

«УТВЕРЖДЕНО»

**На собрании участников
Совместного предприятия Общество с
ограниченной ответственностью**

«SEMURG INSURANCE»

**Протокол №18
от «25» января 2022 года.**



Яснова О.Э.

ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА

**Совместное предприятие Акционерное общество
«SEMURG INSURANCE»**

Ташкент – 2022 год

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая «Дивидендная политика» (далее – «Политика») разработана на основании Гражданского Кодекса Республики Узбекистан, Законов Республики Узбекистан «О страховой деятельности», «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» и «О рынке ценных бумаг» и Устава Совместного предприятия Акционерное общества «SEMURG INSURANCE» (далее – Общество).
2. Настоящая Политика разработана со следующими основными задачами и целями:
 - а) определение и расчет размера дивидендов по акциям Общества;
 - б) обеспечение и раскрытие механизма прозрачности выплаты дивидендов;
 - в) обеспечение выполнения рекомендаций Наблюдательного совета;
 - г) обеспечение соблюдения установленного порядка выплаты дивидендов и выполнения требований, установленных иными нормативными правовыми актами.
3. Все органы управления и структурные подразделения Общества должны соответствовать требованиям, указанным в Политике.
4. Политика Общества направлена на повышение благосостояния акционеров и обеспечение роста капитализации Общества.
5. Настоящая Политика утверждена на неопределенный срок и может быть изменена или пересмотрена в случае внесения изменений в законодательство Республики Узбекистан или на основании решения органов управления Общества.
6. Сумма, оставшаяся от суммы дивидендов, подлежащих выплате по рекомендации Наблюдательного совета Общества, направляется на активные операции по увеличению капитала Общества.
7. Политика Общества основывается на следующих основных принципах:
 - а) принцип прозрачности - предусматривает установление и раскрытие информации об обязанностях и ответственности сторон, участвующих в реализации дивидендной политики, в том числе о порядке и условиях принятия решений о выплате и размере дивидендов;
 - б) принцип своевременности - предусматривает, что выплата дивидендов должна производиться в срок, указанный в решении акционеров Общества;
 - в) принцип разумности - решение о выплате и размере дивидендов может быть принято Обществом только при достижении положительных финансовых результатов, исходя из фактического финансового состояния Общества, с учетом планов развития и его инвестиционных программ;
 - г) принцип справедливости - предусматривает равные права акционеров Общества на получение информации о решениях, о выплате, размере и порядке выплаты дивидендов;
 - д) принцип последовательности - предполагает неукоснительное выполнение мер и принципов дивидендной политики;
 - е) принцип развития - предполагает постоянное совершенствование дивидендной политики в контексте пересмотра правил дивидендной политики и совершенствования мер корпоративного управления в связи с изменением стратегических целей Общества;
 - ж) принцип стабильности - предполагает, что Общество стремится обеспечить стабильный уровень выплаты дивидендов.
8. Принятие решения (объявление) о выплате дивидендов по размещенным акциям является правом Общества. Общее собрание акционеров вправе принять решение о выплате дивидендов по акциям.

9. Налоги, удерживаемые с выплаты дивидендов, вычитаются из суммы начисленных дивидендов (за исключением акционеров, имеющих налоговый кредит).
10. Дивиденды облагаются налогом в соответствии с налоговым законодательством, которым могут быть предусмотрены налоговые льготы.
11. Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по следующим акциям:
 - а) по неразмещенным акциям;
 - б) акциям, находящимся в собственности и/или приобретенным Обществом;
 - в) уставный капитал Общества сформирован не полностью;
 - г) в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан.

II. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ И НАЧИСЛЕНИЯ ДИВИДЕНДОВ

12. По результатам финансового года Общества общее собрание акционеров может принять решение о выплате дивидендов по акциям в размере, не превышающем рекомендации Наблюдательного совета Общества.
13. Решение Общества о выплате дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.
14. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Общества, остающейся в распоряжении Общества и/или нераспределенной прибыли прошлых лет. Дивиденды по привилегированным акциям (в случае их выпуска обществом) могут также выплачиваться из средств Общества, специально предназначенных для этих целей.
15. Выплата дивидендов, начисленных Обществом по простым акциям, осуществляется с соблюдением равенства прав акционеров на получение дивидендов.
16. Выплата дивидендов по привилегированным акциям Общества ценными бумагами не допускается.
17. Дивиденды распределяются между акционерами Общества пропорционально количеству и типу принадлежащих им акций.
18. В случае недостаточности прибыли или убытков Общества дивиденды по привилегированным акциям могут быть выплачены Обществом только за счет резервного фонда Общества, созданного для этой цели и в пределах этого фонда.
19. Решение о выплате дивидендов может быть принято только при наличии положительного заключения аудиторской организации за соответствующий период.
20. Наблюдательный совет Общества дает рекомендации Общему собранию акционеров по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты.
21. Общее собрание акционеров Общества принимает решение о выплате дивидендов по акциям каждой категории. Размер дивидендов не может превышать размер, рекомендованный Наблюдательным советом.
22. При принятии общим собранием акционеров решения о выплате дивидендов по привилегированным акциям, такая выплата не может превышать размера, указанного в уставе Общества.
23. В решении о выплате дивидендов, принятом общим собранием акционеров, должны быть указаны:
 - а) вид акций, по которым выплачиваются дивиденды;
 - б) размер дивидендов, выплачиваемых в расчете на одну акцию определенного типа;
 - в) даты начала и окончания выплаты дивидендов;
 - г) форма и порядок выплаты дивидендов.

24. При принятии общим собранием акционеров решения о выплате дивидендов по простым акциям, Общество не вправе принимать такое решение, если это приведет к уменьшению уставного капитала Общества..
25. Наблюдательный совет дает рекомендации по выплате дивидендов Общему собранию акционеров, исходя из следующих факторов:
 - а) размера чистой прибыли Общества по данным бухгалтерской отчетности, достоверность которой подтверждена аудиторским заключением;
 - б) финансово-хозяйственных планов Общества на ближайшие периоды;
 - в) формирования оборотного капитала Общества за соответствующий период;
 - г) долговых обязательства Общества за период.
26. Выплата дивидендов, предложенная Наблюдательным советом Общему собранию акционеров, не должна приводить к привлечению Обществом дополнительных заемных средств или иным расходам, не предусмотренным утвержденным финансово-хозяйственным планом на будущие периоды.

III. ПОРЯДОК И СРОКИ ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ

27. Общество выплачивает дивиденды деньгами или иным законным платежным средством, либо ценными бумагами Общества.
28. Общество выплачивает объявленные дивиденды в национальной валюте Республики Узбекистан. Если акционер является нерезидентом, то по письменному требованию акционера-нерезидента Общество обязуется произвести конвертацию в свободно конвертируемую валюту начисленных акционеру-нерезиденту дивидендов, с переводом средств на банковский счет, представленный акционером-нерезидентом.
29. Срок выплаты дивидендов определяется решением общего собрания акционеров Общества, но не может быть позднее 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.
30. Дивиденды, не востребованные владельцем или его законным правопреемником или наследником в течение трех лет, по решению общего собрания акционеров остаются в распоряжении Общества.
31. В случае невыплаты (неполучения) по вин Общества дивидендов в установленные общим собранием акционеров сроки, Общество несет ответственность в соответствии с законодательством.
32. Акционер вправе обратиться в Общество с официальным запросом о предоставлении информации о порядке начисления дивидендов по акциям и налогообложения суммы дивидендов, условиях выплаты.
33. Право на получение дивиденда по акциям имеют лица, зафиксированные в реестре акционеров Общества, сформированном для проведения общего собрания акционеров, на котором принято решение о выплате акционерам дивидендов.
34. Начисленные дивиденды распределяются между акционерами пропорционально принадлежащим им акциям.
35. Акционеры обязаны своевременно уведомлять своих инвестиционных посредников и/или Центральный депозитарий ценных бумаг обо всех изменениях своих реквизитов.
36. В случае непредоставления акционером информации об изменении своих данных, Центральный депозитарий ценных бумаг и/или инвестиционный посредник не будут нести ответственность за убытки акционера.
37. В случае если акционер предоставил неверные банковские реквизиты для перечисления дивидендов, либо не сообщил Обществу такие банковские реквизиты, либо не сообщил их своевременно, Общество не несет ответственности за ущерб, причиненный акционеру.

После возврата дивидендов, неправильно перечисленных по вине акционера, по причинам указанным в настоящем пункте, за повторное перечисление дивидендов по новым указанным реквизитам, расходы по их возврату и повторной передаче вычитаются из суммы дивидендов такого акционера.

38. Общество является агентом по уплате налога на дивиденды, выплачиваемые его акционерам, и перечисляет суммы исчисленного налога на специальные счета Государственного налогового комитета в установленном порядке.

IV. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕВЫПЛАТУ ОБЪЯВЛЕННЫХ ДИВИДЕНДОВ

39. Общество обязано выплатить объявленные по каждому типу акций дивиденды.
40. Ни один из акционеров Общества не имеет приоритета по срокам выплаты дивидендов.
41. Выплата Обществом начисленных дивидендов по простым акциям осуществляется с соблюдением равных прав акционеров на получение дивидендов. При этом Общество не вправе выплачивать дивиденды крупному акционеру, если выплата дивидендов миноритарным акционерам не обеспечена в установленный срок.
42. Исполнительный орган Общества несет ответственность за полную и своевременную выплату дивидендов акционерам Общества. Контроль над действиями исполнительного органа осуществляет Наблюдательный совет Общества совместно с Ревизором Общества (при его наличии).
43. В целях обеспечения выплаты начисленных дивидендов Наблюдательный совет Общества на своих заседаниях рассматривает вопрос о порядке выплаты дивидендов. В случае неполной или несвоевременной выплаты дивидендов по вине Исполнительного органа Общества Наблюдательный совет определяет меры ответственности виновных лиц и налагает соответствующие штрафы или требует наложения штрафов.
44. В случае неисполнения Обществом своих обязательств акционеры вправе требовать в судебном порядке выплаты объявленных дивидендов по акциям каждого типа.
45. Общество несет ответственность в соответствии с законодательством Республики Узбекистан за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей налогового агента по удержанию и перечислению сумм налога с дивидендов, возложенных на Общество.

V. ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ

46. Настоящая Политика, а также изменения и дополнения к ней раскрываются Обществом на корпоративном сайте в сети Интернет в течение десяти дней после подписания протокола заседания органа управления Общества.
47. При принятии общим собранием акционеров решения о выплате дивидендов Общество раскрывает информацию о существенном факте в срок, установленный законодательством. Также Общество отправляет акционерам электронное письмо с уведомлением о начислении дивидендов.
48. Общество раскрывает соответствующую информацию о состоянии исполнения Обществом своих обязательств по выплате дивидендов в форме уведомлений о существенном факте, установленный законодательством срок.

VI. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПРАВИЛА

49. Настоящая Политика, а также изменения и дополнения к ней утверждаются Общим собранием акционеров.

50. Изменения и дополнения в настоящую Политику вносятся по предложениям Наблюдательного совета Общества, Аудитора Общества, членов службы внутреннего аудита Общества, руководителя исполнительного органа Общества.
51. В случае если отдельные статьи настоящей Политики противоречат действующему законодательству Республики Узбекистан и/или Уставу Общества, данные статьи утрачивают силу и применению подлежит действующее законодательство Республики Узбекистан и/или Устав Общества до внесения соответствующих изменений в настоящую Политику.