

Документ утверждён на русском языке

Регистрационный № - 18.ОСА.

«УТВЕРЖДЕНО»
решением внеочередное Общего
Собрания Акционеров АО «Компания
по рефинансированию ипотеки
Узбекистана»
от «12 декабря» 2023 г.

ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА

АО «Компания по рефинансированию ипотеки Узбекистана»

г.Ташкент-2023 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|------------------------------------------------------------------|---|
| I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ | 3 |
| II. ЦЕЛИ, ПРИНЦИПЫ И ОСНОВНЫЕ ПРАВИЛА ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКИ | 3 |
| III. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА И НАЧИСЛЕНИЯ ДИВИДЕНДОВ | 4 |
| IV. ПОРЯДОК И СРОКИ ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ | 5 |
| V. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ВЫПЛАТУ ОБЪЯВЛЕННЫХ ДИВИДЕНДОВ | 7 |
| VI. ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ | 7 |
| VII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ | 8 |

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Дивидендная Политика (далее - «Политика») Акционерного Общества «Компания по рефинансированию ипотеки Узбекистана» (далее - «Общество») разработана в соответствии с Законом Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», иными законодательно-нормативными актами, Кодексом корпоративного управления, утвержденным протоколом заседания Комиссии по повышению эффективности деятельности акционерных обществ и совершенствованию системы корпоративного управления №9 от 31.12.2015 г., Уставом Общества и иными внутренними документами Общества.

2. Настоящая Политика определяет цель и принципы дивидендной политики Общества, правила и подходы к выработке Наблюдательным советом Общества рекомендаций по выплате дивидендов, порядок принятия решения о выплате дивидендов, порядок выплаты дивидендов, а также раскрытие информации и ответственность Общества за соблюдение Дивидендной Политики.

3. Дивидендная Политика Общества направлена на повышение благосостояния акционеров путем оптимизации пропорций между распределяемой и капитализируемой частями прибыли Общества с целью увеличения стоимости акций.

4. Настоящая Политика является обязательным для соблюдения членами Наблюдательного совета, Исполнительным органом, а также структурными подразделениями Общества, задействованными в начислении и выплате дивидендов.

II. ЦЕЛИ, ПРИНЦИПЫ И ОСНОВНЫЕ ПРАВИЛА ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКИ

5. Настоящая Политика разработана в целях обеспечения прозрачности механизма определения размера дивидендов Общества и порядка их выплат.

6. Общество рассматривает рост капитализации как основной способ удовлетворения имущественных интересов акционеров по извлечению доходов из акций Общества.

7. Общество будет выплачивать акционерам дивиденды в виде акций Общества до даты доведения своего акционерного капитала до 1 200 млрд сум в соответствии с Указом Президента №УП-27 от 28 февраля 2023 г.

8. Дивидендная политика Общества основывается на следующих основных принципах:

- принцип прозрачности, под которым подразумевается определение и раскрытие информации об обязанностях и ответственности сторон, участвующих в реализации дивидендной политики, в том числе, порядка и условий принятия решения о выплате и размере дивидендов;

- принцип своевременности, подразумевает установление временных границ при осуществлении дивидендных выплат;

- принцип обоснованности, который подразумевает, что решение о выплате и размере дивидендов может быть принято только в случае достижения Обществом положительного финансового результата, с учетом планов развития и его инвестиционных программ исходя из реального финансового положения Общества;
- принцип справедливости, подразумевает обеспечение равных прав акционеров на получение информации о принимаемых решениях о выплате, размере и порядке выплаты дивидендов;
- принцип последовательности, подразумевает строгое исполнение процедур и принципов Дивидендной Политики;
- принцип развития, подразумевает постоянное совершенствование дивидендной политики в рамках улучшения процедур корпоративного управления и пересмотр ее положений в связи с изменением стратегических целей Общества;
- принцип устойчивости, подразумевает стремление Общества к обеспечению стабильного уровня дивидендных выплат.

9. Выплата объявленных дивидендов является обязанностью Общества.

Расходы, связанные с выплатой дивидендов (в том числе расходы по исчислению и удержанию налогов, перечислению дивидендов, почтовые расходы), не могут быть возложены на акционера, получающего дивиденды, по решению органов управления. Общество несет ответственность перед акционерами за неисполнение этой обязанности в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

10. Дивиденды не начисляются и не выплачиваются:

- по неразмещенным акциям;
- по приобретенным и/или выкупленным самим Обществом акциям;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан.

11. Согласно Закону «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» Общество не вправе выплачивать и принимать решения о выплате дивидендов по акциям, в следующих случаях:

- до полной оплаты всего уставного фонда (уставного капитала) Общества при его учреждении;
- если на момент выплаты дивидендов имеются признаки банкротства или указанные признаки появятся у Общества в результате выплаты дивидендов;
- если стоимость чистых активов Общества меньше суммы его уставного фонда (уставного капитала) и резервного фонда.

III. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА И НАЧИСЛЕНИЯ ДИВИДЕНДОВ

12. Дивидендом является часть чистой прибыли Общества, распределяемая среди акционеров.

13. Общество вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям в течение 3 (трех) месяцев после окончания соответствующего периода, кроме случаев, указанных в разделе II настоящей Политики.

Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли, остающейся в распоряжении Общества, и (или) нераспределенной прибыли прошлых лет.

14. Решение о выплате дивидендов, размере дивиденда, форме и порядке его выплаты по акциям Общества принимается Общим собранием акционеров на основании рекомендации Наблюдательного совета Общества. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Наблюдательным советом. Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов.

15. Решением Общего собрания акционеров о выплате (объявлении) дивидендов должны быть определены:

- размер дивиденда в расчете на одну акцию;
- срок, порядок и периодичность выплаты дивидендов.

16. Рекомендуемый Общему собранию акционеров размер дивидендов по акциям определяется Наблюдательным советом, исходя из следующих факторов:

- размера чистой прибыли согласно данным финансовой отчетности, достоверность которой подтверждена аудиторским заключением;
- бизнес планов и стратегии Общества на последующие периоды;
- текущее и перспективное состояние оборотных средств и обязательств Общества;
- долговой нагрузки Общества на конец соответствующего периода.

17. Выплата дивидендов, рекомендуемых Наблюдательным советом Общему собранию акционеров Общества, не должна приводить к привлечению Обществом дополнительного долгового финансирования или иным затратам, не предусмотренным утвержденным бизнес-планом на последующие периоды.

18. Общество имеет право осуществлять выплату дивидендов через Центральный депозитарий и (или) инвестиционных посредников в соответствии с заключенным договором.

IV. ПОРЯДОК И СРОКИ ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ

19. По решению Общего собрания акционеров Общество выплачивает дивиденды денежными средствами или другими законными средствами платежа либо ценными бумагами Общества. Объявленные дивиденды выплачиваются в национальной валюте Республики Узбекистан.

20. Срок выплаты дивидендов устанавливается решением Общего собрания акционеров Общества, но не может быть позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия решения о выплате дивидендов Общим собранием акционеров.

21. В случае если владельцы ценных бумаг Общества не смогли получить начисленные дивиденды в установленные Общим собранием акционеров сроки, Общество продолжает выплату таких (невостребованных) дивидендов. Период выплаты невостребованных дивидендов не может составлять более трех лет с даты окончания срока исполнения Обществом обязанности по выплате объявленных дивидендов.

22. В случае невыплаты (неполучения) по вине общества дивидендов в установленные Общим собранием акционеров сроки, по невыплаченным (неполученным) дивидендам начисляется пеня исходя из ключевой ставки, установленной Центральным банком Республики Узбекистан. Размер пени, начисляемой по невыплаченным (неполученным) дивидендам, не должен превышать 50 (пятидесяти) процентов суммы невыплаченных (неполученных) дивидендов.

23. Структурное подразделение Общества, имеющее в числе своих функций организацию и ведение работы с акционерами, совместно с бухгалтерией Общества осуществляет подготовку, координацию и проведение всех мероприятий по организации выплаты Обществом дивидендов, предусмотренных настоящей Политикой.

24. Любой акционер вправе обратиться в Общество с запросом на предоставление информации о порядке расчета дивидендов по акциям, порядке начисления и налогообложения суммы дивидендов, об условиях выплаты.

25. На получение дивиденда по акциям имеют право лица, зафиксированные в реестре акционеров Общества, сформированном для проведения Общего собрания акционеров, на котором принято решение о выплате акционерам дивидендов.

26. Дивиденд распределяется между акционерами пропорционально числу принадлежащих им акций.

27. Акционер обязан своевременно информировать инвестиционный посредник и/или Центральный депозитарий ценных бумаг, оказывающие услуги по учету прав на его акции, об изменениях своих данных. В случаях непредоставления акционером информации об изменении своих данных Центральный депозитарий и/или инвестиционный посредник, оказывающие услуги по учету прав на его акции, не несут ответственности за причиненные акционеру, в связи с этим убытки.

28. В случае если акционер неверно указал свои банковские реквизиты или адрес для перечисления дивидендов, либо не сообщил Обществу об указанных реквизитах, либо несвоевременно сообщил о них, Общество не несет ответственности за причиненные акционеру, в связи с этим убытки. После возврата Обществу неверно перечисленных сумм дивидендов по вине акционера по причинам, указанным в настоящем пункте, повторное их перечисление акционеру по уточненным реквизитам осуществляется за вычетом расходов на их возврат и повторное перечисление.

29. Общество является налоговым агентом при выплате дивидендов акционерам по принадлежащим им акциям и производит выплату начисленных дивидендов за вычетом, установленных действующим законодательством Республики Узбекистан налогов на получение доходов по ценным бумагам. Акционер, к которому не должны применяться стандартные ставки налогообложения, предоставляет установленные действующим законодательством Республики Узбекистан подтверждающие документы Обществу (привлеченному им Платежному агенту).

V. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ВЫПЛАТУ ОБЪЯВЛЕННЫХ ДИВИДЕНДОВ

30. Общество обязано выплатить объявленные дивиденды.

31. При выплате дивидендов никто из акционеров не имеет преимуществ по срокам выплат.

Выплата Обществом начисленных дивидендов по акциям осуществляется с соблюдением равных прав акционеров на получение дивидендов. При этом Общество не вправе выплачивать крупному акционеру дивиденды, если в результате этого не будет обеспечена выплата дивидендов миноритарным акционерам в установленные сроки.

32. Исполнительный орган Общества несет ответственность за полную и своевременную выплату дивидендов акционерам Общества. Контроль за действиями Исполнительного органа осуществляется Наблюдательным советом Общества.

33. В случае неисполнения Обществом своих обязательств по выплате дивидендов, акционеры вправе требовать выплаты дивидендов в судебном порядке.

34. За неисполнение или ненадлежащее исполнение возложенных на Общество обязанностей налогового агента по удержанию и перечислению сумм налога с дивидендов Общество несет ответственность в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

VI. ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ

35. При принятии Общим собранием акционеров решения о выплате дивидендов Общество публикует данные о размере выплачиваемых дивидендов на официальных веб-сайтах уполномоченного государственного органа по регулированию рынка ценных бумаг и общества в сроки, установленные законодательством.

36. Общество объявляет размер дивидендов без учета налогов с них.

37. По факту исполнения Обществом своих обязательств по выплате дивидендов Общество раскрывает соответствующую информацию в форме сообщений о существенных фактах в сроки, установленные законодательством.

VII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

38. Настоящая Политика, а также изменения и дополнения, вносимые в него, раскрываются Обществом на его корпоративном веб-сайте в сети Интернет в течение десяти дней после подписания протокола заседания органа управления Общества, на котором принято соответствующее решение.

39. Настоящая Политика, а также изменения и дополнения в него утверждаются решением Наблюдательного совета Общества.

40. Изменения и дополнения в настоящую Политику вносятся по предложению членов Наблюдательного совета Общества, службы внутреннего аудита Общества, Исполнительного органа Общества.

41. Если отдельные статьи настоящей Политики вступают в противоречие с действующим законодательством Республики Узбекистан и/или Уставом Общества, эти статьи утрачивают силу и в части регулируемых этими статьями вопросов следует руководствоваться нормами действующего законодательства Республики Узбекистан и/или Устава Общества до момента внесения соответствующих изменений в настоящую Политику.

42. Со вступлением в силу настоящей Политики утрачивает силу Положение о дивидендной политике АО "Компания по рефинансированию ипотеки Узбекистана", утвержденная Наблюдательным Советом от 3 августа 2020 года.