



ПОГОДЖЕНО
Рішенням Правління Полікомбанку
(Протокол від 23.02.2024 р. № 09)

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Наглядової ради Полікомбанку
(Протокол від 29.02.2024 р. № 04)

Голова Правління

Голова Наглядової ради


Микола ТАРАСОВЕЦЬ


Микола РАДЧЕНКО

**Дивідендна політика
Акціонерного товариства "Полікомбанк"
на 2024-2025 роки**

1. Загальні положення

1.1. Дивідендна політика Акціонерного товариства "Полікомбанк" на 2024-2025 роки (надалі – Політика) розроблена відповідно до вимог Законів України "Про акціонерні товариства", "Про банки і банківську діяльність", нормативно-правових актів Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Статуту та Стратегічного плану Банку на 2023-2025 роки.

1.2. Метою Політики є забезпечення прав акціонерів на отримання доходів за акціями Банку шляхом отримання частини прибутку у вигляді дивідендів, встановлення чіткого та прозорого процесу прийняття рішення про виплату дивідендів, визначення розміру дивідендів, порядку та строку їх виплати відповідно до вимог законодавства.

1.3. Впровадження Політики спрямовано на сприяння підвищенню прозорості корпоративного управління, гарантування захисту прав інвесторів (акціонерів) та недопущення порушень прав кредиторів та вкладників Банку.

1.4. Політика є внутрішнім нормативним документом Банку, яка затверджується Наглядовою радою та є обов'язковою до виконання його акціонерами, інвесторами, органами управління, посадовими особами та працівниками Банку. Дивідендна політика підлягає актуалізації у разі зміни Стратегічного плану Банку на 2023-2025 роки.

2. Дивіденди. Право акціонерів на отримання дивідендів

2.1. Дивіденд – частина чистого прибутку Банку, що виплачується акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію певного типу та/або класу. За акціями одного типу та класу нараховується однаковий розмір дивідендів. Чистий прибуток банку – це прибуток, що залишається в розпорядженні банку після виплати податків (прибуток після оподаткування).

2.2. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

2.3. Дивіденди виплачуються на акції, звіт про результати розміщення яких

zareestrovano u vstanovlenomu zakonodavstvom porjadku.

2.4. Vidpovidno do Statutu Bank zdijsniv rozmisnennja imennih akcij u elektronnij formi: prostih i privilejovanih. Bank rozmistiv privilejovani akcii tiljki odnogo klasu. Prostij akcii Banku ne pidljagajut konvertaciji u privilejovani akcii abo inshi cinni paperi Banku. Konvertacija privilejovanih akcij u privilejovani akcii inshogo klasu, prostij akcii abo inshi cinni paperi ne prevedbajetsja.

2.5. Akcioneri Banku – vlasniki prostih imennih akcij, zokrema, majut prava na uchast v upravlinni Bankom ta otrimannja dividentiv. Akcioneri Banku – vlasniki privilejovanih imennih akcij, zokrema, majut prava na обмежену uchast v upravlinni Bankom ta otrimannja dividentiv u rozmiri 0,10 grivenj (nulj grn. 10 kop.) na odnu akciju odin raz na rik.

2.6. Za akcijami odnogo typu naraxovujetsja odnakovij rozmir dividentiv. Dividenti viplachujutsja vlasnikam akcij odnogo typu proporcijno do kiljkositi nalezhnih im akcij певного типу, a umovi viplati dividentiv odnakovij dla vsix vlasnikov akcij odnogo typu, zokrema shodo strokiv, sposobu ta sumi dividentiv na odnu akciju.

2.7. Dividenti ne naraxovujutsja ta ne viplachujutsja za akcijami vlasnoj emisiji, jki vikupleni Bankom ta перебувають на балансі Банку і обліковуються на особовому рахунку Банку, як емітента.

2.8. Vipлата dividentiv, u razі прийняття рішення щодо їх виплати, є обов'язком Банку. Банк несе відповідальність перед акціонерами, що мають право на отримання дивідендів, за невиконання цього обов'язку відповідно до законодавства.

3. Обмеження на виплату дивідендів

3.1. Банк не має права приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів за простими акціями, якщо:

3.1.1. звіт про результати емісії акцій не зареєстровано у встановленому законодавством порядку;

3.1.2. власний капітал Банку є меншим або у результаті такої виплати стане меншим за суму розмірів його статутного капіталу та резервного капіталу та розміру перевищення ліквідаційної вартості привілейованих акцій над їх номінальною вартістю;

3.1.3. така виплата призведе до порушення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу та/або нормативу достатності основного капіталу Банку;

3.1.4. Національним банком встановлені обмеження щодо розподілу прибутку через виплату дивідендів;

3.1.5. майна Банку недостатньо для задоволення вимог кредиторів за зобов'язаннями, строк виконання яких настав, або за результатами прийняття такого рішення стане недостатньо для задоволення таких вимог.

3.2. Банк не має права здійснювати виплату дивідендів за простими акціями, якщо:

3.2.1. Банк має зобов'язання про обов'язковий викуп акцій на вимогу акціонерів;

3.2.2. дивіденди за привілейованими акціями виплачені не у повному обсязі.

4. Порядок прийняття рішення про виплату дивідендів та визначення розміру дивідендів за простими акціями

4.1. Банк має право прийняти рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями у гривнях з розрахунку на одну акцію один раз на рік за підсумками календарного року. Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку, та/або резервного капіталу.

4.2. Чистий прибуток Банку визначається за даними фінансової звітності, складеної відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності та підтверджується зовнішнім аудитором.

4.3. Питання про можливість виплати дивідендів за простими акціями за підсумками звітного року попередньо розглядається Наглядовою радою за поданням Правління з урахуванням:

4.3.1. що виплата дивідендів з чистого прибутку звітного року та/або з нерозподіленого прибутку минулих років, та/або резервного капіталу не призведе до зниження граничного рівня капіталу, необхідного для забезпечення дотримання Банком встановлених Національним банком вимог щодо нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу та нормативу достатності основного капіталу, включаючи результати внутрішнього стрес-тестування основних ризиків та оцінки достатності капіталу;

4.3.2. зростання вимог Національного банку до достатності капіталу;

4.3.3. рекомендацій за результатами оцінки SREP Банку;

4.3.4. перспектив розвитку та поточного фінансового становища Банку, стану економічної кон'юнктури, інших внутрішніх та зовнішніх змін, які мають або потенційно можуть мати істотний негативний вплив в майбутньому на операційну діяльність Банку;

4.3.5. дотримання оптимального балансу інтересів Банку та його акціонерів, з урахуванням необхідності підвищення інвестиційної привабливості та дотримання прав акціонерів Банку.

4.4. Наглядова рада Банку визначає частку чистого прибутку Банку, а також, у разі необхідності, частку нерозподіленого прибутку минулих років та/або резервного капіталу, яку доцільно спрямувати на виплату дивідендів за простими акціями, та формує проєкт рішення Загальних зборів щодо розподілу прибутку та виплати дивідендів.

4.5. З урахуванням Стратегічного плану Банку на 2023-2025 роки Наглядова рада формує проєкт рішення Загальних зборів щодо розподілу прибутку в рамках:

4.5.1. на виплату дивідендів спрямовується 0% від прибутку, отриманого Банком за підсумками 2023-2025 років та/або нерозподіленого прибутку;

4.5.2. на обов'язковий платіж до резервного фонду спрямовується 5% від прибутку, отриманого Банком за підсумками 2023-2025 років до досягнення розміру резервного фонду 25% регулятивного капіталу;

4.5.3. залишок прибутку, отриманого Банком за підсумками 2023-2025 років залишається в капіталі Банку у вигляді нерозподілених прибутків минулих років.

4.6. Остаточне рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями

приймають Загальні збори акціонерів.

4.7. Рішення про виплату дивідендів за простими акціями приймається лише у разі затвердження Загальними зборами результатів фінансово-господарської діяльності Банку.

5. Умови виплати дивідендів та визначення розміру дивідендів за привілейованими акціями

5.1. Виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється відповідно до Статуту з чистого прибутку за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку, та/або резервного капіталу, сформованого для виплати дивідендів за привілейованими акціями.

5.2. У разі відсутності або недостатності чистого прибутку за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку минулих років виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється за рахунок резервного капіталу Банку або спеціального фонду для виплати дивідендів за привілейованими акціями.

5.3. Відповідно до Статуту розмір дивідендів за привілейованими акціями становить 0,10 (нуль грн. 10 коп.) гривень на одну акцію. Загальний розмір дивідендів за привілейованими акціями становить 2 220,00 (дві тисячі двісті двадцять) гривень.

6. Порядок виплати дивідендів

6.1. Своєчасну і повну виплату дивідендів забезпечує Правління Банку.

6.2. Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів. У разі прийняття Загальними зборами рішення щодо виплати дивідендів у менший строк виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений Загальними зборами. Для кожної виплати дивідендів за простими акціями Наглядова рада визначає дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, та порядок їх виплати. Встановлена дата не може бути раніше ніж через 10 робочих днів після дня прийняття такого рішення Наглядовою радою. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

6.3. Виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється протягом шести місяців після закінчення звітного року. Відповідно до Статуту перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів за привілейованими акціями, має бути складений протягом одного місяця після закінчення звітного року станом на 31 грудня звітного року.

6.4. Банк має право виконати зобов'язання з виплати дивідендів в будь-який день протягом терміну виплати дивідендів шляхом виплати всієї суми дивідендів у повному обсязі або кількома частками, якщо це передбачено рішенням Загальних зборів або Наглядової ради Банку. У випадку прийняття рішення про виплату дивідендів частками, такі виплати здійснюються одночасно всім особам, які мають право на отримання дивідендів, пропорційно.

6.5. Банк у спосіб, визначений Наглядовою радою, повідомляє осіб, які мають

право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати.

6.6. У разі відчуження акціонером належних йому акцій після дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, але раніше дати виплати дивідендів, право на отримання дивідендів залишається в особи, зазначеної у такому переліку.

6.7. Банк здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

6.8. На кожну акцію Банку нараховується однаковий розмір дивідендів. Сума дивідендів, що належить акціонеру Банку, визначається шляхом множення дивіденду, що припадає на одну акцію, на кількість акцій, що належать акціонеру.

6.9. Банк є податковим агентом при виплаті акціонерам дивідендів за належними їм акціями. Банк проводить розрахунок, утримання та перерахування до бюджету сум податків з дивідендів. Дивіденди акціонерам перераховуються за вирахуванням сум утриманих з них податків, передбачених законодавством.

6.10. У разі невиконання дивідендів у строки, визначені пунктами 6.2., 6.3. цієї Дивідендної політики, в акціонера виникає право звернення до нотаріуса щодо вчинення виконавчого напису нотаріуса на документах, за якими стягнення заборгованості здійснюється у безспірному порядку згідно з переліком, встановленим Кабінетом Міністрів України.

6.11. Банк розкриває регульовану інформацію про прийняте рішення про виплату дивідендів шляхом:

- розміщення інформації на власному вебсайті Банку;
- розміщення в базі даних особи, яка оприлюднює регульовану інформацію;
- подання до Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
- повідомлення всіх акціонерів, незалежно від належної кількості акцій, про їх право на одержання дивідендів;
- розкриття відповідної інформації в річній фінансовій звітності.

Начальник управління цінних паперів і інвестицій



Тарас ЄРКО