

**“Təsdiq edilmişdir”**

“DəmirBank” Açıq Səhmdar  
Cəmiyyətinin Müşahidə Şurası tərəfindən  
/ Protokol N 22 “10” 09 2014-cü il /  
Müşahidə Şurasının Sədri

  
R.Ə.Hacıyev

**“DəmirBank”ASC-nin  
Dividend Siyasəti haqqında  
ƏSASNAMƏ**

## **1. Ümumi müddəalar**

- 1.1. Bu Əsasnamə Azərbaycan Respublikasının Mülki Məcəlləsi, digər normativ-hüquqi aktları və “DəmirBank” Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin (bundan sonra “Bank” adlandırılacaq) Nizamnaməsi əsasında tərtib edilmişdir.
- 1.2. Bu Əsasnamənin məqsədi Bankın kapitalının möhkəmləndirilməsi, bazarda mövcud rəqabət şəraitində onun mövqeyinin qorunub saxlanması və Bankın kapitalına dair nəzarət orqanının tələbləri nəzərə almaqla, Bankın mənfəətinin səhmdarlar arasında müvafiq qaydada bölüşdürülməsinin ümumi prinsiplərini müəyyən etməkdən ibarətdir.
- 1.3. Bu Əsasnamə Bankda dividendlərin hesablanması, elan olunması və ödənilməsi qaydalarını müəyyən edir.
- 1.4. Adi səhm üzrə dividend Bankın xalis mənfəətinin səhmdarlara hər bir səhm üzrə hesablanmış ödənişlər şəklində bölüşdürülmüş hissəsidir.
- 1.5. İmtiyazlı səhm üzrə dividend Bankın fəaliyyətinin nəticəsindən asılı olmayaraq səhm sahibinə, bir qayda olaraq, səhmin nominal dəyərini sabit faizi şəklində ödənilən vəsaitdir.
- 1.6. Bank, bir qayda olaraq, illik dividendlər ödəyir. Səhmdarların ümumi yığıncağının qərarı ilə aralıq (rüblük, yarımillik) dividendlər ödənilə bilər.
- 1.7. Bank, dividendləri hər maliyyə ili ödəməyə çalışacaq və hər hansı ildə bunu etmədikdə, bu barədə məlumatı səhmdarlara açıqlayacaq.

## **2. Dividendlərin ödənilməsi barədə qərar**

- 2.1. Dividendlərin ödənilməsinin Bankın kapitalının adekvatlığına təsiri nəzərə alınmaqla, İdarə Heyəti xalis mənfəətin hansı hissəsinin dividend şəklində bölüşdürülməsi barədə Müşahidə Şurasına (bundan sonra “Şura” adlandırılacaq) təklif verir. Həmin təklifə Bankın maliyyə ilinin nəticələrinə görə mənfəətinin bölüşdürülməsinə həsr olunmuş Şura iclasında baxılır və təsdiq üçün Səhmdarların ümumi yığıncağının iclasına təqdim edilir.
- 2.2. Bank tərəfindən dividendlərin elan olunması və ödənilməsi barədə qərar Şuranın təklifləri əsasında Bankın Səhmdarların ümumi yığıncağı tərəfindən qəbul olunur.
- 2.3. Dividendlərin elan olunması və ödənilməsi barədə qərar qəbul edilərkən onların miqdarı və hər bir səhm növü üzrə ödənişlərin aparılması qaydası müəyyən edilməlidir.
- 2.4. Dividendlərin elan olunması və ödənilməsi barədə Səhmdarların ümumi yığıncağının qərarında aşağıdakılar əks olunmalıdır:
  - 2.4.1. barəsində dividendlərin ödənilməsi qərarı qəbul edilən səhmlərin kateqoriyası və növü;
  - 2.4.2. dividendlərin ödənilməsi müddəti;
  - 2.4.3. dividendlərin ödənilməsi forması.
- 2.5. Bank adi səhmlər üzrə dividendlərin hesablanmasını (bölüşdürülməsini) imtiyazlı səhmlər üzrə dividendlərin tam həcmdə hesablanmasından (bölüşdürülməsindən) sonra həyata keçirir.
- 2.6. Səhmdarların ümumi yığıncağı aşağıdakı hallarda dividendlərin elan olunması və ödənilməsi barədə qərar qəbul edə bilməz:
  - 2.6.1. Bankın xalis aktivlərinin dəyəri onun nizamnamə kapitalının miqdarından az olduqda və ya dividendlərin ödənilməsi nəticəsində həmin miqdardan az olacaqsa;
  - 2.6.2. Qanunvericiliklə nəzərdə tutulmuş digər hallarda.

### **3. Dividendlərin hesablanması**

- 3.1 Adi səhmlər üzrə dividendlər Bankın xalis mənfəəti hesabına səhmdarlar arasında onların mülkiyyətində olan adi səhmlərin miqdarına mütənasib şəkildə bölüşdürülür və ödənilir.
- 3.2 Bir adi səhm üzrə ödəniləcək dividendin miqdarı dividendlərin ümumi həcmnin Bank tərəfindən buraxılmış və geri satın alınmamış adi səhmlərin ümumi sayına bölünməsi yolu ilə müəyyən edilir.
- 3.3 İmtiyazlı səhmlər üzrə ödəniləcək dividendlərin miqdarı qüvvədə olan qanunvericiliyə və Bankın Nizamnaməsinə uyğun olaraq Səhmdarların ümumi yığıncağının qərarı ilə müəyyən edilir.
- 3.4 İmtiyazlı səhmlər üzrə dividendlərin ödənilməsi üçün dividend fondu yaradıla bilər.
- 3.5 Dividendlərdən qanunvericiliyə uyğun olaraq vergi tutulur. Dividendlər elan olunarkən, səhmdarlardan tutulacaq hər hansı vergilər nəzərə alınmır.
- 3.6 Yeni emissiya edilmiş səhmlərə onların buraxıldığı il üzrə dividendlər səhmin alındığı gündən hesablanır.
- 3.7 İmtiyazlı səhmlər üzrə dividendlərin miqdarı Səhmdarların ümumi yığıncağının qərarı ilə dəyişdirilə bilər.
- 3.8 Dividendlər hesablanarkən səhmlərin hər bir növü və nominalı üzrə hər səhmə düşən məbləğ eyni olmalıdır.

### **4. Dividendlər almaq hüququna malik olan şəxslərin siyahısı**

- 4.1. Dividendlər almaq hüququna malik olan şəxslərin siyahısı Bankın səhmdarlarının reyestri əsasında müəyyən edilir. Həmin reyestr dividendlərin ödənilməsi məsələsinə baxılacaq Səhmdarların ümumi yığıncağının keçirilməsindən 30 gündən tez 15 gündən gec olmayan müddətə təsadüf edən tarixdə tərtib edilməlidir.
- 4.2. Dividendlər almaq hüququna malik olan şəxslərin siyahısı müəyyən edilərkən səhmlərin nominal sahibləri reyestrin tərtib olunması tarixinə maraqlarını təmsil etdikləri səhmdarlar barədə məlumatı Bankın reyestr saxlayıcısına təqdim etməlidirlər.

### **5. Dividendlərin ödənilməsi**

- 5.1. Elan olunmuş dividendlər 2 (iki) ay ərzində səhmdarlara ödənilir.
- 5.2. Dividendlər ödəniş gününə olan səhmin sonuncu sahibinə ödənilir. Səhmlərin sonuncu sahibi dedikdə, sonuncu reyestrdən çıxarılda göstərilən səhmdarlar nəzərdə tutulur.
- 5.3. İdarə Heyəti elan olunmuş dividendlərin səhmdarlara ödənilməsini təmin etməlidir.
- 5.4. Bank, dividendlərin ödənilməsi qaydası, tarixi və yeri barədə mətbuat orqanlarında və özünün internet saytında məlumat dərc edir.
- 5.5. Səhmdar onun dividendlər almaq hüququna malik olan şəxslər siyahısına daxil olunması, həmçinin dividendlərin ödənilməsi qaydası, tarixi və yeri barədə sorğu ilə Banka müraciət edə bilər. Bu halda Bank sorğunun daxil olduğu tarixdən etibarən 5 (beş) iş günü ərzində səhmdara müvafiq cavab göndərməlidir.
- 5.6. Bu Əsasnamənin 2.6-cı bəndində göstərilən hallarda Səhmdarların ümumi yığıncağının qərarı olduğu halda belə Bank elan olunmuş dividendləri səhmdarlara ödəyə bilməz.
- 5.7. Bu Əsasnamənin 5.6-cı bəndində göstərilən hallar aradan qaldırıldıqda, Bank 2 (iki) ay ərzində elan olunmuş dividendləri səhmdarlara ödəməlidir.
- 5.8. Mərkəzi Bank tərəfindən müvafiq tələb qoyulduqda, dividendlərin ödənilməsi Mərkəzi Bankın razılığı ilə həyata keçirilə bilər.

## **6. Yekun müddəalar**

- 6.1. Bu Əsasnamə Şura tərəfindən təsdiq edildiyi tarixdən qüvvəyə minir.
- 6.2. Bu Əsasnamənin qüvvəyə minməsindən sonra Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyində və ya Bankın Nizamnaməsində hər hansı dəyişiklik baş verdikdə, Əsasnamənin müddəaları həmin dəyişikliklərə zidd olmayan hissədə tətbiq edilir.