

**УТВЕРЖДЕНО**  
**решением Совета директоров**  
**АО «КИФА» 27 июня 2024 г.**  
**(Протокол № 8/2024 от 27.06.2024)**

**ПОЛОЖЕНИЕ О ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКЕ**  
**Акционерного общества «КИФА»**

**г. Москва**  
**2024 г.**

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о дивидендной политике АО «КИФА» (далее – Положение) разработано в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом АО «КИФА» (далее – Общество), внутренними документами Общества, Кодексом корпоративного управления, рекомендованным к применению письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463, и Методическими рекомендациями ПАО Московская Биржа по составлению и реализации дивидендных политик публичных компаний от 2017 г.

1.2. Положение разработано в целях обеспечения прозрачности механизма определения размера Дивидендов и порядка их уплаты, соблюдения прав акционеров и баланса интересов Общества, повышения инвестиционной привлекательности Общества.

1.3. Принятие решения о выплате (объявлении) Дивидендов является правом, а не обязанностью Общества. Общее собрание акционеров Общества (далее – Общее собрание) вправе не принимать решения о выплате Дивидендов.

1.4. Вопросы, не урегулированные Положением, регулируются действующим законодательством Российской Федерации, уставом Общества (далее – Устав) и внутренними документами Общества.

1.5. Термины, используемые в Положении, помимо введенных выше:

- Дивиденды – часть чистой прибыли Общества по результатам первого квартала, полугодия, 9 (Девяти) месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года, распределяемая в пользу акционеров на основании решения Общего собрания;

- Отчетность РСБУ – бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества, составленная в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Положениями по бухгалтерскому учёту (ПБУ), издаваемыми Минфином России;

- Отчетность МСФО – консолидированная финансовая отчетность Общества и его дочерних организаций, подготовленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

- Реестр – реестр владельцев ценных бумаг Общества;

- Регистратор – юридическое лицо – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг Общества на основании заключенного с ним договора и имеющий лицензию на осуществление данного вида деятельности;

- Чистая прибыль – прибыль, определяемая по данным бухгалтерской отчетности Общества, остающаяся в распоряжении Общества после налогообложения.

Термины и определения, специально не определенные в Положении, используются в значениях, установленных законодательством и внутренними документами Общества.

## 2. ПРИНЦИПЫ ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Дивидендная политика Общества основывается на следующих принципах:

- соблюдение прав акционеров;

- обеспечение максимальной прозрачности механизма определения размера Дивидендов, выплачиваемых акционерам Общества, и их периодичности;

- обеспечение интересов акционеров Общества путем реализации их прав на получение Дивидендов;

- постоянное повышение инвестиционной привлекательности Общества, его рыночной капитализации и общего дохода акционеров Общества;

- принятие экономически взвешенных решений о выплате Дивидендов с учетом задач стратегического развития, обеспечения баланса краткосрочных и долгосрочных интересов акционеров, а также инвестиционных потребностей Общества;

- соблюдение норм действующего законодательства Российской Федерации, а также Устава и внутренних документов Общества при принятии решения (объявлении) о выплате Дивидендов, а также при исполнении принятого решения.

### **3. ВРЕМЕННОЙ ОХВАТ ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКИ**

3.1. Положение не имеет ограничений по сроку действия.

3.2. Совет директоров стремится актуализировать Положение не реже, чем раз в 3 (Три) года.

### **4. ПЕРИОДИЧНОСТЬ ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ**

4.1. Согласно законодательству Российской Федерации Общество вправе по результатам первого квартала, полугодия, 9 (Девяти) месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате Дивидендов, если иное не установлено законом.

4.2. Общество стремится выплачивать Дивиденды акционерам не реже чем 2 (Два) раза в год: по результатам полугодия и по результатам отчетного года.

### **5. УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ**

5.1. Общество выплачивает Дивиденды при соблюдении следующих условий:

- наличие у Общества Чистой прибыли в отчетном периоде, за который объявляются Дивиденды, и/или нераспределенной прибыли прошлых лет, отражённых в бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете;

- отсутствие ограничений на выплату Дивидендов, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

- полное исполнение обязательств Общества по дебитному выпуску биржевых облигаций серии 001P-01, размещенных 26.06.2023 г. в рамках Программы биржевых облигаций серии 001P, имеющей регистрационный номер 4-80929-Н-001P-02Е от 10.03.2022 г.;

- отсутствие ограничений на выплату Дивидендов, предусмотренных условиями привлечения заемных/кредитных средств или других инструментов финансирования, а именно если выплата Дивидендов не будет являться случаем неисполнения обязательств Обществом и не может повлечь за собой досрочное истребование долга/исполнения обязательств по другим финансовым инструментам;

- наличие рекомендаций Совета директоров;

- принятие соответствующего решения Общим собранием.

### **6. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ**

6.1. Совет директоров утверждает рекомендации Общему собранию по размеру Дивидендов и порядку их выплаты, а также в отношении даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение Дивидендов.

Рекомендации Совета директоров по размеру Дивидендов и порядку их выплаты, с указанием обоснования принятого Советом директоров решения, в том числе

экономического обоснования потребности в направлении определенной части чистой прибыли на собственные нужды Общества, а также оценка соответствия предлагаемого распределения прибыли Положению предоставляются лицам, имеющим право на участие в Общем собрании, при подготовке к проведению Общего собрания, повестка дня которого содержит вопрос о выплате (объявлении) Дивидендов.

6.2. Решение о выплате (объявлении) Дивидендов принимается Общим собранием. Указанным решением должны быть определены размер Дивидендов, форма их выплаты, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение Дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение Дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров.

6.3. Решение о выплате (объявлении) Дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и 9 (Девяти) месяцев отчетного года может быть принято в течение 3 (Трех) месяцев после окончания соответствующего периода.

6.4. Для выплаты Дивидендов Регистратор по распоряжению Общества составляет список лиц, имеющих право на получение Дивидендов, в который включаются лица, зарегистрированные в системе ведения Реестра.

6.5. Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) Дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 (Десяти) дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) Дивидендов и позднее 20 (Двадцати) дней с даты принятия такого решения.

6.6. Выплата объявленных Дивидендов является обязанностью Общества. Общество несет ответственность перед акционерами за неисполнение этой обязанности в соответствии с действующим законодательством.

6.7. Общество выплачивает только объявленные Дивиденды. При отсутствии решения о выплате (объявлении) Дивидендов Общество не вправе выплачивать Дивиденды, а акционеры требовать их выплаты. Общее собрание вправе принять решение о невыплате Дивидендов по акциям или не принимать решения о выплате Дивидендов (проголосовать «против» по вопросу о выплате Дивидендов).

## **7. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА ДИВИДЕНДОВ**

7.1. При определении рекомендуемого размера Дивидендов Советом директоров должны быть приняты во внимание:

- наличие и объем чистой прибыли, определенной на основе Отчетности МСФО за соответствующий период;
- соблюдение баланса краткосрочных и долгосрочных интересов акционеров, а также инвестиционных потребностей Общества;
- состояние экономической конъюнктуры, внутренние и внешние изменения, имеющие или потенциально имеющие существенное негативное влияние в будущем на операционную деятельность Общества и его дочерних компаний, наличие форс-мажорных обстоятельств, в том числе таких, как стихийные бедствия, пандемия и др.;
- финансовые результаты деятельности Общества за соответствующий отчетный период;
- средневзвешенная стоимость капитала Общества;
- размер чистого долга Общества;
- размер нераспределенной прибыли прошлых лет;

- размер прибыли, направленной на инвестиции и развитие Общества, на финансирование социальных и иных проектов Общества;
- доступность денежных средств из внешних источников;
- соотношение собственных и заемных средств;
- иные факторы, имеющие значение для принятия обоснованного решения о рекомендованном размере Дивидендов.

7.2. Общество будет стремиться направлять на выплату Дивидендов по обыкновенным акциям:

- от 30% до 50% чистой прибыли за год, определенной на основе Отчетности МСФО за заверченный отчетный год (за вычетом ранее выплаченных Дивидендов за промежуточные отчетные периоды отчетного года);
- от 30% до 50% чистой прибыли за 6 (Шесть) месяцев, определенной на основе Отчетности МСФО за соответствующий отчетный период (за вычетом ранее выплаченных Дивидендов);

7.3. Рекомендация по размеру Дивидендов, выплачиваемых на одну акцию, определяется Советом директоров путем деления общей суммы рекомендованных Дивидендов на число акций Общества, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации могут быть начислены Дивиденды.

7.4. В соответствии с действующим законодательством источником выплаты Дивидендов является Чистая прибыль, определяемая по данным Отчетности РСБУ.

7.5. Совет директоров вправе рекомендовать Общему собранию выплатить Дивиденды из нераспределенной прибыли прошлых лет по Отчетности РСБУ в случае, если с учетом факторов, указанных в п. 7.1. Положения, возможна выплата дивидендов в размере, превышающем значение Чистой прибыли, определяемой по данным Отчетности РСБУ по результатам отчетного периода.

7.6. Сумма Дивидендов, причитающихся акционеру Общества, определяется путем умножения Дивидендов, приходящихся на одну акцию, на количество акций, принадлежащих акционеру.

7.7. Сумма Дивидендов включает суммы налогов, удерживаемых с акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## **8. ПОРЯДОК И СРОКИ ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ**

8.1. Правом на получение Дивидендов обладают владельцы обыкновенных акций, размещенных Обществом. Дивиденды выплачиваются лицам, которые являлись владельцами акций или лицами, осуществляющими в соответствии с федеральными законами права по этим акциям, на конец операционного дня даты, на которую в соответствии с решением Общего собрания о выплате Дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

8.2. Дивиденды не начисляются и не выплачиваются:

- по нерасмещенным акциям Общества (в отношении которых зарегистрирован выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг и отчуждение их первым владельцам не осуществлено);
- по приобретенным и/или выкупленным Обществом и/или поступившим в распоряжение Общества собственным акциям;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8.3. Срок выплаты Дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в Реестре, не должен превышать 10 (Десять) рабочих дней, а другим зарегистрированным в Реестре лицам – 25 (Двадцать пять) рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение Дивидендов.

Общество вправе исполнить обязательство по выплате Дивидендов в любой день в течение срока выплаты Дивидендов.

8.4. Выплата Дивидендов в денежной форме осуществляется в безналичном порядке Обществом или по его поручению Регистратором. Выплата Дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в Реестре, осуществляется путем перечисления денежных средств на их банковские счета, реквизиты которых имеются у Регистратора.

8.5. Лица, которые имеют право на получение Дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, получают Дивиденды в денежной форме в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах. Номинальный держатель, которому были перечислены Дивиденды и который не исполнил обязанность по их передаче, установленную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, по не зависящим от него причинам, обязан возратить их Обществу в течение 10 (Десяти) дней после истечения одного месяца с даты окончания срока выплаты Дивидендов.

8.6. Обязанность Общества по выплате Дивидендов считается исполненной с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет лица, имеющего право на получение Дивидендов, а в случае, если таким лицом является кредитная организация, – на ее счет.

8.7. Общество, Регистратор и их должностные лица не несут ответственность за невыплату Дивидендов акционерам, которые своевременно не представили Регистратору свои точные банковские реквизиты либо почтовые адреса или изменения, произошедшие с этими данными.

8.8. Лицо, не получившее объявленных Дивидендов в связи с тем, что у Общества или Регистратора отсутствуют точные и необходимые адресные данные или банковские реквизиты, либо в связи с иной просрочкой кредитора, вправе обратиться с требованием о выплате таких Дивидендов (невостребованные Дивиденды) в течение 3 (Трех) лет с даты принятия решения об их выплате. Срок для обращения с требованием о выплате невостребованных Дивидендов при его пропуске восстановлению не подлежит, за исключением случая, если лицо, имеющее право на получение Дивидендов, не подавало данное требование под влиянием насилия или угрозы.

По истечении срока, предусмотренного настоящим пунктом, объявленные и невостребованные Дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Общества, а обязанность по их выплате прекращается.

## **9. ОГРАНИЧЕНИЯ ПО ОБЪЯВЛЕНИЮ И ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ**

9.1. При принятии решения о выплате (объявлении) Дивидендов Общество руководствуется ограничениями, установленными законодательством Российской Федерации.

9.2. Общество не вправе принимать решение (объявлять) о выплате Дивидендов по акциям:

- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со ст. 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- если на день принятия такого решения Общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Общества в результате выплаты Дивидендов;

- если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Общества меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций (при их наличии) либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

9.3. Общество не вправе выплачивать объявленные Дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Общества в результате выплаты Дивидендов;

- если на день выплаты стоимость чистых активов Общества меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью, определенной уставом общества ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций (при их наличии) либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты Дивидендов;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

По прекращении указанных в настоящем пункте обстоятельств Общество обязано выплатить акционерам объявленные Дивиденды.

9.4. Обществу не рекомендуется принимать решение о выплате Дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности Общества.

К числу таких решений относится, например, объявление Дивидендов при недостаточности у Общества прибыли за отчетный год, недостаточности величины денежного потока (недостаточности денежных средств), при превышении Обществом целевого уровня долга, невыполнении целевых показателей ликвидности, нарушении ковенант по существенным займам, привлеченным Обществом.

## **10. ФОРМА ДИВИДЕНДНЫХ ВЫПЛАТ**

10.1. Объявленные Дивиденды могут выплачиваться только денежными средствами.

## **11. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ**

11.1 Общество раскрывает Положение и изменения к нему на официальном сайте Общества по адресу: <https://www.qifa.ru>, а также на странице Общества в сети Интернет, предоставляемой информационным агентством, аккредитованным Банком России на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах, по адресу: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38593>.

11.2. Общество публикует дивидендную историю на сайте Общества по адресу: <https://www.qifa.ru>.

## **12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

12.1. Положение, а также все изменения и дополнения к нему (новые реакции) утверждаются решением Совета директоров и вступают в силу с даты такого утверждения.

12.2. Если в результате изменений действующего законодательства Российской Федерации, Устава или внутренних документов Общества отдельные пункты Положения вступают в противоречие с ними, Положение применяется в части, не противоречащей действующему законодательству, Уставу и внутренним документам Общества, утвержденным Общим собранием. В случае противоречия Положения внутренним документам Общества, утвержденным Советом директоров, применяется документ, утвержденный Советом директоров позднее.

12.3. Если в результате изменений действующего законодательства Российской Федерации, отдельные пункты Положения вступают в противоречие с ним, Общество обязуется разместить на сайте Общества и на странице Общества в сети Интернет по адресам, указанным в п. 11.1. Положения, сообщение о несоответствии дивидендной политики законодательству в части внесенных изменений, указание на обновленный порядок относительно затрагиваемых процедур и обязательство внести изменения в Положение в сроки, указанные в сообщении.

12.4. В случае внесения в Положение существенных изменений Общество обязуется обеспечить акционеров разъяснениями причин и предпосылок изменений в Положение.

12.5. При приобретении Обществом публичного статуса в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации Положение становится Положением о дивидендной политике Публичного акционерного общества «КИФА». В связи с этим Общество вносит соответствующее изменение в название Положения на его титульной странице и в пункте 1.1, при этом утверждение такого изменения решением Совета директоров не требуется.