

**ВЫПИСКА ИЗ РЕШЕНИЯ  
СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ  
ОАО «ЭЛДИК БАНК» №14/1**

от 25.03.2025г.

г. Бишкек

**Об утверждении Политик Банка**

В соответствии с требованиями Национального банка Кыргызской Республики по раскрытию информации о деятельности Банка и корпоративного управления, в целях упорядочения нормативной базы и рационального использования ресурсов по обновлению и актуализации внутренних документов, а также в виду отсутствия платежных услуг с использованием электронных денег, **Совет директоров ОАО «Элдик Банк»**

**РЕШИЛ:**

1. Утвердить:
  - «Дивидендную политику ОАО «Элдик Банк»»;
  - «Политику по раскрытию информации в ОАО «Элдик Банк»» (прилагаются).
2. Приостановить действие Политики «По предоставлению услуг с использованием электронных денег», утвержденное решением Совета директоров №2/7 от 17.01.2023 г.
  - 2.1. Правлению Банка при внедрении услуг по электронным или иным цифровым деньгам провести соответствующие мероприятия.
3. Признать утратившим силу решение Совета директоров №7/5 от 24.02.2023 г. «Об утверждении новой редакции Политики «Об основных операциях, осуществляемых в ОАО «РСК Банк»».
4. Настоящее решение вступает в силу с момента подписания.
5. Контроль за исполнением настоящего Решения возложить на членов Правления ОАО «Элдик Банк», курирующих деятельность ФАО, ДБУиО и ДБС.

Корпоративный секретарь



Аманова Б.А.

## «Элдик Банк» ААКнун ДИВИДЕНДДИК САЯСАТЫ

### Мазмуну:

1. Жалпы жоболор ..... Ошибка! Закладка не определена.
2. Акционерлерге дивиденд төлөөнүн негизги шарттары ..... Ошибка! Закладка не определена.
3. Дивиденддердин өлчөмүн аныктоо тартиби ..... Ошибка! Закладка не определена.
4. Дивиденддерди төлөө жөнүндө чечим кабыл алуу тартиби ..... 3
5. Дивиденддерди төлөөнүн тартиби ..... Ошибка! Закладка не определена.
6. Корутунду жоболор ..... Ошибка! Закладка не определена.
7. Акционерлерди жана инвесторлорду Дивиденддик саясат жөнүндө маалымдоо... Ошибка! Закладка не определена.

### 1. Жалпы жоболор

- 1.1. «Элдик Банк» ААКтын ушул Дивиденддик саясаты (мындан ары - «Дивиденддик саясат») Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарына, «Элдик Банк» ААКтын (мындан ары - Банк) Уставына, Банктын Корпоративдик башкаруу кодексине жана Банктын ички ченемдик документтерине ылайык иштелип чыккан.
- 1.2. Ушул Дивиденддик саясатты кабыл алынышынын максаты Банктын акционерлери үчүн дивиденддерди төлөө жөнүндө чечим кабыл алуунун ачык жана түшүнүктүү механизм, алардын өлчөмүн, тартибин жана мөөнөттөрүн аныктоо.».
- 1.3. Дивиденддик саясат туруктуулукту сактоого жана Банктын узак мөөнөттүү максаттарына жетүүгө багытталган.
- 1.4. Дивиденддер – Кыргыз Республикасынын акционердик коомдор жөнүндө мыйзамдарына жана Банктын Уставына ылайык акционерлердин ортосунда бөлүштүрүлгөн жыл ичиндеги Банктын таза кирешесинин бөлүгү.
- 1.5. Дивиденддерди төлөөнүн булагы болуп Банктын салык салынгандан кийинки пайдасы (Банктын таза пайдасы) саналат.
- 1.6. Банктын таза пайдасы ФОЭСнын талаптарына жана Кыргыз Республикасынын банк мыйзамдарына ылайык түзүлгөн Банктын финансылык отчетунун негизинде аныкталат. Тиешелүү салыктар жана башка милдеттүү бюджеттик төлөмдөр пайданын эсебинен төлөнөт. Дивиденддердин суммасын эсептөө үчүн Банк ФОЭСке жана пруденциалдык талаптарга ылайык эсептелген таза пайданын төмөнкү көрсөткүчтөрүн колдонууга тийиш.
- 1.7. Банктын таза кирешеси (салыктар төлөнгөндөн кийин) Банктын карамагында калат жана акционерлердин Жалпы жыйынынын чечимине ылайык дивиденд түрүндө акционерлердин ортосунда бөлүштүрүлөт, ошондой эле Банктын акционерлеринин Жалпы жыйынынын чечимине ылайык башка максаттарга багытталышы мүмкүн.
- 1.8. Банктын дивиденддерди төлөө жөнүндө чечими экономикалык жактан негизделген болушу керек жана Банктын туруктуулугуна жана төлөө жөндөмдүүлүгүнө терс таасирин тийгизбеши зарыл.

### 2. Акционерлерге дивиденд төлөөнүн негизги шарттары

- 2.1. Банктын Директорлор кеңеши акционерлердин жылдык Жалпы жыйынына дивиденддерди төлөө жөнүндө чечим кабыл алууну төмөнкү шарттарды эске алуу менен сунуштайт:

- 1) Банкта бөлүштүрүлүүгө тийиш болгон таза киреше суммасынын болушу;
  - 2) Банка аудиттик корутунду жана Банктын финансылык отчеттуулуктун аудитинин жыйынтыктары;
  - 3) капиталдын жетиштүүлүгү(шайкештик) жана анын өзгөрүү тенденциялары;
  - 4) Улуттук банк тарабынан белгиленген экономикалык ченемдерди сактоо;
  - 5) Банктын номиналдык жана реалдуу киреше деңгээлдери (инфляциянын деңгээлин эске алуу менен) жана алардын өзгөрүү тенденциялары ;
  - 6) Банктын өсүү келечеги(перспективасы);
  - 7) экономикалык шарттардын жана инфляция деңгээлинин таасири;
  - 8) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган дивиденддерди төлөө боюнча чектөөлөрдүн, ошондой эле Банк тарабынан чет өлкөлүк финансылык организациялар менен түзүлгөн келишимдерде (инвесторлордун ковенанттары) камтылган башка чектөөлөрдүн жоктугу;
  - 9) Банктын эл аралык кредиттик рейтингдерин сактоо (колдоо);
  - 10) Банкта дивиденддерди төлөө учурунда банкроттук белгилеринин пайда болуу ыктымалдыгы;
  - 11) Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан чараларды жана санкцияларды колдонуу ыктымалдыгы
- 2.2. Банктын каржылык туруктуулугун жана ишмердүүлүгүнүн стабилдүүлүгүн сактоо максатында, Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын капиталдын жетиштүүлүк (адекваттуулук) стандарттарын аныктоо боюнча Инструкциясынын талаптарына ылайык, дивиденддерди төлөө үчүн Банк «кошумча капиталдык запасты» («капитал буферинин индекси») сактоо талабын аткарууга милдеттүү. «Капитал буферинин индекси» дивиденддер төлөнгөндөн кийин да сакталууга тийиш.».
- 2.3. «Капитал буферинин индекси» таза Суммардык капиталдын баланстагы активдердин жана баланстан тышкаркы милдеттенмелердин тобокелдик даражасына жараша салмакталган суммасына болгон катышы катары аныкталат, бул учурда мүмкүн болуучу жоготууларды жана чыгымдарды жабуу үчүн түзүлгөн атайын резервдер эске алынат. Банктардын «капитал буферинин индекси» Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан белгиленет.
- 2.4. Банк өзүнүн акционерлерине дивиденддерди төлөө үчүн Улуттук банктын уруксатын алышы керек.
- 2.5. Дивиденд алуу укугу расмий жарыяланган төлөө датасынан кеминде 30 күн мурун сатып алынган акцияларга таандык.
- 2.6. Дивиденддерди төлөөгө чектөөлөр Кыргыз Республикасынын банк мыйзамдарында каралган учурларда Улуттук банк тарабынан белгилениши мүмкүн.

### **3. Дивиденддердин өлчөмүн аныктоо тартиби**

- 3.1. Банктын Директорлор кеңеши акционерлердин Жалпы жыйынына сунушталган дивиденддин өлчөмүн (бир акцияга эсептелген) аныктоодо Банктын менчик капиталынын көлөмүн эске алат, ошондой эле акциялар боюнча дивиденддик төлөмдөргө багытталган акча каражаттарынын суммасы жылдык ишмердүүлүктүн жыйынтыгы боюнча түзүлгөн жана Банктын аудиттелген консолидацияланган каржылык отчеттуулугуна ылайык аныкталган таза кирешенин кеминде 25%ын түзүшү зарыл экендигинен чыгып иштейт.
- 3.2. Дивиденддерди төлөөнү камсыз кылуу үчүн, Банк Кыргыз Республикасынын банк мыйзамдарынын талаптарына ылайык, банктардын тобуна кирген катышуучуларга карата, Банктын туунду компанияларынан алынган дивиденддик төлөмдөрдүн эсебинен түзүлгөн акча ресурстарын эске алууга милдеттүү.
- 3.3. Банк жылына бир жолу жайгаштырылган акциялар боюнча дивиденддерди төлөө жөнүндө чечим

кабыл алат (жарыялайт). Дивиденддердин өлчөмү алардан алынуучу салыктарды эске албастан жарыяланат.

3.4. Дивиденддердин өлчөмү алардан алынуучу салыктарды эске албастан жарыяланат.

#### **4. Дивиденддерди төлөө жөнүндө чечим кабыл алуу тартиби**

4.1. Дивиденддерди төлөө, алардын өлчөмү, датасы жана төлөө формасы боюнча чечимдер акционерлердин жылдык Жалпы жыйыны тарабынан Банктын Директорлор кеңешинин сунушуна ылайык кабыл алынат, бул учурда дивиденддерди төлөө шарттары ушул Дивиденддик саясаттын 2-бөлүмүнө жана Кыргыз Республикасынын банк мыйзамдарына ылайык сакталууга тийиш.

4.2. Дивиденддерди төлөө жөнүндө чечим акционерлердин Жалпы жыйыны тарабынан Кыргыз Республикасынын колдонуудагы мыйзамдарына ылайык добуш берүүдө катышкан Банктын добуш берүүчү акцияларынын жалпы санынын жөнөкөй көпчүлүгү менен кабыл алынат.

4.3. Дивиденддерди төлөө жөнүндө чечимде төмөнкү маалыматтар камтылышы керек:

1) дивиденддердин өлчөмү жана төлөө формасы боюнча;

2) Дивиденддерди төлөп берүүнүн иш жүзүндөгү орду жана датасы жөнүндө, ал жарыяланган учурдан тартып дивиденддерди төлөбөгөндүгү үчүн Банктын акционерлер алдындагы жоопкерчилиги келип чыгат;

3) Дивиденд алууга укуктуу акционерлерди каттоонун акыркы күнү жөнүндө.

4.4. Акционерлердин Жалпы жыйыны дивиденддерди төлөө жөнүндө, ошондой эле Банктын туруктуулугуна коркунуч жаралган учурларда, ошондой эле кредиторлордун жана салымчылардын кызыкчылыктарына байланыштуу дивиденддерди толук эмес өлчөмдө төлөө жөнүндө чечим кабыл алууга укуктуу:

1) Эгер бул мыйзамдарда белгиленген экономикалык ченемдердин бузулушуна алып келсе;

2) Эгерде Банктын капиталдын шайкештик коэффициенти Улуттук банк тарабынан белгиленген минималдуу чектен төмөн болсо;

3) Эгерде белгиленген "капитал буферинин" индексинин мааниси сакталбаса;

4) Эгерде потенциалдуу кредит жана лизинг боюнча жоготуулардын ордун жабуу тууралуу резервге зарыл болгон чегерүүлөр болсо же жетишсиз көлөмдө болсо

5) Эгерде Банктын ишинен келтирилген чыгымдардан улам бөлүштүрүлбөгөн кирешенин суммасы нөлгө барабар же андан аз болсо;

6) Эгерде Банк учурдагы жылдын өткөн мезгилинде, отчеттук жыл үчүн жана/же отчеттук жылга чейинки жыл үчүн чыгымга учураган болсо;

7) Эгерде Банктын финансылык абалы начарласа;

8) Кыргыз Республикасынын мыйзамдарында каралган башка учурларда.

4.5. Дивиденддерди төлөө жөнүндө чечим массалык маалымат каражаттарында жарыяланууга тийиш..

#### **5. Дивиденддерди төлөөнүн тартиби**

5.1. Дивиденддер акционердин менчиги болуп эсептелет. Дивиденддер акционерлердин менчигинде турган акциялардын санына пропорционалдуу түрдө бөлүштүрүлөт.

5.2. Дивиденддер акционердин эсебине акча каражаттарын которуу жолу менен төлөнөт.

5.3. Дивиденддерди төлөө тартиби Банктын Уставы жана Акционерлердин жалпы жыйынынын чечими менен аныкталат.

5.4. Директорлор кеңеши/Акционерлердин Жалпы жыйыны каржылык жылдын жыйынтыгы боюнча жайгаштырылган акциялар боюнча дивиденддерди төлөө жөнүндө чечимди каржылык жыл аяктагандан кийин кабыл алат.

5.5. Акциялар боюнча дивиденддер каржылык жылдын жыйынтыгы боюнча эсептелип жана төлөнөт.

Каржылык жыл 1-январдан башталып, 31-декабрга чейин камтыйт.

- 5.6. Дивиденддер толук төлөнгөн акциялар боюнча гана чегерилет жана төлөнөт.
- 5.7. Жарыяланган, бирок төлөнбөгөн же алынбаган дивиденддерге пайыздар чегерилбейт.
- 5.8. Дивиденддерди төлөө үчүн дивиденддерди алууга укугу бар адамдардын тизмеси түзүлөт.  
Акциянын реестр кармоочуусу тизмени түзүүдө өзү аркылуу акцияларды кармап турган жактар жөнүндө маалыматтарды берет.
- 5.9. Дивиденддерди төлөө тартиби Банктын Уставы же акционерлердин Жалпы жыйынынын чечими менен аныкталат. Дивиденддерди төлөө күнү акционерлердин Жалпы жыйынынын чечими менен аныкталат жана ал дивиденддерди төлөө жөнүндө чечим кабыл алынган күндөн эрте болбошу жана мындай чечим кабыл алынган күндөн тартып 120 күндөн кеч болбошу керек.
- 5.10. Эгерде Банктын акционери дивиденддерди төлөө үчүн өзүнүн банктык реквизиттерин өзгөртүүнү кааласа, анда ал Банктын ички нормативдик документтери менен белгиленген форма боюнча жазуу жүзүндөгү арызды, ага жеке инсандыгын тастыктаган документтин көчүрмөсүн тиркөө менен, Банкка тапшырууга тийиш.
- 5.11. Акционердин реквизиттерин өзгөртүү боюнча арыздын формасы акционер Банкка кайрылганда Банк тарабынан берилет.

## **6. Корутунду жоболор**

- 6.1. Ушул Дивиденддик саясатты бекитүүдө Банктын жана анын акционерлеринин кызыкчылыктарынын тең салмактуу эске алынышы камсыздалган.
- 6.2. Дивиденд төлөнгөн күндөн тартып, Банк талап боюнча ар бир категориядагы (типтеги) акциялар боюнча жарыяланган дивиденддерди бардык акционерлерге төлөп берүүгө милдеттүү.
- 6.3. Жарыяланган дивиденддер төлөнбөгөн учурда акционер дивиденддерди жана алар боюнча пайыздарды Банктан сот тартибинде талап кылууга укуктуу, бул акционердик коомдун күнөөсү менен пайда болгон карыздын мөөнөтүнө карабастан колдонулат.
- 6.4. Эгерде Банк акционерге тиешелүү дивиденддерди төлөө күнүнөн кийин төлөбөсө, анда тиешелүү дивиденддердин суммасына Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын эсептик ченине ылайык пайыздар чегерилет.
- 6.5. Эгерде жарыяланган дивиденддер Банктан көз каранды эмес себептерден улам акция ээлерине төлөнбөй калса (талап кылынбаган дивиденддер), анда Банк мындай дивиденддерди Кыргыз Республикасынын мыйзамдары менен белгиленген тартипте төлөп берет.

## **7. Акционерлерди жана инвесторлорду Дивиденддик саясат жөнүндө маалымдоо**

- 7.1. Банк дивиденддик саясатты өзүнүн расмий веб-сайтында [www.eldik.kg](http://www.eldik.kg) дареги боюнча жайгаштырат.
- 7.2. Ушул Саясат Кыргыз Республикасынын мыйзамдарынын талаптарына жана Кыргыз Республикасынын Улуттук банкынын ченемдик укуктук актыларынын шайкештигин камсыз кылуу максатында зарыл болгон учурда кайра каралышы мүмкүн.