

ЗАТВЕРДЖЕНО:

рішенням загальних зборів акціонерів
ПАТ «ПФБ» 21 грудня 2017 року
(протокол № 5 від 21.12.2017)

Головуючий на загальних зборах акціонерів


Л.А. Коваль

Секретар загальних зборів акціонерів


Н.І. Рахманова



**ПОЛОЖЕННЯ
ПРО РОЗПОДІЛ ПРИБУТКУ, НАРАХУВАННЯ ТА СПЛАТУ
ДИВІДЕНДІВ, ФОРМУВАННЯ ВЛАСНИХ ФОНДІВ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«ПФБ КРЕДИТ»**

(нова редакція)

м. Кременчук
2017 р.

Розділ I. Загальні положення

1.1. Положення про розподіл прибутку, нарахування та сплату дивідендів, формування власних фондів Приватного акціонерного товариства «Фінансова компанія «ПФБ КРЕДИТ» (далі за текстом - Положення) визначає порядок розподілу прибутку Приватного акціонерного товариства «Фінансова компанія «ПФБ КРЕДИТ» (далі за текстом — Фінансова компанія), види фондів, які утворюються Фінансовою компанією, джерела їх утворення і напрями використання, порядок сплати дивідендів акціонерам Фінансової компанії, компетенцію органів управління Фінансової компанії із зазначених питань, а також порядок контролю за правильністю і ефективністю використання коштів фондів Фінансової компанії.

1.2. Фінансова компанія утворює такі фонди і резерви:

- резервний фонд (капітал);
- інші фонди та резерви, створення яких передбачено законодавством України або Статутом Фінансової компанії.

1.3. Фонди та резерви Фінансової компанії формуються за рахунок і в межах прибутку, одержаного за результатами діяльності Фінансової компанії протягом року.

1.4. Це Положення розроблено на підставі Закону України «Про акціонерні товариства», інших законів й підзаконних нормативно-правових актів та Статуту Фінансової компанії.

Розділ II. Порядок формування та розподілу прибутку

2.1. Порядок підготовки рішення про розподіл прибутку.

2.1.1. Прибуток Фінансової компанії утворюється з надходжень від здійснення статутних видів діяльності Фінансової компанії після покриття матеріальних та прирівняних до них витрат і витрат на оплату праці. Кошторис витрат Фінансової компанії на звітний рік затверджується рішенням Загальних зборів акціонерів Фінансової компанії.

Протягом звітного року Фінансової компанії здійснює витрати відповідно до затвердженого кошторису, у якому передбачаються витрати на здійснення операційної діяльності, соціальні потреби та інші витрати Фінансової компанії.

2.1.2. Фінансова компанія складає річну фінансову звітність за минулий рік у строки, встановлені чинним законодавством, після чого надає її аудиторській фірмі, яка здійснює аудиторську перевірку фінансової звітності Фінансової компанії (далі за текстом — аудиторська фірма) та Ревізійній комісії (Ревізору) Фінансової компанії (у разі її створення (обрання)).

2.1.3. Аудиторська фірма та Ревізійна комісія (Ревізор) Фінансової компанії (у разі її створення (обрання)) незалежно один від одного здійснюють перевірку фінансово-господарської діяльності Фінансової компанії, її річної фінансової звітності та готують висновки щодо:

- підтвердження/непідтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності Фінансової компанії за відповідний період;
- наявності/відсутності фактів порушень актів законодавства під час здійснення фінансово-господарської діяльності Фінансової компанії, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання

звітності;

- наявності/відсутності інформації про інші факти, виявлені під час проведення перевірки.

При цьому, Ревізійна комісія (Ревізор) Фінансової компанії подає висновок Загальним зборам акціонерів Фінансової компанії (у разі створення Ревізійної комісії (обрання Ревізора), а аудиторська фірма — Правлінню Фінансової компанії.

2.1.4. Правління Фінансової компанії після одержання звіту та висновків аудиторської фірми за результатами щорічної перевірки фінансової звітності надає їх разом із річною фінансовою звітністю Загальним зборам акціонерів Фінансової компанії.

2.2. Порядок прийняття рішення про розподіл прибутку.

2.2.1. Рада Фінансової компанії приймає рішення про скликання Загальних зборів акціонерів для затвердження річної фінансової звітності, прийняття рішення про розподіл прибутку, вирішення інших питань діяльності Фінансової компанії (у разі, якщо Рада не обрана, повноваження Ради з підготовки та проведення Загальних зборів акціонерів здійснюється Правлінням Фінансової компанії).

2.2.2. Правління Фінансової компанії зобов'язане надати можливість акціонерам до проведення Загальних зборів акціонерів ознайомитися із річною фінансовою звітністю, пропозиціями щодо розподілу прибутку, а також, на вимогу акціонерів, надати їм копії всіх необхідних документів.

2.2.3. Загальні збори акціонерів розглядають звіт та висновки аудиторської фірми та, за необхідності, затверджують заходи за результатами його розгляду.

2.2.4. Загальні збори акціонерів приймають рішення щодо розподілу прибутку Фінансової компанії за звітний рік.

2.2.5. При розподілі прибутку Загальні збори акціонерів можуть приймати рішення щодо:

- розміру прибутку, що пропонується до затвердження;
- розміру відрахувань, що пропонується здійснити до резервного фонду Фінансової компанії;
- розміру прибутку, що пропонується затвердити для виплати дивідендів;
- розміру прибутку, що пропонується направити на збільшення розміру статутного капіталу Фінансової компанії;
- розміру відрахувань прибутку до інших фондів чи резервів Фінансової компанії, тощо.

2.2.6. Рішення Загальних зборів акціонерів оформлюється протоколом Загальних зборів акціонерів, який підписується головою та секретарем Загальних зборів акціонерів, підшивається та скріплюється печаткою Фінансової компанії і підписом Голови Правління Фінансової компанії.

2.3. Порядок розподілу прибутку.

2.3.1. За рішенням Загальних зборів акціонерів прибуток Фінансової компанії може бути направлений:

- на виплату дивідендів;
- на створення та поповнення резервного фонду (капіталу) та інших фондів Фінансової компанії;
- на накопичення нерозподіленого прибутку;

- на інші напрями, визначені Загальними зборами акціонерів, з дотриманням вимог чинного законодавства України.

2.3.2. Порядок формування фондів та резервів Фінансової компанії передбачає встановлення нормативів відрахувань до фондів Фінансової компанії в процентах від прибутку або в абсолютно визначеній сумі.

2.4. Порядок утворення і використання коштів фондів.

2.4.1. Правління Фінансової компанії здійснює розпорядження коштами фондів та резервів Фінансової компанії у межах своїх повноважень.

2.4.2. Кошти кожного фонду та резерву витрачаються виключно за цільовим призначенням.

Розділ III. Сплата дивідендів акціонерам

3.1. Загальні положення.

3.1.1. Акціонер Фінансової компанії має право на одержання частини прибутку Фінансової компанії у вигляді дивідендів.

3.1.2. Дивіденд — частина чистого прибутку Фінансової компанії, що виплачується акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію певного типу та/або класу. За акціями одного типу та класу нараховується однаковий розмір дивідендів.

3.1.3. Рішення про сплату дивідендів та їх розмір за акціями Фінансової компанії приймається Загальними зборами акціонерів Фінансової компанії.

3.2. Правила сплати дивідендів.

3.2.1. Після затвердження річних результатів діяльності Фінансової компанії Загальні збори акціонерів можуть прийняти рішення про розподіл прибутку (його частини) між акціонерами та виплату його у вигляді дивідендів. При цьому Загальні збори акціонерів Фінансової компанії затверджують розмір річних дивідендів.

3.2.2. На кожну просту акцію Фінансової компанії нараховується однаковий розмір дивідендів.

3.2.3. Загальні збори акціонерів мають право прийняти рішення не розподіляти прибуток (його частину) між акціонерами та не сплачувати дивіденди за підсумками календарного року.

3.2.4. Фінансова компанія не має права приймати рішення про сплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів у разі, якщо:

- звіт про результати розміщення акцій не зареєстровано у порядку, встановленому чинним законодавством України;
- власний капітал Фінансової компанії менший, ніж сума її статутного капіталу, резервного капіталу та розміру перевищення ліквідаційної вартості привілейованих акцій над їх номінальною вартістю.

3.2.5. Фінансова компанія не має права здійснювати виплату дивідендів у разі, якщо Фінансова компанія має зобов'язання про обов'язковий викуп акцій на вимогу акціонерів відповідно до вимог чинного законодавства України.

3.3. Порядок сплати дивідендів.

3.3.1. Виплата дивідендів здійснюється виключно грошовими коштами з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку в обсязі, встановленому

рішенням Загальних зборів акціонерів, у строк, що не перевищує 6 (шість) місяців з дня прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про виплату дивідендів. У разі прийняття Загальними зборами акціонерів рішення щодо виплати дивідендів у строк, менший за 6 (шість) місяців, виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений Загальними зборами акціонерів Фінансової компанії.

3.3.2. Фінансова компанія в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України або безпосередньо акціонерам. Конкретний спосіб виплати дивідендів визначається відповідним рішенням Загальних зборів акціонерів Фінансової компанії.

3.3.3. Для кожної сплати дивідендів Рада Фінансової компанії (а у разі, якщо Рада не обрана — Загальні збори акціонерів) встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на одержання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими акціями, визначається рішенням Ради (а у разі, якщо Рада не обрана, — рішенням Загальних зборів акціонерів), передбаченим першим реченням цього пункту, але не раніше ніж через 10 робочих днів після прийняття такого рішення Радою (а у разі, якщо Рада не обрана, - рішенням Загальних зборів акціонерів). Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів за привілейованими акціями, складається протягом одного місяця після закінчення звітного року.

3.3.4. Фінансова компанія повідомляє осіб, які мають право на одержання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати шляхом надсилання персонального повідомлення кожному акціонеру поштовим відправленням або врученням його під розпис протягом 10 днів з дня прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями.

3.3.5. У разі відчуження акціонером належних йому акцій після дати складення переліку осіб, які мають право на одержання дивідендів, але раніше дати виплати дивідендів, право на одержання дивідендів залишається у особи, зазначеної в такому переліку.

Розділ IV. Резервний фонд. Розмір, порядок формування і використання коштів резервного фонду

4.1. Розмір резервного фонду Фінансової компанії має становити 15 (п'ятнадцять) відсотків статутного капіталу Фінансової компанії.

4.2. Резервний фонд Фінансової компанії формується шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку Фінансової компанії або за рахунок нерозподіленого прибутку для покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях.

4.3. Розмір відрахувань до резервного фонду Фінансової компанії має бути не меншим, ніж 5 (п'ять) відсотків від чистого прибутку Фінансової компанії за рік до досягнення ними 15 (п'ятнадцяти) відсотків розміру статутного капіталу Фінансової компанії.

4.4. Якщо кошти резервного фонду Фінансової компанії частково або повністю витрачено за цільовим призначенням, то відрахування у цей фонд поновлюються до досягнення ними встановленого розміру.

4.5. Загальна сума збитків списується Фінансовою компанією за рахунок

резервного фонду Фінансової компанії відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів Фінансової компанії.

4.6. У разі недостатності коштів резервного фонду Фінансової компанії для покриття збитків Фінансової компанії суми збитків погашаються за рахунок інших власних коштів Фінансової компанії.

Розділ V. Інші фонди

5.1. За рішенням Загальних зборів акціонерів, відповідно до чинних нормативно-правових актів, Фінансова компанія може утворювати інші фонди та резерви на покриття збитків від активів, в які направляється визначена Загальними зборами акціонерів частина прибутку.

5.2. Кошти фондів та резервів використовуються в залежності від мети їх створення.

5.3. Порядок формування та використання фондів і резервів здійснюється відповідно до чинного законодавства України.

Розділ VI. Контроль за використанням коштів фондів та резервів Фінансової компанії

6.1. Контроль за використанням коштів фондів та резервів Фінансової компанії здійснюють Рада Фінансової компанії (у разі її створення (обрання)), служба внутрішнього аудиту Фінансової компанії (внутрішній аудитор), та, в межах своїх повноважень, Ревізійна комісія (Ревізор) Фінансової компанії (у разі її створення (обрання)).

6.2. Голова Правління Фінансової компанії, на вимогу Ради Фінансової компанії та Ревізійної комісії (Ревізора) Фінансової компанії (у разі її створення (обрання)), зобов'язаний негайно подати повну інформацію про використання коштів фондів та резервів Фінансової компанії на поточний момент.

6.3. Затвердження Загальними зборами акціонерів Фінансової компанії річного звіту Правління та заходів за результатами розгляду звіту та висновків аудиторської фірми означає схвалення акціонерами Фінансової компанії напрямів витрачання коштів фондів та резервів Фінансової компанії у визначеному звітному році.

Розділ VII. Заключні положення

7.1. Дане Положення набирає чинності з моменту державної реєстрації в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань Статуту Приватного акціонерного товариства «Фінансова компанія «ПФБ КРЕДИТ», затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів ПАТ «ПФБ» 21 грудня 2017 року (протокол № 5 від 21.12.2017), та є чинним до моменту його скасування або до прийняття нового нормативного акта, який регулює аналогічні питання, в порядку, встановленому внутрішніми документами Фінансової компанії.

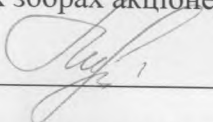
7.2. Зміни та доповнення до цього Положення затверджуються рішенням

загальних зборів акціонерів Фінансової компанії, оформлюються окремим додатком до цього Положення або шляхом його викладення в новій редакції. Прийняття нової редакції Положення автоматично призводить до втрати чинності попередньої.

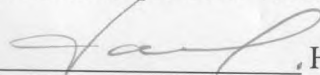
7.3. У разі невідповідності будь-якої частини Положення законодавству України, в тому числі, в зв'язку з прийняттям нових нормативно-правових актів або удосконалення чинних, Положення буде діяти лише в тій частині, що не суперечитиме законодавству України.

Пронумеровано, прошнуровано, підписано та
скріплено печаткою 7 (сім) аркушів


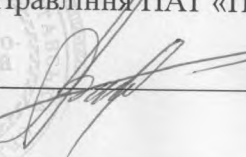
Головуючий на позачергових
загальних зборах акціонерів ПАТ «ПФБ»


Л.А. Коваль

Секретар позачергових загальних
зборів акціонерів ПАТ «ПФБ»


Н.І. Рахманова

Голова Правління ПАТ «ПФБ»



О.В. Васильченко