Единый портал корпоративной информации

Отчеты

"Ipak Yo'li" AITB
Годовые отчеты Банков

Орган эмитента, утвердивший отчет	Общее собрание акционеров
Дата утверждения отчета	30.06.2016

1	**НАИМЕНОВАНИЕ ЭМИТЕНТА:**	
	Полное:	"Ipak Yo'li" aksiyadorlik innovatsiya tijorat banki
	Сокращенное:	"Ipak Yo'li" AITB
	Наименование биржевого тикера:	IPKY, IPKYP
2	**КОНТАКТНЫЕ ДАННЫЕ**	
	Местонахождение:	г. Ташкент, Юнусабадский район, ул.Абдулла Кодирий, 2
	Почтовый адрес:	г. Ташкент, Юнусабадский район, ул.Абдулла Кодирий, 2
	Адрес электронной почты:	info@ipakyulibank.com
	Официальный веб-сайт:	www.ipakyulibank.com
3	**БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ**	
	Наименование обслуживающего банка:	ОПЕРУ АИКБ "Ипак Йули"
	Номер расчетного счета:	29802000600000444085
	МФО:	444
4	**РЕГИСТРАЦИОННЫЕ И ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЕ НОМЕРА**	
	присвоенные регистрирующим органом:	10
	присвоенные органом государственной налоговой службы (ИНН):	200542744

присвоенные органами государственной статистики		
КФС:	144	
ОКПО:	9807980	
ОКОНХ:	96120	
СОАТО:	1726294	

5	**Показатели финансово-экономического состояния эмитента**	
	Коэффициент рентабельности уставного капитала	0,407
	Коэффициент покрытия общий платежеспособности	2,57
	Коэффициент абсолютной ликвидности	0,42
	Коэффициент соотношения собственного привлечения и собственных средств	9,7
	Коэффициент обновления основных фондов	0
	Соотношение собственных и заемных средств эмитента	1,36

6	**Объем начисленных доходов по ценным бумагам в отчетном году**	
	По простым акциям (в сумах на одну акцию)	23
	По простым акциям (в процентах к номинальной стоимости одной акции)	23
	По привилегированным акциям (в сумах на одну акцию)	23
	По привилегированным акциям (в процентах к номинальной стоимости одной акции)	23

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)
24.06.2015	24.06.2015	Мирзаев Алишер Анварович	Исполняющий обязанности Председателя Правления	Совет Банка	Избран (назначен)
24.06.2015	24.06.2015	Насретдинова Насиба Иркиновна	Исполняющий обязанности Заместителя Председателя Правления Банка	Совет Банка	Избран (назначен)
24.06.2015	24.06.2015	Рахимджанов Мухтаржон Хамиджанович	Начальник управления Казначейства	Совет Банка	Избран (назначен)
24.06.2015	24.06.2015	Назирова Аида Ахатовна	Главный Бухгалтер Банка	Совет Банка	Избран (назначен)
24.06.2015	24.06.2015	Наврузов Анвар Валижонович	Начальник юридического управления	Совет Банка	Избран (назначен)
24.06.2015	24.06.2015	Миртурсунов Даврон Шавкатович	Начальник Валютного управления Банка	Совет Банка	Избран (назначен)
24.06.2015	24.06.2015	Исхаков Форрух Акзамжанович	Начальник управления кредитных операций	Совет Банка	Избран (назначен)

9	**Основные сведения о дополнительно выпущенных ценных бумагах (заполняется, если в отчетном периоде осуществлялся выпуск ценных бумаг)**		
	1	Орган, принявший решение о выпуске	Общее собрание акционеров

1	Дата и номер государственной регистрации	P0024-25 от 02.09.2015
1	Количество ценных бумаг (шт.) и объем выпуска (сум)	172 000 000 шт. и 17 200 000 000 сум
1	Способ размещения ценных бумаг	закрытая подписка
1	Сроки размещения	один месяц со дня регистрации
1	Дата начала	29.09.2015
1	Дата окончания	30.09.2015

10 **Существенные факты в деятельности эмитента за отчетный год**

Наименование существенного факта	№ существенного факта	Дата наступления существенного факта	Дата публикации существенного факта	
1	Наступление сроков исполнения обязательств эмитента перед владельцами его ценных бумаг	15	05.01.2015	09.01.2015
2	Наступление сроков исполнения обязательств эмитента перед владельцами его ценных бумаг	15	05.01.2015	09.01.2015
3	Наступление сроков исполнения обязательств эмитента перед владельцами его ценных бумаг	15	05.01.2015	09.01.2015
4	Наступление сроков исполнения обязательств эмитента перед владельцами его ценных бумаг	15	05.01.2015	09.01.2015

5	Наступление сроков исполнения обязательств эмитента перед владельцами его ценных бумаг	15	05.01.2015	09.01.2015
6	Начисление доходов по ценным бумагам, начало и окончание выплаты доходов по ценным бумагам эмитента	16	05.01.2015	09.01.2015
7	Начисление доходов по ценным бумагам, начало и окончание выплаты доходов по ценным бумагам эмитента	16	05.01.2015	09.01.2015
8	Начисление доходов по ценным бумагам, начало и окончание выплаты доходов по ценным бумагам эмитента	16	05.01.2015	09.01.2015
9	Начисление доходов по ценным бумагам, начало и окончание выплаты доходов по ценным бумагам эмитента	16	05.01.2015	09.01.2015
10	Начисление доходов по ценным бумагам, начало и окончание выплаты доходов по ценным бумагам эмитента	16	05.01.2015	09.01.2015
11	Наступление сроков исполнения обязательств эмитента перед владельцами его ценных бумаг	31	02.04.2015	03.04.2015
12	Наступление сроков исполнения обязательств эмитента перед владельцами его ценных бумаг	31	02.04.2015	03.04.2015

13	Наступление сроков исполнения обязательств эмитента перед владельцами его ценных бумаг	31	02.04.2015	03.04.2015
14	Наступление сроков исполнения обязательств эмитента перед владельцами его ценных бумаг	31	02.04.2015	03.04.2015
15	Наступление сроков исполнения обязательств эмитента перед владельцами его ценных бумаг	31	02.04.2015	03.04.2015
16	Начисление доходов по ценным бумагам	32	02.04.2015	03.04.2015
17	Начисление доходов по ценным бумагам	32	02.04.2015	03.04.2015
18	Начисление доходов по ценным бумагам	32	02.04.2015	03.04.2015
19	Начисление доходов по ценным бумагам	32	02.04.2015	03.04.2015
20	Начисление доходов по ценным бумагам	32	02.04.2015	03.04.2015
21	Решения, принятые высшим органом управления эмитента	6	17.04.2015	20.04.2015
22	Заключение сделки с аффилированным лицом	21	24.04.2015	30.04.2015
23	Заключение сделки с аффилированным лицом	21	24.04.2015	30.04.2015
24	Заключение сделки с аффилированным лицом	21	24.04.2015	30.04.2015
25	Заключение сделки с аффилированным лицом	21	24.04.2015	30.04.2015

26	Изменение в персональном составе должностных лиц (исполнительного органа)	8	03.07.2015	07.07.2015
27	Начисление доходов по ценным бумагам	32	03.07.2015	07.07.2015
28	Решения, принятые высшим органом управления эмитента	6	03.07.2015	07.07.2015
29	Изменения в списке аффилированных лиц	36	03.07.2015	07.07.2015
30	Наступление сроков исполнения обязательств эмитента перед владельцами его ценных бумаг	31	03.07.2015	06.07.2015
31	Наступление сроков исполнения обязательств эмитента перед владельцами его ценных бумаг	31	03.07.2015	06.07.2015
32	Наступление сроков исполнения обязательств эмитента перед владельцами его ценных бумаг	31	03.07.2015	06.07.2015
33	Наступление сроков исполнения обязательств эмитента перед владельцами его ценных бумаг	31	03.07.2015	06.07.2015
34	Наступление сроков исполнения обязательств эмитента перед владельцами его ценных бумаг	31	03.07.2015	06.07.2015
35	Начисление доходов по ценным бумагам	32	03.07.2015	06.07.2015

36	Начисление доходов по ценным бумагам	32	03.07.2015	06.07.2015
37	Начисление доходов по ценным бумагам	32	03.07.2015	06.07.2015
38	Начисление доходов по ценным бумагам	32	03.07.2015	06.07.2015
39	Начисление доходов по ценным бумагам	32	03.07.2015	06.07.2015
40	Заключение сделки с аффилированным лицом	21	17.07.2015	21.07.2015
41	Заключение сделки с аффилированным лицом	21	17.07.2015	21.07.2015
42	Заключение сделки с аффилированным лицом	21	17.07.2015	21.07.2015
43	Выпуск ценных бумаг	25	02.09.2015	07.09.2015
44	Заключение сделки с аффилированным лицом	21	22.09.2015	25.09.2015
45	Наступление сроков исполнения обязательств эмитента перед владельцами его ценных бумаг	31	02.10.2015	06.10.2015
46	Наступление сроков исполнения обязательств эмитента перед владельцами его ценных бумаг	31	02.10.2015	06.10.2015
47	Наступление сроков исполнения обязательств эмитента перед владельцами его ценных бумаг	31	02.10.2015	06.10.2015
48	Начисление доходов по ценным бумагам	32	02.10.2015	06.10.2015
49	Начисление доходов по ценным бумагам	32	02.10.2015	06.10.2015

	50	Начисление доходов по ценным бумагам	32	02.10.2015	06.10.2015
	51	Заключение сделки с аффилированным лицом	21	09.10.2015	12.10.2015

11	**Бухгалтерский баланс**	
	Категории	в тыс. сум.
	АКТИВЫ	
	1. Кассовая наличность и другие платежные документы	149861153.00
	2. К получению из ЦБРУ	358980746.00
	3. К получению из других банков	193309887.00
	4. Счета купли и продажи	
	а. Ценные бумаги	
	б. Драгоценные металлы, монеты, камни	213.00
	в. Минус: Резерв возможных убытков по счетам купли-продажи	
	г. Счета купли-продажи, чистые	213.00
	5 а. Инвестиции	33813296.00
	б. Минус: Резерв возможных убытков по инвестициям	7224809.00
	в. Инвестиции, чистые	26588487.00
	6. Ценные бумаги купленные по соглашению с обратным выкупом	
	7. Кредиты и лизинговые операции	
	а. Брутто кредиты	954451662.00
	б. Лизинговые операции, Брутто	11691737.00
	в. Минус: Резерв возможных убытков по кредитам и лизингу	40338888.00

г. Кредиты и лизинговые операции, чистые	925804511.00
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	73345042.00
11. Начисленные проценты к получению	10506385.00
12. Другое собственное имущество банка	
а. Инвестиции в недвижимость	1265031.00
б. Другие активы, приобретенные при кредитных расчетах	13142656.00
в. Минус:Резервы на возможные убытки по другому собственному имуществу банка	1244688.00
г. Чистые, другое собственное имущество банка	13162999.00
13. Другие активы	20533700.00
14. Итого активов	1772093123.00
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
15. Депозиты до востребования	692239703.00
16.Сберегательные депозиты	53755424.00
17. Срочные депозиты	220370177.00
18. К оплате в ЦБРУ	
19. К оплате в другие банки	44937496.00
20. Ценные бумаги проданные по соглашению с последующим выкупом	

	21. Кредиты и лизинговые операции к оплате	231202613.00
	22. Субординированные долговые обязательства	1928000.00
	23. Начисленные проценты к оплате	3940543.00
	24. Другие обязательства	353429958.00
	25. Итого обязательств	1601803914.00
	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	
	26. Уставный капитал	
	а. Акции - Обыкновенные	92394000.00
	б.Акции - Привилегированные	6000.00
	27. Добавленный капитал	1459500.00
	28. Резервный капитал.	
	а. Резервный фонд общего назначения	18246343.00
	а.1. Из них, резервы созданные по стандартным активам	
	б. Резерв на Девальвацию	
	в. Другие резервы и фонды	2870795.00
	29. Нераспределенная прибыль	23921858.00
	30. Итого собственного капитала	31390713.00
	31. Итого обязательств и собственного капитала	170289209.00

12	**Отчет о финансовых результатах**	
	Категории	в тыс. сум.
	1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	
	а. Процентные доходы по счетам в ЦБРУ	686.00

б. Процентные доходы по счетам в других банках	4501455.00
в. Процентные доходы по купленным векселям	
г. Процентные доходы по инвестициям	1385041.00
д. Процентные доходы по счетам купли-продажи ценных бумаг	
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	122786226.00
и. Процентные доходы по соглашениям о покупке ценных бумаг с обратным выкупом	
к. Другие процентные доходы	15503298.00
л. Итого процентных доходов	144176706.00
2. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	
а. Процентные расходы по депозитам до востребования	649598.00
б. Процентные расходы по сберегательным депозитам	3504608.00
в. Процентные расходы по срочным депозитам	26562323.00
г. Процентные расходы по счетам к оплате в ЦБРУ	
д. Процентные расходы по счетам к оплате в другие банки	21379.00
е. Итого процентных расходов по депозитам	30737908.00
ж. Процентные расходы по кредитам к оплате	7350946.00

з. Процентные расходы по соглашениям о продаже ц/б с последующим выкупом	
и. Другие процентные расходы	15788062.00
к. Итого процентных расходов по займам	23139008.00
л. Итого процентных расходов	53876916.00
3. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ДО ОЦЕНКИ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО КРЕДИТАМ И ЛИЗИНГУ	90299790.00
а. Минус: Оценка возможных убытков по кредитам и лизингу	28398899.00
б. Чистые процентные доходы после оценки возможных убытков по кредитам и лизингу	61900891.00
4. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	
а. Доходы от комиссий и платы за услуги	77150397.00
б. Прибыль в иностранной валюте	2563221.00
в. Прибыль от коммерческих операций	2131369.00
г. Прибыль и дивиденды от инвестиций	1371022.00
д. Другие беспроцентные доходы	3880675.00
е. Итого беспроцентных доходов	87096684.00
5. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	
а. Комиссионные расходы и расходы за услуги	89371280.00
б. Убытки в иностранной валюте	10301425.00
в. Убытки по счетам купли-продажи	
г. Убытки от инвестиций	1408810.00
д. Другие беспроцентные расходы	25533875.00
е. Итого беспроцентных расходов	126615390.00
6. ЧИСТЫЙ ДОХОД ДО ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ	166422422.00

7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	
а. Заработная плата и другие расходы на сотрудников	70816075.00
б. Аренда и содержание	9936314.00
в. Командировочные и транспортные расходы	1003682.00
г. Административные расходы	4818803.00
д. Репрезентация и благотворительность	8984386.00
е. Расходы на износ	13726582.00
ж. Страхование, налоги и другие расходы	114274782.00
з. Итого операционных расходов	4818803.00
8. ОЦЕНКА НЕКРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ	4604619.00
9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ И ДРУГИХ ПОПРАВОК	47543021.00
а. Оценка налога на прибыль	10792101.00
10. ДОХОД ДО ВВЕДЕНИЯ ПОПРАВОК	36750920.00
а. Непредвиденные доходы или убытки, чистые	
б. Другие поправки к прибыли, чистые	
11. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТКИ)	36750920.00

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 «Деллойт и Туш»	2008-02-08	500	положительное	2016-04-13		Эркин Аюпов, Фархад Беркинов	Загрузит

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
	2015-06-24	НКЭИС «Узбекинвест»	Заключение договора страхования имущества Банка	150-200 млн сум	Общее собрание акционеров Банка	1. Разрешить Правлению Банка заключить сделки в будущем, а именно договора добровольного страхования имущества (недвижимости, основных средств, автотранспортных средств) Банка с НКЭИС «Узбекинвест» сроком до даты проведения следующего годового общего собрания акционеров Банка. Учесть, что срок действия заключаемых договоров должен быть установлен не менее одного календарного года.

2015-06-30	НКЭИС «Узбекинвест»	Заключение договоров с НКЭИС «Узбекинвест», связанных с арендой помещения на 2015 год.	46,7 млн сум.	Совет Банка	1. Одобрить заключение договоров аренды помещения и другого имущества, а также договора на возмещение коммунальных расходов и договора на оплату расходов по эксплуатации помещения с НКЭИС «Узбекинвест» со сроками заключения до 31 декабря 2015 года.

2015-09-17	ДХО «Альфа Лайф»	О заключении договора добровольного медицинского страхования сотрудников Банка.	239,076 млн. сум.	Совет Банка	1. Принимая во внимание, что из четырех страховых организаций предложения Страховой организации «Alfalife» в рамках представленных программ с точки зрения возможности получения расширенного спектра медицинских услуг, более гибких для выбора медицинских программ, а также объема предоставляемых услуг по обеспечению лекарственными препаратами и стоматологических услуг являются более привлекательными - одобрить Страховую организацию «Alfalife» для заключения договора добровольного медицинского страхования на период 2015-2016 гг.

	2015-11-20	ООО «Самарканд Ипак Йули»	О выдаче кредита аффилированному лицу	130 млн. сум	Совет Банка	Предоставить кредит ООО «Самарканд Ипак Йули» ТК на следующих условиях: 1. Сумма кредита – 130 000 000,0 сум. 2. Срок кредитования - 6 месяцев. 3. Процентная ставка 14% годовых. 4. Выплата процентов и комиссии за организацию - ежемесячно. 5. Выплата основного долга- 6 равными траншами по 21.666.666,66 сум, начиная с первого месяца финансирования проекта; 6. Обеспечения кредита – залог на сумму 169.000.000,0сум: - 3 торговых магазина, расположенные в блоках торговых рядов комплекса, принадлежащего ООО «Самарканд Ипак Йули» ТК, по адресу г. Самарканд ул. Зехний №10,в под номерами 1,2,3, общ. площадью 225,68 кв.м, полезной площадью 194,88 кв.м. 9. Комиссия за рассмотрение и выдачу кредита – 0,3% от суммы кредита 10. Комиссия за пересмотр условий кредитного договора – 0,5% от суммы остатка кредита.

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)
	Абдуллаев Сайдулло Пархадбекович	г.Ташкент, Яккасарайский р-н,	Член Совета Банка	2015-06-24
	Гафуров Бобир Баисович	г. Ташкент, Юнусабадский район	Член Совета Банка	2015-06-24
	Мустафаев Зафаржон Бурибаевич	г.Ташкент, Яккасарайский р-н,	Член Совета Банка	2015-06-24
	Ахметова Инесса Юрьевна	г.Ташкент, Яшнабадский р-н	Член Совета Банка	2015-06-24
	Насретдинов Саидолим Саидакмалович	Г. Ташкент, Шайхантохурский р-н	Член Совета Банка	2015-06-24
	Раджабов Олим Хотамович	Самаркандская область г.Самарканд	Член Совета Банка	2015-06-24
	Саидахмедов Фахритдин Анварович	г.Ташкент, Юнусабадский р-н	Член Совета Банка	2015-06-24
	Ходиев Алишер Хаммаджанович	г.Ташкент, Юнусабадский р-н	Член Совета Банка	2015-06-24
	Уринбаев Икромжон Иброхимович	г. Ташкент, М.Улугбекский район	Член Совета Банка	2015-06-24
	Мирзаев Алишер Анварович	Ташкентская область, Зангиатинский р-н	Член Правления Банка	2015-06-24
	Насретдинова Насиба Иркиновна	Г. Ташкент, олмазарский р-н	Член Правления Банка	2015-06-24
	Рахимджанов Мухтаржон Хамиджанович	г.Ташкент, Чиланзарский р-н	Член Правления Банка	2015-06-24

Назирова Аида Ахатовна	г.Ташкент, Чиланзарский р-н	Член Правления Банка	2015-06-24
Наврузов Анвар Валижонович	г.Ташкент, Шайхантохусркий р-н	Член Правления Банка	2015-06-24
Миртурсунов Даврон Шавкатович	г.Ташкент, Яккасарайский р-н	Член Правления Банка	2015-06-24
Исхаков Форрух Акзамжанович	г.Ташкент, Яккасарайский р-н	Член Правления Банка	2015-06-24
ООО «Osiyo Sarmoya Depo»	г. Ташкент, ул. А.Кодирий,2	Банк владеет двадцатью и более процентами в уставном фонде организации	2015-06-24
УЛК ООО "BARAKA"	г.Ташкент, ул. Ходжаева 1	Банк владеет двадцатью и более процентами в уставном фонде организации	2015-06-24
ООО «Bosh Bino Ishlatmasi»	г. Ташкент, ул. А.Кодирий,2	Банк владеет двадцатью и более процентами в уставном фонде организации	2015-06-24
ООО «Самарканд Ипак Йули»	г. Самарканд, ул. Туракул Зехний, 10	Банк владеет двадцатью и более процентами в уставном фонде организации	2015-06-24
ООО «LUX TEXTILE PRODUCTION»	г. Ташкент, ул. А.Кодирий,2	Банк владеет двадцатью и более процентами в уставном фонде организации	2015-06-24

Источник: https://openinfo.uz/reports/bank/annual/46
Дата: 13.07.2016