi va moliyaviy menejment departamenti direktori R.Taxirova so'zga chiqib quyidagilarni ma'lum qildi:

"Biznesni rivojlantirish banki" ATBning 2024-yildagi moliyaviy-xo'jalik faoliyati yakunlari, 2024-yil 31-dekabr holatiga buxgalteriya balansi va foyda va zararlar to'g'risidagi hisoboti tinglandi.

Muhokamadan so'ng ovoz berish uchun quyidagi qaror matni ovozga qo'yildi:

1. Bank Bosh buxgalteri - Buxgalteriya hisobi va moliyaviy menejment departamenti boshlig'i R.Taxirovaning 2024-yil 31-dekabr holatiga bankning buxgalteriya balansi hamda foyda va zararlar to'g'risidagi hisobotini tasdiqlash haqidagi axboroti ma'lumot uchun qabul qilinsin.

2. Bank tomonidan 2024-moliyaviy yil yakuni bo'yicha ko'rilgan zarar 2 231 102 236 574,33 (Ikki trillion ikki yuz o'ttiz bir milliard bir yuz ikki million ikki yuz o'ttiz olti ming besh yuz yetmish to'rt so'm 33 tiyin) miqdorida bo'lib, amaldagi qonunchilikka muvofiq 2025-yil 1-yanvar holatiga zarar summasiga 17 386 105 433,66 (O'n yetti milliard uch yuz sakson olti million bir yuz besh ming to'rt yuz qirq uch so'm 66 tiyin) tegishli tuzatish va korrektirovkalardan so'ng jami 2 248 488 345 007,99 (Ikki trillion ikki yuz qirq sakkiz milliard to'rt yuz sakson sakkiz million uch yuz qirq besh ming yetti so'm 99 tiyin) miqdoridagi zarar bilan yakunlanganligi e'tiborga olinsin.

3. "Biznesni rivojlantirish banki" ATBning 2024-yil 31-dekabr holatiga amaldagi qonunchilik talablari va qoidalariga asosan tuzilgan buxgalteriya balansi hamda foyda va zararlar to'g'risidagi hisoboti hamda moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari asosida tuzilgan yillik moliyaviy hisobotlari 4-ilovaga muvofiq tasdiqlansin.

Ovoz berish natijalari:

Rozi – ta ovoz,

Qarshi – ta ovoz,

Betaraf – ta ovoz.

6. Kun tartibidagi oltinchi masala yuzasidan G'aznachilik departamenti direktori A.Salixov so'zga chiqib quyidagilarni ma'lum qildi:

Bankning 2024-yil faoliyati yakuni bo'yicha foydasi va (yoki) zararlarini taqsimlash to'g'risidagi hisoboti tinglandi.

Muhokamadan so'ng ovoz berish uchun quyidagi qaror matni ovozga qo'yildi:

1. G'aznachilik departamenti direktori A.Salixovning 2024-yil faoliyati yakuni bo'yicha foydasi va (yoki) zararlarini taqsimlash to'g'risidagi axboroti ma'lumot uchun qabul qilinsin.

ГЛАВА V. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА, ФОНДЫ, СОБСТВЕННОСТЬ И КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ.

16. Уставный капитал банка формируется в национальной валюте Республики Узбекистан и состоит из средств, внесенных учредителями и акционерами банка или государственных ценных бумаг, за исключением следующих случаев:

размещение акций банка среди кредиторов банка и их оплата с учетом любых прав (требований) банка по денежным обязательствам перед кредиторами;

обмен ценных бумаг на акции банка;

обмен акций одного типа банка на акции этого банка другого типа.

Не допускается использование кредита, залоговых средств, а также иных заложенных средств для формирования уставного капитала банка.

Уставный капитал банка составляет 1 855 180 101 897,00 (один триллион восемьсот пятьдесят пять миллиардов сто восемьдесят миллионов сто одна тысяча восемьсот девяносто семь) сумов.

17. Уставный капитал банка может быть увеличен путем размещения дополнительных акций.

Путем выпуска банком дополнительных акций уставный капитал может быть увеличен за счет привлеченных инвестиций, собственного капитала банка и начисленных дивидендов.

Решения об увеличении уставного капитала банка и внесении соответствующих изменений в устав банка принимаются общим собранием акционеров или наблюдательным советом банка.

Количество дополнительных обыкновенных и привилегированных акций, подлежащих размещению, условия их размещения должны быть определены в решении об увеличении уставного капитала банка.

Увеличение уставного капитала банка фиксируется в размере номинальной стоимости размещаемых дополнительных акций. В этом случае количество объявленных акций определенного типа, предусмотренное уставом Банка, должно быть уменьшено на количество размещаемых дополнительных акций этого типа.

При увеличении уставного капитала банка за счет собственного капитала дополнительные акции распределяются между всеми акционерами. При этом какой бы тип акций ни принадлежал каждому акционеру, акции одного типа будут распределяться пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Если в результате увеличения уставного капитала банка не обеспечено соответствие увеличенной суммы номинальной стоимости одной акции, увеличение уставного капитала не допускается.

18. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или уменьшения общего количества акций, в том числе путем приобретения Банком акций с последующим погашением части акций.

Банк не имеет права уменьшать уставный капитал, если в результате этого размер уставного капитала банка уменьшается от минимального размера, определенного законодательством, который определяется на дату государственной регистрации соответствующих изменений. в уставе банка.

Решения об уменьшении уставного капитала Банка и внесении соответствующих изменений в Устав Банка принимаются общим собранием акционеров.

При принятии решения об уменьшении уставного капитала банка общее собрание акционеров указывает причины уменьшения уставного капитала и определяет порядок его уменьшения.

2. Bank tomonidan 2024-moliyaviy yil yakuni bo'yicha ko'rilgan zarar 2 231 102 236 574,33 (Ikki trillion ikki yuz o'ttiz bir milliard bir yuz ikki million ikki yuz o'ttiz olti ming besh yuz yetmish to'rt so'm 33 tiyin) miqdorida bo'lib, amaldagi qonunchilikka muvofiq 2025-yil 1-yanvar holatiga zarar summasiga 17 386 105 433,66 (O'n yetti milliard uch yuz sakson olti million bir yuz besh ming to'rt yuz qirq uch so'm 66 tiyin) tegishli tuzatish va korrektirovkalardan so'ng jami 2 248 488 345 007,99 (Ikki trillion ikki yuz qirq sakkiz milliard to'rt yuz sakson sakkiz million uch yuz qirq besh ming yetti so'm 99 tiyin) miqdoridagi zarar bilan yakunlanganligi e'tiborga olinsin.

- "Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlarning huquqlarini himoya qilish to'g'risida"gi Qonun talablaridan kelib chiqib, egasining nomi yozilgan bankning imtiyozli aksiyalari egalariga dividendlar bank Ustaviga ko'ra har bir aksiyaning nominal qiymatiga nisbatan 25 foiz miqdorida bankning zahira fondi hisobidan 268 312 500,0 (Ikki yuz oltmish sakkiz million uch yuz o'n ikki ming besh yuz so'm) so'm ajratilsin hamda qaror qabul qilingan kundan boshlab 60 (oltmish) kun ichida naqd pul mablag'lari shaklida, omonat hisobraqamiga, plastik kartalarga o'tkazish va boshqa to'lov turlari orqali to'lab berilsin;

Ovoz berish natijalari:

Rozi – ta ovoz,

Qarshi – ta ovoz,

Betaraf – ta ovoz.

7. Kun tartibidagi yettinchi masala yuzasidan bankning ichki Audit departamenti direktori A.Qodirov so'zga chiqib quyidagilarni ma'lum qildi:

O'zbekiston Respublikasining "Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlarning huquqlarini himoya qilish to'g'risida"gi Qonunining 102-moddasiga asosan Jamiyatning moliyaviy hisobotida ko'rsatilgan va aksiyadorlarning umumiy yig'ilishiga taqdim etiladigan moliyaviy hisobotdagi, buxgalteriya balansidagi, foyda va zararlar hisobvarag'idagi ma'lumotlarning ishonchliligi mulkiy manfaatlari Jamiyat yoki uning aksiyadorlari bilan bog'liq bo'lmagan auditorlik tashkiloti tomonidan tasdiqlangan bo'lishi kerakligi, O'zbekiston Respublikasining "Auditorlik faoliyati to'g'risida"gi Qonunining 35-moddasida tijorat banklari har yili majburiy auditorlik tekshiruvidan o'tishi lozimligi belgilab qo'yilgan.

O'zbekiston Respublikasining "Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlarning huquqlarini himoya qilish to'g'risida"gi Qonunining 59-moddasi bilan majburiy auditorlik tekshiruvini o'tkazish uchun auditorlik tashkilotini belgilash, ushbu tashkilotning xizmatlariga to'lanadigan eng ko'p haq miqdori va u bilan shartnoma tuzish (shartnomani bekor qilish) to'g'risida qaror qabul qilish vakolati aksiyadorlar Umumiy yig'ilishi vakolatiga kiritilgan.

Shu maqsadda, bank Boshqaruvining 2025-yil 14-maydagi 58-sonli va Audit qo'mitasining 2025-yil 25-maydagi 6-sonli yig'ilishida bankning 2025-yildagi moliyaviy faoliyatini tashqi auditdan o'tkazish masalalari muhokama qilinib, bankning "2025-yil 30-iyunda yakunlanadigan olti oy uchun oraliq ixcham konsolidatsiyalashgan moliyaviy hisoboti" va "2025-yil 31-dekabrda yakunlanadigan yillik konsolidatsiyalashgan moliyaviy hisoboti"ni tashqi auditdan o'tkazish bo'yicha ishlab chiqilgan texnik topshiriqlar va tashqi auditorning xizmatlariga to'lanadigan eng ko'p haq miqdorini aniqlash bo'yicha dastlabki natijalar ma'qullandi.

Kuzatuv kengashining 2025-yil 30-maydagi 18-sonli yig'ilishi bilan bankning "2025-yil 30-iyunda yakunlanadigan olti oy uchun oraliq ixcham konsolidatsiyalashgan

Для приобретения акций банку необходимо получить предварительное разрешение ЦБ. Размер приобретенных банком собственных акций не может превышать десять процентов уставного капитала банка.

19. В банке создается резервный фонд в размере двадцати процентов от уставного капитала. Резервный фонд банка формируется путем перечисления не менее десяти процентов чистой прибыли ежегодно до его полного формирования.

В случае отсутствия иных средств резервный фонд Банка предназначен для возмещения убытков Банка, аннулирования корпоративных облигаций Банка, выплаты дивидендов по привилегированным акциям и выкупа акций Банка.

Резервный фонд банка не может быть использован для других целей.

В банке могут быть созданы и другие фонды. Положения о порядке создания и использования фондов банка утверждаются наблюдательным советом банка.

20. Собственные средства Банка формируются:

- за счет уставного капитала;
- за счет резервного фонда;
- за счет нераспределенной прибыли;
- за счет дополнительного капитала;
- за счет иных фондов, сформированных по решению наблюдательного совета банка.

21. Имущество банка состоит из собственных средств, зданий, сооружений, оборудования, транспортных средств и иного имущества.

22. Кредитные ресурсы банка формируются за счет следующих:

- уставный капитал, средства Банка и собственные средства;
- свободные средства на счетах клиентов банка, в том числе сбережения (депозиты);
- кредиты и долги других фондов и банков, в том числе иностранных, международных финансовых институтов, зарубежных стран;
- средства организаций, в том числе иностранных, привлеченных в соответствии с заключенными контрактами и соглашениями;
- средства, полученные в результате выпуска ценных бумаг;
- привлеченные срочные вклады и вклады до востребования граждан;
- иные средства, не запрещенные законом.

Нераспределенная прибыль банка может быть использована в качестве кредитного ресурса.

ГЛАВА VI. АКЦИИ БАНКА, ПРАВА АКЦИОНЕРОВ

23. Все акции банка являются эмиссионными именными ценными бумагами. Банк обязан размещать обыкновенные акции, а также имеет право размещать привилегированные акции. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать двадцать пять процентов уставного капитала Банка.

24. Количество размещенных акций банка составляет 15 557 065 844 (пятнадцать миллиардов пятьсот пятьдесят семь миллионов шестьдесят пять тысяч восемьсот сорок четыре), из них:

moliyaviy hisoboti” va “2025-yil 31-dekabrda yakunlanadigan yillik konsolidatsiyalashgan moliyaviy hisoboti”ni tashqi auditdan o‘tkazish bo‘yicha ishlab chiqilgan texnik topshiriqlar tasdiqlanib, tashqi auditorning xizmatiga to‘lanadigan haq miqdori chegarasini katta to‘rtlik audit tashkilotlarining xizmat haqi bo‘yicha birlamchi takliflaridan kelib chiqqan holda ularning barchasi tanlovda ishtirok etishiga erishish maqsadida, qo‘shilgan qiymat solig‘i bilan birgalikda 4 000 000 000,0 (To‘rt milliard) so‘m mablag‘ni boshlang‘ich qiymat sifatida belgilashga hamda qonunchilikda belgilangan tartibda tanlov o‘tkazishga qaror qilingan va tanlov g‘olibini bank tashqi auditori etib tayinlash bo‘yicha qaror qabul qilish uchun aksiyadorlar Umumiy yig‘ilishiga kiritilgan.

Muhokamadan so‘ng ovoz berish uchun quyidagi qaror matni ovozga qo‘yildi:

1. O‘zbekiston Respublikasining “Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlarning huquqlarini himoya qilish to‘g‘risida”gi hamda “Auditorlik faoliyati to‘g‘risida”gi Qonunlari talablariga muvofiq bankning moliyaviy hisobot xalqaro standartlari (IFRS) asosida tayyorlangan “2025-yil 31-dekabrda yakunlanadigan yillik konsolidatsiyalashgan moliyaviy hisoboti” va “2025-yil 30-iyunda yakunlanadigan olti oy uchun oraliq ixcham konsolidatsiyalashgan moliyaviy hisoboti”ni tashqi auditdan o‘tkazishga soliqlarni hisobga olgan holda jami 4 000 000 000,0 (To‘rt milliard) so‘mgacha mablag‘ budjet sifatida ajratilsin.

2. Bank Kuzatuv kengashi tomonidan 2025-yil uchun bankni tashqi auditdan o‘tkazish bo‘yicha qonunchilik talablari asosida tanlash e‘lon qilinganligi ma‘lumot uchun qabul qilinsin va mazkur tanlov g‘olibi 2025-yil uchun bankning tashqi auditori etib tasdiqlansin.

3. Bank Boshqaruvi raisiga tanlangan auditorlik tashkiloti bilan shartnomalarni aksiyadorlar, Kuzatuv kengashi va Audit qo‘mitasi nomidan imzolash vakolati berilsin.

Ovoz berish natijalari:

Rozi – ta ovoz,

Qarshi – ta ovoz,

Betaraf – ta ovoz.

8. Kun tartibidagi sakkizinchi masala yuzasidan Korporativ boshqaruv xizmati boshlig‘i Sh.Mahammadov so‘zga chiqib quyidagilarni ma‘lum qildi:

O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining 2024-yil 31-iyulda 464-sonli Qaroriga asosan davlat ishtirokidagi korxonalar va tijorat banklari Kuzatuv kengashlariga davlat ulushi bo‘yicha tayinlangan nomzodlar (mustaqil a‘zolar bundan mustasno) Kuzatuv kengashlaridagi o‘z faoliyatlari uchun haq olmasligi belgilangan.

Ushbu masala Bank Kuzatuv kengashi qoshidagi Tayinlovlar va mehnatga haq to‘lash qo‘mitasining 2025-yil 16-maydagi va Bank Kuzatuv kengashining 2025-yil 30-maydagi yig‘ilishlarida ko‘rib chiqildi hamda Bank Aksiyadorlari umumiy yig‘ilishiga “Biznesni rivojlantirish banki” ATB Kuzatuv kengashi a‘zolariga mukofot va kompensatsiya mablag‘larini to‘lash tartibi to‘g‘risida” Nizomni tasdiqlashni tavsiya etish bo‘yicha qarorlar qabul qilindi.

Muhokamadan so‘ng ovoz berish uchun quyidagi qaror matni ovozga qo‘yildi:

количество обыкновенных бездокументарных именных акций - 15 548 065 844 (пятнадцать миллиардов пятьсот сорок восемь миллионов шестьдесят пять тысяч восемьсот сорок четыре);

количество привилегированных бездокументарных именных акций - 9 000 000 (девять миллионов).

25. Номинальная стоимость одной акции составляет 119,25 (сто девятнадцать сумов 25 тийин) сумов.

26. Количество объявленных простых акций, которые банк имеет право разместить дополнительно к размещенным акциям, составляет 10 000 000 000,0 (десять миллиардов) штук, номинальная стоимость - 119,25 (сто девятнадцать сумов 25 тийин) сумов. Указанные объявленные акции размещаются наблюдательным советом банка открытым и закрытым способом.

27. Банк имеет право публично подписаться на выпускаемые им акции путем их публичного размещения с учетом требований законодательства.

Открытая подписка на акции осуществляется только при организованной торговле ценными бумагами.

Банк имеет право осуществлять закрытую подписку на выпускаемые им акции путем их частного размещения.

Срок размещения акций банком не должен превышать одного года с момента их выпуска под государственную регистрацию.

Порядок и условия размещения дополнительных акций определяются решением о размещении дополнительных акций.

28. При размещении акций и иных ценных бумаг банка оплата их осуществляется деньгами и иными платежными средствами, имуществом, а также правами (в том числе имущественными), имеющими стоимость, выраженную в деньгах.

Акционеры - владельцы голосующих акций будут иметь право на их преимущественное получение при размещении акций и эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть обменены на акции и оплачиваются денежными средствами.

Дополнительные акции банка должны быть оплачены в срок размещения, указанный в решении о выпуске этих акций.

29. Акционеры банка имеют следующие права:

- внесение в реестр акционеров банка;
- получение соответствующей выписки по депозитному счету;
- получение части прибыли банка в виде дивидендов;
- в случае ликвидации банка получить часть имущества в соответствии со своей долей;
- участие в управлении банком путем голосования на общих собраниях акционеров;
- получение полной и достоверной информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности банка в установленном порядке;
- свободное распоряжение полученными дивидендами;
- защищать свои права в компетентном государственном органе по регулированию рынка ценных бумаг, а также в суде;
- требовать возмещения причиненного ему вреда в установленном порядке;

1. Bank Kuzatuv kengashi va Boshqaruvining “*“Biznesni rivojlantirish banki”* ATB Kuzatuv kengashi a’zolariga mukofot va kompensatsiya mablag’larini to’lash tartibi to’g’risida” Nizomni (yangi tahriri) tasdiqlash bo’yicha taklifi ma’qullansin.

2. “*“Biznesni rivojlantirish banki”* ATB Kuzatuv kengashi a’zolariga mukofot va kompensatsiya mablag’larini to’lash tartibi to’g’risida” Nizom (yangi tahriri) 5-ilovaga muvofiq tasdiqlansin.

Ovoz berish natijalari:

Rozi – ta ovoz,

Qarshi – ta ovoz,

Betaraf – ta ovoz.

9. Kun tartibidagi to’qqizinchi masala yuzasidan Inson resurslarini boshqarish departamenti (HR) direktori A.Azimov so’zga chiqib quyidagilarni ma’lum qildi:

Bank aksiyadorlarining 2024-yil 31-iyuldagi 57-sonli navbatdan tashqari umumiy yig’ilish bayoni bilan bankning tashkiliy tuzilmasi tasqilangan.

Bankka yuklatilgan vazifa va topshiriqlar ijrosini to’laonli bajarish maqsadida bank tashkiliy tuzilmasiga o’zgartirish kiritish zaruriyati yuzaga kelmoqda

Muhokamadan so’ng ovoz berish uchun quyidagi qaror matni ovozga qo’yildi:

1. “*Biznesni rivojlantirish banki”* ATBning amaldagi tashkiliy tuzilmasiga kiritilgan o’zgartirishlar 6-ilovaga muvofiq tasdiqlansin.

2. Bank Boshqaruvi (S.Annaklichev)ga bankning tashkiliy tuzilmasiga kiritilgan o’zgartirishlar asosida shtatlar jadvaliga tegishli o’zgartirish va qo’shimchalar kiritish hamda xodimlar bilan mehnat munosabatlarini amaldagi Mehnat qonunchiligi asosida amalga oshirish vazifasi topshirilsin.

Ovoz berish natijalari:

Rozi – ta ovoz,

Qarshi – ta ovoz,

Betaraf – ta ovoz.

Kun tartibidagi barcha masalalar ko’rib chiqilganidan keyin yig’ilish raisi to’ldirilgan byulletenlarni sanoq komissiyasiga berishlarini so’radi.

Ovoz berish yakunlari hisoblab chiqilganidan keyin sanoq komissiyasi vakili A.U.Toshboyev kun tartibidagi masalalar bo’yicha ovoz berish yakunlarini e’lon qildi.

Ovoz berish yakunlari bo’yicha Bank aksiyadorlarining umumiy yig’ilishida qabul qilingan qarorlar e’lon qilindi.

QABUL QILINGAN QARORLAR:

Kun tartibidagi birinchi masala bo’yicha:

1 “*Biznesni rivojlantirish banki”* ATB Sanoq komissiyasining soni va shaxsiy tarkibi 1-ilovaga muvofiq 1 yil muddatga tasdiqlansin.

Kun tartibidagi ikkinchi masala bo’yicha:

2. “*Biznesni rivojlantirish banki”* ATB Aksiyadorlarining umumiy yig’ilishi reglamenti quyidagicha tasdiqlansin:

- вступать в ассоциации и другие неправительственные некоммерческие организации в целях представления и защиты их интересов;
- страхование рисков, связанных с возможностью потерь, в том числе с возможностью упущенной выгоды, при приобретении ценных бумаг;
- при размещении дополнительных акций - преимущественное приобретение пропорционально доле акционеров в уставном капитале.

Акционеры (акционер), владеющие не менее чем 1 (одним) процентом всех голосующих акций банка:

- имеет право потребовать созыва заседания наблюдательного совета банка и внести предложение в повестку дня его заседания;
- не позднее 1 марта после окончания финансового года банка имеет право внести предложения по повестке дня годового общего собрания акционеров, распределению прибыли, выдвижению кандидатов в наблюдательный совет банка, таким образом, чтобы количество не превышало состав этого органа (с возможностью замены до проведения общего собрания акционеров), выдвижение кандидатов в самостоятельное членство исключено.

Акционеры могут иметь иные права в соответствии с законом и уставом общества.

Осуществление прав акционера не должно нарушать охраняемые законом права и интересы других акционеров.

Банк обеспечивает равное отношение ко всем акционерам, независимо от их доли, уровня доходов, пола, расы, вероисповедания, национальности, языка, социального происхождения, личного и социального положения.

30. Акции, дающие их владельцам первоочередное право получения дивидендов, а также средства, вложенные в акции при ликвидации общества, являются привилегированными акциями.

Привилегированные акции дают их владельцам право на получение дивидендов в размере не менее двадцати пяти процентов от номинальной стоимости акций независимо от того, получила компания прибыль или нет.

Акционеры – владельцы привилегированных акций участвуют в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка. В этом случае акционеры - владельцы привилегированных акций будут иметь право голоса на общем собрании по всем вопросам, отнесенным к компетенции этого собрания. Акционеры, являющиеся владельцами привилегированных акций, имеют право голоса по вопросу об увеличении или уменьшении размера дивидендов, выплачиваемых по привилегированным акциям, в порядке, установленном законодательством.

При ликвидации банка ликвидационная стоимость каждого типа привилегированных акций устанавливается в размере не менее 100 (сто) процентов номинальной стоимости акций.

31. Банк может выпускать корпоративные облигации и другие ценные бумаги, в том числе за пределами Республики Узбекистан, в соответствии с законодательством.

Физические и юридические лица или лица, действующие совместно, в том числе нерезиденты, в результате одной или нескольких сделок с уставным капиталом банка имеют право приобрести:

пять и более процентов, но не более двадцати процентов;

двадцать и более процентов, но не более пятидесяти процентов;

Прежде чем прямо или косвенно приобрести долю в размере пятидесяти и более процентов, необходимо получить предварительное разрешение Центрального банка.

- asosiy masalalar bo'yicha ma'ruzachilarning chiqishlariga – 10 daqiqagacha;

- qo'shimcha chiqishlar, e'tiroz va muzokaralar uchun – 5 daqiqagacha;

- ovoz berish yakunlarini hisoblash uchun tanaffus – 15 daqika.

Kun tartibidagi uchinchi masala bo'yicha:

3. Bankning hisobot yilidagi faoliyati bo'yicha bank Kuzatuv kengashining hisoboti 2-ilovaga muvofiq tasdiqlansin.

Kun tartibidagi to'rtinchi masala bo'yicha:

4. "Biznesni rivojlantirish banki" ATBning 2023-yildagi faoliyati natijalari, shu jumladan, biznes-reja ko'rsatkichlari bajarilishi bo'yicha bank Boshqaruvining hisoboti 3-ilovaga muvofiq tasdiqlansin.

Kun tartibidagi beshinchi masala bo'yicha:

5. Bank Bosh buxgalteri - Buxgalteriya hisobi va moliyaviy menejment departamenti direktori R.Taxirovaning 2024-yil 31-dekabr holatiga bankning buxgalteriya balansi hamda foyda va zararlar to'g'risidagi hisoboti tasdiqlansin.

"Biznesni rivojlantirish banki" ATBning 2024-yil 31-dekabr holatiga amaldagi qonunchilik talablari va qoidalariga asosan tuzilgan buxgalteriya balansi hamda foyda va zararlar to'g'risidagi hisoboti hamda moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari asosida tuzilgan yillik moliyaviy hisobotlari 4-ilovaga muvofiq tasdiqlansin.

Kun tartibidagi oltinchi masala bo'yicha:

6. G'aznachilik departamenti direktori A.Salixovning 2024-yil faoliyati yakuni bo'yicha foydasi va (yoki) zararlarini taqsimlash to'g'risidagi axboroti ma'lumot uchun qabul qilinsin.

"Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlarning huquqlarini himoya qilish to'g'risida"gi Qonun talablaridan kelib chiqib, egasining nomi yozilgan bankning imtiyozli aksiyalari egalariga dividendlar bank Ustaviga ko'ra har bir aksiyaning nominal qiymatiga nisbatan 25 foiz miqdorida bankning zahira fondi hisobidan 268 312 500,0 (Ikki yuz oltmish sakkiz million uch yuz o'n ikki ming besh yuz so'm) so'm ajratilsin hamda qaror qabul qilingan kundan boshlab 60 (oltmish) kun ichida naqd pul mablag'lari shaklida, omonat hisobraqamiga, plastik kartalarga o'tkazish va boshqa to'lov turlari orqali to'lab berilsin;

Kun tartibidagi yettinchi masala bo'yicha:

7. O'zbekiston Respublikasining "Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlarning huquqlarini himoya qilish to'g'risida"gi hamda "Auditorlik faoliyati to'g'risida"gi Qonunlari talablari muvofiq bankning moliyaviy hisobot xalqaro standartlari (IFRS) asosida tayyorlangan "2025-yil 31-dekabrda yakunlanadigan yillik konsolidatsiyalashgan moliyaviy hisoboti" va "2025-yil 30-iyunda yakunlanadigan olti oy uchun oraliq ixcham konsolidatsiyalashgan moliyaviy hisoboti"ni tashqi auditdan o'tkazishga soliqlarni hisobga olgan holda jami 4 000 000 000,0 (To'rt milliard) so'mgacha mablag' budget sifatida ajratilsin hamda qonunchilik talablari asosida e'lon qilingan tanlov g'olibi 2025-yil uchun bankning auditori etib tasdiqlansin.

ГЛАВА VII. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА

32. Чистая прибыль банка остается в распоряжении банка и по решению общего собрания акционеров по рекомендации наблюдательного совета банка направляется на формирование резервного фонда, и других фондов банка, распределяется между акционерами в виде дивидендов, а также используется на иные цели в соответствии с законодательством.

Банк не имеет права распределять прибыль путем выплаты дивидендов акционерам, а также премировать членов наблюдательного совета банка, правления и работников в следующих случаях:

когда пруденциальные нормативы не соответствуют требованиям, установленным Центральным банком, или когда они нарушаются в результате такого распределения;

в случае неплатежеспособности или признаков неплатежеспособности вследствие такого распределения;

когда недостатки, указанные в обязательном предписании Центрального банка, в том числе о раскрытии информации, не устранены или отсутствует возможность их устранения;

когда есть требование ЦБ к банку о нераспределении прибыли.

Банки должны получить одобрение Центрального банка на распределение прибыли в следующих случаях:

когда общая сумма выплат, указанных в абзаце первом части первой настоящей статьи, превышает десять процентов уставного капитала банка;

при возникновении убытка в текущем или предыдущем квартале и (или) финансовом году.

ГЛАВА VIII. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

33. Органами управления банка являются:

- общее собрание акционеров;
- наблюдательный совет банка;
- правление банка.

34. Общее собрание акционеров является высшим органом управления банка.

35. К полномочиям общего собрания акционеров относятся:

- внесение изменений и дополнений в устав банка или утверждение новой редакции устава банка;
- реорганизация банка;
- ликвидация банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационного балансов;
- определение количественного состава наблюдательного совета банка и комитета миноритарных акционеров, избрание их членов и досрочное прекращение их полномочий;
- определение максимального количества объявленных акций;
- увеличение уставного капитала банка;
- уменьшение уставного капитала банка;
- приобретение собственных акций;
- утверждение организационной структуры банка, формирование правления банка, избрание (назначение) председателя правления банка и досрочное прекращение его полномочий;

Kun tartibidagi sakkizinchi masala bo'yicha:

8. “Biznesni rivojlantirish banki” ATB Kuzatuv kengashi a'zolariga mukofot va kompensatsiya mablag'larini to'lash tartibi to'g'risida” Nizom (yangi tahriri) 5-ilovaga muvofiq tasdiqlansin.

Kun tartibidagi to'qqizinchi masala bo'yicha:

9. “Biznesni rivojlantirish banki” ATBning amaldagi tashkiliy tuzilmasiga kiritilgan o'zgartirishlar 6-ilovaga muvofiq tasdiqlansin.

Bank Boshqaruvi (S.Annaklichev)ga bankning tashkiliy tuzilmasiga kiritilgan o'zgartirishlar asosida shtatlar jadvaliga tegishli o'zgartirish va qo'shimchalar kiritish hamda xodimlar bilan mehnat munosabatlarini amaldagi Mehnat qonunchiligi asosida amalga oshirish vazifasi topshirilsin.

Bank aksiyadorlarining umumiy yig'ilishi bayonnomasi 2 (ikki) nusxada tuzildi va 2025 yil “___” _____da imzolandi.

**Umumiy yig'ilish Raisi,
“Biznesni rivojlantirish banki” ATB
Kuzatuv kengashi a'zosi**

T.N. Xusanov

Yig'ilish kotibi

Sh.J. Maxammadov

- утверждение годового отчета и годового бизнес-плана банка, а также стратегии среднесрочного и долгосрочного развития банка, исходя из основных направлений и целей деятельности банка;
- распределение прибыли и убытков банка;
- заслушивание отчетов наблюдательного совета банка по вопросам, входящим в его компетенцию, в том числе по соблюдению требований, установленных законодательством об управлении обществом;
- принятие решения банком о выпуске корпоративных облигаций, в том числе облигаций, которые могут быть обменены на акции;
- принятие решения о выпуске производных ценных бумаг;
- принятие решения о выкупе корпоративных облигаций банка;
- принятие решения, предусмотренного статьей 35 Закона о неприменении преимущественного права;
- определение цены размещения акций (выпуска для организованной торговли ценными бумагами) в соответствии со статьей 34 Закона;
- утверждение регламента общего собрания акционеров;
- уменьшение и увеличение акций;
- утверждение положений об общем собрании акционеров, о наблюдательном совете банка, о правлении банка, о внутреннем контроле и о порядке действий в случае возникновения конфликта интересов;
- определение размеров вознаграждений и (или) компенсаций, выплачиваемых правлению банка, а также их максимальных размеров;
- принятие решения о заключении крупных сделок, связанных с приобретением или отчуждением имущества, стоимость которого составляет более 50% чистых активов банка на дату принятия решения о заключении сделки;
- принятие решения о заключении крупных сделок, связанных с приобретением или отчуждением имущества, стоимость которого составляет от 15% до 50% суммы чистых активов банка на дату принятия решения о заключении сделки, если в наблюдательном совете банка не достигнуто единогласие относительно осуществления такой сделки;
- в соответствии с законодательством принятие решения о заключении сделок со связанными (аффилированными) по отношению к банку лицами, в которых имеется заинтересованность;
- определение операций, связанных с текущей хозяйственной деятельностью банка;
- принятие решения о ежегодном привлечении независимых профессиональных организаций - консультантов для анализа соответствия бизнес-процессов и проектов целям развития банка;
- определение аудиторской организации для проведения обязательного аудита, принятие решения о максимальной сумме оплаты услуг этой организации и заключение с ней договора (расторжение договора);
- решение иных вопросов в соответствии с законодательством и настоящим Уставом.

36. Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть вынесены на решение наблюдательного совета банка, за исключением следующих вопросов:

“BIZNESNI RIVOJLANTIRISH BANKI” ATB AKSIYADORLARINING YILLIK UMUMIY YIG‘ILISHI

Toshkent sh. A.Navoiy ko‘chasi, 18 A

2025 yil 27 iyun, soat 15:00

58 - sonli B A Y O N N O M A

“Biznesni rivojlantirish banki” ATB aksiyadorlarining umumiy yig‘ilish (keyingi o‘rinlarda - yig‘ilish) bank Kuzatuv kengashining **2025-yil 5-iyundagi** majlis qarori asosida chaqirilgan.

Yig‘ilishda ishtirok etish huquqiga ega bo‘lgan aksiyadorlar ro‘yxati aksiyadorlarning **2025-yil 23-iyun** holatiga olingan reestri asosida tuzilgan.

O‘zbekiston Respublikasining “Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlarning huquqlarini himoya qilish to‘g‘risida”gi Qonuniga asosan majlisda bank Kuzatuv kengashi a‘zosi **T.N.Xusanov** raislik qildi.

Yig‘ilishni o‘tkazish uchun kvorum mavjudligi to‘g‘risidagi axborotni e‘lon qilish uchun sanoq komissiyasi vakili **A.U.Toshboyevga** so‘z berildi.

Sanoq komissiyasi vakili **A.U.Toshboyev** quyidagilarni ma‘lum qildi:

Qimmatli qog‘ozlarning markaziy depozitariysi tomonidan **2025-yil 23-iyun** holatiga berilgan bank aksiyadorlari reestriga muvofiq, ovoz berishda **9205 ta** aksiyadorga tegishli **47 698 199 248** dona ovoz berish huquqini beruvchi aksiyalar qatnashishi mumkin. Aksiyadorlarni ro‘yxatdan o‘tkazish vaqti tugaganda, umumiy miqdorda **47 448 458 876** dona ovoz beruvchi aksiyalarga ega bo‘lgan **2 ta** aksiyador ro‘yxatdan o‘tdi. Bu esa umumiy ovoz beruvchi aksiyalarning **99,47 foizini** tashkil etadi. O‘zbekiston Respublikasining “Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlarning huquqlarini himoya qilish to‘g‘risida”gi Qonunining 68-moddasi va bank Ustaviga asosan agar aksiyadorlarning umumiy yig‘ilishida ishtirok etish uchun ro‘yxatdan o‘tkazish tugallangan paytda jamiyatning joylashtirilgan ovoz beruvchi aksiyalarining jami 50 foizidan ko‘proq ovoziga ega bo‘lgan aksiyadorlar (ularning vakillari) ro‘yxatdan o‘tgan bo‘lsa, aksiyadorlarning umumiy yig‘ilishi vakolatli (kvorumga ega) bo‘ladi. Shunga ko‘ra, aksiyadorlarining umumiy yig‘ilishi kun tartibidagi barcha masalalar bo‘yicha qaror qabul qilish vakolatiga ega.

Yig‘ilish bayonini yuritish uchun yig‘ilish kotibi etib, **Sh.J.Maxammadov** nomzodi taklif qilindi, aksiyadorlar tomonidan ochiq ovoz berish yo‘li bilan bir ovozdan ushbu nomzod tasdiqlandi.

Shundan so‘ng, yig‘ilish Raisi bank aksiyadorlari umumiy yig‘ilishini ochiq deb e‘lon qildi va yig‘ilish kun tartibini o‘qib eshittirdi.

KUN TARTIBI:

1. Sanoq komissiyasi a‘zolari soni va shaxsiy tarkibini tasdiqlash;
2. Aksiyadorlar umumiy yig‘ilishining reglamentini tasdiqlash;
3. “Biznesni rivojlantirish banki” ATB Kuzatuv kengashining 2024-yildagi faoliyati yakuni bo‘yicha hisoboti;
4. “Biznesni rivojlantirish banki” ATBning 2024-yildagi faoliyati natijalari, shu jumladan, biznes-reja ko‘rsatkichlarining bajarilishi bo‘yicha bank Boshqaruvining hisoboti va 2025-yilga belgilangan ustuvor vazifalar to‘g‘risida;

- увеличение уставного капитала банка, а также внесение изменений и дополнений в устав банка, связанных с увеличением уставного капитала банка и уменьшением количества выпущенных акций банка;
- определение цены размещения акций (выпуска для организованной торговли ценными бумагами) в соответствии со статьей 34 Закона;
- принятие решения банком о выпуске корпоративных облигаций, в том числе облигаций, которые могут быть обменены на акции;
- принятие решения о выпуске производных ценных бумаг;
- принятие решения о выкупе корпоративных облигаций банка;
- формирование правления банка, избрание (назначение) председателя правления банка и досрочное прекращение его полномочий;
- определение размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых правлению банка;
- утверждение годового бизнес-плана банка.

37. Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть вынесены на решение правления банка.

38. Общее собрание акционеров может проводиться ежегодно или внеочередно. Общее собрание акционеров, за исключением годового общего собрания, является внеочередным собранием.

Годовое общее собрание акционеров проводится не позднее шести месяцев после окончания финансового года. При проведении общего собрания акционеров возможно использование информационно-коммуникационных технологий, которые дают возможность участвовать в общем собрании, обсуждать вопросы повестки дня и принимать решения по вопросам, поставленным на голосование. Общий порядок дистанционного участия в общем собрании акционеров с использованием информационно-коммуникационных технологий и дистанционного электронного голосования определяется уполномоченным государственным органом по регулированию рынка ценных бумаг.

На годовом общем собрании акционеров рассматриваются вопросы избрания наблюдательного совета банка, продления срока действия договора с председателем правления банка, его изменение или расторжения, а также рассматриваются годовой отчет банка, отчеты правления и наблюдательного совета банка о принятых мерах по реализации стратегии развития банка и другие документы.

Дата и порядок проведения годового общего собрания акционеров, порядок уведомления акционеров о его проведении, а также перечень материалов (информации), предоставляемых акционерам при подготовке к его проведению, определяются наблюдательным советом банка.

Внеочередное общее собрание акционеров проводится на основании решения наблюдательного совета банка по собственной инициативе, а также на основании письменного требования акционера (акционеров), владеющего не менее чем пятью процентами голосующих акций банка на дату подачи письменного требования.

Общее собрание акционеров не вправе рассматривать вопросы, не включенные в повестку дня.

Список акционеров, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров банка на дату, определенную наблюдательным советом банка.

39. Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть опубликовано на едином портале корпоративной информации, на официальном сайте банка, в средствах массовой

5. Bankning 2024-yil 31-dekabr holatiga buxgalteriya balansi hamda foyda va zararlar to'g'risidagi hisobotini tasdiqlash;

6. Bankning 2024-yil faoliyati yakuni bo'yicha foydasi va (yoki) zararlarini taqsimlash.

7. Bankning 2025-yil uchun bank faoliyatini tashqi auditdan o'tkazish maqsadida, auditorlik tashkilotini va uning xizmatiga to'lanadigan eng ko'p haq miqdorini belgilash;

8. “Biznesni rivojlantirish banki” ATB Kuzatuv kengashi a'zolariga mukofot va kompensatsiya mablag'larini to'lash tartibi to'g'risida” Nizomni (yangi tahriri) tasdiqlash;

9. Bankning tarkibiy tuzilmasiga kiritilgan o'zgartirishlarni tasdiqlash to'g'risida.

1. Kun tartibidagi birinchi masala yuzasidan yig'ilish raisi T.N.Xusanov so'zga chiqib, aksiyadorlardan bank Kuzatuv kengashi tomonidan tuzilgan Sanoq komissiyasining soni va shaxsiy tarkibini 1-ilovaga muvofiq tasdiqlash taklifini kiritdi:

Ovoz berish uchun quyidagi qaror matni ovozga qo'yildi:

“Biznesni rivojlantirish banki” ATB Sanoq komissiyasining soni va shaxsiy tarkibi 1-ilovaga muvofiq 1 yil muddatga tasdiqlansin.

- Sanoq komissiyasi raisi – Toshboyev Abduqaxxor Ubaydullayevich;
- Sanoq komissiyasi a'zosi – Yusupov Zafar Usmanovich;
- Sanoq komissiyasi a'zosi – Xolyigitov Olimjon Hamidullayevich.

Ovoz berish natijalari:

Rozi – ta ovoz,

Qarshi – ta ovoz,

Betaraf – ta ovoz.

2. Kun tartibidagi ikkinchi masala yuzasidan yig'ilish Raisi T.N.Xusanov so'zga chiqib yig'ilish ishtirokchilarini umumiy yig'ilishni o'tkazish reglamenti bilan tanishtirdi va uni quyidagicha tasdiqlash taklifini kiritdi:

- asosiy masalalar bo'yicha ma'ruzalar uchun – 10 daqiqagacha;
- qo'shimcha ma'ruzalar, muxokama va savol-javoblar uchun – 5 daqiqagacha;
- ovoz berish natijalarini sanab chiqish uchun tanaffus – 15 daqiqa.

Ovoz berish uchun quyidagi qaror matni ovozga qo'yildi:

“Biznesni rivojlantirish banki” ATB aksiyadorlarining umumiy yig'ilishi reglamenti quyidagicha tasdiqlansin:

- asosiy masalalar bo'yicha ma'ruzachilarning chiqishlariga – 10 daqiqagacha;
- qo'shimcha chiqishlar, e'tiroz va muzokaralar uchun – 5 daqiqagacha;
- ovoz berish yakunlarini hisoblash uchun tanaffus – 15 daqiqa.

Ovoz berish natijalari:

Rozi – ta ovoz,

Qarshi – ta ovoz,

Betaraf – ta ovoz.

3. Kun tartibidagi uchinchi masala yuzasidan yig'ilish Raisi T.N.Xusanov so'zga chiqib quyidagilarni gapirdi:

информации не позднее чем за двадцать один день до даты проведения общего собрания акционеров. собрании акционеров, а также рассылается акционерам по электронной почте.

40. Решение общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, если иное не предусмотрено Законом, принимается большинством (простым большинством) голосов акционеров, участвующих в собрании - владельцев голосующих акций общества.

41. Общее собрание акционеров ведет председатель наблюдательного совета банка, а в случае его отсутствия по уважительным причинам - один из членов наблюдательного совета банка.

42. Общее собрание акционеров проводится в соответствии с Положением об общем собрании акционеров.

43. Для подсчета голосов, регистрации акционеров для участия в общем собрании акционеров, а также распределения бюллетеней для голосования образуется наблюдательным советом банка счетная комиссия, количественный и персональный состав которой утверждается общим собранием акционеров.

44. Наблюдательный совет банка осуществляет общее руководство деятельностью банка, выполняет контрольно-ревизионные функции в процессе принятия управленческих решений, несет общую ответственность за деятельность банка и финансовую устойчивость.

Наблюдательный совет банка определяет организационную структуру управления, обеспечивающую эффективное и действенное управление банком, включая распределение полномочий и ответственности между членами правления банка, предотвращение и устранение конфликтов интересов, а также осуществляет надзор и контроль за ее реализацией.

Члены наблюдательного совета банка должны поддерживать разумное корпоративное управление банком и учитывать законные интересы банка, его вкладчиков и акционеров при выполнении своих полномочий и обязанностей, а также обеспечивать эффективное сотрудничество с Центральным банком.

45. К ведению наблюдательного совета банка относятся:

- определение приоритетов деятельности банка, регулярное заслушивание отчета правления банка о принятых мерах по реализации стратегии развития банка;
- созыв годового и внеочередного общего собрания акционеров, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;
- подготовка повестки дня общего собрания акционеров;
- определение даты, времени и места проведения общего собрания акционеров;
- определение даты формирования реестра акционеров общества в целях информирования о проведении общего собрания акционеров;
- внесение вопросов о внесении изменений и дополнений в устав банка (либо утверждение устава в новой редакции) на решение общего собрания акционеров;
- организация определения рыночной стоимости имущества;
- назначение членов правления банка (кроме председателя) в установленном порядке, в том числе на основе отбора, досрочное прекращение их полномочий;
- назначение корпоративного консультанта и утверждение устава, определяющего порядок его деятельности;
- организация службы внутреннего аудита и назначение ее сотрудников, а также ежеквартальное заслушивание ее отчетов;

Bank Kuzatuv kengashi tomonidan 2024-moliyaviy yil davomida O'zbekiston Respublikasi Qonunlari, O'zbekiston Respublikasi Prezidenti va Hukumatining qarorlari hamda Markaziy bankning qarorlari ijrosini ta'minlash, bank faoliyatini yanada takomillashtirish, aksiyadorlar umumiy yig'ilishi qarorlarini bajarish yuzasidan amalga oshirilgan ishlar to'g'risidagi hisoboti tinglandi.

Muhokamadan so'ng ovoz berish uchun quyidagi qaror matni ovozga qo'yildi:

1. Bank Kuzatuv kengashining 2024-yildagi faoliyati bo'yicha Kuzatuv kengashi a'zosi T.N.Xusanovning axboroti ma'lumot uchun qabul qilinsin.

2. Bankning hisobot yilidagi faoliyati bo'yicha bank Kuzatuv kengashining hisoboti 2-ilovaga muvofiq ma'qullansin.

Ovoz berish natijalari:

Rozi – ta ovoz,

Qarshi – ta ovoz,

Betaraf – ta ovoz.

4. Kun tartibidagi to'rtinchi masala yuzasidan bank Boshqaruvi raisining birinchi o'rinbosari Sh.Yusupov so'zga chiqib quyidagilarni ma'lum qildi:

Bank Boshqaruvi tomonidan 2024-moliyaviy yilda O'zbekiston Respublikasi Prezidenti va Hukumatining respublikada iqtisodiy islohotlarni chuqurlashtirish, bank tizimini yanada isloh qilishga qaratilgan qarorlari, Davlat dasturlarida belgilangan chora-tadbirlar, Markaziy bank tomonidan qabul qilingan qarorlar, bank aksiyadorlari Umumiy yig'ilishi va bank Kuzatuv kengashi qarorlarida belgilangan vazifalarni amalga oshirish, shuningdek bank kapitali hajmini oshirish, aktivlarni samarali boshqarish, mijozlar oldidagi majburiyatlarni to'laqonli bajarish, ularga sifatli va zamonaviy bank xizmatlarini ko'rsatish va boshqa yo'nalishlarda amalga oshirilgan ishlar to'g'risida hisoboti tinglandi.

Muhokamadan so'ng ovoz berish uchun quyidagi qaror matni ovozga qo'yildi:

1. "Biznesni rivojlantirish banki" ATBning 2024-yildagi faoliyati natijalari, shu jumladan, biznes-reja ko'rsatkichlari bajarilishi bo'yicha bank Boshqaruvining hisoboti 3-ilovaga muvofiq ma'qullansin.

2. Bank Boshqaruvi tomonidan bankning mamlakat moliya bozorida barqaror, yanada raqobatbardosh bo'lishini ta'minlash borasida hisobot yili davomida olib borilgan tadbirlar, jumladan bank aktivlari hajmini bosqichma-bosqich oshirish, ularni xatarlilik darajasidan kelib chiqib to'g'ri tasniflash, muammoli aktivlarni saralash va bartaraf etish, bank foydasi hisobiga zarur miqdorlarda zaxiralar yaratish yuzasidan amalga oshirilgan ishlar ma'qullansin.

3. Bankning 2025-yildagi faoliyati asosiy yo'nalishlari sifatida:

- O'zbekiston Respublikasi Prezidentining respublika hududlariga tashriflari davomida berilgan topshiriqlarning ijrosini belgilangan muddatlarda bajarish;

- 2025-yilga mo'ljallangan "Biznes-reja" ko'rsatkichlarini bajarish, bunda sof foyda hajmini oshirish;

- bankning kredit qo'yilmalari tarkibidagi muammoli kreditlar (NPL) xajmini tushirish;

- bankning xalqaro konsalting kompaniyalari bilan birgalikda ishlab chiqilgan uzoq muddatli rivojlanish strategiyasida belgilangan vazifalarni amalga oshirish;

- свободный доступ к любым документам, связанным с деятельностью правления банка, и получение этих документов от правления для выполнения задач, возложенных на наблюдательный совет банка. Наблюдательный совет банка и его члены могут использовать полученные документы только в служебных целях;
- проведение проверки (за исключением обязательной проверки), определение аудиторской организации, принятие решения о размере максимальной оплаты ее услуг и заключение с ней договора (расторжение договора);
- выработка рекомендаций по размеру дивидендов, форме и порядку их выплаты;
- использование резервного фонда и других средств банка;
- создание филиалов банка и открытие представительств;
- создание дочерних компаний банка;
- принятие решения о заключении договоров в случаях, предусмотренных главами 8 и 9 Закона;
- заключение сделок, связанных с участием банка в коммерческих и некоммерческих организациях, в порядке, установленном законодательством;
- принятие решения о выкупе корпоративных облигаций компании.
- выбор независимой организации для проведения оценки системы корпоративного управления;
- утверждение «Положения об информационной политике»;
- заслушивание отчета корпоративного консультанта о проделанной работе по контролю за соблюдением требований корпоративного законодательства в банковской деятельности;
- допущение должностных лиц банка к участию в органах управления и контроля других юридических лиц;
- утверждение и контроль за реализацией стратегических целей, политики корпоративного управления, иных внутренних политик банка, включая политики выявления, управления, мониторинга и уведомления о рисках, надлежащего поддержания достаточности капитала;
- контроль за формированием резервов на случай возможных потерь по активам на основе классификации активов, а также обеспечение адекватного содержания капитала и общих резервов банка;
- утверждение порядка предотвращения и устранения конфликта интересов;
- утверждение планов по восстановлению финансового состояния банка;
- контроль над правлением банка;
- контроль за выполнением принятого бизнес-плана банка, а также ежеквартальное заслушивание отчета правления банка о результатах деятельности банка;
- организация деятельности службы внутреннего аудита банка, а также оценка соблюдения стратегии и политики банка правлением банка на основании ежеквартальных отчетов службы внутреннего аудита банка;
- изучение и обсуждение информации, предложений и пояснений, предоставляемые членами правления банка;
- принятие соответствующих мер по поддержанию эффективности системы банковского управления, включая мониторинг принципов банковского управления и их периодическую оценку, и устранению выявленных недостатков;

- bank faoliyatini raqamlashtirish borasida axborot texnologiyalarini rivojlantirish strategiyasida belgilangan vazifalarni amalga oshirish kabi masalalar belgilansin.

Ovoz berish natijalari:

Rozi – ta ovoz,

Qarshi – ta ovoz,

Betaraf – ta ovoz.

5. Kun tartibidagi beshinchi masala yuzasidan Bosh buxgalter - Buxgalteriya hisobi va moliyaviy menejment departamenti direktori R.Taxirova so'zga chiqib quyidagilarni ma'lum qildi:

"Biznesni rivojlantirish banki" ATBning 2024-yildagi moliyaviy-xo'jalik faoliyati yakunlari, 2024-yil 31-dekabr holatiga buxgalteriya balansi va foyda va zararlar to'g'risidagi hisoboti tinglandi.

Muhokamadan so'ng ovoz berish uchun quyidagi qaror matni ovozga qo'yildi:

1. Bank Bosh buxgalteri - Buxgalteriya hisobi va moliyaviy menejment departamenti boshlig'i R.Taxirovaning 2024-yil 31-dekabr holatiga bankning buxgalteriya balansi hamda foyda va zararlar to'g'risidagi hisobotini tasdiqlash haqidagi axboroti ma'lumot uchun qabul qilinsin.

2. Bank tomonidan 2024-moliyaviy yil yakuni bo'yicha ko'rilgan zarar 2 231 102 236 574,33 (Ikki trillion ikki yuz o'ttiz bir milliard bir yuz ikki million ikki yuz o'ttiz olti ming besh yuz yetmish to'rt so'm 33 tiyin) miqdorida bo'lib, amaldagi qonunchilikka muvofiq 2025-yil 1-yanvar holatiga zarar summasiga 17 386 105 433,66 (O'n yetti milliard uch yuz sakson olti million bir yuz besh ming to'rt yuz qirq uch so'm 66 tiyin) tegishli tuzatish va korrektirovkalardan so'ng jami 2 248 488 345 007,99 (Ikki trillion ikki yuz qirq sakkiz milliard to'rt yuz sakson sakkiz million uch yuz qirq besh ming yetti so'm 99 tiyin) miqdoridagi zarar bilan yakunlanganligi e'tiborga olinsin.

3. "Biznesni rivojlantirish banki" ATBning 2024-yil 31-dekabr holatiga amaldagi qonunchilik talablari va qoidalariga asosan tuzilgan buxgalteriya balansi hamda foyda va zararlar to'g'risidagi hisoboti hamda moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari asosida tuzilgan yillik moliyaviy hisobotlari 4-ildovaga muvofiq tasdiqlansin.

Ovoz berish natijalari:

Rozi – ta ovoz,

Qarshi – ta ovoz,

Betaraf – ta ovoz.

6. Kun tartibidagi oltinchi masala yuzasidan G'aznachilik departamenti direktori A.Salixov so'zga chiqib quyidagilarni ma'lum qildi:

Bankning 2024-yil faoliyati yakuni bo'yicha foydasi va (yoki) zararlarini taqsimlash to'g'risidagi hisoboti tinglandi.

Muhokamadan so'ng ovoz berish uchun quyidagi qaror matni ovozga qo'yildi:

1. G'aznachilik departamenti direktori A.Salixovning 2024-yil faoliyati yakuni bo'yicha foydasi va (yoki) zararlarini taqsimlash to'g'risidagi axboroti ma'lumot uchun qabul qilinsin.

- не реже одного раза в год представление общему собранию акционеров отчета о проведенной контрольно-ревизионной деятельности;
- утверждение годовой финансовой отчетности и обеспечение целостности системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
- обеспечение соблюдения пруденциальных требований с учетом долгосрочных финансовых интересов банка и требований к капиталу, установленных Центральным банком.

К компетенции наблюдательного совета банка также относятся следующие вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров:

- увеличение уставного капитала банка, а также внесение изменений и дополнений в устав Банка, связанных с увеличением уставного капитала Банка и уменьшением количества размещенных акций Банка;
- определение цены размещения акций (выпуска для организованной торговли ценными бумагами) в соответствии со статьей 34 Закона;
- принятие решения банком о выпуске корпоративных облигаций, в том числе облигаций, которые могут быть обменены на акции;
- принятие решения о выпуске производных ценных бумаг;
- принятие решения о выкупе корпоративных облигаций банка;
- организация правления банка и досрочное прекращение его полномочий;
- определение размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых правлению банка;
- утверждение годового бизнес-плана банка;
- к компетенции наблюдательного совета банка может быть отнесено также решение иных вопросов в соответствии с Законом и уставом банка.

Вопросы, отнесенные к ведению наблюдательного совета банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу общества.

46. Право определять порядок и условия оказания спонсорской (благотворительной) или оказания (получения) добровольной помощи и принимать решение по этому поводу предоставляется наблюдательному совету банка только на общем собрании акционеров и в пределах в установленных законом рамках, таким образом, чтобы обеспечить раскрытие информации о нем всем акционерам.

47. Задачами наблюдательного совета банка являются:

- осуществление своих полномочий в интересах акционеров банка;
- обеспечение управления банком в соответствии с его полномочиями;
- осуществление текущего контроля за правильностью банковской деятельности, кредитования и инвестирования денежных средств (в целях защиты интересов вкладчиков, кредиторов и акционеров);
- формирование современного корпоративного управления в банке и обеспечение эффективного функционирования исполнительного органа банка;
- поддержание капитализация и ликвидность банка на приемлемом уровне, достаточном для выполнения возложенных на него задач и своевременного выполнения своих обязательств;
- создание условий для оказания банком как универсальным коммерческим банком комплексных услуг юридическим и физическим лицам;

“BIZNESNI RIVOJLANTIRISH BANKI” ATB AKSIYADORLARINING YILLIK UMUMIY YIG‘ILISHI

Toshkent sh. A.Navoiy ko‘chasi, 18 A

2025 yil 27 iyun, soat 15:00

58 - sonli B A Y O N N O M A

“Biznesni rivojlantirish banki” ATB aksiyadorlarining umumiy yig‘ilish (keyingi o‘rinlarda - yig‘ilish) bank Kuzatuv kengashining **2025-yil 5-iyundagi** majlis qarori asosida chaqirilgan.

Yig‘ilishda ishtirok etish huquqiga ega bo‘lgan aksiyadorlar ro‘yxati aksiyadorlarning **2025-yil 23-iyun** holatiga olingan reestri asosida tuzilgan.

O‘zbekiston Respublikasining “Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlarning huquqlarini himoya qilish to‘g‘risida”gi Qonuniga asosan majlisda bank Kuzatuv kengashi a‘zosi **T.N.Xusanov** raislik qildi.

Yig‘ilishni o‘tkazish uchun kvorum mavjudligi to‘g‘risidagi axborotni e‘lon qilish uchun sanoq komissiyasi vakili **A.U.Toshboyevga** so‘z berildi.

Sanoq komissiyasi vakili **A.U.Toshboyev** quyidagilarni ma‘lum qildi:

Qimmatli qog‘ozlarning markaziy depozitariysi tomonidan **2025-yil 23-iyun** holatiga berilgan bank aksiyadorlari reestriga muvofiq, ovoz berishda **9205 ta** aksiyadorga tegishli **47 698 199 248** dona ovoz berish huquqini beruvchi aksiyalar qatnashishi mumkin. Aksiyadorlarni ro‘yxatdan o‘tkazish vaqti tugaganda, umumiy miqdorda **47 448 458 876** dona ovoz beruvchi aksiyalarga ega bo‘lgan **2 ta** aksiyador ro‘yxatdan o‘tdi. Bu esa umumiy ovoz beruvchi aksiyalarning **99,47 foizini** tashkil etadi. O‘zbekiston Respublikasining “Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlarning huquqlarini himoya qilish to‘g‘risida”gi Qonunining 68-moddasi va bank Ustaviga asosan agar aksiyadorlarning umumiy yig‘ilishida ishtirok etish uchun ro‘yxatdan o‘tkazish tugallangan paytda jamiyatning joylashtirilgan ovoz beruvchi aksiyalarining jami 50 foizidan ko‘proq ovoziga ega bo‘lgan aksiyadorlar (ularning vakillari) ro‘yxatdan o‘tgan bo‘lsa, aksiyadorlarning umumiy yig‘ilishi vakolatli (kvorumga ega) bo‘ladi. Shunga ko‘ra, aksiyadorlarining umumiy yig‘ilishi kun tartibidagi barcha masalalar bo‘yicha qaror qabul qilish vakolatiga ega.

Yig‘ilish bayonini yuritish uchun yig‘ilish kotibi etib, **Sh.J.Maxammadov** nomzodi taklif qilindi, aksiyadorlar tomonidan ochiq ovoz berish yo‘li bilan bir ovozdan ushbu nomzod tasdiqlandi.

Shundan so‘ng, yig‘ilish Raisi bank aksiyadorlari umumiy yig‘ilishini ochiq deb e‘lon qildi va yig‘ilish kun tartibini o‘qib eshittirdi.

KUN TARTIBI:

1. Sanoq komissiyasi a‘zolari soni va shaxsiy tarkibini tasdiqlash;
2. Aksiyadorlar umumiy yig‘ilishining reglamentini tasdiqlash;
3. “Biznesni rivojlantirish banki” ATB Kuzatuv kengashining 2024-yildagi faoliyati yakuni bo‘yicha hisoboti;
4. “Biznesni rivojlantirish banki” ATBning 2024-yildagi faoliyati natijalari, shu jumladan, biznes-reja ko‘rsatkichlarining bajarilishi bo‘yicha bank Boshqaruvining hisoboti va 2025-yilga belgilangan ustuvor vazifalar to‘g‘risida;
5. Bankning 2024-yil 31-dekabr holatiga buxgalteriya balansi hamda foyda va zararlar to‘g‘risidagi hisobotini tasdiqlash;

- активизация и расширение банковской и финансовой инфраструктуры, действующей в республике.

48. Члены наблюдательного совета банка избираются сроком на три года общим собранием акционеров в составе 9 (девяти) человек.

В протоколе собрания член наблюдательного совета, избранный на общем собрании акционеров, должен указать, какого акционера он представляет или какой член наблюдательного совета является независимым членом.

Членами наблюдательного совета банка не могут быть члены правления и председатель банка, лица, работающие по трудовому договору (контракту) в головном банке и филиалах.

Лицо не может быть избрано членом наблюдательного совета либо избранное лицо лишается права быть членом наблюдательного совета в следующих случаях:

если лицо является членом наблюдательного совета двух и более банков или намеревается стать его членом, за исключением случаев, когда эти банки принадлежат к одной банковской группе;

если полномочия лица досрочно прекращены по требованию Центрального банка.

Лица, избранные в состав наблюдательного совета банка, могут быть переизбраны без ограничений.

Выдвижение кандидатов в члены наблюдательного совета банка осуществляется по согласованию с Премьер-министром Республики Узбекистан или его соответствующими заместителями и советниками.

Выборы членов наблюдательного совета банка осуществляются кумулятивным голосованием. Избранными членами Наблюдательного совета Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее количество голосов.

Председатель наблюдательного совета банка избирается членами наблюдательного совета банка большинством голосов от общего числа членов наблюдательного совета банка.

49. В состав наблюдательного совета банка должны входить не менее двух независимых членов. Кандидаты в независимые члены наблюдательного совета выдвигаются наблюдательным советом Банка, как правило, на основе отбора на рассмотрение общего собрания акционеров.

50. Порядок проведения заседаний наблюдательного совета банка, голосования и принятия решений определяется Положением о наблюдательном совете банка.

Решения на заседании наблюдательного совета банка принимаются большинством голосов присутствующих на заседании, если иное не установлено законом. Каждый член наблюдательного совета банка имеет один голос при решении вопросов на заседании наблюдательного совета банка. Кворум для проведения заседания наблюдательного совета банка не должен быть менее 75 процентов от состава наблюдательного совета банка.

Право голоса не может быть передано одним членом наблюдательного совета банка другому члену наблюдательного совета банка.

51. Правление банка является исполнительным органом управления банка, осуществляет оперативное управление деятельностью банка в соответствии со стратегией деятельности и системой его управления, утвержденными наблюдательным советом банка, и несет полную ответственность за деятельность банка.

В состав правления банка входят 9 человек, кроме председателя,

8 членов правления назначаются решением наблюдательного совета банка по представлению председателя правления.

6. Bankning 2024-yil faoliyati yakuni bo'yicha foydasi va (yoki) zararlarini taqsimlash.

7. Bankning 2025-yil uchun bank faoliyatini tashqi auditdan o'tkazish maqsadida, auditorlik tashkilotini va uning xizmatiga to'lanadigan eng ko'p haq miqdorini belgilash;

8. ““Biznesni rivojlantirish banki” ATB Kuzatuv kengashi a'zolariga mukofot va kompensatsiya mablag'larini to'lash tartibi to'g'risida” Nizomni (yangi tahriri) tasdiqlash;

9. Bankning tarkibiy tuzilmasiga kiritilgan o'zgartirishlarni tasdiqlash to'g'risida.

1. Kun tartibidagi birinchi masala yuzasidan yig'ilish raisi T.N.Xusanov so'zga chiqib, aksiyadorlardan bank Kuzatuv kengashi tomonidan tuzilgan Sanoq komissiyasining soni va shaxsiy tarkibini 1-ilovaga muvofiq tasdiqlash taklifini kiritdi:

Ovoz berish uchun quyidagi qaror matni ovozga qo'yildi:

“Biznesni rivojlantirish banki” ATB Sanoq komissiyasining soni va shaxsiy tarkibi 1-ilovaga muvofiq 1 yil muddatga tasdiqlansin.

- Sanoq komissiyasi raisi – Toshboyev Abduqaxxor Ubaydullayevich;
- Sanoq komissiyasi a'zosi – Yusupov Zafar Usmanovich;
- Sanoq komissiyasi a'zosi – Xolyigitov Olimjon Hamidullayevich.

Ovoz berish natijalari:

Rozi – 35 470 246 589 ta ovoz (74,36%),

Qarshi – yo'q,

Betaraf – 11 978 212 287 ta ovoz (25,11%).

2. Kun tartibidagi ikkinchi masala yuzasidan yig'ilish Raisi T.N.Xusanov so'zga chiqib yig'ilish ishtirokchilarini umumiy yig'ilishni o'tkazish reglamenti bilan tanishtirdi va uni quyidagicha tasdiqlash taklifini kiritdi:

- asosiy masalalar bo'yicha ma'ruzalar uchun – 10 daqiqagacha;
- qo'shimcha ma'ruzalar, muxokama va savol-javoblar uchun – 5 daqiqagacha;
- ovoz berish natijalarini sanab chiqish uchun tanaffus – 15 daqiqa.

Ovoz berish uchun quyidagi qaror matni ovozga qo'yildi:

“Biznesni rivojlantirish banki” ATB aksiyadorlarining umumiy yig'ilishi reglamenti quyidagicha tasdiqlansin:

- asosiy masalalar bo'yicha ma'ruzachilarning chiqishlariga – 10 daqiqagacha;
- qo'shimcha chiqishlar, e'tiroz va muzokaralar uchun – 5 daqiqagacha;
- ovoz berish yakunlarini hisoblash uchun tanaffus – 15 daqiqa.

Ovoz berish natijalari:

Rozi – 35 470 246 589 ta ovoz (74,36%),

Qarshi – yo'q,

Betaraf – 11 978 212 287 ta ovoz (25,11%).

3. Kun tartibidagi uchinchi masala yuzasidan yig'ilish Raisi T.N.Xusanov so'zga chiqib quyidagilarni gapirdi:

Bank Kuzatuv kengashi tomonidan 2024-moliyaviy yil davomida O'zbekiston Respublikasi Qonunlari, O'zbekiston Respublikasi Prezidenti va Hukumatining qarorlari hamda Markaziy bankning qarorlari ijrosini ta'minlash, bank faoliyatini

Задачи, права и обязанности правления банка определяются Положением о правлении банка, утверждаемым общим собранием акционеров.

52. Правление банка:

- рассматривает отчеты руководителей подразделений и филиалов центрального аппарата банка о результатах деятельности за соответствующие периоды и дела по конкретным направлениям деятельности банка, а также о результатах проверки их деятельности;
- организует внедрение в практику работы подразделений банка самых передовых банковских технологий, комплексных проектов автоматизации банковских операций, обеспечивает создание современной банковской инфраструктуры;
- организует и осуществляет работу по совершенствованию сети филиалов и иных обособленных подразделений Банка в установленном порядке;
- разрабатывает процентные ставки и вознаграждения за услуги, предоставляемые клиентам банка;
- диверсифицирует активы банка с целью снижения суммы убытков;
- обеспечивает соблюдение банком пруденциальных нормативов, установленных Центральным банком, требований по формированию обязательных резервов в Центральном банке;
- обеспечивает достаточность капитала и ликвидных ресурсов банка, создание резервов под сомнительные и простаивающие активы на основе их классификации;
- организует бухгалтерский учет и отчетность Банка в соответствии с нормами, установленными законодательством и международными стандартами;
- назначает на должность и освобождает от должности руководителей отделов и филиалов центрального аппарата банка, обеспечивает подготовку и переподготовку кадров, поощряет наиболее образцовых работников, а при необходимости принимает решения о применении к работникам дисциплинарных взысканий и снятии дисциплинарных взысканий;
- организует выполнение решений общего собрания акционеров и наблюдательного совета банка;
- своевременно представляет финансовый отчет и иную информацию о деятельности банка по первому требованию наблюдательного совета банка;
- представляет наблюдательному совету банка в установленном порядке отчет о финансовых результатах деятельности банка;
- вносит на рассмотрение наблюдательного совета банка предложения по стратегии развития банка и иным вопросам, отнесенным к полномочиям наблюдательного совета банка;
- контролирует соблюдение банковскими подразделениями законодательства Республики Узбекистан и других нормативно-правовых документов;
- утверждает внутренние документы, регулирующие вопросы текущей деятельности банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых находится в компетенции общего собрания акционеров и наблюдательного совета банка;
- утверждает численность работников (штата) исходя из организационно-управленческой структуры банка;
- создает рабочие органы (комитеты), определяет их полномочия, утверждает их положения;
- принимает решение о порядке назначения руководителей филиалов, представительств и определяет полномочия председателя правления в связи с их назначением;

yanada takomillashtirish, aksiyadorlar umumiy yig'ilishi qarorlarini bajarish yuzasidan amalga oshirilgan ishlar to'g'risidagi hisoboti tinglandi.

Muhokamadan so'ng ovoz berish uchun quyidagi qaror matni ovozga qo'yildi:

1. Bank Kuzatuv kengashining 2024-yildagi faoliyati bo'yicha Kuzatuv kengashi a'zosi T.N.Xusanovning axboroti ma'lumot uchun qabul qilinsin.

2. Bankning hisobot yilidagi faoliyati bo'yicha bank Kuzatuv kengashining hisoboti 2-ilovaga muvofiq ma'qullansin.

Ovoz berish natijalari:

Rozi – 35 470 246 589 ta ovoz (74,36%),

Qarshi – yo'q,

Betaraf – 11 978 212 287 ta ovoz (25,11%).

4. Kun tartibidagi to'rtinchi masala yuzasidan bank Boshqaruvi raisining birinchi o'rinbosari Sh.Yusupov so'zga chiqib quyidagilarni ma'lum qildi:

Bank Boshqaruvi tomonidan 2024-moliyaviy yilda O'zbekiston Respublikasi Prezidenti va Hukumatining respublikada iqtisodiy islohotlarni chuqurlashtirish, bank tizimini yanada isloh qilishga qaratilgan qarorlari, Davlat dasturlarida belgilangan chora-tadbirlar, Markaziy bank tomonidan qabul qilingan qarorlar, bank aksiyadorlari Umumiy yig'ilishi va bank Kuzatuv kengashi qarorlarida belgilangan vazifalarni amalga oshirish, shuningdek bank kapitali hajmini oshirish, aktivlarni samarali boshqarish, mijozlar oldidagi majburiyatlarni to'laqonli bajarish, ularga sifatli va zamonaviy bank xizmatlarini ko'rsatish va boshqa yo'nalishlarda amalga oshirilgan ishlar to'g'risida hisoboti tinglandi.

Muhokamadan so'ng ovoz berish uchun quyidagi qaror matni ovozga qo'yildi:

1. "Biznesni rivojlantirish banki" ATBning 2024-yildagi faoliyati natijalari, shu jumladan, biznes-reja ko'rsatkichlari bajarilishi bo'yicha bank Boshqaruvining hisoboti 3-ilovaga muvofiq ma'qullansin.

2. Bank Boshqaruvi tomonidan bankning mamlakat moliya bozorida barqaror, yanada raqobatbardosh bo'lishini ta'minlash borasida hisobot yili davomida olib borilgan tadbirlar, jumladan bank aktivlari hajmini bosqichma-bosqich oshirish, ularni xatarlilik darajasidan kelib chiqib to'g'ri tasniflash, muammoli aktivlarni saralash va bartaraf etish, bank foydasi hisobiga zarur miqdorlarda zaxiralar yaratish yuzasidan amalga oshirilgan ishlar ma'qullansin.

3. Bankning 2025-yildagi faoliyati asosiy yo'nalishlari sifatida:

- O'zbekiston Respublikasi Prezidentining respublika hududlariga tashriflari davomida berilgan topshiriqlarning ijrosini belgilangan muddatlarda bajarish;

- 2025-yilga mo'ljallangan "Biznes-reja" ko'rsatkichlarini bajarish, bunda sof foyda hajmini oshirish;

- bankning kredit qo'yilmalari tarkibidagi muammoli kreditlar (NPL) xajmini tushirish;

- bankning xalqaro konsalting kompaniyalari bilan birgalikda ishlab chiqilgan uzoq muddatli rivojlanish strategiyasida belgilangan vazifalarni amalga oshirish;

- bank faoliyatini raqamlashtirish borasida axborot texnologiyalarini rivojlantirish strategiyasida belgilangan vazifalarni amalga oshirish kabi masalalar belgilansin.

- заключает крупные сделки, связанные с приобретением и отчуждением имущества в пределах его полномочий по согласованию с наблюдательным советом банка (сделки, общая стоимость которых составляет 15 и более процентов чистых активов банка на дату принятия решения или несколько связанных между собой сделки), включая соглашения о предоставлении кредитов предприятиям;
- ежегодно при формировании кредитного плана Банка тщательно отбирает инвестиционные проекты, подлежащие финансированию, всесторонне оценивает их эффективность и проводит их экспертизу;
- проводит систематический контроль за самоокупаемостью инвестиционных проектов, своевременным и полным возвратом инвестированных средств и ежеквартально информирует наблюдательный совет банка о результатах;
- рассматривает и решает иные вопросы деятельности банка.

Правление банка должно:

- обеспечить реализацию стратегических целей, политики корпоративного управления, иных внутренних политик банка, включая идентификацию, управление, мониторинг и уведомление о рисках, политику достаточности капитала;
- обеспечение надлежащей и прозрачной организационной структуры банка, включая распределение полномочий и ответственности между работниками банка в пределах их полномочий;
- контроль за деятельностью сотрудников банка;
- выполнение принятого годового бизнес-плана банка, а также периодическое представление отчета о проделанной работе, применяемых к банку мерах и санкциях общему собранию акционеров банка и наблюдательному совету;
- должно выполнять иные обязанности, предусмотренные уставом банка и законодательством о банках и банковской деятельности.

Правление банка подотчетно общему собранию акционеров банка и наблюдательному совету.

53. Решения на заседании правления банка принимаются большинством присутствующих на собрании, то есть не менее чем двумя третями голосов, если иное не установлено законом. Каждый член правления банка имеет один голос при решении вопросов на заседании правления банка. Кворум для проведения заседания правления банка должен составлять не менее половины членов правления банка.

54. Председатель правления избирается на основе конкурса с участием квалифицированных специалистов, в том числе иностранных специалистов, и избирается общим собранием акционеров сроком на три года.

Выдвижение кандидатов на должности председателя правления банка и его заместителей, а также вопрос их досрочного освобождения от занимаемых ими должностей осуществляются в порядке, установленном действующим законодательством.

Трудовой договор с председателем правления банка от имени банка подписывается председателем наблюдательного совета банка, а трудовые договоры с заместителем председателя правления, членами правления и главным бухгалтером - председателем правления банка.

Руководители филиалов банка назначаются председателем правления банка. Председатель правления от имени банка заключает трудовые договоры с руководителями филиалов банка.

В соответствии с настоящим Уставом и законом работники банка заключают трудовой договор с председателем правления или уполномоченными им руководителями региональной организационной структуры.

Ovoz berish natijalari:

Rozi – 35 470 246 589 ta ovoz (74,36%),

Qarshi – yo‘q,

Betaraf – 11 978 212 287 ta ovoz (25,11%).

5. Kun tartibidagi beshinchi masala yuzasidan Bosh buxgalter - Buxgalteriya hisobi va moliyaviy menejment departamenti direktori R.Taxirova so‘zga chiqib quyidagilarni ma’lum qildi:

“Biznesni rivojlantirish banki” ATBning 2024-yildagi moliyaviy-xo‘jalik faoliyati yakunlari, 2024-yil 31-dekabr holatiga buxgalteriya balansi va foyda va zararlar to‘g‘risidagi hisoboti tinglandi.

Muhokamadan so‘ng ovoz berish uchun quyidagi qaror matni ovozga qo‘yildi:

1. Bank Bosh buxgalteri - Buxgalteriya hisobi va moliyaviy menejment departamenti boshlig‘i R.Taxirovaning 2024-yil 31-dekabr holatiga bankning buxgalteriya balansi hamda foyda va zararlar to‘g‘risidagi hisobotini tasdiqlash haqidagi axboroti ma’lumot uchun qabul qilinsin.

2. Bank tomonidan 2024-moliyaviy yil yakuni bo‘yicha ko‘rilgan zarar 2 231 102 236 574,33 (Ikki trillion ikki yuz o‘ttiz bir milliard bir yuz ikki million ikki yuz o‘ttiz olti ming besh yuz yetmish to‘rt so‘m 33 tiyin) miqdorida bo‘lib, amaldagi qonunchilikka muvofiq 2025-yil 1-yanvar holatiga zarar summasiga 17 386 105 433,66 (O‘n yetti milliard uch yuz sakson olti million bir yuz besh ming to‘rt yuz qirq uch so‘m 66 tiyin) tegishli tuzatish va korrektirovkalardan so‘ng jami 2 248 488 345 007,99 (Ikki trillion ikki yuz qirq sakkiz milliard to‘rt yuz sakson sakkiz million uch yuz qirq besh ming yetti so‘m 99 tiyin) miqdoridagi zarar bilan yakunlanganligi e‘tiborga olinsin.

3. “Biznesni rivojlantirish banki” ATBning 2024-yil 31-dekabr holatiga amaldagi qonunchilik talablari va qoidalariga asosan tuzilgan buxgalteriya balansi hamda foyda va zararlar to‘g‘risidagi hisoboti hamda moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari asosida tuzilgan yillik moliyaviy hisobotlari 4-ilovaga muvofiq tasdiqlansin.

Ovoz berish natijalari:

Rozi – 35 470 246 589 ta ovoz (74,36%),

Qarshi – yo‘q,

Betaraf – 11 978 212 287 ta ovoz (25,11%).

6. Kun tartibidagi oltinchi masala yuzasidan G‘aznachilik departamenti direktori A.Salixov so‘zga chiqib quyidagilarni ma’lum qildi:

Bankning 2024-yil faoliyati yakuni bo‘yicha foydasi va (yoki) zararlarini taqsimlash to‘g‘risidagi hisoboti tinglandi.

Muhokamadan so‘ng ovoz berish uchun quyidagi qaror matni ovozga qo‘yildi:

1. G‘aznachilik departamenti direktori A.Salixovning 2024-yil faoliyati yakuni bo‘yicha foydasi va (yoki) zararlarini taqsimlash to‘g‘risidagi axboroti ma’lumot uchun qabul qilinsin.

2. Bank tomonidan 2024-moliyaviy yil yakuni bo‘yicha ko‘rilgan zarar 2 231 102 236 574,33 (Ikki trillion ikki yuz o‘ttiz bir milliard bir yuz ikki million ikki yuz o‘ttiz olti ming besh yuz yetmish to‘rt so‘m 33 tiyin) miqdorida bo‘lib, amaldagi

55. Председатель правления банка:

решает вопросы деятельности банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров, наблюдательного совета и правления банка в соответствии с настоящим Уставом;

действует от имени банка без доверенности, представляет интересы банка во всех республиканских организациях и органах;

заключает договоры, в том числе трудовые;

выдает доверенность;

использует право распоряжаться денежными средствами, в том числе в благотворительных целях, устанавливает нормативы командировочных, представительских и иных расходов членов наблюдательного совета банка и работников;

самостоятельно определяет формы и размеры выплаты заработной платы и иных доходов работников банка;

утверждает положения о премировании работников, служащих структурных подразделений, должностные инструкции служащих банка;

издает приказы и распоряжения, которые должны выполняться всеми работниками банка;

принимает решения об организации центров банковского обслуживания, мини-банков, в том числе об их ликвидации по результатам их неэффективной деятельности;

Рассматривает и решает иные вопросы, связанные с деятельностью банка.

56. Члены наблюдательного совета и правление банка должны действовать в интересах банка при реализации своих прав и исполнении своих обязанностей. Они несут юридическую ответственность за результаты своей работы.

Члены наблюдательного совета и правления банка, а также важные сотрудники должны обладать опытом, знаниями и навыками, необходимыми для обеспечения репутации безупречной работы, эффективного управления банковскими рисками и принятия обоснованных решений в пределах своих полномочий.

Банк обязан обеспечить соблюдение членами наблюдательного совета и правления банка, а также важными работниками требований законодательства о банках и банковской деятельности.

Центральный банк утверждает кандидатов в члены наблюдательного совета и правления банка, а также на важные кадровые должности до их вступления в должность. Если по объективным причинам заранее договориться невозможно, банку следует отправить запрос на одобрение позже.

Члены правления банка и важные работники могут работать на временной основе в других организациях с согласия работодателя, за исключением случаев, когда их трудоустройство в других банках и организациях может привести к конфликту интересов.

Условия оценки членов наблюдательного совета и правления банка, а также важных работников, необходимые документы для оценки, критерии соответствия квалификационным требованиям, а также порядок их согласования определяются Центральным банком.

57. В целях защиты прав и законных интересов миноритарных акционеров в обществе может быть создан комитет миноритарных акционеров в составе трех членов.

Предложения о кандидатах в состав комитета миноритарных акционеров вносятся в порядке и сроки, предусмотренные для внесения предложений о кандидатах в наблюдательный совет банка.

qonunchilikka muvofiq 2025-yil 1-yanvar holatiga zarar summasiga 17 386 105 433,66 (O'n yetti milliard uch yuz sakson olti million bir yuz besh ming to'rt yuz qirq uch so'm 66 tiyin) tegishli tuzatish va korrektirovkalardan so'ng jami 2 248 488 345 007,99 (Ikki trillion ikki yuz qirq sakkiz milliard to'rt yuz sakson sakkiz million uch yuz qirq besh ming yetti so'm 99 tiyin) miqdoridagi zarar bilan yakunlanganligi e'tiborga olinsin.

- "Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlarning huquqlarini himoya qilish to'g'risida"gi Qonun talablaridan kelib chiqib, egasining nomi yozilgan bankning imtiyozli aksiyalari egalariga dividendlar bank Ustaviga ko'ra har bir aksiyaning nominal qiymatiga nisbatan 25 foiz miqdorida bankning zahira fondi hisobidan 268 312 500,0 (Ikki yuz oltmish sakkiz million uch yuz o'n ikki ming besh yuz so'm) so'm ajratilsin hamda qaror qabul qilingan kundan boshlab 60 (oltmish) kun ichida naqd pul mablag'lari shaklida, omonat hisobraqamiga, plastik kartalarga o'tkazish va boshqa to'lov turlari orqali to'lab berilsin;

Ovoz berish natijalari:

Rozi – 35 470 246 589 ta ovoz (74,36%),

Qarshi – yo'q,

Betaraf – 11 978 212 287 ta ovoz (25,11%).

7. Kun tartibidagi yettinchi masala yuzasidan bankning ichki Audit departamenti direktori A.Qodirov so'zga chiqib quyidagilarni ma'lum qildi:

O'zbekiston Respublikasining "Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlarning huquqlarini himoya qilish to'g'risida"gi Qonunining 102-moddasiga asosan Jamiyatning moliyaviy hisobotida ko'rsatilgan va aksiyadorlarning umumiy yig'ilishiga taqdim etiladigan moliyaviy hisobotdagi, buxgalteriya balansidagi, foyda va zararlar hisobvarag'idagi ma'lumotlarning ishonchliligi mulkiy manfaatlari Jamiyat yoki uning aksiyadorlari bilan bog'liq bo'lmagan auditorlik tashkiloti tomonidan tasdiqlangan bo'lishi kerakligi, O'zbekiston Respublikasining "Auditorlik faoliyati to'g'risida"gi Qonunining 35-moddasida tijorat banklari har yili majburiy auditorlik tekshiruvidan o'tishi lozimligi belgilab qo'yilgan.

O'zbekiston Respublikasining "Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlarning huquqlarini himoya qilish to'g'risida"gi Qonunining 59-moddasi bilan majburiy auditorlik tekshiruvini o'tkazish uchun auditorlik tashkilotini belgilash, ushbu tashkilotning xizmatlariga to'lanadigan eng ko'p haq miqdori va u bilan shartnoma tuzish (shartnomani bekor qilish) to'g'risida qaror qabul qilish vakolati aksiyadorlar Umumiy yig'ilishi vakolatiga kiritilgan.

Shu maqsadda, bank Boshqaruvining 2025-yil 14-maydagi 58-sonli va Audit qo'mitasining 2025-yil 25-maydagi 6-sonli yig'ilishida bankning 2025-yildagi moliyaviy faoliyatini tashqi auditdan o'tkazish masalalari muhokama qilinib, bankning "2025-yil 30-iyunda yakunlanadigan olti oy uchun oraliq ixcham konsolidatsiyalashgan moliyaviy hisoboti" va "2025-yil 31-dekabrda yakunlanadigan yillik konsolidatsiyalashgan moliyaviy hisoboti"ni tashqi auditdan o'tkazish bo'yicha ishlab chiqilgan texnik topshiriqlar va tashqi auditorning xizmatlariga to'lanadigan eng ko'p haq miqdorini aniqlash bo'yicha dastlabki natijalar ma'qullandi.

Kuzatuv kengashining 2025-yil 30-maydagi 18-sonli yig'ilishi bilan bankning "2025-yil 30-iyunda yakunlanadigan olti oy uchun oraliq ixcham konsolidatsiyalashgan moliyaviy hisoboti" va "2025-yil 31-dekabrda yakunlanadigan yillik konsolidatsiyalashgan moliyaviy hisoboti"ni tashqi auditdan o'tkazish bo'yicha ishlab chiqilgan texnik topshiriqlar tasdiqlanib, tashqi auditorning xizmatiga to'lanadigan haq miqdori chegarasini katta to'rtlik audit tashkilotlarining hizmat haqi bo'yicha birlamchi

В избрании членов комитета миноритарных акционеров участвуют акционеры, присутствующие на общем собрании акционеров и не выдвигавшие кандидатов в наблюдательный совет банка или кандидаты которых в наблюдательный совет банка не были избраны на текущем общем собрании акционеров.

58. Председатель и члены правления, а также лица, избранные в наблюдательный совет банка, не могут входить в состав комитета миноритарных акционеров.

59. К полномочиям комитета миноритарных акционеров относятся:

участие в подготовке предложений для рассмотрения общим собранием акционеров или наблюдательным советом банка по вопросам, связанным с заключением крупных сделок и сделок с аффилированными лицами;

рассмотрение обращений миноритарных акционеров по вопросам защиты их прав и законных интересов;

направление обращений в уполномоченный государственный орган по регулированию рынка ценных бумаг по вопросам защиты прав и законных интересов миноритарных акционеров;

рассмотрение иных вопросов в соответствии с законодательством и настоящим Уставом.

60. Решения комитета миноритарных акционеров принимаются простым большинством голосов. Заседания комитета миноритарных акционеров правомочны при присутствии не менее трех четвертей лиц, избранных в его состав.

О принятых решениях комитет миноритарных акционеров докладывает на годовом общем собрании акционеров.

Председатель комитета миноритарных акционеров избирается большинством голосов членов комитета миноритарных акционеров.

Председатель комитета миноритарных акционеров имеет право использовать документы банка по всем вопросам, входящим в компетенцию комитета миноритарных акционеров.

Порядок работы комитета миноритарных акционеров утверждается уполномоченным государственным органом по регулированию рынка ценных бумаг.

61. Комитет миноритарных акционеров не имеет права вмешиваться в хозяйственную деятельность банка, в свою очередь, в деятельность комитета миноритарных акционеров не имеет права вмешиваться наблюдательный совет банка или правление банка.

62. Миноритарный акционер не должен препятствовать деятельности органов управления банка путем необоснованного истребования документов, использования конфиденциальной информации и коммерческой тайны.

ГЛАВА IX. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

63. Банки организуют и ведут бухгалтерский учет в соответствии с внутренней учетной политикой, разработанной на основе правил, установленных Центральным банком, и представляют финансовую отчетность и иную отчетность, предусмотренную законодательством, в соответствующие органы государственного управления.

Банк осуществляет обязательное раскрытие информации в объеме, условиях и порядке, установленных законодательством, а также публикует информацию, касающуюся выпущенных им ценных бумаг.

Результаты деятельности банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, отчете о прибылях и убытках, а также годовом отчете, представляемом в Центральный банк в определенные им периоды.

takliflaridan kelib chiqqan holda ularning barchasi tanlovda ishtirok etishiga erishish maqsadida, qo'shilgan qiymat solig'i bilan birgalikda 4 000 000 000,0 (To'rt milliard) so'm mablag'ni boshlang'ich qiymat sifatida belgilashga hamda qonunchilikda belgilangan tartibda tanlov o'tkazishga qaror qilingan va tanlov g'olibini bank tashqi auditori etib tayinlash bo'yicha qaror qabul qilish uchun aksiyadorlar Umumiy yig'ilishiga kiritilgan.

Muhokamadan so'ng ovoz berish uchun quyidagi qaror matni ovozga qo'yildi:

1. O'zbekiston Respublikasining "Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlarning huquqlarini himoya qilish to'g'risida"gi hamda "Auditorlik faoliyati to'g'risida"gi Qonunlari talablariga muvofiq bankning moliyaviy hisobot xalqaro standartlari (IFRS) asosida tayyorlangan "2025-yil 31-dekabrda yakunlanadigan yillik konsolidatsiyalashgan moliyaviy hisoboti" va "2025-yil 30-iyunda yakunlanadigan olti oy uchun oraliq ixcham konsolidatsiyalashgan moliyaviy hisoboti"ni tashqi auditdan o'tkazishga soliqlarni hisobga olgan holda jami 4 000 000 000,0 (To'rt milliard) so'mgacha mablag' budget sifatida ajratilsin.

2. Bank Kuzatuv kengashi tomonidan 2025-yil uchun bankni tashqi auditdan o'tkazish bo'yicha qonunchilik talablari asosida tanlash e'lon qilinganligi ma'lumot uchun qabul qilinsin va mazkur tanlov g'olibi 2025-yil uchun bankning tashqi auditori etib tasdiqlansin.

3. Bank Boshqaruvi raisiga tanlangan auditorlik tashkiloti bilan shartnomalarni aksiyadorlar, Kuzatuv kengashi va Audit qo'mitasi nomidan imzolash vakolati berilsin.

Ovoz berish natijalari:

Rozi – 35 470 246 589 ta ovoz (74,36%),

Qarshi – yo'q,

Betaraf – 11 978 212 287 ta ovoz (25,11%).

8. Kun tartibidagi sakkizinchi masala yuzasidan Korporativ boshqaruv xizmati boshlig'i Sh.Mahammadov so'zga chiqib quyidagilarni ma'lum qildi:

O'zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining 2024-yil 31-iyulda 464-sonli Qaroriga asosan davlat ishtirokidagi korxonalar va tijorat banklari Kuzatuv kengashlariga davlat ulushi bo'yicha tayinlangan nomzodlar (mustaqil a'zolar bundan mustasno) Kuzatuv kengashlaridagi o'z faoliyatlari uchun haq olmasligi belgilangan.

Ushbu masala Bank Kuzatuv kengashi qoshidsgi Tayinlovlar va mehnatga haq to'lash qo'mitasining 2025-yil 16-maydagi va Bank Kuzatuv kengashining 2025-yil 30-maydagi yig'ilishlarida ko'rib chiqildi hamda Bank Aksiyadorlari umumiy yig'ilishiga "“Biznesni rivojlantirish banki” ATB Kuzatuv kengashi a'zolariga mukofot va kompensatsiya mablag'larini to'lash tartibi to'g'risida” Nizomni tasdiqlashni tavsiya etish bo'yicha qarorlar qabul qilindi.

Muhokamadan so'ng ovoz berish uchun quyidagi qaror matni ovozga qo'yildi:

1. Bank Kuzatuv kengashi va Boshqaruvining "“Biznesni rivojlantirish banki” ATB Kuzatuv kengashi a'zolariga mukofot va kompensatsiya mablag'larini to'lash tartibi to'g'risida” Nizomni (yangi tahriri) tasdiqlash bo'yicha taklifi ma'qullansin.

В соответствии с законодательством банк публикует баланс, отчет о прибылях и убытках и другие формы отчетов, утвержденные общим собранием акционеров.

Достоверность сведений, представленных в финансовой отчетности Банка, а также в финансовой отчетности, балансе и отчете о прибылях и убытках, представляемых общему собранию акционеров, должна быть подтверждена аудиторской организацией, имущественные интересы которой не связаны с Банком или его акционерами.

64. Финансовый год банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

65. Банк обеспечивает надлежащий учет, хранение и использование документов, формируемых в ходе банковской деятельности.

Банк обеспечивает хранение документов в порядке и в течение срока, установленных законодательством.

Банк обязан хранить документы в своем ведомственном архиве в порядке и сроки, установленные Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

ГЛАВА X. НАДЗОР ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

66. В банке создана служба внутреннего аудита, подотчетная наблюдательному совету банка. Положение о службе внутреннего аудита утверждается наблюдательным советом банка.

Служба внутреннего аудита банка осуществляет надзор и оценку работы исполнительного органа, филиалов и представительств банка путем проверки и контроля за соблюдением исполнительным органом, филиалами и представительствами банка законодательства, настоящего Устава и других документов, обеспечением полного и достоверного отражения информации в бухгалтерской и финансовой отчетности, соблюдением установленных правил и процедур при осуществлении хозяйственных операций, сохранностью активов, а также соблюдением требований, установленных законодательством относительно управления банком.

67. В соответствии с заключенным с банком договором аудиторская организация осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности банка и представляет аудиторское заключение.

Аудиторская организация несет ответственность перед банком за ущерб, причиненный подготовкой аудиторского заключения, содержащего неверное заключение о финансовой отчетности банка и иной финансовой информации.

68. В банке будет введена должность корпоративного консультанта банка, который подотчетен наблюдательному совету банка и контролирует соблюдение корпоративного законодательства. Деятельность корпоративного консультанта банка осуществляется на основании устава, утверждаемого наблюдательным советом банка.

69. Банки публикуют финансовую отчетность, консолидированную финансовую отчетность главного банка банковской группы по форме, определенной Центральным банком, после подтверждения аудиторской организацией достоверности содержащейся в них информации.

Банки должны раскрывать информацию о своих средствах, требованиях к капиталу, ликвидности, величине рисков и других важных показателях (нормативах).

70. Центральный банк вправе потребовать от банка немедленного принятия необходимых мер в следующих случаях:

когда деятельность банка не соответствует требованиям законодательства о банках и банковской деятельности;

при наличии информации, основанной на заключении Центрального банка, о возможности нарушения банком требований законодательства о банках и банковской деятельности в течение следующих двенадцати месяцев;

2. *“Biznesni rivojlantirish banki” ATB Kuzatuv kengashi a’zolariga mukofot va kompensatsiya mablag’larini to’lash tartibi to’g’risida” Nizom (yangi tahriri) 5-ilovaga muvofiq tasdiqlansin.*

Ovoz berish natijalari:

Rozi – 35 470 246 589 ta ovoz (74,36%),

Qarshi – yo’q,

Betaraf – 11 978 212 287 ta ovoz (25,11%).

9. Kun tartibidagi to’qqizinchi masala yuzasidan Inson resurslarini boshqarish departamenti (HR) direktori A.Azimov so’zga chiqib quyidagilarni ma’lum qildi:

Bank aksiyadorlarining 2024-yil 31-iyuldagi 57-sonli navbatdan tashqari umumiy yig’ilish bayoni bilan bankning tashkiliy tuzilmasi tasqilangan.

Bankka yuklatilgan vazifa va topshiriqlar ijrosini to’laonli bajarish maqsadida bank tashkiliy tuzilmasiga o’zgartirish kiritish zaruriyati yuzaga kelmoqda

Muhokamadan so’ng ovoz berish uchun quyidagi qaror matni ovozga qo’yildi:

1. *“Biznesni rivojlantirish banki” ATBning amaldagi tashkiliy tuzilmasiga kiritilgan o’zgartirishlar 6-ilovaga muvofiq tasdiqlansin.*

2. *Bank Boshqaruvi (S.Annaklichev)ga bankning tashkiliy tuzilmasiga kiritilgan o’zgartirishlar asosida shtatlar jadvaliga tegishli o’zgartirish va qo’shimchalar kiritish hamda xodimlar bilan mehnat munosabatlarini amaldagi Mehnat qonunchiligi asosida amalga oshirish vazifasi topshirilsin.*

Ovoz berish natijalari:

Rozi – 35 470 246 589 ta ovoz (74,36%),

Qarshi – yo’q,

Betaraf – 11 978 212 287 ta ovoz (25,11%).

Kun tartibidagi barcha masalalar ko’rib chiqilganidan keyin yig’ilish raisi to’ldirilgan byulletenlarni sanoq komissiyasiga berishlarini so’radi.

Ovoz berish yakunlari hisoblab chiqilganidan keyin sanoq komissiyasi vakili **A.U.Toshboyev** kun tartibidagi masalalar bo’yicha ovoz berish yakunlarini e’lon qildi.

Ovoz berish yakunlari bo’yicha Bank aksiyadorlarining umumiy yig’ilishida qabul qilingan qarorlar e’lon qilindi.

QABUL QILINGAN QARORLAR:

Kun tartibidagi birinchi masala bo’yicha:

1. **“Biznesni rivojlantirish banki” ATB Sanoq komissiyasining soni va shaxsiy tarkibi 1-ilovaga muvofiq 1 yil muddatga tasdiqlansin.**

Kun tartibidagi ikkinchi masala bo’yicha:

2. **“Biznesni rivojlantirish banki” ATB Aksiyadorlarining umumiy yig’ilishi reglamenti quyidagicha tasdiqlansin:**

- asosiy masalalar bo’yicha ma’ruzachilarning chiqishlariga – 10 daqiqagacha;

- qo’shimcha chiqishlar, e’tiroz va muzokaralar uchun – 5 daqiqagacha;

При выявлении Центральным банком рисков, затрагивающих деятельность банка и (или) информационную безопасность.

ГЛАВА XI. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

71. Реорганизация банка осуществляется с разрешения Центрального банка в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и изменения в соответствии с решением общего собрания акционеров с учетом требований конкурентного законодательства. Реорганизация банка может быть проведена также по требованию Центрального банка.

Реорганизация и ликвидация банка осуществляются на основании решения общего собрания акционеров, а также в случаях и порядке, установленных законом.

Банк обязан письменно уведомить своих кредиторов не позднее 30 дней со дня принятия решения о реорганизации. Кредитор имеет право потребовать от банка прекращения обязательств или досрочного исполнения и возмещения убытков, уведомив об этом в письменной форме в следующие сроки:

не позднее 30 дней со дня направления Банком письменного уведомления о слиянии, присоединении или реорганизации кредитору;

не позднее 60 дней со дня направления банком письменного уведомления о реорганизации в форме разделения или выделения кредитору.

Если распределительный баланс не позволяет определить правопреемника реорганизуемого банка, вновь образованные юридические лица несут солидарную ответственность по обязательствам реорганизуемого банка перед его кредиторами.

72. При реорганизации банка:

- права и обязанности переходят к его правопреемнику;
- соответствующие изменения будут внесены в Устав и книгу государственной регистрации кредитных организаций;
- документы, срок хранения которых не истек, передаются его правопреемнику в соответствующем порядке.

73. Прекращение деятельности банка и ликвидация банка могут осуществляться в добровольной или принудительной форме (при отзыве лицензии Центральным банком или наличии решения суда).

74. Ликвидация банка влечет прекращение деятельности банка без перехода прав и обязанностей к другим лицам в порядке правопреемства.

75. Ликвидационная комиссия банка назначается Центральным банком.

С момента назначения ликвидационной комиссии этой комиссии будут переданы полномочия правления банка, в том числе общего собрания акционеров банка, наблюдательного совета и правления.

76. Ликвидационная комиссия:

- объявляет в средствах массовой информации о ликвидации банка, а также о порядке и сроках заявления требований его кредиторами (данный срок не должен быть менее 2 месяцев);
- принимает меры по выявлению кредиторов и взысканию дебиторской задолженности, а также письменному информированию кредиторов о ликвидации банка.

После истечения срока, установленного для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, в котором указываются состав имущества ликвидируемого банка, требования, предъявленные кредиторами, а

- ovoz berish yakunlarini hisoblash uchun tanaffus – 15 daqiqa.

Kun tartibidagi uchinchi masala bo'yicha:

3. Bankning hisobot yilidagi faoliyati bo'yicha bank Kuzatuv kengashining hisoboti 2-ilovaga muvofiq tasdiqlansin.

Kun tartibidagi to'rtinchi masala bo'yicha:

4. "Biznesni rivojlantirish banki" ATBning 2024-yildagi faoliyati natijalari, shu jumladan, biznes-reja ko'rsatkichlari bajarilishi bo'yicha bank Boshqaruvining hisoboti 3-ilovaga muvofiq tasdiqlansin.

Kun tartibidagi beshinchi masala bo'yicha:

5. Bank Bosh buxgalteri - Buxgalteriya hisobi va moliyaviy menejment departamenti direktori R.Taxirovaning 2024-yil 31-dekabr holatiga bankning buxgalteriya balansi hamda foyda va zararlar to'g'risidagi hisoboti tasdiqlansin.

"Biznesni rivojlantirish banki" ATBning 2024-yil 31-dekabr holatiga amaldagi qonunchilik talablari va qoidalariga asosan tuzilgan buxgalteriya balansi hamda foyda va zararlar to'g'risidagi hisoboti hamda moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari asosida tuzilgan yillik moliyaviy hisobotlari 4-ilovaga muvofiq tasdiqlansin.

Kun tartibidagi oltinchi masala bo'yicha:

6. G'aznachilik departamenti direktori A.Salixovning 2024-yil faoliyati yakuni bo'yicha foydasi va (yoki) zararlarini taqsimlash to'g'risidagi axboroti ma'lumot uchun qabul qilinsin.

"Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlarning huquqlarini himoya qilish to'g'risida"gi Qonun talablaridan kelib chiqib, egasining nomi yozilgan bankning imtiyozli aksiyalari egalariga dividendlar bank Ustaviga ko'ra har bir aksiyaning nominal qiymatiga nisbatan 25 foiz miqdorida bankning zahira fondi hisobidan 268 312 500,0 (Ikki yuz oltmish sakkiz million uch yuz o'n ikki ming besh yuz so'm) so'm ajratilsin hamda qaror qabul qilingan kundan boshlab 60 (oltmish) kun ichida naqd pul mablag'lari shaklida, omonat hisobraqamiga, plastik kartalarga o'tkazish va boshqa to'lov turlari orqali to'lab berilsin.

Kun tartibidagi yettinchi masala bo'yicha:

7. O'zbekiston Respublikasining "Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlarning huquqlarini himoya qilish to'g'risida"gi hamda "Auditorlik faoliyati to'g'risida"gi Qonunlari talablari muvofiq bankning moliyaviy hisobot xalqaro standartlari (IFRS) asosida tayyorlangan "2025-yil 31-dekabrda yakunlanadigan yillik konsolidatsiyalashgan moliyaviy hisoboti" va "2025-yil 30-iyunda yakunlanadigan olti oy uchun oraliq ixcham konsolidatsiyalashgan moliyaviy hisoboti"ni tashqi auditdan o'tkazishga soliqlarni hisobga olgan holda jami 4 000 000 000,0 (To'rt milliard) so'mgacha mablag' budget sifatida ajratilsin hamda qonunchilik talablari asosida e'lon qilingan tanlov g'olibi 2025-yil uchun bankning auditori etib tasdiqlansin.

Kun tartibidagi sakkizinchi masala bo'yicha:

8. "Biznesni rivojlantirish banki" ATB Kuzatuv kengashi a'zolariga mukofot va kompensatsiya mablag'larini to'lash tartibi to'g'risida" Nizom (yangi tahriri) 5-ilovaga muvofiq tasdiqlansin.

также результаты их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается общим собранием акционеров по согласованию с Центральным банком.

77. После расчета с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, ликвидационный баланс утверждается общим собранием акционеров банка по согласованию с Центральным банком.

Оставшееся имущество ликвидируемого банка после расчетов с кредиторами распределяется ликвидатором среди акционеров в установленном порядке.

78. После ликвидации банка его архив, в том числе документы о деятельности ликвидационной комиссии, передаются ликвидатором в государственный архив по месту нахождения банка в установленном порядке.

Председатель правления

/Подпись/

Муратов А.А.