Единый портал корпоративной информации

Отчеты

«Octobank» AJ
Годовые отчеты Банков

Орган эмитента, утвердивший отчет	Общее собрание акционеров
Дата утверждения отчета	14.06.2021

1	**НАИМЕНОВАНИЕ ЭМИТЕНТА:**	
	Полное:	«Octobank» aksiyadorlik jamiyati
	Сокращенное:	«Octobank» AJ
	Наименование биржевого тикера:	OCBK
2	**КОНТАКТНЫЕ ДАННЫЕ**	
	Местонахождение:	г. Ташкент, Шайхантахурский район, ул.Фурката, 2
	Почтовый адрес:	г. Ташкент, Шайхантахурский район, ул.Фурката, 2
	Адрес электронной почты:	info@octobank.uz
	Официальный веб-сайт:	www.octobank.uz
3	**БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ**	
	Наименование обслуживающего банка:	АО «Octobank»
	Номер расчетного счета:	Корреспондентский счет: 10301000100000980001
	МФО:	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**	
	Коэффициент рентабельности уставного капитала	4,2 %
	Коэффициент покрытия общий платежеспособности	322,4 %
	Коэффициент абсолютной ликвидности	35,1 %
	Коэффициент соотношения собственного привлечения и собственных средств	22,7 %
	Соотношение собственных и заемных средств эмитента	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 **Существенные факты в деятельности эмитента за отчетный год**

Наименование существенного факта	№ существенного факта	Дата наступления существенного факта	Дата публикации существенного факта	
1	Заключение сделки с аффилированным лицом	21	24.03.2020	24.03.2020
2	Заключение сделки с аффилированным лицом	21	19.03.2020	24.03.2020
3	Заключение сделки с аффилированным лицом	21	11.05.2020	11.05.2020
4	Изменения в списке аффилированных лиц	36	09.06.2020	10.06.2020
5	Решения, принятые высшим органом управления эмитента	6	16.06.2020	17.06.2020

	6	Изменение в составе наблюдательного совета	8	16.06.2020	17.06.2020
	7	Изменение в составе исполнительного органа	8	16.06.2020	16.06.2020
	8	Изменение в составе ревизионной комиссии	8	16.06.2020	16.06.2020
	9	Изменение в составе исполнительного органа	8	17.06.2020	17.06.2020
	10	Заключение сделки с аффилированным лицом	8	22.06.2020	22.06.2020
	11	Изменения в списке аффилированных лиц	21	22.06.2020	22.06.2020
	12	Изменения во владении членов наблюдательного совета акциями эмитента	34	01.07.2020	01.07.2020
	13	Заключение сделки с аффилированным лицом	21	06.07.2020	06.07.2020
	14	Изменение наименования	1	07.07.2020	07.07.2020
	15	Заключение сделки с аффилированным лицом	21	29.07.2020	29.07.2020
	16	Заключение сделки с аффилированным лицом	21	21.09.2020	21.09.2020
	17	Заключение эмитентом крупной сделки	20	23.11.2020	23.11.2020

11	**Бухгалтерский баланс**	
	Категории	в тыс. сум.
	АКТИВЫ	
	1. Кассовая наличность и другие платежные документы	25334604.00
	2. К получению из ЦБРУ	85178832.00

3. К получению из других банков	89369310.00
4. Счета купли и продажи	
а. Ценные бумаги	
б. Драгоценные металлы, монеты, камни	
в. Минус: Резерв возможных убытков по счетам купли-продажи	
г. Счета купли-продажи, чистые	
5 а. Инвестиции	273538.00
б. Минус: Резерв возможных убытков по инвестициям	325838.00
в. Инвестиции, чистые	2409544.00
6. Ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом	
7. Кредиты и лизинговые операции	
а. Брутто кредиты	444762117.00
б. Лизинговые операции, Брутто	
в. Минус: Резерв возможных убытков по кредитам и лизингу	6797336.00
г. Кредиты и лизинговые операции, чистые	437964781.00
8 а. Купленные векселя	
б. Минус: Резерв возможных убытков по купленным векселям	
в. Купленные векселя, чистые	
9. Обязательства клиентов по финансовым инструментам	
10. Основные средства, чистые	52662195.00
11. Начисленные проценты к получению	23455311.00
12. Другое собственное имущество банка	922427.00
а. Инвестиции в недвижимость	

б. Другие активы, приобретенные при кредитных расчетах	
в. Минус:Резервы на возможные убытки по другому собственному имуществу банка	
г. Чистые, другое собственное имущество банка	
13. Другие активы	22959284.00
14. Итого активов	740256288.00
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
15. Депозиты до востребования	151742590.00
16.Сберегательные депозиты	
17. Срочные депозиты	379305987.00
18. К оплате в ЦБРУ	
19. К оплате в другие банки	48340515.00
20. Ценные бумаги проданные по соглашению с последующим выкупом	
21. Кредиты и лизинговые операции к оплате	
22. Субординированные долговые обязательства	
23. Начисленные проценты к оплате	832597.00
24. Другие обязательства	23219827.00
25. Итого обязательств	603441516.00
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	
26. Уставный капитал	
а. Акции - Обыкновенные	100000000.00
б.Акции - Привилегированные	
27. Добавленный капитал	1230.00

28. Резервный капитал.	
а. Резервный фонд общего назначения	3048808.00
а.1. Из них, резервы созданные по стандартным активам	3994122.00
б. Резерв на Девальвацию	
в. Другие резервы и фонды	5541208.00
29. Нераспределенная прибыль	24229404.00
30. Итого собственного капитала	136814772.00
31. Итого обязательств и собственного капитала	740256288.00

12	**Отчет о финансовых результатах**	
	Категории	в тыс. сум.
	1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	
	а. Процентные доходы по счетам в ЦБРУ	
	б. Процентные доходы по счетам в других банках	2362069.00
	в. Процентные доходы по купленным векселям	
	г. Процентные доходы по инвестициям	
	д. Процентные доходы по счетам купли-продажи ценных бумаг	874760.00
	е. Процентные доходы по обязательствам клиентов	
	ж. Процентные доходы по обяз-вам клиентов по непогашенным акцептам этого банка	
	з. Процент, Дисконт (Скидки) и взносы по кредитным и лизинговым операциям	72792289.00
	и. Процентные доходы по соглашениям о покупке ценных бумаг с обратным выкупом	

к. Другие процентные доходы	780130.00
л. Итого процентных доходов	76809248.00
2. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	
а. Процентные расходы по депозитам до востребования	160008.00
б. Процентные расходы по сберегательным депозитам	
в. Процентные расходы по срочным депозитам	35009438.00
г. Процентные расходы по счетам к оплате в ЦБРУ	
д. Процентные расходы по счетам к оплате в другие банки	4813114.00
е. Итого процентных расходов по депозитам	39982560.00
ж. Процентные расходы по кредитам к оплате	
з. Процентные расходы по соглашениям о продаже ц/б с последующим выкупом	43835.00
и. Другие процентные расходы	62890.00
к. Итого процентных расходов по займам	106725.00
л. Итого процентных расходов	40089285.00
3. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ДО ОЦЕНКИ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО КРЕДИТАМ И ЛИЗИНГУ	36719963.00
а. Минус: Оценка возможных убытков по кредитам и лизингу	5905469.00
б. Чистые процентные доходы после оценки возможных убытков по кредитам и лизингу	30814494.00
4. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	
а. Доходы от комиссий и платы за услуги	19427652.00

б. Прибыль в иностранной валюте	4165920.00
в. Прибыль от коммерческих операций	
г. Прибыль и дивиденды от инвестиций	107193.00
д. Другие беспроцентные доходы	7169228.00
е. Итого беспроцентных доходов	30869993.00
5. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	
а. Комиссионные расходы и расходы за услуги	7876114.00
б. Убытки в иностранной валюте	1509783.00
в. Убытки по счетам купли-продажи	
г. Убытки от инвестиций	
д. Другие беспроцентные расходы	15903.00
е. Итого беспроцентных расходов	9401800.00
6. ЧИСТЫЙ ДОХОД ДО ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ	52282687.00
7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	
а. Заработная плата и другие расходы на сотрудников	18976754.00
б. Аренда и содержание	2477057.00
в. Командировочные и транспортные расходы	519345.00
г. Административные расходы	8980971.00
д. Репрезентация и благотворительность	1791639.00
е. Расходы на износ	5212063.00
ж. Страхование, налоги и другие расходы	7194919.00
з. Итого операционных расходов	45152748.00
8. ОЦЕНКА НЕКРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ	

9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ И ДРУГИХ ПОПРАВОК	7129939.00
а. Оценка налога на прибыль	2897723.00
10. ДОХОД ДО ВВЕДЕНИЯ ПОПРАВОК	4232216.00
а. Непредвиденные доходы или убытки, чистые	
б. Другие поправки к прибыли, чистые	
11. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ)	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

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: 25.06.2021