

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

**Рішенням Наглядової ради**

**Приватного акціонерного товариства**

**«Страхова компанія «НАДІЙНА»**

**Протокол засідання Наглядової ради**

**№42 від 20.06.2024р.**

**Голова Наглядової ради** \_\_\_\_\_



**ДИВІДЕНДНА ПОЛІТИКА  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «НАДІЙНА»**

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Ця Дивідендна політика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «НАДІЙНА» (далі – Політика) є внутрішнім документом ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «НАДІЙНА» (далі – Товариство), який визначає наміри Товариства щодо розподілу прогнозованої суми чистого прибутку Товариства або нерозподілених прибутків минулих років, складений на відповідний прогнозний рік з урахуванням стратегії, бізнес-плану, плану фінансування та плану відновлення Товариства із визначенням щонайменше прогнозних сум, що планується спрямувати на виплату дивідендів та/або залишити в капіталі Товариства у вигляді нерозподілених прибутків минулих років чи фондів / резервів Товариства, створених за рахунок прибутку.

1.2. Мета Політики полягає у сприянні підвищенню прозорості корпоративного управління, гарантуванні захисту прав інвесторів (акціонерів) та дотриманні прав кредиторів та клієнтів Товариства.

1.3. Політика є обов'язковою до виконання його акціонерами, інвесторами, органами управління, посадовими особами та працівниками Банку.

1.4. Політика розроблена у відповідності до:

1.4.1. Закону України «Про акціонерні товариства»;

1.4.2. Закону України «Про страхування»;

1.4.3. Рішення щодо порядку виплати акціонерним товариством дивідендів, затвердженого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку від 28.04.2023 №475, зі змінами та доповненнями;

1.4.4. Статуту Товариства;

1.4.5. Кодексу корпоративного управління та інших актів чинного законодавства України.

У разі істотних змін чинного законодавства України, до приведення внутрішніх документів Товариства до вимог чинного законодавства, Товариство здійснює операції відповідно до вимог чинного законодавства та внутрішніх документів, в частині, що не суперечать законодавству, яке діє на час проведення операцій.

1.5. Терміни у цієї Політиці вживаються в наступних значеннях:

1.5.1. Акціонер – фізична або юридична особа, яка є власником акцій Товариства;

1.5.2. Акція - проста іменна акція Товариства, яка надає право її власнику на отримання частини прибутку Товариства у вигляді дивідендів, на участь в управлінні Товариством, на отримання частини майна Товариства у разі його ліквідації та інші права, передбачені законом,

що регулює питання створення, діяльності та припинення акціонерних товариств. Прості акції надають їх власникам однакові права.

1.5.3. Депозитарна установа - юридична особа, що утворюється та функціонує у формі акціонерного товариства або товариства з обмеженою відповідальністю і яка в установленому порядку отримала ліцензію на провадження депозитарної діяльності депозитарної установи;

1.5.4. Дивіденди - це частина чистого прибутку Товариства, що виплачується акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію;

1.5.5. Загальні збори – загальні збори акціонерів/єдиний акціонер Товариства як вищий орган управління Товариства, що вирішує питання, віднесені до його компетенції законодавством України, Статутом та Положенням про Загальні збори акціонерів Товариства;

1.5.6. Наглядова рада – це колегіальний орган, що здійснює захист акціонерів, кредиторів та клієнтів Товариства, контролює та регулює діяльність виконавчого органу Товариства у межах компетенції, що визначена Статутом Товариства та Положенням про Наглядову раду Товариства.

## **2. ПОРЯДОК ВИПЛАТИ ДИВІДЕНДІВ**

2.1. Дивіденди виплачуються на акції, звіт про результати емісії яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку.

2.2. Товариство виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

2.3. Рішення про виплату дивідендів та їх розмір приймається Загальними зборами.

2.4. Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку, та/або резервного капіталу. Товариство здійснює виплату дивідендів протягом шести місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів.

2.5. Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

2.6. Товариство в порядку, встановленому Наглядовою радою, повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати. Таке повідомлення може направлятися у письмовій формі поштою або через депозитарну систему України чи вручатися акціонеру (його уповноваженому представнику) особисто або іншим способом, визначеним Наглядовою радою.

2.7. 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.

2.8. Товариство у встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку порядку, та відповідно до рішення Загальних зборів здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України.

2.9. Виплата дивідендів повинна узгоджуватися з планом діяльності Товариства, стратегією та бізнес-планом, які можуть передбачати обмеження щодо нарахування/сплати дивідендів.

2.10. Товариство може використовувати наступні підходи для визначення суми дивідендів до сплати:

2.10.1. прогнозний відсоток дивідендів до сплати;

2.10.2. прогнозна сума дивідендів до сплати;

2.10.3. прогнозний відсоток чистого прибутку звітнього року, що планується залишити в капіталі Товариства;

2.10.4. прогнозна сума чистого прибутку звітнього року, що планується залишити в капіталі Товариства.

### **3. ОБМЕЖЕННЯ ЩОДО ВИПЛАТИ ДИВІДЕНДІВ**

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

3.1.3. якщо така виплата дивідендів призведе до недотримання рівня капіталу Товариства, необхідного для забезпечення вимог до мінімального капіталу страховика, встановлених частиною 3 статті 40 Закону України «Про страхування».

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

3.2.1. має зобов'язання щодо викупу акцій відповідно до статті 102 Закону України «Про акціонерні товариства»;

3.2.2. наявні обмеження на виплату дивідендів, встановлені Національним банком України, або в інших випадках згідно чинного законодавства України;

3.2.3. наявні судові рішення, що забороняють виплату дивідендів.

3.3. Будь-які дивіденди, отримані акціонером з порушенням вимог цієї Політики, підлягають поверненню в судовому порядку, якщо такий акціонер знав або повинен був знати, що дивіденди виплачуються з порушенням вимог цієї Політики.

3.4. Товариство не здійснює виплату дивідендів, розподіл прибутку у будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведуть до недотримання рівня капіталу, необхідного для забезпечення виконання вимог, визначених Законом України «Про страхування».

#### **4. КОМПЕТЕНЦІЇ ОРГАНІВ УПРАВЛІННЯ ТОВАРИСТВА ЩОДО ВИПЛАТИ ДИВІДЕНДІВ**

4.1. Компетенції виконавчого органу щодо дивідендів - розглядає та виносить пропозиції щодо прогнозованої суми дивідендів до сплати на розгляд Наглядової ради.

4.2. Компетенції Наглядової ради щодо дивідендів:

4.2.1. виносити на розгляд Загальних зборів пропозиції щодо прогнозованої суми дивідендів до сплати та розподілу прибутку;

4.2.2. визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

4.2.3. визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України.

4.3. Компетенції Загальних Зборів щодо дивідендів - прийняття рішення про виплату дивідендів, їх розмір, строки та порядок виплати.

#### **5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ**

5.1. Товариство забезпечує розкриття інформації про прийняте рішення про виплату дивідендів відповідно до нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, зокрема з питань розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами шляхом:

5.1.1. оприлюднення інформації на власному Веб-сайті Товариства;

5.1.2. оприлюднення інформації про виникнення особливої інформації емітента, в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

5.1.3. повідомлення всіх акціонерів, незалежно від належної кількості акцій, про їх право на одержання дивідендів;

5.1.4. розкриття відповідної інформації в річній фінансовій звітності.

5.1.5. розкриття іншої інформації, згідно з вимогами чинного законодавства.

## **6. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ**

6.1. Ця Політика вступає в силу з моменту її затвердження Наглядовою радою та діє до моменту її скасування або до прийняття нової Політики, яка регулює аналогічні питання, в порядку установленому внутрішніми документами Товариства.

6.2. Зміни та доповнення до цієї Політики оформлюються окремим документом або шляхом його викладення у новій редакції. Прийняття нової редакції Політики автоматично призводить до припинення дії попередньої редакції.

6.3. Дія цієї Політики припиняється з моменту прийняття відповідного рішення Наглядовою радою.

6.4. У разі невідповідності будь-якої частини цієї Політики законодавству України, у тому числі в зв'язку з прийняттям нових нормативно-правових актів України, ця Політика буде діяти лише в тій частині, що не суперечитиме законодавству України або нормативно-правовим актам України.

6.5. Усі питання, не врегульовані цією Політикою, вирішуються у формах, що не суперечать здоровому глузду, в порядку, передбаченому іншими внутрішніми документами Товариства та на підставі законодавства України.

6.6. Ця Політика переглядається у міру необхідності, але не рідше 1 (одного) разу на 3 (три) роки.