



УТВЕРЖДЕН
годовым Общим собранием акционеров АО «СТГ»
(Протокол № 2 от «19» апреля 2023 года)

Предварительно утвержден
Приказом Генерального директора АО «СТГ»
(Приказ № СТГ-2/23 от 13.03.2023 года)

ГODOVOЙ ОТЧЕТ

**Акционерного общества «СмартТехГрупп»
(АО «СТГ»)**

за 2022 год

**Москва,
2023 год**

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Полное фирменное наименование на русском языке:

Акционерное общество «СмартТехГрупп».

Сокращенное фирменное наименование на русском языке: ***АО «СТГ».***

Фирменное наименование на английском языке: ***Joint stock company «SmartTechGroup».***

Сокращенное фирменное наименование на английском языке: ***STG JSC.***

ОГРН юридического лица: ***1227700632752.***

Дата государственной регистрации (дата внесения записи о создании юридического лица в единый государственный реестр юридических лиц): ***04.10.2022.***

Наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании юридического лица в единый государственный реестр юридических лиц: ***Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве.***

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): ***9704168849.***

Размер уставного капитала на 31.12.2022 года: ***1 800 000 000,00 рублей (Один миллиард восемьсот миллионов рублей 00 копеек).***

Уставный капитал разделен на 1 800 000 000,00 (Один миллиард восемьсот миллионов рублей) штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль.

Государственный регистрационный номер выпуска обыкновенных акций и дата государственной регистрации: акции обыкновенные именные бездокументарные, государственный регистрационный номер выпуска: 1-01-03536-G от 27.09.2022 года.

Контактная информация

Адрес юридического лица: ***119019, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Арбат, ул. Воздвиженка, д. 9, стр. 2.***

Адрес для направления почтовой корреспонденции: ***119019, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Арбат, ул. Воздвиженка, д. 9, стр. 2.***

Номер телефона, факса: ***8 804 700 00 12.***

Адрес электронной почты: ***info@smartechgroup.pro***

Сайт в сети Интернет: ***smartechgroup.pro***

Обособленные подразделения: ***0.***

Дочерние и (или) зависимые организации: ***1 дочернее общество – Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КарМани».***

Филиалы и представительства: ***отсутствуют.***

Сведения об аудиторе:

Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза» (ИНН 7708096662, ОГРН 1027739127734, КПП 771401001, место нахождения: 127473, город Москва, улица Краснопролетарская, дом 16, строение 1, этаж 6, помещение I, комната 29).

Сведения о регистраторе:

Общество с ограниченной ответственностью «Регистратор «Гарант» (ИНН 7703802628, ОГРН: 5137746173296, место нахождения: 123100, город Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, Краснопресненская набережная, дом 8, этаж 2, помещение 228).

2. ПОЛОЖЕНИЕ КОМПАНИИ В ОТРАСЛИ

Акционерное общество «СмартТехГрупп» (далее также – АО «СТГ», Общество, Компания) зарегистрировано в октябре 2022 года.

30.12.2022 в результате сделки по передаче Частной Компанией с Ограниченной Ответственностью «КАРМАНИ САЙ ЛТД» (CARMONEY CY LTD) 100 % (Сто) процентов долей Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КарМани»

(ООО МФК «КарМани») в оплату акций Акционерного общества «СмартТехГрупп», АО «СТГ» стал единственным участником ООО МФК «КарМани».

Основной целью АО «СТГ» является масштабирование, укрепление позиций ООО МФК «КарМани» на рынке МФО.

Компания зарегистрирована 04.10.2022 года и ее положение в отрасли в настоящее время можно оценить по дочерней компании – ООО МФК «КарМани», которая неоднократно включалась Акционерным обществом «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» в рейтинг МФО.

По результатам исследования Акционерного общества «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» ООО МФК «КарМани» по итогам 6 месяцев 2022 года заняло 5 место по объему чистой прибыли, и 8 место среди МФО по общему размеру портфеля микрозаймов на 01.07.2022 (тело долга с учетом просроченной задолженности до вычета резервов).

Кроме того, Акционерным обществом "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА" 11.01.2022 ООО МФК «КарМани» подтвержден рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB-. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

23.12.2022 "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА" подтвердило рейтинг кредитоспособности ООО МФК «КарМани» на уровне ruBB-, прогноз по рейтингу изменен на «развивающийся». (<https://raexpert.ru/releases/2022/dec23i>)

Рейтинг обусловлен адекватными конкурентными позициями на рынке микрозаймов, чувствительной позицией по капиталу при приемлемой рентабельности бизнеса, адекватной ликвидной позицией и приемлемой оценкой управления кредитным риском, а также удовлетворительной оценкой организации бизнес-процессов. Развивающийся прогноз обусловлен неопределенностью относительно фактических объемов увеличения капитала в 1 полугодии 2023 на фоне планов по дальнейшему масштабированию бизнеса компании.

3. НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

Основным видом деятельности АО «СТГ» является: *Деятельность холдинговых компаний (Код по ОКВЭД 64.20).*

Дополнительными видами экономической деятельности являются:

82.11 - Деятельность административно-хозяйственная комплексная по обеспечению работы организации,

74.90 - Деятельность профессиональная, научная и техническая прочая, не включенная в другие группировки,

70.22 - Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления,

73.20.1 - Исследование конъюнктуры рынка,

70.10 - Деятельность головных офисов,

70.10.1 - Деятельность по управлению финансово-промышленными группами,

70.10.2 - Деятельность по управлению холдинг-компаниями,

69.10 - Деятельность в области права,

64.99.3 - Капиталовложения в уставные капиталы, венчурное инвестирование, в том числе посредством инвестиционных компаний,

64.99.1 - Вложения в ценные бумаги,

64.99 - Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки,

64.92 - Предоставление займов и прочих видов кредита,

64.19 - Денежное посредничество прочее,

63.11.1 - Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов,

62.09 - Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий, прочая,

62.02 - Деятельность консультативная и работы в области компьютерных технологий,

62.01 - Разработка компьютерного программного обеспечения.

Итоги финансово-хозяйственной деятельности АО «СТГ» за 2022 год характеризуются следующими показателями:

Показатель (тыс. руб.)	31.12.2022
Уставный капитал	1 800 000
Нераспределенная прибыль	-1 448
Чистые активы	1 798 552

В связи с наличием организационных расходов и отсутствием доходов от основной деятельности за период с даты регистрации компании по 31.12.2022 г. чистые активы Общества ниже величины его уставного капитала по состоянию на отчетную дату.

В течение 2023 года планируется увеличение чистых активов за счет прибыли Общества от основной деятельности.

4. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

Основные стратегические цели АО «СТГ» - развитие финтех-сервиса CarMoney

Стратегия развития CarMoney предполагает укрепление лидерской позиции в залоговом сегменте рынка, расширение продуктовой линейки и повышение операционной эффективности бизнеса, а также привлечение финансирования для увеличения объема выдач без существенного увеличения операционных расходов за счет использования нереализованного потенциала рынка.

Маркетинговая стратегия

- Рост медийных активностей.
- Развитие партнерских проектов с телеком-операторами: рекламное продвижение через сотовых операторов.
- Добавление новых услуг/сервисов партнеров CarMoney для автомобилистов.
- Развитие партнерских проектов с банками. В частности, проектов по монетизации отказного трафика по модели win-win для всех сторон сделки: CarMoney – клиент, банку – комиссия, заемщику – средства.

ИТ-стратегия

- Развитие и приобретение инновационных технологических решений в части продаж, скоринга, обслуживания, процессов взыскания и иных финансовых сервисов.
- Обеспечение информационной безопасности, непрерывности, отказоустойчивости и операционной эффективности функционирования бизнеса.
- Развитие инновационных технологических решений, в том числе в части замещения иностранных сервисов, прекративших работу в России.
- Укрепление технологической команды под стратегические задачи и рекрутинг специалистов с опытом работы в ведущих технологичных компаниях и крупных финансовых организациях за счет привлекательных условий, следования ценностям и миссии компании и безупречной репутации работодателя в своем сегменте.

Продуктовая стратегия

- Постепенное снижение ставки займа для выхода в новый клиентский сегмент.
- Добавление новых услуг/сервисов партнеров CarMoney для автомобилистов.
- Укрепление лидерской позиции в залоговом сегменте рынка, расширение продуктовой линейки и повышение операционной эффективности бизнеса.
- Развитие новых направлений бизнеса (например, среднесрочных инстолмент-займов).

Фундаментом для построения доверительных отношений как с инвесторами, партнёрами Компании, так и с клиентами, являются честность и прозрачность в коммуникациях со стороны команды бизнеса, открытость финансовой отчётности, а также безопасность и доступность сервисов CarMoney, простота использования.

5. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ КОМПАНИИ

Основная операционная деятельность в рамках группы компаний Акционерного общества «СмартТехГрупп» осуществляется ООО МФК «КарМани». Таким образом, основные факторы риска для АО «СТГ» определяются с учетом характера деятельности и факторов риска ООО МФК «КарМани».

Достижение целей политики управления рисками АО «СТГ» обеспечивается за счет применения комплексных подходов к идентификации, оценке и управлению рисками.

5.1 Отраслевые риски

На внутреннем рынке:

АО «СТГ» подвержено отраслевым рискам преимущественно в рамках операционной деятельности его дочерней компании ООО МФК «КарМани». Все риски, возникающие при осуществлении деятельности ООО МФК «КарМани» на внутреннем рынке, характерны для большинства микрофинансовых организаций, работающих на территории Российской Федерации. Среди наиболее значимых изменений в микрофинансовой отрасли, которые могут негативно сказаться на деятельности ООО МФК «КарМани» можно выделить следующие:

- изменение законодательства в области микрофинансовой деятельности и/или микрофинансовых организаций;
- рост процентных ставок на финансовых рынках и рынках капитала;
- политическая и экономическая нестабильность как факторы, влияющие на потребительский спрос;
- резкое ухудшение финансового положения заемщиков вследствие высокой инфляции и экономических кризисов;
- изменение конкурентной среды.

ООО МФК «КарМани» на регулярной основе осуществляет мониторинг указанных рисков и при выявлении факторов риска незамедлительно осуществляет подготовку и реализацию необходимых мероприятий для их минимизации.

На внешнем рынке:

АО «СТГ» осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, в связи с чем отраслевые риски внешних рынков не оказывают существенное влияние на деятельность Компании.

5.2. Страновые и региональные риски

Страновой риск.

Страновой риск представляет собой риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными заемщиками/контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна заемщику/контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

В связи с тем, что АО «СТГ» осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, страновой риск для Компании признается несущественным.

Региональные риски.

АО «СТГ» подвержено региональным рискам преимущественно в рамках операционной деятельности его дочерней компании ООО МФК «КарМани». С учетом

диверсифицированности портфеля займов ООО МФК «КарМани» влияние региональных рисков на деятельность Компании является незначительным.

5.3. Финансовые риски

АО «СТГ» подвержено финансовым рискам преимущественно в рамках операционной деятельности его дочерней компании ООО МФК «КарМани».

Основная деятельность ООО МФК «КарМани» связана с выполнением операций по размещению и привлечению денежных средств, в том числе от физических лиц. В этой связи существенное значение и влияние на финансовый результат ООО МФК «КарМани» имеют финансовые риски, выражающиеся в неблагоприятных изменениях структуры активов и пассивов и вероятном недополучении прибыли.

Среди финансовых рисков, имеющих наиболее высокое значение и вероятность возникновения, ООО МФК «КарМани» выделяет:

- кредитный риск, как риск присущий операциям по размещению денежных средств;
- процентный риск, обусловленный наличием вероятности неблагоприятного изменения стоимости фондирования при некоторой разбалансированности структуры пассивов и активов по срокам привлечения/размещения;
- риск ликвидности, связанной с одной стороны с уменьшением средств, поступающих в погашение микрозаймов, в том числе досрочное их погашение, с другой – с ухудшением ситуации с привлечением средств инвесторов и (или) на рынке облигационных займов.

Для нивелирования неблагоприятного воздействия вышеуказанных рисков в АО «СТГ» и ООО МФК «КарМани» разработан комплекс мер и регулярных процедур, позволяющих оперативно реагировать на их возникновение.

5.4. Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность организации внешних событий.

Источниками операционного риска являются внутренние процессы, действия персонала, сбои, отказы автоматизированных систем и программного обеспечения, а также неблагоприятные внешние воздействия.

В Компании реализовано эффективное управление операционным риском за счет риск ориентированного корпоративного управления и корпоративной культуры, обеспечивающей высокий уровень коммуникаций и осведомленность всех заинтересованных сторон о присущих деятельности Компании рисках.

В целях управления операционным риском выполняются следующие задачи:

- внедрение и поддержка инструментов управления рисками, позволяющих идентифицировать, оценивать, документировать операционные риски, присущие процессам Компании, определять меры воздействия на идентифицированные операционные риски Компании, а также документировать и отслеживать уровень риска;
- организация и координация процесса сбора информации о событиях операционного риска;
- разработка, внедрение и поддержание в актуальном состоянии методологии, регламентирующей процессы и инструменты, лежащие в основе системы управления операционным риском.

5.5. Правовые риски

Компания регулярно осуществляет мониторинг правовых рисков, связанных с выполнением действующего законодательства. Выявленные риски, проекты изменений/фактически утвержденные изменения в нормативно-законодательных документах Российской Федерации своевременно доводятся до сведения руководства Компании.

5.6. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия организацией со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность организации поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

АО «СТГ» оценивает риск потери деловой репутации как минимальный, так как бренд CarMoney обладает устойчивой деловой репутацией, основанной на объективных результатах деятельности ООО МФК «КарМани» - одного из лидеров рынка микрофинансирования.

Дальнейший рост деловой активности группы компаний АО «СТГ», своевременное и достоверное освещение корпоративных новостей и финансовых результатов деятельности, а также проводимые маркетинговые мероприятия должны обеспечить поддержание устойчивой деловой репутации.

5.7. Стратегический риск

Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности организации вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития организации, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления организации учитывать изменения внешних факторов.

Основой управления стратегическим риском Компании являются эффективное планирование финансовой деятельности через постановку бизнес-целей на заданную временную перспективу, выбор путей и способов их достижения, распределения необходимых ресурсов, и прогнозирование через вероятностное определение состояния изучаемых объектов (макроэкономические факторы, условия конкурентной и социальной среды и т.д.) в будущем.

Список объектов анализа и оценки ситуации при принятии управленческих решений содержит, но не ограничивается следующими входными данными:

- ситуация в сферах микрофинансовой деятельности и смежных финансовых сферах;
- потенциал, емкость рынка;
- возможные действия со стороны государства (включая изменения законодательства), конкурентов, потребителей услуг;
- динамика развития и объективные закономерности деятельности;
- уровни принимаемых рисков;
- финансовое, техническое, кадровое обеспечение Компании.

Приоритетной целью управления стратегическим риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

5.8. Риски, связанные с деятельностью Компании

По состоянию на 31.12.2022 года АО «СТГ», как и дочернее общество ООО МФК «КарМани» не участвуют в судебных процессах, способных оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

По состоянию на 31.12.2022 года АО «СТГ», как и дочернее общество ООО МФК «КарМани» не предоставляли обеспечение по долгам третьих лиц.

6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОБЩЕСТВОМ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ В НАТУРАЛЬНОМ И ДЕНЕЖНОМ ВЫРАЖЕНИИ.

Обществом в 2022 году энергетические ресурсы не использовались обществом, ввиду отсутствия соответствующих договорами с поставщиками этих видов услуг.

Указанный факт связан с использованием Обществом арендуемых площадей с включенной в стоимость арендной платы коммунальных ресурсов.

7. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ. СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕРЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ, ЛЬГОТ И (ИЛИ) КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ ПО КАЖДОМУ ОРГАНУ УПРАВЛЕНИЯ

Органами управления АО «СТГ» в соответствии с Уставом Общества являются:

- *Общее собрание акционеров Общества;*
- *Единоличный исполнительный орган Общества - Генеральный директор.*

Функции Совета директоров Общества (наблюдательного совета) осуществляет Общее собрание акционеров, за исключением вопросов созыва, подготовки и проведения Общего собрания акционеров.

Решением № 1 от 22.09.2022 года о создании АО «СТГ» Генеральным директором (Единоличным исполнительным органом) АО «СТГ» назначен Зиновьев Антон Валерьевич (1977 года рождения). Срок полномочий – бессрочно.

Доля участия в уставном капитале АО «СТГ» на 31.12.2022 - 38,6275% (косвенно).

Функции единоличного исполнительного органа Компании осуществляет физическое лицо, коллегиальный исполнительный орган и совет директоров (наблюдательный совет) не сформированы (не избраны), поскольку их формирование не предусмотрено Уставом АО «СТГ». В связи с этим, вознаграждение указанным органам управления не выплачивалось.

Информация по вознаграждению физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа Общества, не указывается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8. ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ

За период с даты регистрации Компании до 31.12.2022 года Общие собрания акционеров АО «СТГ» по вопросу распределения прибыли и выплаты дивидендов не проводились. В связи с чем дивиденды не выплачивались.

9. СВЕДЕНИЯ О СОВЕРШЕННЫХ ОБЩЕСТВОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ КРУПНЫХ СДЕЛКАХ

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом об акционерных обществах крупными сделками, совершенные в отчетном 2022 году, отсутствовали.

10. СВЕДЕНИЯ О СОВЕРШЕННЫХ ОБЩЕСТВОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛКАХ С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом об акционерных обществах сделками, в которых имеется заинтересованность, совершенные в отчетном 2022 году, отсутствовали.

11. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

В своей деятельности Общество руководствуется действующим законодательством и принимает решения в области корпоративных отношений на основе уважения прав и законных интересов акционеров.

Совет директоров в отчетном периоде в Обществе не был сформирован, функции Совета

директоров были возложены на единственного акционера.

Коллегиальный исполнительный орган в отчетном периоде в Обществе не был сформирован в связи с отсутствием необходимости.

С даты регистрации 04.10.2022 и до 16 .12.2022 года Общество состояло из одного акционера, в сложившейся ситуации целесообразность использования стандартов Кодекса корпоративного управления отсутствовала.

После 16.12.2022 Общество приступило к разработке Кодекса корпоративного управления и других внутренних нормативных документов, регулирующих деятельность Общества в области корпоративных отношений.