Единый портал корпоративной информации

Отчеты

«Octobank» AJ
Bank's annual report

The body of the issuer who took the decision	Общее собрание акционеров
Дата утверждения отчета	14.06.2021

1	**NAME OF THE ISSUER:**	
	Full	«Octobank» aksiyadorlik jamiyati
	Short:	«Octobank» AJ
	Name of stock exchange ticker:	OCBK
2	**CORPORATE NEWS**	
	Location:	г. Ташкент, Шайхантахурский район, ул.Фурката, 2
	Postal address:	г. Ташкент, Шайхантахурский район, ул.Фурката, 2
	E-mail address:	info@ravnaqbank.uz (mailto:info@ravnaqbank.uz)
	Official Website:	www.rbk.uz (https://www.rbk.uz)
3	**БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ**	
	Наименование обслуживающего банка:	АО «Octobank»
	Current account:	Корреспондентский счет: 10301000100000980001
	MFI:	00980
4	**РЕГИСТРАЦИОННЫЕ И ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЕ НОМЕРА**	
	присвоенные регистрирующим органом:	№ 70 ЦБ РУз

присвоенные органом государственной налоговой службы (ИНН):	203644820
присвоенные органами государственной статистики	
КФС:	144
ОКПО:	17763498
ОКОНХ:	96120
СОАТО:	1726277

5	**Показатели финансово-экономического состояния эмитента**
Profitability of the authorized capital, coefficient	4,2 %
Coverage of total solvency, coefficient	322,4 %
Ratio of absolute liquidity, coefficient	35,1 %
Ratio of own and attracted funds, coefficient	22,7 %
The ratio of the issuer's own and borrowed funds:	32,4 %

8 **Изменения в составе наблюдательного совета, ревизионной комиссии или исполнительного органа**

дата принятия решения	дата вступления к обязанностям	Ф.И.О.	Должность	Орган эмитента, принявший решение	Избран (назначен) / выведен из состава (уволен, истечение срока полномочий)
05 июня 2020 года	05 июня 2020 года	Абдусамадов Равшан Абдувалиевич	Консультант ООО «GMT Solutions»	Общее собрание акционеров	выведен из состава (уволен)

05 июня 2020 года	05 июня 2020 года	Камилджанов Рауф Мирзаевич	Главный специалист сектора хоз. Деятельности фин.-хоз. департамента в АПРУ	Общее собрание акционеров	Избран (назначен)
05 июня 2020 года	05 июня 2020 года	Жумаев Хамид Хусенович	Советник генерального директора СП ООО СК «Euroasia Insurance»	Общее собрание акционеров	Избран (назначен)
05 июня 2020 года	05 июня 2020 года	Махмудов Улугбек Абдурасулович	Заместитель председателя правления Ассоциации «Узбекозиковкатзахира»	Общее собрание акционеров	Избран (назначен)
05 июня 2020 года	05 июня 2020 года	Пулатов Шухрат Акмальевич	Консультант ООО «Сириус лизинг»	Общее собрание акционеров	Избран (назначен)
05 июня 2020 года	05 июня 2020 года	Файзиев Сарвар Зафарович	Консультант “INTRAN SERVIS”	Общее собрание акционеров	Избран (назначен)

10	**Information on the important facts for the year**			
	Наименование существенного факта	№ существенного факта	Дата наступления существенного факта	Дата публикации существенного факта
	Заключение сделки с аффилированным лицом	21	24.03.2020	24.03.2020
	Заключение сделки с аффилированным лицом	21	19.03.2020	24.03.2020
	Заключение сделки с аффилированным лицом	21	11.05.2020	11.05.2020
	Изменения в списке аффилированных лиц	36	09.06.2020	10.06.2020
	Решения, принятые высшим органом управления эмитента	6	16.06.2020	17.06.2020

Изменение в составе наблюдательного совета	8	16.06.2020	17.06.2020
Изменение в составе исполнительного органа	8	16.06.2020	16.06.2020
Изменение в составе ревизионной комиссии	8	16.06.2020	16.06.2020
Изменение в составе исполнительного органа	8	17.06.2020	17.06.2020
Заключение сделки с аффилированным лицом	8	22.06.2020	22.06.2020
Изменения в списке аффилированных лиц	21	22.06.2020	22.06.2020
Изменения во владении членов наблюдательного совета акциями эмитента	34	01.07.2020	01.07.2020
Заключение сделки с аффилированным лицом	21	06.07.2020	06.07.2020
Изменение наименования	1	07.07.2020	07.07.2020
Заключение сделки с аффилированным лицом	21	29.07.2020	29.07.2020
Заключение сделки с аффилированным лицом	21	21.09.2020	21.09.2020
Заключение эмитентом крупной сделки	20	23.11.2020	23.11.2020

11	**Balance sheet**	
	Категории	в тыс. сум.
	ASSETS	
	1. Cash and other payment documents	25334604.00
	2. Due from Central Bank of Uzbekistan	85178832.00
	3. Due from other banks	89369310.00
	4. Trade accounts	

a. Securities	
b. Precious metals, coins, stones	
c. Less: Reserves for possible losses on purchase and sale accounts	
d. Net purchase and sale accounts	
5 a. Investments	273538.00
b. Less: Reserves for possible losses on investments	325838.00
c. Net investments	2409544.00
6. Securities purchased under REPO agreement	
7. Loans and leasing transactions	
a. Gross loans	444762117.00
b. Gross leasing transactions	
c. Less: Reserves for possible losses on loans and leasing transactions	6797336.00
d. Net loans and leasing transactions	437964781.00
8 a. Purchased commercial notes	
b. Less: Reserves for possible losses on purchased commercial notes	
c. Net purchased commercial papers	
9. Liabilities of customers on financial instruments	
10. Net fixed assets	52662195.00
11. Due accrued interest	23455311.00
12. Other owned property of the bank	922427.00
a. Investments in real estate	
b. Other assets acquired during credit settlements	

c. Less: Reserves for possible losses on other own property of the bank	
d. Net other owned property of the bank	
13. Other assets	22959284.00
14. Total assets	740256288.00
LIABILITIES AND EQUITY	
LIABILITIES	
15. Demand deposits	151742590.00
16.Savings deposits	
17. Term deposits	379305987.00
18. Due to Central Bank of Uzbekistan	
19. Due to other banks	48340515.00
20. Securities sold under REPO agreement	
21. Due loans and leasing operations	
22. Subordinated debt obligations	
23. Due accrued interests	832597.00
24. Other liabilities	23219827.00
25. Total liabilities	603441516.00
EQUITY	
26. Authorized capital	
a. Ordinary shares	100000000.00
b. Privileged stocks	
27. Additional paid-in capital	1230.00
28. Reserve capital	
a. Reserve fund for general purposes	3048808.00
a.1.out of which:, reserves created on standard assets	3994122.00

	b. Reserve for devaluation	
	c. Other reserves and funds	5541208.00
	29. Retained profit	24229404.00
	30. Total equity	136814772.00
	31. Total liabilities and equity	740256288.00

12	**Report on financial results**	
	Категории	в тыс. сум.
	1. INTEREST INCOME	
	a. Interest income in accounts at the Central Bank of Uzbekistan	
	b. Interest income in accounts at other banks	2362069.00
	c. Interest income on purchased commercial notes	
	d. Interest income on investments	
	e. Interest income on securities' purchase and sale accounts	874760.00
	f. Interest income on customer liabilities	
	g. Interest income on customers liabilities on the outstanding acceptances of the bank	
	h. Interest, discount (discounts) and contributions on credit and leasing transactions	72792289.00
	i. Interest income on purchased securities under REPO agreements	
	j. Other interest income	780130.00
	k. Total interest income	76809248.00
	2. INTEREST EXPENSES	
	a. Interest expenses on demand deposits	160008.00
	b. Interest expenses on savings deposits	

c. Interest expenses on term deposits	35009438.00
d. Interest expenses due to the Central Bank of Uzbekistan	
e. Interest expenses due to other banks	4813114.00
f. Total interest expenses on deposits	39982560.00
g. Due interest expenses on loans	
h. Interest expenses on sold securities under REPO agreements	43835.00
i. Other interest expenses	62890.00
j. Total interest expenses on liabilities	106725.00
k. Total interest expenses	40089285.00
3. NET INTEREST INCOME BEFORE ESTIMATION OF POSSIBLE LOSSES ON CREDITS AND LEASING	36719963.00
a. Less: Estimation of possible losses on loans and leasing	5905469.00
b. Net interest income after estimation of possible losses on loans and leasing	30814494.00
4. NON-INTEREST INCOME	
a. Income on commission and fees for services	19427652.00
b. Profit in foreign currency	4165920.00
c. Profit on commercial operations	
d. Profit and dividends on investments	107193.00
e. Other non-interest income	7169228.00
f. Total non-interest income	30869993.00
5. NON-INTEREST EXPENSES	
a. Expenses on commission and fees for service	7876114.00
b. Losses in foreign currency	1509783.00

c. Losses on purchase and sale accounts	
d. Losses from investments	
e. Other non-interest expenses	15903.00
f. Total non-interest expenses	9401800.00
6. NET INCOME BEFORE OPERATING EXPENSES	52282687.00
7. OPERATING EXPENSES	
a. Salaries and other expenses for employees	18976754.00
b. Lease and maintenance	2477057.00
c. Assignment and transportation expenses	519345.00
d. Administrative expenses	8980971.00
e. Representation and charity	1791639.00
f. Depreciation	5212063.00
g. Insurance, taxes and other expenses	7194919.00
h. Total operating expenses	45152748.00
8. ESTIMATION OF NON-LOAN LOSSES	
9. NET PROFIT BEFORE TAXES AND OTHER AMENDMENTS	7129939.00
a. Estimation of income tax	2897723.00
10. INCOME BEFORE AMENDMENTS	4232216.00
a. Net unexpected income or loss	
b. Other net adjustments to profit	
11. NET PROFIT (LOSS)	4232216.00

13	**Сведения о результатах аудиторской проверки**

Наименование аудиторской организации	Дата выдачи лицензии	Номер лицензии	Вид заключения	Дата выдачи аудиторского заключения	Номер аудиторского заключения	Ф.И.О. аудитора (аудиторов), проводившего проверку	Копия аудиторс заключен
ООО АК «PKF MAK ALYANS	2019-04-05	770	Положительное аудиторское заключение	2021-04-30		Исаков Алимжон	Загрузит openinfo.u audit_con %D0%90 83%D0% B8%D1% BE%D1% 81%D0% B8%D0% D0%BE% D1%87% D1%82_% B7%D0% B0_2020.

14	Список заключенных крупных сделок в отчетном году				
	Дата заключения сделки	Ф.И.О. или полное наименование контрагента	Предмет сделки	Сумма	Кем является эмитент по сделке (приобретателем/ отчуждателем товаров и услуг)
	2020-11-19	ООО «Premium-Oil-Star»	Возмездное оказание услуг, связанных с обеспечением кредита	24 225 669 227 сум	приобретатель

15	Список заключенных сделок с аффилированными лицами отчетном году					
	Дата заключения сделки	Ф.И.О. или полное наименование контрагента	Предмет сделки	Сумма	Орган эмитента, принявший решение по сделкам	Полные формулировки решений, принятых по сделкам

2020-03-24	Kogay Olga Edikovna	Овердрафт	40 000 000 сум	Наблюдательный совет	Одобрить заявку KOGAY OLGA EDIKOVNA на получение кредита на следующих условиях: 1. Учитывая решение Совета Банка №41 от 25.05.2018г., а также решение Кредитного комитета ЧАКБ "Ravnaq-bank" протокол №74 от 22.05.2018г 2. Сумма лимита Овердрафта:40 000 000,00 сум 3. Срок овердрафта - 12 месяцев; 4.Уменьшение лимита Овердрафта – согласно условиям паспорта кредитного продукта Овердрафт – 1 5. В качестве обеспечения принять полис страхования риска невозврата Овердрафта на 130% от суммы Овердрафта. 6. Отделу розничного кредитования совместно с юрисконсультом обеспечить правомерность и правильность оформления документов необходимых для предоставления кредита.

2020-03-18	Pulatov Dilshod Akmalevich	Овердрафт	47 900 000 сум	Наблюдательный совет	Одобрить заявку PULATOV DILSHOD AKMALEVICH на получение кредита на следующих условиях: 1. Учитывая решение Совета Банка №41 от 25.05.2018г., а также решение Кредитного комитета ЧАКБ "Ravnaq-bank" протокол №74 от 22.05.2018г 2. Сумма лимита Овердрафта:47 900 000,00 сум 3. . Срок овердрафта - 12 месяцев; 5.Уменьшение лимита Овердрафта – согласно условиям паспорта кредитного продукта Овердрафт – 1 4. В качестве обеспечения принять полис страхования риска невозврата Овердрафта на 130% от суммы Овердрафта. 5. Отделу розничного кредитования совместно с юрисконсультом обеспечить правомерность и правильность оформления документов необходимых для предоставления кредита.

2020-05-08	Pulatov Shuxrat Akmalevich	Кредит на приобретения автомобиля	149 250 000 сум	Наблюдательный совет	Одобрить заявку PULATOV SHUXRAT AKMALEVICH на получение кредита на следующих условиях: 1.1. Цели кредита: приобретение легкового автомобиля отечественного пр-ва марки Автомобиль TRACKER 1.2. Сумма кредита - 149 250 000,00 сум; 1.3. Срок кредита - 60 месяцев; 2. Погашение основного долга и процентов – равными ежемесячными платежами по аннуитетному графику. 3. В качестве обеспечения кредита принять: 3.1.Страховой полис страхования риска непогашения кредита на сумму 165 750 000,00 сум сроком на 4 месяца. При этом при принятии в залог приобретаемого за счет кредитных средств автомобиля, договор страхования досрочно расторгается 3.2. Залог легкового автомобиля отечественного производства марки TRACKER, приобретаемый за счет кредитных средств, по

2020-06-18	ООО «Intran Servis»	Кредит на пополнение оборотных средств	4 000 000 000 сум	Наблюдательный совет	Одобрить предоставление кредита ООО «Intran Servis» с соблюдением следующих условий: 1.1. Цель кредита – пополнение оборотных средств, путём приобретения автобензина для осуществления розничной торговли; 1.2. Вид кредита – возобновляемая кредитная линия; 1.3. Сумма кредита – 4 000 000 000,00 сум; 1.4. Срок кредита – 12 месяцев; 1.5. Период освоения – 9 месяцев в пределах установленного норматива по максимальному размеру риска на одного заёмщика или группу взаимосвязанных заёмщиков; 1.6. Процентная ставка – 24% годовых; 1.7. Погашение основного долга – ежемесячными равными платежами, начиная с 10-го месяца кредитования без права возобновления. 1.8. Обеспечение в размере 130% на общую сумму 5 200 000 000,00 сум: 1.8.1. Залог недвижимого имущества, автозаправочного комплекса, состоящего из

2020-07-03	Jumayev Hamid Husenovich	Овердрафт-2	40 000 000 сум	Наблюдательный совет	Одобрить заявку JUMAYEV HAMID HUSENOVICH на получение кредита на следующих условиях: 1. Учитывая решение Совета Банка №41 от 25.05.2018г., а также решение Кредитного комитета ЧАКБ "Ravnaq-bank" протокол №74 от 22.05.2018г 2. Сумма лимита Овердрафта:40 000 000,00 сум 3.. Срок овердрафта - 12 месяцев; 5.Уменьшение лимита Овердрафта – согласно условиям паспорта кредитного продукта Овердрафт – 2 4. В качестве обеспечения принять полис страхования риска невозврата Овердрафта на 130% от суммы Овердрафта. 5. Отделу розничного кредитования совместно с юрисконсультом обеспечить правомерность и правильность оформления документов необходимых для предоставления кредита.

2020-07-28	Tursunov Iskandar Baxtinurovich	Овердрафт-1	52 150 000 сум	Наблюдательный совет	Одобрить заявку TURSUNOV ISKANDAR BAXTINUROVICH на получение кредита на следующих условиях: 1. Учитывая решение Совета Банка №41 от 25.05.2018г., а также решение Кредитного комитета ЧАКБ "Ravnaq-bank" протокол №74 от 22.05.2018г 2. Сумма лимита Овердрафта:52 150 000,00 сум 3. Срок овердрафта - 12 месяцев; 4.Уменьшение лимита Овердрафта – согласно условиям паспорта кредитного продукта Овердрафт – 1 5. В качестве обеспечения принять полис страхования риска невозврата Овердрафта на 130% от суммы Овердрафта. 6. Отделу розничного кредитования совместно с юрисконсультом обеспечить правомерность и правильность оформления документов необходимых для предоставления кредита.

2020-09-18	Pulatov Shuxrat Akmalevich	Образовательный кредит	29 994 000 сум	Наблюдательный совет	Одобрить заявку PULATOV SHUXRAT AKMALEVICH на получение потребительского кредита с целью приобретения для обучения в бакалавриатуре студента BUNYODJON PULATOV SHUXRATJON O'G'LI (направление BUSINESS ADMINISTRATION) за 2020-2021 учебный год на следующих условиях: 1.1. Сумма кредита - 29 994 000,00 сум; 1.2. Срок кредита - 48 месяцев; 2. Погашение основного долга и процентов – равными ежемесячными платежами по аннуитетному графику. 3. В качестве обеспечения кредита принять полис страхования риска невозврата кредита на 130% от суммы кредита, покрывающая основной долг и начисленные проценты по кредиту. 4. Отделу розничного кредитования совместно с юрисконсультом обеспечить правомерность и правильность оформления

16	Список аффилированных лиц (по состоянию на конец отчетного года)			
	Ф.И.О. или полное наименование	Местонахождение (местожительство) (государство, область, город, район)	Основание, по которому они признаются аффилированными лицами	Дата (наступления основания (-ий)
	Пулатов Шухрат Акмальевич	Республика Узбекистан, город Ташкент, Яккасарайский район, ул.Бобура 34-2-6	Председатель Совета Банка	2020-06-05
	Файзиев Сарвар Зафарович	Республика Узбекистан, город Ташкент, Шайхонтахурский район, ул.Абдуллаева	Член Совета Банка	2020-06-05
	Жумаев Хамид Хусенович	Республика Республика Узбекистан, город Ташкент, Чиланзарский район, ул. Домбрабод-2-2а	Член Совета Банка	2020-06-05
	Kamildjanov Rauf Mirzayevich	Республика Республика Узбекистан, город Ташкент, Мирзо-Улугбекский район, Кару-су 1-17-2	Член Совета Банка	2020-06-05
	Махмудов Улугбек Абдурасулович	Республика Узбекистан, город Ташкент, Алмазарский р-н, пр-3 Мирзо-Голиб	Член Совета Банка	2020-06-05
	Турсунов Искандар Бахтинурович	Республика Узбекистан, город Ташкент, Юнусабадский район, ул. Ифтихор, 3	Председатель Правления	2020-06-05
	Пулатов Дилшод Акмальевич	Республика Узбекистан, город Ташкент, Алмазарский район, ул. Бегойим 20	Заместитель Председателя Правления – Член Правления	2020-06-05
	Нурмухамедов Бахтинур Бахтиярович	Республика Узбекистан, город Ташкент, Учтепинский район, Кв-л 24-8-85	Заместитель Председателя Правления – Член Правления	2020-06-05

	Когай Ольга Эдиковна	Республика Узбекистан, город Ташкент, Юнусабад 4-3	И.о. главного бухгалтера – Член Правления	2020-06-05
	Ходжаев Улугбек Рауфович	Республика Узбекистан, город Ташкент, М.Улугбекский район, ул. Мустакиллик, 81-32	Директор департамента Юридической службы – Член Правления	2020-06-05
	ООО FORTIS RESERVE SYSTEM	Республика Узбекистан, город Ташкент, ул.Навои 25	Группа взаимосвязанных акционеров, владеющих 20 и более процентами акций АО.	2019-02-27
	ООО SAO Traders	Республика Узбекистан, город Ташкент, ул. Фаробий д 415	Группа взаимосвязанных акционеров, владеющих 20 и более процентами акций АО	2019-02-27
	ООО SHARQ GUZAR SERVIS	Республика Узбекистан, город Ташкент, ул. Фаробий д 415	Группа взаимосвязанных акционеров, владеющих 20 и более процентами акций АО	2019-02-27
	ООО «Intran Servis»	Республика Узбекистан, город Ташкент, ул. Самарканд Дарвоза и А.Ходжаева	Группа взаимосвязанных акционеров, владеющих 20 и более процентами акций АО.	2020-06-18

Источник: https://openinfo.uz/reports/bank/annual/206
Дата: 04.05.2024