

**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.

ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА

ОАО «Элдик банк»

Содержание:

1. Общие положения	1
2. Основные условия выплаты дивидендов акционерам	1
3. Порядок определение размера дивидендов	2
4. Порядок принятия решения о выплате дивидендов	2
5. Порядок выплаты дивидендов	3
6. Заключительные положения.....	4
7. Информирование акционеров и инвесторов о Дивидендной политике.....	4

1. Общие положения

- 1.1. Настоящая Дивидендная политика ОАО «Элдик Банк» (далее – Дивидендная политика) разработана в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики, Уставом ОАО «Элдик Банк» (далее – Банк), Кодексом корпоративного управления Банка и внутренними нормативными документами Банка.
- 1.2. Целью принятия настоящей Дивидендной политики является установление прозрачного и понятного акционерам Банка механизма, принятия решения о выплате дивидендов, определения размера, порядка и сроков их выплаты.
- 1.3. Дивидендная политика направлена на поддержание стабильности и достижение долгосрочных целей Банка.
- 1.4. Дивиденды - это часть чистой прибыли Банка за год, распределяемая между акционерами согласно законодательству Кыргызской Республики об акционерных обществах и Уставу Банка.
- 1.5. Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка).
- 1.6. Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской отчетности Банка, составленной в соответствии с требованиями МСФО и банковского законодательства Кыргызской Республики. Из прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет. Для расчета суммы дивидендов Банк должен использовать наименьшую из величин чистой прибыли, рассчитанных в соответствии с МСФО и пруденциальными требованиями.
- 1.7. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению общего собрания акционеров распределяется между акционерами в виде дивидендов, а также может направляться на другие цели по решению общего собрания акционеров Банка.
- 1.8. Решение о выплате дивидендов Банка должно быть экономически обоснованным и не должно негативно влиять на устойчивость и платежеспособность Банка.

2. Основные условия выплаты дивидендов акционерам

- 2.1. Совет директоров Банка предлагает годовому общему собранию акционеров Банка принять решение о выплате дивидендов акционерам Банка, учитывая следующие условия:
 - 1) наличие у Банка подлежащей к распределению суммы чистой прибыли;
 - 2) результаты аудиторского заключения и аудита финансовой отчетности Банка;
 - 3) достаточность (адекватность) капитала и тенденции его изменения;
 - 4) выполнение экономических нормативов, установленных Национальным банком;

- 5) номинальный и реальный уровень доходов Банка (с учетом уровня инфляции) и тенденции их изменения;
 - 6) перспективы роста Банка;
 - 7) влияние экономических условий и уровня инфляции.
 - 8) отсутствие ограничений на выплату дивидендов, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, а также иных ограничений, содержащихся в договорах, заключенных Банком с иностранными финансовыми организациями (ковенанты инвесторов);
 - 9) сохранение (поддержание) международных кредитных рейтингов Банка;
 - 10) вероятность возникновения у Банка признаков банкротства в случае выплаты дивидендов;
 - 11) вероятность применения мер и санкций со стороны Национального банка Кыргызской Республики.
- 2.2. В целях сохранения финансовой устойчивости и стабильности деятельности Банка в соответствии с требованиями Инструкции по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики Банку необходимо соблюдать требование о поддержке «дополнительного запаса капитала Банка» (индекс «буфер капитала») для выплаты дивидендов. Индекс "буфер капитала", должен соблюдаться после выплаты дивидендов.
- 2.3. Индекс «буфер капитала» определяется как отношение чистого Суммарного капитала к сумме балансовых активов и забалансовых обязательств, взвешенных по степени риска за минусом специальных резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков. Значение индекса «буфер капитала» банков устанавливается Национальным банком Кыргызской Республики.
- 2.4. Банк должен получить разрешение Национального банка на выплату дивидендов акционерам Банка.
- 2.5. На дивиденд имеют право акции, приобретенные не позднее, чем за 30 дней до официально объявленной даты его выплаты.
- 2.6. Ограничения на выплату дивидендов могут быть установлены Национальным банком в случаях, предусмотренных банковским законодательством Кыргызской Республики.

3. Порядок определение размера дивидендов

- 3.1. Совет директоров Банка при определении рекомендуемого общим собранием акционеров размера дивиденда (в расчете на одну акцию) учитывает размер собственного капитала Банка, а также исходит из того, что сумма денег, направляемая на дивидендные выплаты по акциям, будет составлять не менее 25% от чистой прибыли по итогам деятельности за год, остающейся в распоряжении акционерного общества, определяемого по итогам аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка.
- 3.2. Для обеспечения дивидендных выплат, Банк должен учитывать денежные ресурсы, сформированные за счет дивидендных выплат, полученных Банком от дочерних компаний Банка в соответствии с требованиями банковского законодательства Кыргызской Республики к участникам банковской группы.
- 3.3. Банк один раз в год принимает решение (объявляет) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Размер дивидендов объявляется без учета налогов с них.
- 3.4. Размер дивидендов объявляется без учета налогов.

4. Порядок принятия решения о выплате дивидендов

- 4.1. Решения о выплате дивидендов, размере дивиденда, дате и форме его выплаты принимаются годовым общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров Банка с учетом соблюдения условий выплаты дивидендов в соответствии с главой 2 настоящей Дивидендной политики и банковского законодательства Кыргызской Республики.
- 4.2. Решение о выплате дивидендов принимается общим собранием акционеров простым

большинством от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики.

4.3. Решение о выплате дивидендов должно содержать информацию:

- 1) о размере дивидендов и форме выплаты;
- 2) о месте и дате фактической выплаты дивидендов, с момента объявления которой наступает ответственность Банка перед акционерами за невыплату дивидендов;
- 3) об окончательной дате регистрации акционеров, имеющих право на получение дивидендов.

4.4. Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов по акциям, а также о выплате дивидендов в неполном размере в случаях наличия угрозы стабильности Банка, а также интересам кредиторов и вкладчиков в случае:

- 1) если это приведет к нарушению экономических нормативов, установленных законодательством;
- 2) если коэффициент адекватности капитала Банка ниже минимального предела, установленного Национальным банком;
- 3) если не соблюдается установленное значение индекс «буфер капитала»;
- 4) если не созданы или созданы в недостаточном размере объем необходимых отчислений в резерв на покрытие потенциальных кредитных, лизинговых потерь и убытков;
- 5) если размер нераспределенной прибыли равен или меньше нуля, вследствие убытков от деятельности Банка;
- 6) если Банк понес убытки за истекший период текущего года, за отчетный год и/или за год, предшествующий отчетному году;
- 7) если финансовое состояние Банка ухудшается;
- 8) в других случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

4.5. Решение о выплате дивидендов должно быть опубликовано в средствах массовой информации.

5. Порядок выплаты дивидендов

5.1. Дивиденды являются собственностью акционера. Дивиденды распределяются среди акционеров пропорционально числу акций, находящихся в их собственности.

5.2. Дивиденды выплачиваются денежными средствами путем перечисления на счет акционера.

5.3. Порядок выплаты дивидендов определяется Уставом Банка и решением общего собрания акционеров.

5.4. Совет директоров/Общее собрание акционеров по результатам финансового года принимает решение о выплате дивидендов по размещенным акциям после окончания финансового года.

5.5. Дивиденды по акциям начисляются и выплачиваются по итогам финансового года. Финансовым годом считается период с 1 января по 31 декабря включительно.

5.6. Дивиденды начисляются и выплачиваются только по полностью оплаченным акциям.

5.7. По объявленным, но невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

5.8. Для выплаты дивидендов составляется список лиц, имеющих право на получение дивидендов. Для составления списка реестродержатель акций предоставляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

5.9. Порядок выплаты дивидендов определяется уставом Банка или решением общего собрания акционеров. День выплаты дивидендов определяется решением общего собрания акционеров и не может быть ранее дня принятия решения о выплате дивидендов и позднее 120 дней после принятия такого решения.

5.10. Если акционер Банка изъявляет желание изменить свои банковские реквизиты для выплаты дивидендов, то он должен представить в Банк письменное заявление по форме, установленной внутренними нормативными документами Банка, с приложением к нему копии документа, удостоверяющего личность.

5.11. Форма заявления на изменение реквизитов акционера предоставляется Банком акционеру при его обращении в Банк.

6. Заключительные положения

- 6.1. При утверждении настоящей Дивидендной политики обеспечен сбалансированный учет интересов Банка и его акционеров.
- 6.2. Банк должен со дня наступления дня выплаты дивидендов выплатить всем акционерам по востребованию объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды.
- 6.3. В случае невыплаты объявленных дивидендов акционер вправе требовать выплаты объявленных дивидендов и процентов по ним от Банка в судебном порядке независимо от срока образования задолженности по вине акционерного общества.
- 6.4. Если Банк не выплачивает акционеру причитающиеся ему дивиденды после дня выплаты, то на сумму причитающихся ему дивидендов начисляются проценты по учетной ставке Национального банка Кыргызской Республики.
- 6.5. В случае если объявленные дивиденды по независящим от Банка причинам не выплачены владельцам акций (невостребованные дивиденды), Банк осуществляет выплату таких дивидендов в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики..

7. Информирование акционеров и инвесторов о Дивидендной политике

- 7.1. Банк размещает Дивидендную политику на своем официальном сайте по адресу: www.eldik.kg.
- 7.2. Настоящая Политика может быть пересмотрена по мере необходимости на предмет соответствия требованиям законодательства Кыргызской Республики и нормативно – правовым актам Национального Банка Кыргызской Республики.