

| BAYONNOMA<br>“Ipoteka-bank” ATIB aksiyadorlarining<br>yillik umumiy yig‘ilishi<br>2-sonli bayoni<br>2026-yil 3-iyun<br><br>Toshkent sh.<br>Shahrisabz ko‘chasi, 30-uy  | THE MINUTES<br>Annual General Shareholders Meeting<br>JSCIB Ipoteka Bank No. 2<br>June 3, 2026<br><br>Tashkent City<br>30 Shakhrisabz St.  | ПРОТОКОЛ<br>Годового общего собрания акционеров<br>АКИБ «Ипотека-банк»<br>№2 от 3 июня 2026 г.<br><br>г. Ташкент<br>ул. Шахрисабз, 30  |
|--|--|--|
| ATIB “Ipoteka-bank” aksiyadorlarining yillik umumiy yig‘ilishi 2026-yil 3-iyun kuni soat 11:00 dan boshlab umumiy yig‘ilishda masofaviy ishtirok etish va ovozga qo‘yilgan masala yuzasidan qaror qabul qilish uchun elektron ro‘yxatga olish, avtorizatsiya qilingan tizimidan foydalangan holda bo‘lib o‘tdi:<br><a href="http://evote.uz/">http://evote.uz/</a> . | The annual General Shareholders Meeting of JSCMB Ipoteka Bank was held on June 3, 2026, beginning at 11:00 p.m., via the authorized system for online meeting registration and electronic voting to make decisions on the proposed items at: <a href="http://evote.uz/">http://evote.uz/</a> .     | Годовое общее собрание акционеров АКИБ «Ипотека-банк» состоялось 3 июня 2026 года, начало в 11:00, с использованием авторизованной системы электронной регистрации участников в общем собрании и электронного голосования при принятии решений по вопросам повестки дня: <a href="http://evote.uz/">http://evote.uz/</a> . |
| O‘zbekiston Respublikasining “Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlarning huquqlarini himoya qilish to‘g‘risida”gi 370-sonli Qonunining 58-moddasi va “Ipoteka-bank” ATIB Ustaviga muvofiq aksiyadorlarning umumiy yig‘ilishiga Kuzatuv kengashining a‘zosi, Rustam Xhusniddinovich Maxkamov raislik qildi.   | In compliance with Article 58 the Law of the Republic of Uzbekistan "On Joint-Stock Companies and Protection of Shareholders' Rights" and the Charter of JSCMB Ipoteka Bank, the General Shareholders Meeting was chaired by Mr Rustam Xhusniddinovich Makhkamov, Member of the Supervisory Board. | В соответствии со статьей 58 Закона Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» №370 и Уставом АКИБ «Ипотека-банк», общее собрание акционеров проведено под председательством члена Наблюдательного совета Махкамова Рустама Хусниддиновича.   |
| Yig‘ilishda 3 792 834 163 822 dona oddiy aksiyalarga umumiy egalik qiluvchi aksiyadorlar ishtirok etdi.  | The meeting was attended by the shareholders, owning the total number of 3,792,834,163,822 common shares.  | На собрании присутствовали акционеры, которые в совокупности владеют 3 792 834 163 822 простых акций.  |

|   |   |  |
|---|---|--|
| <p>Bunda 3 792 834 058 822ta oddiy aksiyalar ovoz berishda ishtirok etdi va 105 000 ta oddiy aksiyalar ovoz berishda betaraf qoldi.</p> <p>Yig'ilishda bankning ovoz beruvchi aksiyalaridagi 72,97% ulushga ega bo'lgan OTP Bank plc aksiyadorining tomonidan berilgan 2026-yil 28-maydagi ishonchnomasi asosida Nurken Dosmukhambetov ishtirok etdi.</p> | <p>However, only 3,792,834,058,822 common shares took part in the voting and 105,000 common shares did not vote.</p> <p>In accordance with the power of attorney as of May 28, 2026, issued by Shareholder OTP Bank plc, owning 72.97% of the bank's voting shares, Mr. Nurken Dosmukhambetov attended the meeting.</p> | <p>При этом в голосовании приняли участие 3 792 834 058 822 простых акций; от голосования воздержались 105 000 простых акций.</p> <p>На основании доверенности от 28 мая 2026 года, выданной акционером OTP Банк plc, владеющим 72,97% пакета голосующих акций банка, в собрании принял участие господин Nurken Досмухамбетов.</p> |
| <p>Bankning 17,53% ovoz beruvchi aksiyalariga egalik qiluvchi O'zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va moliya vazirligi tomonidan berilgan 01/29-2-3-6165-sonli 18-mart 2026-yildagi ishonchnoma asosida, Abdushukurov Jamshid Abdigalipovich Yig'ilishda ishtirok etdi.</p>   | <p>In accordance with the power of attorney No. 01/29-2-3-6165 as of March 18, 2026, issued by Shareholder the Ministry of Economy and Finance of the Republic of Uzbekistan, owning 17.53% of the bank's voting shares, Mr. Jamshid Abdigalipovich Abdushukurov attended the meeting.</p>                              | <p>На основании доверенности № 01/29-2-3-6165 от 18 марта 2026 года, выданной акционером Министерством экономики и финансов Республики Узбекистан, владеющим 17.53% пакета голосующих акций банка, в собрании принял участие господин Абдушукуров Жамшид Абдигалипович.</p>  |
| <p>Yig'ilishda shuningdek, minoritar aksiyadorlar ishtirok etdilar, ularning ro'yxati ushbu bayonga ilova qilinadi (1-ilova).</p>   | <p>The meeting was also attended by the minority shareholders, the list of which is attached to these minutes in Appendix 1.</p>  | <p>В собрании также приняли участие миноритарные акционеры, список которых прилагается к данному протоколу в Приложении 1.</p>   |
| <p><b>Kvorum 90.49%.</b></p>  | <p><b>The quorum was 90.49%.</b></p>  | <p><b>Кворум составил 90.49%.</b></p>  |
| <p>Ishtirok etuvchi aksiyadorlar tomonidan yig'ilish reglamentini, kotibi va sanoq komissiyasi a'zolari tasdiqlandi.</p>  | <p>The attending shareholders approved the meeting procedure, the Secretary of the meeting and Counting Committee members:</p>  | <p>Присутствующими акционерами были утверждены регламент, секретарь собрания и состав Счетной комиссии:</p>  |
| <p><b>Kotib:</b> Li Tatyana Yevgenevna</p>  | <p><b>Secretary:</b> Tatyana Yevgenevna Li</p>  | <p><b>Секретарь:</b> Ли Татьяна Евгеньевна</p>   |
| <p><b>Sanoq komissiyasi a'zolari:</b></p>   | <p><b>Counting Committee Members:</b></p>   | <p><b>Члены Счетной комиссии:</b></p>  |

|   |   |   |
|---|---|---|
| <p>Ushbayev Barat Ismailovich<br/>Latipova Sabina Albertovna<br/>Isaev Nuriddin Suvon o'g'li</p>  | <p>Barat Ismailovich Ushbaev<br/>Sabina Albertovna Latipova<br/>Nuriddin Suvon o'g'li Isaev</p>   | <p>Ушбаев Барат Исмаилович<br/>Латипова Сабина Альбертовна<br/>Исаев Нуриддин Сувон угли</p>  |
| <p><b>Kun tartibidagi masala:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. "Ipoteka-bank" ATIB OTP Guruhining 2025-yil uchun yillik hisobotini tasdiqlash.</li> <li>2. "Ipoteka-bank" ATIB OTP Guruh Kuzatuv kengashining 2025-yil uchun yillik hisobotini eshitish.</li> <li>3. 2025-yil uchun bank foydasini taqsimlash va dividendlar to'lash to'g'risida qaror qabul qilish.</li> <li>4. Bankning yangi tashkiliy tuzilmasini tasdiqlash.</li> <li>5. Kuzatuv kengash tarkibini tasdiqlash va Kuzatuv kengash a'zolarini saylash.</li> <li>6. Bank Boshqaruvi tarkibini tasdiqlash hamda Bank Boshqaruv Raisi va a'zolarini tayinlash.</li> <li>7. 2026-yil uchun majburiy auditorlik tekshiruvini o'tkazish maqsadida auditorlik tashkilotini aniqlash, uning xizmatlari uchun to'lovning maksimal miqdorini belgilash va u bilan shartnoma tuzish to'g'risida qaror qabul qilish.</li> <li>8. Bank tomonidan affillangan shaxslar bilan bitimlar tuzish to'g'risida qaror qabul qilish.</li> <li>9. "Ipoteka-bank" ATIB OTP Guruhining Kuzatuv kengashi to'g'risidagi Nizomi va Boshqaruvi to'g'risidagi Nizomini tasdiqlash.</li> </ol> | <p><b>Agenda:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Approving the Annual Report of JSCMB Ipoteka Bank OTP Group for 2025.</li> <li>2. Hearing the 2025 Annual Report of the Supervisory Board of JSCMB Ipoteka-Bank OTP Group.</li> <li>3. Taking decision on the Bank's net profit distribution of JSCMB Ipoteka Bank OTP Group and dividend payout for 2025.</li> <li>4. Approving the new organizational chart of JSCMB Ipoteka-Bank OTP Group.</li> <li>5. Approving the composition of the Supervisory Board and electing the members of the Supervisory Board of JSCMB Ipoteka Bank OTP Group.</li> <li>6. Approving the composition of the Management Board and appointing the members of the Management Board of JSCMB Ipoteka Bank OTP Group.</li> <li>7. Taking decision on selecting an independent auditor for the mandatory audit of JSCMB Ipoteka Bank OTP Group for 2026, setting the maximal auditor's fee and signing a contract with this auditor.</li> <li>8. Taking decision on the Bank's transactions with affiliated parties of JSCMB Ipoteka Bank OTP Group.</li> </ol> | <p><b>Повестка дня:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Утверждение Годового отчета АКИБ «Ипотeka-банк» ОTR Группы за 2025 год.</li> <li>2. Заслушивание Годового отчета Наблюдательного совета АКИБ «Ипотeka-банк» ОTR Группы за 2025 год.</li> <li>3. Принятие решения о распределении прибыли АКИБ «Ипотeka-банк» ОTR Группы и выплате дивидендов за 2025 год.</li> <li>4. Утверждение новой организационной структуры АКИБ «Ипотeka-банк» ОTR Группы.</li> <li>5. Утверждение состава Наблюдательного совета и избрание членов Наблюдательного совета АКИБ «Ипотeka-банк» ОTR Группы.</li> <li>6. Утверждение состава Правления, назначение Председателя Правления и членов Правления АКИБ «Ипотeka-банк» ОTR Группы.</li> <li>7. Принятие решения об определении аудиторской организации для проведения обязательной аудиторской проверки АКИБ «Ипотeka-банк» группы ОTR за 2026 год, о предельном размере оплаты ее услуг и заключении с ней договора.</li> </ol> |

|   |  |  |
|---|--|--|
| <p>10. Vazirlar Mahkamasining 2026-yil 27-fevraldagi maxsus ipoteka kreditlari bo'yicha foizlar va penyalarni hisobdan chiqarish to'g'risidagi farmoyishi ijrosi yuzasidan qaror qabul qilish.</p> <p>11. "Uzayrn House Textile" MCHJga berilgan muammoli kreditni qisman hisobdan chiqarish to'g'risida qaror qabul qilish.</p> <p>12. Aksiyadorlar umumiy yig'ilishining 2016-yil 5-dekabrda 23-sonli qarori bilan tasdiqlangan Korporativ boshqaruv kodeksining amal qilishini bekor qilish.</p>   | <p>9. Approving the Rules of Procedure for the Supervisory Board of JSCMB Ipoteka Bank OTP Group and the Rules of Procedure for the Management Board of JSCMB Ipoteka Bank OTP Group.</p> <p>10. Taking decision on the implementation of the order of the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan dated February 27, 2026, on the write-off of the interest and penalties on the special mortgages.</p> <p>11. Taking decision on the partial write-off of the non-performing loans issued to Uzayrn House Textile LLC.</p> <p>12. Cancelling the Corporate Governance Code endorsed by the General Shareholders Meeting of JSCMB Ipoteka Bank OTP Group as per Minutes No. 23 as of December 5, 2016.</p> | <p>8. Принятие решения о совершении банком сделок с аффилированными лицами АКИБ «Ипотека банк» ОТР Группы.</p> <p>9. Утверждение Положения о Наблюдательном совете АКИБ «Ипотека-банк» ОТР Группы и Положения о Правлении АКИБ «Ипотека-банк» ОТР Группы.</p> <p>10. Принятие решения об исполнении распоряжения Кабинета Министров Республики Узбекистан от 27.02.2026 г. о списании процентов и пени по специальным ипотечным кредитам.</p> <p>11. Принятие решения о частичном списании проблемных кредитов, выданных ООО "Uzayrn House Textile".</p> <p>12. Аннулирование действия Кодекса корпоративного управления, принятого протокольным решением Общего собрания акционеров АКИБ «Ипотека-банк» №23 от 5 декабря 2016 года.</p> |
| <p><b>1-masala.</b></p> <p>O'zbekiston Respublikasining 370-sonli "Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlarning huquqlarini himoya qilish to'g'risida"gi Qonuning 59-moddasiga muvofiq aksiyadorlar umumiy yig'ilishining vakolatiga jamiyatning yillik hisobotini tasdiqlash kiradi.</p> <p>Aksiyadorlar umumiy yig'ilishiga "Ipoteka-bank" ATIB OTP Guruhi 2025-yil uchun Yillik hisoboti, shu jumladan Bank Boshqaruvining hisoboti, Ernst and Young mustaqil auditorining 2025-yil uchun hisoboti, shuningdek, buxgalteriya hisobining milliy</p> | <p><b>Point 1.</b></p> <p>According to Article 59, Law of the Republic of Uzbekistan "On Joint-Stock Companies and Protection of Shareholders' Rights" No. 370, the approval of an annual report of a joint-stock company is the authority of the annual general shareholders meeting.</p> <p>Based on the above, the General Shareholders Meeting was proposed to review the Annual Report of JSCMB Ipoteka Bank OTP Group for 2025, including the annual report of the</p>   | <p><b>Вопрос 1.</b></p> <p>Согласно статье 59 Закона Республики Узбекистан №370-370 «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» к компетенции Общего собрания акционеров относится утверждение годового отчета общества.</p> <p>На основании вышеизложенного на рассмотрение Общего собрания акционеров был представлен Годовой отчет АКИБ «Ипотека-банк» группы ОТР за 2025 год,</p>  |

|  |   |  |
|--|---|--|
| <p>standartlariga muvofiq tayyorlangan 2025-yil uchun moliyaviy hisobot taqdim etildi (<b>2-ilova</b>).</p>  | <p>Management Board, Ernst and Young independent auditor's report for 2025, and financial statements for 2025 prepared in accordance with the National Accounting Standards (Appendix 2).</p>   | <p>включающий в себя отчет Правления Банка за 2025 год, отчет независимого аудитора Ernst and Young за 2025 год, а также финансовую отчетность за 2025 год, подготовленную в соответствии с национальными стандартами бухгалтерского учета (Приложение 2).</p>   |
| <p>Kun tartibidagi masala bo'yicha ovoz berishda ishtirok etgan aksiyadorlar tomonidan quyidagi ovoz berish natijalariga ko'ra ovoz berildi:<br/><br/><b>Tarafdor: 3 792 834 058 822 (100%)</b><br/><b>Qarshi: 0</b><br/><b>Betaraf: 0</b></p>   | <p>The attending shareholders voted on the agenda item as follows:<br/><br/><b>Yes – 3,792,834,058,822 (100%)</b><br/><b>No - 0</b><br/><b>Abstained – 0</b></p>  | <p>По вопросу повестки дня было проведено голосование присутствующих акционеров со следующими итогами голосования:<br/><br/><b>За – 3 792 834 058 822 (100%)</b><br/><b>Против - 0</b><br/><b>Воздержались – 0</b></p>   |
| <p><b>2-masala.</b><br/><br/>O'zbekiston Respublikasining "Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlarning huquqlarini himoya qilish to'g'risida"gi 370-sonli Qonunining 59-moddasiga muvofiq, aksiyadorlarning umumiy yig'ilishining vakolatiga Kuzatuv kengashining o'z vakolatiga kiruvchi masalalar bo'yicha hisobotini eshittish kiradi.<br/><br/>"Ipoteka-bank" ATIB OTP Guruhi aksiyadorlarining umumiy yig'ilishida Bank Kuzatuv kengashining 2025-yil uchun Yillik hisoboti eshittildi (<b>3-ilova</b>).<br/><br/>Ta'kidlanganidek, 2025-moliyaviy yilda Kuzatuv kengashi O'zbekiston Respublikasi qonunchiligi, Bank Ustaviga va OTP Bank guruhi talablariga muvofiq o'ziga yuklatilgan barcha vazifalarni vijdonan va har tomonlama bajardi. U muntazam ravishda Boshqaruvga Bankni boshqarish masalalari bo'yicha maslahatlar</p> | <p><b>Point 2.</b><br/><br/>According to Article 59, Law of the Republic of Uzbekistan "On Joint-Stock Companies and Protection of Shareholders' Rights" No. 370, the general shareholders meeting should hear the report of the Supervisory Board on the matters within its authority.<br/><br/>The General Shareholders Meeting of JSCMB Ipoteka Bank OTP Group heard the Annual Report of the Bank's Supervisory Board for 2025 (Appendix 3).<br/><br/>It was noted that during 2025 the Supervisory Board performed its duties comprehensively and in good faith as required by the Uzbekistan law, Bank's bylaws and OTP Group's requirements. It regularly advised the Management Board on the Bank's general management issues and</p> | <p><b>Вопрос 2.</b><br/><br/>Согласно статье 59 Закона Республики Узбекистан №ЗРУ-370 «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» к компетенции Общего собрания акционеров относится заслушивание отчета Наблюдательного совета по вопросам, входящим в его компетенцию.<br/><br/>Общее собрание акционеров АКИБ «Ипотек-банк» группы OTP заслушало Годовой отчет Наблюдательного совета Банка за 2025 год (Приложение 3).<br/><br/>Было отмечено, что в 2025 финансовом году Наблюдательный совет добросовестно и всесторонне выполнял все возложенные на него задачи в соответствии с законодательством Республики Узбекистан,</p> |

|  |   |   |
|--|---|---|
| <p>berib, Bankning barcha muhim boshqaruv tadbirlarini uzluksiz nazorat qilib bordi. Kuzatuv kengashining nazorat va nazorat faoliyati Bankni rivojlantirishning korporativ strategiya, biznes-rejalashtirish, ichki audit, ichki nazorat tizimi, risklarni boshqarish, kompaniyas-nazorat, barqaror rivojlanish va korporativ boshqaruv bilan bog'liq sohalarini qamrab oldi. Kuzatuv kengashi Bank uchun prinsipial ahamiyatga ega bo'lgan barcha qarorlarda ishtirok etgan.</p> | <p>continuously supervised all management actions essential for the Bank. The overseeing and controlling functions of the Supervisory Board also covered the corporate strategy, business planning, internal audit, internal control system, risk management, compliance, sustainable development and corporate governance. The Supervisory Board was involved in all decisions of critical importance to the Bank.</p> | <p>Уставом Банка и требованиями группы ОТР Банка. Он регулярно проводил консультации для Правления по вопросам управления Банком и непрерывно контролировал все важные управленческие мероприятия Банка. Надзорная и контрольная деятельность Наблюдательного совета охватывала области развития Банка, связанные с корпоративной стратегией, бизнес-планированием, внутренним аудитом, системой внутреннего контроля, управлением рисками, compliance-контролем, устойчивым развитием и корпоративным управлением. Наблюдательный совет участвовал во всех решениях, имеющих принципиально важное значение для Банка</p> |
| <p>Kun tartibidagi masala bo'yicha ovoz berishda ishtirok etgan aksiyadorlar tomonidan quyidagi ovoz berish natijalariga ko'ra ovoz berildi:</p> <p><b>Tarafdor: 3 792 834 058 822 (100%)</b></p> <p><b>Qarshi: 0</b></p> <p><b>Betaraf: 0</b></p>   | <p>The attending shareholders voted on the agenda item as follows:</p> <p><b>Yes – 3,792,834,058,822 (100%)</b></p> <p><b>No - 0</b></p> <p><b>Abstained – 0</b></p>  | <p>По вопросу повестки дня было проведено голосование присутствующих акционеров со следующими итогами голосования:</p> <p><b>За – 3 792 834 058 822 (100%)</b></p> <p><b>Против - 0</b></p> <p><b>Воздержались – 0</b></p>  |
| <p><b>3-masala.</b></p>  | <p><b>Point 3.</b></p>  | <p><b>Вопрос 3.</b></p>   |
| <p>O'zbekiston Respublikasining "Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlarning huquqlarini himoya qilish to'g'risida"gi 370-sonli Qonunining 50-moddasiga muvofiq har bir turdagi aksiyalar bo'yicha dividendlar to'lash, dividend miqdori, uni to'lash shakli va tartibi to'g'risidagi qaror jamiyat Kuzatuv kengashining tavsiyasiga asosan</p>   | <p>According to Article 50, Law of the Republic of Uzbekistan "On Joint-Stock Companies and Protection of Shareholders' Rights" No. 370, a decision on dividend payout, dividend size, a payment form and procedure on each share type shall be made by the general shareholders meeting</p>  | <p>Согласно статье 50 Закона Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» №370 решение о выплате дивидендов, размере дивиденда, форме и порядке его выплаты по акциям каждого типа принимается Общим собранием</p>   |

|   |   |   |
|---|---|---|
| <p>aksiyadorlarning umumiy yig'ilishi tomonidan qabul qilinadi.</p>   | <p>in accordance with recommendations of the supervisory board.</p>   | <p>aksiyonerov na osnovanii rekomendatsii nablyudatel'nogo soveta obshchestva.</p>  |
| <p>Buxgalteriya hisobining milliy standartlariga muvofiq, "Ipoteka-bank" ATIB OTR Guruh 2025-moliyaviy yil 399 925 532 000,00 so'm sof foyda bilan yakunladi, shundan 1 995 528 105 806 so'mi taqsimlanmagan foyda hisobiga o'tkazildi. Ya'ni, 2026-yil 1-yanvar holatiga jami taqsimlanmagan foyda miqdori 2 938 777 853 000 so'mni tashkil etgan.</p> | <p>According to the National Accounting Standards, Ipoteka Bank OTR Group ended the financial year of 2025 with a net profit of UZS 399,925,532,000.00, out of which UZS 1,995,528,105,806 were transferred to the retained earnings. As result, the total amount of the retained earnings at the opening date of January 1, 2026, was UZS 2,938,777,853,000.</p> | <p>В соответствии с национальными стандартами бухгалтерского учета АКИБ «Ипотека-банк» группы ОТР завершил финансовый 2025 год с чистой прибылью в размере 399 925 532 000,00 сумов, из которых 1 995 528 105 806 сумов были переведены на счет нераспределенной прибыли. Таким образом, по состоянию на 1 января 2026 г. общая сумма нераспределенной прибыли составила 2 938 777 853 000 сумов.</p> |
| <p>Yuqoridagilarga asoslanib, Bank Kuzatuv kengashi dividendlarni pul shaklida quyidagicha to'lashni tavsiya etdi:</p>  | <p>Based on the above, the Supervisory Board of the Bank recommended paying the 2025 dividends in cash as follows:</p>  | <p>На основании вышеизложенного Наблюдательным советом Банка было рекомендовано выплатить дивиденды в денежной форме следующим образом:</p>   |
| <p>- imtiyozli aksiyalar bo'yicha umumiy summasi 2 013 000 000 so'm bo'lgan bitta imtiyozli aksiya uchun 0,25 so'm miqdorida.</p>   | <p>- UZS 0.25 per preferred share, in total UZS 2,013,000,000;</p>  | <p>- по привилегированным акциям в размере 0,25 сума на одну привилегированную акцию на общую сумму 2 013 000 000 сумов.</p>  |
| <p>- oddiy aksiyalar bo'yicha umumiy summasi 941 236 747 194 so'm bo'lgan bitta oddiy aksiyaga 0,24 so'm miqdorida.</p>   | <p>- UZS 0.24 per common share, in total UZS 941,236,747,194.</p>   | <p>- по простым акциям в размере 0,24 сума на одну простую акцию на общую сумму 941 236 747 194 сума.</p>   |
| <p>Biroq, 2026-yil 25-may holatiga ko'ra Bank aksiyadorlari tarkibiga yangi aksiyador sifatida Xalqaro moliya korporatsiyasi kirganligini inobatga olib, oddiy aksiyalar bo'yicha har bir oddiy aksiya uchun 0,225 so'm miqdorida dividend to'lash taklif etildi.</p>   | <p>However, given that as of the end of May 25, 2026, a new shareholder, represented by the International Finance Corporation, joined the Bank's shareholder structure, it was proposed to pay dividends on common shares in the amount of UZS 0.225 per common share.</p>  | <p>Однако учитывая, что по состоянию на конец 25 мая 2026 года в состав акционеров Банка вошел новый акционер в лице Международной финансовой корпорации было предложено выплатить дивиденды по простым акциям в размере 0,225 сум на одну простую акцию.</p>   |
| <p>O'zbekiston Respublikasining "Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlarning huquqlarini himoya qilish to'g'risida" gi 370-sonli Qonunining 51-moddasiga muvofiq dividendlarni to'lash muddati bunday qaror qabul qilingan kundan boshlab oltmish kundan kechikishi mumkin emas.</p>   | <p>According to Article 51 of the Law of the Republic of Uzbekistan "On Joint-Stock Companies and the Protection of Shareholder Rights" No. 370, the dividend payment period cannot be later than sixty days from the date of such decision.</p>  | <p>Согласно статье 51 Закона Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» №370 срок выплаты дивидендов не может быть позднее</p>   |
| <p>Yuqorida ko'rsatilgan qonunning 52-moddasiga muvofiq, aksiyadorlarga dividendlar to'lash to'g'risida qaror qabul qilingan aksiyadorlarning umumiy</p>  | <p>According to Article 52 of the law mentioned above, the legal entities and natural persons listed in the company's shareholder register, compiled</p>  | <p>Согласно статье 51 Закона Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» №370 срок выплаты дивидендов не может быть позднее</p>   |

|  |  |   |
|--|--|---|
| <p>yig'ilishini o'tkazish uchun shakllantirilgan jamiyat aksiyadorlarining reestrda qayd etilgan shaxslar ya'ni 2026-yil 25-may operatsion kunining oxiriga aksiyalar bo'yicha dividendlar olish huquqiga ega.</p> <p>Yuqoridagi qonunning 55-moddasiga ko'ra, jamiyat dividendlar miqdorini ulardan olinadigan solliqlarni hisobga olmagan holda e'lon qiladi.</p>  | <p>for the general shareholders meeting at which the decision to pay dividends to shareholders was made, shall be entitled to receive dividends. This register is defined as the register of shareholders at the closure of business day on May 25, 2026.</p> <p>According to Article 55 of the law mentioned above, the company declares the dividend size exclusive of taxes.</p>  | <p>шестидесяти дней со дня принятия такого решения.</p> <p>Согласно статье 52 вышеуказанного закона на получение дивидендов по акциям имеют право лица, зафиксированные в реестре акционеров общества, сформированном для проведения общего собрания акционеров, на котором принято решение о выплате акционерам дивидендов, то есть на конец операционного дня 25 мая 2026 года.</p> <p>Согласно статье 55 вышеуказанного закона общество объявляет размер дивидендов без учета налогов с них.</p> |
| <p>Kun tartibidagi masala bo'yicha ovoz berishda ishtirok etgan aksiyadorlar tomonidan quyidagi ovoz berish natijalariga ko'ra ovoz berildi:</p> <p><b>Tarafdor: 3 792 834 058 822 (100%)</b></p> <p><b>Qarshi: 0</b></p> <p><b>Betaraf: 0</b></p>   | <p>The attending shareholders voted on the agenda item as follows:</p> <p><b>Yes – 3,792,834,058,822 (100%)</b></p> <p><b>No - 0</b></p> <p><b>Abstained – 0</b></p>   | <p>По вопросу повестки дня было проведено голосование присутствующих акционеров со следующими итогами голосования:</p> <p><b>За – 3 792 834 058 822 (100%)</b></p> <p><b>Против - 0</b></p> <p><b>Воздержались – 0</b></p>  |
| <p><b>4-masala.</b></p> <p>O'zbekiston Respublikasining "Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlarning huquqlarini himoya qilish to'g'risida"gi 370-sonli Qonunining 59-moddasiga muvofiq aksiyadorlarning umumiy yig'ilishining vakolatiga jamiyatning tashkiliy tuzilmasini tasdiqlash kiradi.</p> <p>Korporativ boshqaruv tizimini takomillashtirish, biznes jarayonlarini optimallashtirish va mehnat samaradorligini oshirish maqsadida "Ipoteka-bank"</p> | <p><b>Point 4.</b></p> <p>According to Article 59, Law of the Republic of Uzbekistan "On Joint-Stock Companies and Protection of Shareholders' Rights" No. 370, the general shareholders meeting shall approve the organizational chart of a joint-stock company.</p> <p>The draft of the new organizational chart of JSCMB Ipoteka Bank OJSC Group recommended by the Bank's Supervisory Board (Appendix 4) was presented at the General Shareholders</p> | <p><b>Вопрос 4.</b></p> <p>Согласно статье 59 Закона Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» №370 к компетенции Общего собрания акционеров относится утверждение организационной структуры общества.</p> <p>В целях усовершенствования системы корпоративного управления, оптимизации внутренних бизнес-процессов и повышения</p>   |

|   |  |  |
|---|--|--|
| <p>АТИБ ОТР Guruhi yangi tashkiliy tuzilmasi aksiyadorlarning umumiy yig'ilishiga ko'rib chiqish uchun taqdim etildi (4-ilova).</p>   | <p>Meeting to enhance corporate governance and improve the efficiency of internal business processes and overall performance of the Bank.</p>  | <p>эффективности деятельности Банка в целом на рассмотрение Общего собрания акционеров был внесен проект новой организационной структуры АКИБ «Ипотека-банк» группы ОТР, рекомендованной Наблюдательным советом Банка (Приложение 4).</p>  |
| <p>Kun tartibidagi masala bo'yicha ovoz berishda ishtirok etgan aksiyadorlar tomonidan quyidagi ovoz berish natijalariga ko'ra ovoz berildi:</p> <p><b>Tarafdor: 3 792 834 058 822 (100%)</b></p> <p><b>Qarshi: 0</b></p> <p><b>Betaraf: 0</b></p>  | <p>The attending shareholders voted on the agenda item as follows:</p> <p><b>Yes – 3,792,834,058,822 (100%)</b></p> <p><b>No - 0</b></p> <p><b>Abstained – 0</b></p>   | <p>По вопросу повестки дня было проведено голосование присутствующих акционеров со следующими итогами голосования:</p> <p><b>За – 3 792 834 058 822 (100%)</b></p> <p><b>Против - 0</b></p> <p><b>Воздержались – 0</b></p>   |
| <p><b>5-masala.</b></p> <p>O'zbekiston Respublikasining "Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlarning huquqlarini himoya qilish to'g'risida"gi 370-sonli Qonunining 59-moddasiga muvofiq, Kuzatuv kengashi a'zolarini saylash Bank aksiyadorlarining umumiy yig'ilishi vakolatiga kiradi.</p> <p>Bankning Ustaviga 13.6-bandga muvofiq Kuzatuv kengashining miqdoriy tarkibi Aksiyadorlarning umumiy yig'ilishi tomonidan uch yil muddatga saylanadigan 9 nafar a'zodan iborat.</p> <p>Bankning Ustaviga 13.10-bandga muvofiq Kuzatuv kengashining kamida 5 nafar a'zosi mustaqil hisoblanadi.</p> <p>O'zbekiston Respublikasining "Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlarning huquqlarini himoya qilish to'g'risida"gi 370-sonli Qonunining 761-</p> | <p><b>Point 5.</b></p> <p>According to Article 59 of the Law of the Republic of Uzbekistan "On Joint-Stock Companies and Protection of Shareholder Rights" No. 370, the election of members of the Supervisory Board falls within the authority of the General Shareholders Meeting of the Bank.</p> <p>In accordance with Clause 13.6. of the Bank's Charter, the Supervisory Board consists of 9 members, elected by the General Shareholders Meeting for a term of three years.</p> <p>According to Clause 13.10. of the Bank's Charter, at least 5 members of the Supervisory Board shall be independent.</p> <p>According to Article 76<sup>1</sup> of the Law of the Republic of Uzbekistan "On Joint-Stock Companies and Protection of Shareholder Rights" No. 370, a person who has been a member of the</p> | <p><b>Вопрос 5.</b></p> <p>Согласно Статье 59 Закона Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» №370 избрание членов Наблюдательного совета относится к компетенции Общего собрания акционеров Банка.</p> <p>В соответствии с пунктом 13.6. Устава Банка количественный состав Наблюдательного совета включает 9 членов, которые избираются Общим собранием акционеров сроком на три года.</p> <p>Согласно пункту 13.10. Устава Банка не менее 5 членов Наблюдательного совета являются независимыми.</p> <p>Согласно статье 76<sup>1</sup> Закона Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» №370 независимым</p> |

|   |   |   |
|---|---|---|
| <p>moddasiga ko'ra, jamiyat Kuzatuv kengashi tarkibiga ketma-ket olti yil davomida kirgan shaxs mustaqil a'zo bo'lishi mumkin emas.</p> <p>“Ipoteka-bank” ATIB Ustaviga 13.7.1. va 13.7.2-bandlarga muvofiq, OTR Bank Plc uchta nomzodni, davlat aksiyadori (O'zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va moliya vazirligi) esa bitta nomzodni tavsiya etish huquqiga ega.</p> <p>O'zbekiston Respublikasi Markaziy bankining "Bank faoliyatiga litsenziyalar berish tartibi va shartlari to'g'risida"gi 3252-sonli Nizomining 77-bandiga muvofiq bank Kuzatuv kengashining barcha a'zolari lavozimga kirishdan oldin Markaziy bank bilan oldindan kelishilishi lozim.</p> <p>2026-yilda Bank Kuzatuv kengashining bir mustaqil a'zosining olti yillik vakolat muddati va Kuzatuv kengashining boshqa a'zolarining uch yillik vakolat muddati tugashi munosabati bilan, Aksiyadorlarning yillik umumiy yig'ilishiga "Ipoteka-bank" ATIB OTR Guruhi Kuzatuv kengashining yangi tarkibini <b>5-ilovaga</b> muvofiq tasdiqlash taklif etildi.</p> | <p>company's Supervisory Board for six consecutive years cannot be an independent member. According to Clauses 13.7.1 and 13.7.2. of the Charter of JSCMB Ipoteka-Bank, OTR Bank Plc has the right to nominate three candidates, and the state shareholder (the Ministry of Economy and Finance of the Republic of Uzbekistan) has the right to nominate one candidate.</p> <p>In accordance with Clause 77 of the Regulation of the Central Bank of the Republic of Uzbekistan No. 3252 "On the Procedure and Conditions for Issuing Banking Licenses," all members of the Bank's Supervisory Board are subject to prior written consent of the Central Bank before taking their positions.</p> <p>Due to expiry in 2026 of the six-year term of one independent member of the Bank's Supervisory Board and the three-year terms of the other Supervisory Board members, the annual General Shareholders Meeting was proposed to approve a new composition of the Supervisory Board of JSCMB Ipoteka-Bank OTR Group as per Appendix 5.</p> | <p>членом не может быть лицо, входящее в состав наблюдательного совета общества в течение шести лет подряд.</p> <p>Согласно пунктам 13.7.1. и 13.7.2. Устава АКИБ «Ипотека-банк», ОТР Bank Plc вправе рекомендовать трёх кандидатов, а государственный акционер (Министерство экономики и финансов Республики Узбекистан) — одного кандидата.</p> <p>В соответствии с пунктом 77 Положения Центрального банка Республики Узбекистан №3252 «О порядке и условиях выдачи лицензий на банковскую деятельность» все члены наблюдательного совета банка подлежат предварительному согласованию с Центральным банком до занятия ими должности.</p> <p>В связи с истечением в 2026 году шестилетнего срока полномочий одного независимого члена Наблюдательного совета Банка и трёхлетнего срока полномочий других членов Наблюдательного совета годовому Общему собранию акционеров было предложено утвердить новый состав Наблюдательного совета АКИБ «Ипотека-банк» группы ОТР согласно Приложению 5.</p> |
| <p>Kun tartibidagi masala bo'yicha ovoz berishda ishtirok etgan aksiyadorlar tomonidan quyidagi kumulativ ovoz berish natijalariga ko'ra ovoz berildi:</p>  | <p>The attending shareholders voted on the agenda item on the cumulative basis as follows:</p>  | <p>По вопросу повестки дня было проведено кумулятивное голосование присутствующих акционеров со следующими итогами голосования:</p>   |

| № | Имя / Ф.И.О.   | Врезной<br>футляр | СТМР /<br>ЖШШМР | количество<br>акций | общее<br>количество<br>акций | Ласло Вольф —<br>кандидат от ОТР<br>Bank | Зорд Газмар —<br>кандидат от ОТР<br>Bank | Питер Беше —<br>кандидат от ОТР<br>Bank | Рустам Махамов — кандидат от<br>государственного акционера<br>(Министерства экономики и<br>финансов РУз) | Золтан Салаи —<br>независимый член | Елена Ладыгина —<br>независимый член | Максим<br>Чернушенко —<br>независимый член | Марио Волчь —<br>независимый<br>член | Ойбек Шайков —<br>независимый член |
|---|--|-------------------|-----------------|---------------------|------------------------------|--|--|---|--|------------------------------------|--------------------------------------|--|--------------------------------------|------------------------------------|
| 1 | ОТР Bank Plc.  | офлайн            | 1887834         | 3058292321858       | 27524630896722               | 3058292321858                            | 3058292321858                            | 3058292321858                           | 3058292321858  | 3058292321858                      | 3058292321858                        | 3058292321858                              | 3058292321858                        | 3058292321858                      |
| 2 | OZBEKISTON<br>RESPUBLIKASI<br>IQTISODIYOT VA MOLIVA<br>VAZIRLIGI | офлайн            | 20112319        | 734541736964        | 6610875632676                | 734541736964                             | 734541736964                             | 734541736964                            | 734541736964   | 734541736964                       | 734541736964                         | 734541736964                               | 734541736964                         | 734541736964                       |
|   | всес:  |                   |                 | 3792834058822       | 34135506528398               | 3792834058822                            | 3792834058822                            | 3792834058822                           | 3792834058822  | 3792834058822                      | 3792834058822                        | 3792834058822                              | 3792834058822                        | 3792834058822                      |

### 6-masala.

“Ipoteka-bank” ATIB ОTR Guruhi Ustavining 12.9.5-bandiga muvofiq, Bank Boshqaruvi a’zolarini saylash/tayinlash Bank Aksiyadorlarining umumiy yig’ilishi vakolatiga kiradi.

Bank Ustavining 14.3 va 14.10-bandlariga asosan, Aksiyadorlarning umumiy yig’ilishi Boshqaruvning 9 nafar a’zosini uch yil muddatga, ularning vakolatlarini har yili uzaytirish yoki muddatidan oldin tugatish imkoniyati bilan tayinlaydi. Bank Ustavining 14.4-bandiga ko’ra, ОTR Bank Plc 7 nafar nomzodni, davlat aksiyadori (O’zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va moliya vazirligi) esa 2 nafar nomzodni tavsiya etish huquqiga ega.

O’zbekiston Respublikasi Markaziy bankining 3252-sonli «Bank litsenziyalarini berish tartibi va shartlari to’g’risida»gi Nizomining 82-bandiga asosan, boshqaruv raisi yo’qligi davrida uning vazifalarini O’zbekiston Respublikasi Markaziy banki bilan

### Point 6.

According to Clause 12.9.5. of the Charter of JSCMB Ipoteka-Bank OTR Group, the election /appointment of members of the Bank’s Management Board falls within the authority of the Bank’s General Shareholders Meeting.

In accordance with Clauses 14.3. and 14.10. of the Bank’s Charter, the General Shareholders Meeting shall appoint 9 members of the Management Board for a three-year term, subject to annual extension or early termination of their mandates.

According to Clause 14.4 of the Bank’s Charter, ОTR Bank Plc has the right to nominate 7 candidates, and the state shareholder (the Ministry of Economy and Finance of the Republic of Uzbekistan) has the right to nominate 2 candidates.

According to Paragraph 82 of the Regulation of the Central Bank of the Republic of Uzbekistan

### Вопрос 6.

Согласно пункту 12.9.5. Устава АКИБ «Ипотека-банк» группы ОТР избрание/назначение членов Правления Банка относится к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

В соответствии с пунктами 14.3. и 14.10. Устава Банка Общее собрание акционеров назначает 9 членов Правления сроком на три года с возможностью ежегодного продления или досрочного прекращения их полномочий.

Согласно пункту 14.4. Устава Банка ОTR Bank Plc вправе рекомендовать 7 кандидатов, а государственный акционер (Министерство экономики и финансов Республики Узбекистан) — двух кандидатов.

Согласно пункту 82 Положения Центрального банка Республики Узбекистан «О порядке и условиях выдачи банковских лицензий» №3252 обязанности председателя правления в

|  |  |   |
|--|--|---|
| <p>kelishilgan boshqaruv raisi o'rinbosari vaqtincha amalga oshiradi.</p> <p>2026-yilda Boshqaruvning to'rt nafar a'zosi uch yillik vakolat muddati tugashi munosabati bilan, aksiyadorlarning yillik umumiy yig'ilishiga ularni 6-ilovaga muvofiq, vakolatlarini har yili uzaytirish yoki muddatidan oldin tugatish imkoniyati bilan yana 3 yil muddatga Boshqaruv a'ziligiga qayta saylash taklif etildi. Shuningdek, 2024 va 2025-yillarda Aksiyadorlarning umumiy yig'ilishi tomonidan tayinlangan Boshqaruv a'zolarining vakolatlarini ham 6-ilovaga muvofiq, keyingi Aksiyadorlarning yillik umumiy yig'ilishigacha bo'lgan muddatga — bir yilga uzaytirish taklif etildi.</p> | <p>“On the procedure and conditions for issuing banking licenses” No. 3252, the duties of the chairman of the management board in his absence shall be temporarily performed by his deputy, who has undergone the approval procedure with the CBU.</p> <p>Due to expiry in 2026 of the three-year terms of 4 members of the Management Board, the Annual General Shareholders Meeting was proposed to re-elect them as members of the Management Board for a 3-year term, subject to option of an annual extension or early termination of their mandates as per Appendix 6, and also to extend the mandates of the members of the Management Board appointed by the General Shareholders Meeting in 2024 and 2025 as per Appendix 6, for a period of one year - until the next Annual General Shareholders Meeting.</p> | <p>его отсутствие временно исполняется его заместителем, прошедшим процедуру согласования с ЦБ РУз.</p> <p>В связи с истечением в 2026 году трёхлетнего срока полномочий четырех членов Правления годовому Общему собранию акционеров было предложено повторно избрать их в члены Правления сроком на 3 года, с возможностью ежегодного продления или досрочного прекращения их полномочий, согласно Приложению 6, а также продлить полномочия членов Правления, назначенных Общим собранием акционеров в 2024 и 2025 годах, согласно Приложению 6, сроком на один год – до следующего годового Общего собрания акционеров.</p> |
| <p>Kun tartibidagi masala bo'yicha ovoz berishda ishtirok etgan aksiyadorlar tomonidan quyidagi ovoz berish natijalariga ko'ra ovoz berildi:</p> <p><b>Tarafdor: 3 792 834 058 822 (100%)</b></p> <p><b>Qarshi: 0</b></p> <p><b>Betaraf: 0</b></p>   | <p>The attending shareholders voted on the agenda item as follows:</p> <p><b>Yes – 3,792,834,058,822 (100%)</b></p> <p><b>No - 0</b></p> <p><b>Abstained – 0</b></p>   | <p>По вопросу повестки дня было проведено голосование присутствующих акционеров со следующими итогами голосования:</p> <p><b>За – 3 792 834 058 822 (100%)</b></p> <p><b>Против - 0</b></p> <p><b>Воздержались – 0</b></p>  |
| <p><b>7-masala.</b></p> <p>O'zbekiston Respublikasining "Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlarning huquqlarini himoya qilish to'g'risida"gi 370-sonli Qonunining 59-moddasiga muvofiq, aksiyadorlarning umumiy yig'ilishining vakolatiga majburiy auditorlik</p>  | <p><b>Point 7.</b></p> <p>According to Article 59, Law of the Republic of Uzbekistan "On Joint-Stock Companies and Protection of Shareholders' Rights" No. 370, the general shareholders meeting shall select an audit company for performing a mandatory audit,</p>   | <p><b>Вопрос 7.</b></p> <p>Согласно статье 59 Закона Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» №370 к компетенции общего собрания акционеров относится принятие решения об определении</p>  |

|   |  |  |
|---|--|--|
| <p>tekshiruvini o'tkazish uchun auditorlik tashkilotini aniqlash, uning xizmatlari uchun to'lovning maksimal miqdorini belgilash va u bilan shartnoma tuzish to'g'risida qaror qabul qilish kiradi.</p> <p>Aksiyadorlarning umumiy yig'ilishiga "Ernst &amp; Young Uzbekistan" MCHJ bilan "Ipoteka Bank" ATIB OTP Guruhi 2025-yil 31-dekabrda yakunlangan yil uchun moliyaviy hisobotlarini majburiy auditorlik tekshiruvidan o'tkazish bo'yicha shartnoma imzolash tavsiya etildi.</p> <p>"Ernst &amp; Young" auditorlik kompaniyasi xizmatlariga haq to'lashning taklif etilayotgan cheklangan miqdori - 170 000 yevro (QQSni hisobga olmagan holda).</p> <p>"Ernst &amp; Young" xalqaro auditorlik kompaniyasi OTP Guruhining barcha banklari va kompaniyalarini auditorlik tekshiruvidan o'tkazish uchun tanlangan.</p> | <p>determine a maximal fee for its audit service and conclude an agreement with this company.</p> <p>The General Shareholders Meeting was recommended to sign the agreement with Ernst &amp; Young Uzbekistan LLC for performing the mandatory audit of the financial statements of JSCMB Ipoteka Bank OTP Group for the year ended on December 31, 2025.</p> <p>The proposed maximal amount for audit service fee is EUR 170,000 (VAT is excluded).</p> <p>International audit company Ernst &amp; Young was selected to perform audit of all banks and companies of OTP Group.</p> | <p>аудиторской организации для проведения обязательной аудиторской проверки, о предельном размере оплаты ее услуг и заключении с ней договора.</p> <p>Общему собранию акционеров было рекомендовано заключить договор с ООО "Ernst &amp; Young" в Узбекистане в качестве аудиторской организации для проведения обязательной аудиторской проверки финансовой отчетности АКИБ Ипотека Банк группы OTP за год, заканчивающийся 31 декабря 2026 года.</p> <p>Предлагаемый предельный размер оплаты услуг аудиторской компании "Ernst &amp; Young" - 170 000 евро (без учета НДС).</p> <p>Международная аудиторская компания "Ernst &amp; Young" была выбрана для проведения аудиторской проверки всех банков и компаний группы OTP.</p> |
| <p>Kun tartibidagi masala bo'yicha ovoz berishda ishtirok etgan aksiyadorlar tomonidan quyidagi ovoz berish natijalariga ko'ra ovoz berildi:</p> <p><b>Tarafdor: 3 792 834 058 822 (100%)</b></p> <p><b>Qarshi: 0</b></p> <p><b>Betaraf: 0</b></p>  | <p>The attending shareholders voted on the agenda item as follows:</p> <p><b>Yes – 3,792,834,058,822 (100%)</b></p> <p><b>No - 0</b></p> <p><b>Abstained – 0</b></p>   | <p>По вопросу повестки дня было проведено голосование присутствующих акционеров со следующими итогами голосования:</p> <p><b>За – 3 792 834 058 822 (100%)</b></p> <p><b>Против - 0</b></p> <p><b>Воздержались – 0</b></p>   |
| <p><b>8-masala.</b></p> <p>O'zbekiston Respublikasining "Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlarning huquqlarini himoya qilish to'g'risida"gi 370-sonli Qonunining 9-bobiga</p>  | <p><b>Point 8.</b></p> <p>In accordance with Chapter 9 of the Law of the Republic of Uzbekistan "On Joint-Stock Companies and Protection of Shareholder Rights"</p>  | <p><b>Вопрос 8.</b></p> <p>В соответствии с Главой 9 Закона Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» №370 утверждение</p>   |

muvofig, Bankning affillangan shaxslari bilan bitimlar tuzishni tasdiqlash Aksiyadorlarning umumiy yig'ilishi vakolatiga kiradi, chunki Kuzatuv kengashining uch nafar a'zosi OTP Bank Plc bilan bog'liq. Mazkur qonun, shuningdek, aksiyadorlarning umumiy yig'ilishi Bankning joriy xo'jalik faoliyati davomida kelgusida tuzilishi mumkin bo'lgan affillangan shaxslar bilan bitimlarni aksiyadorlarning navbatdagi yillik umumiy yig'ilishigacha bo'lgan davrda ma'qullash to'g'risida qaror qabul qilish huquqini nazarda tutadi.

O'zbekiston Respublikasining "Banklar va bank faoliyati to'g'risida"gi 580-sonli Qonunining 44-moddasiga muvofiq, banklarga Bankning affillangan shaxslari yoki ularning nomidan faoliyat yurituvchi shaxslar bilan bank bog'liq bo'lmagan shaxslarga taqdim etiladigan shartlardan ko'ra qulayroq shartlarda bitimlar tuzish (shu jumladan, affillangan shaxslardan muayyan aktivlarni bozor narxlaridan yuqori narxlarda sotib olish) taqiqlanadi.

Yuqoridagilardan kelib chiqib, Bank Kuzatuv kengashi tomonidan aksiyadorlarning umumiy yig'ilishiga Bankning affillangan shaxslari bilan kelgusida Bankning joriy xo'jalik faoliyati davomida tuzilishi mumkin bo'lgan bitimlarni O'zbekiston Respublikasi qonunchiligining yuqorida ko'rsatilgan talablari bajarilgan taqdirda, aksiyadorlarning navbatdagi yillik umumiy yig'ilishigacha bo'lgan davrda tasdiqlash tavsiya etildi.

No. 370, approval of transactions with the Bank's affiliated parties falls within the authority of the General Shareholders Meeting, since three members of the Supervisory Board are affiliated with OTP Bank Plc. This law also provides the General Shareholders Meeting with the right to approve transactions with affiliated parties that may be concluded in the future in the course of the bank's current business activities, for the period until the next annual General Shareholders Meeting.

In accordance with Article 44 of the Law of the Republic of Uzbekistan "On Banks and Banking Activities" No. 580, banks are prohibited from entering into transactions with the Bank's affiliated parties or persons acting on their behalf on terms and conditions more favorable than those given to persons not affiliated with the Bank (including the acquisition of certain assets from affiliated parties at prices above market prices).

Based on the above, the Supervisory Board of the Bank recommended to the General Shareholders Meeting to approve the execution of transactions with affiliated parties of the Bank, which may be concluded in the future in the course of the Bank's current business activities, for the period until the next annual General Shareholders Meeting, subject to the fulfillment of the above statutory requirements of the Republic of Uzbekistan.

soversheniya sdelok s affilirovannymi litsami Banka otnositsya k kompetentsii Obshchego sobraniya aktsionerov, poskol'mu tri chlena Nablyudatel'nogo sojeta svyazany s OTP Bank Plc. Ukazannyi zakon takzhe predusmatrivaet pravo obshchego sobraniya aktsionerov priminat' reshenie ob odobrenii sdelok s affilirovannymi litsami, kotorye mogut byt' zaklyucheny v budushem v xode tekušej xozjaystvennoj deyatelnosti Banka, na period do sleduyushchego godovogo Obshchego sobraniya aktsionerov.

V sootvetstviy so statej 44 Zakona Respubliki Uzbekistan «O bankax i bankovskoy deyatelnosti» №580 bankam zapreshayetsya zaklyuchat' sdelki s affilirovannymi litsami Banka ili litsami, deystvuyushimi ot ix imeni, na bolee blagopriyatnyx usloviyax, chem usloviya, predstavlyayemye litsam, ne svyazanym s bankom (vkluchaya priboretenie opredelennyx aktivov u affilirovannyx lits po cenam vyshе rynochnyx).

Na osnovanii vyshеizlozhenного, Obshcheyu sobraniyu aktsionerov Nablyudatel'nym sovetom Banka bylo rekomendovano utverdit' soversheniya sdelok s affilirovannymi litsami Banka, kotorye mogut byt' zaklyucheny v budushem v xode tekušej xozjaystvennoj deyatelnosti Banka, na period do sleduyushchego godovogo Obshchego sobraniya aktsionerov pri usloviy vyshеizlozheniya vyshеukazannyx trebovaniy zakonodatel'stva Respubliki Uzbekistan.

|   |  |   |
|---|--|---|
| <p>Kun tartibidagi masala bo'yicha ovoz berishda ishtirok etgan aksiyadorlar tomonidan quyidagi ovoz berish natijalariga ko'ra ovoz berildi:</p> <p><b>Tarafdor: 3 792 834 058 822 (100%)</b></p> <p><b>Qarshi: 0</b></p> <p><b>Betaraf: 0</b></p>  | <p>The attending shareholders voted on the agenda item as follows:</p> <p><b>Yes – 3,792,834,058,822 (100%)</b></p> <p><b>No - 0</b></p> <p><b>Abstained – 0</b></p>   | <p>По вопросу повестки дня было проведено голосование присутствующих акционеров со следующими итогами голосования:</p> <p><b>За – 3 792 834 058 822 (100%)</b></p> <p><b>Против - 0</b></p> <p><b>Воздержались – 0</b></p>  |
| <p><b>9-masala.</b></p> <p>O'zbekiston Respublikasining "Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlarning huquqlarini himoya qilish to'g'risida"gi 370-sonli Qonuning 74-moddasiga, shuningdek, O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki, OTP Bank Guruhi va "Ipoteka-bank" ATIB Ustavining me'yoriy talablariga muvofiq, "Ipoteka-bank" ATIB OTP guruhi Kuzatuv kengashi to'g'risidagi Nizom va "Ipoteka-bank" ATIB OTP guruhi Boshqaruvi to'g'risidagi Nizom loyihalari "Ipoteka-bank" ATIB Kuzatuv kengashiga tasdiqlash uchun tavsiya etildi (tegishli ravishda <b>7 va 8-ilovalar</b>).</p> | <p><b>Point 9.</b></p> <p>In accordance with Article 74 of the Law of the Republic of Uzbekistan "On Joint-Stock Companies and Protection of Shareholders' Rights" No. 370, as well as the regulatory requirements of the Central Bank of the Republic of Uzbekistan, the OTP Bank Group and the Charter of JSCMB Ipoteka Bank, the drafts of the Rules of Procedure for the Supervisory Board of JSCMB Ipoteka Bank OTP Group and the Rules of Procedure for the Management Board of JSCMB Ipoteka Bank OTP Group were submitted for consideration by the General Shareholders Meeting, recommended for approval by the Supervisory Board of JSCMB Ipoteka Bank (Appendices 7 and 8, respectively).</p> | <p><b>Вопрос 9.</b></p> <p>В соответствии со статьей 74 Закона Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» №370, а также нормативными требованиями Центрального банка Республики Узбекистан, группы ОТП Банка и Устава АКИБ «Ипотeka-банк» на рассмотрение Общего собрания акционеров были вынесены проекты Положения о Наблюдательном совете АКИБ «Ипотeka-банк» группы ОТП и Положения о Правлении АКИБ «Ипотeka-банк» группы ОТП, рекомендованные к утверждению Наблюдательным советом АКИБ «Ипотeka-банк» (Приложения 7 и 8, соответственно).</p> |
| <p>Kun tartibidagi masala bo'yicha ovoz berishda ishtirok etgan aksiyadorlar tomonidan quyidagi ovoz berish natijalariga ko'ra ovoz berildi:</p> <p><b>Tarafdor: 3 792 834 058 822 (100%)</b></p> <p><b>Qarshi: 0</b></p> <p><b>Betaraf: 0</b></p>  | <p>The attending shareholders voted on the agenda item as follows:</p> <p><b>Yes – 3,792,834,058,822 (100%)</b></p> <p><b>No - 0</b></p> <p><b>Abstained – 0</b></p>   | <p>По вопросу повестки дня было проведено голосование присутствующих акционеров со следующими итогами голосования:</p> <p><b>За – 3 792 834 058 822 (100%)</b></p> <p><b>Против - 0</b></p> <p><b>Воздержались – 0</b></p>  |

| 10-masala.   | Point 10.   | Вопрос 10.   |
|--|---|--|
| <p>O'zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining 2026-yil 27-fevraldagi farmoyishi ijrosini ta'minlash maqsadida O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki "Ipoteka-bank" ATIBga Qoraqalpog'iston Respublikasi Qo'ng'iro't tumanida jami 3 759 881 804 so'mlik 19 ta uy-joy qurilishi uchun "Ipoteka-bank" ATIBga berilgan ipoteka kreditlari bo'yicha hisoblangan 1 706 360 515,03 so'm foiz va penyalarni hisobdan chiqarish, asosiy qarz miqdorini esa davlat budjeti mablag'lari hisobidan so'ndirishni taklif qildi.</p> <p>Yuqoridagilardan kelib chiqib, aksiyadorlarning umumiy yig'ilishiga yuqorida ko'rsatilgan 1 706 360 515,03 so'm miqdoridagi foiz va penya bo'yicha kredit qarzdorligini hisobdan chiqarishga ruxsat berish taklif etildi.</p> | <p>Pursuant to the Order of the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan dated February 27, 2026, the Central Bank of the Republic of Uzbekistan proposed that JSCMB Ipoteka Bank would write off the interest and penalties in the amount of UZS 1,706,360,515.03 accrued on mortgages extended by JSCMB Ipoteka Bank for the construction of 19 houses in Kungrad District of the Republic of Karakalpakstan for a total amount of UZS 3,759,881,804, and that the principal amount would be repaid at the expense of the state budget.</p> <p>Based on the above, the General Shareholders Meeting was proposed to authorize the write-off of the above-mentioned overdue loan interest and penalties in the amount of UZS 1,706,360,515.03.</p> | <p>Во исполнение распоряжения Кабинета министров Республики Узбекистан от 27 февраля 2026 года Центральный банк Республики Узбекистан предложил АКИБ «Ипотeka-банк» списать проценты и пени в размере 1 706 360 515,03 сумов, начисленных по ипотечным кредитам, предоставленным АКИБ «Ипотeka-банк» на строительство 19 домов в Кунградском районе Республики Каракалпакстан на общую сумму 3 759 881 804 сума, а сумму основного долга погасить за счет средств государственного бюджета.</p> <p>На основании вышеизложенного, Общему собранию акционеров было предложено разрешить списание вышеуказанной кредитной задолженности по процентам и пени в размере 1 706 360 515,03 сумов.</p> |
| <p>Kun tartibidagi masala bo'yicha ovoz berishda ishtirok etgan aksiyadorlar tomonidan quyidagi ovoz berish natijalariga ko'ra ovoz berildi:</p> <p><b>Tarafdor: 3 792 834 058 822 (100%)</b></p> <p><b>Qarshi: 0</b></p> <p><b>Betaraf: 0</b></p>   | <p>The attending shareholders voted on the agenda item as follows:</p> <p><b>Yes – 3,792,834,058,822 (100%)</b></p> <p><b>No - 0</b></p> <p><b>Abstained – 0</b></p>  | <p>По вопросу повестки дня было проведено голосование присутствующих акционеров со следующими итогами голосования:</p> <p><b>За – 3 792 834 058 822 (100%)</b></p> <p><b>Против - 0</b></p> <p><b>Воздержались – 0</b></p>   |
| <p><b>11-masala.</b></p> <p>O'zbekiston Respublikasi Markaziy bankinging 2016-yil 14-iyuldagi 2696-sonli "Banklar aktivlarini tasniflash va ko'rilishi mumkin bo'lgan zararlarini qoplash uchun</p>  | <p><b>Point 11.</b></p> <p>In accordance with Clause 53 of the Regulation of the Central Bank of the Republic of Uzbekistan "On Classification of Bank Assets and</p>   | <p><b>Вопрос 11.</b></p> <p>В соответствии с пунктом 53 Положения Центрального банка Республики Узбекистан «О классификации активов банков и</p>   |

|   |   |  |
|---|---|--|
| <p>zaxiralarni shakllantirish to'g'risida"gi Nizomining 53-bandiga muvofiq, muammoli kreditlarni hisobdan chiqarishni tasdiqlash Aksiyadorlarning umumiy yig'ilishining vakolatiga kiradi.</p> <p>Bank Kuzatuv kengashi Aksiyadorlarning umumiy yig'ilishiga Uzyarn House Textile mas'uliyati cheklangan jamiyatiga ajratilgan muammoli kreditlar bo'yicha 62 802 476 279,82 so'm (4 460 409,48 yevro) miqdoridagi kredit qarzdorligini qisman hisobdan chiqarishga ruxsat berishni tavsiya qildi.</p>  | <p>Provisioning to Cover Possible Losses" No. 2696 dated July 14, 2016, approval of the write-off of non-performing loans falls within the authority of the General Shareholders Meeting.</p> <p>The Supervisory Board recommended that the General Shareholders Meeting approves a partial write-off of the overdue loans issued to Uzyarn House Textile LLC in the amount of UZS 62,802,476,279.82 (EUR 4,460,409.48).</p>  | <p>формировании резервов на покрытие возможных убытков» №2696 от 14 июля 2016 года, утверждение списания проблемных кредитов относится к компетенции Общего собрания акционеров.</p> <p>Наблюдательный совет рекомендовал Общему собранию акционеров разрешить частичное списание кредитной задолженности в размере 62 802 476 279,82 сумов (4 460 409,48 евро) по проблемным кредитам, выданным ООО «Uzyarn House Textile».</p>       |
| <p>Kun tartibidagi masala bo'yicha ovoz berishda ishtirok etgan aksiyadorlar tomonidan quyidagi ovoz berish natijalariga ko'ra ovoz berildi:</p> <p><b>Tarafdor: 3 792 834 058 822 (100%)</b></p> <p><b>Qarshi: 0</b></p> <p><b>Betaraf: 0</b></p>  | <p>The attending shareholders voted on the agenda item as follows:</p> <p><b>Yes – 3,792,834,058,822 (100%)</b></p> <p><b>No - 0</b></p> <p><b>Abstained – 0</b></p>  | <p>По вопросу повестки дня было проведено голосование присутствующих акционеров со следующими итогами голосования:</p> <p><b>За – 3 792 834 058 822 (100%)</b></p> <p><b>Против - 0</b></p> <p><b>Воздержались – 0</b></p>   |
| <p><b>12-masala.</b></p> <p>O'zbekiston Respublikasining "Banklar va bank faoliyati to'g'risida"gi 580-sonli Qonunining 32-moddasiga muvofiq, Bank Korporativ boshqaruv siyosatini ishlab chiqishi va tasdiqlashi shart.</p> <p>"Ipoteka-bank" ATIB OTP Guruhi Ustavining 11.2-bandiga muvofiq, Bankning Korporativ boshqaruv siyosati Kuzatuv kengashi tomonidan tasdiqlanadi.</p> <p>Yuqoridagilardan kelib chiqqan holda, Kuzatuv kengashi 2026-yil 7-maydagi 7-sonli bayonoma qarori bilan "Ipoteka-bank" ATIB OTP Guruhi Korporativ boshqaruv siyosatini yangi tahrirda qabul qildi va</p> | <p><b>Point 12.</b></p> <p>In accordance with Article 32 of the Law of the Republic of Uzbekistan "On Banks and Banking Activities" No. 580, the Bank should develop and approve a corporate governance policy.</p> <p>According to Clause 11.2. of the Charter of JSCMB Ipoteka Bank OTP Group, the Bank's corporate governance policy shall be approved by the Supervisory Board.</p> <p>Based on the above, the Supervisory Board adopted the new Corporate Governance Policy of JSCMB Ipoteka Bank OTP Group as per Minutes</p> | <p><b>Вопрос 12.</b></p> <p>В соответствии со статьей 32 Закона Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» №580 Банк обязан разработать и утвердить политику корпоративного управления.</p> <p>Согласно пункту 11.2. Устава АКИБ «Ипотeka-банк» группы ОTR политика корпоративного управления Банка утверждается Наблюдательным советом.</p> <p>На основании вышеизложенного, Наблюдательный совет принял Политику</p> |

|  |   |  |
|--|---|--|
| <p>Aksiyadorlik jamiyatlarida boshqaruv samaradorligini oshirish va Korporativ boshqaruv tizimini takomillashtirish komissiyasi tomonidan ishlab chiqilgan hamda Aksiyadorlarning umumiy yig'ilishi 2016-yil 5-dekabrda 23-sonli bayonnoma qarori bilan qabul qilingan Korporativ boshqaruv kodeksini haqiqiy emas deb topishni aksiyadorlarning umumiy yig'ilishiga tavsiya etdi.</p> | <p>No. 7 dated May 7, 2026, and recommended the General Shareholders Meeting to cancel the validity of the Corporate Governance Code developed by the Commission for Improving Management Efficiency of Joint-Stock Companies and Improving the Corporate Governance System and adopted by the General Shareholders Meeting as per Minutes No. 23 dated December 5, 2016.</p> | <p>корпоративного управления АКИБ «Ипотека-банк» группы ОТП в новой редакции протокольным решением №7 от 7 мая 2026 года и рекомендовал Общему собранию акционеров признать недействительным Кодекс корпоративного управления, разработанный Комиссией по повышению эффективности управления в акционерных обществах и совершенствованию системы корпоративного управления и принятый протокольным решением Общего собрания акционеров от 23 от 5 декабря 2016 года.</p> |
| <p>Kun tartibidagi masala bo'yicha ovoz berishda ishtirok etgan aksiyadorlar tomonidan quyidagi ovoz berish natijalariga ko'ra ovoz berildi:<br/><br/><b>Tarafdor: 3 792 834 058 822 (100%)</b><br/><b>Qarshi: 0</b><br/><b>Betaraf: 0</b></p>   | <p>The attending shareholders voted on the agenda item as follows:<br/><br/><b>Yes – 3,792,834,058,822 (100%)</b><br/><b>No - 0</b><br/><b>Abstained – 0</b></p>  | <p>По вопросу повестки дня было проведено голосование присутствующих акционеров со следующими итогами голосования:<br/><br/><b>За – 3 792 834 058 822 (100%)</b><br/><b>Против - 0</b><br/><b>Воздержались – 0</b></p>   |
| <p>“Ipoteka-bank” ATIB aksiyadorlarining yillik umumiy yig'ilishi ko'pchilik ovoz bilan</p>  | <p>With a majority of votes, the Annual General Shareholders Meeting of JSCMB Ipoteka Bank OTP Group adopted the following</p>  | <p>Большинством голосов Годовое общее собрание акционеров АКИБ «Ипотека-банк» группа ОТП приняло следующие</p>   |
| <p><b>Qaror qildi:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. "Ipoteka-bank" ATIB OTP Guruhining 2025-yil uchun yillik hisoboti <b>2-ilovaga</b> muvofiq tasdiqlansin.</li> <li>2. "Ipoteka-bank" ATIB OTP Guruhi Kuzatuv kengashining 2025-yil uchun yillik hisoboti <b>3-ilovaga</b> muvofiq ma'lumot uchun qabul qilinsin.</li> </ol>  | <p><b>Resolutions:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Approve the Annual Report of JSCMB Ipoteka Bank OTP Group for 2025 as per Appendix 2.</li> <li>2. Take note of the 2025 Annual Report of the Supervisory Board of JSCMB Ipoteka Bank OTP Group as per Appendix 3.</li> </ol>   | <p><b>Решения:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Утвердить годовой отчет АКИБ «Ипотека-банк» группы ОТП за 2025 год согласно Приложению 2.</li> <li>2. Принять к сведению Годовой отчет Наблюдательного совета АКИБ «Ипотека-банк» группы ОТП за 2025 год согласно Приложению 3.</li> </ol>  |

|   |  |   |
|---|--|---|
| <p>3. O'zbekiston Respublikasining amaldagi qonunchiligiga muvofiq, 2025-yil uchun dividendlar 2026-yil 3-avgustga qadar quyidagilarga pul shaklida to'lansin:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- imtiyozli aksiyalar bo'yicha - jami 2 013 000 000 so'm, har bir imtiyozli aksiya uchun 0,25 so'm hisobidan;</li> <li>- oddiy aksiyalar bo'yicha - jami 941 236 747 194 so'm, har bir oddiy aksiya uchun taxminan 0,225 so'm hisobidan.</li> </ul> <p>Imtiyozli va oddiy aksiyalar bo'yicha dividendlarni olish huquqiga 2026-yil 25-may holatiga ko'ra shakllantirilgan Bank aksiyadorlari reyestrda qayd etilgan shaxslar ega. dividendlar miqdori ulardan olinadigan soliqlarni hisobga olmagan holda e'lon qilinadi.</p> <p>Yuqoridagi 2025-yil foydasi taqsimotidan so'ng qolgan taqsimlanmagan foyda 1 995 528 105 806 so'mni tashkil etadi.</p> <p>4. "Ipoteka-bank" ATIB OTP Guruhining yangi tashkiliy tuzilmasi <b>4-ilovaga</b> muvofiq tasdiqlansin.</p> <p>5. "Ipoteka-bank" ATIB Kuzatuv kengashining mustaqil a'zosi Tatiana Dogan bilan tuzilgan shartnoma belgilangan tartibda bekor qilinsin va uch yil muddatga, shartnomani qayta tuzish yoki muddatidan oldin bekor qilish imkoniyati bilan "Ipoteka-bank" ATIB OTP Guruhi Kuzatuv kengashi a'zolari quyidagi tarkibda saylansin:</p> <p>Laslo Wolf - OTP Bank nomzodi;<br/> Zoard Laslo Gazmar - OTP Bank nomzodi;<br/> Peter Janos Bese — OTP Bank nomzodi;</p> | <p>3. In compliance with the effective law of the Republic of Uzbekistan, pay dividends for 2025 in cash by August 3, 2026:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- for preferred shares — total UZS 2,013,000,000, at the rate of UZS 0.25 per preferred share;</li> <li>- for common shares — total of UZS 941,236,747,194, at the rate of UZS 0.225 per common share.</li> </ul> <p>The legal entities and natural persons listed in the Bank's shareholder register as of May 25, 2026, are entitled to receive dividends on preferred and common shares. The dividend amount is declared exclusive of taxes. After the above-mentioned profit distribution for 2025, the remaining retained earnings shall amount to 1,995,528,105,806 sums.</p> <p>4. Approve the new organizational chart of JSCMB Ipoteka Bank OTP Group as per Appendix 4.</p> <p>5. Terminate in the prescribed manner the agreement with the independent member of the Supervisory Board of JSCMB Ipoteka Bank Tatiana Dogan and elect the following members of the Supervisory Board of JSCMB Ipoteka Bank OTP Group for a three-year term, with the option of renewal or early termination of their agreements:</p> <p>Laszlo Wolf – a nominee of OTP Bank;<br/> Zoard Laszlo Gazmar – a nominee of OTP Bank;<br/> Peter Janos Bese – a nominee of OTP Bank;</p> | <p>3. В соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан произвести до 3 августа 2026 года выплату дивидендов за 2025 год в денежной форме:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- по привилегированным акциям – всего 2 013 000 000 сумов, из расчета 0,25 сума на одну привилегированную акцию;</li> <li>- по простым акциям – всего 941 236 747 194 сума, из расчета 0,225 сума на одну простую акцию.</li> </ul> <p>На получение дивидендов по привилегированным и простым акциям имеют право лица, зафиксированные в реестре акционеров Банка, сформированном на 25 мая 2026 года. Размер дивидендов объявляется без учета налогов с них.</p> <p>После вышеуказанного распределения прибыли за 2025 год оставшаяся нераспределенная прибыль составит 1 995 528 105 806 сумов.</p> <p>4. Утвердить новую организационную структуру АКИБ «Ипотека-банк» группы ОТП согласно Приложению 4.</p> <p>5. Расторгнуть в установленном порядке договор с независимым членом Наблюдательного совета АКИБ Ипотека Банка Татьяной Доган и избрать на трехлетний срок, с возможностью досрочного прекращения или досрочного прекращения договора, членов Наблюдательного совета АКИБ «Ипотека-банк» группы ОТП в следующем составе:</p> |
|---|--|---|

|   |  |  |
|---|--|--|
| <p>Rustam Xusniddinovich Maxkamov - davlat aksiyadori nomzodi (O'zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va moliya vazirligi);</p> <p>Zoltan Gyorgy Szalai - mustaqil a'zo;</p> <p>Elena Vasilievna Ladygina - mustaqil a'zo;</p> <p>Maksim Chernushchenko - mustaqil a'zo;</p> <p>Marko Voljc - mustaqil a'zo;</p> <p>Oybek Alisherovich Shayxov — mustaqil a'zo, ushbu lavozimni egallashidan oldin uning nomzodi bo'yicha O'zbekiston Respublikasi Markaziy bankining yozma roziligi olinishi sharti bilan.</p>   | <p>Rustam Khusniddinovich Makhkamov – a nominee of the state shareholder (Ministry of Economy and Finance of the Republic of Uzbekistan);</p> <p>Zoltan Gyorgy Szalai – independent member;</p> <p>Elena Vasilievna Ladygina – an independent member;</p> <p>Maxim Chernushchenko – an independent member;</p> <p>Marko Voljc – an independent member;</p> <p>Oybek Alisherovich Shaykhov – an independent member, subject to the written consent of the Central Bank of the Republic of Uzbekistan regarding his candidacy prior to taking this position.</p>   | <p>Ласло Вольф — кандидат от ОТР Bank;</p> <p>Зоард Ласло Газмар — кандидат от ОТР Bank;</p> <p>Питер Янош Беше — кандидат от ОТР Bank;</p> <p>Рустам Хусниддинович Махамов — кандидат от государственного акционера (Министерства экономики и финансов РУз);</p> <p>Золтан Георги Салаи — независимый член;</p> <p>Елена Васильевна Ладыгина — независимый член;</p> <p>Максим Чернушенко — независимый член;</p> <p>Марко Вольч — независимый член;</p>                |
| <p>6. a) "Ipoteka-bank" ATIB ОТР guruhi Bank Boshqaruvining quyidagi a'zolari uch yillik muddatga, ularning shartnomalarini har yili uzaytirish yoki muddatidan oldin bekor qilish imkoniyati bilan tayinlansin;</p> <p>Adam Sentspeteri - Boshqaruv raisi o'rinsosari (OTR Bank nomzodi);</p> <p>Viktor Vorobei - Boshqaruv raisi o'rinsosari (OTR Bank nomzodi);</p> <p>Dmitriy Saponov - Boshqaruv raisi o'rinsosari (OTR Bank nomzodi);</p> <p>Nodirbek Alisherovich Raxbarov - Boshqaruv raisi o'rinsosari (O'zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va moliya vazirligi nomzodi).</p> <p>b) Bank Boshqaruvning quyidagi a'zolari bilan tuzilgan shartnoma bir yil muddatga - aksiyadorlarning navbatdagi yillik umumiy yig'ilishiga qadar uzaytirilsin;</p> | <p>6. a) Appoint the following members of the Management Board of JSCMB Ipoteka Bank OTR Group for a three-year term, subject to annual extension or early termination of their agreements:</p> <p>Adam Sentspeteri — Deputy Chairman of the Management Board (a nominee of OTR Bank);</p> <p>Viktor Vorobei — Deputy Chairman of the Management Board (a nominee of OTR Bank);</p> <p>Dmitry Saponov — Deputy Chairman of the Management Board (a nominee of OTR Bank);</p> <p>Nodirbek Alisherovich Rakhbarov — Deputy Chairman of the Management Board (a</p> | <p>Ойбек Алишерович Шайхов — независимый член, при условии получения письменного согласия Центрального банка Республики Узбекистан касательно его кандидатуры до занятия им данной должности.</p> <p>6. а) Назначить следующих членов Правления АКИБ "Ипотека-банк" группы ОТР, на трёхлетний срок с возможностью ежегодного продления или досрочного прекращения их договоров:</p> <p>Адам Сентпетери — Заместитель Председателя Правления (кандидат от ОТР Банка);</p> |

|   |   |   |
|---|---|---|
| <p>Elyor Isroilovich Inomjonov - Boshqaruv raisi o'rinbosari (O'zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va moliya vazirligidan nomzod);</p> <p>Dmitriy Volchek - Boshqaruv raisi o'rinbosari (OTP Bank nomzodi);</p> <p>Irakli Elashvili - Boshqaruv raisi o'rinbosari (OTP Bank nomzodi);</p> <p>Maksim Bikov - Boshqaruv raisi o'rinbosari (OTP Bank nomzodi).</p> <p>v/ Boshqaruv raisi Sandro Rtveldadze o'z xohishiga ko'ra ishdan bo'shatilganligi munosabati bilan u bilan tuzilgan mehnat shartnomasi belgilangan tartibda bekor qilinsin hamda aksiyadorlarning umumiy yig'ilishi tomonidan Boshqaruvning yangi raisi saylanib, tayinlangunga qadar Boshqaruv raisi vazifasini vaqtincha bajarish Boshqaruv raisi o'rinbosari Adam Szentpeteriga yuklatilsin.</p> <p>7. "Ipoteka-bank" ATIBning 2026-yil uchun majburiy auditini o'tkazish uchun "Ernst &amp; Young FE Uzbekistan" MCHJ belgilansin va auditorlik xizmatlari uchun to'lovning eng yuqori miqdori 170 000 yevro (QQSsiz) etib belgilansin hamda ushbu auditorlik kompaniyasi bilan shartnoma tuzishga ruxsat berilsin.</p> <p>8. Bankning joriy xo'jalik faoliyati davomida kelgusida tuzilishi mumkin bo'lgan affillangan shaxslar bilan bitimlar quyidagi shartlarga rioya qilgan holda aksiyadorlarning navbatdagi yillik umumiy yig'ilishigacha bo'lgan davrda tasdiqlansin:</p> <p>- ko'rsatilgan bitimlar o'z xususiyatiga ko'ra Bankning joriy xo'jalik faoliyatiga taalluqli bo'lsa;</p> | <p>nominee of the Ministry of Economy and Finance of the Republic of Uzbekistan).</p> <p>b) Extend the agreement with the following members of the Management Board for a period of one year, until the next Annual General Shareholders Meeting:</p> <p>Elyor Isroilovich Inomjonov — Deputy Chairman of the Management Board (a nominee of the Ministry of Economy and Finance of the Republic of Uzbekistan);</p> <p>Dmitry Volchek — Deputy Chairman of the Management Board (a nominee of OTP Bank);</p> <p>Irakli Elashvili — Deputy Chairman of the Management Board (a nominee of OTP Bank);</p> <p>Maxim Bykov — Deputy Chairman of the Management Board (a nominee of OTP Bank).</p> <p>c/ Terminate in the prescribed manner the labor contract with the Chairman of the Management Board, Sandro Rtveldadze, in connection with his resignation at his own request, and temporarily assign the duties of the Chairman of the Management Board to Deputy Chairman Adam Szentpeteri until the election and appointment of new Chairman of the Management Board by the General Shareholders Meeting.</p> <p>7. Conclude the agreement with Ernst and Young FE Uzbekistan LLC audit company to conduct the mandatory audit of JSCMB</p> | <p>Виктор Воробей — Заместитель Председателя Правления (кандидат от OTP Банка);</p> <p>Дмитрий Сапронов — Заместитель Председателя Правления (кандидат от OTP Банка);</p> <p>Нодирбек Алишерович Рахбаров — Заместитель Председателя Правления (кандидат от Министерства экономики и финансов Республики Узбекистан).</p> <p>б) Продлить договор со следующими членами Правления сроком на один год — до следующего годового Общего собрания акционеров:</p> <p>Эльёр Исроилович Иномжонов — Заместитель Председателя Правления (кандидат от Министерства экономики и финансов Республики Узбекистан);</p> <p>Дмитрий Волчек — Заместитель Председателя Правления (кандидат от OTP Банка);</p> <p>Иракли Элашвили — Заместитель Председателя Правления (кандидат от OTP Банка);</p> <p>Максим Быков — Заместитель Председателя Правления (кандидат от OTP Банка).</p> <p>в/ Расторгнуть в установленном порядке трудовой договор с Председателем правления Сандро Ртвеладзе в связи с его увольнением по собственному желанию и</p> |
|---|---|---|

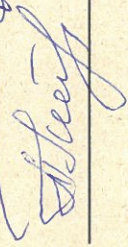
|  |  |   |
|--|--|---|
| <p>- Bank Boshqaruvi yuqorida ko'rsatilgan bitimlarni tegishli ravishda tuzish vakolatiga ega va quyidagi talablarning bajarilishini ta'minlashi shart:</p> <p>a) Banking affillangan shaxslari yoki ularning nomidan harakat qiluvchi shaxslar bilan bitimlar Bank bilan bog'liq bo'lmagan shaxslarga taqdim etiladigan shartlardan ko'ra qulayroq shartlarda tuzilmaydi, shuningdek bozor narxlaridan yuqori narxlarda amalga oshirilmaydi;</p> <p>b) affillangan shaxslar bilan tuzilgan bitimlarning alohida reyestri lozim darajada yuritiladi va O'zbekiston Respublikasi qonun hujjatlarida nazarda tutilgan hollarda bunday bitimlar to'g'risida O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki o'z vaqtida xabardor qilinadi;</p> <p>v) affillangan shaxslar bilan tuzilgan bitimlar to'g'risidagi ma'lumotlar "Ipoteka-bank" ATIB OTP Guruhining 2026-moliyaviy yil uchun yillik hisobotiga kiritiladi;</p> <p>g) affillangan shaxslar bilan tuzilgan bitimlar Bankning tasdiqlangan yillik byudjeti doirasida amalga oshiriladi.</p> | <p>Ipoteka-Bank OTP Group for 2026 and set the maximum fee for its service in the amount of EUR 170,000 (excluding VAT).</p> <p>8. Approve transactions with affiliated parties that may be concluded in the future during the Bank's current business activities, for the period until the next Annual General Shareholders Meeting, subject to the following conditions:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- These transactions are related in nature to the Bank's current business activities;</li> <li>- The Bank's Management Board is authorized to properly enter into the above-mentioned transactions and should ensure compliance with the following requirements:</li> </ul> <p>a) transactions with the Bank's affiliates or persons acting on their behalf shall not be concluded on terms more favorable than those provided to persons not affiliated with the Bank, and shall not be concluded at prices above market prices;</p> <p>b) a separate register of transactions with affiliated parties is properly maintained, and the Central Bank of the Republic of Uzbekistan shall be timely notified of such transactions in cases stipulated by the law of the Republic of Uzbekistan;</p> <p>c) information on transactions with affiliated parties shall be included in the annual report of JSCIB Ipoteka Bank OTP Group for the 2026 financial year;</p> | <p>временно возложить на Заместителя председателя правления Адама Сентпеттери исполнение обязанностей Председателя правления до избрания и назначения Общим собранием акционеров нового Председателя правления.</p> <p>7. Определить ООО «Ernst &amp; Young FE» Uzbekistan для проведения обязательного аудита АКИБ "Ипотека-банк" за 2026 год, установить максимальный размер оплаты аудиторских услуг - 170 000 евро (без учёта НДС) и разрешить заключение договора с данной аудиторской компанией.</p> <p>8. Утвердить совершение сделок с аффилированными лицами, которые могут быть заключены в будущем в ходе текущей хозяйственной деятельности Банка, на период до следующего годового Общего собрания акционеров, при соблюдении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- указанные сделки по своему характеру относятся к текущей хозяйственной деятельности Банка;</li> <li>- Правление Банка уполномочено надлежащим образом заключать вышеуказанные сделки и обязано обеспечить выполнение следующих требований:</li> </ul> <p>а) сделки с аффилированными лицами Банка или лицами, действующими от их имени, не заключаются на более благоприятных условиях, чем условия, предоставляемые лицам, не связанным с</p> |
| <p>9. "Ipoteka-Bank" ATIB OTP Guruhi Kuzatuv kengashi to'g'risida Nizom va "Ipoteka-Bank" ATIB OTP Guruhi Boshqaruvi to'g'risida Nizom tegishliha 7 va 8-ilovalarga muvofiq tasdiqlansin.</p> <p>10. 2026-yil 27-fevraldagi Vazirlar Mahkamasi qarorini amalga oshirish maqsadida, Boshqaruv raisi yoki uning tegishli o'rinbosariga davlat budjeti mablag'lari hisobidan jami 3 759 881 804 so'm miqdoridagi ipoteka krediti asosiy qarzdorligini so'ndirish hamda 1 706 360 515,03 so'm</p>  |  |   |

|  |   |   |
|--|---|---|
| <p>miqdoridagi hisoblangan foizlar va penyalarni hisobdan chiqarishga ruxsat berilsin.</p> <p>11. Kuzatuv kengashining taklifi qabul qilinsin va Boshqaruv raisiga yoki uning tegishli o'rinbosariga "Uz yarn House Textile" MCHJga berilgan muammoli kreditlar bo'yicha muddati o'tgan qarzdorlikning 62 802 476 279,82 so'm (4 460 409,48 yevro) miqdoridagi qismini hisobdan chiqarishga ruxsat berilsin.</p> <p>12. 2015-yilda Aksiyadorlik jamiyatlarida boshqaruv samaradorligini oshirish va korporativ boshqaruv tizimini takomillashtirish komissiyasi tomonidan tasdiqlangan hamda "Ipoteka-bank" ATIB aksiyadorlarning umumiy yig'ilishining 2016-yil 5-dekabrda 23-sonli bayonnoma qarori bilan tasdiqlangan Korporativ boshqaruv kodeksining amal qilishi bekor qilinsin.</p> | <p>d) transactions with affiliated parties shall be carried out within the limits of the approved annual budget of the Bank.</p> <p>9. Adopt the Rules of Procedure for the Supervisory Board of JSCMB Ipoteka-Bank OTR Group and the Rules of Procedure for the Management Board of JSCMB Ipoteka-Bank OTR Group as per Appendices 7 and 8, respectively.</p> <p>10. To implement the Cabinet of Ministers Resolution as of February 27, 2026, authorize the Chair of the Management Board or his respective Deputy to repay the total mortgage principal amount of UZS 3,759,881,804 at the expense of the state budget and write off the accrued interest and penalties in the amount of UZS 1,706,360,515.03.</p> <p>11. Accept the proposal of the Supervisory Board and authorize the Chair of the Management Board or his respective Deputy to write off the part of the overdue debt in the amount of UZS 62,802,476,279.82 (EUR 4,460,409.48) on the non-performing loans issued to Uz yarn House Textile LLC.</p> <p>12. Cancel the validity of the Corporate Governance Code, approved in 2015 by the Commission for Improving Management Efficiency in Joint-Stock Companies and Improving the Corporate Governance System and endorsed by Minutes Resolution No. 23 of the General Meeting of Shareholders of JSCMB Ipoteka-Bank dated December 5, 2016.</p> | <p>Банком, а также не совершаются по ценам выше рыночных;</p> <p>б) надлежащим образом ведется отдельный реестр сделок с аффилированными лицами, и Центральный банк Республики Узбекистан будет своевременно уведомлен о таких сделках в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан;</p> <p>в) информация о сделках с аффилированными лицами будет включена в годовой отчёт АКИБ «Ипотека-банк» группы ОТР за 2026 финансовый год;</p> <p>г) сделки с аффилированными лицами будут осуществляться в пределах утверждённого годового бюджета Банка.</p> <p>9. Принять Положение о Наблюдательном совете АКИБ «Ипотека-банк» группы ОТР и Положение о Правлении АКИБ «Ипотека-банк» группы ОТР согласно Приложениям 7 и 8, соответственно.</p> <p>10. Во исполнение постановления Кабинета Министров от 27 февраля 2026 года уполномочить Председателя правления АКИБ «Ипотека-банк» или его соответствующего заместителя погасить основную задолженность за счет средств государственного бюджета и разрешить списание начисленных процентов и пени в размере 1 706 360 515,03 сум по ипотечным кредитам, выданным на общую сумму 3 759 881 804 сум.</p> <p>11. Принять предложение Наблюдательного совета и уполномочить Председателя</p> |
|--|---|---|

|  |  |   |
|--|--|---|
|  |  | <p>правления АКИБ «Ипотека-банк» или его соответствующего заместителя списать часть кредитной задолженности в размере 62 802 476 279,82 сумов (4 460 409,48 евро) по проблемным кредитам, выданным ООО «Uzumat House Textile».</p> <p>12. Признать утратившим силу Кодекс корпоративного управления, утверждённого в 2015 году Комиссией по повышению эффективности управления в акционерных обществах и системы совершенствованию системы корпоративного управления и принятого Протокольным решением Общего собрания акционеров АКИБ «Ипотека-банк» №23 от 5 декабря 2016 года.</p> |
| <p>Поавалар:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Minoritar aksiyadorlar reyestri</li> <li>2. Bank Boshqaruvning 2025-yil uchun yillik hisoboti</li> <li>3. Kuzatuv kengashining 2025-yil uchun yillik hisoboti</li> <li>4. Yangi tashkiliy tuzilma</li> <li>5. Kuzatuv kengashining yangi tarkibi</li> <li>6. Bank Boshqaruvi tarkibi</li> <li>7. "Ipoteka-bank" ATIB OTP Guruhi Kuzatuv kengashi to'g'risidagi Nizom</li> <li>8. "Ipoteka-bank" ATIB OTP Guruhi Boshqaruvi to'g'risidagi Nizom</li> </ol> | <p>Appendices:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. List of minority shareholders</li> <li>2. Annual Report of the Management Board for 2025</li> <li>3. Annual Report of the Bank's Supervisory Board for 2025</li> <li>4. New organizational chart</li> <li>5. New composition of the Supervisory Board</li> <li>6. Composition of the Management Board</li> <li>7. Rules of Procedure for the Supervisory Board of JSCMB Ipoteka Bank OTP Group</li> </ol> | <p>Приложения:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Реестр миноритарных акционеров</li> <li>2. Годовой отчет Правления за 2025 год</li> <li>3. Годовой отчет Наблюдательного совета за 2025 год</li> <li>4. Новая организационная структура</li> <li>5. Новый состав Наблюдательного совета</li> <li>6. Состав Правления</li> <li>7. Положение о Наблюдательном совете АКИБ «Ипотека-банк» группы ОТП</li> <li>8. Положение о Правлении АКИБ «Ипотека-банк» группы ОТП</li> </ol>  |

|  |   |   |
|--|---|---|
| Ushbu bayon 2026-yil 5-iunda ikki nusxada tuzildi. | 8. the Rules of Procedure for the Management Board of JSCMB Ipoteka Bank OJSC Group |   |
|  | These minutes were drawn up in two copies on June 5, 2026.                          | Настоящий протокол составлен в двух экземплярах «5» июня 2026 года. |

Yig'ilish raisi/ Meeting Chairman / Председатель собрания:  R. Makhkamov

Yig'ilish kotibi/ Meeting Secretary / Секретарь собрания:  T. Li