

Приложение № 1
к решению единственного участника
Общества с ограниченной ответственностью
«АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»
от «15» ноября 2021 г.

УТВЕРЖДЕНО
решением единственного участника
Общества с ограниченной ответственностью
«АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»
от «15» ноября 2021 г.

Положение
о дивидендной политике
ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»

Казань
2021

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение о дивидендной политике ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ» (далее – Положение) разработано на основании действующего законодательства РФ (Гражданского кодекса РФ, федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью»), устава ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ» (далее – Общество) и иных внутренних нормативных актов Общества.

1.2. Дивидендная политика понимается как система отношений и принципов по определению размера дивидендов, порядка и сроков их выплаты.

1.3. Дивидендная политика Общества основывается на балансе интересов Общества и его участников при определении размера дивидендных выплат, на уважении и строгом соблюдении прав участников, предусмотренных законодательством Российской Федерации, уставом Общества.

1.4. Основными целями дивидендной политики Общества являются: создание необходимых условий для роста инвестиционной привлекательности и капитализации Общества; повышение благосостояния участников за счет выплаты дивидендов и роста капитализации Общества; обеспечение соблюдения интересов участников и Общества при распределении чистой прибыли.

2. Порядок принятия решения о выплате дивидендов

2.1. Возможность выплаты дивидендов за очередной период рассматривается Советом директоров Общества исходя из полученных финансовых результатов.

2.2. Общество вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении чистой прибыли между участниками Общества. Общее собрание участников Общества определяет направления распределения прибыли Общества за отчетный период. Часть прибыли Общества, предназначенная для распределения между его участниками, распределяется пропорционально их долям в уставном капитале общества.

2.3. Совет директоров Общества предоставляет Общему собранию участников рекомендации по размеру дивидендов, срокам и порядку их выплаты по результатам финансового года.

2.4. При разработке рекомендаций Совет директоров Общества руководствуется дивидендной политикой Общества.

2.5. Общее собрание участников Общества принимает окончательное решение о выплате дивидендов, в том числе решение о размере, порядке и сроках выплаты дивидендов.

2.6. Общее собрание участников вправе принять решение о невыплате дивидендов.

3. Определение размера дивидендов

3.1. Дивиденды участникам Общества выплачиваются из прибыли Общества после налогообложения (чистой прибыли), исчисленной на основе единой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации (ОСБУ), и Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО).

3.2. По рекомендации Совета директоров чистая прибыль может быть направлена на выплату дивидендов, на формирование фондов, в том числе для реинвестирования в целях осуществления стратегии развития в соответствии с уставом Общества.

3.3. Рекомендуемая сумма дивидендных выплат определяется Советом директоров на основе финансовых результатов деятельности Общества по итогам года, но, как правило, составляет не менее 10 % (Десять) процентов чистой прибыли.

3.4. Выплата дивидендов осуществляется в форме денежных средств.

3.5. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Общества.

3.6. Совет директоров Общества вправе рекомендовать не выплачивать дивиденды участникам Общества при возникновении чрезвычайных обстоятельств (кризисные явления на финансовых рынках, спад развития экономики), которые могут отрицательно повлиять на капитал Общества.

4. Порядок выплаты дивидендов

4.1. Дивиденды выплачиваются всем участникам Общества в соответствии со списком участников Общества, который ведется Обществом.

4.2. В соответствии с действующим законодательством и уставом Общество выплачивает дивиденды в срок не позднее 60 (Шестидесяти) дней с даты принятия общим собранием участников Общества решения об их выплате.

4.3. Ответственность за своевременную и полную выплату дивидендов участникам Общества несет генеральный директор Общества.

4.4. Преимущественным способом выплаты дивидендов является перевод денежных средств на счета участников Общества в кредитных организациях Российской Федерации, указанные участниками Общества.

4.5. Общество имеет право досрочно выплатить дивиденды с момента их объявления до окончания установленного срока выплаты дивидендов.

4.6. При выплате дивидендов Общество выполняет функции налогового агента, удерживая и перечисляя в установленном законодательством порядке налоги.

4.7. Датой выплаты дивидендов считается дата:

- перечисления Обществом дивидендов на банковский счет участника Общества;
- выплаты денежных средств участнику из кассы Общества;
- отправления Обществом почтового перевода по указанному адресу участника.

В случае невручения почтового перевода дивиденды выплачиваются по первому требованию участника способом, указанным в данном требовании в соответствии с положениями настоящего пункта.

5. Ограничения на выплату дивидендов

5.1. Общество не вправе принимать решение о распределении своей прибыли между участниками Общества, если:

- полностью не оплачен уставной капитал Общества;
- не выплачена действительная стоимость доли или части доли участника Общества в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

– на момент принятия такого решения Общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) или если указанные признаки появятся у Общества в результате принятия такого решения;

– на момент принятия такого решения стоимость чистых активов Общества меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

– на момент принятия такого решения расчетным путем установлено, что размер нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств станет меньше значения, установленного как риск-аппетит Советом директоров Общества, в результате принятия такого решения;

– в иных случаях, предусмотренных уставом Общества и действующим законодательством Российской Федерации.

Общество не вправе выплачивать участникам Общества прибыль, решение о распределении которой между участниками общества принято:

– если на момент выплаты Общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) или если указанные признаки появятся у Общества в результате выплаты;

– если на момент выплаты стоимость чистых активов Общества меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате выплаты;

– на момент принятия такого решения расчетным путем установлено, что размер нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств станет меньше значения, установленного как риск-аппетит Советом директоров Общества, в результате их выплаты;

– в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. Решение о приостановлении выплат дивидендов в случаях, указанных в п. 5.1 настоящего положения, принимает Совет директоров Общества на основании обращения к нему генерального директора Общества. Одновременно с обращением генеральный директор Общества предоставляет Совету директоров Общества материалы, подтверждающие наличие вышеназванных обстоятельств, не позволяющих Обществу осуществлять выплату установленных Общим собранием участников Общества дивидендов.

5.3. Решение Совета директоров Общества о приостановлении выплат дивидендов не отменяет, но приостанавливает действие решение Общего собрания участников Общества о выплате дивидендов. После устранения обстоятельств, препятствующих выплате дивидендов, Совет директоров Общества на основании соответствующих материалов, предоставленных генеральным директором Общества, принимает решение о дате возобновления выплаты дивидендов. Срок выплаты дивидендов в таком случае продолжает течь с учетом времени, прошедшего до момента приостановления выплаты дивидендов.

5.4. Совет директоров Общества доводит до сведения участников Общества решение о приостановлении выплат дивидендов, решение о прекращении обстоятельств, препятствующих выплате дивидендов, решение о дате возобновления выплаты дивидендов способом, предусмотренным для оповещения участников Общества о созыве Общего собрания участников Общества. Срок размещения такой информации, ее содержание определяется специальным решением Совета директоров.

6. Информирование участников о дивидендной политике Общества

6.1. Общество размещает настоящее положение на своем официальном сайте в сети Интернет.

6.2. Общество публикует информацию о решении Общего собрания участников в отношении выплаты дивидендов на официальном сайте Общества в сети Интернет, а также доводит эту информацию до участников Общества способом, предусмотренным для оповещения участников Общества о созыве Общего собрания участников Общества.

6.3. В составе материалов, предоставляемых участникам Общества для принятия решений на Общем собрании участников Общества, должна содержаться вся необходимая информация, свидетельствующая о наличии или отсутствии условий, необходимых для выплаты дивидендов.

7. Заключительные положения

7.1. Настоящее Положение, а также изменения и дополнения к нему вступают в силу с момента утверждения Общим собранием участников Общества.

7.2. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации или устава Общества отдельные положения настоящего положения вступают с ним в противоречие, настоящее положение применяется в части, не противоречащей действующему законодательству и уставу Общества.

7.3. Ответственным за пересмотр и предоставление на рассмотрение Общего собрания участников Общества изменений в настоящее Положение является заместитель генерального директора Общества по финансам и экономике.

В данном документе прошито,
пронумеровано и скреплено печатью

5 (Пять) листов

Председатель Правления
ПАО «АК БАРС» БАНК



З. Ф. Гираев

