

УТВЕРЖДЕН «27» апреля 2024 года  
Генеральный директор  
Приказ от 27.04.2024 № СТГ-8/24

## ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

*Публичное акционерное общество «СмартТехГрупп»*

*Код эмитента: 03536-G*

**за 12 месяцев 2023 г.**

**Информация, содержащаяся в настоящем отчете эмитента, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах**

Адрес эмитента	119019, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Арбат, ул. Воздвиженка, д. 9, стр. 2
Контактное лицо эмитента	Колевнинова Юлия Андреевна, Ведущий юрист-консульт Корпоративного отдела Юридического департамента Телефон: 8 804 700 00 12 Адрес электронной почты: <a href="mailto:corporate@smarttechgroup.pro">corporate@smarttechgroup.pro</a>

Адрес страницы в сети Интернет	<a href="https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38808">https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38808</a>
--------------------------------	---

Генеральный директор Дата: 27.04.2024		 Подпись _____ А.А. Калугина
--	---	---

## Оглавление

Введение .....	4
Раздел 1. Управленческий отчет эмитента .....	4
1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности .....	4
1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли .....	6
1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента .....	7
1.4. Основные финансовые показатели эмитента .....	9
1.4.1. Финансовые показатели, рассчитываемые на основе консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности) .....	9
1.4.2. Финансовые показатели, рассчитываемые на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	10
1.4.3. Финансовые показатели кредитной организации .....	10
1.4.4. Иные финансовые показатели .....	10
1.4.5. Анализ динамики изменения финансовых показателей, приведенных в подпунктах 1.4.1 - 1.4.4 настоящего пункта .....	10
1.5. Сведения об основных поставщиках эмитента .....	12
1.6. Сведения об основных дебиторах эмитента .....	13
1.7. Сведения об обязательствах эмитента .....	13
1.7.1. Сведения об основных кредиторах эмитента .....	13
1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения .....	14
1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента .....	15
1.8. Сведения о перспективах развития эмитента .....	15
1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента .....	16
1.9.1. Отраслевые риски .....	16
1.9.2. Страновые и региональные риски .....	17
1.9.3. Финансовые риски .....	17
1.9.4. Правовые риски .....	17
1.9.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) .....	18
1.9.6. Стратегический риск .....	18
1.9.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента .....	19
1.9.8. Риск информационной безопасности .....	19
1.9.9. Экологический риск .....	21
1.9.10. Природно-климатический риск .....	21
1.9.11. Риски кредитных организаций .....	21
1.9.12. Иные риски, которые являются существенными для эмитента (группы эмитента) .....	21
Раздел 2. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента .....	21
2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента .....	21
2.1.1. Состав совета директоров (наблюдательного совета) эмитента .....	21
2.1.2. Информация о единоличном исполнительном органе эмитента .....	33
2.1.3. Состав коллегиального исполнительного органа эмитента .....	36
2.2. Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента .....	36
2.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита .....	38
2.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита .....	45
2.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале	

эмитента.....	48
Раздел 3. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента.....	49
3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента .....	49
3.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента .....	49
3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права (золотой акции).....	51
3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность .....	52
3.5. Крупные сделки эмитента .....	52
Раздел 4. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах .....	52
4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение .....	52
4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций .....	54
4.2.1. Информация о реализации проекта (проектов), для финансирования и (или) рефинансирования которого (которых) используются денежные средства, полученные от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций .....	54
4.2.2. Описание политики эмитента по управлению денежными средствами, полученными от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций .....	54
4.2.3. Отчет об использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций .....	54
4.2(1). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами инфраструктурных облигаций .....	54
4.2(2). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций, связанных с целями устойчивого развития .....	54
4.2(3). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций климатического перехода.....	55
4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением .....	55
4.3.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием.....	55
4.3.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями .....	55
4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента .....	55
4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента..	55
4.5.1. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента .	55
4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента.....	56
4.6. Информация об аудитор эмитента.....	56
Раздел 5. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента.....	58
5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента .....	58
5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность .....	58

## Введение

Основания возникновения у эмитента обязанности осуществлять раскрытие информации в форме отчета эмитента:

***В отношении ценных бумаг эмитента осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг; Эмитент является публичным акционерным обществом.***

Сведения об отчетности, которая (ссылка на которую) содержится в отчете эмитента и на основании которой в отчете эмитента раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента:

***В отчёте содержится ссылка на отчетность следующего вида: консолидированная финансовая отчетность, на основании которой в отчете эмитента раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента.***

Информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента отражает его деятельность в качестве организации, которая вместе с другими организациями в соответствии с МСФО определяется как группа.

Консолидированная финансовая отчетность, на основании которой в настоящем отчете эмитента раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента, дает объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли или убытке эмитента. Информация о финансовом состоянии и результатах деятельности эмитента содержит достоверное представление о деятельности эмитента, а также об основных рисках, связанных с его деятельностью.

Настоящий отчет эмитента содержит оценки и прогнозы в отношении будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности эмитента, его планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий.

Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы, приведенные в настоящем отчете эмитента, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, в том числе описанными в настоящем отчете эмитента.

Иная информация, которая, по мнению эмитента, будет полезна для заинтересованных лиц при принятии ими экономических решений: отсутствует.

## Раздел 1. Управленческий отчет эмитента

### 1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности

Полное фирменное наименование эмитента: ***Публичное акционерное общество «СмартТехГрупп»***

Сокращенное фирменное наименование эмитента: ***ПАО «СТГ»***

***В уставе эмитента зарегистрировано наименование на иностранном языке.***

Наименование эмитента на иностранном языке: ***Public joint stock company «SmartTechGroup».***

Наименование эмитента на иностранном языке: ***STG PJSC.***

Место нахождения эмитента: ***Российская Федерация, город Москва.***

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

Сведения о способе создания эмитента:

***Публичное акционерное общество «СмартТехГрупп» зарегистрировано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве 04.10.2022 года.***

***Наименование при создании - Акционерное общество «СмартТехГрупп».***

Дата создания эмитента: ***04.10.2022***

Все предшествующие наименования эмитента в течение трех последних лет, предшествующих дате окончания отчетного периода, за который составлен отчет эмитента:

С 04.10.2022 по 09.06.2023 (до приобретения эмитентом публичного статуса):  
Полное фирменное наименование: **Акционерное общество «СмартТехГрупп»**  
Сокращенное фирменное наименование: **АО «СТГ»**  
Дата введения наименования: **04.10.2022**  
Основание введения наименования: **Наименование при создании общества.**

**Реорганизации эмитента в течение трех последних лет, предшествующих дате окончания отчетного периода, за который составлен отчет эмитента, не осуществлялись.**

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): **1227700632752.**  
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): **9704168849.**

*Краткое описание финансово-хозяйственной деятельности, операционных сегментов и географии осуществления финансово-хозяйственной деятельности группы эмитента:*

Публичное акционерное общество «СмартТехГрупп» и его дочерняя компания Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КарМани» (ООО МФК «КарМани») (далее – Группа) осуществляют предоставление займов и прочих видов кредита.

Публичное акционерное общество «СмартТехГрупп» учреждено 4 октября 2022 года. Эмитент зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Юридический и фактический адрес эмитента: 119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, дом 9, строение 2.

Основным видом деятельности эмитента является деятельность холдинговых компаний.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КарМани» (далее – ООО МФК «КарМани», финтех-сервис CarMoney/КарМани) было образовано в 2010 году. ООО МФК «КарМани» зарегистрировано и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Юридический и фактический адрес ООО МФК «КарМани»: 119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 9, строение 2, помещение 1.

Свидетельство Банка России о внесении сведений о юридическом лице ООО МФК «КарМани» в государственный реестр микрофинансовых организаций: регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций - 2110177000471, дата внесения сведений в реестр микрофинансовых организаций - 25 октября 2011 года.

Орган (организация), выдавший соответствующее разрешение (лицензию) или допуск к отдельным видам работ: Саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и развитие». Номер разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ: регистрационный номер в реестре членов СРО «МиР» 77 000031. Дата его выдачи - 24 октября 2013 года.

Основным видом деятельности ООО МФК «КарМани» является предоставление займов и прочих видов кредита.

*Краткая характеристика Группы эмитента:*

ПАО «СТГ» было зарегистрировано с целью консолидации бизнеса Группы и получения статуса акционерного общества. В рамках этого процесса акционеры эмитента осуществили взнос 100% долей в ООО МФК «КарМани» в виде вклада в имущество эмитента. Так как эмитент на момент проведения указанной операции не вел хозяйственную деятельность и не соответствовал критериям бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», фактическим приобретателем для целей учета было определено ООО МФК «КарМани». Соответственно, в настоящем Отчете эмитента сравнительными данными за отчетный период, завершившийся 31 декабря 2023 года, являются данные ООО МФК «КарМани».

**В период между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности, бухгалтерской (финансовой) отчетности) в составе информации настоящего пункта произошли следующие изменения:**

**В соответствии с Решением № 1/2024 от 25.01.2024 в МИФНС России № 46 по г. Москве была зарегистрирована дочерняя организация эмитента - Общество с ограниченной ответственностью «Смарт Горизонт», являющаяся подконтрольной эмитенту организацией.**

Общее число организаций, составляющих группу эмитента: 3.

Информация о личных законах организаций, входящих в группу эмитента:

**Не применимо в связи с тем, что в группу эмитента не входят организации – нерезиденты.**

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитента, установленные его уставом:

**Ограничений на участие в уставном капитале эмитента нет.**

Иная информация, которая, по мнению эмитента, является существенной для получения заинтересованными лицами общего представления об эмитенте и его финансово-хозяйственной деятельности: отсутствует.

## **1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли**

Публичное акционерное общество «СмартТехГрупп» (далее также – Эмитент, Общество, ПАО «СТГ») зарегистрировано в октябре 2022 года. Его положение в отрасли в настоящее время можно оценить по дочерней компании – ООО МФК «КарМани», которая неоднократно включалась Акционерным обществом «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» в рэнкинг МФО.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КарМани» ведет свою деятельность с 11.11.2010 года.

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

ООО МФК «КарМани» 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 ООО МФК «КарМани» 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 ООО МФК «КарМани»: 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 ООО МФК «КарМани» 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 повторных займов составляет 40% 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 финтех-сервиса CarMoney). На текущий момент около 88% всех займов ООО МФК «КарМани» выдается онлайн, что свидетельствует о высокой технологичности сервиса.

ООО МФК «КарМани» занимает лидирующие позиции на рынке займов под залог автомобиля по портфелю. Портфель займов на 30.12.2023 составлял 4,9 млрд.

География сервиса - 72 региона.

Клиентская база составляет 90 тыс.

Индекс потребительской лояльности (NPS) - 91%.

Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» 26.10.2023 повысило кредитный рейтинг ООО МФК «КарМани» 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 ПАО «СТГ» на Московской Бирже позволило докапитализировать ООО МФК «КарМани» 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 заняло 8 место по размеру «рабочего» портфеля. ООО МФК «КарМани» исторически является лидером в сегменте автозаймов, занимая 57% данного сегмента по размеру портфеля.

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

### 1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента

В настоящем пункте Отчета приводится информация об основных операционных показателях ООО МФК «КарМани», которое является основным операционным активом в рамках Группы эмитента, и соответственно показатели которого, по мнению эмитента, наиболее объективно и всесторонне характеризуют финансово-хозяйственную деятельность Группы.

Основные операционные показатели ООО МФК «КарМани» за 2023 год в сравнении с 2022 годом представлены в таблице:

№	Наименование показателя <sup>1</sup>	2022 г.	2023 г.
1	Объем выдачи займов, тыс. руб.	3 065 584	3 747 384
2	Количество выданных займов, тыс. шт.	13,3	46,8
3	Средневзвешенная ставка по выдачам, %	87,8	113,6
4	Средний чек ПТС-займа, тыс. руб.	276,9	321,4
5	Выдано займов повторным клиентам, тыс. шт.	4,5	13,0
6	Доля займов от повторных клиентов (по количеству), %	33,7	27,7
7	Оформлено займов онлайн, тыс. шт.	10,3	45,6
8	Доля займов онлайн (по количеству), %	77,3	97,5

Основные операционные показатели ООО МФК «КарМани» на 31.12.2023 в сравнении с показателями на 31.12.2022 представлены в таблице:

№	Наименование показателя <sup>1</sup>	на 31.12.2022	на 31.12.2023
1	Количество активных займов на конец периода, тыс. шт.	22,7	40,8
2	Задолженность (ОД) по займам под залог автотранспортных средств, тыс. руб.	4 271 311	4 417 940
3	Залоговая стоимость автотранспортных средств, тыс. руб.	8 787 644	9 496 354
4	Коэффициент покрытия (LTV (loan to value) (отношение стоимости авто в залоге к задолженности по займу (ОД))	2,06	2,15

#### *Анализ динамики изменения приведенных показателей операционной деятельности ООО МФК «КарМани»:*

В 2023 года по сравнению с 2022 годом объем выдач микрозаймов увеличился на 22,2% – с 3 065,6 млн руб. до 3 747,3 млн руб., количество выданных микрозаймов возросло с 13,3 до 46,8 тыс. штук или на 252%.

В течение 2023 года ООО МФК «КарМани» осуществляла работу по наращиванию клиентской базы, кроме того, осуществленный в конце 2022 года перезапуск направления беззалоговых займов, позволил увеличить число активных займов: с 22,7 тыс. на 31.12.2022 до 40,8 тыс. на 31.12.2023. Добавление нового продукта, беззалогового займа было выбрано ООО МФК «КарМани» в связи с обеспечением дополнительного трафика на залоговый продукт из беззалогового, а также дополнительной монетизацией органического трафика в залоговый продукт хороших клиентов, что обеспечивает увеличение доходности при поддержании низкого уровня риска.

Разработанная в ООО МФК «КарМани» система управления рисками автоматически оценивает поступающие заявки от клиентов и сортирует всех заемщиков по сегментам. На основе исторического пользовательского поведения разных сегментов и текущих параметров ООО МФК «КарМани» прогнозирует будущие выплаты займов и контролирует уровень риска портфеля. Таким образом, для всех клиентов системой подбирается оптимальная ставка кредита, что позволяет адаптироваться к макроэкономическим событиям. Показатели средневзвешенной ставки по выдачам демонстрируют гибкую эффективную работу технологий ООО МФК «КарМани»: при наличии большего внешнего риска ставка кредитов в среднем становится выше. Рост выдач беззалоговых микрозаймов привел к повышению в 2023 году средневзвешенной ставки выдач до 113,6% годовых (увеличение на 25,8 процентных пунктов к уровню 2022 года).

Средняя величина выданного ПТС-займа выросла на 16,1% с 267,8 тыс. руб. до 321,4 тыс. руб. в 2023

<sup>1</sup> Если не указано иное, все показатели с учетом беззалоговых продуктов.

году, что связано с ростом запрашиваемой суммы займа (инфляция) и ростом стоимости автомобилей.

Высокая операционная эффективность ООО МФК «КарМани» достигается 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 в ООО МФК «КарМани» за повторными займами. Количество займов, выданных повторным клиентам, за 2023 год составило 13,0 тыс. штук. За высоким показателем доли займов от повторных клиентов стоит постоянная работа с обратной связью заемщиков и усовершенствование технологий, которые позволяют оптимизировать процессы и делать все этапы получения и возврата займа удобными для клиентов. Запуск онлайн выдач в мобильном приложении, а также внедрение автоматизированной стратегии привлечения повторных клиентов, позволяет удерживать высокую долю повторных выдач. В 2023 году ООО МФК «КарМани» больше сфокусировалась на привлечении новых клиентов, в том числе в связи с органическим увеличением выдач беззалоговых займов, и нарастила объем выдач по новым займам, в связи с чем доля займов от повторных клиентов от общего числа займов снизилась до 27,7%.

Весь клиентский путь сопровождается полностью автоматизированными сервисами, что позволяет обеспечивать высокую долю займов, выдаваемых онлайн, свидетельствуя о высокой технологичности сервиса. На текущий момент клиенты могут закрывать все этапы онлайн: подавать заявку, проходить верификацию, получать заем и осуществлять обратные платежи. Это обусловлено фокусом ООО МФК «КарМани» на разработке собственных технологий, в том числе мобильного приложения. Как следствие, количество займов, оформленных онлайн, последовательно росло. В 2022 году доля займов оформленных онлайн составила 77,3%. В 2023 году ООО МФК «КарМани» перешла почти на полное обеспечение клиентам возможности оформления займов онлайн, и по итогам года доля составила 97,5%.

Бизнес-модель залогового финансирования характеризуется наименьшим уровнем кредитного риска по сравнению с другими микрофинансовыми институтами, не использующими залоговую бизнес-модель. Для ООО МФК «КарМани» средний показатель цены авто в залоге превышает среднюю величину выданного займа более чем в 2 раза. При этом стоимость автомобилей растет. Наличие обеспечения формирует кризисно-устойчивую модель бизнеса ООО МФК «КарМани»: 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.

Уровень залогового покрытия кредитного портфеля компании в целом за анализируемый период увеличился. Так, кредитный портфель ООО МФК «КарМани» (остаток задолженности (ОД)) по займам, предоставленным под залог автомобилей, планомерно увеличивался в течение анализируемого периода. На 31.12.2023 данный показатель составил 4 417,9 млн руб., что на 3,4% больше по сравнению со значением на 31.12.2022. Одновременно с ростом кредитного портфеля (под залог авто) увеличивалась и залоговая стоимость автомобилей, она возросла на 31.12.2023 до 9 496,4 млн руб. или на 8,1%. В результате коэффициент покрытия (отношение стоимости авто в залоге к задолженности по ОД) увеличилась с 2,06 на 31.12.2022 до 2,15 на 31.12.2023.

Таким образом, операционные показатели деятельности отражают стабильный рост ООО МФК «КарМани» на незанятом рынке. За счет наличия ликвидного обеспечения ООО МФК «КарМани» предлагает клиентам кредиты под гораздо более низкие ставки, чем в микрофинансовых организациях. При этом скорость и доступность займа остается выше, чем в банках, что является критичным критерием для большого числа клиентов.

Основные события и факторы, в том числе макроэкономические, которые, по мнению Эмитента, оказали существенное влияние на изменение операционных показателей, характеризующих деятельность Эмитента:

*Внутренние факторы:*

- разработка собственных инновационных технологических решений;
- постепенный переход на выдачу займов онлайн (разработка мобильного приложения и инструментов под выдачу займов онлайн);
- повышение операционной эффективности бизнеса на каждом этапе работы с клиентом;
- сотрудничество с банками и другими контрагентами через партнерские проекты;
- повышение узнаваемости бренда.

*Внешние факторы:*

- рост бизнеса Эмитента за счет использования значительного потенциала рынка: у Эмитента нет ни одного крупного конкурента в сегменте автозаймов;



- развитие малого бизнеса и увеличение финансовой активности;
- рост ключевой ставки, который вызвал у многих банков повышенный процентный риск (разрыв по срочности активов и пассивов), и, как следствие, повлек ужесточение скоринговых политик со стороны банков;
- переток более качественных клиентов из банков в МФО, как устоявшийся тренд последних лет, который был ускорен повышением ключевой ставки и мерами Банка России по ограничению необеспеченного потребительского кредитования.

#### 1.4. Основные финансовые показатели эмитента

##### 1.4.1. Финансовые показатели, рассчитываемые на основе консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности)

В настоящем разделе Отчета приводится информация об основных финансовых показателях Группы Эмитента на основе консолидированной финансовой отчетности за 2022 год и консолидированной финансовой отчетности за 2023 год, составленных в соответствии с МСФО.

Основные финансовые показатели Группы за 2023 год в сравнении с 2022 годом представлены в таблице:

№	Наименование показателя	2022 г.	2023 г.
1	Выручка, тыс. руб.	2 681 790	3 172 250
2	Процентный доход, тыс. руб.	2 476 498	2 960 992
3	Чистый процентный доход <sup>2</sup> , тыс. руб.	1 969 064	2 517 781
4	Прибыль до вычета расходов по выплате процентов, налогов, износа основных средств и амортизации нематериальных активов (ЕБИТДА), тыс. руб.	не раскрывается, т.к. раскрывается показатель OIBDA	
	Операционная прибыль до вычета износа основных средств и амортизации нематериальных активов (OIBDA), тыс. руб.	1 188 738	1 404 077
5	Рентабельность по ЕБИТДА (ЕБИТДА margin), %	не раскрывается, т.к. вместо показателя ЕБИТДА раскрывается показатель OIBDA	
	Рентабельность по OIBDA (OIBDA margin), %	44,3%	44,3%
6	Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	389 817	554 156
7	Денежные средства, полученные от операционной деятельности <sup>3</sup> , тыс. руб.	499 798	707 899
8	Расходы на приобретение основных средств и нематериальных активов (капитальные затраты) <sup>4</sup> , тыс. руб.	38 081	498 425
9	Свободный денежный поток <sup>5</sup> , тыс. руб.	461 131	206 171
10	Рентабельность капитала (ROE), %	19,7%	18,7%
11	Рентабельность активов (ROA), %	7,8%	9,4%
12	Чистая процентная маржа (NIM), %	39,3%	42,9%

Основные финансовые показатели Группы на 31.12.2023 в сравнении с показателями на 31.12.2022 представлены в таблице:

№	Наименование показателя	на 31.12.2022	на 31.12.2023
1	Активы, тыс. руб.	5 255 380	6 483 368
2	Капитал, тыс. руб.	2 143 073	3 795 202

<sup>2</sup> Чистый процентный доход до формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

<sup>3</sup> Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах.

<sup>4</sup> По данным примечаний к отчетности по нематериальным активам и основным средствам как сумма строк «Приобретение» и «Выбытие».

<sup>5</sup> Разность между показателем № 13 «Сальдо денежных потоков от текущих операций» и показателем «Приобретение основных средств и нематериальных активов» отчета о движении денежных средств.

3	Привлеченные средства (долговые ценные бумаги, кредиты, займы), тыс. руб.	2 793 378	2 266 453
4	Чистый долг <sup>6</sup> , тыс. руб.	2 589 399	1 924 494
5	Отношение чистого долга к EBITDA за последние 12 месяцев	не раскрывается, т.к. вместо показателя EBITDA раскрывается показатель OIBDA	
	Отношение чистого долга к OIBDA за предыдущие 12 месяцев	2,18	1,37

#### Методика расчета показателей:

Выручка рассчитывается по формуле:

Выручка = Процентный доход + Прочие доходы, где:

Процентный доход, Прочие доходы – статьи, относящиеся к основной деятельности Группы.

OIBDA рассчитывается по формуле:

OIBDA = Чистый процентный доход – Общехозяйственные и административные расходы + Прочие доходы – Прочие расходы + Амортизация, где:

Прочие расходы, Прочие доходы – статьи, относящиеся к основной деятельности Группы.

Рентабельность активов (ROA) рассчитывается по формуле:

$(ROA) = (П/А) * 100\%$ , где:

П – значение прибыли за отчетный период,

А – величина активов, рассчитанная как среднее арифметическое от стоимости активов на начало и конец отчетного периода.

Рентабельность капитала (ROE) рассчитывается по формуле:

$(ROE) = (П/К) * 100\%$ , где:

П – значение прибыли за отчетный период,

К – капитал, рассчитанный как среднее арифметическое от размера капитала на начало и конец отчетного периода.

Рентабельность по OIBDA (OIBDA margin) рассчитывается по формуле:

$(OIBDA\ margin) = (OIBDA / \text{Выручка}) * 100\%$ .

Чистая процентная маржа (NIM) рассчитывается по формуле:

$(NIM) = (ЧПД/А) * 100\%$ , где:

ЧПД – значение чистого процентного дохода за отчетный период,

А – величина активов, рассчитанная как среднее арифметическое от стоимости активов на начало и конец отчетного периода.

#### 1.4.2. Финансовые показатели, рассчитываемые на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности

Эмитент, составляет и раскрывает консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность).

#### 1.4.3. Финансовые показатели кредитной организации

Эмитент не является кредитной организацией.

#### 1.4.4. Иные финансовые показатели

Не раскрываются (не требуются).

#### 1.4.5. Анализ динамики изменения финансовых показателей, приведенных в подпунктах 1.4.1 - 1.4.4 настоящего пункта

<sup>6</sup> Разность между показателем № 3 «Привлеченные средства (долговые ценные бумаги, кредиты)» и показателем «Денежные средства и их эквиваленты» отчета о финансовом положении.

Приводится анализ динамики изменения приведенных финансовых показателей. Описываются основные события и факторы, в том числе макроэкономические, произошедшие в отчетном периоде, которые оказали существенное влияние на изменение приведенных финансовых показателей:

Активы Группы за отчетный период увеличились на 23,4% и составили 6 483,4 млн руб., что связано как с ростом портфеля микрозаймов, так и с ростом прочих активов (денежных средств и нематериальных активов). Увеличение нематериальных активов отражает инвестиции Группы в IT-платформу, направленные на дальнейшее повышение эффективности бизнес-процессов, улучшение качества клиентского сервиса, обеспечение отказоустойчивости IT-инфраструктуры и соблюдение требований информационной безопасности.

Группе необходимо поддерживать на требуемом уровне норматив достаточности регуляторного капитала ООО МФК «КарМани» (основного операционного актива Группы Эмитента) для возможности масштабирования бизнеса. Чтобы увеличивать объемы выдачи займов и развития бизнеса, Группа планомерно наращивает размер собственных средств (капитала). С ростом капитала увеличивается размер портфеля Группы, а с ним и процентный доход. В 2023 года капитал Группы увеличился на 77,1% (до 3 795,2 млн руб.), что обусловлено привлечением дополнительных средств в капитал в ходе закрытого инвестиционного раунда (в 1 квартале 2023 года) и проведенного DPO, а также капитализацией полученной за отчетный период прибыли.

Привлеченные средства Группы включают долговые ценные бумаги, средства кредитных организаций и привлеченные средства от физических и юридических лиц. Данный показатель за отчетный период снизился на 18,9% до 2 266,5 млн руб. Таким образом, за отчетный период произошло улучшение структуры фондирования: увеличение доли собственных средств в структуре пассивов отражает повышение финансовой устойчивости Группы и способствует снижению стоимости фондирования.

Выручка Группы состоит по большей части из процентного дохода, характеристики основной деятельности, и прочих доходов (преимущественно комиссионных, которые поступают от продажи дополнительных услуг). За 2023 год наблюдается динамичный рост выручки: показатель составил 3 172,3 млн руб., что на 18,3% выше выручки за 2022 года (2 681,8 млн руб.).

За анализируемый период Группа демонстрирует также и динамичный рост процентного дохода как основного компонента выручки. Процентный доход в 2022 году составил 2 476,5 млн руб., в 2023 году – 2 961,0 млн руб., т.е. на 19,6% выше. Определяющим фактором роста и стабильности процентного дохода даже в периоды макроэкономических изменений является системный подход Группы к выдачам и к оценке рисков, в том числе через разработанные IT-системы.

Показатель чистого процентного дохода рос более быстрыми темпами по сравнению с процентным доходом, что обусловлено снижением стоимости фондирования: за 2023 года чистый процентный доход составил 2 517,8 млн руб., что на 27,9% больше по сравнению с показателем за 2022 год.

Значение показателя OIBDA за 2023 год составило 1 404,1 млн руб., по сравнению со значением 1 188,7 млн руб. за 2022 года, увеличившись на 18,1%.

Значение чистой прибыли также демонстрирует опережающий рост за рассматриваемый период. По итогам 2023 года данный показатель сложился в размере 554,2 млн руб., по итогам 2022 года составлял 389,8 млн руб. Таким образом, чистая прибыль Группы увеличилась на 42,2% год к году. Эффект масштабирования бизнеса, при котором постоянные операционные расходы формируют меньшую долю от процентного дохода с увеличением объема выдач, привело к росту чистой прибыли в рассматриваемом периоде опережающими темпами. Помимо этого, Группа на постоянной основе разрабатывает собственные технологичные решения, которые позволяют оптимизировать и автоматизировать процессы.

Опережающие темпы роста прибыли в анализируемом периоде по сравнению, в частности, с темпами роста активов Группы обуславливают динамику показателей рентабельности. Повышение эффективности использования активов Группы (с 7,8% ROA в 2022 году до 9,4% в 2023 году или на 1,7 п.п.) – это следствие оптимизации и масштабирования бизнеса, что привело к уменьшению операционных расходов в относительном выражении. Эффективность работы Группы также определяется показателем рентабельности собственных средств (капитала), которая отражает размер чистой прибыли на вложенный капитал. В 2023 году показатель рентабельности собственных средств снизился на 1,1 п.п. относительно показателя 2022 года (до 18,7%), что обусловлено существенным разовым увеличением капитала в результате проведенного DPO.

Рентабельность по OIBDA Группы в 2023 году продолжает оставаться на высоком уровне – 44,3% (не изменилась по сравнению с 2022 годом), что говорит о высокой эффективности бизнеса.

Чистая процентная маржа за 2023 год составила 42,9%, что на 3,6 п.п. больше по сравнению с прошлым годом. Рост показателя обусловлен как снижением стоимости фондирования, так и постепенным увеличением доли более маржинальных беззалоговых займов в портфеле.

Наращивая объем операционной деятельности, увеличивая таким образом размер процентного дохода и

оптимизируя работу с целью уменьшения расходов, Группа увеличила денежный поток от операционной деятельности с 499,8 млн руб. в 2022 году до 707,9 млн руб. в 2023 году или на 41,6%.

По мере масштабирования деятельности Группа продолжает инвестировать в собственную ИТ-систему с целью дальнейшего повышения эффективности бизнес-процессов, улучшения качества клиентского сервиса, обеспечения отказоустойчивости ИТ-инфраструктуры и соблюдения требований по информационной безопасности. В 2023 году капитальные затраты составили 498,4 млн руб., большая часть из которых пошла в разработку новых ИТ продуктов и интеграций. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года показатель увеличился в 13 раз.

Снижению свободного денежного потока по итогам 2023 года в сравнении с прошлым годом на 55,3% – с 461,1 до 206,2 млн руб. в основном связано с капитальными затратами (инвестициями в разработку новых ИТ продуктов и интеграций), о которых говорилось выше. Данные инвестиции являются частью стратегии Группы, направленной на повышение эффективности и рост продаж.

Чистый долг Группы, так же, как и привлеченные средства, по итогам 2023 года демонстрируют снижение относительно данных 2022 года. При этом, как отмечалось, в указанный период Группа наращивала деятельность, оптимизируя одновременно с этим расходы. Благодаря этому показатель «Отношение чистого долга к OIBDA за предыдущие 12 месяцев» значительно улучшился: по итогам 2023 года он снизился с 2,18 на 31.12.2022 до 1,37 на 31.12.2023.

Эмитент является надежным, динамично развивающимся игроком на рынке финансовых институтов. Положительная динамика финансовых показателей свидетельствует о сформированной бизнес-модели с правильным подходом к управлению портфелем и контролю над уровнем риска.

Основные события и факторы, в том числе макроэкономические, которые оказали существенное влияние на изменение приведенных финансовых показателей:

*Внутренние факторы:*

- разработка собственных инновационных технологических решений;
- постепенный переход на выдачу займов онлайн (разработка мобильного приложения и инструментов под выдачу займов онлайн);
- повышение операционной эффективности бизнеса на каждом этапе работы с клиентом;
- сотрудничество с банками и другими контрагентами через партнерские проекты;
- повышение узнаваемости бренда.

*Внешние факторы:*

- рост бизнеса Группы за счет использования значительного потенциала рынка: у ООО МФК «КарМани» нет ни одного крупного конкурента в сегменте автозаймов;
- развитие малого бизнеса и увеличение финансовой активности;
- рост ключевой ставки, который вызвал у многих банков повышенный процентный риск (разрыв по срочности активов и пассивов), и, как следствие, повлек ужесточение скоринговых политик со стороны банков;
- переток более качественных клиентов из банков в МФО, как устоявшийся тренд последних лет, который был ускорен повышением ключевой ставки и мерами Банка России по ограничению необеспеченного потребительского кредитования.

## **1.5. Сведения об основных поставщиках эмитента**

Информация настоящего пункта раскрывается на основе данных консолидированной финансовой отчетности.

Уровень (количественный критерий) существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика: **40%**.

Сведения о поставщиках, подпадающих под определенный эмитентом уровень существенности:

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «ТЕХМАНИ»**.

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «ТЕХМАНИ»**.

Место нахождения: **119019, Москва Город, ул. Воздвиженка, д. 9, стр. 2.**

ИНН: **9731015802**

ОГРН: **1187746940920**

Краткое описание (характеристика) поставленного сырья и товаров (работ, услуг): **Разработка компьютерного программного обеспечения.**

Доля внешнегруппового поставщика в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками, %: **40.15.**

Основной поставщик не является организацией, подконтрольной членам органов управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента.

Сведения об иных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение:

**Иных поставщиков, имеющих для эмитента существенное значение, нет.**

## **1.6. Сведения об основных дебиторах эмитента**

Информация настоящего пункта раскрывается на основе данных консолидированной финансовой отчетности.

Уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю основного дебитора: **10 %.**

Объем и (или) доля дебиторской задолженности, приходящейся на дебиторов, входящих в группу эмитента, и на внешнегрупповых дебиторов:

**Дебиторов, подпадающих под определенный эмитентом уровень существенности нет.**

Иные дебиторы, имеющие для эмитента существенное значение:

**Иных дебиторов, имеющих для эмитента существенное значение, нет.**

## **1.7. Сведения об обязательствах эмитента**

### **1.7.1. Сведения об основных кредиторах эмитента**

Информация настоящего пункта раскрывается на основе данных консолидированной финансовой отчетности.

Уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного кредитора: **10.**

Основные кредиторы, имеющие для эмитента (группы эмитента) существенное значение:

Полное фирменное наименование: **Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**

Сокращенное фирменное наименование: **ПАО «ТКБ»**

Место нахождения: **109147, город Москва, ул. Воронцовская, дом 27/35.**

ИНН: **7709129705.**

ОГРН: **1027739186970.**

Сумма кредиторской задолженности: **300 000.**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Доля основного внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов: **13.24.**

**Кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа).**

Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности:  
процентная ставка: ключевая ставка Банка России, увеличенная на 3,97% (Три, девяносто семь) процентов годовых.

Кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа):  
Договор о предоставлении возобновляемой кредитной линии № 34-2023/Л.

Дата заключения кредитного договора (договора займа): **29.08.2023**

Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением: **28.08.2026**

Основной кредитор не является организацией, подконтрольной члену органов управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента.

Иные кредиторы, имеющие для эмитента существенное значение:

*Иных кредиторов, имеющих для эмитента существенное значение, нет.*

### 1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения

Информация настоящего пункта раскрывается на основе данных консолидированной финансовой отчетности.

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	На 31.12.2023 г.
Размер предоставленного эмитентом обеспечения	350 562
- в том числе в форме залога:	350 562
- в том числе в форме поручительства:	0
- в том числе в форме независимой гарантии:	0

Уровень существенности размера предоставленного обеспечения: **10 %**.

Сделки по предоставлению обеспечения, имеющие для эмитента (группы эмитента) существенное значение:

Размер предоставленного обеспечения	350 562 тыс. рублей
Вид и содержание обеспеченного обязательства	Обязательство ООО МФК «КарМани», вытекающее из Договора о предоставлении возобновляемой кредитной линии № 34-2023/Л от «29» августа 2023 г., заключенного с ПАО «ТКБ»
Должник, кредитор, выгодоприобретатель (для обеспечивающих обязательств, не являющихся независимыми гарантиями)	Должник (залогодатель) - ООО МФК «КарМани» Кредитор - ПАО «ТКБ» Выгодоприобретатель отсутствует.
Размер обеспеченного обязательства	300 000 тыс. рублей
Срок исполнения обеспеченного обязательства	28 августа 2026 г.
Способ обеспечения	Залог имущественных прав (требований)
Размер обеспечения	350 562 тыс. рублей
Условия предоставления обеспечения, в том числе предмет и стоимость предмета залога	Залогодатель отвечает перед кредитором за исполнение своих обязательств по возврату денежных средств по Договору о предоставлении возобновляемой кредитной линии № 34-2023/Л от «29» августа 2023 г., заложенным имуществом в случае нарушения сроков исполнения указанного Договора. В залог переданы имущественные права (требования) по Договорам займа в размере не менее 1,5:1 к размеру обеспеченного обязательства Залогодателя.
Срок, на который обеспечение предоставлено	На срок действия Договора о предоставлении возобновляемой кредитной линии № 34-2023/Л от «29» августа 2023 г.

Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства	У Эмитента отсутствуют сведения, позволяющие предположить наличие каких-либо факторов, препятствующих надлежащему исполнению обеспеченного обязательства, т.к. обязательства ООО МФК «КарМани» исполняются своевременно и в полном объеме
Вероятность возникновения таких факторов	Низкая

### 1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента

Прочих обязательств, которые, по мнению эмитента, могут существенным образом воздействовать на финансовое положение эмитента (группы эмитента), в том числе на ликвидность, источники финансирования и условия их использования, результаты деятельности и расходы, не имеется.

### 1.8. Сведения о перспективах развития эмитента

Приводится описание стратегии дальнейшего развития эмитента (а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность - стратегии дальнейшего развития группы эмитента) не менее чем на год в отношении организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности.

Основным финансовым активом эмитента является ООО МФК «КарМани».

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

- создание в периметре Группы ИТ-компании;
- 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 Общества;
- расширение продуктовой линейки компании для диверсификации предлагаемых клиентам услуг;
- постоянная автоматизация, оптимизация и роботизация процессов Общества;
- в средне и долгосрочной перспективе – 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 технологических 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 технологичного 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 финтех-сервиса CarMoney (дочерняя компания ПАО «СТГ») для автомобилистов;

- упрощение CJM за счет технологических решений.

### **Маркетинговая стратегия**

- рост медийных активностей;
- рост узнаваемости брендов входящих в Группу компаний;
- усиление партнерства с финансовыми маркетинговыми платформами;
- 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 Общества, так и с клиентами, являются честность и прозрачность в коммуникациях со стороны команды бизнеса, открытость финансовой отчётности, а также безопасность и доступность сервисов, простота использования.

### **Факторы инвестиционной привлекательности.**

- **Абсолютное лидерство в сегменте автозаймов.** Общество 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, а также ЦФА. Отработанные механизмы взаимодействия с инвестиционным сообществом. Сформированные комитеты, органы корпоративного управления и предоставления отчетности и информации. Включение бумаги MOEX: #CARM в 2024 году в базу расчета нового индикатора – индекса Мосбиржи первичных размещений MPO.
- **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 (2023г.).
- **Входит в ТОП-10 IR-рейтинга** российских эмитентов от Smart-Lab.ru (2023г.).

## **1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента**

Описываются риски, реализация которых может оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, - на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение группы эмитента.

Информация, раскрываемая в настоящем пункте, должна объективно и достоверно описывать риски, относящиеся к эмитенту (группе эмитента), с указанием возможных последствий реализации каждого из описанных рисков применительно к эмитенту (группе эмитента) с учетом специфики деятельности эмитента (группы эмитента).

Для детализированного представления информации эмитент может приводить сведения о рисках в отношении выделяемых сегментов операционной деятельности, видов товаров (работ, услуг), географии ведения бизнеса, иных аспектов, характеризующих специфику деятельности эмитента (группы эмитента).

### **1.9.1. Отраслевые риски**

*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 ООО МФК «КарМани» можно выделить следующие:*

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

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

## **1.9.2. Страновые и региональные риски**

### ***Страновой риск***

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

В связи с тем, что ПАО «СТГ» осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, страновой риск для Общества 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.

## **1.9.3. Финансовые риски**

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

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

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

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

## **1.9.4. Правовые риски**

Правовые риски, связанные с выполнением действующего законодательства, регулирующего деятельность акционерного общества и микрофинансовых организаций, в оперативном порядке прослеживаются Юридическим департаментом, который своевременно доводит до руководства Эмитента и руководителей самостоятельных структурных подразделений изменения в нормативно-законодательных документах Российской Федерации. Все договоры, заключаемые эмитентом и компаниями Группы эмитента (далее каждая по отдельности и вместе - «Компания») с контрагентами, а также договоры по обеспечению деятельности Группы эмитента, 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 (бездействий) работников или органов управления Компании;

*К внешним факторам возникновения правового риска 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 Компанией произведены следующие мероприятия:*

1. Установление внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим департаментом Эмитента заключаемых Компанией договоров и сделок. При этом согласование Юридическим департаментом Эмитента осуществляется непосредственно перед передачей документов или сделки на подписание уполномоченным лицом 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.
7. Использование актуальных рекомендаций Банка России и иных надзорных органов, внедрение в деятельность Группы эмитента современных практик действующего законодательства Российской Федерации.

### **1.9.5. 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 ООО МФК «КарМани» - 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.

### **1.9.6. 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 Общества.

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

### **1.9.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента**

По состоянию на 31.12.2023 года ПАО «СТГ» не участвует в судебных процессах, способных оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

По состоянию на 31.12.2023 года ПАО «СТГ» не предоставляло обеспечение по долгам третьих лиц.

По состоянию на 31.12.2023 в отношении ПАО «СТГ» отсутствовали иные негативные существенные события, которые могли бы повлиять на деятельность компании.

### **1.9.8. Риск информационной безопасности**

Финтех является одним из самых быстрорастущих рынков. Увеличение объема транзакций и числа пользователей, а также трансформация потребительского спроса бросают новые вызовы Группе, так ООО МФК «КарМани» активно предлагает цифровые финансовые услуги и соединяет в себе функции кредитно-банковского учреждения и IT-бизнеса с соответствующими рисками.

Риски кибербезопасности включают в себя в первую очередь риск утечки данных и киберпреступления. Оба эти пункта напрямую касаются финтех-индустрии. В связи с этим, разрабатывая политику безопасности и защиты данных, финтех-сервис КарМани учитывает проблемы, с которыми сталкивается финтех-индустрия.

***Основными рисками, относящимися к кибербезопасности, являются следующие риски:***

Риски, связанные с киберугрозами мобильному приложению.

Мобильное приложение финтех-сервиса КарМани имеет доступ к клиентским данным и может стать объектом кибератак, с целью получения доступа к инфраструктуре самой Компании и ее внутренней сети. С целью минимизации указанного риска ООО МФК «КарМани» разрабатывает систему управления уязвимостями своего мобильного приложения.

***Риски, связанные с работой системы Компании со сторонними системами и сторонними сервисами.***

Так как большинство займов Компания оформляет онлайн имеет обширную агентскую сеть в РФ, то необходимость интеграций с клиентами и партнерами может повлиять на уязвимость ООО МФК «КарМани» перед киберугрозами, так все сторонние системы разработаны по-разному, что порождает проблемы совместимости и кибербезопасности. Таким образом, могут возникнуть сложности по отслеживанию потенциальных атак и предупреждению их до возникновения проблем. Кроме того, у ООО МФК «КарМани», в процессе осуществления деятельности, возникает необходимость пользования сторонними сервисами, что также может быть потенциальной угрозой, так как эти сервисы могут быть взломаны кибермошенниками, чтобы подобраться к инфраструктуре ООО МФК «КарМани». Для минимизации указанного риска Группа работает над созданием дополнительных мер безопасности в добавление к существующим; разрабатывает систему управления уязвимостями; постоянно проводит аудит безопасности системы; пользуется услугами надежного провайдера.

***Риски, связанные с человеческим фактором.***

ООО МФК «КарМани» учитывает возможность ошибки со стороны клиентов. Человек может непредумышленно установить вредоносную программу и тем самым запустить вирус, неправомерно использующий данные. Хакеры могут использовать невнимательных пользователей, чтобы получить доступ к инфраструктуре ООО МФК «КарМани» и совершения атаки. Для избежания указанного риска

ООО МФК «КарМани» повышает уровень грамотности своих сотрудников в вопросах IT-безопасности и проводит аудит и контроль логов сотрудников.

#### ***Риски, связанные с идентификацией.***

Онлайн-верификация — это обязательный элемент работы финтех-сервиса КарМани, но также она может являться потенциальным путем для кибермошенников, так как одной из их целей является получение доступа к данным клиентов и использование их для входа в систему ООО МФК «КарМани». Для минимизации подобных угроз ООО МФК «КарМани» использует двухфакторную аутентификацию.

#### ***Риски, связанные с защитой персональных данных.***

Финтех-сервис КарМани работает с персональными данными клиентов. В соответствии с действующим законодательством РФ ООО МФК «КарМани» в обязательном порядке получает разрешение клиента на обработку его данных, в том числе сторонними партнерами. Одной из целей кибермошенников могут быть персональные данные клиентов ООО МФК «КарМани», эти данные могут быть использованы для оформления кредитов, получения доступа к сервисам органов власти и иных незаконных целей.

Чтобы избежать указанных рисков ООО МФК «КарМани» разрабатывается политика в отношении обработки персональных данных, регламентирующая порядок сбора, хранения, передачи и других видов обработки персональных данных.

Помимо прочего на деятельность Группы могут негативно повлиять изменения в уровне доступности и распространения Интернета, мобильных устройств, а также неблагоприятные изменения в законодательной базе, регулирующей Интернет.

#### ***Иные технологические риски.***

На деятельность Группы эмитента могут негативно повлиять изменения в уровне доступности и распространения Интернета, мобильных устройств, а также неблагоприятные изменения в законодательной базе, регулирующей Интернет. Деятельность эмитента и Группы зависит от возможности пользователей иметь доступ к сервису при помощи мобильных устройств и Интернета. Инфраструктура для доступа в Интернет, используемая Группой и пользователями, может оказаться неспособной соответствовать необходимым требованиям для работы сервиса Группы. Любой сбой в соединении Интернета, даже в течение короткого периода времени, может негативно повлиять на деятельность и качество предоставляемых услуг Группой. На эмитента и Группу распространяется ряд законов и нормативных актов, регулирующих деятельность в Интернете. Изменение существующего или принятие нового законодательства может повысить затраты эмитента и Группы на соблюдение этих требований.

Рост числа пользователей Группы эмитента и их доступ к мобильному приложению зависят от эффективной работы с мобильными операционными системами и мобильными операторами, на которые у эмитента нет влияния. Группа эмитента зависит от совместимости своего приложения с популярными мобильными операционными системами, такими как Android, iOS и эффективной работы мобильных операторов, на которых у Группы эмитента нет влияния. Любые ошибки или технические проблемы в данных системах, изменения в отношениях между лицами, входящими в Группу, и поставщиками программного обеспечения, операторами мобильной связи, ухудшение качества предоставляемых Группой эмитента услуг, могут негативно повлиять на качество пользовательского опыта. Подобные факторы могут ограничить развитие бизнеса, негативно повлиять на операционные и финансовые показатели деятельности эмитента и всей Группы.

Для распространения своего мобильного приложения Группа эмитента полагается на сторонние магазины приложений, такие как App Store и Google Play. Существует риск, что сторонние магазины приложений могут препятствовать распространению мобильного приложения лиц, входящих в Группу или связанных с деятельностью Группы, что может оказать негативный эффект на операционную деятельность Группы эмитента, поддержку существующих пользователей и привлечение новой клиентской базы.

Группа размещает свое мобильное приложение в магазинах приложений App Store и Google Play. Группа эмитента, работает в соответствии с правилами данных площадок, которые регулируют продвижение, распространение и работу приложений.

Существует риск, что Apple и Google могут в одностороннем порядке изменить свои стандартные положения и условия без предварительного уведомления Группы эмитента. Изменения в политике данных магазинов приложений могут негативно повлиять на возможность распространения мобильного приложения Группы и финансовые показатели эмитента.

Кроме того, условия коммерческих соглашений с контрагентами могут быть расплывчатыми и допускать неоднозначные трактовки. При нарушении стандартных условий и положений своих соглашений Apple и Google имеют право запретить Группе эмитента или лицам, связанным с деятельностью Группы, распространять мобильное приложение на своих площадках. Подобные ограничения могут негативно повлиять на операционные и финансовые показатели деятельности Группы эмитента. Для снижения

данного риска разработан план, по которому в случае запрета распространения приложения через указанные площадки, эмитент и Группа смогут распространять свое приложение с использованием ссылок на дистрибутив приложения на своем сайте, а также web-версии приложения. Таким образом, меры, принимаемые финтех-сервисом КарМани для минимизации риска кибербезопасности, позволяют Компании оценивать вероятность его реализации как низкую.

### **1.9.9. Экологический риск**

В связи с тем, что деятельность эмитента связана с выполнением операций по размещению и привлечению денежных средств, риск негативного воздействия деятельности на окружающую среду оценивается как незначительный.

### **1.9.10. Природно-климатический риск**

В связи с тем, что деятельность эмитента связана с выполнением операций по размещению и привлечению денежных средств, риск влияния стихийных сил природы, в том числе землетрясений, наводнений, бурь, эпидемий Эмитентом оценивается как незначительный.

### **1.9.11. Риски кредитных организаций**

Эмитент не является кредитной организацией.

### **1.9.12. Иные риски, которые являются существенными для эмитента (группы эмитента)**

Существенные для деятельности эмитента (группы эмитента) риски данного вида отсутствуют.

## **Раздел 2. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента**

### **2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента**

Информация об изменениях в составе сведений настоящего пункта отчёта эмитента, которые произошли между отчетной датой и датой раскрытия отчётности, на основе которой в отчёте эмитента раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента, которая известна или должна быть известна эмитенту на дату раскрытия соответствующей отчетности:

*На дату раскрытия соответствующей отчетности произошли следующие изменения:*

- Доля владения *Зиновьева Антона Валерьевича, являющегося членом Совета директоров эмитента уменьшилась с 14,0269% до 10,3279%;*
- Доля владения *Калугиной Анны Александровны, являющейся членом Совета директоров эмитента уменьшилась с 0,5330% до 0,5149%.*

#### **2.1.1. Состав совета директоров (наблюдательного совета) эмитента**

1) Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): *Зиновьев Антон Валерьевич*

Год рождения: *1977*

**Избран Председателем Совета директоров ПАО «СТГ» 15.12.2023 (Протокол № 14 от 15.12.2023 заседания Совета директоров ПАО «СТГ»).**

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности:

*обучается на 3-м курсе АНОВО «Московский Международный Университет», специальность «Менеджмент».*

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
15.05.2019	настоящее время	ООО «План Б» (совместительство)	Генеральный директор
03.06.2019	20.10.2022	ООО МФК «КарМани»	Советник Генерального директора
13.07.2020	настоящее время	ООО «ЗАПРОСТО! СПИВИ ИНВЕСТ» (совместительство)	Генеральный директор
11.08.2020	22.04.2022	ООО «ЗАПРОСТО!» (совместительство)	Советник
25.04.2022	20.10.2022	ООО «Зет-технолоджи» (совместительство)	Советник
16.08.2022	настоящее время	ООО «АйОТи» (совместительство)	Генеральный директор
05.10.2022	15.12.2023	ПАО «СТГ» (совместительство)	Генеральный директор
21.10.2022	настоящее время	ООО МФК «КарМани» (совместительство)	Советник генерального директора
21.10.2022	настоящее время	ООО «Зет-технолоджи»	Генеральный директор
01.11.2022	настоящее время	ООО «ЗАПРОСТО!» (совместительство)	Генеральный директор
14.04.2023	настоящее время	ПАО «СТГ»	Член Совета директоров

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **14,0269**.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: **14,0269**.

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции эмитента:

**Информация не указывается, в связи с тем, что эмитент не осуществлял выпуск ценных бумаг, конвертируемых в акции.**

Доли участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение:

**Лицо не имеет долей в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение.**

Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента:

Дата совершения сделки	Содержание сделки	Категория (тип)	Количество акций (долей)
21.03.2023	приобретение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	501974695
04.04.2023	отчуждение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	5142857
04.04.2023	отчуждение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	10069930
04.04.2023	отчуждение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	5142857
04.04.2023	отчуждение	обыкновенные акции	2513966

	обыкновенных акций эмитента		
04.04.2023	отчуждение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	2513966
04.04.2023	отчуждение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	14232960
05.04.2023	отчуждение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	28285714
06.04.2023	приобретение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	1065357
07.04.2023	приобретение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	5412181
07.04.2023	приобретение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	681726
07.04.2023	отчуждение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	7064103
18.05.2023	отчуждение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	711648
18.05.2023	отчуждение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	14232960
07.06.2023	отчуждение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	17326257
07.06.2023	отчуждение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	18597735
07.06.2023	отчуждение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	18787508
07.06.2023	отчуждение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	13644650
07.06.2023	отчуждение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	16083769
14.06.2023	приобретение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	3281685
23.06.2023	отчуждение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	168561660
29.06.2023	отчуждение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	133237588
03.10.2023	приобретение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	243938391

03.10.2023	отчуждение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	13275500
14.12.2023	отчуждение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	8468000

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

*Указанных родственных связей нет.*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

*Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.*

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)":

*Лицо указанных должностей не занимало.*

*Лицо не участвует в Комитете по аудиту Совета директоров.*

2) Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): **Тильдигов Александр Витальевич**

Год рождения: **1970**

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности:

**высшее, Московская государственная академия коммунального хозяйства и строительства, дата окончания 1994 год, специальность: экономика и управление промышленностью, квалификация: инженер-экономист.**

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
20.04.2017	настоящее время	ООО «Мелстон-Сервис»	Член Совета директоров
01.11.2018	настоящее время	НОУ ДПО Московская школа управления «СКОЛКОВО» (совместительство)	Профессор бизнес-практики
15.07.2021	настоящее время	ООО «АКК АТОМИК»	Директор по аудиту
15.07.2021	08.09.2022	ООО «Аудиторская компания «Атомик-Аудит» (совместительство)	Директор по аудиту
09.09.2022	настоящее время	ООО «Атомик» (совместительство)	Директор по аудиту
01.06.2022	настоящее время	АО «Смарт Инжиниринг»	Член Совета директоров
30.06.2022	настоящее время	АО «Группа Компаний «Медси»	Член Совета директоров
14.04.2023	настоящее время	ПАО «СТГ»	Член Совета директоров

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **0,2334.**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: **0,2334.**



Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции эмитента:

**Информация не указывается, в связи с тем, что эмитент не осуществлял выпуск ценных бумаг, конвертируемых в акции.**

Доли участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение:

**Лицо не имеет долей в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение.**

Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента:

Дата совершения сделки	Содержание сделки	Категория (тип)	Количество акций (долей)
04.04.2023	приобретение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	5142857

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

**Указанных родственных связей нет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

**Лицо по указанным видам ответственности не привлекалось.**

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)":

**Лицо указанных должностей не занимало.**

**Член Совета директоров является независимым директором.**

**Лицо не участвует в Комитете по аудиту Совета директоров.**

3) Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): **Калугина Анна Александровна**

Год рождения: **1981**

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности:

**высшее, Московский комитет образования Кредитный колледж, 1999 год, квалификация юрист по специальности 0201 «Правоведение»;**

**Московская финансово-юридическая академия, дата окончания 2003 год, квалификация юрист по специальности «Юриспруденция».**

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
14.02.2020	15.12.2023	ООО МФК «КарМани»	Генеральный директор
14.04.2023	настоящее время	ПАО «СТГ»	Член Совета директоров

16.12.2023	настоящее время	ПАО «СТГ»	Генеральный директор
------------	-----------------	-----------	----------------------

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **0,5330**.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: **0,5330**.

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции эмитента:

**Информация не указывается, в связи с тем, что эмитент не осуществлял выпуск ценных бумаг, конвертируемых в акции.**

Доли участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение:

**Лицо не имеет долей в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение.**

Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента

Дата совершения сделки	Содержание сделки	Категория (тип)	Количество акций (долей)
21.03.2023	приобретение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	11743985

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

**Указанных родственных связей нет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

**Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.**

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)":

**Лицо указанных должностей не занимало.**

**Лицо не участвует в Комитете по аудиту Совета директоров.**

4) Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): **Бородкина Татьяна Ивановна**

Год рождения: **1985**

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности:

**высшее, Финансовая Академия при Правительстве РФ, дата окончания 2007 год, специальность: финансы и кредит, квалификация: экономист.**

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
25.02.2020	30.05.2021	АО НПФ «САФМАР»	Руководитель Проектного офиса
31.05.2021	07.06.2021	АО «НПФ «Достойное будущее»	Руководитель Проектного офиса

21.06.2021	30.07.2021	ООО МФК «КарМани»	Исполнительный директор
02.08.2021	07.04.2023	ООО «ТехМани»	Исполнительный директор
05.08.2021	07.04.2023	ООО МФК «КарМани»	Исполнительный директор
20.04.2022	01.06.2022	ООО «АйТовары» (совместительство)	Генеральный директор
02.06.2022	15.08.2022	ООО «АйОТи» (совместительство)	Генеральный директор
08.06.2022	04.07.2022	ООО «ЗАПРОСТО!»	Исполнительный директор
08.06.2022	27.11.2022	ООО «Зет-технолоджи» (совместительство)	Исполнительный директор
16.08.2022	07.04.2023	ООО «АйОТи» (совместительство)	Исполнительный директор
28.11.2022	настоящее время	ООО «Зет-технолоджи» (совместительство)	Директор стратегического развития
10.04.2023	настоящее время	ПАО «СТГ»	Исполнительный директор
14.04.2023	настоящее время	ПАО «СТГ»	Член Совета директоров
22.06.2023	настоящее время	Фонд «Талант и успех»	Советник руководителя по международному взаимодействию

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **0,1320**.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: **0,1320**.

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции эмитента:

**Информация не указывается, в связи с тем, что эмитент не осуществлял выпуск ценных бумаг, конвертируемых в акции.**

Доли участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение:

**Лицо не имеет долей в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение.**

Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента:

Дата совершения сделки	Содержание сделки	Категория (тип)	Количество акций (долей)
21.03.2023	приобретение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	2907675

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

**Указанных родственных связей нет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

**Лицо по указанным видам ответственности не привлекалось**

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)":

**Лицо указанных должностей не занимало.**

**Член Совета директоров входит в состав Комитета по аудиту.**

5) Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): **Воскобойник Алексей Сергеевич**

Год рождения: **1983**

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности:

**высшее, МГТУ им Н.Э. Баумана, дата окончания 2006 год, специальность: прикладная математика, квалификация: инженер-математик.**

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
02.05.2017	11.03.2021	ООО «Управляющая компания Лэндпрофит»	Генеральный директор
26.02.2021	11.03.2021	АО «Русская Телефонная Компания» (совместительство)	Советник
12.03.2021	31.10.2021	АО «Русская Телефонная Компания»	Директор по повышению эффективности и стратегическому анализу
01.11.2021	29.09.2022	АО «Русская Телефонная Компания»	Директор по стратегии
30.09.2022	31.01.2023	АО «Русская Телефонная Компания» (совместительство)	Директор по стратегии
30.09.2022	31.01.2023	ПАО «Мобильные ТелеСистемы»	Руководитель по стратегии
09.01.2023	28.02.2023	ООО «Концепт Груп» (совместительство)	Советник по вопросам стратегии и развития
18.01.2023	настоящее время	ЗАО «Импульс Менеджмент компани»	Инвестиционный директор
01.03.2023	настоящее время	ООО «Концепт Груп» (совместительство)	Советник по вопросам стратегии и развития
14.04.2023	настоящее время	ПАО «СТГ»	Член Совета директоров

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **0,0005.**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: **0,0005.**

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции эмитента:

**Информация не указывается, в связи с тем, что эмитент не осуществлял выпуск ценных бумаг, конвертируемых в акции.**

Доли участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение:

**Лицо не имеет долей в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение.**

Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента:

Дата совершения сделки	Содержание сделки	Категория (тип)	Количество акций (долей)
03.07.2023	приобретение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	22800
21.09.2023	отчуждение	обыкновенные акции	12800

	обыкновенных акций эмитента		
--	-----------------------------	--	--

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

**Указанных родственных связей нет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

**Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.**

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)":

**Лицо указанных должностей не занимало.**

**Член Совета директоров является независимым директором.**

**Член Совета директоров входит в состав Комитета по аудиту.**

б) Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): **Белокопытов Александр Сергеевич**

Год рождения: **1983**

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности:

**высшее, Московская академия рынка труда и информационных технологий (МАРТИТ), дата окончания 2011, специальность: менеджмент организаций, квалификация: менеджер.**

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
07.2019	настоящее время	ПАО Сбербанк	Вице-президент
11.12.2023	настоящее время	ПАО «СТГ»	Член Совета директоров

**Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет.**

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции эмитента:

**Информация не указывается, в связи с тем, что эмитент не осуществлял выпуск ценных бумаг, конвертируемых в акции.**

Доли участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение:

**Лицо не имеет долей в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение.**

Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента:

**Указанных сделок в отчетном периоде не совершалось.**

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

**Указанных родственных связей нет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов,

налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

**Лицо по указанным видам ответственности не привлекалось.**

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)":

**Лицо указанных должностей не занимало.**

**Член Совета директоров является независимым директором.**

**Лицо не участвует в Комитете по аудиту Совета директоров.**

7) Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): **Гоцев Павел Андреевич**

Год рождения: **1975**

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности:

**высшее, Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, дата окончания 1997 год, экономист, специальность «Мировая экономика», квалификация: экономист.**

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
01.2015	настоящее время	АО ИФК «Солид»	Генеральный директор
11.12.2023	настоящее время	ПАО «СТГ»	Член Совета директоров

**Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет.**

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции эмитента:

**Информация не указывается, в связи с тем, что эмитент не осуществлял выпуск ценных бумаг, конвертируемых в акции.**

Доли участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение:

**Лицо не имеет долей в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение.**

Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента:

**Указанных сделок в отчетном периоде не совершалось.**

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

**Указанных родственных связей нет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

**Лицо по указанным видам ответственности не привлекалось.**

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)":

*Лицо указанных должностей не занимало.*

*Лицо не участвует в Комитете по аудиту Совета директоров.*

8) Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): *Мехтиев Эльман Октай Оглу*

Год рождения: *1965*

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности:

*высшее, Московский государственный университет им М. В. Ломоносова, дата окончания 1987 год, специальность «Философия», квалификация: Философ. Преподаватель философии.*

*Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации», дата окончания 2021, специальность «Финансы и кредит», квалификация: магистр.*

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2014	настоящее время	Банк России	Заместитель председателя Экспертного Совета по защите прав потребителей финансовых услуг
11.2015	31.08.2023	Саморегулируемая организация «Национальная Ассоциация Профессиональных Коллекторских Агентств»	Член Совета
12.2018	31.08.2023	Саморегулируемая организация «Национальная Ассоциация Профессиональных Коллекторских Агентств»	Президент
12.2018	настоящее время	Саморегулируемая организация	Председатель Совета
2021	настоящее время	Национальная ассоциация участников микрофинансового рынка «НАУМИР»	Председатель Совета
11.12.2023	настоящее время	ПАО «СТГ»	Член Совета директоров

*Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет*

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции эмитента:

*Информация не указывается, в связи с тем, что эмитент не осуществлял выпуск ценных бумаг, конвертируемых в акции.*

Доли участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение:

*Лицо не имеет долей в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение.*

Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента:

*Указанных сделок в отчетном периоде не совершалось.*

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или)

органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

**Указанных родственных связей нет**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

**Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.**

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)":

**Лицо указанных должностей не занимало.**

**Лицо не участвует в Комитете по аудиту Совета директоров.**

9) Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): **Плишкина Елена Сергеевна**

Год рождения: **1983**

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности:

**высшее, Московский институт стали и сплавов, дата окончания 2005 год, специальность: экономика и управление на предприятии, квалификация: экономист-менеджер.**

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2011	2022	STF Consultancy Limited (Корпоративный центр Консорциума «Альфа-Групп»)	Руководитель проектов субхолдингов Альфа-Групп в области финансов и контроля, корпоративного управления, защиты активов, управления рисками и стратегией компаний Группы
2019	2022	АО «Ртех-Но»	Финансовый директор, член Совета Директоров
11.12.2023	настоящее время	ПАО «СТГ»	Член Совета директоров

**Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет**

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции эмитента:

**Информация не указывается, в связи с тем, что эмитент не осуществлял выпуск ценных бумаг, конвертируемых в акции.**

Доли участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение:

**Лицо не имеет долей в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение.**

Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента:

**Указанных сделок в отчетном периоде не совершалось.**

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:



**Указанных родственных связей нет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

**Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.**

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)":

**Лицо указанных должностей не занимало.**

**Член Совета директоров является независимым директором.**

**Член Совета директоров является Председателем Комитета по аудиту.**

## **2.1.2. Информация о единоличном исполнительном органе эмитента**

**В период с 01.01.2023 по 15.12.2023:**

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): **Зиновьев Антон Валерьевич**

Год рождения: **1977**

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности:

**обучается на 3-м курсе АНОВО «Московский Международный Университет», специальность «Менеджмент».**

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
15.05.2019	настоящее время	ООО «План Б» (совместительство)	Генеральный директор
03.06.2019	20.10.2022	ООО МФК «КарМани»	Советник Генерального директора
13.07.2020	настоящее время	ООО «ЗАПРОСТО! СПИВИ ИНВЕСТ» (совместительство)	Генеральный директор
11.08.2020	22.04.2022	ООО «ЗАПРОСТО!» (совместительство)	Советник
25.04.2022	20.10.2022	ООО «Зет-технологии» (совместительство)	Советник
16.08.2022	настоящее время	ООО «АйОТи» (совместительство)	Генеральный директор
05.10.2022	15.12.2023	ПАО «СТГ» (совместительство)	Генеральный директор
21.10.2022	настоящее время	ООО МФК «КарМани» (совместительство)	Советник генерального директора
21.10.2022	настоящее время	ООО «Зет-технологии»	Генеральный директор
01.11.2022	настоящее время	ООО «ЗАПРОСТО!» (совместительство)	Генеральный директор
14.04.2023	настоящее время	ПАО «СТГ»	Член Совета директоров

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **14,0269.**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: **14,0269.**

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции эмитента:

**Информация не указывается, в связи с тем, что эмитент не осуществлял выпуск ценных бумаг, конвертируемых в акции.**

Доли участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение:

**Лицо не имеет долей в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение.**

Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента:

Дата совершения сделки	Содержание сделки	Категория (тип)	Количество акций (долей)
21.03.2023	приобретение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	501974695
04.04.2023	отчуждение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	5142857
04.04.2023	отчуждение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	10069930
04.04.2023	отчуждение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	5142857
04.04.2023	отчуждение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	2513966
04.04.2023	отчуждение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	2513966
04.04.2023	отчуждение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	14232960
05.04.2023	отчуждение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	28285714
06.04.2023	приобретение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	1065357
07.04.2023	приобретение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	5412181
07.04.2023	приобретение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	681726
07.04.2023	отчуждение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	7064103
18.05.2023	отчуждение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	711648
18.05.2023	отчуждение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	14232960
07.06.2023	отчуждение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	17326257

07.06.2023	отчуждение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	18597735
07.06.2023	отчуждение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	18787508
07.06.2023	отчуждение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	13644650
07.06.2023	отчуждение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	16083769
14.06.2023	приобретение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	3281685
23.06.2023	отчуждение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	168561660
29.06.2023	отчуждение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	133237588
03.10.2023	приобретение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	243938391
03.10.2023	отчуждение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	13275500
14.12.2023	отчуждение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	8468000

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

***Указанных родственных связей нет.***

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

***Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.***

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)":

***Лицо указанных должностей не занимало.***

**В период с 16.12.2023 по настоящее время:**

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): ***Калугина Анна Александровна***

Год рождения: ***1981***

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности:

***Высшее, Московский комитет образования Кредитный колледж, 1999 год, квалификация юрист по специальности 0201 «Правоведение»;***

***Московская финансово-юридическая академия, 2003 год, квалификация юрист по специальности «Юриспруденция».***

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
14.02.2020	15.12.2023	ООО МФК «КарМани»	Генеральный директор
14.04.2023	настоящее время	ПАО «СТГ»	Член Совета директоров
16.12.2023	настоящее время	ПАО «СТГ»	Генеральный директор

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **0,5330**.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: **0,5330**.

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции эмитента:

**Информация не указывается, в связи с тем, что эмитент не осуществлял выпуск ценных бумаг, конвертируемых в акции.**

Доли участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение:

**Лицо не имеет долей в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение.**

Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента:

Дата совершения сделки	Содержание сделки	Категория (тип)	Количество акций (долей)
21.03.2023	приобретение обыкновенных акций эмитента	обыкновенные акции	11743985

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

**Указанных родственных связей нет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

**Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.**

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)":

**Лицо указанных должностей не занимало.**

### 2.1.3. Состав коллегиального исполнительного органа эмитента

**Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен.**

## 2.2. Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

Основные положения политики в области вознаграждения и (или) компенсации расходов членов органов управления эмитента:

**Вознаграждения членов Совета директоров регулируется внутренним документом эмитента. Размер вознаграждения членов Совета директоров Публичного акционерного общества «СмартТехГрупп» утвержден решением внеочередного Общего собрания акционеров 24.04.2023 (протокол от 24.04.2023 № 3).**

Размер вознаграждения членов Совета директоров Публичного акционерного общества «СмартТехГрупп» устанавливает размер вознаграждения членам Совета директоров Публичного акционерного общества «СмартТехГрупп».

Выплата вознаграждения членам Совета директоров (далее – «Директора») основывается на следующих принципах:

- установление уровня вознаграждения, создающего достаточную мотивацию для эффективной работы Директоров, позволяя Обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов;
- сближение финансовых интересов Директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров Общества;
- сохранение ответственности Директоров перед всеми акционерами Общества.

Суммы вознаграждения отражаются в бюджете Общества и устанавливаются каждому Директору индивидуально.

Директор, не являющийся Независимыми, то есть Директор, который в соответствии с Правилами листинга ПАО Московская Биржа и/или Положением о Совете директоров Общества не признается независимым, не получает вознаграждения.

Периодом расчета выплаты вознаграждения является период с момента избрания персонального состава Совета директоров на Общем собрании акционеров Общества и до проведения последующего годового Общего собрания акционеров (далее – «Корпоративный год»).

Контроль за расчетом и выплатой вознаграждения Директорам возлагается на Генерального директора Общества.

Вознаграждение является объектом налогообложения в соответствии с законодательством Российской Федерации и/или иного государства, чьим налоговым резидентом признается Директор. Общество не компенсирует Директорам, не являющимся налоговыми резидентами Российской Федерации, суммы налога на доходы физических лиц, который должен быть удержан с них в соответствии с законодательством Российской Федерации и/или уплачен ими в соответствии с законодательством иного государства.

Вознаграждение выплачивается за исполнение обязанностей члена Совета директоров Общества в течение Корпоративного года. Вознаграждение является фиксированным и выплачивается в денежной форме, в российских рублях.

Суммы вознаграждения выплачиваются Обществом ежемесячно в течение 10 рабочих дней после окончания каждого отчетного месяца в течение срока исполнения Директором полномочий. В случае досрочного прекращения полномочий Директора окончательный расчёт с ним производится в течение 10 рабочих дней с даты прекращения полномочий.

Вознаграждение выплачивается на основании выписки из протокола общего собрания акционеров Общества об избрании и о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров (если досрочное прекращение полномочий имело место).

Независимым директорам компенсируются фактически произведенные документально подтвержденные обоснованные расходы, связанные с исполнением ими соответствующих функций в Совете директоров Общества (далее – «Компенсации»).

Выплата Компенсаций осуществляется на основании служебной записки Корпоративного секретаря (лица, выполняющим функции Корпоративного секретаря) на имя Генерального директора Общества с приложением подтверждающих документов по мере их предоставления.

Сведения об общем размере вознаграждения членов Совета директоров включаются в годовой отчет Общества.

Информация о владении Директорами Акциями публично раскрывается Обществом в соответствии с требованиями российского законодательства.

#### **Вознаграждения Совета директоров:**

Единица измерения: *руб.*

Наименование показателя	2023, 12 мес.
Вознаграждение за участие в работе органа управления	4 703 100
Заработная плата	9 283 153.51
Премии	5 115 000
Комиссионные	0
Иные виды вознаграждений	0
<b>ИТОГО</b>	<b>19 101 253.51</b>

## Компенсации

Единица измерения: *руб.*

Наименование органа управления	2023, 12 мес.
Совет директоров	11 050.07

Дополнительная информация: *Отсутствует.*

### 2.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита

Информация об изменениях в составе сведений настоящего пункта отчёта эмитента, которые произошли между отчетной датой и датой раскрытия отчётности, на основе которой в отчёте эмитента раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента, которая известна или должна быть известна эмитенту на дату раскрытия соответствующей отчетности:

*произошли изменения в части персонального состава комитета по аудиту. Комитет по аудиту Совета директоров избран в новом составе 22.03.2024 (Протокол № 18 от 22.03.2024 заседания Совета директоров ПАО «СТГ»).*

Описание организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита в соответствии с уставом (учредительным документом) эмитента, внутренними документами эмитента и решениями уполномоченных органов управления эмитента:

В обществе образован **Комитет по аудиту Совета директоров.**

Основные функции Комитета по аудиту Совета директоров:

В области бухгалтерской (финансовой) отчетности:

- контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности финансовой отчетности Общества.
- анализ существенных положений учетной политики для целей формирования финансовой отчетности Общества;
- анализ финансовой отчетности Общества, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности или иными стандартами финансовой отчетности;
- анализ совместно с руководством Общества и внешними аудиторами результатов аудита, включая рассмотрение трудностей при проведении аудита, правомерности существенных корректировок, сделанных по результатам внешнего аудита, правомерности применения допущения о непрерывности деятельности Общества, соблюдения требований действующего законодательства и стандартов аудита, а также иных существенных вопросов и суждений в отношении финансовой отчетности;
- подтверждение независимости, объективности и отсутствия конфликта интересов внешних аудиторов Общества, а также достаточности и эффективности объема аудиторских процедур и методов проведения проверок, предложенных внешними аудиторами при аудите годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- обеспечение понимания процесса подготовки Обществом промежуточной финансовой отчетности, а также характера и степени участия внутренних и внешних аудиторов в процессе ее подготовки;
- анализ промежуточной финансовой отчетности совместно с руководством Общества и внешними аудиторами до подачи в регулирующие органы, с целью оценки полноты и непротиворечивости информации;
- участие в рассмотрении существенных вопросов и суждений в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.
- предварительное рассмотрение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и вынесение рекомендаций Совету директоров Общества об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В области управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления:

- анализ и контроль за адекватностью, надежностью и эффективностью функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля Общества, включая системы информационной и технологической безопасности;

- оценку эффективности процедур управления рисками и внутреннего контроля Общества, практики корпоративного управления и подготовку предложений по их совершенствованию;
- анализ и оценку исполнения политики в области управления рисками и внутреннего контроля;
- контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Обществом требований законодательства, а также этических норм, правил и процедур Общества, требований бирж;
- анализ и оценку исполнения политики управления конфликтом интересов;
- оценку процедур, используемых Обществом для выявления основных рисков, связанных с финансово-хозяйственной деятельностью Общества, и оценку соответствующих процедур контроля (включая процедуры контроля потерь и страхования рисков) с целью определения их надежности, достаточности и эффективности;
- рассмотрение и анализ отчетов внутренних и внешних аудиторов по оценке системы внутреннего контроля и бизнес-рисков, существенных замечаний и рекомендаций, содержащихся в таких отчетах, а также рассмотрение ответов руководства Общества и действий, предпринятых для устранения замечаний;
- рассмотрение совместно с руководством Общества, внутренними и внешними аудиторами любых случаев нарушения законодательства, включая случаи мошенничества и существенных недостатков в процедурах внутреннего контроля и управления рисками;

В области проведения внутреннего и внешнего аудита:

- обеспечение независимости и объективности осуществления функций внутреннего и внешнего аудита;
- рассмотрение плана работы Отдела внутреннего аудита, а при его отсутствии – уполномоченного лица, осуществляющего функцию внутреннего аудита в Обществе (далее – Отдел внутреннего аудита), анализ соответствующего бюджета Отдела внутреннего аудита (а также любых последующих изменений), а также проведенных мероприятий, основных замечаний, ответов руководства Общества и результатов мероприятий, направленных на устранение выявленных недостатков;
- рассмотрение политики в области внутреннего аудита (положения о внутреннем аудите);
- рассмотрение вопросов о назначении на должность (освобождении от занимаемой должности) руководителя Отдела внутреннего аудита и размере его вознаграждения;
- рассмотрение существующих ограничений полномочий или бюджета на реализацию функции внутреннего аудита, способных негативно повлиять на эффективное осуществление функции внутреннего аудита;
- оценка эффективности осуществления функции внутреннего аудита;
- мониторинг и анализ эффективности деятельности Отдела внутреннего аудита;
- обеспечение устранения необоснованных ограничений деятельности Отдела внутреннего аудита;
- проведение регулярных встреч с руководителем Отдела внутреннего аудита для обсуждения любых вопросов, которые, по мнению Комитета, требуют конфиденциального обсуждения;
- контроль за исполнением политики Общества, определяющей принципы оказания и совмещения аудитором услуг аудиторского и неаудиторского характера Обществу;
- оценку координации деятельности внутренних и внешних аудиторов с целью контроля за полнотой применяемых аудиторских процедур и во избежание их дублирования и эффективного использования имеющихся ресурсов для проведения аудиторских процедур.

В рамках выполнения своих функций Комитет осуществляет контроль за мероприятиями, осуществляемыми в рамках внешнего аудита, включая:

- предварительное утверждение перечня аудиторских и сопутствующих аудиту услуг для дальнейшего принятия решения Советом директоров Общества;
- оценку объема аудиторских процедур и методов проведения проверки, предложенных внешними аудиторами (в том числе, в части взаимодействия между внешними и внутренними аудиторами), с целью обеспечения эффективного покрытия всех основных бизнес-рисков Общества;
- оценку независимости, объективности и отсутствия конфликта интересов внешних аудиторов Общества, включая оценку кандидатов в аудиторы Общества, выработку предложений по назначению, переизбранию и отстранению внешних аудиторов Общества, по оплате их услуг и условиям их привлечения;
- обеспечение эффективного взаимодействия между Отделом внутреннего аудита и внешним аудитором Общества;
- рассмотрение итоговых документов, результатов основных наблюдений внешних аудиторов (например, письма руководству) и соответствующих ответов руководства Общества;

- рассмотрение аудиторского заключения, подтверждающего достоверность финансовой отчетности Общества. Результаты рассмотрения заключения аудитора Общества, подготовленные Комитетом по аудиту, предоставляются в качестве материалов к годовому общему собранию акционеров Общества;
- рассмотрение иных вопросов, которые находятся в компетенции Совета директоров и могут повлиять на достоверность финансовой отчетности Общества.

В области противодействия недобросовестным действиям работников общества и третьих лиц:

- контроль эффективности функционирования системы выявления оповещения о потенциальных случаях недобросовестных действий работников Общества (в том числе недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации) и третьих лиц, а также об иных нарушениях в Обществе;
- контроль за проведением специальных расследований по вопросам потенциальных случаев мошенничества, недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации;
- контроль за реализацией мер, принятых исполнительным руководством Общества по фактам информирования о потенциальных случаях недобросовестных действий работников и иных нарушениях;
- рассмотрение отчетов о работе системы выявления и оповещения потенциальных случаев недобросовестных действий работников Общества (в том числе недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации) и третьих лиц;
- содействие Совету директоров в мониторинге системы выявления и оповещения потенциальных случаев недобросовестных действий работников Общества (в том числе недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации) и третьих лиц, при необходимости оценка предложений по улучшению функционала, а также по улучшению эффективности системы;
- по результатам расследований потенциальных случаев недобросовестных действий работников Общества (в том числе недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации) и третьих лиц, рассмотрение предложений и содействие Совету директоров Общества в случае необходимости о внесении изменений в систему внутреннего контроля и управления рисками Общества;
- контроль существующих в Обществе процедур, позволяющих сотрудникам сообщать с полным соблюдением конфиденциальности о своих подозрениях и предположениях о возможных недобросовестных действиях в Обществе.

Подготовка отчетов и предоставление информации акционерам:

- По запросу Председателя Совета директоров предоставление Комитетом Совету директоров отчета о работе Комитета, рассмотренных вопросах и выработанных рекомендациях;
- предоставление ежегодных отчетов акционерам относительно результатов работы Комитета и другой необходимой информации;
- рассмотрение других отчетов, публикуемых Обществом, и относящихся к сфере компетенции Комитета.

•

Иные функции Комитета:

- контроль за ходом особых расследований по мере необходимости;
- ежегодная проверка и оценка достаточности требований Положения о Комитете по аудиту Совета директоров Публичного акционерного общества «СмартТехГрупп» в действующей редакции (далее – Положение), вынесение предложенных изменений на рассмотрение Советом директоров;
- ежегодная оценка работы Комитета и его членов;
- анализ эффективности системы контроля за соблюдением требований законодательства и иных нормативных актов, результатов внутренних расследований и последующих мер, предпринятых руководством Общества (включая меры дисциплинарного воздействия) в отношении случаев мошенничества и несоблюдения законодательства и нормативных требований;
- анализ замечаний, подготовленных по результатам проверок регулирующих органов и наблюдений аудиторов;
- получение оперативной информации от руководства и юридических консультантов Общества по вопросам соблюдения законодательства;
- осуществление других действий, связанных с Положением, по поручению Совета директоров.



**Полномочия Комитета:**

- Комитет имеет право привлекать и по своему усмотрению пользоваться услугами независимых от менеджмента Общества юридических консультантов, экспертов и советников, необходимых Комитету для выполнения своих обязанностей.
- В рамках своих полномочий, предоставленных ему Положением, Комитет имеет право требовать у руководства Общества осуществления затрат для оплаты услуг консультантов, экспертов и советников, привлекаемых Комитетом, и для покрытия оправданных и необходимых расходов при выполнении функций и обязанностей Комитета в рамках бюджета, утвержденного Советом директоров. Общество обязано обеспечивать заключение и финансирование договоров на соответствующие услуги.
- При выполнении своих функций Комитет имеет право привлекать к содействию сотрудников Общества, в компетенции, полномочиях и (или) должностных обязанностях которых находится решение и (или) подготовка соответствующих вопросов, включая хранение и обработку информации, необходимых для их решения. Решения Комитета о привлечении таких сотрудников основываются на решениях Совета директоров Общества и носят обязательный прямой характер как для привлекаемых сотрудников, так и для самого Общества.

Комитет состоит из не менее чем трех членов. В состав Комитета могут входить только члены Совета директоров. Назначение членов Комитета, отстранение членов Комитета от исполнения обязанностей и определение сроков членства входит в компетенцию Совета директоров. Комитет должен состоять только из членов Совета директоров, не являющиеся единоличным исполнительным органом Общества. Количественный и персональный состав Комитета утверждается Советом директоров Общества. Срок полномочий членов Комитета не может превышать срок полномочий действующего на момент назначения состава Совета директоров, при этом допускается возможность переизбрания их на новый срок.

**Члены Комитета по аудиту Совета директоров в период с 24.04.2023 по 21.03.2024:**

Тильдиков Александр Витальевич	Председатель
Бородкина Татьяна Ивановна	
Воскобойник Алексей Сергеевич	

**Члены Комитета по аудиту Совета директоров с 22.03.2024 по настоящее время:**

Плишкина Елена Сергеевна	Председатель
Бородкина Татьяна Ивановна	
Воскобойник Алексей Сергеевич	

Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) по управлению рисками и (или) внутреннему контролю, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (подразделений):

В эмитенте организовано отдельное структурное подразделение по управлению рисками - **Отдел управления рисками.**

Отдел управления рисками – подразделение ПАО «СТГ», выполняющее методологические и контрольные функции по управлению рисками (в том числе выработка и внедрение общих подходов и методологии управления рисками, разработка лимитов и ограничений, мониторинг рисков, проверка соответствия их фактического уровня допустимому (приемлемому) уровню) и т.д.

**В функции Отдела управления рисками входит:**

- 1) Разработка Положения об управлении рисками и иных внутренних документов Общества, регулирующих вопросы управления рисками, разработку и внедрение методик идентификации, оценки и контроля уровня рисков;
- 2) Разработка и внедрение мер и процедур реагирования и минимизации рисков, и организация устранения последствий реализации рисков;
- 3) Общая координация процессов управления рисками между подразделениями-владельцами рисков;
- 4) Анализ и прогнозирование состояния СУР, выявление критических (наиболее опасных) бизнес-процессов и источников рисков, участие в оценке достаточности капитала, финансовых ресурсов и резервов, предназначенных для управления рисками;
- 5) Формирование регулярной сводной отчетности по рискам, включая карту рисков и информирование Комитета по управлению рисками и исполнительных органов об эффективности процесса управления

- рисками, а также по иным вопросам, предусмотренным Положением о системе управления рисками;
- 6) Организация внутренних расследований случаев реализации рисков;
  - 7) Информирование органов управления Общества о фактах нарушения положений внутренних документов Общества в части управления рисками;
  - 8) Выявление и изучение возможных угроз возникновения рисков в профессиональной деятельности Общества, планирование профилактических мероприятий;
  - 9) Оперативный анализ рисков операций, контрагентов, клиентов, подготовка рекомендаций по минимизации рисков, участие в согласовании операций, связанных с принятием рисков, в пределах компетенции в случае, если это предусмотрено внутренними документами Общества;
  - 10) Разработка программ обучения работников Общества методам и инструментам управления рисками.

Взаимодействие Отдела управления рисками и Отдела внутреннего контроля (далее – ОВК), учитывая их совместную направленность на поддержку достижения поставленных перед Обществом целей, а также обеспечение объективного, справедливого и ясного представления о текущем состоянии и перспективах развития Общества, целостности и прозрачности отчетности Общества, разумности и приемлемости принимаемых Компанией рисков, является одним из ключевых элементов корпоративного управления.

Основной целью взаимодействия Отдела управления рисками и ОВК является создание контрольной среды, т.е. совокупность стандартов, процессов и действий исполнительных органов, а также бизнес-подразделений Общества, направленных на установление и поддержание эффективного функционирования внутреннего контроля в Обществе, а также понимание его важности на всех уровнях управления для достижения поставленных целей. Формирование контрольной среды предопределено корпоративной культурой Общества, а также установленным порядком принятия решений органами управления Общества. Эффективность созданной контрольной среды достигается за счет подчеркивания со стороны органов управления Общества важности внутреннего контроля и управления рисками, а также понимания со стороны работников Общества значения внутреннего контроля и порядка организации СУР и их готовности участвовать в них.

Работники Общества и руководители бизнес-подразделений - владельцы рисков, непосредственно выполняющие бизнес-процессы и управляющие связанными с ними рисками, то есть те, кто выявляет, идентифицирует, оценивает риски, реализует меры по снижению рисков, обеспечивает соответствие применяемых мер целям и задачам организации, внедряет и выполняет контрольные процедуры - интегрируют управление рисками и внутренний контроль в процессы реализации стратегических и тактических целей и несут ответственность за обеспечение эффективной реализации контрольных процедур и управление рисками на постоянной основе.

В эмитенте организовано отдельное структурное подразделение - **Отдел внутреннего контроля (ОВК)**, возглавляемый Руководителем Отдела внутреннего контроля.

***В основные задачи ОВК входит:***

- управление регуляторным риском;
- обеспечение контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков Эмитента в своей деятельности;
- разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Эмитента;
- содействие органам управления Эмитента в обеспечении внутреннего контроля.

***Для выполнения указанных выше задач, Отдел внутреннего контроля выполняет следующие функции:***

- разработка процессов, направленных на анализ, оценку, регуляторных рисков, в том числе определение мероприятий, направленных на предупреждение и предотвращение реализации таких рисков, минимизацию последствий реализации рисков, а также осуществление контроля выполнения этих мероприятий;
- осуществление контроля за реализацией мероприятий, направленных на устранение обстоятельств, которые привели (могут привести в будущем) к реализации регуляторного риска, а также минимизацию последствий реализации риска (в случае его реализации);
- оперативное информирование Органов управления Эмитента о вероятных и (или) наступивших событиях риска, соответствующих уровню «критический»;
- осуществление анализа внутренних документов (проектов внутренних документов) Эмитента, связанных с выявленными событиями риска, и (при необходимости) инициирование их изменений;
- осуществление анализа поступающих Эмитенту обращений (жалоб), связанных с выявленными событиями регуляторного риска;
- осуществление анализа внутренних документов (проекты внутренних документов) Эмитента, связанных с выявленными событиями регуляторного риска, при необходимости инициирует их

изменение;

- осуществление анализа новых продуктов (услуг), внедряемых Эмитентом, а также механизмов их реализации (предоставления) на предмет наличия регуляторного риска;
- осуществление контроля за распределением полномочий и исключением конфликта интересов;
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- выполнение иных функций, необходимых для организации и осуществления Эмитентом внутреннего контроля, определенных внутренними документами, устанавливающими порядок организации и осуществления внутреннего контроля.

Информация о наличии структурного подразделения (должностного лица), ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (должностного лица):

**Отдел внутреннего аудита** осуществляет внутренний аудит и анализ.

Аудит и анализ выполняются в соответствии с годовым планом аудита, предварительно рассмотренным Комитетом Совета директоров Общества по аудиту (далее Комитет по аудиту) и утвержденным Советом директоров Общества.

**Основными задачами Отдела внутреннего аудита являются:**

- содействие исполнительным органам и работникам Общества в разработке и мониторинге исполнения процедур и мероприятий по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля, корпоративному управлению Обществом;
- аудит бизнес-процессов, совершаемых структурными подразделениями и работниками Общества для достижения основных целей Общества;
- подготовка и предоставление Совету директоров Общества отчетов по результатам деятельности Отдела, которые, в том числе, включают информацию о существенных рисках, недостатках, результатах и эффективности выполнения мероприятий по устранению выявленных недостатков, результатах выполнения плана деятельности внутреннего аудита, результатах оценки фактического состояния, надежности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления;
- проверка соблюдения единоличным исполнительным органом Общества и работниками Общества положений законодательства и внутренних политик Общества, касающихся инсайдерской информации и борьбы с коррупцией;
- взаимодействие с Советом директоров Общества, комитетами при Совете директоров Общества, и аудиторской организацией Общества.

Отдел внутреннего аудита является структурным подразделением Общества.

Организационная структура, бюджет и годовой план аудита Отдела внутреннего аудита должны быть утверждены Советом директоров Общества (и предварительно рассмотрены Комитетом по аудиту). Отдел внутреннего аудита при осуществлении своей деятельности руководствуется принципами независимости, объективности, компетентности и профессионализма.

Отдел внутреннего аудита оценивает эффективность систем внутреннего контроля Общества и его дочерних и подконтрольных компаний (при наличии), и предлагает рекомендации по результатам оценки. В рамках указанной функции Отдел реализует следующие мероприятия:

- проведение анализа соответствия целей бизнес-процессов, проектов и структурных подразделений целям Общества, проверку обеспечения надежности и целостности бизнес-процессов (деятельности) и информационных систем, в том числе надежности процедур противодействия противоправным действиям, злоупотреблениям и коррупции;
- проверку обеспечения достоверности бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой и иной отчетности, определение того, насколько результаты деятельности бизнес-процессов и структурных подразделений Общества соответствуют поставленным целям;
- определение адекватности критериев, установленных Генеральным директором для анализа степени исполнения (достижения) поставленных целей;
- выявление недостатков системы внутреннего контроля, которые не позволили (не позволяют) Обществу достичь поставленных целей;
- оценку результатов внедрения (реализации) мероприятий по устранению нарушений, недостатков и совершенствованию системы внутреннего контроля, реализуемых Обществом на всех уровнях управления;
- проверку эффективности и целесообразности использования ресурсов;
- проверку обеспечения сохранности активов;

- проверку соблюдения требований законодательства, устава и внутренних документов Общества.

Отдел внутреннего аудита оценивает эффективность процесса управления рисками в Обществе и предлагает рекомендации по результатам таких оценок. В рамках указанной функции Отдел реализует следующие мероприятия:

- проверку достаточности и состоятельности элементов системы управления рисками для эффективного управления рисками (цели и задачи, инфраструктура, организация процессов, нормативно-методологическое обеспечение, взаимодействие структурных подразделений в рамках системы управления рисками, отчетность);
- проверку полноты выявления и корректности оценки рисков руководством Общества на всех уровнях его управления;
- проверку эффективности контрольных процедур и иных мероприятий по управлению рисками, включая эффективность использования выделенных на эти цели ресурсов;
- проверку эффективности мер реагирования на риски и их удержание в пределах риск-аппетита Общества;
- проверку порядка сбора и обмена информацией о рисках внутри Общества для обеспечения надлежащего реагирования на риски;
- проведение анализа информации о реализовавшихся рисках (выявленных по результатам внутренних аудиторских проверок нарушениях, фактах недостижения поставленных целей, фактах судебных разбирательств).

Отдел внутреннего аудита осуществляет оценку корпоративного управления в Обществе и предлагает рекомендации по результатам таких оценок. В рамках указанной функции Отдел реализует следующие мероприятия:

- проверку соблюдения этических принципов и корпоративных ценностей Общества;
- проверку порядка постановки целей Общества, мониторинга и контроля их достижения;
- проверку процесса принятия стратегических и операционных решений в Обществе;
- проверку уровня нормативного обеспечения и процедур информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях управления Общества, включая взаимодействие с заинтересованными сторонами;
- проверку обеспечения прав акционеров и эффективности взаимоотношений с заинтересованными сторонами;
- проверку процедур раскрытия информации о деятельности Общества и подконтрольных организаций, и прочее.

Информация о наличии и компетенции ревизионной комиссии (ревизора): *отсутствует*

#### **Политика эмитента в области управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита:**

Система внутреннего контроля, управления рисками и внутреннего аудита, 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 подразделения внутреннего аудита и оценивается его эффективность.

В Обществе назначен 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 Обществе обеспечено своевременное раскрытие информации, осуществляющий 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».

*Эмитентом утверждён (одобрен) внутренний документ эмитента, устанавливающий правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации.*

Сведения о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению

неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

*Правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком утверждены решением Совета директоров (ПАО «СТГ» от 14.06.2023 (протокол от 14.06.2023 № 4);*

*Перечень инсайдерской информации ПАО «СТГ» утвержден приказом Генерального директора ПАО «СТГ» от 14.06.2023 № СТГ-12/23.*

Дополнительная информация: *отсутствует.*

#### **2.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита**

*Изменений в составе информации настоящего пункта между отчетной датой и датой раскрытия соответствующей отчетности, на основе которой в отчете эмитента раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента, не происходило.*

*Ревизионная комиссия не сформирована.*

Сведения о руководителях отдельных структурных подразделений по управлению рисками и (или) внутреннему контролю, структурных подразделений (должностных лицах), ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита:

1) Наименование органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: ***Отдел управления рисками.***

Информация о руководителе такого отдельного структурного подразделения (органа) эмитента:

Наименование должности руководителя структурного подразделения: ***Руководитель отдела управления рисками***

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): ***Баранов Максим Викторович***

Год рождения: ***1985***

Образование:

***Высшее, Московский государственный университет экономики, статистики и информатики (МЭСИ), дата окончания: 2007 год, квалификация Информатик-экономист по специальности Прикладная информатика (в экономике).***

***Переподготовка, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, 2015 год, квалификация Мастер делового администрирования по специальности Международный банковский менеджмент.***

Все должности, которые занимает данное лицо или занимал в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
17.02.2020	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КарМани»	Руководитель управления интеграционного риск-менеджмента Департамента управления рисками
20.04.2023	по настоящее время	Публичное акционерное общество «СмартТехГрупп» (совместительство)	Руководитель отдела управления рисками

***Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет***

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в

результате осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции эмитента:

**Информация не указывается, в связи с тем, что эмитент не осуществлял выпуск ценных бумаг, конвертируемых в акции.**

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для эмитента существенное значение, а для тех подконтрольных эмитенту организаций, которые имеют для него существенное значение и являются акционерными обществами, - также доли принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту акционерных обществ, имеющих для эмитента существенное значение, и количества акций указанных акционерных обществ каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции:

**Лицо указанных долей не имеет. Ценных бумаг, конвертируемых в акции дочернего или зависимого общества эмитента, лицо не имеет.**

Сведения о характере родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) между членом и членами совета директоров (наблюдательного совета), членами коллегиального исполнительного органа, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента:

**Указанных родственных связей нет.**

Сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

**Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.**

Сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)":

**Лицо указанных должностей не занимало.**

2) Наименование органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: **Отдел внутреннего контроля.**

Информация о руководителе такого отдельного структурного подразделения (органа) эмитента

Наименование должности руководителя структурного подразделения: **Руководитель Отдела внутреннего контроля.**

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): **Тимофеев Антон Игоревич**

Год рождения: **1975**

Образование:

**Высшее, Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова, г. Москва, дата окончания: 1997 год, квалификация: экономист по специальности «Финансы и кредит»;**

**Дополнительная квалификация: специалист финансового рынка по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами квалификационный аттестат AV-015 № 000463 от 27.06.2014 г.**

Все должности, которые занимает данное лицо или занимал в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
14.09.2020	30.11.2021	Региональный филиал АО "Россельхозбанк" - "Центр розничного и малого бизнеса"	Заместитель начальника Отдела по работе с проблемными активами
01.12.2021	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КарМани»	Руководитель Службы внутреннего контроля

20.04.2023	по настоящее время	Публичное акционерное общество «СмартТехГрупп» (совместительство)	Руководитель Отдела внутреннего контроля
------------	--------------------	---	--

**Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет**

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции эмитента:

**Информация не указывается, в связи с тем, что эмитент не осуществлял выпуск ценных бумаг, конвертируемых в акции.**

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для эмитента существенное значение, а для тех подконтрольных эмитенту организаций, которые имеют для него существенное значение и являются акционерными обществами, - также доли принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту акционерных обществ, имеющих для эмитента существенное значение, и количества акций указанных акционерных обществ каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции:

**Лицо указанных долей не имеет. Ценных бумаг, конвертируемых в акции дочернего или зависимого общества эмитента, лицо не имеет.**

Сведения о характере родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) между членом и членами совета директоров (наблюдательного совета), членами коллегиального исполнительного органа, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента:

**Указанных родственных связей нет.**

Сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

**Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.**

Сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)":

**Лицо указанных должностей не занимало.**

3) Наименование органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: **Отдел внутреннего аудита**

Информация о руководителе такого отдельного структурного подразделения (органа) эмитента

Наименование должности руководителя структурного подразделения: **Руководитель Отдела внутреннего аудита**

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): **Водахов Алим Асланович**

Год рождения: **1989**

Образование:

**высшее, Российский Экономический Университет им. Г.В. Плеханова, дата окончания: 2011, специальность: финансы и кредит, квалификация: экономист.**

Все должности, которые занимает данное лицо или занимал в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности)

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
03.08.2020	27.04.2023	Акционерное общество «Райффайзенбанк»	Руководитель направления аудита, старший Вице-Президент

			Управления внутреннего аудита
28.04.2023	по настоящее время	Публичное акционерное общество «СмартТехГрупп»	Руководитель отдела внутреннего аудита

*Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет*

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции эмитента:

*Информация не указывается, в связи с тем, что эмитент не осуществлял выпуск ценных бумаг, конвертируемых в акции.*

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для эмитента существенное значение, а для тех подконтрольных эмитенту организаций, которые имеют для него существенное значение и являются акционерными обществами, - также доли принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту акционерных обществ, имеющих для эмитента существенное значение, и количества акций указанных акционерных обществ каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции:

*Лицо указанных долей не имеет. Ценных бумаг, конвертируемых в акции дочернего или зависимого общества эмитента, лицо не имеет.*

Сведения о характере родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) между членом и членами совета директоров (наблюдательного совета), членами коллегиального исполнительного органа, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента:

*Указанных родственных связей нет.*

Сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

*Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.*

Сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)":

*Лицо указанных должностей не занимало.*

## **2.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента**

*Соглашения или обязательства эмитента или подконтрольных эмитенту организаций, предусматривающие право участия работников эмитента и работников подконтрольных эмитенту организаций в уставном капитале, отсутствуют.*

*Изменений в составе информации настоящего пункта между отчетной датой и датой раскрытия соответствующей отчетности, на основе которой в отчете эмитента раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента, не происходило.*

В случае если имеют место любые соглашения или обязательства эмитента или подконтрольных эмитенту организаций, предусматривающие право участия работников эмитента и работников подконтрольных эмитенту организаций в его уставном капитале, указываются сведения о заключении таких соглашений или обязательств, их общий объем, а также совокупная доля участия в уставном капитале эмитента (совокупное количество обыкновенных акций эмитента - акционерного общества), которая может быть приобретена (которое может быть приобретено) по таким соглашениям или обязательствам работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, или указывается на отсутствие таких соглашений или обязательств. Для эмитентов, являющихся акционерными обществами, дополнительно раскрываются сведения о предоставлении или возможности предоставления работникам эмитента и работникам подконтрольных эмитенту организаций ценных бумаг, конвертируемых в акции эмитента.



### **Раздел 3. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента**

#### **3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента**

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату окончания последнего отчетного периода: **32**

Общее количество номинальных держателей акций эмитента: **1**

Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента), или иной имеющийся у эмитента список, для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента: **39461**

Дата, на которую в данном списке указывались лица, имеющие право осуществлять права по акциям эмитента: **31.12.2023**

Владельцы обыкновенных акций эмитента, которые подлежали включению в такой список: **39461**

Информация о количестве акций, приобретенных и (или) выкупленных эмитентом, и (или) поступивших в его распоряжение, на дату окончания отчетного периода, отдельно по каждой категории (типу) акций:

**Собственных акций, находящихся на балансе эмитента нет.**

Информация о количестве акций эмитента, принадлежащих подконтрольным ему организациям:

**Акций эмитента, принадлежащих подконтрольным ему организациям нет.**

**Информация об изменениях в составе сведений настоящего пункта отчёта эмитента, которые произошли между отчетной датой и датой раскрытия отчётности, на основе которой в отчёте эмитента раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента, которая известна или должна быть известна эмитенту на дату раскрытия соответствующей отчетности:**

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату раскрытия соответствующей отчетности: **18**

Общее количество номинальных держателей акций эмитента: **1**

Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента), или иной имеющийся у эмитента список, для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента: **49556**

#### **3.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента**

**1.**

Фамилия, Имя, Отчество (последнее при наличии): **Зиновьев Антон Валерьевич**

Лицо не имеет ОГРНИП: **Да**

Размер доли голосов в процентах, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которой имеет право распоряжаться лицо, %: **14.0269.**

Вид права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которым обладает лицо: **прямое**

**распоряжение.**

Признак права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которым обладает лицо: **Самостоятельное распоряжение.**

Основание, в силу которого лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента: **Участие (доля участия в уставном (складочном) капитале) в эмитенте.**

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению:

**Отсутствуют.**

2.

Фамилия, Имя, Отчество (последнее при наличии): **Корнилов Станислав Юрьевич**

Лицо не имеет ОГРНИП: **Да**

Размер доли голосов в процентах, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которой имеет право распоряжаться лицо, %: **5.0850.**

Вид права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которым обладает лицо: **прямое распоряжение.**

Признак права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которым обладает лицо: **Самостоятельное распоряжение.**

Основание, в силу которого лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента: **Участие (доля участия в уставном (складочном) капитале) в эмитенте.**

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению:

**Отсутствуют.**

3.

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «Меридиан»**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «Меридиан»**

Место нахождения: **Российская Федерация, город Москва.**

ИНН: **7704730447**

ОГРН: **1097746416866**

Размер доли голосов в процентах, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которой имеет право распоряжаться лицо, %: **7.9589.**

Вид права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которым обладает лицо: **прямое распоряжение.**

Признак права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которым обладает лицо: **Самостоятельное распоряжение.**

Основание, в силу которого лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента: **Участие (доля участия в уставном (складочном) капитале) в эмитенте.**

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению:

**Отсутствуют.**

4.

Полное фирменное наименование: **Акционерное общество «ААА Управление Капиталом»**

Сокращенное фирменное наименование: **АО «ААА Управление Капиталом»**

Место нахождения: **Российская Федерация, город Москва**

ИНН: **7722515837**

ОГРН: **1047796382920**

Размер доли голосов в процентах, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которой имеет право распоряжаться лицо, %: **22,4193.**

Вид права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которым обладает лицо: **прямое распоряжение.**

Признак права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которым обладает лицо: **Самостоятельное распоряжение.**

Основание, в силу которого лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента: **Договор доверительного управления имуществом.**

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **Отсутствуют.**

**Информация об изменениях в составе сведений настоящего пункта отчёта эмитента, которые произошли между отчетной датой и датой раскрытия отчётности, на основе которой в отчёте эмитента раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента, которая известна или должна быть известна эмитенту на дату раскрытия соответствующей отчётности:**

**1.**

Фамилия, Имя, Отчество (последнее при наличии): **Зиновьев Антон Валерьевич**

Лицо не имеет ОГРНИП: **Да**

Размер доли голосов в процентах, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которой имеет право распоряжаться лицо, %: **10,3279.**

Вид права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которым обладает лицо: **прямое распоряжение.**

Признак права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которым обладает лицо: **Самостоятельное распоряжение.**

Основание, в силу которого лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента: **Участие (доля участия в уставном (складочном) капитале) в эмитенте.**

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **Отсутствуют.**

**2.**

Фамилия, Имя, Отчество (последнее при наличии): **Корнилов Станислав Юрьевич**

Лицо не имеет ОГРНИП: **Да**

Размер доли голосов в процентах, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которой имеет право распоряжаться лицо, %: **3,8437.**

Вид права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которым обладает лицо: **прямое распоряжение**

Признак права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которым обладает лицо: **Самостоятельное распоряжение**

Основание, в силу которого лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента: **Участие (доля участия в уставном (складочном) капитале) в эмитенте**

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **Отсутствуют.**

### **3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или**

**муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права (золотой акции)**

*Изменений в составе информации настоящего пункта между отчетной датой и датой раскрытия соответствующей отчетности, на основе которой в отчёте эмитента раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента, не происходило.*

В уставном капитале эмитента нет долей, находящихся в государственной (федеральной) собственности.

В уставном капитале эмитента нет долей, находящихся в собственности субъектов Российской Федерации.

В уставном капитале эмитента нет долей, находящихся в муниципальной собственности.

Сведения об управляющих государственными, муниципальными пакетами акций:

*Указанных лиц нет.*

Лица, которые от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляют функции участника (акционера) эмитента:

*Указанных лиц нет.*

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом - акционерным обществом ("золотой акции"), срок действия специального права ("золотой акции"):

*Указанное право не предусмотрено.*

### **3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность**

Указанных сделок не совершалось.

### **3.5. Крупные сделки эмитента**

Информация о совершенных эмитентом в отчетном году сделках, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками, включается в состав годового отчета Общества.

## **Раздел 4. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах**

### **4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение**

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КарМани»*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО МФК «КарМани»*

Место нахождения

*Российская Федерация, г. Москва*

ИНН: *7730634468*

ОГРН: *1107746915781*

Признак осуществления эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом: *право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) распоряжаться в силу участия в подконтрольной организации и (или) на основании договоров доверительного управления имуществом и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерного соглашения, и (или) иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) подконтрольной организации, более 50 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной эмитенту организации.*

Вид контроля: *прямой контроль.*

Размер доли участия эмитента в уставном капитале подконтрольной эмитенту организации: *100%*

Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале эмитента: **0%**

Размер доли обыкновенных акций эмитента, принадлежащих подконтрольной организации: **0%**

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:  
**предоставление займов и прочих видов кредита.**

Состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации  
**Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен.**

Единоличный исполнительный орган подконтрольной организации:

ФИО	Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %	Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %
Яшина Елена Борисовна	0,1320	0,1320

Состав коллегиального исполнительного органа подконтрольной организации  
**Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен**

Дополнительная информация: **Отсутствует.**

**В период между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности, бухгалтерской (финансовой) отчетности) в составе информации настоящего пункта произошли следующие изменения:**

- 1) Доля владения Яшиной Елены Борисовны, являющегося Единоличным исполнительным органом подконтрольной эмитенту организации ООО МФК «КарМани» уменьшилась с 0,1320% до 0,1160%.**
- 2) В соответствии с Решением № 1/2024 от 25.01.2024 в МИФНС России № 46 по г. Москве была зарегистрирована дочерняя организация эмитента - Общество с ограниченной ответственностью «Смарт Горизонт», являющаяся подконтрольной эмитенту организацией.**

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «Смарт Горизонт»**  
Сокращенное фирменное наименование: **ООО «Смарт Горизонт»**

Место нахождения

**Российская Федерация, г. Москва**

ИНН: **9704234837**

ОГРН: **1247700085258**

Признак осуществления эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом: **право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) распоряжаться в силу участия в подконтрольной организации и (или) на основании договоров доверительного управления имуществом и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерного соглашения, и (или) иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) подконтрольной организации, более 50 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной эмитенту организации.**

Вид контроля: **прямой контроль**

Размер доли участия эмитента в уставном капитале подконтрольной эмитенту организации: **100%**

Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале эмитента: **0%**

Размер доли обыкновенных акций эмитента, принадлежащих подконтрольной организации: **0%**

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:  
**Разработка компьютерного программного обеспечения.**

Состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации  
**Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен.**

Едиличный исполнительный орган подконтрольной организации

ФИО	Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %	Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %
Сушко Сергей Сергеевич	0	0

Состав коллегиального исполнительного органа подконтрольной организации

**Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен**

Дополнительная информация: *Отсутствует.*

*В период между отчетной датой и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности, бухгалтерской (финансовой) отчетности) в составе информации настоящего пункта иные изменения, кроме указанных, не происходили.*

#### **4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций**

*Эмитент не идентифицирует какой-либо выпуск облигаций или облигации, размещаемые в рамках программы облигаций, с использованием слов "зеленые облигации" и (или) "социальные облигации", и (или) "инфраструктурные облигации".*

##### **4.2.1. Информация о реализации проекта (проектов), для финансирования и (или) рефинансирования которого (которых) используются денежные средства, полученные от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций**

Информация не приводится, т.к. эмитент не идентифицирует какой-либо выпуск облигаций или облигации, размещаемые в рамках программы облигаций, с использованием слов "зеленые облигации" и (или) "социальные облигации", и (или) "инфраструктурные облигации".

##### **4.2.2. Описание политики эмитента по управлению денежными средствами, полученными от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций**

Информация не приводится, т.к. эмитент не идентифицирует какой-либо выпуск облигаций или облигации, размещаемые в рамках программы облигаций, с использованием слов "зеленые облигации" и (или) "социальные облигации", и (или) "инфраструктурные облигации".

##### **4.2.3. Отчет об использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций**

Информация не приводится, т.к. эмитент не идентифицирует какой-либо выпуск облигаций или облигации, размещаемые в рамках программы облигаций, с использованием слов "зеленые облигации" и (или) "социальные облигации", и (или) "инфраструктурные облигации".

##### **4.2(1). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами инфраструктурных облигаций**

Информация не приводится, т.к. эмитент не идентифицирует какой-либо выпуск облигаций или облигации, размещаемые в рамках программы облигаций, с использованием слов "зеленые облигации" и (или) "социальные облигации", и (или) "инфраструктурные облигации".

##### **4.2(2). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций, связанных с целями устойчивого развития**

Информация не приводится, т.к. эмитент не идентифицирует какой-либо выпуск облигаций или

облигации, размещаемые в рамках программы облигаций, с использованием слов "зеленые облигации" и (или) "социальные облигации", и (или) "инфраструктурные облигации".

#### **4.2(3). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций климатического перехода**

Информация не приводится, т.к. эмитент не идентифицирует какой-либо выпуск облигаций или облигации, размещаемые в рамках программы облигаций, с использованием слов "зеленые облигации" и (или) "социальные облигации", и (или) "инфраструктурные облигации".

В период между отчетной датой и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности, бухгалтерской (финансовой) отчетности) в составе соответствующей информации изменения не происходили.

#### **4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением**

В обращении нет облигаций эмитента, в отношении которых зарегистрирован проспект или размещенные путем открытой подписки, в отношении которых предоставлено обеспечение.

##### **4.3.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием**

Информация в настоящем пункте не приводится в связи с тем, что эмитент не размещал облигации с ипотечным покрытием.

##### **4.3.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями**

Информация в настоящем пункте не приводится в связи с тем, что эмитент не выпускал облигации с заложенным обеспечением денежными требованиями.

*В период между отчетной датой и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности, бухгалтерской (финансовой) отчетности) в составе соответствующей информации изменения не происходили.*

#### **4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента**

Информация указывается в отношении дивидендов, решение о выплате (объявлении) которых принято в течение трех последних завершающихся отчетных лет либо в течение всего срока с даты государственной регистрации эмитента, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет.

*В соответствии с решением годового общего собрания акционеров от 14.04.2023 (Протокол № 2 от 19.04.2023), принято решение по результатам 2022 года распределение прибыли не производить, дивиденды не выплачивать.*

*Иного распределения прибыли в форме дивидендов в 2023 году не производилось.*

*В период между отчетной датой и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности, бухгалтерской (финансовой) отчетности) в составе соответствующей информации изменения не происходили.*

#### **4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента**

##### **4.5.1. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента**

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «Регистратор*

#### **«Гарант»**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «Регистратор «Гарант»**

Место нахождения: **Российская Федерация, г. Москва**

ИНН: **7703802628**

ОГРН: **5137746173296**

Данные о лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

Номер: **045-14069-000001**

Дата выдачи: **04.08.2014**

Срок действия:

**Бессрочная**

Наименование органа, выдавшего лицензию: **Банк России**

Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента: **04.10.2022.**

Иные сведения о ведении реестра владельцев ценных бумаг эмитента, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **Отсутствуют.**

#### **4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента**

**В обращении нет ценных бумаг эмитента с централизованным учетом прав.**

**В период между отчетной датой и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности, бухгалтерской (финансовой) отчетности) в составе соответствующей информации изменения не происходили.**

#### **4.6. Информация об аудиторе эмитента**

Указывается информация в отношении аудитора (аудиторской организации, индивидуального аудитора) эмитента, который проводил проверку промежуточной отчетности эмитента, раскрытой эмитентом в отчетном периоде, и (или) который проводил (будет проводить) проверку (обязательный аудит) годовой отчетности эмитента за текущий и последний заверченный отчетный год.

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза».**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «ФинЭкспертиза».**

Место нахождения: **127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д. 16, стр. 1, эт. 6, помещ. 1, ком. 29**

ИНН: **7708096662**

ОГРН: **1027739127734**

20.02.2024г. Банк России принял решение о включении ООО «ФинЭкспертиза» в реестр аудиторских организаций, оказывающих услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке.

Отчетный год и (или) иной отчетный период из числа последних трех заверченных отчетных лет и текущего года, за который аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента:

Отчетный год и (или) иной отчетный период из числа последних трех заверченных отчетных лет и текущего года, за который аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента	Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность; консолидированная финансовая отчетность или финансовая отчетность)
04.10.2022 - 31.12.2022	Бухгалтерская (финансовая) отчетность
2022	Консолидированная финансовая отчетность
3 месяца 2023	Консолидированная финансовая отчетность
6 месяцев 2023	Бухгалтерская (финансовая) отчетность
6 месяцев 2023	Консолидированная финансовая отчетность
9 месяцев 2023	Консолидированная финансовая отчетность



2023	Бухгалтерская (финансовая) отчетность
2023	Консолидированная финансовая отчетность
3 месяца 2024	Консолидированная финансовая отчетность
6 месяцев 2024	Бухгалтерская (финансовая) отчетность
6 месяцев 2024	Консолидированная финансовая отчетность
9 месяцев 2024	Консолидированная финансовая отчетность
2024	Бухгалтерская (финансовая) отчетность
2024	Консолидированная финансовая отчетность

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех завершённых отчетных лет и текущего года аудитором:

***Сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг в течение последних трех завершённых отчетных лет и текущего года аудитором не оказывалось.***

Описываются факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы:

***Факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы, нет.***

Наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента:

***Аудитор (лица, занимающие должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) долей в уставном капитале эмитента не имеют.***

Предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации):

***Предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) не осуществлялось.***

Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей:

***Тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей нет.***

Сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации:

***Лиц, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации, нет.***

Иные факторы, которые могут повлиять на независимость аудитора от эмитента:

***Иных факторов, которые могут повлиять на независимость аудитора от эмитента, нет***

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору за последний завершённый отчетный год, с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

Аудитор в 2023 году проводил аудит Бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента:

- Аудит Бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за период 04.10.2022 - 31.12.2022 – 100 тыс. рублей.
- Аудит Бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за период 01.01.2023 - 30.06.2023 – 90 тыс. рублей.

- Аудит Бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за период 01.07.2023 - 30.09.2023 – 90 тыс. рублей.

Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет.

Аудитор в 2023 году проводил проверку консолидированной финансовой отчетности Эмитента:

- Аудит годовой консолидированной Финансовой отчетности Эмитента за 2022 год – 310 тыс. рублей.
- Аудит консолидированной Финансовой отчетности Эмитента за период 01.01.2023 – 31.03.2023 – 290 тыс. рублей.
- Аудит консолидированной Финансовой отчетности Эмитента за период 01.04.2023 – 30.06.2023 – 90 тыс. рублей.
- Аудит консолидированной Финансовой отчетности Эмитента за период 01.07.2023 – 30.09.2023 – 320 тыс. рублей.

Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет.

***Аудитор проводил проверку консолидированной финансовой отчетности эмитента.***

Аудитор в 2023 году проводил проверки подконтрольной эмитенту организации (ООО МФК «КарМани»), имеющей для него существенное значение:

- Аудит годовой Бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО МФК «КарМани» за 2022 год – 460 тыс. рублей.
- Аудит Бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО МФК «КарМани» за период 01.01.2023 – 30.06.2023 – 310 тыс. рублей.
- Аудит Бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО МФК «КарМани» за период 01.07.2023 – 30.09.2023 – 129,6 тыс. рублей.
- Аудит Финансовой отчетности ООО МФК «КарМани» за период 01.01.2023 – 30.06.2023 – 316 тыс. рублей.

Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет.

Порядок выбора аудитора эмитента:

***Наличие процедуры конкурса, связанного с выбором аудитора, не предусмотрено.***

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения общим собранием акционеров (участников) эмитента, в том числе орган управления эмитента, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора эмитента:

***Кандидатура аудитора и стоимость затрат на аудит определялось решением Совета директоров эмитента.***

***В период между отчетной датой и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности, бухгалтерской (финансовой) отчетности) в составе соответствующей информации изменения не происходили.***

## **Раздел 5. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента**

### **5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента**

Ссылка на страницу в сети Интернет, на которой опубликована годовая консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) за 2023 год:  
<https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=38808&type=4>

### **5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность**

Ссылка на страницу в сети Интернет, на которой опубликована годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2023 год:

<https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=38808&type=3>