



ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «СМАРТТЕХГРУПП» ЗА 2023 ГОД

Москва, 2024

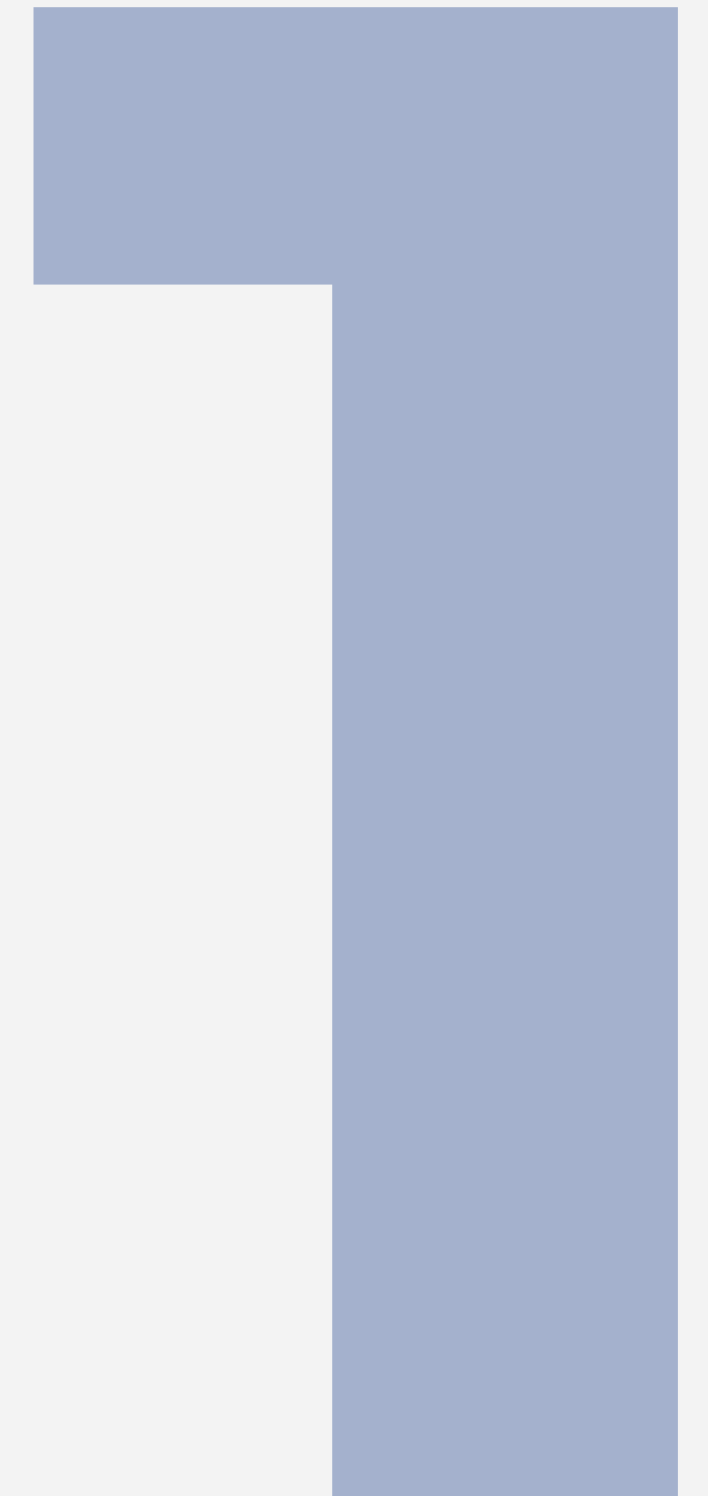
Содержание

1	Обращение генерального директора ПАО «СТГ» и генерального директора ООО МФК «КарМани»	5
2	Общие сведения о компании	8
2.1	Ключевые показатели компании	12
2.2	Подразделения, филиалы, представительства	13
2.3	История Компании	14
3	Описание рынка и положение компании в отрасли	15
4	Направления деятельности компании (бизнес-модель)	18
4.1	Основные продукты (в т.ч. достижения за 2023 г.)	20
4.2	Портрет заемщика	22
4.3	Комиссионные продукты, основные достижения за год	23
4.4	Операционный блок, клиентская поддержка, основные достижения за год	24
4.5	Урегулирование	26
4.6	ИТ, технологические решения, основные достижения за год	27
4.7	Мобильное приложение	28
5	Маркетинг	29
6	Финансовые результаты деятельности	31
6.1	Основные финансовые показатели	32
6.2	Сведения о размере распределяемой прибыли компании	35
6.3	Сведения о состоянии чистых активов	35
6.4	Сведения о дебиторской задолженности	36

6.5	Сведения о кредиторской задолженности	36
6.6	Размер и структура капитала компании	37
6.7	Структура долгового портфеля (займы, кредиты, облигации, ЦФА)	38
6.8	Рейтинг дочерней компании	39
7	Инвестиционная привлекательность	40
8	Стратегические планы	42
9	Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью компании	45
9.1	Отраслевые риски	46
9.1.1	Отраслевые риски на внутреннем рынке	46
9.1.2	Отраслевые риски на внешнем рынке	46
9.2	Страновые и региональные риски	47
9.3	Финансовые риски	48
9.3.1	Кредитный риск	49
9.3.2	Риск ликвидности	50
9.3.3	Валютный риск	50
9.3.4	Процентный риск	51
9.4	Операционный риск	52
9.5	Правовые риски	53
9.6	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	55
9.7	Стратегический риск	56
9.8	Риски, связанные с деятельностью Компании	57
10	Существенные события	58

11	Корпоративное управление	60
11.1	Менеджмент Группы	62
11.2	Органы управления	63
11.3	Совет Директоров и ключевые компетенции	66
11.3.1	Комитет по аудиту	68
11.4	Единоличный исполнительный орган	69
11.5	Корпоративный секретарь	70
11.6	ОВК и ОУР	71
11.7	Контроль инсайдерской информации	72
11.8	Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления	73
12	Структура акционерного капитала	74
13	Взаимодействие с акционерами и инвесторами	77
14	Конференции	79
15	Управление персоналом	81
16	Управление коммуникациями	97
17	Сведения об утверждении годового отчета	101
18	Контакты	103
19	Приложение № 1. Информация о крупных сделках	105
20	Приложение №2. Информация о сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	107
21	Приложение № 3. Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления	109

Обращение генерального директора
ПАО «СТГ» и генерального директора
ООО МФК «КарМани»





Анна Калугина
генеральный директор
ПАО «СТГ»

Уважаемые акционеры!

2023 год для финтех-сервиса CarMoney был очень важным и насыщенным на события. За этот период мы проделали большой путь в качестве публичной компании и эмитента, стали более открытыми и понятными для профессионального и инвестиционного сообщества. Мы не смотрели по сторонам, а двигались вперед, во многом оставаясь первыми среди конкурентов и коллег по отрасли. Ставили для себя амбициозные цели и добивались их достижения, переходя к новым ориентирам. И все это время мы продолжали строить современный, технологичный и клиентоориентированный сервис, помогающий десяткам тысяч людей решить их финансовые задачи.

В самом начале прошлого года мы осуществили перенос владельческой структуры с Кипра в Россию, став ближе к основной массе наших инвесторов, которые в итоге поверили в нашу команду и перспективы нашего бизнеса. Уже в первом квартале на этапе pre-IPO мы привлекли 229 млн рублей в акционерный капитал через закрытую подписку на платформе Rounds, а в июле осуществили листинг акций ПАО «СТГ» на Мосбирже и стали в полной мере публичной компанией. В результате размещения компания привлекла 978 млн рублей, а фондовый рынок оценил наш бизнес в более чем 6 млрд рублей. Размещение акций позволило нам решить проблему с регуляторным капиталом и сделать рывок в развитии основного бизнеса, одновременно заметно улучшив финансовые результаты и метрики долговой устойчивости. Мы смогли нарастить объемы выдач, выручку и портфель займов, сохранив целевую маржинальность. При этом компания остается активным участником долгового рынка.

Долговые средства мы привлекаем для финансирования основного бизнеса – после снятия ограничений, связанных с регуляторным капиталом, выдачи новых займов вновь вышли на рекордные показатели. В течение прошлого года мы погасили еще один выпуск облигаций на сумму 300 млн рублей, в результате к концу года в обращении осталось два облигационных выпуска из пяти на сумму 460 млн рублей. Открыли еще одну банковскую кредитную линию на 350 млн рублей в ПАО «ТКБ Банк». В самом конце года выпустили ЦФА на сумму 40 млн рублей. При этом риск-профиль компании за этот период только улучшился: рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг ООО МФК "КарМани" до уровня ruBB с позитивным прогнозом.

В итоге, как эмитент мы повзрослели, нарастили капитал и опыт. Многие из нашего инвестиционного трека – первичное размещение, выпуск цифровых активов – мы проделали первыми в своем сегменте. Мы продолжаем исследовать возможности, которые предоставляет финтех-компаниям финансовый рынок и в будущем намерены оставаться пионерами в этой области.

К 2026 году мы для себя поставили еще более амбициозные ориентиры – клиентская база финтех-сервиса должна достигнуть накопленным итогом 1 млн человек, а капитализация нашего бизнеса – 20 млрд. Уверена, благодаря поддержке инвесторов и акционеров мы продолжим успешно расти и развиваться, а благодаря упорству, профессионализму и изобретательности нашей команды мы способны добиться поставленных целей.

С уважением, Анна Калугина



Елена Яшина
генеральный директор
ООО МФК «КарМани»

Уважаемые акционеры!

В 2023 году финтех-сервис CarMoney продемонстрировал высокие темпы роста всех ключевых показателей. Произошло это во многом благодаря привлечению средств на рынке капитала. Вместе с тем, значимым фактором успеха CarMoney продолжает оставаться наш подход к построению современного, удобного сервиса, базирующегося на самой передовой технологической платформе и ориентированного в первую очередь на потребности заемщиков.

Несколько лет назад мы первыми на российском рынке предложили заем под залог транспортного средства, при котором сам автомобиль остается у клиента. Продукт "автозайм" стремительно набирал популярность, и на сегодняшний день мы остаемся безусловными лидерами в сегменте залоговый займов. Со дня основания компании одной из наших базовых ценностей являлся инновационный подход в ведении бизнеса, поэтому мы всегда активно работаем над улучшением возможностей и качества нашего основного продукта и клиентского сервиса. Не прекращалась эта работа и в 2023 году.

В течение прошлого года наш сервис по предоставлению автозаймов становился все более удобным и технологичным. Большинство процессов и процедур по выдаче средств и сопровождению клиента в CarMoney максимально оптимизированы и автоматизированы. Мы активно работали над их цифровизацией и переводом в онлайн большинства рутинных функций. Как результат, уровень автоматизации бизнеса достиг в прошлом году 86%, при этом 88% заявок на займы оформлялись онлайн.

Еще одним следствием нашего стремления во всем идти навстречу клиентам стал существенный рост их удовлетворенности качеством услуг CarMoney: так, индекс CSI, ключевой показатель, отражающий отношение заемщиков к нашему сервису, достиг 4,2 пунктов из 5 возможных. Сегодня у компании наименьшее количество жалоб по данным СРО «Мир» и самая низкая доля fraud (мошенничества) на рынке – менее 0,5%. Улучшился и наш рейтинг на основных розничных отзывных площадках – за год на Banki.ru он поднялся с 8-й до 5-й позиции среди всех МФО, на площадке ОТЗОВИК – с 6-й позиции до 4-й.

Вместе с тем, построение успешного бизнеса в сфере кредитования не может быть основано только на технологичности – неотъемлемой его составляющей является экологичность в части отношения к нашим клиентам не как к источнику прибыли, а как к партнерам. Мы стараемся сделать так, чтобы не только получение, но и обслуживание займа в CarMoney было для клиента быстрой, простой и понятной процедурой. А любые проблемы заемщиков мы готовы решать вместе, не перекладывая ответственность на плечи столкнувшегося с трудной ситуацией клиента.

Такой подход в развитии клиентского сервиса в совокупности с традиционно высоким технологическим уровнем позволит нам оставаться и далее лидером в сегменте автозаймов в России.

С уважением, Елена Яшина

Общие сведения о компании



Полное фирменное наименование на русском языке:

Публичное Акционерное общество «СмартТехГрупп»

Сокращенное фирменное наименование на русском языке:

ПАО «СТГ»

Фирменное наименование на английском языке:

Public Joint stock company «SmartTechGroup»

Сокращенное фирменное наименование на английском языке:

STG PJSC

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

Материнская компания финтех-сервиса **CarMoney**



SmartTechGroup — материнская компания финтех-сервиса **CarMoney**.
Учреждена в октябре 2022 года.
Головной офис — в г. Москве.

CarMoney сегодня — это российская федеральная компания, представленная в 72 регионах страны, занимает лидирующие позиции в сегменте обеспеченных займов по версии авторитетных рейтинговых агентств.

Проект был запущен в 2016 году.

Основатель — предприниматель, инвестор Антон Зиновьев.

Финтех-сервис CARMONEY — лидер в сегменте автозаймов



Лидирующие
позиции на рынке

№1

на рынке залоговых
займов в РФ

5 млрд Р

капитализация
на 29.12.2023

№1

первая публичная
компания сектора

72 региона присутствия

федеральная
компания



Доказанная
бизнес-модель

2,1X

покрытие займов
залогом

23 минуты

Time to Cash***

90 тыс. шт.

общая клиентская база

91% NPS

индекс потребительской
лояльности



Сильные
финансовые показатели

4,9 млрд Р

портфель выданных
займов на 31.12.2023

554 млрд Р +42% г/г

Чистая прибыль ПАО «СТГ»
за 2023**

3,7 млрд Р

объём выдач
за 2023

5 выпусков облигаций

на 1,5 млрд Р



Технологичность
бизнеса

IT собственной
разработки

Мобильное приложение, модули
маркетинга, скоринга, управления
рисками и взыскания

88%

займов оформляются
онлайн

595 тыс.

скачиваний мобильного
приложения

4,8 / 4,6

оценка приложения
App Store / Google Play

* По данным СПАРК.

** Влияние на чистую прибыль оказали разовые (one off) расходы по сделкам pre-IPO и DPO.
Чистая прибыль без учета этих расходов составила 640 млн руб. Прирост 64% г/г.

*** Time to Cash - время от оформления заявки до поступления средств на карту

Ключевые показатели компании

по итогам 2023 года

Активы

6,5 млрд ₽

↑
+23%

Чистая прибыль

554 млн ₽

↑
+42%

ROA

9,4%

↑
+21%

Капитал

3,8 млрд ₽

↑
+77%

Подразделения, филиалы и представительства

Филиалы и представительства:

отсутствуют

Обособленные подразделения:

0

Дочерние и (или) зависимые организации:

1 дочернее общество – Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КарМани»

Подразделения ООО МФК «КарМани»:

3

История развития

2016

- Старт проекта
- Запуск инвестиционных продуктов
- Открытие 290 партнерских офисов в 24 регионах

2017

- 1-й выпуск облигаций на 300 млн Р
- 1 500 офисов в 59 регионах РФ
- Самая крупная российская частная инвестиционная сделка в отрасли по версии Inc. Russia – привлечение 559 млн Р в капитал

2018

- 2-е место по портфелю потребительских займов в рэнкинге «Эксперт РА»
- Запуск мобильного приложения
- 2-й выпуск облигаций на 300 млн Р

2019

- 1-е место по объему портфеля обеспеченных займов в рэнкинге агентства «НРА»
- Запуск дополнительных клиентских продуктов
- Открытие партнерских офисов на Дальнем Востоке
- 3-й выпуск облигаций на 250 млн Р

**Калибровка
бизнес-модели,
2016-2017**

**Фокус
на активный рост,
2018-2019**

**Фокус на операционную
эффективность: оптимизация
расходов, 2020-2021**

**IV Фокус
на активный
рост, 2022-2023**

**V Масштабиро-
вание бизнеса,
2023-2027**

2020

- Запуск дистанционного процесса оформления и выдачи займа
- Запуск новых клиентских продуктов: телемедицина
- 3-е место по портфелю потребительских микрозаймов в рэнкинге агентства «Эксперт РА»

2021

- Присвоение рейтинга «Эксперт РА» на уровне ruBB-, прогноз стабильный
- Запуск новых клиентских продуктов: страхование имущества и риска потери работы, фармстрахование
- 4-й выпуск облигаций на 400 млн Р

2022

- 5-й выпуск облигаций на 275 млн Р, погашены 1-й и 3-й выпуски на 550 млн Р
- Открытие кредитной линии на 300 млн Р в АО «Экспобанк»
- Подтверждение рейтинга «Эксперт РА» на уровне ruBB-, прогноз «Развивающийся»
- В России учреждено АО «СмартТехГрупп» (АО «СТГ»), его акции оплачены 100% долей ООО «МФК «Кармани». АО «СТГ» стало единственным участником Компании

2023

- Материнская компания финтех-сервиса CarMoney АО «СТГ» привлекла 229 млн Р в акционерный капитал путём размещения акций по закрытой подписке на инвестиционной платформе Rounds
- Кипрский учредитель АО «СТГ» продал 100% акций своим акционерам и конечным бенефициарам
- Погашение 2-го выпуска облигаций на 300 млн Р
- Открытие кредитной линии на 350 млн Р в ПАО «ТКБ Банк»
- **Листинг ПАО «СТГ» на Московской бирже (МОЕХ), тикер #CARM: привлечение 978 млн Р**
- Повышение рейтинга «Эксперт РА» до ruBB, прогноз «Позитивный»
- Первый выпуск ЦФА

Описание рынка и положение
компании в отрасли



Публичное акционерное общество «СмартТехГрупп» является материнской компанией Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КарМани» (далее также совместно или по отдельности – «Общество», «Компания», «финтех-сервис», «CarMoney», «Группа»).

Центральным банком Российской Федерации 25.10.2011 Общество внесено в Реестр микрофинансовых организаций.

Компания является технологичным сервисом по выдаче займов под залог авто, при котором транспортное средство остается в собственности и пользовании своего владельца. Динамичные темпы роста бизнеса сохраняются за счет предоставления уникальных услуг в рамках своего сегмента с растущей базой лояльных клиентов.

Бизнес-модель залогового финансирования характеризуется наименьшим уровнем кредитного риска по сравнению с другими микрофинансовыми институтами, не использующими залоговую бизнес-модель. Для Компании средний показатель цены авто в залоге превышает среднюю величину выданного займа более чем в 2,1 раза. При этом стоимость автомобилей растет. Наличие обеспечения формирует кризисо-устойчивую модель бизнеса Компании: платежная дисциплина клиентов остается на одном уровне в периоды стабильности и в периоды кризиса, тогда как платежное поведение клиентов банков и других микрофинансовых организаций в периоды негативных макроэкономических событий существенно меняется в сторону ухудшения.

Высокая операционная эффективность достигается Компанией за счет собственных ИТ-разработок: уникальных модулей маркетинга, систем управления рисками, технологий взыскания, мобильного приложения. Интегрированная система технологий позволяет быстро и качественно обрабатывать информацию и эффективно работать с клиентом на каждом этапе.

Для заемщиков это в первую очередь выражается в высоком качестве сервиса, что стимулирует возвращаться за повторными займами: доля таких займов составляет 35% от общего количества по итогам 2023 года. Весь клиентский путь сопровождается полностью автоматизированными сервисами: подача заявки и получение одобрения онлайн, сервис верификации залога через мобильное приложение (уникальная разработка Компании). На текущий момент около 88% всех займов Компании выдается онлайн, что свидетельствует о высокой технологичности сервиса.

CarMoney занимает лидирующие позиции на рынке по портфелю займов под залог автомобиля.

Портфель займов на 30.12.2023 составлял 4,9 млрд рублей.

 **72 региона**
География сервиса

 **90 000**
Клиентская база

 **91%**
Индекс потребительской лояльности (NPS)

Акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА" 26.10.2023 повысило кредитный рейтинг Общества до уровня ruBB с позитивным прогнозом. Позитивный прогноз по рейтингу обусловлен ожиданиями агентства по наращиванию бизнеса компании и повышению его рентабельности при сохранении умеренной утилизации капитального буфера. Проведенное в июле 2023 года размещение акций материнской компании ПАО «СмартТехГрупп» на Московской Бирже позволило докапитализировать МФК на 750 млн руб. и повысить норматив достаточности собственных средств НМФК1 до 17,8% (на 01.08.2023).

ООО МФК «КарМани» и его бренд CarMoney неоднократно включалось Акционерным обществом «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» в рэнкинг МФО.

По результатам исследования Акционерного общества «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» ООО МФК «КарМани» и его бренд CarMoney по итогам 2023 года заняли 14 место по размеру «рабочего» портфеля. CarMoney исторически является лидером в сегменте автозаймов, занимая 57% данного сегмента по размеру портфеля.

Основными конкурентами компании, имеющими подобный продукт, являются: МФК КэшДрайв (входит в группы Экспо Банка), МКК «Онлайнер», МКК «Центрофинанс Групп».

Направления деятельности компании (бизнес-модель)



Основной вид экономической деятельности Компании — Деятельность холдинговых компаний. В отчетном периоде основным операционным активом компании являлось Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КарМани».

Положение ПАО «СТГ» в отрасли в настоящее время можно оценить по дочерней компании – ООО МФК «КарМани».

Основные продукты (в т.ч. достижения за 2023 г.)

В 2023 году Компания поставила перед собой задачу развивать продукты путем оптимизации процессов и развития действующих услуг:

- 1** Запуск нового беззалогового продукта.
- 2** Обновление технической части линейки комиссионных продуктов для соответствия требованиям законодательства. Компания предоставляла возможность бесплатного погашения займа наличными денежными средствами через сервис Contact (с 2024 года предоставляет через сервис Золотая Корона).

Были запущены проекты:

- Новый тип беззалогового займа на сумму от 1 000 до 30 000Р, сроком до 30 дней;
- Снижение минимальной суммы займа по залоговому продукту;
- Увеличен доход от внешней комиссии с клиента;
- Изменены правила полного досрочного погашения (по истечении первых 14 дней, полное погашение возможно произвести только в дату платежа по графику).

Компания предлагает своим клиентам следующие продукты:

- 4 залоговых продукта: «Автозайм», «Повторный Займ», «Докредитование», «Рефинансирование»;
- 2 беззалоговых продукта: «Всё Про100» и «Всё Про100 2.0».

Общие характеристики залоговых займов

Заём под залог транспортного средства на срок 24, 36 или 48 месяцев на сумму от 50 тысяч до 1 миллиона рублей с платежами 1 раз в месяц. Для оформления займа нужны фото паспорта, ПТС и СТС, а также - несколько фото авто. Ставка определяется индивидуально под каждого заёмщика в диапазоне от 15% до 101,9% (на апрель 2024) годовых. Клиент может снизить ставку на 15 процентных пунктов, если приобретет один из страховых продуктов при оформлении займа.

Для клиентов возможны повторные займы или дополнительное кредитование (пока договор не закрыт). Полное досрочное погашение возможно сразу после зачисления денег на счет в любое время в течение 14 дней после получения или в дату платежа по истечении первых 14 дней действия договора.

Частично досрочное погашение - в дату платежа по графику.

Заём может получить гражданин РФ, имеющий постоянную или временную регистрацию, собственник транспортного средства. Автомобиль должен состоять на учёте, быть в исправном состоянии и его возраст не должен превышать 20 лет для легковых иномарок, 15 лет для легких коммерческих автомобилей иностранного производства, 13 лет для легковых отечественного производства, 11 лет для легких коммерческих автомобилей отечественного производства. Транспортные средства других категорий и спецтехника рассматриваются индивидуально.

Для клиентов, получающих займы повторно, доступны суммы от 50 тысяч до 1 миллиона рублей (если клиент имеет одновременно несколько займов, общая сумма основного долга по ним не должна превышать 1 миллион рублей).

По продукту **«Все Про100»** клиент может получить беззалоговый заём на сумму от 30 до 100 тысяч рублей на срок 3, 6, 9 или 12 месяцев по ставке 292% годовых для займов на 3 и 6 месяцев или 201,75% годовых на срок 9 и 12 месяцев (на конец 2023 года). Для оформления займа нужен только паспорт и номер ИНН или СНИЛС. Получение займа полностью онлайн с выдачей денег на банковскую карту. Платежи по займу два раза в месяц. Заём может получить гражданин РФ, имеющий постоянную или временную регистрацию. Повторные займы - без ограничений. Полное досрочное погашение возможно сразу после зачисления денег на счет. Частично досрочное погашение - в день платежа по графику.

По продукту **«Все Про100 2.0»** клиент может получить беззалоговый заём на сумму от 1 000 до 30 000 рублей на срок до 30 дней по ставке 292%. В случае, если клиент обращается за займом впервые, сумма займа до 30 000 рублей, а срок до 21 дня включительно, то клиент автоматически участвует в акции "Бесплатный займ". Чтобы выполнить условия акции, необходимо вернуть сумму долга до даты платежа. В этом случае проценты за пользование займом не взимаются.

Также доступна пролонгация договора на 30 дней. Чтобы воспользоваться возможностью, необходимо внести сумму начисленных процентов и подписать дополнительное соглашение в мобильном приложении или в личном кабинете.

Портрет заемщика

По продукту под залог авто

Клиенты CarMoney – финансово-грамотные люди, имеющие в собственности незакредитованное транспортное средство.

37 лет

средний возраст клиента

16,5 мес

средний «фактический срок займа»

121 тыс Р

средний доход

до **19** тыс Р

средний ежемесячный платеж

35 %

повторные клиенты

30 % клиентов

предприниматели

915 тыс Р

средняя стоимость авто в залоге

321 тыс Р

средний чек

По беззалоговым продуктам

Клиенты CarMoney по продуктам PDL и Installment оформляют займы:

- на неотложные нужды
- ремонт квартиры / дачи
- крупные покупки.

PDL:

14.5 тыс Р

средний чек выдачи

до **16** тыс Р

средний ежемесячный платеж

27 %

повторных клиентов

Installment:

33 тыс Р

средний чек

до **4** тыс Р

средний ежемесячный платеж

42 %

повторных клиентов

20 % клиентов

предприниматели

32 года

средний возраст клиента

Комиссионные продукты, основные достижения за год

В 2023 году Компания полностью обновила техническую часть комиссионных продуктов линейки Премиум, влияющих на процентную ставку. В частности, была изменена стратегия предложения продуктов Премиум в мобильном приложении (МП), улучшающая конверсию продаж.

В конце 2023 года были подготовлены к запуску несколько нестраховых комиссионных продуктов, в том числе продуктовую линейку компании пополнил востребованный у владельцев авто сервис оспаривания автоштрафов “Автоспор”. Провайдером новых услуг выступило ООО “Национальная юридическая служба”.

В портфель комиссионных продуктов входят следующие страховые продукты и нестраховые услуги:

- Каско Премиум;
- Страхование жизни и здоровья Премиум;
- Пакет услуг Спокойная жизнь Премиум (Страхование квартиры, страховой продукт Защита от потери работы, Телемедицина);
- Помощь при поломке авто 2.0;
- Защита здоровья (телемедицина);
- Фарма Помощь (компенсация затрат на покупку лекарств);
- Помощь бизнесу (юридические консультации для бизнеса);
- Автоспор (сервис оспаривания автоштрафов).

Операционный блок, клиентская поддержка: основные достижения за год

Одним из основных аспектов работы является повышение качества обслуживания клиентов. Компания в процессе осуществления хозяйственной деятельности выполняет все требования, замечания и рекомендации регуляторов.

В 2023 году Компания продолжила концентрировать свои усилия на повышении клиентоцентричности. Ежемесячно проводился мониторинг стандартов обслуживания клиентов и оценка уровня удовлетворенности сервисом.

В целях своевременной обработки обращений клиентов Компания на регулярной основе выполняет следующие мероприятия:

- Ежедневный контроль – при отправке ответов на обращения клиентов производится проверка полноты и качества ответов, срока направления ответов;
- Еженедельный превентивный контроль со стороны Отдела контроля качества согласно внутренним нормативным документам Общества;
- Обучение и повышение квалификации работников на периодической основе согласно внутренним нормативным документам Общества;
- Учет в работе с обращениями клиентов, включающий в себя подведение итогов работы по сравнению с аналогичным предшествующим периодом в целях анализа текущей деятельности по вопросу своевременного рассмотрения поступающих обращений клиентов;
- Анализ обоснованности требований клиентов, содержащихся в обращениях;
- Оперативное реагирование при выявлении проблем, дефектов, ошибок в работе при рассмотрении обращений клиентов;
- Размещение на официальном сайте Общества carmoney.ru полной информации.

В целях повышения контроля качества при рассмотрении обращений клиентов Компания уделяет большое внимание контролю качества обслуживания и удовлетворенности клиентов, обратившихся в Общество (CSI/ CSE), где:

CSI — индекс удовлетворенности клиентов. Ключевой вопрос диагностики: «Насколько Вы удовлетворены качеством работы в части обработки обращения». Оценка осуществляется по 5-балльной шкале, где 1 — полностью не удовлетворён, а 5 — полностью удовлетворен. Если клиент выбирает оценку от 1 до 3, работник Общества уточняет, что именно не понравилось клиенту в обслуживании. Мероприятия, проведенные по повышению удовлетворённости качеством работы в части обработки обращения, позволили увеличить показатель CSI с 84,81% (2022г.) до 91,08% (2023г.).

CES — легкость и удобство подачи жалобы/претензии. Ключевой вопрос диагностики: «Насколько легко вам было оформить обращение». Оценка осуществляется по 5-балльной шкале, где 1 — очень легко, а 5 — очень сложно. Если клиент выбирает оценку 4 или 5, работник Общества уточняет что именно вызвало сложность. При получении оценки ниже 4 по опросу CSI и выше оценки 3 по опросу CES, каждый кейс направляется на дополнительную проверку. По итогам проверки клиенту предоставляется обратная связь. Мероприятия по улучшению клиентского пути позволили увеличить показатель CES с 83,18% (2022г.) до 90,01% (2023г.).

Проанализировав полученные по итогам проведенных опросов CSI и CES результаты, Компанией были реализованы следующие активности:

- Возможность получения клиентом смс-уведомления о факте принятия обращения в работу с предположительным сроком предоставления ответа (но в любом случае с учетом сроков, установленных регламентирующими законами или подзаконными актами);
- Дополнительное взаимодействие с клиентом после отправки ответа, если требуются разъяснения;
- Запущен опрос NPS (индекс потребительской лояльности);
- Проведенные и реализованные мероприятия позволили повысить удовлетворенность клиентов и снизить количество обращений, в том числе повторных, а также увеличить количество положительных отзывов клиентов об Обществе и работниках;
- Запущен проект "Персональный менеджер для клиента" для клиентов, которым не удалось предоставить обратную связь на обращение в рамках звонка (недозвоны). В рамках электронной переписки клиенту направляется ответ на обращение и текст "Если остались вопросы по вашему обращению, позвоните персональному менеджеру".

Дополнительно Общество провело внутренний анализ направленных в адрес Компании запросов и с целью улучшения клиентского пути реализовали возможность получения в МП / ЛКК сведений о взаиморасчетах и движении денежных средств.

Урегулирование

В 2023 году Компания продолжила переход от стандартного процесса взыскания к процессу ответственного урегулирования путем повышения финансовой грамотности наших клиентов, открытости в переговорах. Эти мероприятия позволили нам, несмотря на увеличение портфеля, снизить долю обоснованных жалоб на 20%, до 0,02% от портфеля.

В 2023 году была существенно увеличена операционная эффективность за счет экологичности и технологичности урегулирования, а также снижения стоимости операций.

1-90 дней:

- Доля сохраненного баланса в 2023 году **64%** против 62% в 2022 году.

91+ дней:

- Сборы на **42%**;
- Recovery (эффективность взыскания) в 2023 выросла на **16,1%** по сравнению с 2022 годом. (2,9% vs 2,5%);
- Сохранили долю портфеля, выходящего в дефолт (91+), несмотря на рост беззалогового портфеля;
- Средний чек — **47,2 тыс. руб.** против 44,2 тыс. руб. в 2022 году;
- Средний объем портфеля 91+ — **4,6 млрд руб.** в 2023 против 3.4 млрд руб. в 2022.

Показатели 2023 года

Сборы 90+:

500,1 млн Р

сбор в 2022 году

709 млн Р **(+42%)**

сбор в 2023 году

Планы 2024:

- Обеспечение планового роста эффективности взыскания на стадии исполнительного производства;
- Внедрение эффективных практик по урегулированию задолженности, основанных на внешних факторах, влияющих на платежеспособность клиента;
- Полная автоматизация судебного процесса и стадии сопровождения исполнительного производства;
- Снижение себестоимости урегулирования на стадии судебной работы за счет автоматизации процессов.

ИТ, технологические решения: основные достижения за год

Компанией в 2023 году были реализованы задачи и проекты в следующих направлениях:

1 Антифрод и коллекшн:

- Запуск сервиса робот-юрист для автоматизации мониторинга и подачи заявлений;
- Более глубокая интеграция со СМЭВ - подключены новые виды сведений;
- Автоматическое распознавание данных с документов;
- Автоматизация антифрод проверок Кобальт;
- Внедрение более гибкого управления и автоматического распределения заявок согласно приоритетам;
- Защита от злоупотребления вызовами Web API;
- Интеграция со скоринговыми сервисами для более качественного выявления фрода.

2 Новые продукты и сервисы:

- Запуск нового беззалогового продукта PDL;
- Запуск ЛКК для продукта «Все ПРО100»;
- Возможность выдачи повторных займов в момент погашения;
- Добавление более гибких возможностей проведения ПДП в зависимости от срока жизни займа;
- Возможность повторной выдачи беззалоговых займов клиентам.

3 А также:

- Новый процесс получения согласий на кредитный отчет БКИ;
- Разработка нового ежеквартального отчета для Банка России;
- Плановое обновление форматов НБКИ.

Мобильное приложение

Компания в 2023 году активно развивала свое мобильное приложение.

Объем выдач через мобильное приложение в 2023 году составил **2 675,6 млн рублей**, что на 15% больше, чем за 2022 год.

Так, в мобильном приложении Компании в 2023 году:

- Добавлена возможность оформления нового типа краткосрочных займов;
- Упрощен клиентский путь за счет оптимизации анкеты;
- Произведены доработки для соответствия требованиям регуляторов;
- Оптимизированы действующие процессы;
- Увеличена производительность и скорость загрузки данных.

Маркетинг

5

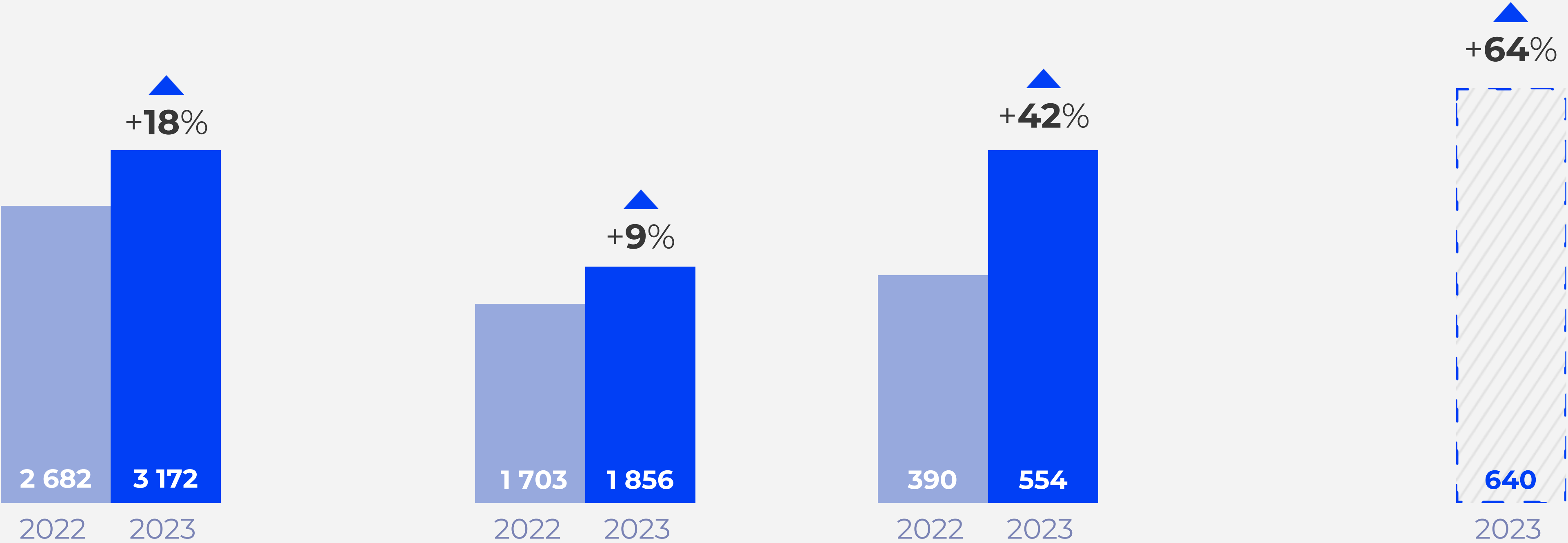
Маркетинговая стратегия:

- Рост активности в канале работы по модели CPA (подключено на **34%** больше партнеров, чем в 2022; рост продаж в полуцелевом и околочелевом каналах — **69%**);
- Эксклюзивная работа с целевым трафиком (рост на **3%** при жесткой конкуренции со стороны других МФО);
- Размещение уникальных предложений на финансовых маркетплейсах;
- Развитие канала привлечения мобильного трафика на приложение компании;
- Расширение инструментов в медийных активностях — подключение новых площадок, расширение таргетингов.

Финансовые результаты деятельности



Основные финансовые показатели: P&L / млн ₽



Выручка

Выручка, включающая процентный и комиссионный доходы, превысила 1,5 млрд руб. в 1П 2023 года, что на 16% выше показателя в аналогичном периоде 2022 года, рост выручки связан с ростом портфеля и сохранением средней ставки выдач по займам (на уровне 80%).

OIBDA

OIBDA = Чистая прибыль + Налоговые отчисления, кроме НДФЛ и соц.платежей + Амортизация + Процентные расходы + Резервы под обесценение.

Чистая прибыль

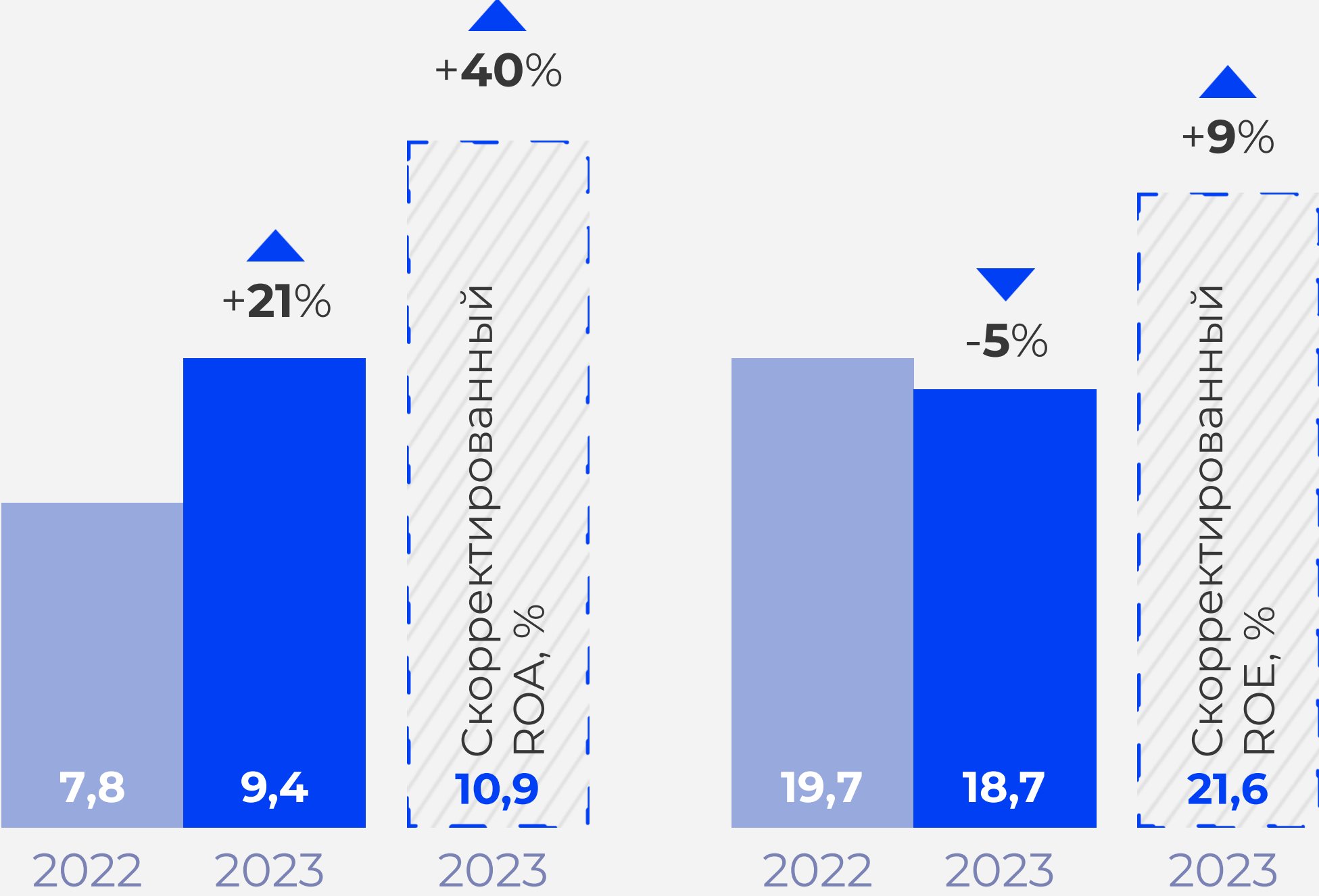
Чистая прибыль выросла на 42% г/г. За 2023 год существенное влияние на показатели прибыли и рентабельности Группы оказали разовые (one off) расходы по сделкам pre-IPO и DPO.

Скорректированная чистая прибыль

Скорректированная чистая прибыль – это прибыль до разовых (one off) расходов. За 2023 она составила 640 млн руб., т.е. без учета разовых расходов прирост прибыли составил 64% к уровню 2022 года.

Основные финансовые показатели

P&L / %



ROA, %

ROA к уровню 2022 года увеличился на 21%.

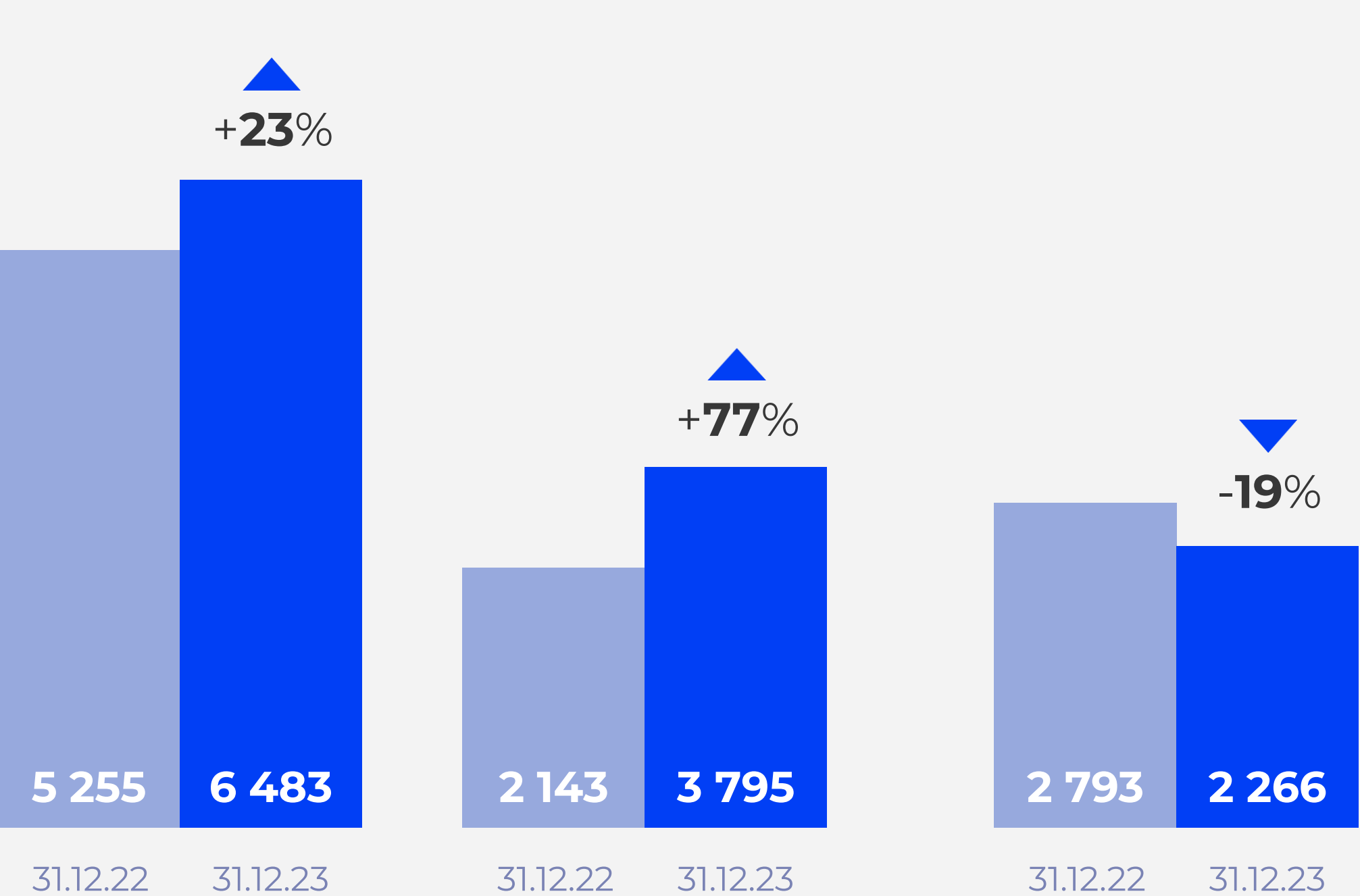
Скорректированный ROA достиг 10,9%, прирост составил 40% к 2022 году.

ROE, %

Снижение ROE на 5% к уровню 2022 года обусловлено существенным разовым увеличением капитала в результате привлечения средств на DPO.

Рост скорректированного ROE составил 9% к 2022 году.

BS/млн Р



Активы

Активы. Рост активов связан как с увеличением портфеля займов, так и с ростом прочих активов (денежных средств и НМА).

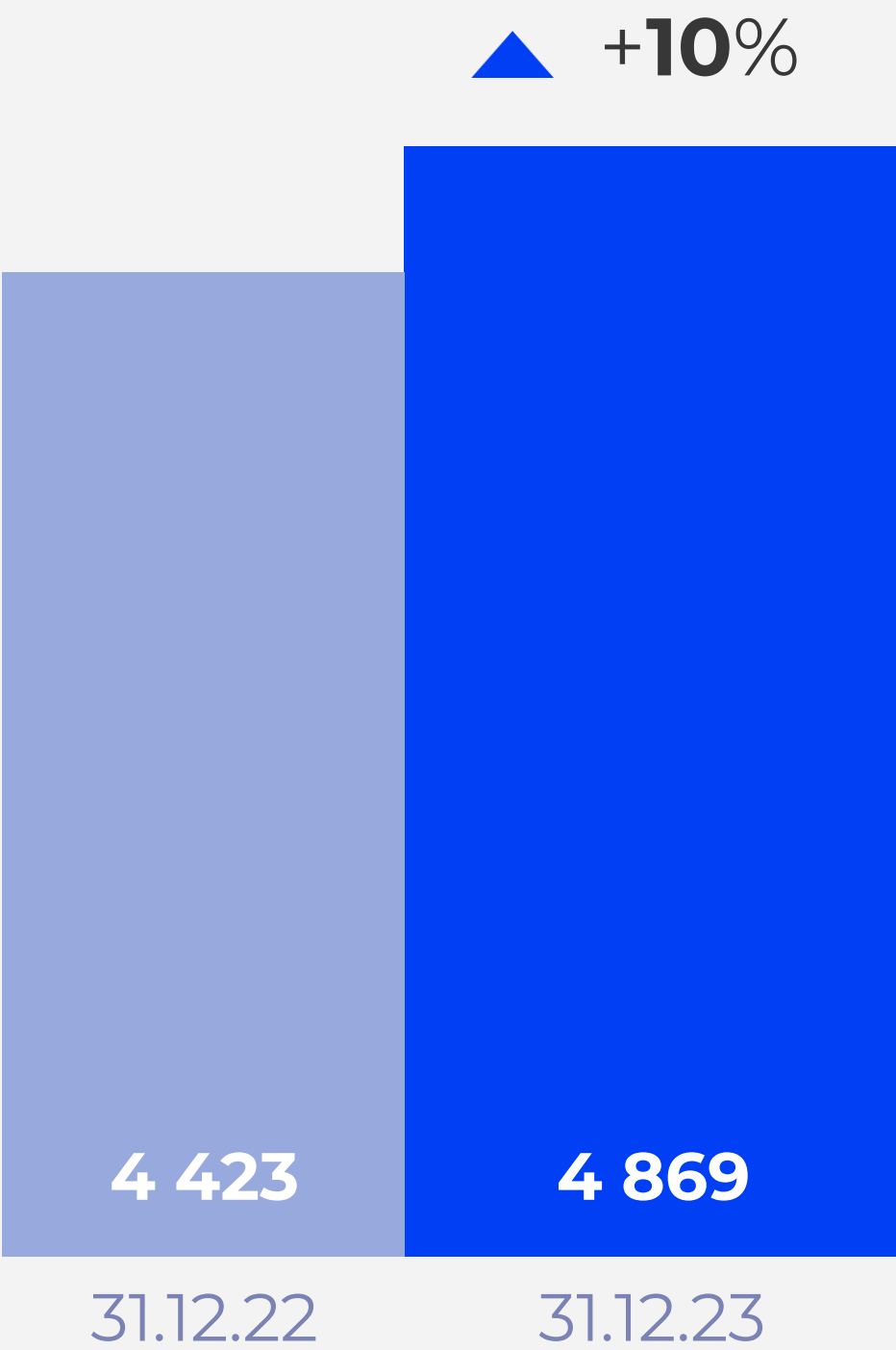
Собственные средства (капитал)

Капитал. Прирост капитала связан с привлечением средств в рамках DPO и pre-IPO, а также с капитализацией полученной прибыли за отчетный период.

Привлеченные средства (долговые ценные бумаги, кредиты, займы, ЦФА)

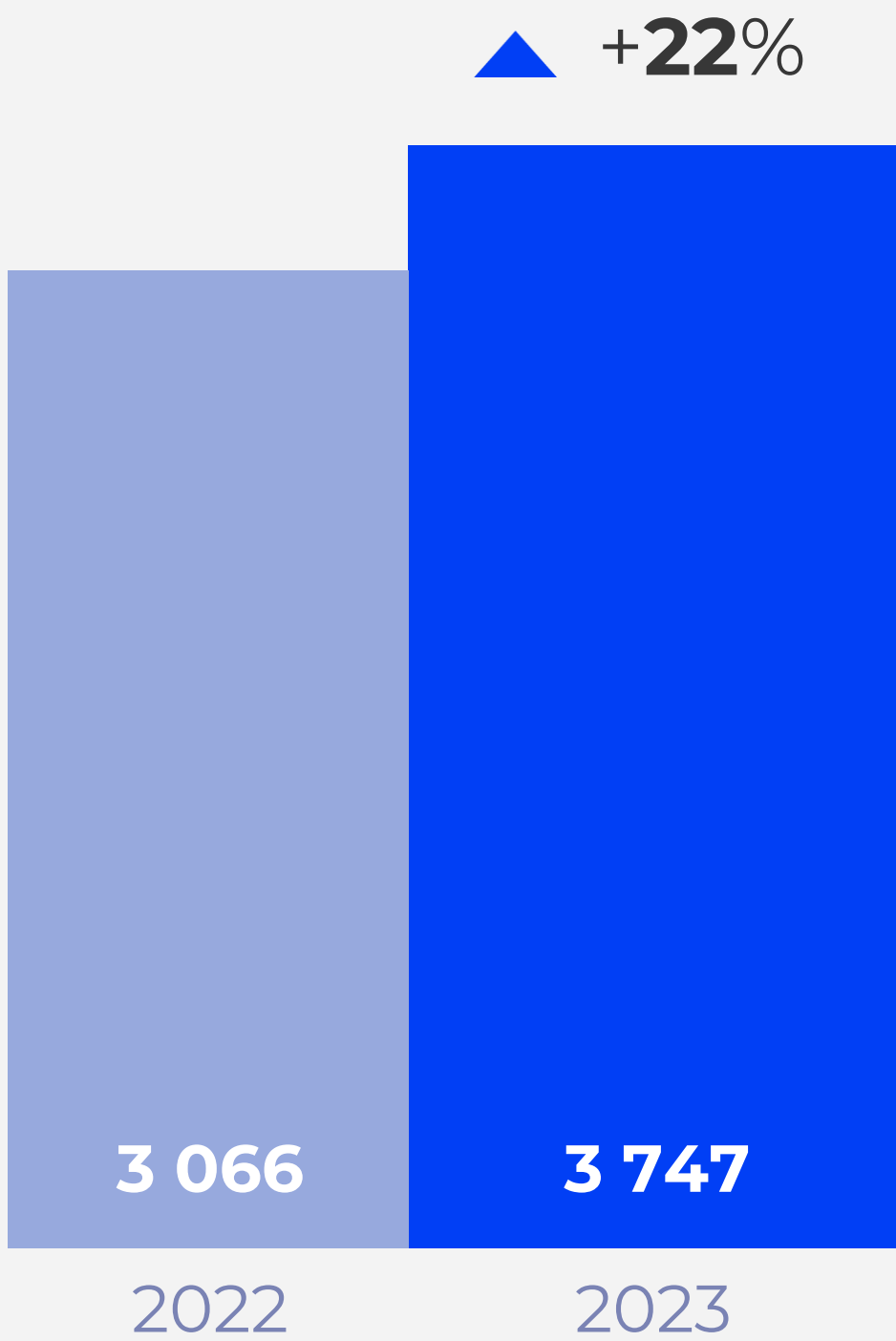
Привлеченные средства. Объем привлеченных средств за отчетный период снизился на 19%, что привело к улучшению структуры фондирования. Увеличение доли собственных средств в структуре пассивов отражает повышение финансовой устойчивости компании и способствует снижению процентных расходов.

Ключевые операционные показатели за 2023 год



Портфель займов, млн Р

Портфель займов увеличился более чем на 10% за год, что находится в рамках заявленных ожиданий. При этом доля беззалоговых продуктов в общем портфеле составила 7,5%. Постепенное наращивание доли займов с низким чеком заметно увеличивает общую клиентскую базу и возможности кросс-продаж.



Объем выдач, млн Р

Объем выдач вырос на 22,2% и составил более 3,7 млрд руб., что стало рекордным показателем за последние четыре года. При этом объем выдач непосредственно с 3 июля 2023 года (с даты DPO), то есть за 6 месяцев 2023 года достиг почти 2 млрд рублей (прирост на 29,3% г/г) - рекордный полугодовой результат с 2019 года.

Сведения о размере распределяемой прибыли компании

В отчетном периоде решения о распределении чистой прибыли и выплате акционерам ПАО «СТГ» дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года не принимались. В отчетном периоде чистая прибыль за предыдущие периоды между участниками ПАО «СТГ» не распределялась и дивиденды не выплачивались. На дату утверждения настоящего отчета решение о распределении чистой прибыли по итогам 2023 года и выплате дивидендов акционерам не принималось.

В соответствии с консолидированной финансовой отчетностью, составленной в соответствии с МСФО, по итогам финансового 2023 года чистая прибыль ПАО «СТГ» составила

554 156 тыс Р

Сведения о состоянии чистых активов

в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета

Стоимость чистых активов ПАО «СТГ» на 31.12.2023 года составила

2 803 067 тыс Р

Стоимость чистых активов ООО МФК «КарМани» на 31.12.2023 года составила

3 690 769 тыс Р

Сведения о дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность на 31.12.2023 — **595** тыс. Р

Вся дебиторская задолженность краткосрочная.
Просроченной дебиторской задолженности нет.

Структура дебиторской задолженности

Наименование показателя	На 31.12.2023 (тыс. руб)
Расчеты с покупателями и заказчиками	—
Расчеты с поставщиками и подрядчиками (авансы выданные)	519
Прочие	76
Итого	595

Сведения о кредиторской задолженности

Кредиторская задолженность на 31.12.2023 — **1 572** тыс. Р

Вся кредиторская задолженность краткосрочная.
Просроченной кредиторской задолженности нет.

Структура кредиторской задолженности

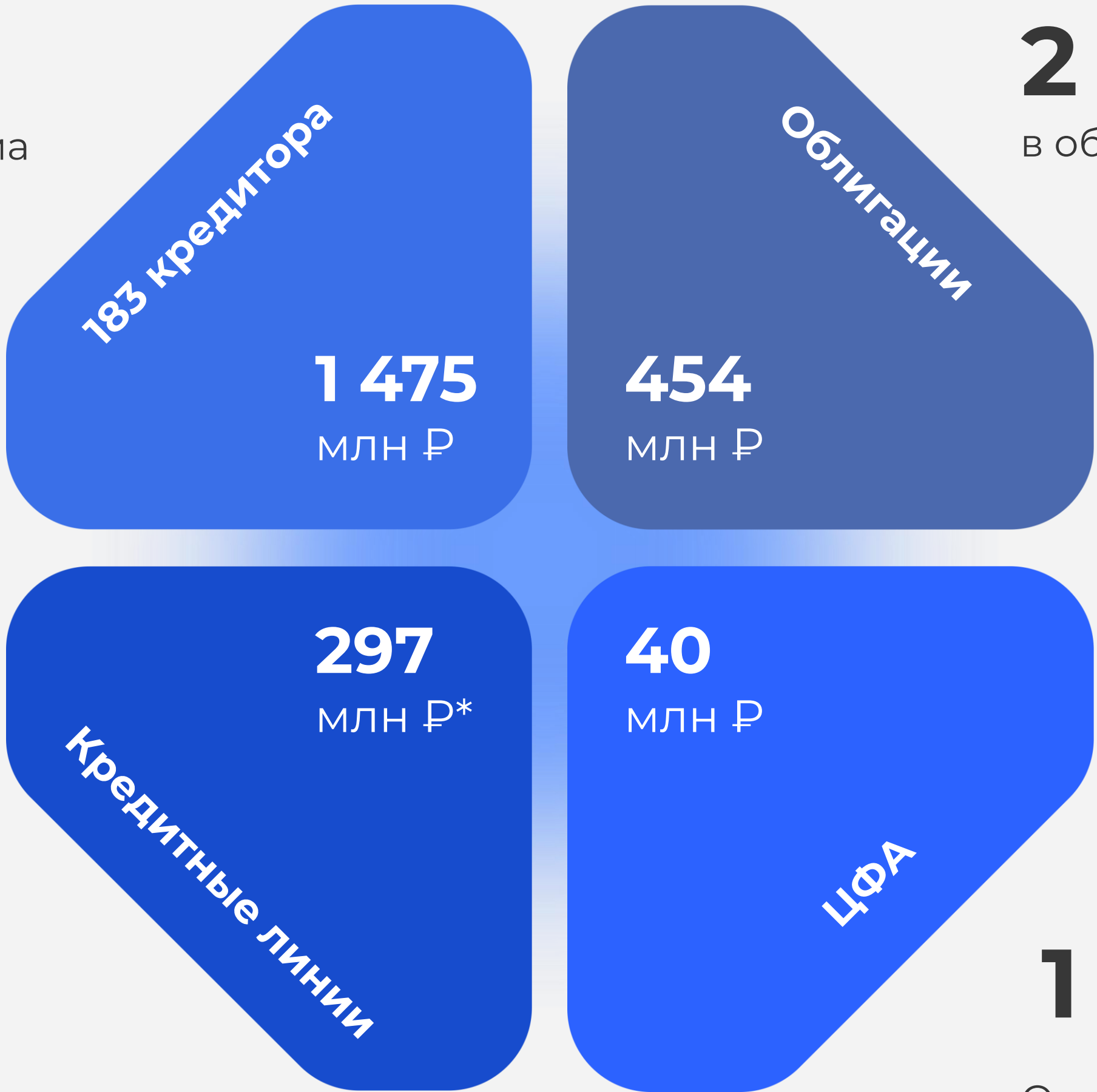
Наименование показателя	На 31.12.2023 (тыс. руб)
Расчеты с покупателями и заказчиками (авансы полученные)	519
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	648
Расчеты по налогам и взносам	924
Расчеты с сотрудниками по заработной плате	—
Прочие	—
Итого	1 572

Размер и структура капитала компании

Наименование показателя	Значение показателя на 31.12.2023 (тыс. руб)
Размер уставного капитала	2 203 330
Размер добавочного капитала	694 643
Размер нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)	897 229
Общая сумма капитала	3 795 202

Структура долгового портфеля. Займы, кредиты, облигации, ЦФА

8 млн ₽
Средняя сумма
инвестзайма



2 облигационных
выпуска
в обращении из 5

Общий размер
привлеченных средств

2 266 млн ₽
на 31 декабря 2023 г

1 выпуск
Организатора
АО ИФК «Солид»

* Кредитная линия выбрана не в полном объеме на 31.12.2023

Рейтинг дочерней компании

Акционерное общество “Рейтинговое Агентство "Эксперт РА" 26.10.2023 повысило рейтинг кредитоспособности микрофинансовой компании ООО МФК «КарМани» до уровня ruBB, по рейтингу установлен позитивный прогноз. Ранее действовал рейтинг ruBB- [с развивающимся прогнозом](#).

Повышение кредитного рейтинга обусловлено улучшением позиции по капиталу вследствие проведенной докапитализации, а также связано с изменением методологии «Эксперт РА» в части оценки качества выдаваемых микрозаймов. Кроме того, рейтинг учитывает адекватные конкурентные позиции на рынке МФО, умеренно высокую рентабельность, приемлемую ликвидную позицию и адекватный профиль фондирования, умеренно высокую эффективность сборов по портфелю микрозаймов, а также удовлетворительное качество управления и стратегического планирования. Позитивный прогноз обусловлен ожиданиями агентства по наращиванию бизнеса компании и повышению его рентабельности при сохранении умеренной утилизации капитального буфера.

Инвестиционная
привлекательность



Факторы инвестиционной привлекательности

- **Абсолютное лидерство в сегменте автозаймов.** Компания является лидером в своем сегменте с темпами роста, опережающими рост рынка.
- **Существенная емкость рынка.** Растущий рынок, емкость которого еще не заполнена игроками.
- **Эффективная бизнес-модель.** Высокие показатели доходности юнит-экономики существенно повышают прибыльность компании при масштабировании и росте портфеля.
- **Собственная ИТ-платформа.** Является залогом эффективности, стабильности бизнеса. Позволяет масштабироваться без существенных капитальных затрат.
- **Динамичный рост бизнеса.** Бизнес стабильно растет на протяжении последних лет, показывая устойчивость бизнес-модели и выбранной стратегии.
- **7 лет присутствия на MOEX.** DPO на MOEX в 2023 г. Шесть выпусков облигаций с 2017 года, в том числе ЦФА. Отработанные механизмы взаимодействия с инвестиционным сообществом. Сформированные комитеты, органы корпоративного управления и предоставления отчетности и информации.
- **Команда с более чем 10-летним опытом.** Менеджмент компании имеет опыт работы в крупнейших Российских и международных финансовых и ИТ компаниях.
- **Имеет кредитный рейтинг ruBB** от «Эксперт РА» с позитивным прогнозом (2023 г.).
- Входит в **ТОП-10 IR-рейтинга** российских эмитентов от Smart-Lab.ru (2023 г.).

Стратегические планы



Стратегия развития Группы предполагает укрепление лидерской позиции в залоговом сегменте рынка, расширение продуктовой линейки и повышение операционной эффективности бизнеса.

Единая стратегия масштабирования: привлечение финансирования для кратного увеличения объема выдач без существенного увеличения операционных расходов. Кратный рост доли рынка в сегменте автозаймов за счет использования нереализованного потенциала рынка.

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;
- Поддержание лидерских позиций в создании уникального клиентского опыта на всем жизненном цикле продуктов Компании;
- Расширение продуктовой линейки компании для диверсификации предлагаемых клиентам услуг;
- Постоянная автоматизация, оптимизация и роботизация процессов Компании;
- В средне- и долгосрочной перспективах – предоставление технологических сервисов компании другим финансовым организациям по SAAS модели;
- Развитие и приобретение 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 и финансовых организациях за счет привлекательных условий, следования ценностям и миссии компании и безупречной репутации работодателя в своем сегменте.

Продуктовая стратегия

- Укрепление лидерской позиции в залоговом сегменте рынка;
- Постепенное снижение ставки займа для выхода в новый клиентский сегмент;
- Создание и развитие технологического продукта для сотрудничества с банками;
- Повышение операционной эффективности бизнеса за счет монетизации клиентского потока путем запуска беззалоговых продуктов и внедрении инновационной технологии smart collections;
- Добавление в линейку продуктов новых услуг/сервисов партнеров CarMoney для автомобилистов;
- Упрощение CJM (Customer journey map, путь клиента) за счет технологичных решений.

Маркетинговая стратегия

- Рост медийных активностей;
- Рост узнаваемости бренда;
- Усиление партнерства с финансовыми маркетплейсами;
- Повышение эффективности воронки продаж за счёт технологических решений;
- Развитие партнерских проектов с телеком-операторами: рекламное продвижение через сотовых операторов;
- 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.

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.

Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью компании



Отраслевые риски

Отраслевые риски на внутреннем рынке

ПАО «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 Компании 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.

Компания на регулярной основе осуществляет мониторинг указанных рисков и при выявлении факторов риска незамедлительно осуществляет подготовку и реализацию необходимых мероприятий для их минимизации.

Отраслевые риски на внешнем рынке

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

Страновые и региональные риски

Страновые риски

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 ПАО «СТГ» осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, страновой риск для Компании признается несущественным.

Региональные риски

ПАО «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.

Финансовые риски

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

Основная деятельность Компании 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 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, Компания 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.

Кредитный риск

ПАО «СТГ» подвержено кредитному риску преимущественно в рамках операционной деятельности его дочерней компании ООО МФК «КарМани».

Кредитный риск — риск возникновения у организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком или иным контрагентом договорных обязательств перед организацией.

Система управления кредитным риском предусматривает организацию комплекса мероприятий по контролю и минимизации кредитного риска, направленных на выявление, измерение и ограничение кредитного риска, а также принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и участников организации.

Среди финансовых рисков, имеющих наиболее высокое значение и вероятность возникновения, Компания выделяет:

- 1 Определение аппетита к риску, разработка метрик риск-аппетита и контроль их фактических значений;
- 2 Установление лимитов (на продукт, на категории заемщиков и т.д.) и контроль их выполнения;
- 3 Андеррайтинг новых сделок;
- 4 Оценка и ранжирование риска с использованием скоринговых моделей;
- 5 Оценка уровня ожидаемых потерь по займам в соответствии со стандартами МСФО;
- 6 Проведение портфельного анализа как в целом по портфелю займов, так и по отдельному поколению выдачи и/или продукту;
- 7 Проведение стресс-тестирования для моделирования уровня потерь в условиях реализации кризисных макроэкономических явлений;
- 8 Управление портфелем проблемной задолженности, реализация мероприятий по урегулированию проблемной задолженности;
- 9 Превентивные меры по предотвращению появления просроченной и проблемной задолженности с помощью улучшения сервисов и качества обслуживания клиентов, а также сопровождение клиента в течение срока жизни займа (смс-информирование, расширение используемых способов погашения займа и т.д.);
- 10 Ограничение доли высокорискованных займов в общем объеме выдач за счет мониторинга Макропруденциальных лимитов (МПЛ).

Риск ликвидности

ПАО «СТГ» подвержено риску ликвидности преимущественно в рамках операционной деятельности его дочерней компании ООО МФК «КарМани».

Риск ликвидности — риск неспособности организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости организации.

Управление риском ликвидности Компании осуществляется через проведение анализа разрывов в операциях с активами и пассивами по срокам исполнения, поддержание определенного уровня ликвидных активов, необходимого для своевременного погашения обязательств, определение лимитов на конкретные операционные действия, обеспечение оперативного доступа к различным источникам финансирования и создание планов на случай возникновения возможных проблем с финансированием, построение на ежедневной основе отчета по ликвидности с целью прогнозирования платежной позиции до конца отчетного периода (месяца).

Валютный риск

ПАО «СТГ» подвержено валютному риску преимущественно в рамках операционной деятельности его дочерней компании ООО МФК «КарМани».

В связи с тем, что в структуре активов Компании отсутствуют займы, выданные в валюте, а в структуре обязательств отсутствуют заимствования в валюте, то валютный риск оценивается как несущественный и его хеджирование не производится.

Процентный риск

ПАО «СТГ» подвержено процентному риску преимущественно в рамках операционной деятельности его дочерней компании ООО МФК «КарМани».

Процентный риск — риск ухудшения финансового положения организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Компании минимизирует риск процентной ставки высокой маржинальностью своей бизнес-модели, позволяющей выдерживать существенные увеличения ставок фондирования. В связи с данным фактом негативные последствия проявления процентного риска в краткосрочной перспективе не должны существенно отразиться на деятельности Группы.

Операционный риск

ПАО «СТГ» подвержено операционному риску преимущественно в рамках операционной деятельности его дочерней компании ООО МФК «КарМани».

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 рамках управления операционным риском Компании руководствуется принципами, установленными нормативными актами Банка России и иными применимыми нормами законодательства, а также положениями Базельского комитета по банковскому надзору и передовыми практиками.

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 в Компании 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;
- Мониторинг изменений законодательства и проактивное внесение изменений в бизнес-процессы;
- Внедрение процедуры мониторинга уровня операционного риска посредством Ключевых Индикаторов Риска (КИР);
- Регулярная отчетность руководству Компании по вопросам реализации событий операционного риска;
- Согласование изменений во внутренних бизнес-процессах Компании с Департаментом по управлению рисками.

Мониторинг статуса обработки событий операционного риска, а также статусов запланированных мероприятий, воздействующих на выявленные риски, на постоянной основе осуществляется подразделением, ответственным за управление рисками.

Правовые риски

Правовые риски, связанные с выполнением требований действующего законодательства, регулирующего деятельность акционерного общества, в оперативном порядке оцениваются Юридическим департаментом, который своевременно доводит до руководства Компании и руководителей подразделений изменения в законах и подзаконных актах. Все договоры, заключаемые ПАО «СТГ» с контрагентами, а также договоры по обеспечению деятельности Компании, согласовываются с юристами.

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- Несоответствие Устава и внутренних документов Компании действующему законодательству Российской Федерации, международной практике и несвоевременное приведение деятельности Компании, устава и внутренних документов в соответствие с изменениями законодательства Российской Федерации;
- Несоблюдение Компанией действующего законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Компании;
- Нарушение Компанией условий договоров;
- Неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Компании вследствие действий (бездействия) работников или органов управления Компании;

К внешним факторам относятся:

- Несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность частым изменениям, в том числе в области государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Компании в судебные органы для их урегулирования);
- Нарушение клиентами и контрагентами Компании условий заключенных с ними договоров.

В целях минимизации правового риска ПАО «СТГ» произведены следующие мероприятия:

- 1** Установление внутреннего порядка согласования Юридическим департаментом Компании заключаемых Обществом договоров. При этом согласование Юридическим департаментом Компании осуществляется на всех этапах внутреннего согласования и непосредственно перед передачей документов на подписание уполномоченному лицу Компании.
- 2** Все внутренние документы, регламентирующие деятельность Компании, проходят юридическую экспертизу на предмет их соответствия действующему законодательству Российской Федерации.
- 3** Анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Компании.
- 4** Постоянный мониторинг изменений действующего законодательства Российской Федерации.
- 5** Обеспечение доступа максимального количества работников Компании к актуальной информации по законодательству Российской Федерации.
- 6** Активное использование правовых средств, совершенствование организации правовой работы и методологического руководства.

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.

ПАО «СТГ» оценивает риск потери деловой репутации как минимальный, так как бренд CarMoney обладает устойчивой деловой репутацией, основанной на объективных результатах деятельности Компании — одного из лидеров рынка микрофинансирования.

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

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 ПАО «СТГ» 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 ПАО «СТГ» на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Риски, связанные с деятельностью Компании

По состоянию на 31.12.2023 года Группа не участвует в судебных процессах, способных оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность, не предоставляла обеспечение по обязательствам третьих лиц и отсутствовали иные негативные существенные события, которые могли бы повлиять на деятельность Группы.

Существенные события

10

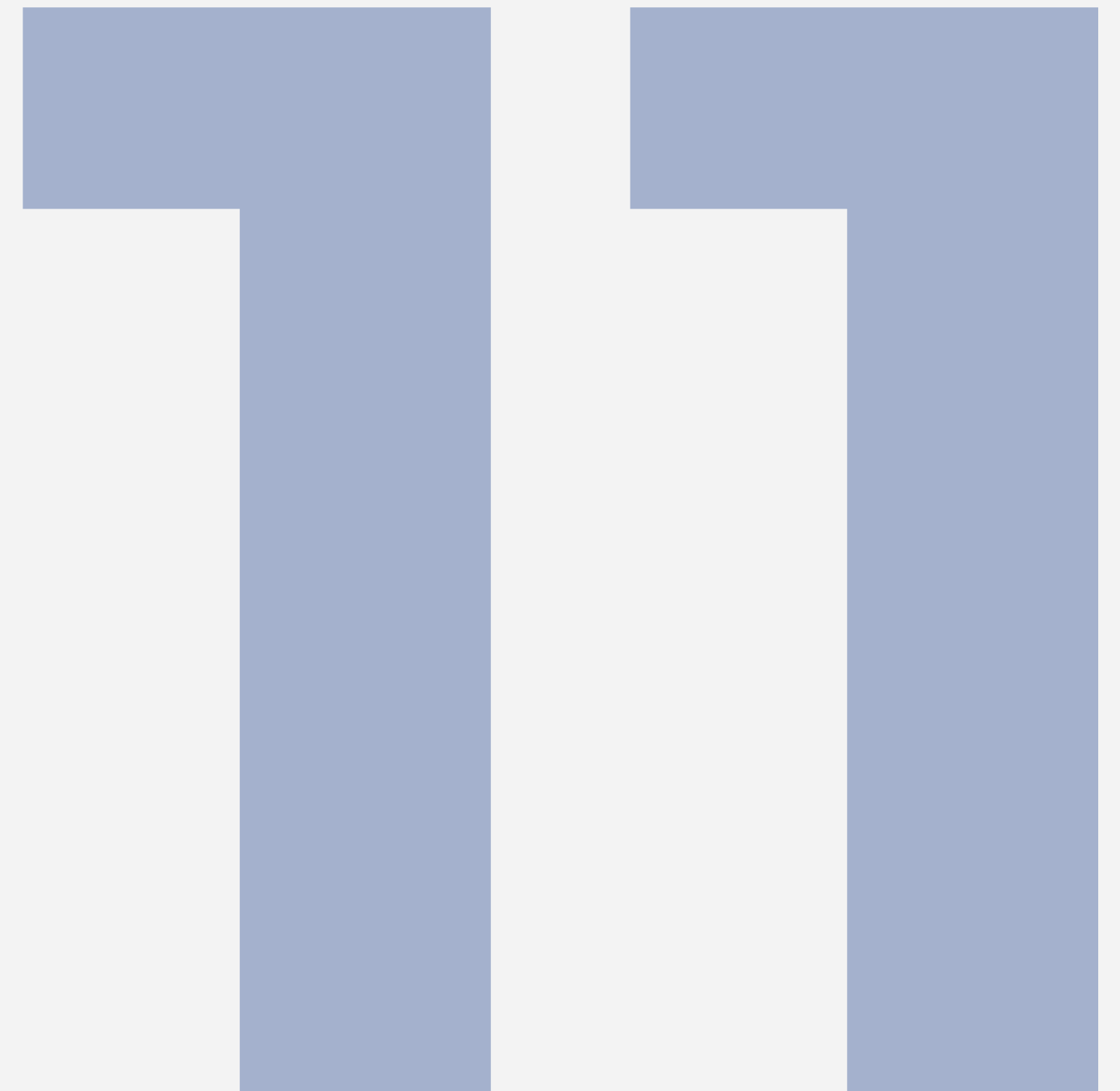
В январе и марте 2023 года на инвестиционной платформе Rounds в рамках Pre-IPO Компании удалось привлечь новых акционеров, уставный капитал Компании был увеличен на 97 728 046 (Девяносто семь миллионов семьсот двадцать восемь тысяч сорок шесть) штук обыкновенных акций.

02.06.2023 Банком России был зарегистрирован дополнительный выпуск обыкновенных акций по открытой подписке, в результате размещения указанных ценных бумаг акционерный капитал компании увеличился на 305 602 255 (Триста пять миллионов шестьсот две тысячи двести пятьдесят пять) штук обыкновенных акций.

В июне 2023 года Компания приобрела статус Публичной компании.

03 июля 2023 года на Московской бирже стартовали торги акциями ПАО «СмартТехГрупп». В первый день торгов спрос на предложенный акционерами Компании объем акций, эквивалентный 600 млн рублей, существенно превысил ожидаемые значения. В этой связи акционеры Компании для поддержания ликвидности акций на торгах приняли решение о возможной продаже дополнительного объема акций в размере не более 6% (до 110,7 млн акций) от текущего капитала ПАО «СТГ».

Корпоративное управление



Общество рассматривает построение эффективной модели корпоративного управления как один из наиболее важных факторов в создании доверительных отношений с акционерами Общества и выстраивании продуктивного партнёрства с инвестиционным сообществом и иными заинтересованными лицами. Корпоративное управление находится в непрерывном процессе его развития, используя передовые практики и привлекая лучшую экспертизу.

При построении эффективной модели корпоративного управления и совершенствовании качества корпоративного управления Общество руководствуется требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе, положениями Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Правилами листинга ПАО Московская Биржа, принципами и рекомендациями Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.

Менеджмент Группы



Анна Калугина

Генеральный директор ПАО «СТГ»



Елена Яшина

Генеральный директор ООО «МФК Кармани». CarMoney - дочерняя компания ПАО «СТГ»



Ольга Мямлина

Финансовый директор ПАО «СТГ»



Артём Саратикян

Директор управления корпоративных финансов ООО «МФК Кармани». CarMoney - дочерняя компания ПАО «СТГ»



Ирина Ермишева

Директор по персоналу ООО «МФК Кармани». CarMoney - дочерняя компания ПАО «СТГ»

Органы управления

Общество приобретает гражданские права и принимает на себя гражданские обязанности через свои органы управления, действующие в соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами компании.

Органами управления ПАО «СТГ» являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Единоличный исполнительный орган – генеральный директор.

Уставом ПАО «СТГ» закреплено распределение полномочий органов управления, которое обеспечивает разграничение общего руководства и руководства текущей деятельностью Компании.

Также элементом модели корпоративного управления в составе Совета директоров является Комитет по аудиту.

В дополнение частью модели корпоративного управления Общества является система органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего аудита, внутреннего контроля и управления рисками, позволяющая принимать решения, направленные на совершенствование хозяйственной деятельности, оперативное выявление, предотвращение и ограничение операционных и финансовых рисков, которая помимо органов управления Общества представлена следующими основными элементами:

- Отдел внутреннего аудита;
- Отдел внутреннего контроля;
- Отдел управления рисками.

Система внутреннего контроля и управления рисками, организованная в Обществе, позволяет надлежащим образом обеспечить защиту интересов акционеров и активов Общества, создавая доверие инвесторов к Обществу и его органам управления, обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах Общества, целостность и прозрачность отчетности Общества, разумность и приемлемость принимаемых Обществом рисков.

В составе Общества обеспечено наличие независимого аудитора, который осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Общества. Независимый аудитор утверждается общим собранием акционеров Общества.

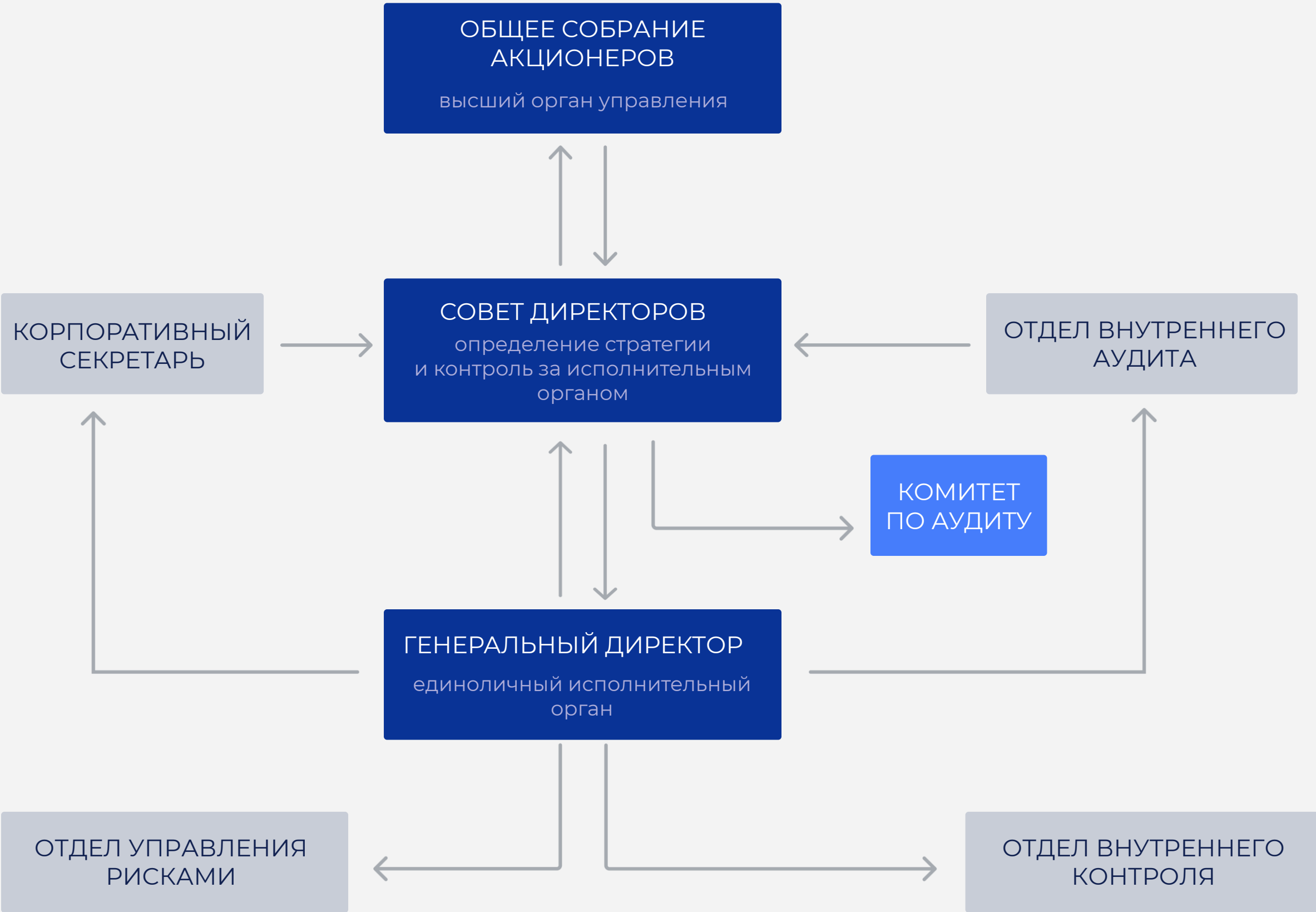
Комитетом совета директоров по аудиту и Советом директоров рассматриваются отчёты руководителя Отдела внутреннего аудита и оценивается его эффективность.

В Компании назначен Корпоративный секретарь, обеспечивающий взаимодействие с акционерами, контроль за соблюдением Обществом требований применимого к нему корпоративного законодательства, положений Устава и внутренних документов Общества, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров Общества, поддержку эффективной работы Совета директоров и его комитета.

В Компании обеспечено своевременное раскрытие информации, осуществляется контроль за соблюдением требований Федерального закона № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Общество соблюдает требования в области публичного раскрытия информации, предоставляя акционерам и иным заинтересованным лицам возможность получить достоверную информацию об Обществе и подконтрольных ему организациях. Общество регулярно и своевременно публикует информацию в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством ООО «Интерфакс-ЦРКИ» (далее – Лента новостей) и в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (сеть Интернет), используя страницу в сети Интернет, предоставляемую ООО «Интерфакс-ЦРКИ» (далее – Страница в сети Интернет), а также на своем веб-сайте в сети Интернет.

Структура корпоративного управления



Высшим органом управление Компании является Общее собрание акционеров. Акционеры активно участвуют в управлении Компании и оказывают влияние на приоритетные направления развития бизнеса путем принятия решений на Общих собраниях акционеров. В 2023 году было проведено 4 Внеочередных Общих собрания акционеров и одно Годовое Общее собрание акционеров.

Организация Общих собраний акционеров

Компания ответственно подходит к организации Собрания, стремясь обеспечить максимально возможный комфорт и информированность акционеров в целях повышения качества принимаемых решений и учета интересов различных групп акционеров.

Информирование акционеров о проведении общего собрания акционеров осуществляется путем размещения сообщения на официальном интернет-сайте smarttechgroup.pro не менее чем за 21 (двадцать один) календарный день до даты его проведения.

Проведение Общего собрания акционеров

Акционеры имеют возможность беспрепятственно реализовать свое право голоса самым простым и удобным для них способом. Голосование на Общих собраниях акционеров проводится путем непосредственного участия в собрании, либо путем заполнения и направления в Общество (а также его регистратору) бюллетеней по вопросам повестки дня, либо путем заполнения электронной формы бюллетеней для голосования на сайте Регистратора* в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» посредством электронных сервисов.

* СВЕДЕНИЯ О РЕГИСТРАТОРЕ
Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Регистратор "Гарант"» (ООО «Регистратор "Гарант"») Место нахождения: 123100, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, наб. Краснопресненская, д. 8, эт. 2, пом. 228. ИНН: 7703802628 ОГРН: 5137746173296. Лицензия на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг № 045-14069-000001 выдана Банк России 04.08.2014 без ограничения срока действия. Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев ценных бумаг ПАО "СТГ": 21.10.2022.

Совет Директоров и ключевые компетенции

Совет директоров является ключевым элементом системы корпоративного управления ПАО «СТГ», позволяющим обеспечивать его последовательное и эффективное развитие.

Осуществляет общее руководство деятельностью Компании, за исключением решения вопросов, отнесенных федеральными законами и Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, в том числе осуществляет стратегическое управление Компанией, определяет основные принципы и подходы к организации в Компании системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Компании, а также реализует иные ключевые функции.

В Компании принято Положение о Совете директоров Общества (утверждено Решением внеочередного Общего собрания акционеров Акционерного общества «СмартТехГрупп» от 24.04.2023). Документ содержит цели и задачи деятельности Совета директоров, принципы организацию работы и порядок проведения заседаний, а также требования к членам Совета директоров.

Состав Совета директоров формируется в соответствии с интересами акционеров, с учетом баланса профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков его членов. Количественный состав Совета директоров определяется Уставом Компании.

Количественный состав Совета директоров: до 07.12.2023 года составлял — **5 человек** с 07.12.2023 года и по настоящее время — **9 человек**

Персональный состав Совета директоров (по состоянию на 31.12.2023):

- 1 Белокопытов Александр Сергеевич
- 2 Бородкина Татьяна Ивановна
- 3 Воскобойник Алексей Сергеевич
- 4 Гоцев Павел Андреевич
- 5 Зиновьев Антон Валерьевич
- 6 Калугина Анна Александровна
- 7 Мехтиев Эльман Октай Оглу
- 8 Плишкина Елена Сергеевна
- 9 Тильдиков Александр Витальевич

15.12.2023 Зиновьев Антон Валерьевич был избран Председателем Совета директоров, а Тильдиков Александр Витальевич Старшим независимым членом Советом директоров.

Итоги работы Совета директоров в 2023 году:

В 2023 году было проведено 14 заседаний Совета директоров Общества, в том числе 5 заседаний в очной форме и 9 заседаний — в форме заочного голосования. Всего Советом директоров было рассмотрено 38 вопросов.

Для повышения эффективности принимаемых Советом директоров решений, более подробного предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки соответствующих рекомендаций при Совете директоров в отчетном году был создан и работал Комитет Совета директоров по аудиту.

Комитет по аудиту

Основной целью Комитета по аудиту является содействие эффективному выполнению функций Совета директоров в части контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества. Комитет непосредственно отвечает за предоставление рекомендаций Совету директоров по определению размера вознаграждения внешнего аудитора. Комитет осуществляет контроль за работой внешнего аудитора, а также участвует в разрешении разногласий по вопросам финансовой отчетности между руководством Общества и внешним аудитором. Кроме того, Комитет действует от имени Совета директоров при осуществлении контроля за системой внутреннего контроля, отчетностью и аудитом Общества (как внутренним, так и внешним); рассматривает вопросы, поставленные перед Комитетом аудитором и/или Советом директоров, и представляет Совету директоров соответствующие рекомендации.

Основными задачами Комитета являются:

- Рассмотрение бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества и учетной политики Общества контроль за обеспечением ее полноты, точности и достоверности;
- Контроль за надежностью и эффективностью функционирования систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления;
- Контроль за проведением внешнего аудита и выбором внешнего аудитора Общества;
- Обеспечение независимости и объективности осуществления функции внутреннего и внешнего аудита;
- Контроль эффективности функционирования системы противодействия недобросовестным действиям работников Общества и третьих лиц, а также иных нарушениям в Компании, надзор за обеспечением, где это применимо, анонимности и конфиденциальности данной системы в Компании.

Единоличный исполнительный орган

В период с 01.01.2023 по 15.12.2023 Генеральным директором (Единоличным исполнительным органом) ПАО «СТГ» являлся **Зиновьев Антон Валерьевич**.

Начиная с 16.12.2023 года Генеральным директором ПАО «СТГ» назначена **Калугина Анна Александровна**.

Корпоративный секретарь

Корпоративный секретарь является должностным лицом компании, ответственным за взаимодействие с акционерами, координацию действий компании по защите прав и интересов акционеров, а также за содействие эффективной работе Совета директоров. В обществе принято и действует Положение о корпоративном секретаре, утверждено Решением Совета директоров ПАО «СТГ» от 06.10.2023 (Протокол № 10 от 06.10.2023).

К основным функциям Корпоративного секретаря относятся:

- Организация и проведение общих собраний акционеров и Советов директоров Компании;
- Раскрытие информации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- Хранение корпоративных документов.

15.12.2023 Решением Совета директоров ПАО «СТГ» на должность Корпоративного секретаря назначен **Ревер Олег Васильевич**.

— Общий опыт работы юристом в банках и финансовых организациях: свыше 15 лет.

— Участие в органах управления других организаций: не участвует.

ОВК и ОУР

В целях организации внутреннего контроля и содействия органам управления Компании в обеспечении её эффективного функционирования, в Компании создано и функционирует отдельное структурное подразделение — Отдел внутреннего контроля, основными задачами которого являются:

- Управление регуляторным риском;
- Обеспечение контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков Компании в своей деятельности;
- Разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Компании;
- Содействие органам управления Компании в обеспечении качественного функционирования системы внутреннего контроля.

Отдел внутреннего контроля при осуществлении своей деятельности руководствуется принципами независимости, объективности, компетентности и профессионализма. Руководитель отдела подчинен и подотчетен Генеральному директору Компании.

Контроль инсайдерской информации

Порядок обращения, доступа, раскрытия инсайдерской информации Компании, а также совершения сделок с ценными бумагами Компании регулируется законодательством и локальными нормативными актами Компании.

В компании утвержден документ — Правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком ПАО «СТГ» (утверждено Решением Совета директоров Публичного акционерного общества «СмартТехГрупп» от 14.06.2023, Протокол № 4 от 14.06.2023), который устанавливает требования и правила внутреннего контроля в области предотвращения, выявления и пресечения неправомерного использования инсайдерской информации.

В Компании ведется список инсайдеров, основанием для включения в который является наличие доступа к информации из Перечня инсайдерской информации, утвержденного приказом Генерального директора ПАО «СТГ» от 14.06.2023 № СТГ-12/23.

Инсайдерам запрещено:

- Передавать в любой форме известную им инсайдерскую информацию Общества третьим лицам, за исключением случаев передачи этой информации лицу, включенному в список инсайдеров, в связи с исполнением обязанностей, установленных действующим законодательством, либо в связи с исполнением трудовых обязанностей или исполнением договора;
- Использовать инсайдерскую информацию Общества в целях, не связанных с их профессиональной деятельностью и (или) целях, не предусмотренных условиями договоров или соглашений, заключенных с Обществом;
- Использовать инсайдерскую информацию Общества для осуществления операций с финансовыми инструментами Общества за свой счет или за счет третьего лица, за исключением совершения операций в рамках исполнения обязательства по покупке и продаже финансовых инструментов Общества, срок исполнения которого наступил, если такое обязательство возникло в результате операции, совершенной до того, как лицу стала известна инсайдерская информация;
- Использовать инсайдерскую информацию Общества путем дачи рекомендаций третьим лицам, обязывания или побуждения их иным образом к приобретению или продаже финансовых инструментов Общества;
- Осуществлять иные действия, относящиеся к манипулированию рынком в соответствии с законодательством России.

Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов

Общая сумма вознаграждения, выплаченная
органам управления за 2023 год —

7 425 946,94 ₪

Структура акционерного капитала

12

Информация о ценных бумагах:

Тип: **Обыкновенные акции**

Номинальная стоимость одной ценной бумаги: **1 (Один) рубль**

Государственный регистрационный номер выпуска акций: **1-01-03536-G**

Дата присвоения регистрационного номера: **27.09.2022**

ISIN: **RU000A105NV2**

CFI: **ESVXFR**

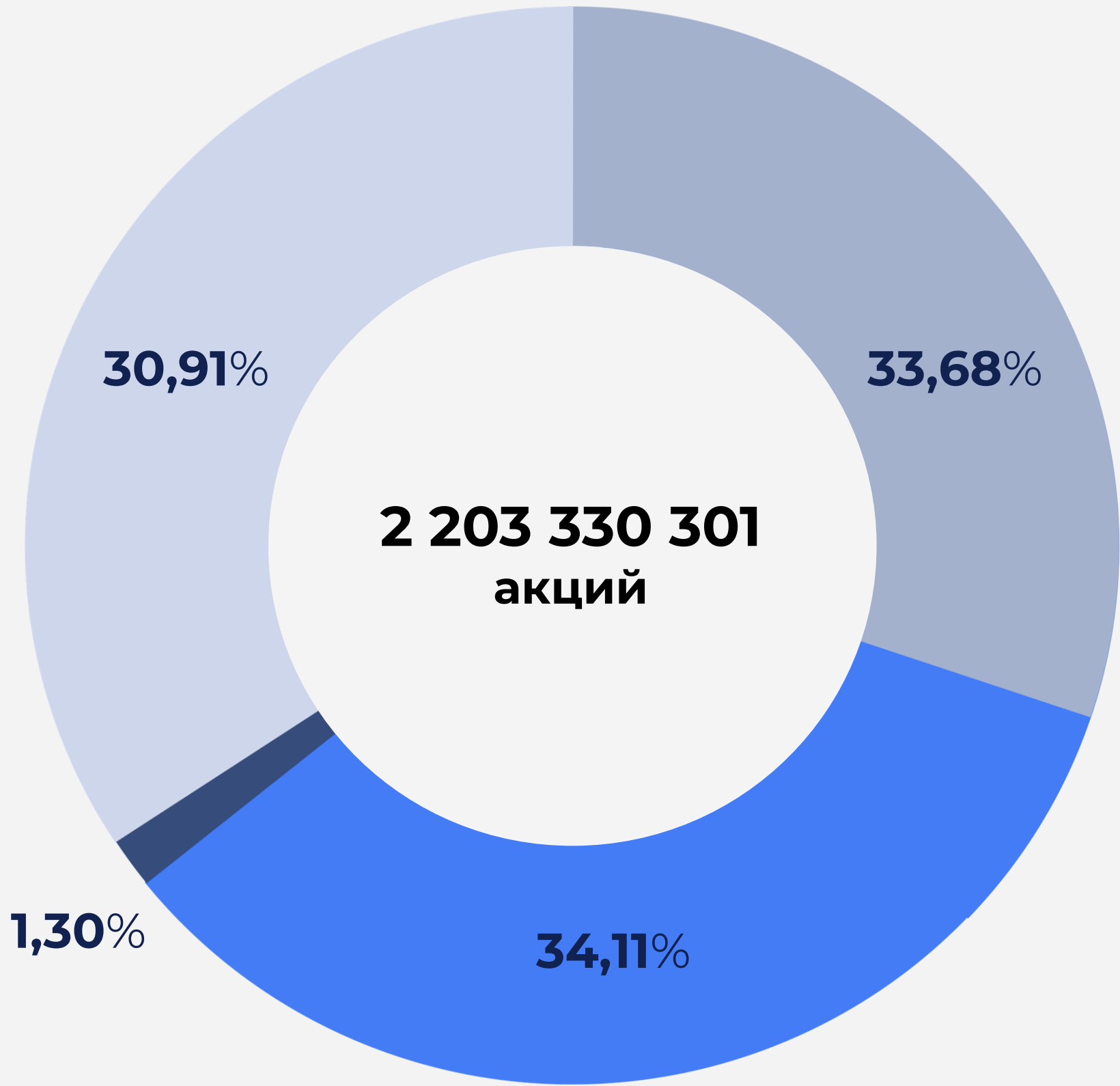
Размер уставного капитала: **2 203 330 301** (Два миллиарда двести три миллиона триста тридцать тысяч триста один). Уставный капитал разделен 2 203 330 301 (Два миллиарда двести три миллиона триста тридцать тысяч триста одну) штуку обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль.

Государственный регистрационный номер выпуска обыкновенных акций и дата государственной регистрации: обыкновенные акции, регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его присвоения: **1-01-03536-G от 27.09.2022**

Международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN) – **RU000A105NV2**, CFI: **ESVXFR**.

Информация предоставлена по состоянию на 31.12.2023

Мажоритарии	1493638461	67.79%
Миноритарии	680985713	30.91%
Топ-менеджмент	28706127	1.30%



Мажоритарные акционеры

Физические лица (8) — 33,68%

Юридические лица (3) — 34,11%

ТОП-менеджмент (6) — 1,30%

Миноритарии (34 116) — 30.91%

Все акции миноритарных акционеров находятся в свободном обращении, из которых 34 097 физических лиц и 19 юридических лиц

Взаимодействие с акционерами
и инвесторами — Календарь инвестора

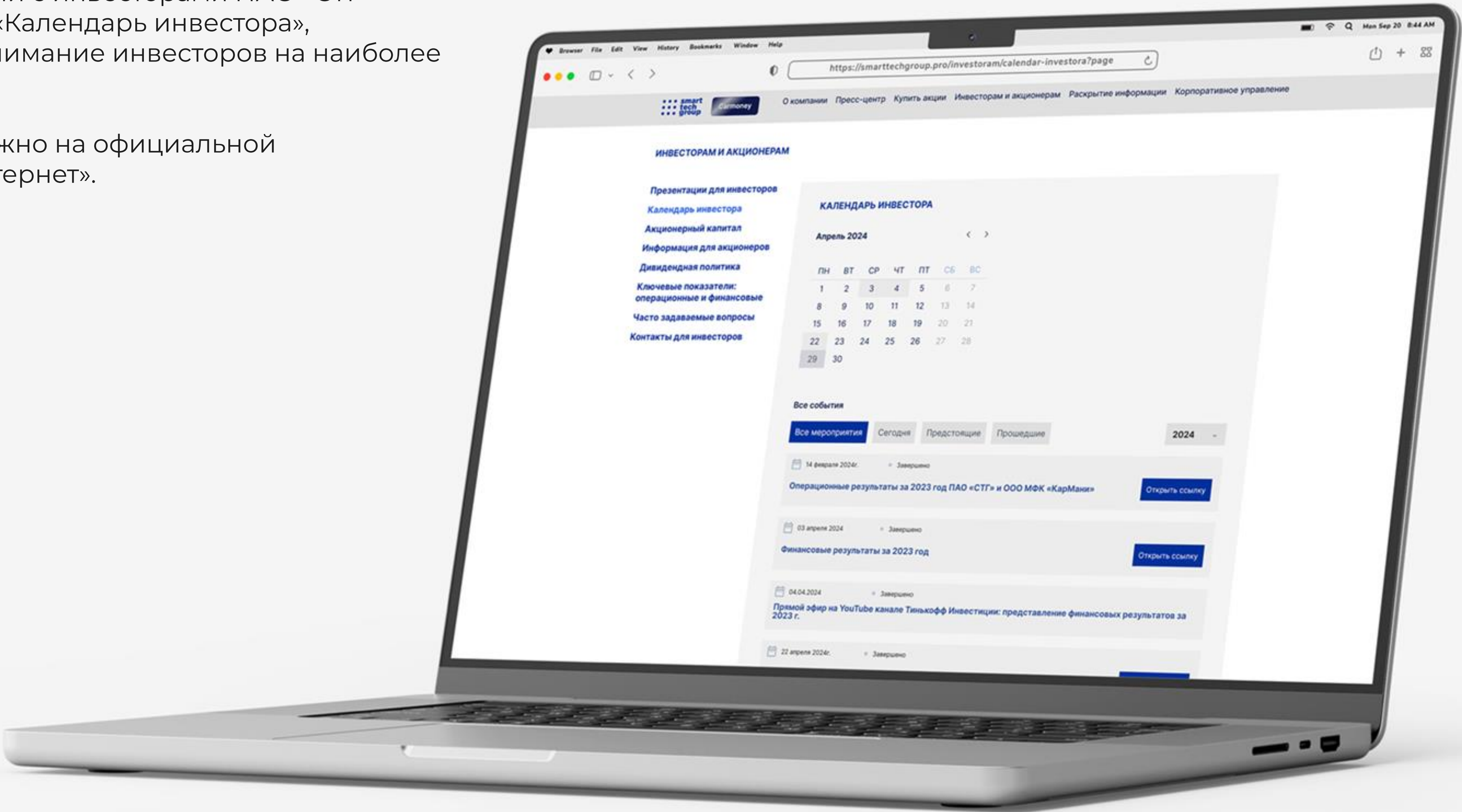
13

Информация предоставлена по состоянию на 31.01.2024

Для выстраивания коммуникации с инвесторами ПАО «СТГ» добавила специальный сервис «Календарь инвестора», позволяющий акцентировать внимание инвесторов на наиболее важных событиях Компании.

Ознакомиться с Календарем можно на официальной странице ПАО «СТГ» в сети «Интернет».

[ОТКРЫТЬ КАЛЕНДАРЬ](#)



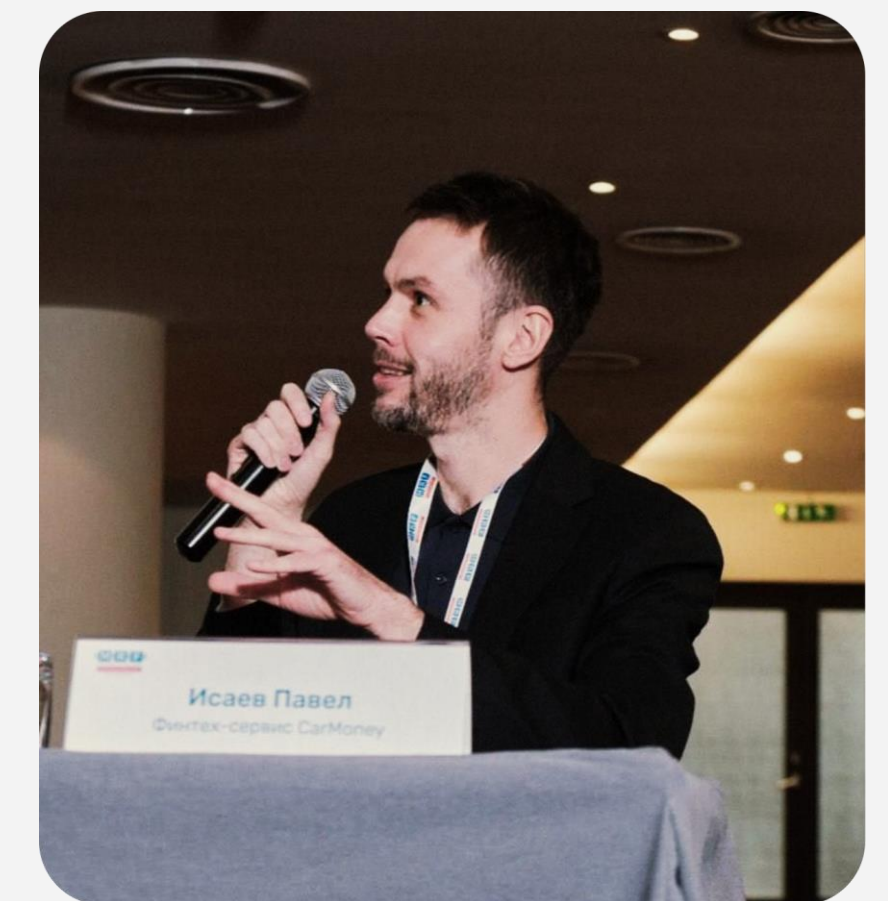
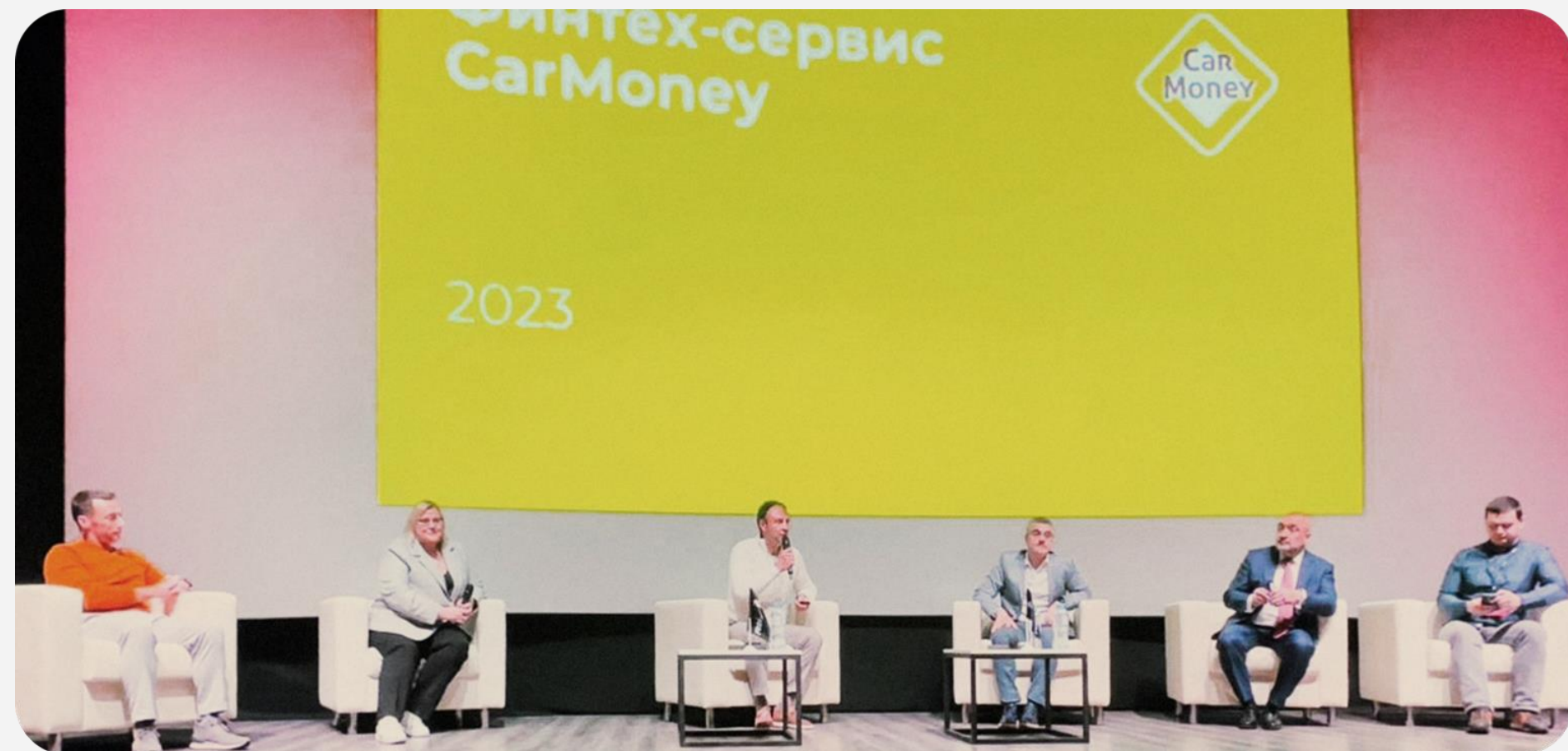
Конференции

14

В 2023 году руководители и сотрудники Компании 25+ раз приняли участие на форумах, конференциях, круглых столах.

Внешние и внутренние, онлайн и оффлайн мероприятия, а также analytics'-, bloggers' days и др.

- ПМЭФ-2023
- FORBES «Инвестиции — идеи и стратегии в меняющемся мире»
- Смартлаб-2023
- Profit conf 2023
- Investfunds Forum
- Международной конференции «Портфельные инвестиции для частных лиц. Дивный новый мир»
- XIII Российский M&A Конгресс
- Ярмарка эмитентов, ABO
- Investment Leaders Forum & Award
- XXII конференция НАУМИР
- Конкурс по биржевой торговле «Лучший частный инвестор»
- MRF-Осень 2023
- 8-й финансовый онлайн-марафон Finversia 2023
- День Инвестора. MRF Russia Forum 2023
- «Цифровизация финансового сектора». CNews Conferences
- и др.



Управление персоналом

15

Мы стремимся к технологическим инновациям и развиваем дух предпринимательства, создавая рабочую среду, где каждый чувствует себя включенным и ценным. Наш подход к управлению персоналом и развитию бренда работодателя поддерживается культурой заботы, признания и благодарности.

45

РЕГИОНОВ
ПРИСУТСТВИЯ
КОМАНД

В 2020 году наша компания успешно перешла на гибридный формат работы и значительно расширила свое присутствие с 2 до 45 регионов.

X5

УВЕЛИЧЕНИЕ
СКОРОСТИ
КОММУНИКАЦИЙ

Синхронизировали и стандартизировали операционные ритмы работы наших команд. Создание единой экосистемы коммуникаций с централизацией контента в корпоративном мессенджере позволило нам разграничить профессиональное и личное пространство сотрудников, увеличив скорость коммуникаций в пять раз.

Улучшая путь удержания и привлечения талантов: наш подход к рекрутингу

Мы придаем большое значение привлечению лучших талантов и строим для них комфортные условия работы, улучшая процедуру отбора и делая наши вакансии более привлекательными. Путем анализа взаимодействия кандидатов с компанией на всех этапах, мы оптимизируем процесс найма.

Развитие бренда работодателя позволяет нам привлекать и удерживать ключевых сотрудников, что является критически важным в современной конкурентной среде.

Мы гордимся своей командой и считаем, что любые успехи компании — это результат нашей слаженной работы. Создание благоприятной среды для каждого сотрудника, где он может расти и развиваться профессионально, является нашим приоритетом.

Благодаря ежегодным опросам сотрудников, мы выявляем ключевые преимущества работы в нашей компании, формируем уникальное предложение для сотрудников (EVP) и внедряем инструменты для его продвижения. Это не только привлекает новых сотрудников, но и способствует удержанию действующих.



Улучшая путь удержания и привлечения талантов: наш подход к рекрутингу

Наша новая [брендированная страница](#) на сайте hh.ru информативно отражает наши ценности, достижения и предлагаемые возможности. Это помогает кандидатам узнать нас лучше и принять решение о желании присоединиться к нашей команде



**В 2023 году наша компания
второй раз вошла в ТОП-100 лучших
работодателей России***

Участие в рейтингах работодателей улучшает нашу привлекательность на рынке и позволяет нам продемонстрировать прозрачность и достижения.

Мы также сняли [корпоративный ролик](#), который отражает уникальность культурного кода и ценность каждого в команде. Это помогает укрепить доверие и создать теплые отношения внутри коллектива



4,7 из 5

**Средняя оценка
на отзовиках
сотрудников**

Развитие культуры обратной связи и работа с площадками отзывов помогают потенциальным кандидатам ознакомиться с атмосферой в нашей компании.

* по версии hh.ru и в рейтинг РБК.

Улучшая путь удержания и привлечения талантов: наш подход к рекрутингу

В результате работы по развитию бренда работодателя мы достигли значительного улучшения показателей:



на **12-15%**

УВЕЛИЧИЛИСЬ
ПРОСМОТРЫ ВАКАНСИЙ



на **14%**

ВЫРОСЛА
КОНВЕРСИЯ В ОТКЛИКИ



на **57%**

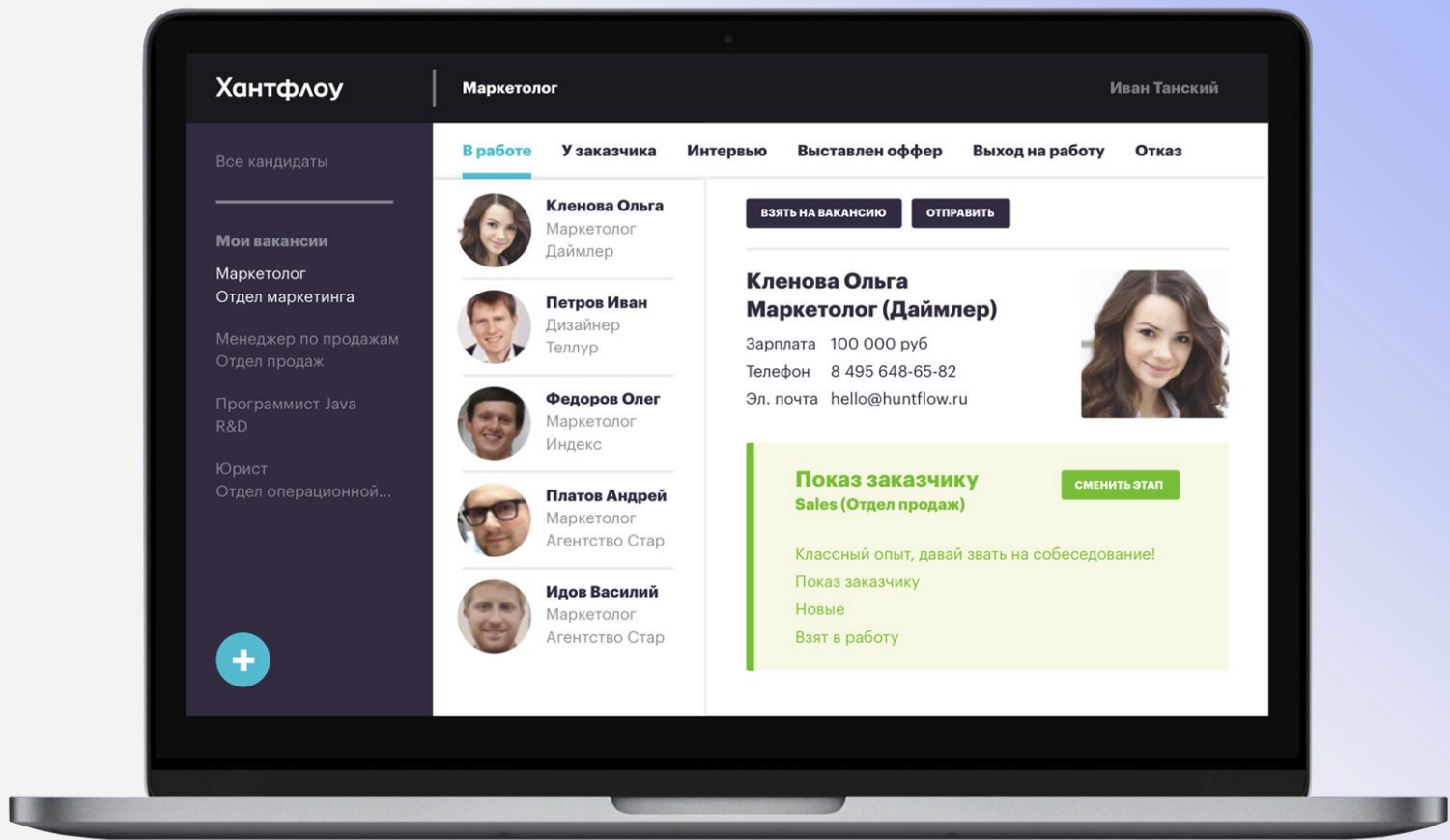
ВЫРОСЛО
КАЧЕСТВО КАНДИДАТОВ

Эффективность закрытия вакансий напрямую влияет на достижение ключевых бизнес-целей. Понимая это, мы активно совершенствуем инструменты подбора персонала, чтобы сделать процесс наиболее эффективным.

Также, на пути к повышению эффективности в 2023 г мы внедрили CRM систему Хантфлоу и интегрировали ее с нашим корпоративным порталом. Это обеспечивает единый поток заявок на подбор персонала, упрощая и автоматизируя процесс рекрутмента на всех этапах. Хантфлоу помогает нам эффективнее планировать и анализировать процессы подбора, что ведет к более быстрому закрытию вакансий и улучшению взаимодействия между командой подбора и заказчиками.

3,4%
СНИЖЕНИЕ
ОТТОКА НА ИС

Автоматизация процесса адаптации новых сотрудников и интеграция корпоративных ритуалы в онлайне помогла структурировать взаимодействие между руководителями и новичками. Мы внедрили элементы геймификации в трек знакомства с компанией и командой, а также можем оцифровывать прогресс новых сотрудников и оперативно получать обратную связь. Эти изменения не только способствуют более дисциплинированному подходу к процессам адаптации, а также привели к существенному снижению текучести кадров на испытательном сроке на 3,4% по сравнению с предыдущим периодом в 2022 году.



Наша цель – сделать компанию истинным магнитом для талантов. Привлечение более 60% команды из системообразующих компаний свидетельствует о нашей привлекательности на рынке труда и способности привлекать высококвалифицированных специалистов. Мы стремимся не только привлекать лучшие таланты, но и создавать условия, в которых каждый сотрудник сможет раскрыть свой потенциал.

В результате применения нового инструмента, мы смогли

в среднем на 10%	на 24%
сократить время на подбор кандидатов	сократить объем обработки кандидатов

Это подтверждает, что мы на правильном пути к созданию максимально комфортной и прозрачной системы подбора персонала.

Непрерывное улучшение и развитие наших команд достигается через работу нашей внутренней реферальной программы.

Это не только укрепляет наш коллектив за счет привлечения высококлассных профессионалов из круга друзей наших сотрудников, но и демонстрирует высокий уровень доверия и удовлетворенности в нашей команде.

С момента запуска программы

25% команды присоединились к нам по рекомендации
в том числе 36 человек в 2023 году.

Чтобы оптимизировать процессы кадрового сопровождения и увеличить эффективность работы внутренних процессов, мы стартовали переход на КЭДО в 2023 году.

Ожидается, что к 2025 году

5 ключевых сервисов будут полностью интегрированы в систему и автоматизированы.

Это позволит нам сократить время на кадровые процессы и сосредоточиться на операционных задачах, поддерживая наш быстрый рост и развитие.

Развитие и рост наших сотрудников

Мы считаем важным, чтобы каждый сотрудник не только способствовал успеху организации, но также находил возможности для личного и профессионального роста. Мы осознаем, что истинное развитие происходит на стыке корпоративных интересов и индивидуальных стремлений.

Мы разработали инновационную систему обучения для наших сотрудников, работающих с клиентами. Она построена на основе приобретения навыков определения типа личности клиента и управление их ожиданиями. Мы усиливаем качество взаимодействий, фокусируясь на развитии эмпатии, и применяем геймификацию в процессе обучения, что включает начисление баллов и участие в образовательных марафонах.

>200
ИЗДАНИЙ

Мы поддерживаем культуру саморазвития и создали электронную библиотеку, которая на текущий момент содержит уже более 200 изданий, обеспечивающих богатый выбор материалов для самообразования (от саморазвития и психологии до бизнес-направлений).

4,8
ОЦЕНКА
ЭЛЕКТРОННЫХ
КУРСОВ

Все наши курсы профессионального развития, обучающие треки и программы по повышению личной эффективности собраны на современной платформе системы дистанционного обучения (СДО). В 2023 году было запущено дополнительно 5 курсов, которые получили оценку 4.8 из 5, подтверждая высокое качество и актуальность предложенных материалов.

Фокусами 2023 стали:



Развитие Hard
и Soft Skills
у сотрудников



Продвижение
и развитие диджитал
обучения



Performance
менеджмент

В 2023 году реализованы проекты:

- **Обратная связь Feedback 360:** включает электронные курсы о проекте, опрос и мастер классы. Внедрена практика развития через формирование индивидуальных планов развития с библиотекой инструментов. Система Feedback 360 позволила нам сформировать более 15 индивидуальных планов развития (ИПР) в 2023 г, значительно улучшив эффективность управления на основе всесторонней обратной связи.
- **Управленческий цикл:** прокачка навыков работы с командами у менеджеров
- **Развитие навыков продаж:** серии внутреннего оффлайн и онлайн обучения
- **UniversITy:** профессиональное обучение ИТ-специалистов
- **Экспертиза в РО (product owner):** обучение и развитие внутренних экспертов
- **E-learning:** электронные курсы по софт и хард скиллам
- **Забота о ментальном здоровье:** сформировали базу инструментов саморегуляции



Интересная статистика



13,8% за 2023 год

**КАРЬЕРНЫЙ
РОСТ**



68% VS 41% за 2022 год

**ЧИСЛО СОТРУДНИКОВ,
ПРОШЕДШИХ ЭЛЕКТРОННЫЕ
КУРСЫ В СДО**



4,6 из **5**

**VOE (VOICE OF THE EMPLOYEE)
ПО ЭЛЕКТРОННЫМ КУРСАМ**



86%

**NPS ПО ЭЛЕКТРОННЫМ
КУРСАМ**

Мы верим, что инвестиции в развитие наших сотрудников являются ключом к созданию мощного и конкурентоспособного бизнеса, где каждый член команды чувствует себя ценным и мотивированным на постоянный рост.

Гармония заботы и развития: наш подход к сотрудникам и обществу

>100
ЛАЙФХАКОВ

В нашей команде мы стремимся к созданию среды, где ментальное и физическое благополучие каждого сотрудника стоит на первом месте. Мы разработали обширную библиотеку инструментов саморегуляции, содержащую более 100 лайфхаков, направленных на поддержку благополучия команды.

Мы знаем, что общие интересы сближают людей, поэтому активно развиваем сообщества по интересам и предлагаем участие в различных программах и проектах, которые помогают команде оставаться в тонусе как физически, так и эмоционально.

Гармония заботы и развития: наш подход к сотрудникам и обществу

Волонтерская деятельность является неотъемлемой частью нашей корпоративной культуры. Гордимся тем, что у нас действуют четыре направления волонтерства. Благодаря этому, подшефный детский дом-интернат получает регулярную поддержку, а в июне 2023 года мы организовали поход в кинотеатр для детей сотрудников и часть приглашений переданы детям из малообеспеченных семей, что стало для них незабываемым событием.

Совместная работа над социальными проектами помогает сотрудникам устанавливать более тесные и дружественные связи, понимать друг друга лучше и учиться эффективным коммуникациям.

Вместе делая добро, учимся разрешать разногласия в духе сотрудничества и гармонии, а не конкуренции и конфликта.

Гармония заботы и развития: наш подход к сотрудникам и обществу

Наши мероприятия несут в себе глубокую ценность и направлены на развитие таких мягких навыков, как эмпатия и командное взаимодействие, а также способствуют реализации лидерских качеств, организаторскому потенциалу и личностному росту участников.

Это не только способствует профессиональному и личностному росту наших сотрудников, но и укрепляет наше положение как ведущего работодателя в отрасли. Мы гордимся, что с 2019 года, вот уже более 20 наших сотрудников взяли на себя ответственность представлять наши проекты на конкурсах перед независимым жюри, развивая лидерские качества и профессиональные компетенции.

Мы делимся нашим опытом и экспертизой. Активно участвуем в отраслевых мероприятиях и конкурсах.

Все эти активности не только укрепляют нашу корпоративную культуру и способствуют личному росту, но также позитивно влияют на имидж компании как привлекательного и ответственного работодателя.

>70 выступлений

47 признаний и **16** наград
в том числе 10 за 2023 год

Развитие культуры признания и благодарности в CarMoney

Мы убеждены, что забота, признание и благодарность — не просто слова. Это эффективные инструменты управления, призванные не только закрепить определенное поведение и отношение сотрудников к ценностям нашей организации, но и вдохновить их на новые достижения. Наша культура построена на осознании того, что систематическое и структурированное признание заслуг способствует созданию особой атмосферы взаимоуважения и поддержки.

Задачи, которые мы поставили:

- Мотивация на результативность: побуждать наших сотрудников к высокой результативности и сверхдостижениям
- Привлечение и сохранение талантов: удерживать в нашей команде лучших специалистов и привлекать новые таланты в компанию
- Действия в интересах компании: развивать у сотрудников идею о важности их вклада в общий успех CarMoney

Философия нашей культуры:

Наш подход к культуре признания и благодарности — это целостная система проектов и программ, которая охватывает каждого члена команды. Мы стремимся адаптировать наши методы мотивации к уникальным предпочтениям каждого сотрудника, тем самым выражая нашу искреннюю благодарность за их труд и посвящение.

Популяризация и продвижение культуры признания:

Мы уверены, что развитие культуры признания — это ключ к формированию ценностно-ориентированной корпоративной экосистемы. Поэтому активно внедряем эту философию в различные аспекты работы нашей команды, сочетая её с многочисленными инициативами по развитию сотрудников.

Забота о команде:

Мы достигаем успехов благодаря нашим сотрудникам, поэтому забота о них — наш главный приоритет. Мы предлагаем обширный пакет льгот и бенефитов, включая ДМС с возможностью стоматологического лечения, доступ к врачу прямо в офисе, а также корпоративные скидки.

Превращаем вдохновение в действие: инновационные подходы к управлению персоналом в CarMoney

Центром внимания всегда были наши сотрудники. Стойкое убеждение в ценности каждого члена команды вдохновило нас на принятие комплексного подхода к управлению персоналом, основанного на глубинном исследовании их опыта работы и взаимодействия с нашим продуктом или сервисом, а также их голос (VOE).

Через многочисленные методы исследования, включая CJM и eNPS, мы внимательно анализируем каждый этап пути наших сотрудников, чтобы улучшить их впечатлений работы в компании.

Превращаем вдохновение в действие: инновационные подходы к управлению персоналом в CarMoney



Культура обратной связи

Мы признаем важность сопричастности каждого сотрудника к процессам компании. Развивая культуру открытой и честной обратной связи, мы предлагаем более 10 различных методов выражения мнений и предложений. Наши корпоративные "связисты" делятся своими идеями как открыто, так и анонимно, способствуя тем самым развитию позитивного рабочего пространства.



Проект "SMART POWER"

2023 год открыл для нас новые возможности вовлекать и мотивировать наших сотрудников. С запуском проекта "Smart Power", в котором принимают участие более 50 лидеров мнений в трех стримах, мы установили новые стандарты совместного творчества и инноваций.

Интересная статистика по результатам ежегодного опроса сотрудников компании за 2023г

с **30%** до **49%**
еNPS РОСТ
2022 VS 2023 гг

4,25 из **5**
ВОВЛЕЧЕННОСТЬ
+ 0,16 п.

4,26 из **5**
ЛОЯЛЬНОСТЬ

Результаты нашего развития

Все наши усилия направлены не только на рост продуктивности, который в 2023 году составил + 10% по сравнению с пред-ыдущим годом, но и на развитие карьеры наших сотрудников, 13,8% получили продвижение в этом году.

Мы гордимся каждым шагом нашего совместного пути. Вместе мы растем, развиваемся и строим стабильное будущее нашего бизнеса.

Управление коммуникациями

16

Управление коммуникациями

В новой реальности корпоративная открытость — самый важный критерий для частных инвесторов. Им важно видеть достоверную и полную информацию о компании, иметь возможность прямого диалога с эмитентом, чтобы максимально точно оценивать риски и принимать взвешенные решения.

Благодаря разработанной в финтех-сервисе CarMoney Коммуникационной стратегии, позиционированию в информационном поле, а также четкой сегментации целевой аудитории, удалось подобрать оптимальные инструменты для эффективного донесения информации о компании до всех стейкхолдеров.

Инвестиционные площадки для открытого диалога с инвесторами:

Тинькофф Инвестиции Пульс	CarMoney Инвестиции (Телеграм-канал)
10 000 + подписчиков	1 400 + подписчиков
CarMoney. Блог на Смартлабе	Социальная сеть для Инвесторов ПРОФИТ (БКС)
5 000 + просмотров	500 + подписчиков

15+

эфиров

Блогерских и авторских, прямых и в записи, онлайн и оффлайн, дневных и ночных.

25+

выступлений

На форумах, конференциях, круглых столах. Внешние и собственные — церемонии, analytics' и bloggers' days и др.

50+

спецпроектов

Инвест-ролики, презентации и конкурсы.

По итогам 2023 года CarMoney вошла в ТОП-10 IR-рейтинга российских эмитентов от [Smart-Lab.ru](#) (из 206 компаний).

IR-рейтинг — рейтинг торгующихся на Московской бирже компаний, отражающий уровень раскрытия информации эмитентами для частных инвесторов — физических лиц. Smart-Lab.ru — крупнейшее в России независимое сообщество частных инвесторов составляет и поддерживает в актуальном состоянии IR-рейтинг российских публичных компаний начиная с 2023 года (годовой отчётности за 2022 год). Рейтинг обновляется ежегодно.

[СМОТРЕТЬ РЕЙТИНГ](#)

IR-рейтинг							
Работа российских эмитентов с частными инвесторами							
Место	Эмитент	Финансовая отчётность	Отчёты и презентации	Сайт для инвесторов	Публичные взаимодействия	Онлайн IR-активность	IR рейтинг
1	 Positive Technologies	13	19	19	18	20	89
2	 Норникель	20	19	19	10	19	87
3	 Сережа	20	16	19	14	17	86
4	 WHOOSH	19	19	19	12	14	83
5	 XS Group	14	18	20	10	19	81
6	 МосБиржа	15	17	19	14	13	78
7	 Самолет	13	17	19	15	14	78
8	 Русагро	17	15	20	6	18	76
9	 Polymetal	13	18	19	11	14	75
10	 CarMoney	10	15	16	10	20	71

Сведения об утверждении годового отчета



Согласно п.13.2. ст. 13. Устава ПАО «СТГ» утверждение годового отчета общества отнесено к компетенции Совета Директоров.

Настоящий годовой отчет Публичного акционерного общества “СмартТехГрупп” за 2023 год утвержден на заседании Совета директоров (Протокол № 21 от 24.05.2024).

Контактная информация
и реквизиты

18

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@smarttechgroup.pro

Сайт в сети Интернет:

smarttechgroup.pro

Приложение № 1. Информация о крупных сделках

19

В 2023 году ПАО «СТГ» была совершена 1 сделка, признаваемая в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупной сделкой.

Совет Директоров 06 июля 2023 года принял следующее решение (Протокол № 6/2023): одобрить заключение крупной сделки — внесение вклада в имущество ООО МФК «КарМани» в виде оказания безвозмездной финансовой помощи денежными средствами в размере 750 000 000,00 (Семьсот пятьдесят миллионов) рублей.

Приложение № 2. Информация
о сделках, в совершении которых
имелась заинтересованность

20

В 2023 году ПАО «СТГ» не совершало сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.

Приложение №3.

Отчет о соблюдении принципов
и рекомендаций Кодекса
корпоративного управления



Заявление совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества о соблюдении принципов корпоративного управления, закрепленных [Кодексом корпоративного управления](#), а если такие принципы публичным акционерным обществом не соблюдаются или соблюдаются им не в полном объеме — с указанием данных принципов и кратким описанием того, в какой части они не соблюдаются:

Настоящий отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления рассмотрен и утвержден Советом директоров Публичного акционерного общества «СмартТехГрупп».

Совет директоров подтверждает, что приведенные в настоящем отчете данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении Компанией принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления за 2023 год.

По результатам проведенной оценки было отмечено, что система корпоративного управления в Обществе соответствует базовым принципам Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России, по отдельным принципам, которые не являются обязательными, Общество придерживается стандартов международной практики корпоративного управления. Кроме того, Советом директором Общества были определены основные направления, которые требуют дальнейшего совершенствования.

Хотя в оцениваемом году не была рассмотрена и утверждена стратегия развития Общества, Советом Директоров были определены приоритетные направления деятельности Общества и стратегические цели на 2026 год в части выручки, капитализации и количества клиентов дочерней компании Общества.

Отмечена позитивная динамика в работе Совета Директоров, которая связана с вовлечением в работу дополнительных независимых директоров, количество которых увеличилось с 2 до 4 по сравнению с изначальным составом Совета Директоров Общества, избранным в начале 2023 года.

Принятие профессиональных, обоснованных и взвешенных решений, которые способствуют развитию и повышению эффективности деятельности Общества, требует достаточно глубокого понимания членами Совета Директоров операционной деятельности Общества и его дочерних обществ. По результатам оценки члены Совета Директоров высоко оценили качество планирования и организацию работы Совета Директоров. Уровень коммуникации между топ-менеджментом и членами Совета Директоров признан высоким.

Комитет по аудиту с достаточной степенью рассматривал вопросы, необходимые для эффективной работы Совета директоров и текущих потребностей Общества, в том числе формирование бухгалтерской отчетности Общества, контроль за надежностью и эффективностью функционирования службы внутреннего контроля и надзор за проведением внешнего аудита, обеспечение независимости и объективности осуществления функции внешнего аудитора. Совет директоров обращает внимание, что несмотря на тот факт, что акции общества допущены к организованным торгам менее 3-х лет назад, Компания придерживается большинства принципов в области корпоративного управления, рекомендованных Кодексом корпоративного управления, главным образом:

- Компания и ее деятельность прозрачны для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц;
- Обеспечивается равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении Компанией;
- Акционерам предоставлена справедливая и равная возможность участвовать в распределении прибыли Компании посредством получения дивидендов;
- Обеспечено равенство условий для всех акционеров — владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров, и равное отношение к ним со стороны Компании;
- Обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих акционерам акций;

- Информация и документы предоставляются акционерам в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности;
- Совет директоров осуществляет стратегическое управление Компанией, определяет основные принципы и подходы к организации в Компании системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Компании, а также реализует иные ключевые функции;
- Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления Компании, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам Компании и ее акционеров

Краткое описание наиболее существенных аспектов модели и практики корпоративного управления в публичном акционерном обществе.

Общество придерживается следующих ключевых принципов, призванных гарантировать интересы акционеров и обеспечивать баланс между полномочиями органов управления и контроля:

- Обеспечение акционерам реальной возможности осуществлять свои права, связанные с участием в Обществе;
- Осуществление советом директоров Общества стратегического управления деятельностью Общества и эффективный контроль с его стороны за деятельностью исполнительных органов Общества, а также подотчётность членов совета директоров Общества его акционерам;
- Осуществление исполнительными органами руководства текущей деятельностью Общества в интересах обеспечения его долгосрочного устойчивого развития и получения акционерами выгоды от этой деятельности, подотчётность исполнительных органов совету директоров Общества и его акционерам;
- Осуществление своевременного раскрытия полной и достоверной информации об Обществе, необходимой для принятия обоснованных решений его акционерами и инвесторами;
- Обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества с целью защиты прав и законных интересов акционеров.

Описание методологии, по которой публичным акционерным обществом проводилась оценка соблюдения принципов корпоративного управления, закрепленных [Кодексом](#) корпоративного управления.

Оценка соблюдения принципов корпоративного управления, закрепленных Кодексом, осуществлена методом анализа и сопоставления внутренних стандартов и процедур с рекомендациями Кодекса.

Объяснение ключевых причин, факторов и (или) обстоятельств, которые должны носить конкретный характер, в силу которых публичным акционерным обществом не соблюдаются или соблюдаются не в полном объеме принципы корпоративного управления, закрепленные [Кодексом](#) корпоративного управления.

Основным фактором, влияющим на частичное соблюдение Компанией принципов корпоративного управления, закрепленных [Кодексом](#) корпоративного управления, является то, что Публичный статус компания приобрела во 2-ом квартале отчетного года, в связи с чем в Компании все еще ведется совершенствование системы корпоративного управления и внедрение лучших практик корпоративного управления, закрепленных Кодексом.

**Планируемые (предполагаемые) действия и мероприятия
Компании по совершенствованию модели и практики
корпоративного управления.**

В 2024 году ПАО «СТГ» сосредоточится на внедрении тех практик корпоративного управления, которые будут способствовать развитию Компании. По мнению членов Совета Директоров в рамках совместной работы необходимо уделить большее внимание вопросам утверждения стратегии развития и плану ее реализации, определения политики в области бизнес-планирования и бюджетирования Общества, а также вопросу внедрения системы мотивации ключевой менеджерской команды для достижения определяемых Советом Директоров стратегических целей.

**Описание механизмов и инструментов корпоративного
управления, которые используются публичным акционерным
обществом вместо рекомендованных [Кодексом](#)
корпоративного управления.**

Приведены в пятой колонке таблицы Отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления.

ОТЧЕТ о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

Настоящий отчет о соблюдении принципов и рекомендаций [Кодекса](#) корпоративного управления был рассмотрен Советом директоров Публичного акционерного общества «СмартТехГрупп» на заседании, утвердившим настоящий годовой отчет.

Совет директоров подтверждает, что приведенные в настоящем отчете данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении обществом принципов и рекомендаций [Кодекса](#) корпоративного управления за 2023 год.

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
1.1	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом			
1.1.1	Общество создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам	1. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как горячая линия, электронная почта или форум в сети Интернет, позволяющий акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания. Указанные способы коммуникации были организованы обществом и предоставлены акционерам в ходе подготовки к проведению каждого общего собрания, прошедшего в отчетный период	Соблюдается	

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
1.1.2	Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем	1. В отчетном периоде сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте общества в сети Интернет не позднее чем за 30 дней до даты проведения общего собрания, если законодательством не предусмотрен больший срок. 2. В сообщении о проведении собрания указаны документы, необходимые для допуска в помещение. 3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидаты в совет директоров и ревизионную комиссию общества (в случае, если ее формирование предусмотрено уставом общества)	Частично соблюдается	С момента приобретения публичного статуса соблюдается полностью (09.06.2023)
1.1.3	В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом	1. В отчетном периоде акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества в период подготовки к собранию и в ходе проведения общего собрания. 2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения (при наличии) по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетный период, была включена в состав материалов к общему собранию. 3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде	Соблюдается	

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
1.1.4	Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями	1. Уставом общества установлен срок внесения акционерами предложений для включения в повестку дня годового общего собрания, составляющий не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года. 2. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатов в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера	Соблюдается	
1.1.5	Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом	1. Уставом общества предусмотрена возможность заполнения электронной формы бюллетеня на сайте в сети Интернет, адрес которого указан в сообщении о проведении общего собрания акционеров	Соблюдается	

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
1.1.6	Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы	1. При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов, акционерам была предоставлена возможность высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы по повестке дня. 2. Обществом были приглашены кандидаты в органы управления и контроля общества и предприняты все необходимые меры для обеспечения их участия в общем собрании акционеров, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование. Присутствовавшие на общем собрании акционеров кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров. 3. Единоличный исполнительный орган, лицо, ответственное за ведение бухгалтерского учета, председатель или иные члены комитета совета директоров по аудиту были доступны для ответов на вопросы акционеров на общих собраниях акционеров, проведенных в отчетном периоде. 4. В отчетном периоде общество использовало телекоммуникационные средства для обеспечения дистанционного доступа акционеров для участия в общих собраниях либо советом директоров было принято обоснованное решение об отсутствии необходимости (возможности) использования таких средств в отчетном периоде	Частично соблюдается	Собрания акционеров проходили в заочной форме с использованием электронного голосования

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
1.2	Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов			
1.2.1	Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты	1. Положение о дивидендной политике общества утверждено советом директоров и раскрыто на сайте общества в сети Интернет. 2. Если дивидендная политика общества, составляющего консолидированную финансовую отчетность, использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности. 3. Обоснование предлагаемого распределения чистой прибыли, в том числе на выплату дивидендов и собственные нужды общества, и оценка его соответствия принятой в обществе дивидендной политике, с пояснениями и экономическим обоснованием потребности в направлении определенной части чистой прибыли на собственные нужды в отчетном периоде были включены в состав материалов к общему собранию акционеров, в повестку дня которого включен вопрос о распределении прибыли (в том числе о выплате (объявлении) дивидендов)	Частично соблюдается	14.06.2023 в обществе утверждено Положение о дивидендной политике Публичного акционерного общества «СмартТехГрупп», уточнение механизма определения размера дивидендов возможно в будущем.

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
1.2.2	Общество не принимает 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	1. В Положении о дивидендной политике общества помимо ограничений, установленных законодательством, определены финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует принимать решение о выплате дивидендов	Соблюдается	
1.2.3	Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров	1. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров	Соблюдается	
1.2.4	Общество стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости	1. В отчетном периоде иные способы получения лицами, контролирующими общество, прибыли (дохода) за счет общества помимо дивидендов (например, с помощью трансфертного ценообразования, необоснованного оказания обществу контролирующим лицом услуг по завышенным ценам, путем замещающих дивиденды внутренних займов контролирующему лицу и (или) его подконтрольным лицам) не использовались	Соблюдается	
1.3	Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров — владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества			

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
1.3.1	Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам	1. В течение отчетного периода лица, контролирующие общество, не допускали злоупотреблений правами по отношению к акционерам общества, конфликты между контролирующими лицами общества и акционерами общества отсутствовали, а если таковые были, совет директоров уделил им надлежащее внимание	Соблюдается	
1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля	1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода	Соблюдается	
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций			
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций	1. Используемые регистратором общества технологии и условия оказываемых услуг соответствуют потребностям общества и его акционеров, обеспечивают учет прав на акции и реализацию прав акционеров наиболее эффективным образом	Соблюдается	

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
2.1	Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции			
2.1.1	Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества	1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов. 2. В отчетном периоде комитет по номинациям (назначениям, кадрам) рассмотрел вопрос о соответствии профессиональной квалификации, навыков и опыта членов исполнительных органов текущим и ожидаемым потребностям общества, продиктованным утвержденной стратегией общества. 3. В отчетном периоде советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа (при наличии) о выполнении стратегии общества.	Частично соблюдается	В составе Совета директоров отсутствует комитет по номинациям.
2.1.2	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества	1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрением критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества	Не соблюдается	Общество создано 04.10.2022, Совет директоров образован 14.04.2023, 09.06.2023 общество получило статус публичного общества, акции общества допущены к организованному торгам менее 3-х лет назад, новый состав Совета директоров в составе 9 (девяти) членов был избран 07.12.2023, система корпоративного управления находится в процессе развития.

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе	1. Принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе определены советом директоров и закреплены во внутренних документах общества, определяющих политику в области управления рисками и внутреннего контроля. 2. В отчетном периоде совет директоров утвердил (пересмотрел) приемлемую величину рисков (риск-аппетит) общества либо комитет по аудиту и (или) комитет по рискам (при наличии) рассмотрел целесообразность вынесения на рассмотрение совета директоров вопроса о пересмотре риск-аппетита общества.	Частично соблюдается	Общество создано 04.10.2022, Совет директоров образован 14.04.2023, 09.06.2023 общество получило статус публичного общества, акции общества допущены к организованным торгам менее 3-х лет назад, новый состав Совета директоров в составе 9 (девяти) членов был избран 07.12.2023, система корпоративного управления находится в процессе развития.
2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органам общества и иным ключевым руководящим работникам общества	1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и внедрена политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В течение отчетного периода советом директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).	Не соблюдается	Общество создано 04.10.2022, Совет директоров образован 14.04.2023, 09.06.2023 Общество получило статус публичного общества, акции общества допущены к организованным торгам менее 3-х лет назад, новый состав Совета директоров в составе 9 (девяти) членов был избран 07.12.2023, система корпоративного управления находится в процессе развития.

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества	1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов. 2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов.	Частично соблюдается	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов, в обществе не создана система идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов
2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества	1. Во внутренних документах общества определены лица, ответственные за реализацию информационной политики	Не соблюдается	Норма об определении лиц, ответственных за реализацию информационной политики, во внутренних документах не определена
2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества	1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел результаты самооценки и (или) внешней оценки практики корпоративного управления в обществе	Не соблюдается	Новый состав Совета директоров был избран 07.12.2023, рассмотрения вопросов самооценки запланировано в 2024 году.

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
2.2	Совет директоров подотчетен акционерам общества			
2.2.1	Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам	1. Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов каждым из членов совета директоров. 2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки (самооценки) качества работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде	Частично соблюдается	В Годовом отчете общества отсутствует информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов каждым из членов совета директоров
2.2.2	Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества	1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направления председателю совета директоров (и, если применимо, старшему независимому директору) обращений и получения обратной связи по ним	Соблюдается	
2.3	Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров			

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
2.3.1	Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров	1. В отчетном периоде советом директоров (или его комитетом по номинациям) была проведена оценка кандидатов в совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и так далее	Соблюдается	
2.3.2	Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах	1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки соответствия профессиональной квалификации, опыта и навыков кандидатов текущим и ожидаемым потребностям общества, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости согласно рекомендациям 102 – 107 Кодекса и информацию о наличии письменного согласия кандидатов на избрание в состав совета директоров	Соблюдается	

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
2.3.3	Состав совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров	1. В отчетном периоде совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и навыков и определил компетенции, необходимые совету директоров в краткосрочной и долгосрочной перспективе	Соблюдается	
2.3.4	Количественный состав совета директоров общества дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют	1. В отчетном периоде совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров	Соблюдается	
2.4	В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров			

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
2.4.1	Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством	1. В течение отчетного периода все независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102 – 107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров	Соблюдается	

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
2.4.2	Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание преобладает над формой	1. В отчетном периоде совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение. 2. За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел вопрос о независимости действующих членов совета директоров (после их избрания). 3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров	Соблюдается	
2.4.3	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров	1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров	Соблюдается	
2.4.4	Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий	1. Независимые директора (у которых отсутствовал конфликт интересов) в отчетном периоде предварительно оценивали существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставлялись совету директоров	Не соблюдается	Новый состав Совета директоров был избран 07.12.2023, внедрение основных принципов корпоративного управления запланировано на 2024-2027 годы.

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
2.5	Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров			
2.5.1	Председателем совета директоров избран независимый директор либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров	1. Председатель совета директоров является независимым директором или же среди независимых директоров определен старший независимый директор. 2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества	Частично соблюдается	Из числа независимых членов Совета директоров избран старший независимый директор. Внутренние документы, регулирующие роль, права и обязанности независимого директора, в обществе отсутствуют.
2.5.2	Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров	1. Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки (самооценки) качества работы совета директоров в отчетном периоде	Частично соблюдается	Оценка (самооценки) качества работы совета директоров в 2023 году произведена в первом полугодие 2024 года

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня	1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления полной и достоверной информации членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества	Соблюдается	
2.6	Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности			
2.6.1	Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска	1. Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки. 2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов. 3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества	Частично соблюдается	В обществе не внедрена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
2.6.2	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества	1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров	Соблюдается	
2.6.3	Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей	1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также достаточность времени для работы в совете директоров, в том числе в его комитетах, проанализирована в рамках процедуры оценки (самооценки) качества работы совета директоров в отчетном периоде. 2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных обществу организаций), а также о факте такого назначения	Соблюдается	

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
2.6.4	Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров	1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать информацию и документы, необходимые членам совета директоров общества для исполнения ими своих обязанностей, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны обеспечить предоставление соответствующей информации и документов. 2. В обществе реализуется формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров	Соблюдается	
2.7	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров			
2.7.1	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач	1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год	Соблюдается	

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
2.7.2	Во внутренних документах общества закреплён порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению	1. В обществе утверждён внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за пять дней до даты его проведения. 2. В отчетном периоде отсутствующим в месте проведения заседания совета директоров членам совета директоров предоставлялась возможность участия в обсуждении вопросов повестки дня и голосовании дистанционно - посредством конференц- и видео-конференц-связи	Соблюдается	
2.7.3	Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме	1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (в том числе перечисленные в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета директоров	Частично соблюдается	Во внутренних документах общества не закреплено, что наиболее важные вопросы (в том числе перечисленные в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета директоров, но фактически все наиболее важные заседания в отчетном периоде проводились в очной форме.

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
2.7.4	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров	1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, в том числе изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в 3/4 голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров	Соблюдается	
2.8	Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества			
2.8.1	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров	1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров. 2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса. 3. По крайней мере, один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности. 4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода	Частично соблюдается	В обществе сформирован комитет по аудиту, два из трех членов, которого являются независимыми членами Совета директоров. В обществе утверждены внутренние документы комитета по аудиту, содержащие рекомендации Кодекса корпоративного управления. Заседания комитета по аудиту в отчетном периоде проводились не реже одного раза в квартал. Председатель комитета по аудиту является независимым членом Совета директора и обладает знаниями и опытом в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности.

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
2.8.2	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров	1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров. 2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров 3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса, а также условия (события), при наступлении которых комитет по вознаграждениям рассматривает вопрос о пересмотре политики общества по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников	Не соблюдается	Общество создано 04.10.2022, Совет директоров образован 14.04.2023, 09.06.2023 Общество получило статус публичного общества, акции общества допущены к организованному торгам менее 3-х лет назад, новый состав Совета директоров в составе 9 (девяти) членов был избран 07.12.2023, система корпоративного управления находится в процессе развития.

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
2.8.3	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами	1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного комитета), большинство членов которого являются независимыми директорами. 2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса. 3. В целях формирования совета директоров, наиболее полно отвечающего целям и задачам общества, комитет по номинациям в отчетном периоде самостоятельно или совместно с иными комитетами совета директоров или уполномоченное подразделение общества по взаимодействию с акционерами организовал взаимодействие с акционерами, не ограничиваясь кругом крупнейших акционеров, в контексте подбора кандидатов в совет директоров общества	Не соблюдается	Общество создано 04.10.2022, Совет директоров образован 14.04.2023, 09.06.2023 Общество получило статус публичного общества, акции общества допущены к организованному торгам менее 3-х лет назад, новый состав Совета директоров в составе 9 (девяти) членов был избран 07.12.2023, система корпоративного управления находится в процессе развития.

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
2.8.4	С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по стратегии, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.)	1. В отчетном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии структуры совета директоров масштабу и характеру, целям деятельности и потребностям, профилю рисков общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми	Соблюдается	
2.8.5	Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений	1. Комитет по аудиту, комитет по вознаграждениям, комитет по номинациям (или соответствующий комитет с совмещенным функционалом) в отчетном периоде возглавлялись независимыми директорами. 2. Во внутренних документах (политиках) общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по номинациям (или соответствующий комитет с совмещенным функционалом) и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета	Частично соблюдается	В обществе образован комитет по аудиту во главе с независимым членом СД, образование иных комитетов признано нецелесообразным.

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
2.8.6	Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов	1. В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров	Соблюдается	
2.9	Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров			
2.9.1	Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития общества, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена	1. Во внутренних документах общества определены процедуры проведения оценки (самооценки) качества работы совета директоров. 2. Оценка (самооценка) качества работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, индивидуальную оценку каждого члена совета директоров и совета директоров в целом. 3. Результаты оценки (самооценки) качества работы совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров	Частично соблюдается	Проведение самооценки запланировано на первое полугодие 2024 года

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
2.9.2	Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант)	1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант)	Частично соблюдается	Общество создано 04.10.2022, Совет директоров образован 14.04.2023, 09.06.2023 Общество получило статус публичного общества, акции общества допущены к организованным торгам менее 3-х лет назад, новый состав Совета директоров в составе 9 (девяти) членов был избран 07.12.2023.
3.1	Корпоративный секретарь общества обеспечивает эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров			
3.1.1	Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров	1. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре (включая сведения о возрасте, образовании, квалификации, опыте), а также сведения о должностях в органах управления иных юридических лиц, занимаемых корпоративным секретарем в течение не менее чем пяти последних лет	Соблюдается	

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
3.1.2	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач	1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре. 2. Совет директоров утверждает кандидатуру на должность корпоративного секретаря и прекращает его полномочия, рассматривает вопрос о выплате ему дополнительного вознаграждения. 3. Во внутренних документах общества закреплено право корпоративного секретаря запрашивать, получать документы общества и информацию у органов управления, структурных подразделений и должностных лиц общества	Соблюдается	
4.1	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества осуществляется в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению			

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
4.1.1	Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества	1. Вознаграждение членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определено с учетом результатов сравнительного анализа уровня вознаграждения в сопоставимых компаниях	Частично соблюдается	Уточнение системы вознаграждений Совета директоров и ключевого управленческого персонала планируется в 2024 году

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
4.1.2	Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости — пересматривает и вносит в нее коррективы	1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и (или) практику ее (их) внедрения, осуществил оценку их эффективности и прозрачности и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров по пересмотру указанной политики (политик).	Не соблюдается	Обществу необходимо разработать и внедрить Политику по вознаграждениям.
4.1.3	Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам	1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам	Не соблюдается	Политика по вознаграждениям отсутствует в обществе.

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
4.1.4	Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению	1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах общества установлены правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества	Не соблюдается	Политика по вознаграждениям отсутствует в обществе.
4.2	Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров			

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
4.2.1	Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров	1. В отчетном периоде общество выплачивало вознаграждение членам совета директоров в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению. 2. В отчетном периоде обществом в отношении членов совета директоров не применялись формы краткосрочной мотивации, дополнительного материального стимулирования, выплата которого зависит от результатов (показателей) деятельности общества. Выплата вознаграждения за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров не осуществлялась	Частично соблюдается	В 2024 году планируется пересмотреть внутренний документ, регулирующий вознаграждение членов Совета директоров, с учетом увеличения состава Совета директоров
4.2.2	Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах	1. Если внутренний документ (документы) — политика (политики) по вознаграждению общества — предусматривает (предусматривают) предоставление акций общества членам совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями	Соблюдается	

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
4.2.3	В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами	1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами	Соблюдается	
4.3	Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата			

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
4.3.1	Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат	1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения. 3. При определении размера выплачиваемого вознаграждения членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества учитываются риски, которое несет общество, с тем чтобы избежать создания стимулов к принятию чрезмерно рискованных управленческих решений	Не соблюдается	В 2023 году Советом директоров не утверждены годовые показатели эффективности, т.к. 07.12.2023 Совет директоров был избран в текущем (расширенном) составе. Система вознаграждений исполнительных органов находится в процессе разработки.

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
4.3.2	Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества)	1. В случае, если общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества), программа предусматривает, что право реализации таких акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества	Не соблюдается	Программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников находится в разработке
4.3.3	Сумма компенсации ("золотой парашют"), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения	1. Сумма компенсации ("золотой парашют"), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевым руководящим работникам по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения	Соблюдается	
5.1	В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей			

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
5.1.1	Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе	1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннего контроля четко определены во внутренних документах/соответствующей политике общества, одобренной советом директоров	Соблюдается	
5.1.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе	1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение обязанностей, полномочий, ответственности в области управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными им руководителями (начальниками) подразделений и отделов	Соблюдается	
5.1.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков	1. В обществе утверждена антикоррупционная политика. 2. В обществе организован безопасный, конфиденциальный и доступный способ (горячая линия) информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества	Частично соблюдается	В обществе не утверждена антикоррупционная политика, разработка антикоррупционной политики запланирована на первое полугодие 2024 года.

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
5.1.4	Совет директоров общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует	1. В течение отчетного периода совет директоров (комитет по аудиту и (или) комитет по рискам (при наличии) организовал проведение оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля. 2. В отчетном периоде совет директоров рассмотрел результаты оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества и сведения о результатах рассмотрения включены в состав годового отчета общества	Не соблюдается	В отчетном периоде Совет директоров не проводил оценку надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества. Система управления рисками была организована в Обществе в мае 2023 года, 09.06.2023 общество получило статус публичного общества.
5.2	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организывает проведение внутреннего аудита			
5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров	1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности	Соблюдается	

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, а также оценку корпоративного управления, применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита	1. В отчетном периоде в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля. 2. В отчетном периоде в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка практики (отдельных практик) корпоративного управления, включая процедуры информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях управления общества, а также взаимодействия с заинтересованными лицами	Не соблюдается	В отчетном периоде указанные проверки не проводились.
6.1	Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц			
6.1.1	В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц	1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса . 2. В течение отчетного периода совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопрос об эффективности информационного взаимодействия общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц и целесообразности (необходимости) пересмотра информационной политики общества	Не соблюдается	В отчетном периоде не была утверждена политика информационного взаимодействия, планируется разработка и утверждение указанной политики в период с 2024 по 2027 год.

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса	1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет. 2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с определением Кодекса). 3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе	Соблюдается	
6.2	Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами			

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
6.2.1	Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных	1. В обществе определена процедура, обеспечивающая координацию работы всех структурных подразделений и работников общества, связанных с раскрытием информации или деятельность которых может привести к необходимости раскрытия информации. 2. В случае если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчетного года. 3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также на одном из наиболее распространенных иностранных языков	Соблюдается	

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
6.2.2	Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством	1. В информационной политике общества определены подходы к раскрытию сведений об иных событиях (действиях), оказывающих существенное влияние на стоимость или котировки его ценных бумаг, раскрытие сведений о которых не предусмотрено законодательством. 2. Общество раскрывает информацию о структуре капитала общества в соответствии с рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет. 3. Общество раскрывает информацию о подконтрольных организациях, имеющих для него существенное значение, в том числе о ключевых направлениях их деятельности, о механизмах, обеспечивающих подотчетность подконтрольных организаций, полномочиях совета директоров общества в отношении определения стратегии и оценки результатов деятельности подконтрольных организаций. 4. Общество раскрывает нефинансовый отчет — отчет об устойчивом развитии, экологический отчет, отчет о корпоративной социальной ответственности или иной отчет, содержащий нефинансовую информацию, в том числе о факторах, связанных с окружающей средой (в том числе экологические факторы и факторы, связанные с изменением климата), обществом (социальные факторы) и корпоративным управлением, за исключением отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг и годового отчета акционерного общества	Не соблюдается	В области раскрытия информации общество придерживается норм действующего законодательства

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
6.2.3	Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год	1. Годовой отчет общества содержит информацию о результатах оценки комитетом по аудиту эффективности процесса проведения внешнего и внутреннего аудита. 2. Годовой отчет общества содержит сведения о политике общества в области охраны окружающей среды, социальной политике общества	Частично соблюдается	Годовой отчет общества не содержит сведения о политике общества в области охраны окружающей среды, социальной политике общества
6.3	Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности			
6.3.1	Реализация акционерами права на доступ к документам и информации общества не сопряжена с неоправданными сложностями	1. В информационной политике (внутренних документах, определяющих информационную политику) общества определен необременительный порядок предоставления по запросам акционеров доступа к информации и документам общества. 2. В информационной политике (внутренних документах, определяющих информационную политику) содержатся положения, предусматривающие, что в случае поступления запроса акционера о предоставлении информации о подконтрольных обществу организациях общество предпринимает необходимые усилия для получения такой информации у соответствующих подконтрольных обществу организаций	Частично соблюдается	Во внутренних документах общества отсутствуют положения по необременительному порядку предоставления по запросам акционера доступа к информации и документам общества.

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
6.3.2	При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность	1. В течение отчетного периода общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации либо такие отказы были обоснованными. 2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности	Соблюдается	
7.1	Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон			

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
7.1.1	Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества	1. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий уставом общества отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации	Соблюдается	

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
7.1.2	Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества	1. В обществе предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения	Соблюдается	
7.1.3	При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, — дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества. При этом общество руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе	1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности к компетенции совета директоров отнесено одобрение, помимо предусмотренных законодательством, иных сделок, имеющих существенное значение для общества. 2. В течение отчетного периода все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления	Соблюдается	

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
7.2	Общество обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий			
7.2.1	Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий	1. В случае, если обществом в течение отчетного периода совершались существенные корпоративные действия, общество своевременно и детально раскрывало информацию о таких действиях, в том числе о причинах, условиях совершения действий и последствиях таких действий для акционеров	Соблюдается	Общество информирует действующих акционеров и третьих лиц о существенных событиях, в том числе об операционных результатах и финансовых показателях

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
7.2.2	Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества	1. Во внутренних документах общества определены случаи и порядок привлечения оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью. 2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества. 3. При отсутствии формальной заинтересованности члена совета директоров, единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа общества или лица, являющегося контролирующим лицом общества, либо лица, имеющего право давать обществу обязательные для него указания, в сделках общества, но при наличии конфликта интересов или иной их фактической заинтересованности, внутренними документами общества предусмотрено, что такие лица не принимают участия в голосовании по вопросу одобрения такой сделки	Не соблюдается	Во внутренних документах общества отсутствуют процедуры привлечения оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества. В отчетном периоде отсутствовали сделки обратного выкупа акций