



Публичное акционерное общество «СмартТехГрупп» (ПАО «СТГ»)
ул. Воздвиженка, д. 9, стр. 2, вн. тер. г. муниципальный округ Арбат, г. Москва, 119019
tel: 8 (804) 700-00-12 e-mail: info@smarttechgroup.pro <https://smarttechgroup.pro/>
ИНН 9704168849 КПП 770401001 ОГРН 1227700632752

Материалы
по вопросам повестки дня годового заседания Общего собрания
акционеров ПАО «СТГ» 30 июня 2025 года

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

ПУБЛИЧНОГО
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«СМАРТТЕХГРУПП»
ЗА 2024 ГОД

Содержание

1	Обращение генерального директора ПАО «СТГ» и генерального директора ООО МФК «КарМани»	4
2	ПАО «СТГ» сегодня	7
2.1	Общие сведения о компании	8
2.2	Направления деятельности компании	9
2.3	Существенные события за 2024 год и ключевые показатели компании	10
2.4	Описание рынка и положение компании в отрасли	12
2.5	Основные продукты	13
2.5.1	Портрет заемщика - клиента	14
2.5.2	Комиссионные продукты	15
2.6	Операционный блок, клиентская поддержка, основные достижения за год	16
2.7	Урегулирование	17
2.8	ИТ, технологические решения, основные достижения за год	19
2.9	Мобильное приложение основные достижения за год	20
2.10	Маркетинг	21
2.11	Достижения компании. Оценка результатов работы. Награды. Рейтинг дочерней компании	22
3	Финансовые результаты деятельности	23
3.1	Основные финансовые показатели	24
3.2	Сведения о размере распределяемой прибыли компании	25
3.3	Сведения о состоянии чистых активов	25
3.4	Размер и структура капитала компании	25
3.5	Структура долгового портфеля (займы, кредиты, облигации, ЦФА)	26

4	Инвестиционная привлекательность	27
5	Стратегические планы	29
6	Отчет по рискам	31
7	Корпоративное управление	39
7.1	Органы управления	41
7.2	Совет директоров и ключевые компетенции	43
7.3	Единоличный исполнительный орган	45
7.4	Корпоративный секретарь	45
7.5	Комитет по аудиту	45
7.6	ОВК и ОУР	46
7.7	Контроль инсайдерской информации	46
7.8	Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления	46
8	Структура акционерного капитала	47
9	Управление коммуникациями	50
9.1	Конференции	54
10	Управление персоналом	56
11	Сведения об утверждении годового отчета	71
12	Контактная информация и реквизиты	73
13	Приложение № 1. Информация о сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	76
14	Приложение № 2. Информация о крупных сделках	76
15	Приложение № 3. Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления	77

Обращение

Генерального директора ПАО «СТГ» и
Генерального директора ООО МФК «КарМани»

1

1. Обращение Генерального директора ПАО «СТГ» и Генерального директора ООО МФК «КарМани»

Уважаемые акционеры!

2024 год был непростым для микрофинансовой отрасли, рынок и регуляторное окружение существенно изменились. В этих условиях, мы сделали ставку на поиск стратегического партнера для Группы, почти девять месяцев готовили сделку, а по ее итогам полностью переработали Стратегию развития.

Подписание соглашения о стратегическом партнерстве с Банком ПСБ в сентябре 2024 года стало переломным событием в истории Группы, кардинально повлиявшим на наш бизнес и перспективы его дальнейшего развития. По итогам заключенной с ПСБ сделки мы оперативно сменили векторы развития, полностью пересобрали бизнес-модель Группы с окончательным переходом от монолайнера к мультипродуктовой модели и в начале 2025 года представили акционерам новую Стратегию развития на 2025-2028 годы с фокусом на цифровую трансформацию бизнеса и более глубокую синергию с нашим новым стратегическим партнером.

Мы убедились, что именно высокий уровень развития цифровой инфраструктуры в периметре Группы дает нам возможность адекватно отвечать любым вызовам рынка и эффективно использовать появляющиеся возможности. Поэтому мы продолжаем инвестировать в информационные технологии и новые каналы продаж, запуск новых, ориентированных на околобанковский клиентский сегмент продуктов, а также в создание и монетизацию уникальной цифровой технологической платформы автокредитования на базе ИТ-решений CarMoney.

В ближайшие месяцы 2025 года нас ждет большая работа по запуску высокомаржинальных продуктов, открытию новых каналов продаж, а также развитию уникальных платформенных ИТ-решений. Уверена, что усилия команды и инвестиции в развитие новых бизнес-направлений в совокупности с нашим опытом в клиентской работе и высокими компетенциями в информационных технологиях, в сотрудничестве со стратегическим партнером, помогут кратно масштабировать наш бизнес, увеличить финансовые показатели и капитализацию Группы.

С уважением, Анна Калугина



Анна Калугина
член Совета директоров,
генеральный директор
ПАО «СТГ»

Уважаемые акционеры!

2024 год стал для нас годом кардинальной трансформации бизнеса с переориентацией на новые продукты и новую клиентскую аудиторию. В результате заключенного с Банком ПСБ стратегического партнерства финтех-сервис CarMoney, со своим высокотехнологичным бизнесом и сильной экспертизой в клиентском сервисе, стал неотъемлемой частью кредитной цифровой экосистемы кредитования Банка ПСБ. Сотрудничество с сильным партнером позволит нам снизить регуляторные и макроэкономические риски, предложить рынку новые продукты и решения, в разы увеличив обороты и показатели нашего бизнеса.

Прошлый год мы встретили с качественным, органично растущим портфелем займов с ориентацией на монопродукт при невысоком уровне долговой нагрузки и высокой достаточности капитала. Привлеченные годом ранее средства в капитал Группы позволили нам уверенно наращивать продажи, при этом, компания сама остается качественным заемщиком на рынке капитала, успешно пройдя в 2024 году через погашение двух выпусков — облигаций и ЦФА — и размещение нового облигационного займа. С учетом высоких и качественных метрик долга и капитала, а также наших планов по масштабированию бизнеса, рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило нам действующий кредитный рейтинг с позитивным прогнозом.

Вместе с тем именно в прошлом году к нам пришло понимание необходимости трансформации нашего бизнеса и движения в новом направлении. Партнерство с Банком ПСБ, одним из крупнейших банков России, окончательно сформировало наш новый фокус — расширение продуктового ряда и удовлетворение потребности в финансировании отдельной категории клиентов.

Речь идет о качественных заемщиках, которым требуется крупная сумма, по каким-то причинам получивших отказ в выдаче кредита в банке. Еще вчера они могли рассчитывать на получение средств в кредитной организации, но сегодня не проходят скоринг по какому-нибудь одному параметру. Короткий заем по высоким ставкам, который могут предложить им классические МФО, не подходит, но мы готовы работать с этим клиентским сегментом, предлагая наши новые продукты. Специально для этой аудитории в 2025 году мы планируем запустить: «Заём на покупку автомобиля», Автокредит и Big install, то есть долгосрочные крупные залоговые займы по ставке, приближенной к банковским кредитам. В свою очередь, для таких клиентов сотрудничество с CarMoney в новом формате — это своеобразный «социальный лифт» к исправлению или формированию здоровой кредитной истории, что в будущем позволит им воспользоваться классическим банковским кредитованием от нашего партнера.

В результате пересмотра бизнес-модели финтех-сервиса CarMoney, мы окончательно ушли от монопродуктовой модели и в сотрудничестве с ПСБ превращаемся в командного игрока с диверсифицированным, мультипродуктовым портфелем. Все наши новые продукты станут частью технологичной ИТ-платформы автокредитования, которую мы готовим к запуску совместно с партнером. Вместе с тем, для наших клиентов мы остаемся самым технологичным, удобным и дружелюбным финансовым сервисом, всегда готовым идти навстречу и помогающим им в решении насущных финансовых задач.

С уважением, Елена Яшина



Елена Яшина
член Совета директоров,
генеральный директор
ООО МФК «КарМани»

ПАО «СТГ» сегодня

2



Полное фирменное наименование на русском языке:

Публичное акционерное общество «СмартТехГрупп»

Сокращенное фирменное наименование на русском языке:

ПАО «СТГ»

Фирменное наименование на английском языке:

Public Joint stock company «SmartTechGroup»

Сокращенное фирменное наименование на английском языке:

STG PJSC

ОГРН юридического лица:

1227700632752

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

04.10.2022

Наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании юридического лица в единый государственный реестр юридических лиц:

Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):

9704168849

Филиалы и представительства:

отсутствуют

Обособленные подразделения:

0

Дочерние и (или) зависимые организации:

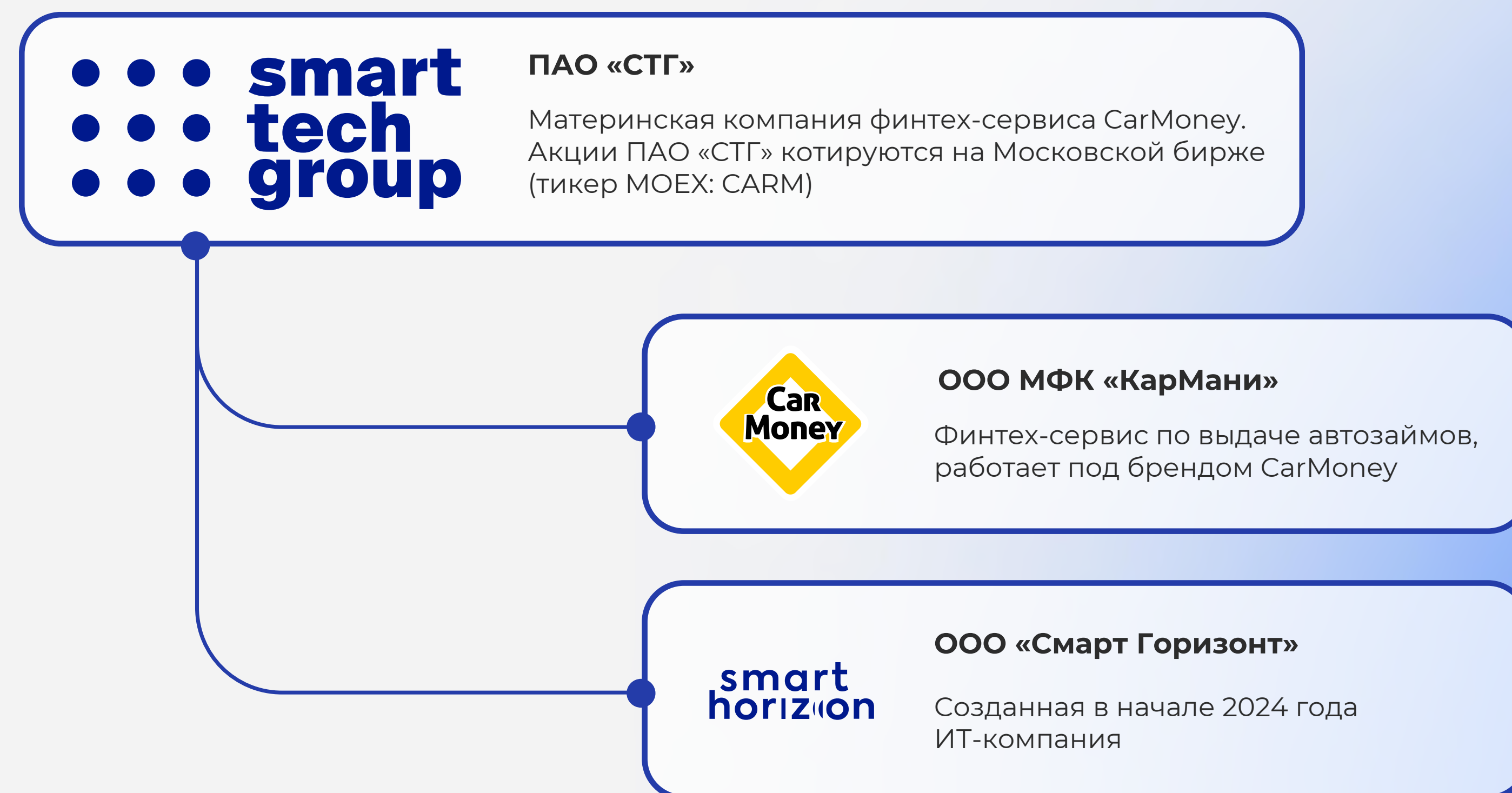
2 организации: Общество с ограниченной ответственностью

Микрофинансовая компания «КарМани» (ОГРН 1107746915781) и Общество с ограниченной ответственностью «Смарт Горизонт» (ОГРН 1247700085258)

Основной вид экономической деятельности ПАО «СТГ» — деятельность холдинговых компаний.

В отчетном периоде основными операционными активами компании являлись Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КарМани» и Общество с ограниченной ответственностью «Смарт Горизонт».

Положение ПАО «СТГ» в отрасли в настоящее время можно оценить по дочерним компаниям ООО МФК «КарМани» и ООО «Смарт Горизонт».



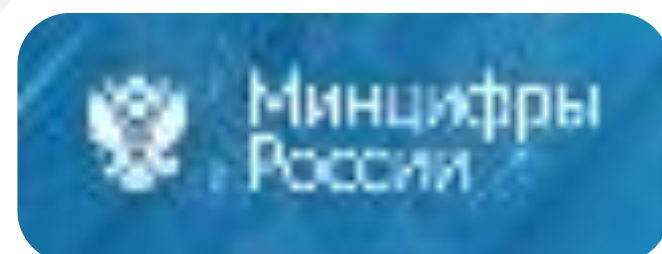
КЛЮЧЕВЫЕ ДОСТИЖЕНИЯ



Стратегическое
партнерство
ПАО «СТГ» и банка ПСБ



Мы запустили ИТ-компанию
«Смарт Горизонт» —
технологического оператора
в составе ПАО «СТГ»



«Смарт Горизонт»
получила статус
ИТ-компании от
Минцифры



«Смарт Горизонт» стала
резидентом
проекта Сколково



Акции CARМ начали
торговаться в вечернюю
сессию



CarMoney
погасила первый
выпуск ЦФА



Подтвержден рейтинг
от «Эксперт РА» ruBB,
прогноз «Позитивный»

ТЕХНОЛОГИИ

**Фокус на разработку и запуск цифровой
технологической платформы автокредитования
в рамках сотрудничества с банком ПСБ**

Растет общий уровень автоматизации бизнеса

- Развитие имеющихся и создание новых ИТ платформ для рынка (платформа автокредитования, POS)
- Переход от API к бесшовным интеграциям по каналам продаж и обслуживания клиентов

Реализованные решения в 2024 году

- Платформа залогового кредитования (займы под залог авто)
- Платформа беззалогового кредитования (PDL и IL)
- Платформа POS лизинга (товарный лизинг)



+40% г/г

**Количество инсталляций
мобильного приложения —
831 тыс.**

накопленным итогом
на конец года



82%

Уровень автоматизации

доля клиентов,
использующих
удобные сервисы
самообслуживания



4,7

средняя оценка на отзывах

ОПЕРАЦИОННЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

5,2 млрд ₽

+6%
Портфель займов

рост портфеля сопровождается повышением его качественных характеристик

2,2X

+5% г/г
Залоговое покрытие**

с ростом залогового покрытия (LTV**), повышается надежность нашего портфеля займов

3,7 млрд ₽

Объем выдач

компания сохраняет объем выдач на высоком уровне*

110+ тыс.

+28%
Уникальных клиентов

сохраняем высокие темпы роста клиентской базы

83%

Средневзвешенная ставка

сохранили ставку на прежнем уровне

**Стабильно высокие
удовлетворенность качеством услуг (CSI)
и потребительская лояльность (NPS)**

CSI 4,4 из 5

Customer Satisfaction
Index

NPS ~80%

Net Promoter
Score

372 тыс. ₽

+16%
Средний чек

растет средний размер автозаймов

* за сопоставимый период

** LTV (англ. Loan-to-value) это отношение залоговой стоимости авто к сумме займа

Публичное акционерное общество «СмартТехГрупп» является материнской компанией Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КарМани» (далее также совместно или по отдельности — «Общество», «Компания», «финтех-сервис», «CarMoney», «Группа», «Эмитент»). Центральным банком Российской Федерации 25.10.2011 г. Общество внесено в Реестр микрофинансовых организаций.

CarMoney является технологичным сервисом по выдаче займов под залог автомобиля, 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.

Высокая операционная эффективность достигается Эмитентом 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.

В январе 2024 года в рамках Группы была создана собственная ИТ-компания «Смарт Горизонт» («ИТ-компания», ООО «Смарт Горизонт»). ИТ-компания вошла в периметр Группы как собственный технологический оператор для нового направления бизнеса. При создании компании были определены следующие задачи:

- подготовить на базе уникальной ИТ-платформы CarMoney комплексные ИТ-решения для новых партнеров финтех-сервиса;
- осуществить их адаптацию, бесшовную интеграцию в программные продукты партнеров — банков, МФО и лизинговых компаний;
- запустить экспорт технологий в Группе, выстроить процессы последующего сопровождения решений и программных продуктов.

В июне 2024 года ООО «Смарт Горизонт» вошла в реестр аккредитованных организаций, осуществляющих деятельность в области информационных технологий, который ведет Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций РФ (Минцифры). Кроме того, после одобрения заявки экспертной коллегией Фонда «Сколково» ООО «Смарт Горизонт» получила статус резидента «Сколково» и была включена в реестр участников проекта. Данные события позволят существенно повысить эффективность работы Группы в целом и будут способствовать [достижению поставленных целей](#).

11 сентября 2024 года ПАО «СТГ» и ПАО «Банк ПСБ» объявили о стратегическом партнерстве в целях развития долгосрочного сотрудничества. Партнерство с крупным банком позволит Группе увеличить клиентскую базу: компания сможет предложить клиентам, не прошедшим скоринг на одобрение банковского кредита, продукты из сегмента микрофинансов по ставкам, приближенным к банковским. Также партнерством предусмотрено сотрудничество в части развития совместных технологических проектов, в том числе через ИТ-компанию «Смарт Горизонт».

21 октября 2024 года Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности микрофинансовой компании ООО МФК «КарМани» (далее — МФК, компания) на уровне ruBB с позитивным прогнозом.

Рейтинг обусловлен приемлемыми конкурентными позициями на рынке МФО, адекватным запасом по капиталу при умеренно высокой рентабельности бизнеса, приемлемой ликвидной позицией при адекватном профиле фондирования, умеренно высокой оценкой эффективности сборов по портфелю микрозаймов, а также удовлетворительным качеством корпоративного управления. Сохранение позитивного прогноза отражает ожидания агентства по наращиванию рыночных позиций МФК за счет партнерства с ПАО «Банк ПСБ».

На протяжении 2024 года компания работала над совершенствованием своей продуктовой линейки через оптимизацию внутренних процессов и расширение существующих сервисов следующим образом:

- оптимизация клиентского пути для увеличения количества заявок, переходящих в заключенные договоры;
- создание и внедрение инновационных каналов привлечения потребителей.

Реализованные инициативы:

- внедрена web-форма заявки на заём;
- выпущен обновленный API для подключения основных партнеров бизнеса и повышения объема выдач;
- осуществлены непосредственные подключения к финансовым маркетплейсам.

**КОМПАНИЯ ПРЕДЛАГАЕТ СВОИМ КЛИЕНТАМ
СЛЕДУЮЩИЕ ПРОДУКТЫ**

**4 ЗАЛОГОВЫХ
ПРОДУКТА**



АВТОЗАЙМ



ПОВТОРНЫЙ
ЗАЙМ



ДОКРЕДИТОВАНИЕ



РЕФИНАНСИРОВАНИЕ

**2 БЕЗЗАЛОГОВЫХ
ПРОДУКТА**



ВСЁ ПРО100



ВСЁ ПРО100 2.0

ПО ПРОДУКТУ «АВТОЗАЙМ»

Клиенты CarMoney — финансово-грамотные люди, имеющие в собственности неаккредитованное транспортное средство.

- 36 лет средний возраст клиента
- 159 тыс. рублей средний доход
- 956 тыс. рублей средняя стоимость авто в залоге
- 371 тыс. рублей средний чек
- 101 691 рублей максимальная сумма платежа
- 32% повторные клиенты

INSTALLMENT (IL)

- 31 год средний возраст клиента
- 236 тыс. рублей средний доход
- 13 тыс. рублей средний чек выдачи
- 37 200 рублей максимальная сумма платежа
- 31% повторных клиентов

ПО БЕЗЗАЛОГОВЫМ ПРОДУКТАМ

Клиенты CarMoney по продуктам PDL и Installment оформляют займы на неотложные нужды, крупные покупки, ремонт квартиры или дачи.

- 31 год средний возраст клиента
- 273 тыс. рублей средний доход
- 30 тыс. рублей - средний чек выдачи
- 16 021 рублей максимальная сумма платежа
- 23% повторных клиентов



В 2024 финансовом году компания фокусировала усилия на оптимизации комиссионного бизнеса, достигнув значительного прогресса в увеличении маржинальности и подготовке к расширению продуктового портфеля.

Ключевыми событиями отчетного периода стали:

- Оптимизация ценовой политики: проведен пересмотр ценообразования страховых продуктов линейки «Премиум», направленный на улучшение финансовых показателей и повышение рентабельности продаж.
- Развитие новых направлений: в рамках внедрения комиссионных продуктов для беззалоговых займов подготовлены и согласованы бизнес требования для запуска страховой программы «Безопасность семьи». Продукт ориентирован на защиту жизни и здоровья заемщиков и членов их семей, что соответствует стратегии компании по предоставлению комплексных финансовых решений.
- Расширение партнерской сети: в отчетном периоде был взят курс на интеграцию страховых продуктов компаний, входящих в финансовую группу ПАО «Банк ПСБ», в продуктовую линейку компании. Данное сотрудничество направлено как на расширение ассортимента предлагаемых продуктов, так и повышение их привлекательности для клиентов.
- Обновление продуктовой линейки: в начале 2024 года проведено обновление линейки коробочных комиссионных продуктов за счет внедрения сервисных решений. Одним из наиболее успешных новых продуктов стал сервис оспаривания автоштрафов «Автоспор», продемонстрировавший высокий уровень востребованности среди автовладельцев.

По итогам 2024 года в портфель комиссионных продуктов вошли следующие страховые продукты и нестраховые услуги:

1. Каско Премиум.
2. Страхование жизни и здоровья Премиум.
3. Пакет услуг Спокойная жизнь Премиум (Страхование квартиры, страховой продукт Защита от потери работы, Телемедицина).
4. Помощь при поломке авто 2.0.
5. Защита здоровья (телемедицина).
6. Фарма Помощь (компенсация затрат на покупку лекарств).
7. Помощь бизнесу (юридические консультации для бизнеса).
8. Автоспор (сервис оспаривания автоштрафов).
9. Юридические консультации (для физических лиц).

Одним из ключевых направлений нашей работы является повышение качества обслуживания клиентов. В процессе своей деятельности компания строго соблюдает все требования, замечания и рекомендации регуляторов.

В 2024 году мы работали с учетом клиентоцентричности и стремились не только соответствовать ожиданиям клиентов, но и превосходить их, создавая уникальный и запоминающийся клиентский опыт. Каждый месяц проводился мониторинг стандартов обслуживания и оценки уровня удовлетворенности клиентов. С учетом изучения теории поколений наших клиентов мы сосредоточились на развитии каналов самообслуживания. Это позволяет клиентам самостоятельно заказывать справки, копии документов и детализации, а также получать консультации в любое удобное время с помощью чат-бота. Мы первыми на рынке внедрили интерактивный баннер по кредитным каникулам в рамках трех законопроектов, что значительно упростило путь клиента.

Для своевременной обработки обращений клиентов компания регулярно реализует следующие мероприятия:

- Ежедневный контроль — при отправке ответов на обращения проверяется полнота и качество ответов, а также сроки их направления.
- Еженедельный превентивный контроль — осуществляется отделом контроля качества в соответствии с внутренними нормативными документами.
- Обучение и повышение квалификации сотрудников — проводятся на периодической основе в соответствии с внутренними стандартами.
- Анализ работы с обращениями клиентов — включает подведение итогов по сравнению с аналогичными периодами для оценки эффективности обработки поступающих запросов.
- Анализ обоснованности требований клиентов — проводится для понимания и оценки содержания обращений.
- Оперативное реагирование — на выявленные проблемы, дефекты и ошибки в процессе рассмотрения обращений клиентов.
- Размещение полной информации на официальном сайте — для обеспечения прозрачности и доступности данных для клиентов.

Эти мероприятия направлены на постоянное улучшение качества обслуживания и удовлетворенности наших клиентов. Мы уделяем особое внимание анализу обращений и результатам опросов удовлетворенности клиентов (CSI и CES). На основе полученных данных были реализованы следующие инициативы:

- СМС-уведомления: клиенты теперь получают уведомления о том, что их обращение принято в работу, с указанием ожидаемого срока ответа. Это делается с учетом всех сроков, установленных законодательством. Учитывая ожидания клиентов, мы предоставляем ответы в сроки, которые они ожидают, не нарушая при этом установленные регламенты.
- Дополнительное взаимодействие: после отправки ответа клиентам предоставляется возможность задать дополнительные вопросы и получить разъяснения.
- Опрос NPS: мы запустили опрос для определения индекса потребительской лояльности (NPS), что позволяет лучше понять мнение клиентов о нашей работе.

Эти мероприятия способствовали повышению удовлетворенности клиентов, сокращению количества обращений, включая повторные, и увеличению положительных отзывов о нашей компании и сотрудниках.

Кроме того, мы запустили проект «Персональный менеджер для клиента», который помогает тем клиентам, с которыми не удалось связаться по телефону, обеспечить персонализированный подход к обслуживанию.

ДОСУДЕБНОЕ УРЕГУЛИРОВАНИЕ

В 2024 году компания успешно закрепила подход ответственного урегулирования, сделав его устойчивой частью своей стратегии взыскания. Продолжая работу по повышению финансовой грамотности клиентов и поддерживая прозрачный диалог, нам удалось достичь еще более высокого уровня доверия: доля обоснованных жалоб снизилась до рекордных 0,014% от портфеля. Это свидетельствует о системном качестве взаимодействия с клиентами даже на фоне растущей нагрузки.

В 2024 году доля клиентов, успешно выведенных из-под риска на стадии просрочки 1-90 дней, сохранилась на высоком уровне — 81%. Это подтверждает стабильную эффективность раннего взыскания и способность команды удерживать клиентов в зоне контролируемого восстановления платежной дисциплины.

ВЫВОДЫ ПО УРЕГУЛИРОВАНИЮ НА 90+ ЗА 2024 ГОД

В 2024 году показатель Recovery удержан на уровне прошлого года — 2,9%. Это свидетельствует о том, что даже в условиях растущей нагрузки и волатильности в экономике, процессы урегулирования позволяют нам оперативно и своевременно адаптироваться под внешние факторы. Доля дефолтов контролируема: 4,2% портфеля перешло в 90+, что подтверждает эффективность стратегии рискованной политики компании — процесс управляем.

Средний чек стабилен: незначительное снижение среднего чека с 53,4 тыс. до 52,5 тыс. руб. указывает на сдержанное поведение клиентов в условиях экономической неопределённости, при этом без критичных изменений в портфеле.

Средний объем портфеля 90+ (ОД) вырос не более чем на 10% в 2024 году 708 млн руб. в сравнении с 646 млн руб. в 2023 году. Сборы в 90+ составили 796 млн руб., что подтверждает высокую отдачу от вложений в процессы урегулирования, а также эффективность команд на поздней стадии.

Основные выводы:

2024 год стал годом устойчивости и адаптации. Команды досудебного и судебного урегулирования сумели сохранить контроль над ключевыми метриками. Задача на 2025 г. — увеличить показатель Recovery и предотвратить рост дефолтной части портфеля, за счет диверсификации инструментов урегулирования, автоматизации ключевых процессов, а также немаловажного ключевого фактора — ответственного урегулирования и повышения финансовой грамотности наших клиентов.

СУДЕБНОЕ И ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ УРЕГУЛИРОВАНИЕ

В 2024 г. внедрена автоматизация судебного процесса, с последующей адаптацией к произошедшим законодательным изменениям, что позволило сократить трудозатраты на этапе судебного производства.

Автоматизирован процесс получения сведений о судебном и внесудебном банкротстве клиентов, что открывает дальнейшие перспективы по автоматизации процесса сопровождения банкротства физических лиц.

В рамках непрерывного улучшения процесса автоматизации судебной работы запланировано внедрение гибкой логики управления судебным процессом в зависимости от условий и стратегических приоритетов. Прорабатывается и готовится к внедрению процесс автоматизации сопровождения банкротства физических лиц.

Пройден первый этап автоматизации взаимодействия с ФССП России (API госуслуги). Сервис позволяет осуществлять автоматическую подачу жалоб, заявлений, ходатайств в ФССП РФ с последующим получением ответов на ранее поданные обращения. Это позволило увеличить процент взыскания денежных средств, усилить контроль за прохождением исполнительного производства (ИП) и уменьшить трудозатраты на ведение делопроизводства.

В планах на 2025 год — провести интеграционную настройку собственной CRM на канал СМЭВ или API ФССП.

ЗАДАЧИ И ПРОЕКТЫ, РЕАЛИЗОВАННЫЕ КОМПАНИЕЙ В 2024 ГОДУ

1. Доработка систем в рамках 353-ФЗ

- Проведены масштабные доработки ключевых ИТ-систем для полного соответствия требованиям Федерального закона № 353-ФЗ.
- Обеспечено адаптивное обновление процедур кредитования и обслуживания клиентов в новых правовых условиях.

2. Автоматизация процесса подачи исков в суд

- Реализован модуль автоматизированной подготовки и отправки исковых заявлений в суды через интеграцию с государственными системами.
- Сокращение времени на подачу иска — до 70% по сравнению с ручным процессом.
- Повышение точности подготовки документов за счет предзаполнения данных из внутренних систем.

3. Запуск Личного кабинета клиента ПТС на сайте

- Запущен новый функционал ЛКК ПТС, позволяющий клиентам дистанционно управлять своим залоговым имуществом.
- Внедрены функции мониторинга состояния ПТС и подачи заявок на переоформление без визита в офис.

4. Возможность смены продукта в процессе оформления займа

- Реализована динамическая смена кредитного продукта без выхода из потока оформления заявки.
- Увеличена конверсия оформления займов за счёт повышения гибкости предложения клиенту.

5. Распознавание судебных и исполнительных документов

- Внедрена технология OCR (оптического распознавания текста) для автоматической обработки судебных актов и исполнительных листов.
- Сокращено время анализа документов и принятий решений на основании их содержания.

6. Автоматизация процессов банкротства и поиска банкротов

- Реализованы автоматизированные сценарии выявления потенциальных банкротов среди заёмщиков.
- Внедрено проактивное сопровождение дел о банкротстве: от мониторинга до взаимодействия с арбитражными управляющими.

7. Leads Flow (Digital Marketing)

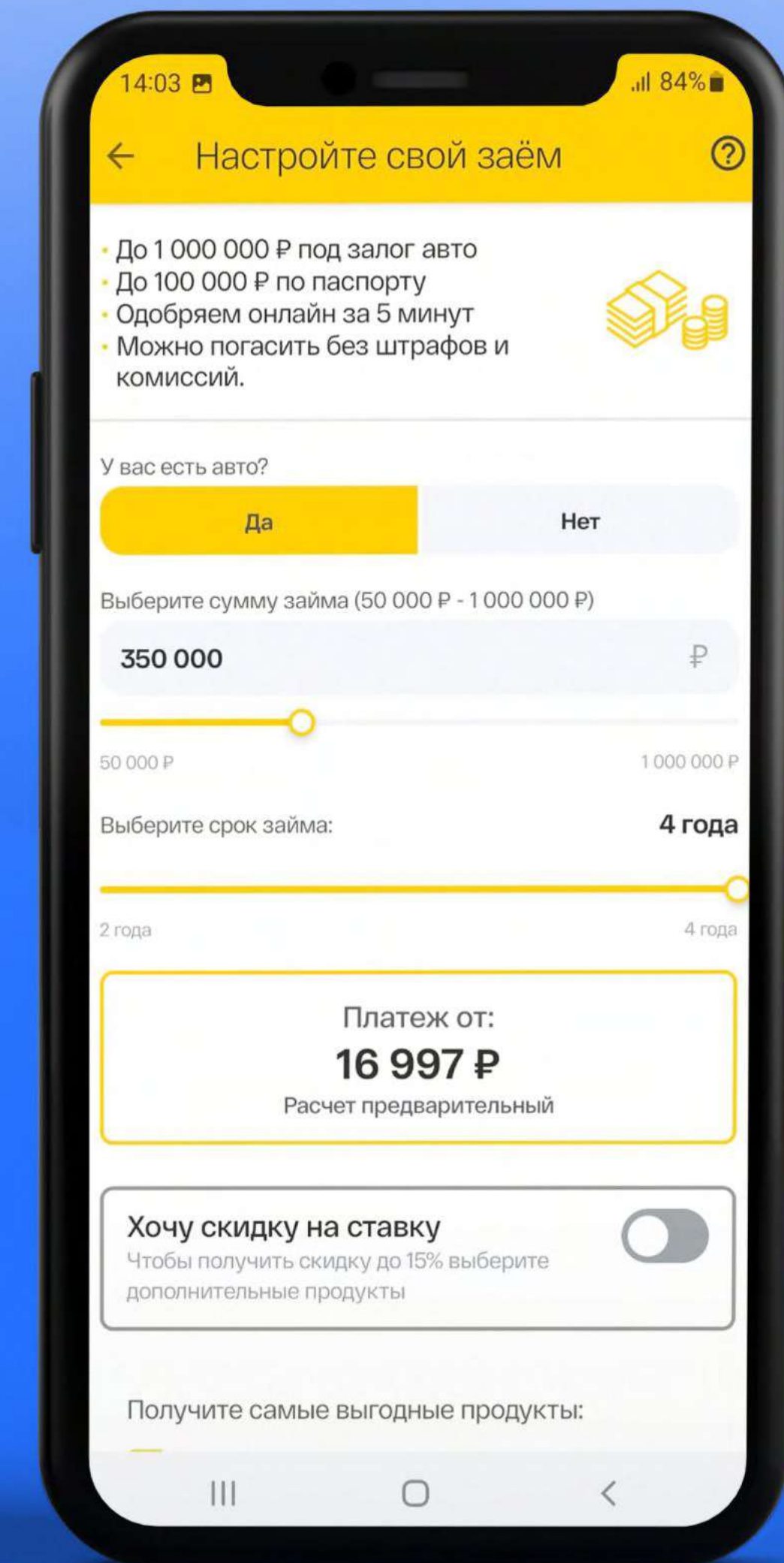
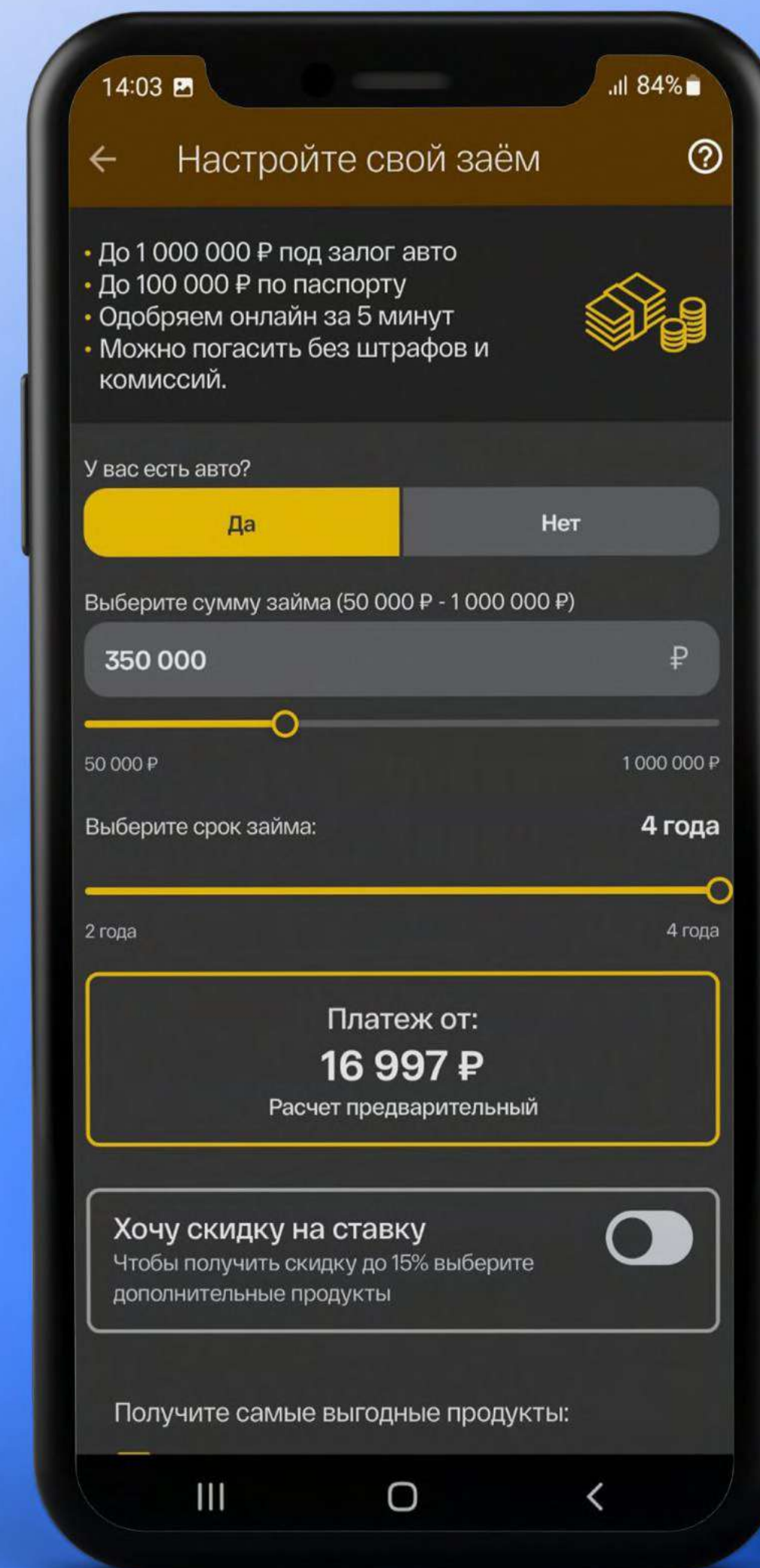
- Разработана и внедрена сквозная система управления лидогенерацией — Leads Flow.
- Обеспечена полная оцифровка процесса от первичного касания до конверсии в продажу.
- Повышена прозрачность и оптимизирована стоимость привлечения клиента (CAC).

8. Выплаты через СБП

- Запущен механизм мгновенных выплат клиентам и партнёрам через СБП (система быстрых платежей).
- Сокращено среднее время зачисления средств до нескольких минут с ростом клиентской лояльности.

КОМПАНИЯ В 2024 ГОДУ АКТИВНО РАЗВИВАЛА СВОЕ МОБИЛЬНОЕ ПРИЛОЖЕНИЕ

- Усовершенствован клиентский путь за счет сокращения кол-ва запрашиваемых данных.
- Произведены доработки в соответствии с регуляторными требованиями.
- Оптимизированы действующие процессы.
- Увеличена производительность и скорость загрузки данных.
- Внедрен механизм оптимизации разработки UI.
- Применены современные практики UX.



- **Эксклюзивная работа с целевым трафиком.** Специальные предложения продукта на узкоспециализированных площадках, приоритетное размещение на максимально видимых позициях.
- **Расширение активности на финансовых маркетплейсах.** Размещение предложения на крупных финансовых маркетплейсах Banki.ru, Sravni.ru, Finuslugi.ru. Специальная информационная поддержка: новости, статьи о займах под залог авто, специальные предложения для клиентов. Подбор продуктов Кармани по запросу клиентов на стороне маркетплейсов. Таргетированное размещение на маркетплейсах - подбор продуктов по характеристикам потенциальных клиентов.
- **Усиление канала контекстной рекламы.** Настройка целей на оплату за конечную конверсию, что позволило увеличить выдачи из данного канала на 30%. А также использование узкоцелевых таргетингов для поиска аудитории, которая подходит под продукт, но ранее не интересовалась им.
- **Целевая работа с постоянными клиентами.** Расширение стратегии коммуникации с постоянными клиентами, использование удобных для клиента каналов связи, изменение стратегии с учетом поведения клиента.

Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
21.10.2024 г. подтвердило рейтинг кредитоспособности
микрофинансовой компании ООО МФК «КарМани» на уровне ruBB с
позитивным прогнозом. Предыдущий уровень рейтинга был присвоен
эмитенту в октябре 2023 года.

Подтверждение кредитного рейтинга на уровне ruBB обусловлено приемлемыми конкурентными позициями CarMoney, адекватным запасом по капиталу при умеренно высокой рентабельности бизнеса, приемлемой ликвидной позицией при адекватном профиле фондирования, умеренно высокой оценкой эффективности сборов по портфелю микрозаймов, а также удовлетворительным качеством корпоративного управления. Кроме того, сохранение позитивного прогноза отражает ожидания агентства по наращиванию рыночных позиций финтех-сервиса CarMoney за счет партнерства с Банком ПСБ.

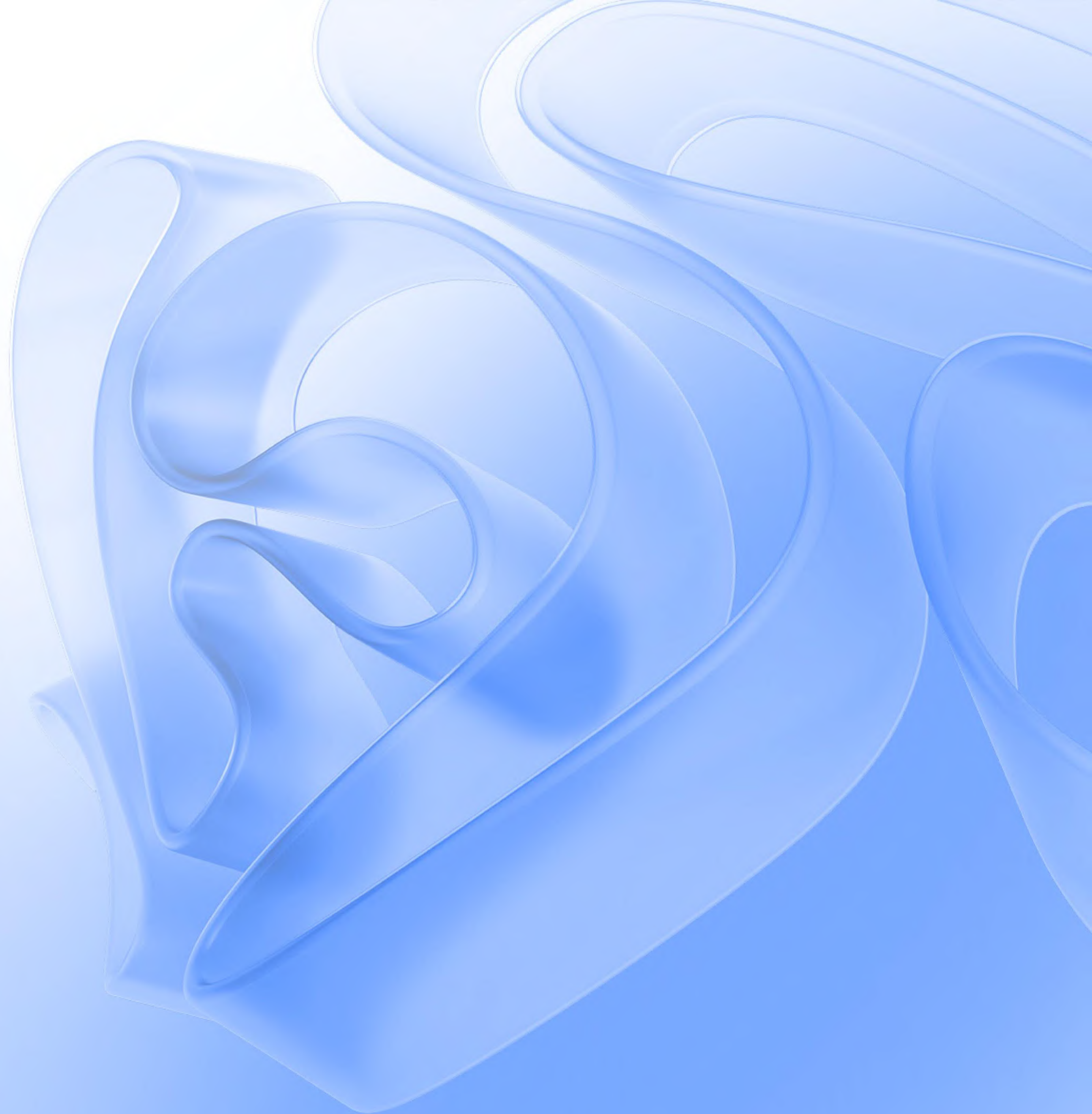
По итогам 2024 года CarMoney вошла в ТОП-20 IR-рейтинга российских эмитентов от [Smart-Lab.ru](https://smart-lab.ru) (из 220 компаний).

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

The logo for 'Expert' features a stylized 'E' composed of three horizontal red bars, followed by the word 'Expert' in a black serif font.

Финансовые результаты деятельности

3



ФИНАНСЫ

3,3 млрд ₽

+5,2% г/г
Выручка

Рост выручки отражает планомерное наращивание портфеля займов, а также рост процентных и комиссионных доходов

1,9 млрд ₽

+3,3% г/г
OIBDA

Увеличение OIBDA демонстрирует опережающий рост доходов над умеренным ростом расходов

235 млн ₽

-58%
Чистая прибыль

На величину **чистой прибыли** по итогам года существенное влияние оказал пересчет отложенных налоговых обязательств (ОНО) по налогу на прибыль в связи с повышением ставки до 25% с 01.01.2025, без влияния фактора ОНО показатель ЧП составил бы 365 млн рублей. Кроме того, на ЧП повлиял рост ключевой ставки, а также инвестиции в развитие ИТ-направления и новые каналы продаж, продукты и платформенные решения, включая подготовку к монетизации ИТ-платформы автокредитования и запуску в 2025 году продуктов Автокредит и Big install в околобанковском сегменте.

6% ROE

Рентабельность
капитала

Изменение ROE на динамику показателя оказали влияние те же причины, которые повлияли на чистую прибыль

8,3 млрд ₽

+29% г/г
Активы

Рост активов (г/г) вызван увеличением портфеля займов, инвестициями как в развитие и модернизацию существующих ИТ-решений, так и в интеграции наших решений с ИТ-платформами партнеров

3,6 млрд ₽

+57% г/г
Привлеченные средства

Увеличение потребности в финансировании связано с пополнением оборотного капитала и наращиванием выдач займов CarMoney. При этом доля заемного финансирования в структуре баланса не превышает 50%

4 млрд ₽

+6%
Капитал

Рост капитала связан с капитализацией полученной прибыли

3.2 Сведения о размере распределяемой прибыли компании

В отчетном периоде решения о распределении чистой прибыли и выплате акционерам ПАО «СТГ» дивидендов по результатам первого квартала, первого полугодия и девяти месяцев финансового года не принимались. В отчетном периоде чистая прибыль за предыдущие периоды между участниками ПАО «СТГ» не распределялась и дивиденды не выплачивались. На дату утверждения настоящего отчета решение о распределении чистой прибыли по итогам 2024 года и выплате дивидендов акционерам не принималось.

На основании консолидированной финансовой отчетности:
По итогам финансового 2024 года чистая прибыль ПАО «СТГ» составила 235 млн рублей.

3.3 Сведения о состоянии чистых активов

В соответствии с бухгалтерской (финансовой) отчетностью:

Стоимость чистых активов ПАО «СТГ»
на 31.12.2024

2 763 394 тыс. ₴

Стоимость чистых активов ООО МФК «КарМани»
на 31.12.2024

4 016 847 тыс. ₴

3.4 Размер и структура капитала компании

Наименование показателя (тыс. руб.)	Значение показателя на 31.12.2024
Размер уставного капитала	2 203 330
Размер добавочного капитала	694 643
Размер нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)	1 131 940
Общая сумма капитала	4 029 913

Структура долгового портфеля.
Займы, кредиты, облигации, ЦФА



Общий размер
привлеченных средств

2 578 млн ₽
на 31 декабря 2024 г.

Инвестиционная
привлекательность



ФАКТОРЫ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ

- **Абсолютное лидерство в сегменте автозаймов.** Компания является лидером в своем сегменте с темпами роста, опережающими рост рынка.
- **Существенная емкость рынка.** Растущий рынок, емкость которого еще не заполнена игроками.
- **Эффективная бизнес-модель.** Высокие показатели доходности юнит-экономики существенно повышают прибыльность компании при масштабировании и росте портфеля.
- **Собственная ИТ-платформа.** Является залогом эффективности, стабильности бизнеса. Позволяет масштабироваться без существенных капитальных затрат.
- **Динамичный рост бизнеса.** Бизнес стабильно растет на протяжении последних лет, показывая устойчивость бизнес-модели и выбранной стратегии.
- **8 лет присутствия на МОЕХ.** DPO на МОЕХ в 2023 г. Шесть выпусков облигаций с 2017 года, а также ЦФА. Отработанные механизмы взаимодействия с инвест. сообществом. Активно работающий комитет, органы корпоративного управления и предоставления отчетности и информации. Включение акций CARM в 2024 году в базу расчета нового индикатора — индекса Мосбиржи первичных размещений MIPPO, а также допуск к торгам в вечернюю сессию.
- **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 (2024 г.).
- Входит в **ТОП-20 IR-рейтинга** российских эмитентов от Smart-Lab.ru (2024 г.).

Стратегические планы

5

28 января 2025 года Советом директоров ПАО «СТГ» была утверждена Стратегия Группы на 2025-2028 годы. Стратегия нацелена на развитие финансовых и ИТ продуктов совместно с банками-партнерами с целью масштабирования бизнеса — такой подход означает окончательный переход к мультпродуктовой модели. Кроме того, Стратегия предусматривает дальнейшие инвестиции в цифровую инфраструктуру и команду разработчиков, а также запуск новых продуктов и каналов продвижения. В результате реализации Стратегии к 2028 году планируется кратно увеличить масштабы бизнеса, финансовые показатели и капитализацию Группы.

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ СТРАТЕГИИ

Фокус на достижение целевых показателей в 2028 году

44 млрд ₽
выдачи

43 млрд ₽
портфель займов

450 тыс. чел.
число клиентов

20,5 млрд ₽
выручка

2,9 млрд ₽
чистая прибыль

>30%
ROE

9,2 млрд ₽
капитал
(с учетом выплаты дивидендов)

Развитие имеющихся продуктов и платформенных решений, а также запуск новых финансовых и ИТ продуктов

- Новый IL продукт для околобанковских клиентов (Big install).
- Платформа автокредитования (займы на покупку нового и б/у автомобиля).
- Платформа POS-кредитования (товарное кредитование).
- Платформа МСБ кредитования.

Развитие новых каналов продаж и продвижения

- Реализация синергии от стратегического партнерства с ПСБ и банками-партнерами из топ-10.
- Старт работы в околобанковском клиентском сегменте по беззалоговым продуктам со ставками <100% годовых.

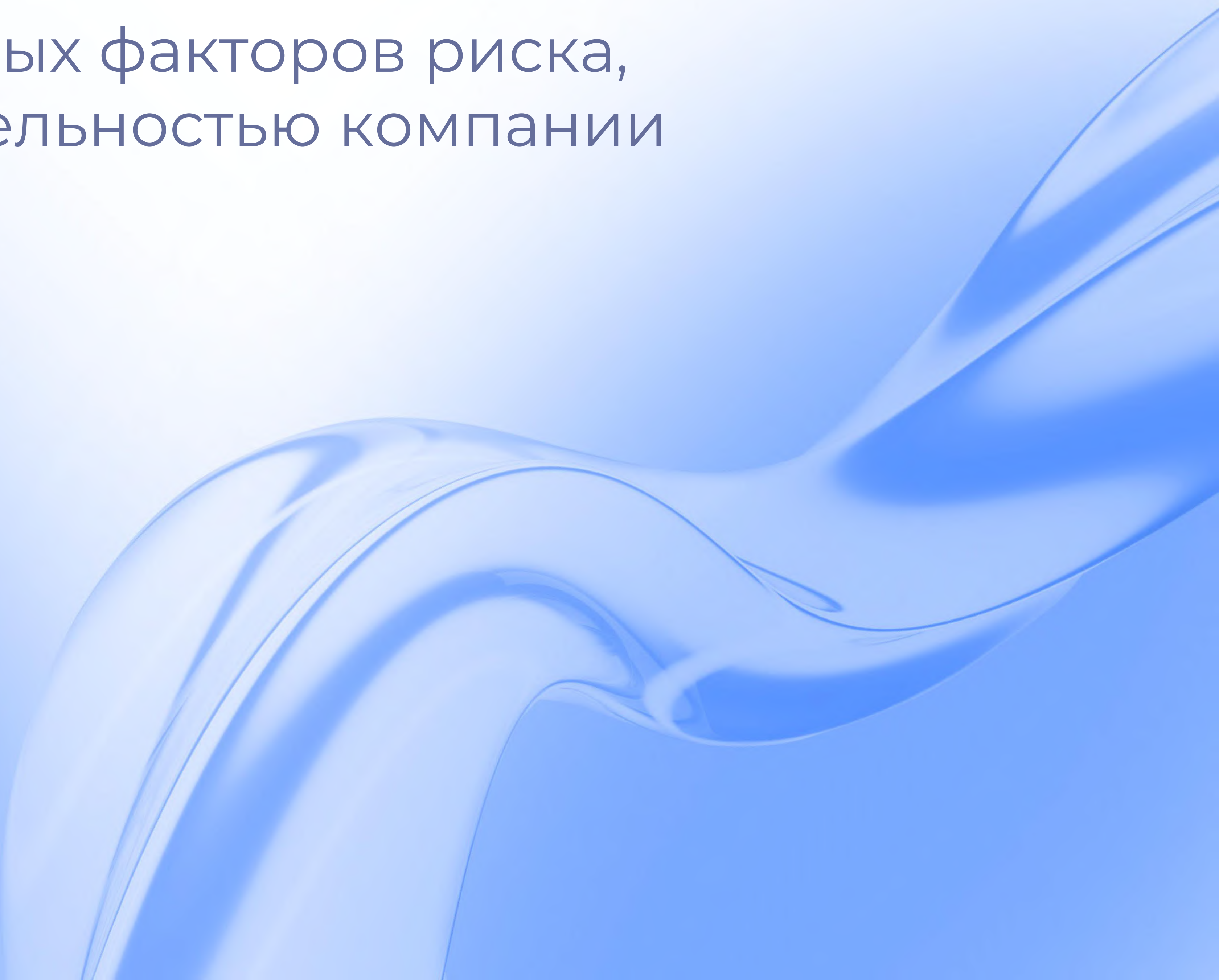
Инвестиции в цифровую инфраструктуру и человеческий капитал

- Цифровая трансформация компании и перестройка команды для реализации продуктового подхода.
- Усиление ИТ команды и увеличение доли разработчиков ПО.

Разработка и утверждение Стратегии на 2025-2028 годы стали ответом на изменение регуляторных условий для МФО. В этих условиях в Группе увидели высокий потенциал стратегического партнерства с ПАО «Банк ПСБ» (ПСБ). В короткие сроки было заключено соглашение с ПСБ, сформированы общие подходы к сотрудничеству и новые векторы развития, на основе которых была переработана и окончательно сформирована Стратегия Группы.

Полный документ стратегии опубликован [на сайте ПАО «СТГ»](#).

Описание основных факторов риска,
связанных с деятельностью компании



6.1.1 Отраслевые риски на внутреннем рынке

ПАО «СТГ» подвержено отраслевым рискам преимущественно в рамках операционной деятельности его дочерней компании ООО МФК «КарМани». Все риски, возникающие при осуществлении деятельности ООО МФК «КарМани» на внутреннем рынке, характерны для большинства микрофинансовых организаций, работающих на территории Российской Федерации.

Среди наиболее значимых изменений в микрофинансовой отрасли, которые могут негативно сказаться на деятельности компании, можно выделить следующие:

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

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

6.1.2 Отраслевые риски на внешнем рынке

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

6.2 Страновые и региональные риски

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

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

Региональные риски

ПАО «СТГ» подвержено региональным рискам преимущественно в рамках операционной деятельности его дочерней компании ООО МФК «КарМани». С учетом диверсифицированности портфеля займов ООО МФК «КарМани» влияние региональных рисков на деятельность Компании является незначительным.

6.3 Финансовые риски

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

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

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

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

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

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

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

Для управления уровнем кредитного риска Компания использует следующие инструменты:

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

6.3.2 Риск ликвидности

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

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

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

6.3.3 Валютный риск

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

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

6.3.4 Процентный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

В целях управления операционным риском в Компании выполняются следующие задачи:

- внедрение и поддержка инструментов управления рисками, позволяющих идентифицировать, оценивать, документировать операционные риски, присущие процессам Компании, определять меры воздействия на идентифицированные операционные риски Компании, а также документировать и отслеживать уровень риска;
- организация и координация процесса сбора информации о событиях операционного риска;
- разработка, внедрение и поддержание в актуальном состоянии методологии, регламентирующей процессы и инструменты, лежащие в основе системы управления операционным риском;
- мониторинг изменений законодательства и проактивное внесение изменений в бизнес-процессы;
- внедрение процедуры мониторинга уровня операционного риска посредством Ключевых Индикаторов Риска (КИР);
- согласование изменений во внутренних бизнес-процессах Компании с Департаментом по управлению рисками.

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

6.5 Правовые риски

Правовые риски, связанные с выполнением действующего законодательства, регулирующего деятельность акционерного общества, в оперативном порядке прослеживаются Юридическим департаментом, который своевременно доводит до руководства Компании и начальников самостоятельных структурных подразделений изменения в нормативно-законодательных документах Российской Федерации. Все договоры, заключаемые ПАО «СТГ» с контрагентами, а также договоры по обеспечению деятельности Компании, согласовываются с юристами.

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

1. Установление внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим департаментом Компании заключаемых Эмитентом договоров и сделок. При этом согласование Юридическим департаментом Компании 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.

6.6 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

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

6.7 Стратегический риск

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

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

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

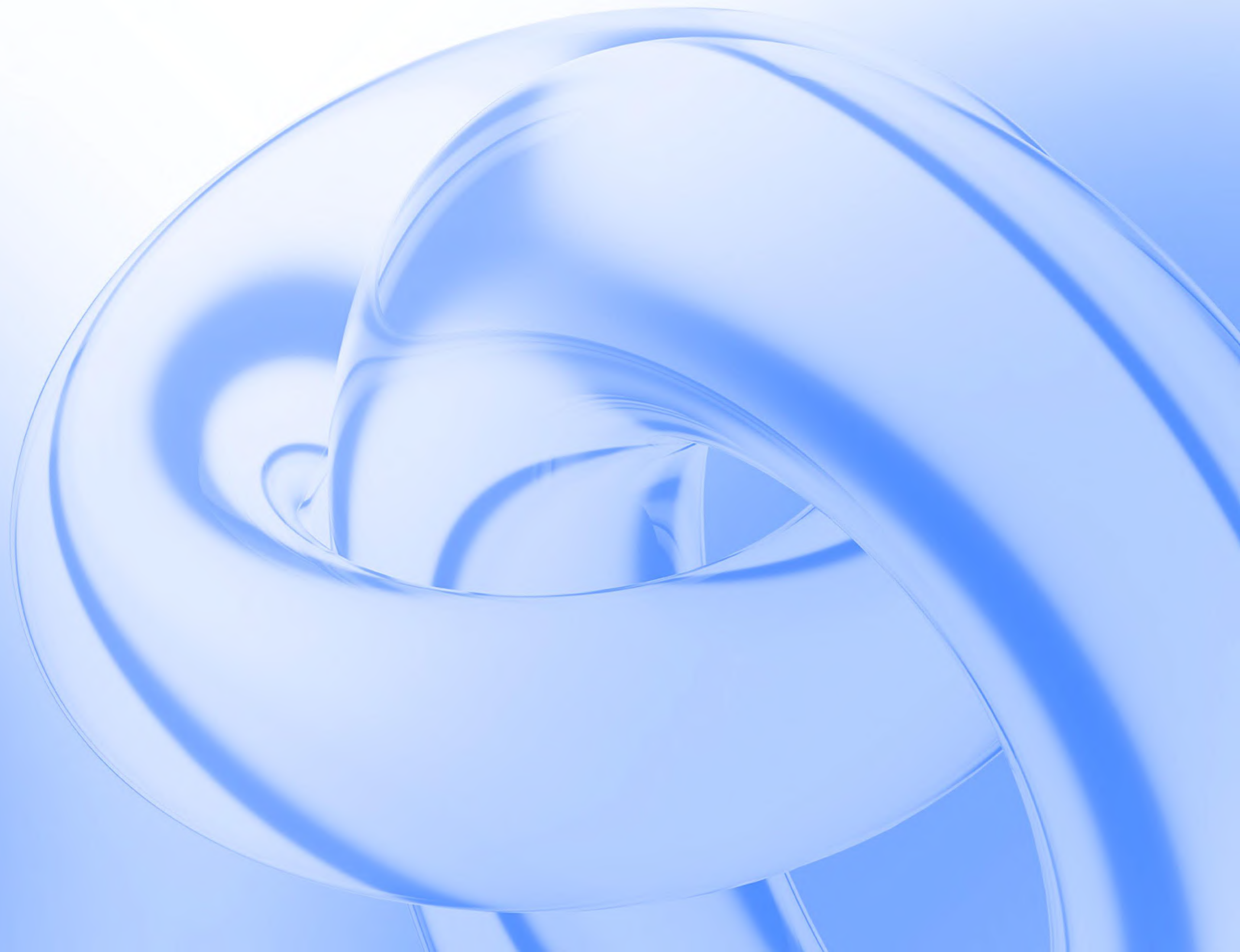
- ситуация в сферах микрофинансовой деятельности и смежных финансовых сферах;
- потенциал, емкость рынка;
- возможные действия со стороны государства (включая изменения законодательства), конкурентов, потребителей услуг;
- динамика развития и объективные закономерности деятельности;
- уровни принимаемых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

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

6.8 Риски, связанные с деятельностью Компании

По состоянию на 31.12.2024 г. Группа не участвует в судебных процессах, способных оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность, не предоставляло обеспечение по долгам третьих лиц и отсутствовали иные негативные существенные события, которые могли бы повлиять на деятельность Группы.

Корпоративное
управление



7. Корпоративное управление

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

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

Органы Управления Компании — это структурно обособленные части, состоящие из физических лиц и образованные с целью формирования и выражения воли юридического лица, представления его интересов в правоотношениях с другими лицами. Система органов управления представляет собой совокупность органов, которые находятся между собой в иерархической соподчиненности, основанной на разграничении их функций и компетенции. Такой подход позволяет эффективно управлять компанией.

Органами управления ПАО «СТГ» являются:

- общее собрание акционеров;
- совет директоров;
- динамика развития и объективные закономерности деятельности;
- единоличный исполнительный орган — генеральный директор.

Также элементом модели корпоративного управления в составе совета директоров является Комитет по аудиту. Уставом ПАО «СТГ» закреплено распределение полномочий органов управления, которое обеспечивает разграничение общего руководства и руководства текущей деятельностью Компанией.

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

- подразделение внутреннего аудита;
- отдел внутреннего контроля;
- отдел управления рисками.

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

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

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

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

Высшим органом управления Компании является Общее собрание акционеров.

Акционеры активно участвуют в управлении Компании и оказывают влияние на приоритетные направления развития бизнеса путем принятия решений на Общих собраниях акционеров. В 2024 году было проведено одно Годовое Общее собрание акционеров и одно Внеочередное Общее собрание акционеров.

Организация Общих собраний акционеров

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

Информирование акционеров о проведении Общего собрания акционеров

Информирование акционеров о проведении Общего собрания акционеров осуществляется путем размещения сообщения на официальном интернет-сайте <https://smarttechgroup.pro/> не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты его проведения.

Проведение Общего собрания акционеров

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

***СВЕДЕНИЯ О РЕГИСТРАТОРЕ**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Регистратор «Гарант» (ООО «Регистратор «Гарант»)

Место нахождения: 123100, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, наб. Краснопресненская, д. 8, эт. 2, пом. 228

ИНН: 7703802628 ОГРН: 5137746173296.

Лицензия на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг № 045-14069-000001 выдана Банком России 04.08.2014 без ограничения срока действия.

Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев ценных бумаг ПАО «СТГ»: 21.10.2022.

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

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

В 2024 году в Компании действовало Положение о Совете директоров Общества, утвержденное Решением внеочередного Общего собрания акционеров Акционерного общества «СмартТехГрупп» от 24.04.2023 г. В первом квартале 2025 года Положение о Совете директоров Общества было утверждено в новой редакции (Решением внеочередного Общего собрания акционеров Публичного акционерного общества «СмартТехГрупп» от 10.01.2025 (протокол №8 от 13.01.2025)). Документ содержит цели и задачи деятельности Совета директоров, подробную организацию работы и порядок проведения заседаний, а также требования к членам Совета директоров.

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

До 28.06.2024 персональный состав Совета директоров состоял из:

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

28 июня 2024 года на Годовом Общем собрании акционеров был избран новый состав, который был действителен по состоянию на 31.12.2024 и состоял из:

1. Бородкина Татьяна Ивановна;
2. Воскобойник Алексей Сергеевич;
3. Гоцев Павел Андреевич;
4. Гуринович Эдуард Владимирович;
5. Зиновьев Антон Валерьевич;
6. Калугина Анна Александровна;
7. Мехтиев Эльман Октай Оглу;
8. Плишкина Елена Сергеевна;
9. Тильдигов Александр Витальевич.

5 июля 2024 года Зиновьев Антон Валерьевич был переизбран Председателем Совета директоров, а Плишкина Елена Сергеевна избрана старшим независимым членом Советом директоров.

ИТОГИ РАБОТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ В 2024 ГОДУ

В 2024 году было проведено 14 заседаний Совета директоров Общества, в том числе три заседания в очной форме и 11 заседаний — в форме заочного голосования. Всего Советом директоров было рассмотрено 36 вопросов.

Для повышения эффективности принимаемых Советом директоров решений, более подробного предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки соответствующих рекомендаций при Совете директоров в отчетном году был создан и работал комитет Совета директоров по аудиту. В 2024 году Комитет по аудиту провел шесть заседаний.

Сведения об участии членов Совета директоров в заседаниях Совета директоров и Комитета по аудиту в течение отчетного года (01.01.2024 – 31.12.2024)

Член Совета директоров	Статус директора	Совет директоров 14 заседаний	Комитет по аудиту 6 заседаний
1. Бородкина Татьяна Ивановна	Член Совета директоров	14 из 14	6 из 6
2. Воскобойник Алексей Сергеевич	Независимый член Совета директоров	14 из 14	6 из 6
3. Гоцев Павел Андреевич	Член Совета директоров	2 из 14	
4. Гуринович Эдуард Владимирович * в составе до 28.06.2024 г.	Независимый член Совета директоров	7 из 14	
5. Зиновьев Антон Валерьевич	Председатель Совета директоров	14 из 14	
6. Калугина Анна Александровна	Член Совета директоров	14 из 14	
7. Мехтиев Эльман Октай Оглу *выбывший член Совета директоров с 04.09.2024	Член Совета директоров	9 из 14	
8. Плишкина Елена Сергеевна	Старший независимый член Совета директоров	13 из 14	6 из 6
9. Тильдиков Александр Витальевич	Независимый член Совета директоров	14 из 14	
10. Белокопытов Александр Сергеевич * в составе до 28.06.2024 г.	Независимый член Совета директоров	6 из 14	

7.3 Единоличный исполнительный орган

Начиная с 16.12.2023 г. и в период с 01.01.2024 по 31.12.2024 Генеральным директором (Единоличным исполнительным органом) ПАО «СТГ» является Калугина Анна Александровна.

7.4 Корпоративный секретарь

Корпоративный секретарь является должностным лицом компании, ответственным за взаимодействие с акционерами, координацию действий компании по защите прав и интересов акционеров, а также за содействие эффективной работе Совета директоров.

В обществе принято и действует Положение о корпоративном секретаре, утверждено Решением Совета директоров ПАО «СТГ» от 06.10.2023 (Протокол № 10 от 06.10.2023).

К основным функциям Корпоративного секретаря относятся:

- организация и проведение общих собраний акционеров и Советов директоров Компании;
- раскрытие информации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- хранение корпоративных документов.

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

Общий опыт работы Ревера О.В. юристом в банках и финансовых организациях составляет свыше 15 лет.

Участие в органах управления других организаций: не участвует.

7.5 Комитет по аудиту

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

Основными задачами Комитета являются:

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

7.6 ОВК и ОУР

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

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

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

7.7 Контроль инсайдерской информации

Порядок обращения, доступа, раскрытия инсайдерской информации Компании, а также совершения сделок с ценными бумагами Компании регулируется законодательством и локальными нормативными актами Компании. В компании утвержден документ — **Правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком ПАО «СТГ»** (утверждено Решением Совета директоров Публичного акционерного общества «СмартТехГрупп» от 14.06.2023, Протокол № 4 от 14.06.2023), который устанавливает требования и правила внутреннего контроля в области предотвращения, выявления и пресечения неправомерного использования инсайдерской информации.

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

ИНСАЙДЕРАМ ЗАПРЕЩЕНО:

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

7.8 Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления

Общая сумма вознаграждения, выплаченная органам управления за 2024 год, составила **16 462 531,21 рублей**.

Структура акционерного капитала

8



Информация о ценных бумагах:

Тип: Обыкновенные акции

Номинальная стоимость одной ценной бумаги: 1 (Один) рубль

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

Дата присвоения регистрационного номера: 27.09.2022

ISIN: RU000A105NV2

CFI: ESVXFR

Размер уставного капитала: 2 203 330 301 (Два миллиарда двести три миллиона триста тридцать тысяч триста один) рубль.

Уставный капитал разделен на 2 203 330 301 (Два миллиарда двести три миллиона триста тридцать тысяч триста одну) штуку обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль.

Государственный регистрационный номер выпуска обыкновенных акций и дата государственной регистрации: обыкновенные акции, регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его присвоения: 1-01-03536-G от 27.09.2022, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN) — RU000A105NV2, CFI: ESVXFR.

8. Структура акционерного капитала

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право участвовать в управлении делами компании, в том числе участвовать лично либо через представителя в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, имеют право на получение дивидендов.

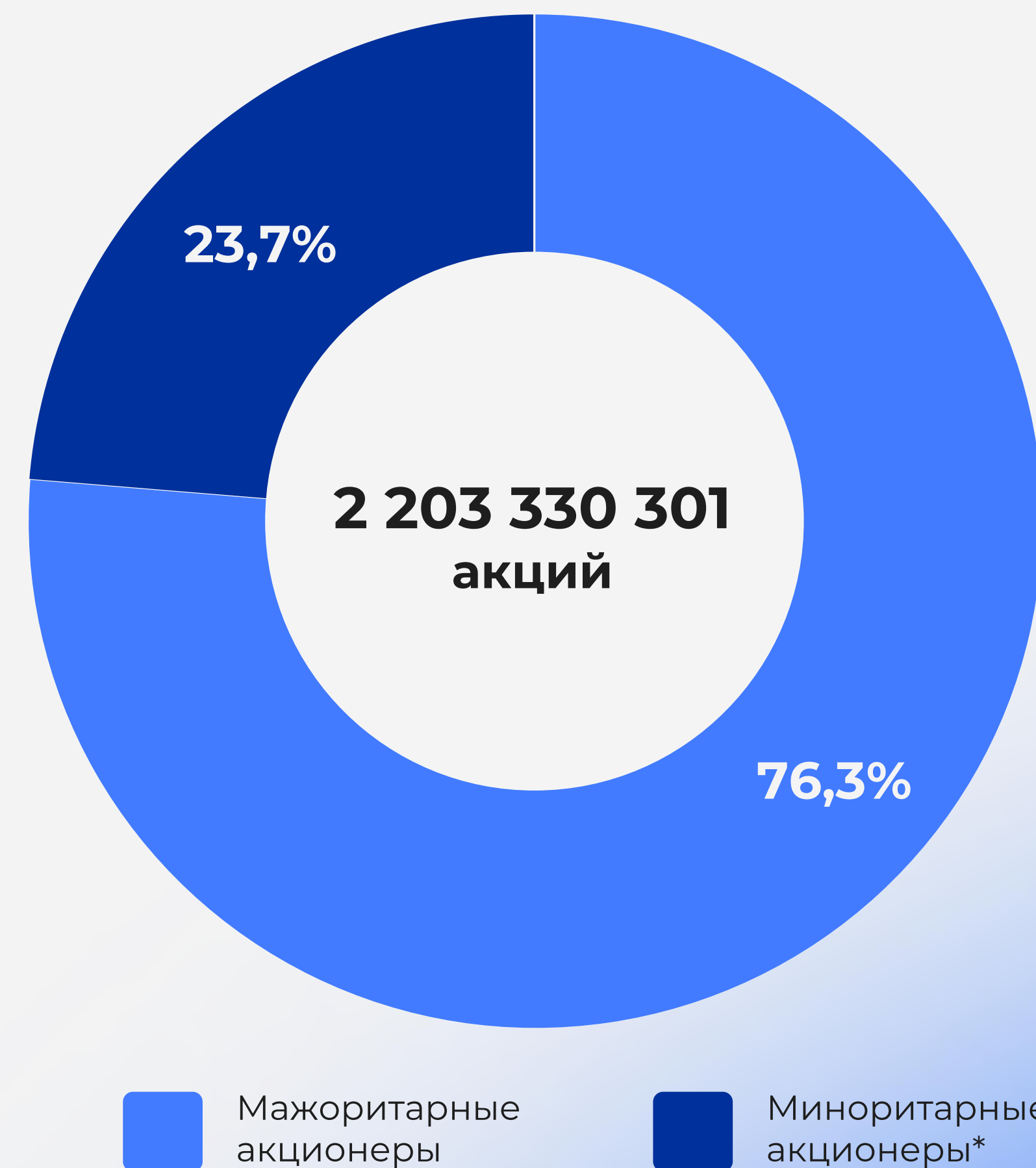
Акционеры, имеющие в совокупности не менее 1% (одного процента) голосующих акций, кроме того, имеют право требовать от компании представления им для ознакомления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров в порядке, предусмотренном действующим законодательством и внутренними документами компании.

Акционеры, имеющие в совокупности не менее 2% (двух процентов) голосующих акций, кроме того, имеют право вносить вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров.

Акционеры, имеющие в совокупности не менее 10% (Десяти процентов) голосующих акций, кроме того, имеют право требовать проведения внеочередного общего собрания акционеров по любым вопросам его компетенции, а также требовать проведения внеочередной независимой аудиторской проверки деятельности компании за свой счет.

Акционеры, имеющие в совокупности не менее 25% (двадцати пяти процентов) голосующих акций, кроме того, имеют право беспрепятственного доступа к документам бухгалтерского учета.

Акционеры имеют иные права в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и уставом.



* все акции миноритарных акционеров находятся в свободном обращении.

Управление
коммуникациями



Публичность компании и ее корпоративная открытость, возможность прямого диалога частных инвесторов с эмитентом для последующей оценки своих рисков и принятия взвешенных решений — важные факторы при выстраивании долгосрочной и плодотворной коммуникации. Правильное позиционирование в информационном поле компании с сегментацией целевой аудитории, а также подбор эффективных инструментов для продвижения — слагаемые успеха любой Коммуникационной стратегии.

Инвестиционные площадки, на которые делался упор при продвижении

Т-Инвестиции Пульс

20 000+

подписчиков

CarMoney. Блог на Смартлабе:
сообщество трейдеров

5 000+

просмотров

CarMoney Инвестиции
(Телеграмм-канал)

1 000+

подписчиков

Социальная сеть для
Инвесторов ПРОФИТ (БКС):

500+

подписчиков

10+
эфиров

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

20+
выступлений

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

30+
спецпроектов

Презентации и тизеры, конкурсы, тренинги публичных выступлений.

**ПО ИТОГАМ 2023-2024 ГОДА CARMONEY ВОШЛА В ТОП-20 IR-РЕЙТИНГА
РОССИЙСКИХ ЭМИТЕНТОВ ОТ [SMART-LAB.RU](#) (ИЗ 220 КОМПАНИЙ)**

IR-рейтинг — рейтинг торгующихся на Московской бирже компаний, отражающий уровень раскрытия информации эмитентами для частных инвесторов — физических лиц.

Smart-Lab.ru — крупнейшее в России независимое сообщество частных инвесторов составляет и поддерживает в актуальном состоянии IR-рейтинг российских публичных компаний начиная с 2023 года (годовой отчётности за 2022 год). Рейтинг обновляется ежегодно.

Смотреть рейтинг

IR-рейтинг 2023-2024

Работа российских эмитентов с частными инвесторами

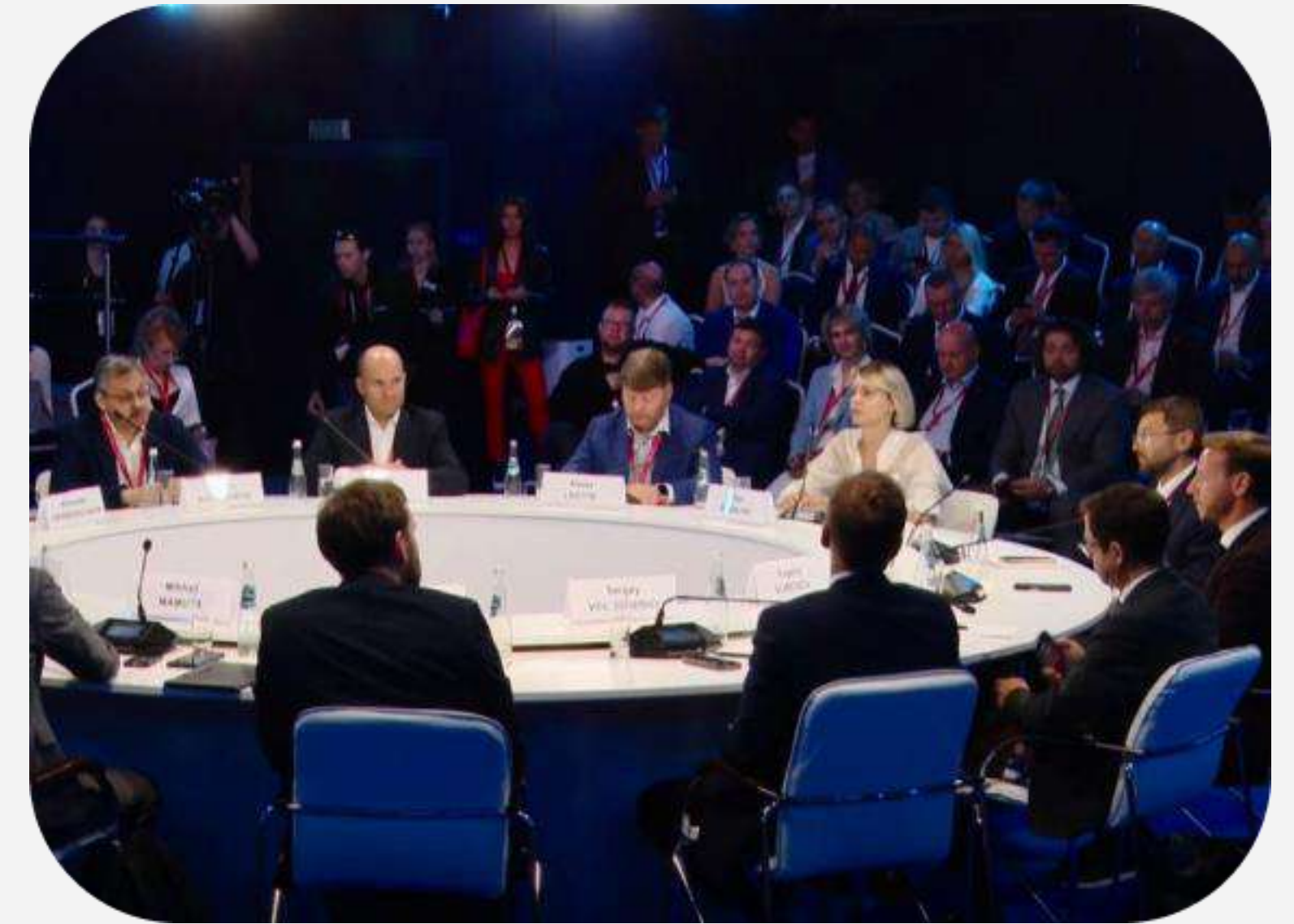
Место	Эмитент	Финансовая отчётность	Отчёты и презентации	Сайт для инвесторов	Публичные взаимодействия	Онлайн IR-активность	IR рейтинг
18	 Мосгорломбард	12	15	18	10	20	75
19	 Россети ЦП	20	20	20	4	7	71
19	 Европейская электротехника	14	13	14	10	20	71
19	 Россети Центр	19	20	20	4	8	71
20	 CarMoney	12	15	19	6	15	67
21	 Ленэнерго	19	19	20	0	8	66
22	 IVA Technologies	12	13	13	7	19	64
22	 ЭЛ5-Энерго	17	19	20	0	8	64
23	 Ростелеком	20	18	20	0	5	63
24	 Селигдар	10	14	16	9	13	62

9.1 Конференции

В 2024 году руководители и сотрудники Компании более 35 раз приняли участие в форумах, конференциях, круглых столах, внешних и внутренних, онлайн и оффлайн мероприятиях, а также analytics' и bloggers' days.

- Cbonds: Конференция IPO – 2024
- Конкурс по биржевой торговле «Лучший частный инвестор»
- Презентация Московской биржи нового индекса MIPO
- ЭКСПЕРТ РА: IV ежегодная конференция «Будущее рынка устойчивого финансирования»
- Profit conf 2024
- MRF. Весна 2024
- ABO: Ярмарка эмитентов
- Investfunds Forum XV
- Debt Tech 2024
- ЦИПР Tech Week
- Евразийский МФО конгресс
- ПМЭФ-2024
- CNews: Forum Кейсы Опыт ИТ-лидеров
- Смартлаб-2024
- АКРА: II Форум «Цифровые финансы: новая экономическая реальность»
- Смартлаб и Мосбиржа: Инвест суббота (Казань)
- GameChanger Day
- CBONDS: Investfunds Forum
- АКРА: IPO ФОРУМ
- СРО МИР: MRF Осень 2024
- Тинькофф Толк (TALK-2024)
- ЭКСПЕРТ РА: V ежегодный форум. Будущее облигационного рынка
- МОСБИРЖА: Церемония награждения Конкурса ежегодных отчетов
- РБК Tech 2024
- Конгломерат: Евразийский МФО конгресс
- Investment Leaders Forum & Award
- НАУМИР: 13-я Национальная конференция
- FORBES «Инвестиции — идеи и стратегии в меняющемся мире»





Управление
персоналом

10

Мы стремимся к технологическим инновациям и развиваем дух предпринимательства, создавая рабочую среду, где каждый чувствует себя включенным и ценным. Наш подход к управлению персоналом и развитию бренда работодателя поддерживается культурой заботы, признания и благодарности. Наша HR стратегия — в создании конкурентных преимуществ через инвестиции в людей.

На чем мы фокусируем свои усилия:

- привлечение нужных людей на подходящие им роли в нужное время и удержание их путем развития карьеры, профессиональных и личных качеств. Как результат — снижение текучести персонала в 2024 году на 4,4% г/г;
- формирование высокопроизводительной команды посредством четко определенных целей, программ поддержки, развития и поощрения;
- создание позитивной рабочей среды, в которой сотрудники чувствуют себя ценными и хотят внести свой вклад в успех бизнеса и развитие бренда.

С 2020 года наша команда работает в гибридном формате в более чем 45 городах. Автоматизация процесса адаптации для новых сотрудников в 2024 году это не только внедрение новых технологий, но и стратегический шаг к повышению эффективности и удобства как для новичков, так и для HR-специалистов. Переход от ручных процессов к автоматизированным системам позволил нам оптимизировать время, ресурсы и улучшить качества онбординга.

Эти изменения не только способствовали более дисциплинированному подходу к процессам адаптации, но и привели к снижению текучести кадров в период адаптации на 1,3% по сравнению с 2023 годом.

СТРАТЕГИЯ УДЕРЖАНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ ТАЛАНТОВ

В современном быстро меняющемся мире привлечение и удержание талантов это уже не просто задача, это становится стратегическим преимуществом. Наша компания всегда стремится к росту и своевременно меняет подходы к рекрутингу и сохранению ценных сотрудников. Мы настроены на доверие, уважение, развитие и долгосрочное сотрудничество.

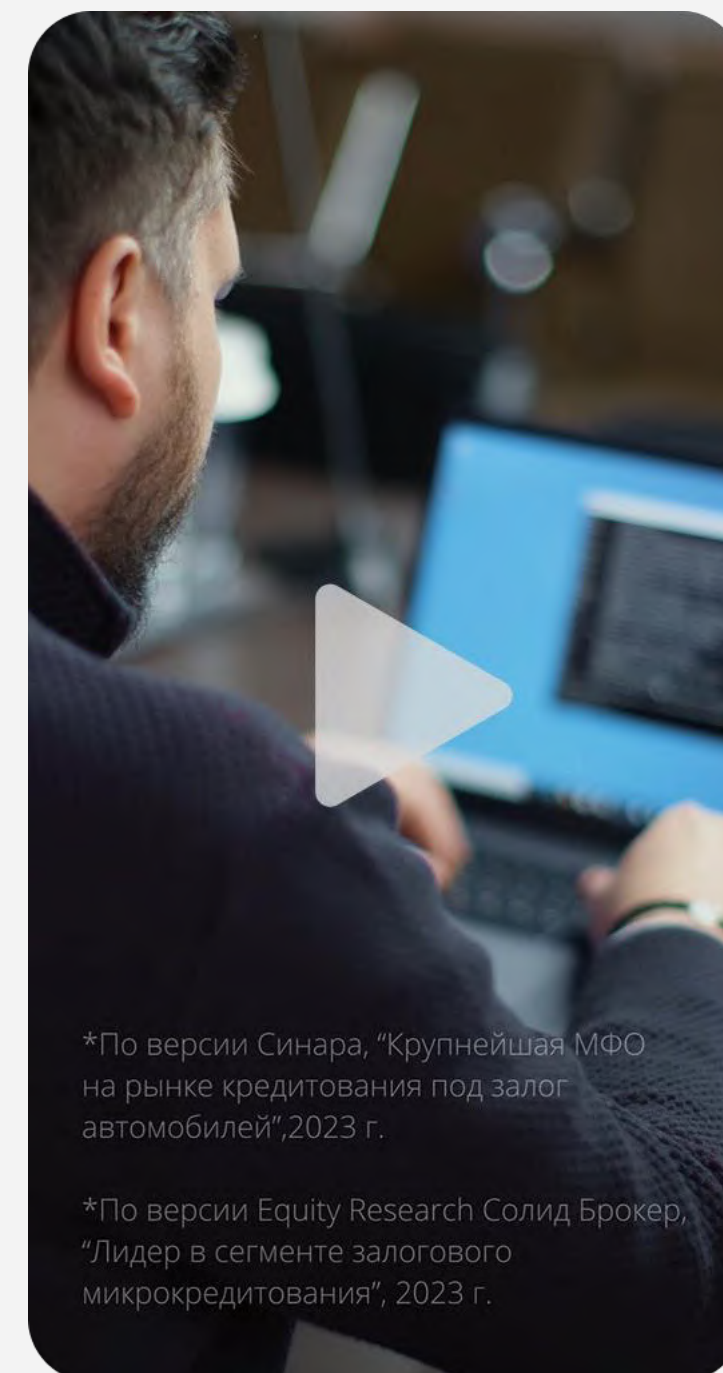
Мы не просто ищем кандидатов, мы ищем скорее единомышленников, разделяющих наши ценности и тех, кто будет вместе с нами стремиться к общему успеху. Мы используем многоканальный подход, в нашем арсенале есть как традиционные, так и современные инструменты для поиска лучших специалистов. Это позволяет нам расширить охват и найти кандидатов, идеально подходящих для нашей компании.

Мы предлагаем конкурентоспособные условия работы, включающие достойную заработную плату, социальный пакет и возможности для развития и роста.

Наш бренд работодателя — это то, как мы представляем себя миру, это совокупность ощущений, впечатлений и фактов, которые формируют мнение о компании у потенциальных, нынешних и бывших сотрудников. Мы стремимся к созданию положительного имиджа компании как ответственного и заботливого работодателя, который вкладывается в развитие своих сотрудников и создает комфортную рабочую среду.

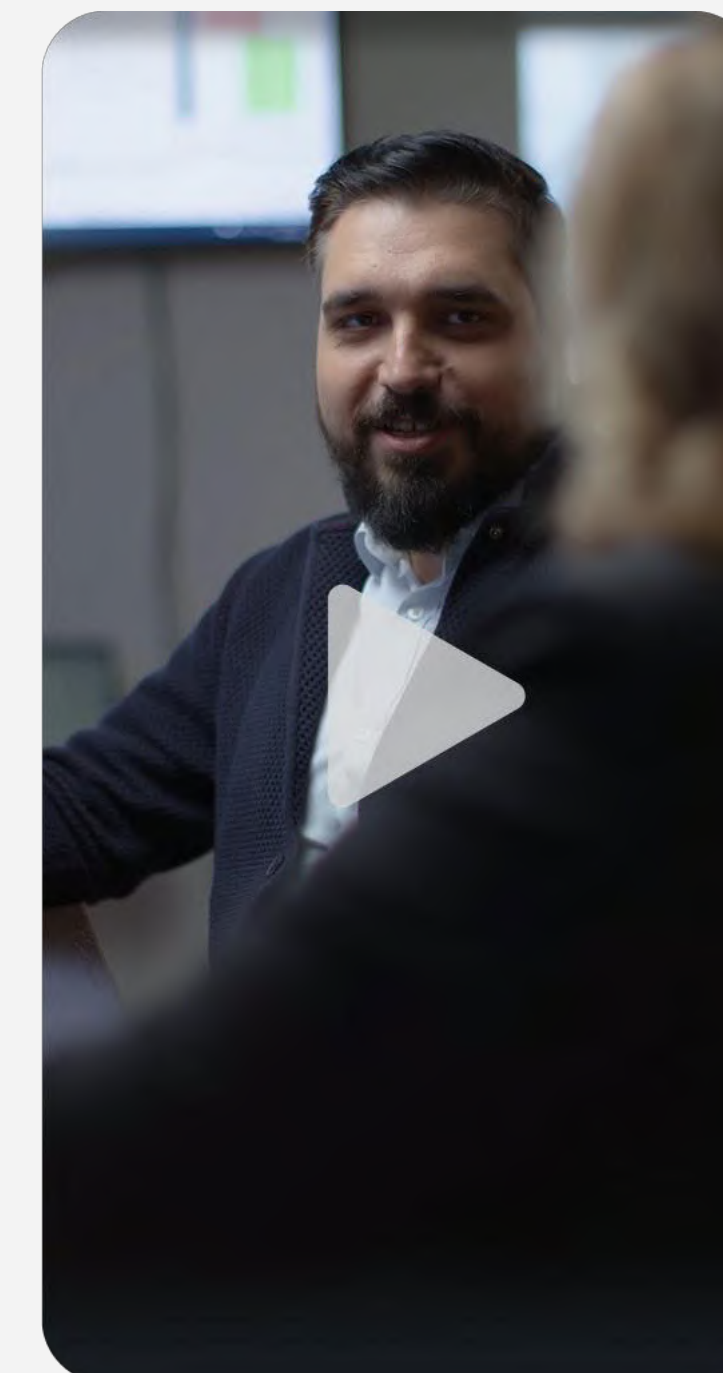
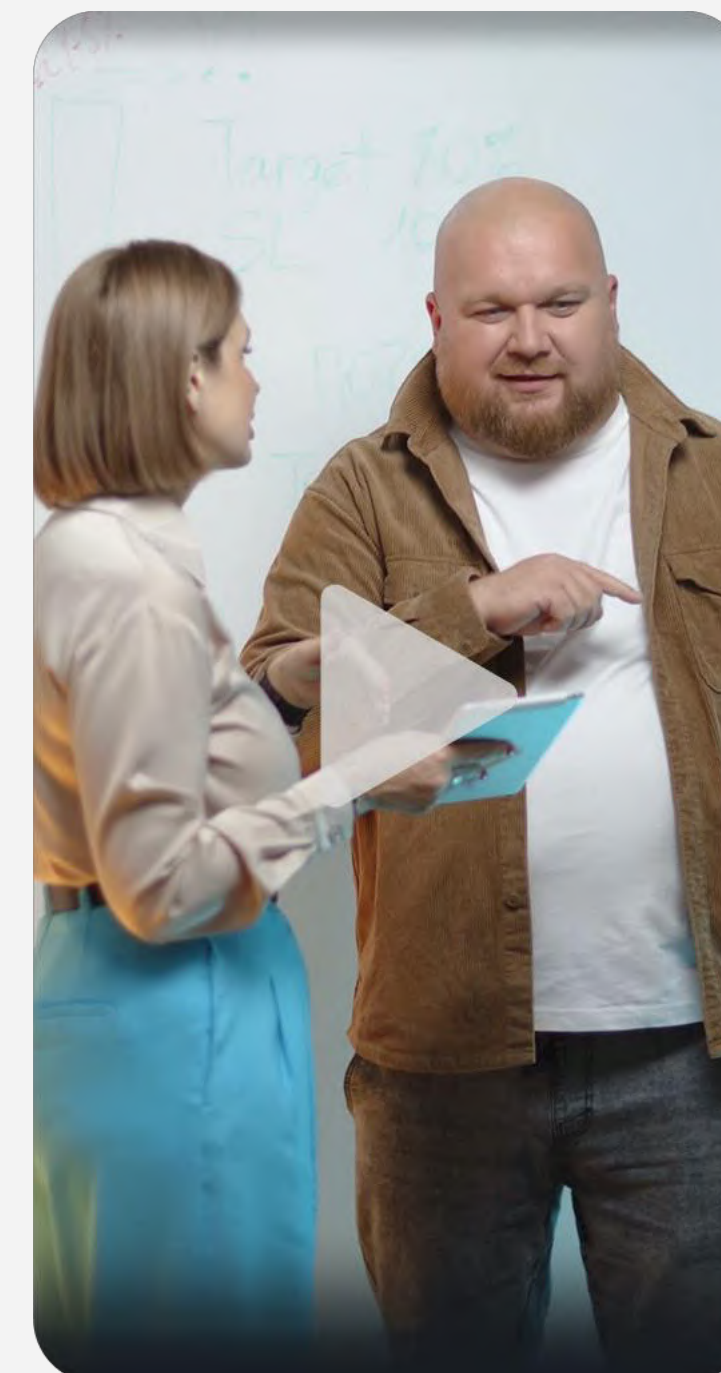
Мы используем персонализированный подход, выявляем и изучаем ключевые преимущества работы в нашей компании, формируем уникальное предложение для сотрудников (EVP). В 2024 году мы выявили, что наше ценностное предложение различно для отдельных категорий персонала, это определило наш подход и взгляд на эту историю шире и масштабнее.

Мы стремимся искренне рассказывать о жизни в нашей компании на языке сотрудников, работающих в ней, чтобы привлечь близких по духу людей, которые будут счастливее, работая с нами. Для этих целей мы сняли искренний ролик с нашими сотрудниками в главных ролях. Тем самым мы транслируем миру возможности, которые для соискателя предоставляет наша компания.



*По версии Синара, "Крупнейшая МФО на рынке кредитования под залог автомобилей", 2023 г.

*По версии Equity Research Солид Брокер, "Лидер в сегменте залогового микрокредитования", 2023 г.



[Смотреть видео](#)

Мы участвуем в рейтингах работодателей, это помогает нам видеть целостную картину со стороны, внутри и даже глазами бывших сотрудников. Мы всегда стремимся к улучшениям, поэтому участие в подобных мероприятиях для нас приобретает особенную ценность. В 2024 году наша компания третий раз вошла в рейтинг лучших работодателей России по версии hh.ru.

Средняя оценка на отзовиках сохраняется на высоком уровне (4,7 балла). Мы очень трепетно относимся к честной обратной связи, оперативно реагируем на отзывы и принимаем все необходимые действия для улучшения показателей.

Мы постоянно работаем над развитием бренда работодателя и наши показатели растут вместе с нами:

на **12 %**

увеличились просмотры
вакансий

на **21 %**

выросла конверсия в
отклики



HUNTFLOW

Для повышения эффективности рекрутинга и укрепления бренда работодателя мы внедрили современную систему **Huntflow** и запустили успешную реферальную программу. Эти инициативы стали важными шагами в оптимизации процесса привлечения талантов и повышения лояльности сотрудников.

Внедрение Huntflow позволило нам автоматизировать многие рутинные задачи, улучшить организацию процесса и значительно ускорить рекрутинговый цикл. Теперь мы можем централизованно управлять вакансиями, так как все вакансии собраны в одной системе, что упрощает доступ к информации и повышает эффективность работы рекрутеров. Система автоматически отправляет уведомления, отслеживает этапы отбора и собирает статистику, освобождая время для более глубокой работы с кандидатами.

Huntflow предоставляет инструменты для эффективного поиска кандидатов, анализа резюме и оценки их соответствия требованиям вакансий. Мы улучшили аналитику, так как система предоставляет подробную статистику по всем этапам рекрутинга, что позволяет анализировать эффективность различных стратегий и вносить необходимые корректировки.

РЕФЕРАЛЬНАЯ ПРОГРАММА

Реферальная программа значительно расширила наши возможности по привлечению талантов, используя силу рекомендаций наших сотрудников. Программа мотивирует сотрудников рекомендовать своих друзей и знакомых на открытые вакансии, обеспечивая приток качественных кандидатов и укрепляя чувство лояльности внутри коллектива. Программа предлагает привлекательные бонусы за успешные рекомендации, что стимулирует активное участие сотрудников и повышает эффективность рекрутинга. Мы прозрачно их информируем о правилах программы и результатах её работы, постоянно улучшая её на основе полученной обратной связи. В 2024 году по программе «Приведи друга» было принято 26 человек, это 15% от общего числа новых сотрудников.

ИТОГИ ВНЕДРЕНИЯ

Внедрение Huntflow и запуск реферальной программы — это взаимодополняющие инициативы, которые значительно улучшили наш подход к рекрутингу, повысили эффективность процесса и укрепили бренд работодателя. Это важная часть нашей стратегии по привлечению и удержанию талантов.

Чтобы оптимизировать процессы кадрового сопровождения и увеличить эффективность работы внутренних процессов, в 2024 году мы доработали кадровые процессы и внедрили кадровый электронный документооборот (КЭДО).

РАЗВИТИЕ И РОСТ НАШИХ СОТРУДНИКОВ

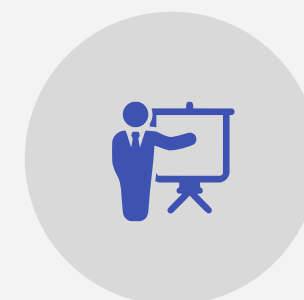
Мы убеждены — успех организации измеряется не только бизнес-метриками, но и тем, как каждый сотрудник раскрывает свой потенциал. В 2024 году мы продолжили создавать среду, где профессиональный рост гармонично сочетается с личными амбициями, а корпоративные цели становятся трамплином для самореализации.

Цифровая трансформация и продуктовый подход стали ключевыми векторами развития компании. В фокусе — прокачка цифровой грамотности и знакомство с нейросетями для интеграции их в повседневные процессы.

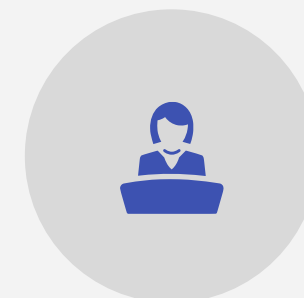
Мы усилили систему обучения, добавив в нее курсы по цифровой грамотности и интерактивность. Геймификация вышла на новый уровень: начисление баллов, образовательные марафоны, мастер-классы сделали обучение не просто полезным, но и увлекательным.

Электронная библиотека продолжает быть динамичным ресурсом: теперь в ней коллекция книг, охватывающих темы от бизнеса до заботы о себе. Но главное — мы сохранили культуру, где саморазвитие вдохновляет. В 2024 году семь новых курсов получили среднюю оценку 4,8 баллов. И на этом мы не останавливаемся. Каждый обновленный курс, каждый новый материал — это шаг к тому, чтобы обучение стало не процессом, а образом мышления.

ПРОЕКТЫ ГОДА



Мероприятия для бизнес-функций (тренинги по работе с клиентами, марафон клиентоориентированности, мастер-классы) принесли позитивный эффект по эффективности бизнес-линий и росту ключевых показателей.



Курсы по цифровой грамотности: важный акцент на том, что нейросети — это не замена людям, а умные помощники, которые берут на себя шаблонные операции, освобождая время для творчества и стратегического мышления.



Управленческий прорыв: 80% менеджеров прокачали компетенции в управленческом цикле, 65% менеджеров прокачали свои навыки партнерских коммуникаций в тренинге, направленном на укрепление взаимодействия с внутренними и внешними стейкхолдерами.



Оргструктура в СДО: создана для усиления прозрачности и эффективности. Ценность ее в простой навигации по компании, четком понимании ролей и зон ответственности, ускоренной адаптации новичков, упрощении коммуникации между отделами.

ЦИФРЫ, КОТОРЫЕ ВДОХНОВЛЯЮТ (2024/2023 гг.)

Число активных
пользователей в СДО

75% vs 68%

Среднее число пройденных
курсов в СДО на одного
сотрудника

6+ vs 4

VOE (Voice of Employee) по
электронным курсам
(баллов из 5)

4,9 vs 4,6

Лояльность, NPS электронных
курсов (баллов из 5)

4,9

Цифровая грамотность

92% сотрудников

освоили курсы цифровой
грамотности (в том числе
про нейросети)

Управленческий прорыв
(баллов из 5)

4,9

средняя оценка обучения

Карьерный рост
за 2024 год

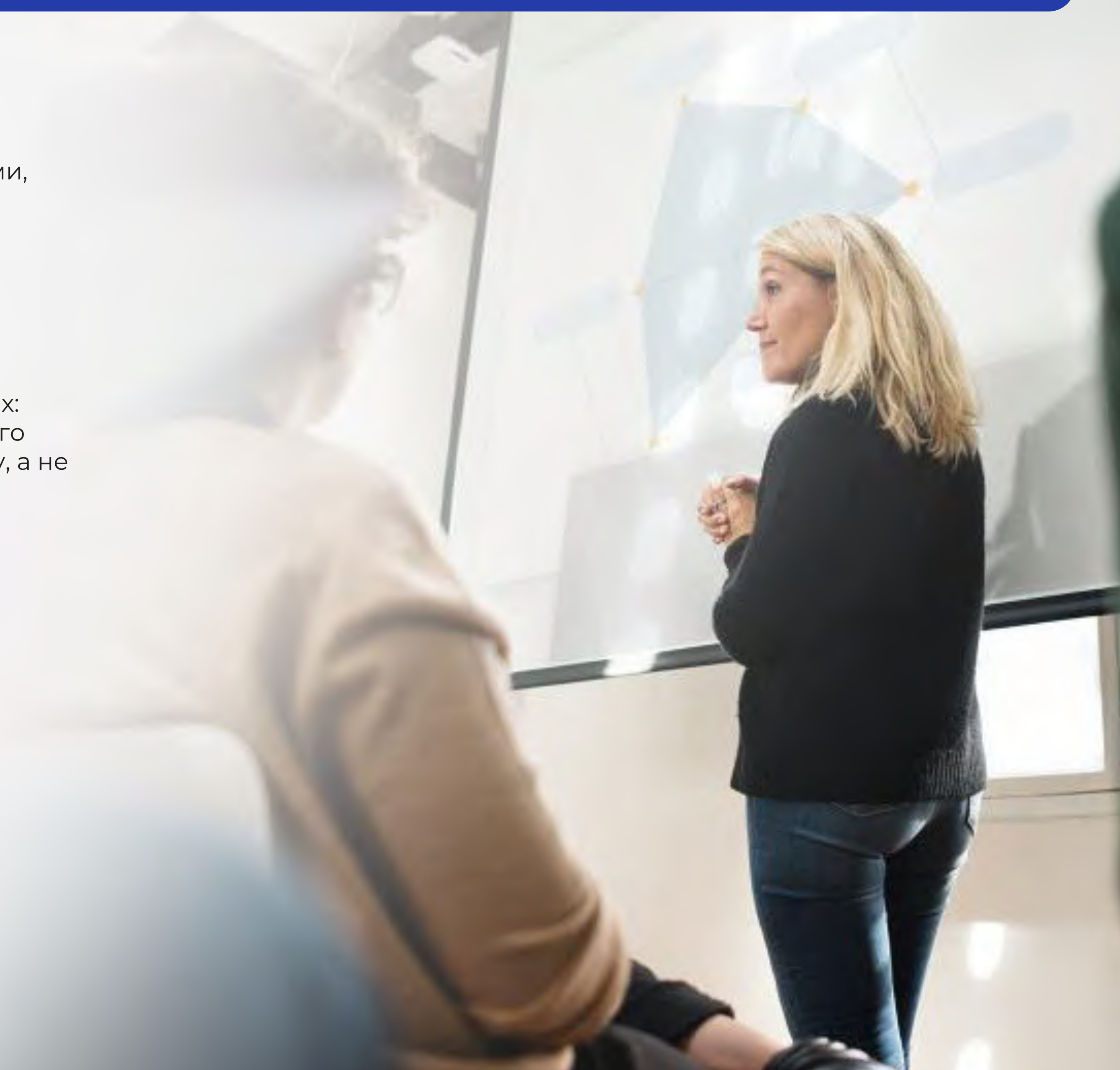
15,3%

КУДА ДВИЖЕМСЯ?

Глобальная программа развития управленцев-лидеров: развитие комплексного понимания стратегии и бизнес-процессов компании, развитие навыков, необходимых для успешного управления командами, проектами и продуктами, формирование личного бренда и профессионального комьюнити.

Диджитал-трансформация: Внедрение ИИ, в том числе голосовых тренажеров для отработки клиентских сценариев.

Цифровая трансформация — наш инструмент, а люди — основа. Инвестируя в человеческий капитал, мы сохраняем фокус на ценностях: взаимопонимание в командах, устойчивость к вызовам и вера в каждого сотрудника. Только так рождается бизнес, где технологии служат росту, а не заменяют его.



ГАРМОНИЯ ЗАБОТЫ И РАЗВИТИЯ: НАШ ПОДХОД К СОТРУДНИКАМ И ОБЩЕСТВУ

Забота и развитие: как мы строим сильную команду

В ПАО «СТГ» благополучие сотрудников — не просто приоритет, а стратегическая основа. Мы создаем среду, где каждый чувствует поддержку и может расти, как в профессиональном, так и в личном плане.

Программы заботы о сотрудниках



Community Care — более 100 практик поддержки ментального здоровья, адаптированных под индивидуальные потребности. Программа помогает сохранять баланс и ресурсность на каждом этапе жизни и карьеры.



Well-being — увеличение уровня счастья и удовлетворенности сотрудников — ключ к устойчивому бизнесу. Программа повышает вовлеченность, снижает уровень выгорания и напрямую влияет на результаты компании.

ВОЛОНТЕРСТВО КАК ЧАСТЬ КУЛЬТУРЫ

Волонтерская программа CarMoney — это способ объединить людей, развить «мягкие» навыки и укрепить командный дух. Она помогает сотрудникам быть вовлеченными, инициативными и готовыми к изменениям.

Ключевые цели волонтерства:

- укрепление командной сплоченности и взаимодействия между подразделениями;
- развитие лидерства и эмоционального интеллекта;
- поддержка позитивного психологического климата;
- содействие инновационности;
- усиление корпоративных ценностей;
- подготовка к трансформациям.

Четыре направления волонтерства

Социальное

Мы поддерживаем детей без попечения и с особенностями развития: проект «Стань Дедом Морозом» для детей из подшефного дома-интерната в Мценске и онлайн-форматы участия.

Социальное волонтерство помогает сотрудникам осознанно включаться в помощь обществу, укрепляет чувство сопричастности и развивает навыки эмпатии и поддержки.

Особое место занимает участие в благотворительных спортивных мероприятиях. Мы бегаем и участвуем в лыжных марафонах фонда «Самое время жить», объединяя здоровье и доброе дело. Спорт становится не только способом держать себя в форме, но и возможностью внести реальный вклад в жизнь тех, кто нуждается в помощи.

Более **40%** сотрудников вовлечены онлайн, офлайн участие — **15%**.

Событийное

Организация внутренних мероприятий развивает инициативность, лидерство и вовлеченность.

Мы сотрудничаем с Мосволонтером и участвуем в городских волонтерских проектах Москвы.

Экологическое

Сбор крышек и батареек, помощь приютам и опека над редкой зеброй Мией в Московском зоопарке — это не только про природу, но и про развитие экологического мышления и заботу. Наши сотрудники посещают подопечную вместе с близкими, приезжая из разных городов.

Участие: более **30%** — офлайн, **35%** — онлайн.

Патриотическое

Проекты «Бессмертный полк», «История ветерана» и сборы для фонда «Народный фронт» формируют уважение к истории и усиливают коллективную идентичность.

Вовлеченность: онлайн-проекты — свыше **40%**, участие в сборах — **30%**.



Волонтерское движение нашей компании получило признание премии «Хрустальная пирамида — 2024»

Волонтерство это не формальность. Это часть ДНК и культурного кода команды, способ построить сильную культуру, поддержать развитие сотрудников и внести реальный вклад в общество.

Мы делимся нашим опытом и экспертизой. Активно участвуем в отраслевых мероприятиях (с более чем 50 выступлениями за 2024 год) и конкурсах (с более чем 50 признаниями и 17 наградами, в том числе семь за 2024 год), что не только способствует профессиональному и личностному росту наших сотрудников, но и укрепляет наше положение как ведущего работодателя в отрасли. Мы гордимся, что с 2019 года более 20 наших сотрудников взяли на себя ответственность представлять наши проекты на конкурсах перед независимым жюри, развивая лидерские качества и профессиональные компетенции.

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

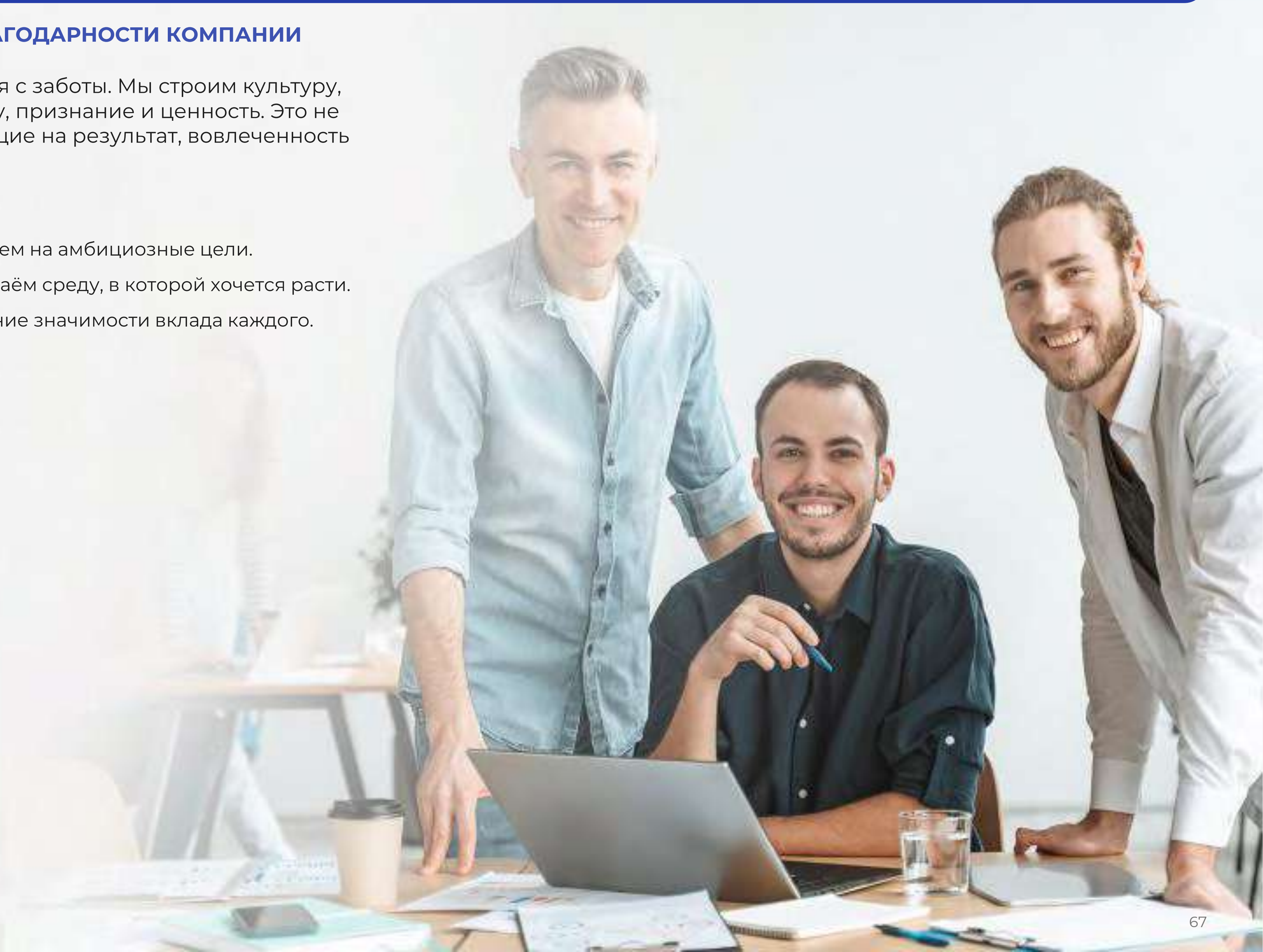


РАЗВИТИЕ КУЛЬТУРЫ ПРИЗНАНИЯ И БЛАГОДАРНОСТИ КОМПАНИИ

Мы уверены — сильная команда начинается с заботы. Мы строим культуру, где каждый сотрудник чувствует поддержку, признание и ценность. Это не просто жесты — это инструменты, работающие на результат, вовлеченность и рост.

Ключевые цели:

- **Повышение результативности** — вдохновляем на амбициозные цели.
- **Удержание и привлечение талантов** — создаём среду, в которой хочется расти.
- **Фокус на общий успех** — усиливаем ощущение значимости вклада каждого.



Признание как стратегия

Благодарность и признание это не бонусы, а базовые механизмы мотивации, которые работают дольше и глубже, чем материальные стимулы. Программы нематериального признания укрепляют вовлеченность и создают стабильную корпоративную культуру. Культура признания и благодарности в компании охватывает всю команду и включает более 10 различных форм мотивации. Это могут быть как общие программы признания для разных функций, так и личные благодарности от CEO и ТОП-менеджмента. Такая система укрепляет корпоративные ценности и способствует повышению эффективности работы всей команды.

В 2024 году корпоративная программа «Признание Самые» продолжила своё развитие. В ходе исследования мы выявили ключевые направления, которые важно выделить и использовать как ролевые примеры для сотрудников. Помимо традиционных номинаций, отражающих ценностное поведение, в программу были добавлены новые категории:

- признание за сверхрезультаты по ключевым бизнес-показателям — номинация «Лидерство в деятельности»;
- номинация «Активная жизненная позиция», которая акцентирует внимание на сотрудниках, проявляющих инициативу, ответственность и мотивирующих коллег своей энергией.

За год более 11% сотрудников получили признание, что подчеркивает высокие результаты и вклад в развитие компании. Из этого числа 45% сотрудников получили карьерное развитие, а отток среди награжденных составил 0%. Это подтверждает, что система признания не только мотивирует, но и способствует удержанию талантов внутри компании.

Забота о команде: главный приоритет

Мы уверены, что успех компании напрямую зависит от наших сотрудников. Поэтому забота о них — это наш основной приоритет. Мы предлагаем разнообразные льготы и бенефиты, чтобы создать максимально комфортные условия для работы и жизни наших сотрудников.

В пакет бенефитов входит >50 различных привилегий:

- ДМС с возможностью стоматологического лечения;
- доступ к врачу прямо в офисе;
- страхование от несчастных случаев;
- корпоративные скидки на товары и услуги, поддержка по различным событиям и многое другое.

С самого начала центр внимания был направлен на наших сотрудников. Мы твердо уверены, что каждый член команды уникален и ценен. Это убеждение стало основой нашего комплексного подхода к управлению персоналом, который включает не только традиционные инструменты, но и активное вовлечение сотрудников в процесс улучшения и развития.

Как мы это делаем:

- регулярное глубинное исследование опыта сотрудников, включая их взаимодействие с продуктом и сервисами компании;
- применение методов анализа, таких как CJM (Customer Journey Mapping) и eNPS (Employee Net Promoter Score), для получения обратной связи и выявления точек роста;
- внимание к мнению сотрудников (VOE), чтобы точно понимать их потребности и ожидания.

Культура обратной связи: система Voice of Employee (VOE)

Мы строим культуру, в которой каждый сотрудник чувствует себя услышанным и значимым. Внедрение системы Voice of Employee (VOE) стало важным шагом к созданию открытой, вовлеченной и гибкой корпоративной среды.

VOE это не просто опросы. Это многоуровневая система обратной связи, включающая:

- регулярные анонимные опросы и анкеты;
- интерактивные форматы: рабочие группы, внутренние форумы и офлайн-встречи;
- обсуждения инициатив и обратную связь по внутренним процессам.

Система даёт сотрудникам реальную возможность влиять на развитие компании: предлагать идеи, делиться наблюдениями и участвовать в улучшениях. Это усиливает доверие, повышает вовлеченность и делает корпоративную культуру по-настоящему живой и адаптивной.

STG Shop: мотивация через внимание и смысл

В Группе запущена виртуальная витрина подарков STG Shop — более 100 вариантов на выбор: от практичных вещей до умных гаджетов для дома.

Смартки — это внутренняя валюта, которую сотрудники получают за вклад в развитие и культуру компании. Мы постепенно расширяем возможности получения виртуальной валюты, но оставляем акцент на осознанное участие и реальные достижения.

О трендах и кейсах мы делимся в отраслевых СМИ в экспертных колонках и статьях. За 2024 год более 10 публикаций.

Культура заботы — это системная работа, не ограниченная бонусами или мотивационными акциями.

Это подход, в центре которого — человек.

Сильная культура = сильная команда = устойчивый бизнес.

КОРПОРАТИВНЫЙ
МАГАЗИН ПОДАРКОВ
STGshop



Проект Smart Power: рост, вовлеченность, результат

Smart Power — это внутренняя программа развития сотрудников, ориентированная на раскрытие потенциала, формирование лидерства и укрепление корпоративного взаимодействия. Проект создает реальные условия для личного и профессионального роста, усиливая вовлеченность и продуктивность команд.

Цели проекта

- Развитие профессиональных и личностных компетенций сотрудников.
- Формирование внутреннего лидерства и управленческих навыков.
- Участие в кросс-функциональных проектах для развития сотрудничества.
- Укрепление командного духа и улучшение коммуникаций, особенно в распределенных командах.
- Поддержка перехода к новым бизнес-моделям через гибкость и адаптацию.
- Внедрение продуктового подхода — фокус на ценности для клиентов и сотрудников.

Ключевые задачи

- Формирование высокоэффективных, самоорганизованных команд.
- Повышение мотивации и вовлеченности через развитие потенциала.
- Создание среды постоянных улучшений — как процессов, так и культуры.
- Усиление кросс-функционального взаимодействия и единства внутри компании.



Результаты

100% участников

улучшили рабочие показатели

28% сотрудников

получили карьерное развитие

100+ инициатив

из них **25%** уже утверждены к внедрению

4 масштабных проекта

успешно реализованы



Сведения об утверждении годового отчета

11

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



УТВЕРЖДЕН
Советом директоров ПАО «СТГ»
(Протокол № 38 от «26» мая 2025 года)

Контактная информация и Реквизиты

12

Адрес юридического лица:

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

Адрес для направления почтовой корреспонденции:

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

Номер телефона, факса:

8 804 700 00 12.

Адрес электронной почты:

info@smartechgroup.pro

Сайт в сети Интернет:

smartechgroup.pro

**Наши блоги и информация
для инвесторов****Контакты для инвесторов**

ir@carmoney.ru

Контакты для СМИ

pr@carmoney.ru



ПРИЛОЖЕНИЯ



13. Приложение № 1. Информация о крупных сделках

В 2024 году ПАО «СТГ» не совершало сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками.

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

В 2024 году ПАО «СТГ» не совершало сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.

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

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

Совет директоров подтверждает, что приведенные в настоящем отчете данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении Компанией принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления за 2024 год.

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

В 2024 году Советом Директоров активно велась работа по определению приоритетных направлений деятельности Общества, поэтому уже в январе 2025 года Совет Директоров утвердил стратегические цели на 2025–2028 год, а также утвердил Бюджет Общества.

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

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

- Компания и ее деятельность прозрачны для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц;
- обеспечивается равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении Компанией;
- акционерам предоставлена справедливая и равная возможность участвовать в распределении прибыли Компании посредством получения дивидендов;
- обеспечено равенство условий для всех акционеров — владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров, и равное отношение к ним со стороны Компании;
- обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих акционерам акций;
- информация и документы предоставляются акционерам в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности;
- Совет директоров осуществляет стратегическое управление Компанией, определяет основные принципы и подходы к организации в Компании системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Компании, а также реализует иные ключевые функции;
- Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления Компании, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам Компании и ее акционеров.

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

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

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

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

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

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

Основным фактором, влияющим на частичное соблюдение Компанией принципов корпоративного управления, закрепленных [Кодексом](#) корпоративного управления, является то, что Публичный статус компания приобрела во 2-ом квартале 2023 года, в связи с чем в Компании все еще ведется совершенствование системы корпоративного управления и внедрение лучших практик корпоративного управления, закрепленных Кодексом.

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

В 2025 году ПАО «СТГ» сосредоточится на внедрении тех практик корпоративного управления, которые будут способствовать развитию Компании. Подробные сведения о соблюдении принципов Кодекса, а также о мероприятиях по дальнейшей имплементации рекомендаций Кодекса представлены ниже в приложении в пятой колонке таблицы Отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления.

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

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

ОТЧЕТ О СОБЛЮДЕНИИ ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Настоящий отчет о соблюдении принципов и рекомендаций [Кодекса](#) корпоративного управления был рассмотрен советом директоров Публичного акционерного общества «СмартТехГрупп» на заседании 26 мая 2025 года Протокол № 38.

Совет директоров подтверждает, что приведенные в настоящем отчете данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении обществом принципов и рекомендаций [Кодекса](#) корпоративного управления за 2024 год.

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

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

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
1.1.4	Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями.	1. Уставом общества установлен срок внесения акционерами предложений для включения в повестку дня годового общего собрания, составляющий не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года. 2. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатов в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера.	Частично соблюдается	Уставом общества установлен срок внесения акционерами предложений для включения в повестку дня годового общего собрания, составляющий 30 дней после окончания соответствующего календарного года. В январе 2025 года Общество выносило для решения Общего собрания акционеров новую редакцию Устава, включающую рекомендуемый срок в 60 дней, однако собрание приняло решение не утверждать Устав в новой редакции. Новая редакция устава находится в стадии разработки и будет вынесено на утверждение в 2025 году.
1.1.5	Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.	1. Уставом общества предусмотрена возможность заполнения электронной формы бюллетеня на сайте в сети Интернет, адрес которого указан в сообщении о проведении общего собрания акционеров.	Соблюдается	

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
1.1.6	Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.	1. При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов, акционерам была предоставлена возможность высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы по повестке дня. 2. Обществом были приглашены кандидаты в органы управления и контроля общества и предприняты все необходимые меры для обеспечения их участия в общем собрании акционеров, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование. Присутствовавшие на общем собрании акционеров кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров. 3. Единоличный исполнительный орган, лицо, ответственное за ведение бухгалтерского учета, председатель или иные члены комитета совета директоров по аудиту были доступны для ответов на вопросы акционеров на общих собраниях акционеров, проведенных в отчетном периоде. 4. В отчетном периоде общество использовало телекоммуникационные средства для обеспечения дистанционного доступа акционеров для участия в общих собраниях либо советом директоров было принято обоснованное решение об отсутствии необходимости (возможности) использования таких средств в отчетном периоде.	Частично соблюдается	В 2024 году Собрания акционеров проходили в заочной форме с использованием электронного голосования. После отчетной даты – 20.01.2025 года Общество провело очное Собрание акционеров. На собрании присутствовал и выступал Председатель Совета директоров и акционеры. По результатам обсуждения вопросов повестки дня акционеры имели право задать вопросы Председателю совета директоров. В дальнейшем общество также будет придерживаться норм действующего законодательства и рекомендаций Кодекса корпоративного управления.

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
1.2	Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов.			
1.2.1	Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты.	1. Положение о дивидендной политике общества утверждено советом директоров и раскрыто на сайте общества в сети Интернет. 2. Если дивидендная политика общества, составляющего консолидированную финансовую отчетность, использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности. 3. Обоснование предлагаемого распределения чистой прибыли, в том числе на выплату дивидендов и собственные нужды общества, и оценка его соответствия принятой в обществе дивидендной политике, с пояснениями и экономическим обоснованием потребности в направлении определенной части чистой прибыли на собственные нужды в отчетном периоде были включены в состав материалов к общему собранию акционеров, в повестку дня которого включен вопрос о распределении прибыли (в том числе о выплате (объявлении) дивидендов).	Частично соблюдается	В 2024 году в Обществе действовала дивидендная политика, не учитывающая механизма определения размера дивидендов (утверждена СД 14.06.2023г.) В 2024 году решение о выплате дивидендов не принималось. Однако после отчетного периода 05.02.2025 года Общество утвердило новое Положение о дивидендной политике Публичного акционерного общества «СмартТехГрупп» в котором учтены консолидированные показатели финансовой отчетности. Решение о выплате дивидендов по итогам 2024 года будет приниматься на общем собрании акционеров Общества не позднее 30.09.2025. При принятии Советом директоров решения о Рекомендациях по выплатам дивидендов Общество учтет рекомендации Кодекса и подготовит соответствующие материалы.

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

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

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
2.1	Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции.			
2.1.1	Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества.	1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов. 2. В отчетном периоде комитет по номинациям (назначениям, кадрам) рассмотрел вопрос о соответствии профессиональной квалификации, навыков и опыта членов исполнительных органов текущим и ожидаемым потребностям общества, продиктованным утвержденной стратегией общества. 3. В отчетном периоде советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа (при наличии) о выполнении стратегии общества.	Частично соблюдается	Уставом общества закреплены полномочия СД по назначению, освобождению Исполнительных органов. Однако в Обществе отсутствует комитет по номинациям и кадрам, тк в рамках текущих масштабов деятельности Общества Совет директоров самостоятельно справляется с удовлетворением потребностей в данном направлении. В отчетном периоде советом директоров не был рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа о выполнении стратегии общества поскольку в отчетном периоде отсутствовала утвержденная стратегия развития общества, однако в 2025 году ЕИО будет предложено подготовить и вынести на рассмотрение СД данный отчет.

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
2.1.2	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества.	1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрением критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества.	Частично соблюдается	Система корпоративного управления находится в процессе развития. После отчетного периода на первом заседании 28.01.2025 г. Совет директоров Общества утвердил стратегию развития общества на 2025-2028 год и бюджет Общества на 2025 год. Данные рекомендации ККУ учтены советом директоров и в будущем на заседаниях СД будут рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии.
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе определены советом директоров и закреплены во внутренних документах общества, определяющих политику в области управления рисками и внутреннего контроля. 2. В отчетном периоде совет директоров утвердил (пересмотрел) приемлемую величину рисков (риск-аппетит) общества либо Комитет по аудиту и (или) комитет по рискам (при наличии) рассмотрел целесообразность вынесения на рассмотрение совета директоров вопроса о пересмотре риск-аппетита общества.	Частично соблюдается	Приемлемая величина рисков (риск-аппетит) Общества не определена и не утверждена Советом директоров. Общество будет стремиться в 2025 году исполнить данную рекомендацию ККУ и вынесет на рассмотрения СД утверждение величины рисков (риск-аппетит).

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органам общества и иным ключевым руководящим работникам общества.	1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и внедрена политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В течение отчетного периода советом директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).	Соблюдается	
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.	1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов. 2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов.	Частично соблюдается	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов, в обществе не создана система идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов.
2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества.	1. Во внутренних документах общества определены лица, ответственные за реализацию информационной политики.	Не соблюдается	Информационной политики не утверждена. Норма об определении лиц, ответственных за реализацию информационной политики, во внутренних документах не определена. Общество будет стремиться в 2025 году утвердить информационную политику.

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества.	1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел результаты самооценки и (или) внешней оценки практики корпоративного управления в обществе.	Частично соблюдается	Самооценка была реализована и внедрена в форме электронного опроса членов Совета директоров в апреле 2025 года. Общество получило статус публичного общества и акции общества были допущены к организованным торгам менее 3-х лет назад поэтому вопрос о привлечении специалистов для внешней оценки будет рассматриваться во втором полугодии 2026 года.
2.2	Совет директоров подотчетен акционерам общества.			
2.2.1	Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам.	1. Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов каждым из членов совета директоров. 2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки (самооценки) качества работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде.	Частично соблюдается	Самооценка была реализована и внедрена в форме электронного опроса членов Совета директоров в апреле 2025 года. Информация о результатах самооценки войдет в следующий годовой отчет.
2.2.2	Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества.	1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направления председателю совета директоров (и, если применимо, старшему независимому директору) обращений и получения обратной связи по ним.	Соблюдается	

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

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

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

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
2.4.2	Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание преобладает над формой.	1. В отчетном периоде совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение. 2. За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел вопрос о независимости действующих членов совета директоров (после их избрания). 3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров.	Соблюдается	
2.4.3	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров.	1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров.	Соблюдается	
2.4.4	Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий.	1. Независимые директора (у которых отсутствовал конфликт интересов) в отчетном периоде предварительно оценивали существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставлялись совету директоров.	Не соблюдается	В 2024 году ключевые вопросы деятельности рассматривались на очных заседаниях СД, что позволяло независимым членам СД активно участвовать в обсуждении вопросов. Отдельной процедуры, по предварительной оценке, вопросов независимыми директорами в обществе не предусмотрено. В будущем Общество рассмотрит вопрос внедрения данной процедуры.

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
2.5	Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров.			
2.5.1	Председателем совета директоров избран независимый директор либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров.	1. Председатель совета директоров является независимым директором или же среди независимых директоров определен старший независимый директор. 2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества.	Частично соблюдается	Из числа независимых членов Совета директоров избран старший независимый директор. Внутренние документы, регулирующие роль, права и обязанности независимого директора, в обществе отсутствуют. В январе 2025 года Председателем совета директоров был избран независимый директор.
2.5.2	Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров.	1. Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки (самооценки) качества работы совета директоров в отчетном периоде.	Частично соблюдается	В 2024 году оценка не проводилась. Оценка работы председателя совета директоров проведена в апреле 2025 года в рамках самооценки работы Совета директоров. Данная рекомендация ККУ внедрена Обществом и будет применяться в будущем.

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

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
2.6.2	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества.	1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров.	Соблюдается	
2.6.3	Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей.	1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также достаточность времени для работы в совете директоров, в том числе в его комитетах, проанализирована в рамках процедуры оценки (самооценки) качества работы совета директоров в отчетном периоде. 2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных обществу организаций), а также о факте такого назначения.	Соблюдается	
2.6.4	Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров.	1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать информацию и документы, необходимые членам совета директоров общества для исполнения ими своих обязанностей, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны обеспечить предоставление соответствующей информации и документов. 2. В обществе реализуется формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.	Частично соблюдается	В обществе не утверждена программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров, однако в форме знакомства с обществом, другими членами СД и топ-менеджментом новым членам СД обеспечивается предоставление всей необходимой информации. Общество будет стремиться в будущих периодах формализовать и утвердить программу ознакомительных мероприятий.

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
2.7	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров.			
2.7.1	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач.	1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год.	Соблюдается	
2.7.2	Во внутренних документах общества закреплён порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.	1. В обществе утверждён внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за пять дней до даты его проведения. 2. В отчетном периоде отсутствующим в месте проведения заседания совета директоров членам совета директоров предоставлялась возможность участия в обсуждении вопросов повестки дня и голосовании дистанционно — посредством конференц- и видео-конференц-связи.	Частично соблюдается	В положении о СД Общества срок о созыве собрания установлен как «не менее чем за три дня» до даты проведения собрания, однако на практике среднее количество дней до даты созыва заседания составляет 4.1 дня. Председатель СД стремится созывать собрания не менее чем за 5 календарных дней, созыв в более короткие сроки происходит исключительно в тех случаях, когда принятие решения является критичным и отвечает интересам общества.

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
2.7.3	Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме.	1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (в том числе перечисленные в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета директоров.	Соблюдается	
2.7.4	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, в том числе изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в 3/4 голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	Соблюдается	

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
2.8	Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества			
2.8.1	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан Комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров.	1. Совет директоров сформировал Комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров. 2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса. 3. По крайней мере, один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности. 4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода.	Частично соблюдается	В обществе сформирован Комитет по аудиту, два из трех членов, которого являются независимыми членами Совета директоров. В обществе утверждены внутренние документы комитета по аудиту, содержащие рекомендации Кодекса корпоративного управления. Заседания комитета по аудиту в отчетном периоде проводились не реже одного раза в квартал. Председатель комитета по аудиту является независимым членом Совета директоров и обладает знаниями и опытом в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности. В настоящий момент СД отдал предпочтение действующему составу комитета по аудиту исходя из более высокой экспертизы в области аудита. Общество будет стремиться избирать большее количество независимых членов СД в будущем.

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
2.8.2	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров.	1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров. 2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров. 3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса, а также условия (события), при наступлении которых комитет по вознаграждениям рассматривает вопрос о пересмотре политики общества по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников.	Не соблюдается	В обществе не создан комитет по вознаграждениям. Система корпоративного управления находится в процессе развития. В будущем году Совет директоров рассмотрит вопрос о необходимости создания комитета по вознаграждениям.

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
2.8.3	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами.	1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного комитета), большинство членов которого являются независимыми директорами. 2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса. 3. В целях формирования совета директоров, наиболее полно отвечающего целям и задачам общества, комитет по номинациям в отчетном периоде самостоятельно или совместно с иными комитетами совета директоров или уполномоченное подразделение общества по взаимодействию с акционерами организовал взаимодействие с акционерами, не ограничиваясь кругом крупнейших акционеров, в контексте подбора кандидатов в совет директоров общества.	Не соблюдается	В обществе не создан комитет по вознаграждениям. Система корпоративного управления находится в процессе развития. В 2025 году Совет директоров рассмотрит вопрос о необходимости создания комитета по вознаграждениям.

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
2.8.4	С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по стратегии, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.).	1. В отчетном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии структуры совета директоров масштабу и характеру, целям деятельности и потребностям, профилю рисков общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми.	Не соблюдается	В 2025 году Совет директоров рассмотрит вопрос о соответствии структуры совета директоров масштабу и характеру, целям деятельности и потребностям, профилю рисков общества.
2.8.5	Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.	1. Комитет по аудиту, комитет по вознаграждениям, комитет по номинациям (или соответствующий комитет с совмещенным функционалом) в отчетном периоде возглавлялись независимыми директорами. 2. Во внутренних документах (политиках) общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по номинациям (или соответствующий комитет с совмещенным функционалом) и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета.	Частично соблюдается	В обществе образован Комитет по аудиту во главе с независимым членом СД, комитет по вознаграждениям и номинациям не создан. Вопрос о необходимости формирования дополнительных комитетов будет пересмотрен в 2025 году.

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
2.8.6	Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов.	1. В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров.	Соблюдается	
2.9	Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров.			
2.9.1	Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития общества, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.	1. Во внутренних документах общества определены процедуры проведения оценки (самооценки) качества работы совета директоров. 2. Оценка (самооценка) качества работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, индивидуальную оценку каждого члена совета директоров и совета директоров в целом. 3. Результаты оценки (самооценки) качества работы совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров.	Частично соблюдается	Самооценка Совета директоров была проведена в первом полугодии 2025 года.

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
2.9.2	Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант).	1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант).	Частично соблюдается	Общество получило статус публичного общества и акции общества были допущены к организованному торгам менее 3-х лет назад поэтому вопрос о привлечении специалистов для внешней оценки будет рассматриваться не ранее вторая полугодия 2026 года.
3.1	Корпоративный секретарь общества обеспечивает эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров.			
3.1.1	Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров.	1. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре (включая сведения о возрасте, образовании, квалификации, опыте), а также сведения о должностях в органах управления иных юридических лиц, занимаемых корпоративным секретарем в течение не менее чем пяти последних лет.	Соблюдается	

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
4.1	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества осуществляется в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению.			
4.1.1	Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества.	1. Вознаграждение членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определено с учетом результатов сравнительного анализа уровня вознаграждения в сопоставимых компаниях.	Соблюдается	

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
4.1.2	Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости — пересматривает и вносит в нее коррективы.	1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и (или) практику ее (их) внедрения, осуществил оценку их эффективности и прозрачности и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров по пересмотру указанной политики (политик).	Частично соблюдается	В 2024 году Обществом была утверждена Общим собранием акционеров и предварительно рассмотрена Советом директоров новая Политика по вознаграждениям членов СД. Однако комитет по вознаграждениям не был создан. В 2025 году Совет директоров оценит необходимость создания комитета по вознаграждениям.
4.1.3	Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	Частично соблюдается	В 2024 году Обществом была утверждена Общим собранием акционеров и предварительно рассмотрена Советом директоров новая Политика по вознаграждениям членов СД. В будущих периодах Общество планирует разработать и внедрить Политику вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
4.1.4	Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению.	1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах общества установлены правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.	Не соблюдается	В 2024 году Обществом была утверждена Общим собранием акционеров и предварительно рассмотрена Советом директоров новая Политика по вознаграждениям членов СД. Вопрос целесообразности внедрения Политики вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества будет рассмотрен в 2025 году.

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

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5

4.2.3	В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	Соблюдается	
-------	--	---	-------------	--

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
4.3	Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата			
4.3.1	Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.	1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения. 3. При определении размера выплачиваемого вознаграждения членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества учитываются риски, которое несет общество, с тем чтобы избежать создания стимулов к принятию чрезмерно рискованных управленческих решений.	Не соблюдается	В 2024 году Советом директоров не утверждены годовые показатели эффективности. Система вознаграждений исполнительных органов находится в процессе разработки и запланирована к утверждению до 2026 года.

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
4.3.2	Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества).	1. В случае, если общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества), программа предусматривает, что право реализации таких акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества.	Не соблюдается	В действующем положении о мотивационной программе отсутствует запрет на реализацию акций общества в течение 3-х лет с момента их предоставления. В настоящий момент новая редакция мотивационной программы находится в процессе разработки.
4.3.3	Сумма компенсации ("золотой парашют"), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	1. Сумма компенсации ("золотой парашют"), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевым руководящим работникам по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	Соблюдается	

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
5.1	В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей			
5.1.1	Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннего контроля четко определены во внутренних документах/соответствующей политике общества, одобренной советом директоров.	Соблюдается	
5.1.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение обязанностей, полномочий, ответственности в области управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными им руководителями (начальниками) подразделений и отделов.	Соблюдается	
5.1.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков.	1. В обществе утверждена антикоррупционная политика. 2. В обществе организован безопасный, конфиденциальный и доступный способ (горячая линия) информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества.	Частично соблюдается	В обществе не утверждена антикоррупционная политика. В 2025 году Общество рассмотрит вопрос целесообразности разработки антикоррупционной политики.

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
5.1.4	Совет директоров общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует.	1. В течение отчетного периода совет директоров (Комитет по аудиту и (или) комитет по рискам (при наличии) организовал проведение оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля. 2. В отчетном периоде совет директоров рассмотрел результаты оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества и сведения о результатах рассмотрения включены в состав годового отчета общества.	Не соблюдается	В отчетном периоде Совет директоров не проводил оценку надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества. Общество будет стремиться провести оценку в 2025 году.
5.2	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организывает проведение внутреннего аудита.			
5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров.	1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности.	Соблюдается	

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, а также оценку корпоративного управления, применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.	1. В отчетном периоде в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля. 2. В отчетном периоде в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка практики (отдельных практик) корпоративного управления, включая процедуры информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях управления общества, а также взаимодействия с заинтересованными лицами.	Частично соблюдается	В отчетном периоде проведена оценка практики (отдельных практик) корпоративного управления. Общество будет стремиться провести оценку надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля в 2025 году.
6.1	Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц			
6.1.1	В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.	1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса. 2. В течение отчетного периода совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопрос об эффективности информационного взаимодействия общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц и целесообразности (необходимости) пересмотра информационной политики общества.	Не соблюдается	В отчетном периоде не была утверждена политика информационного взаимодействия, планируется разработка и утверждение указанной политики в период с 2025 по 2027 год.

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

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

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
6.2.2	Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.	1. В информационной политике общества определены подходы к раскрытию сведений об иных событиях (действиях), оказывающих существенное влияние на стоимость или котировки его ценных бумаг, раскрытие сведений о которых не предусмотрено законодательством. 2. Общество раскрывает информацию о структуре капитала общества в соответствии с рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет. 3. Общество раскрывает информацию о подконтрольных организациях, имеющих для него существенное значение, в том числе о ключевых направлениях их деятельности, о механизмах, обеспечивающих подотчетность подконтрольных организаций, полномочиях совета директоров общества в отношении определения стратегии и оценки результатов деятельности подконтрольных организаций. 4. Общество раскрывает нефинансовый отчет — отчет об устойчивом развитии, экологический отчет, отчет о корпоративной социальной ответственности или иной отчет, содержащий нефинансовую информацию, в том числе о факторах, связанных с окружающей средой (в том числе экологические факторы и факторы, связанные с изменением климата), обществом (социальные факторы) и корпоративным управлением, за исключением отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг и годового отчета акционерного общества.	Не соблюдается	В области раскрытия информации общество придерживается норм действующего законодательства. Планируется разработка и утверждение информационной политики в период с 2025 по 2027 год.

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
6.2.3	Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год.	1. Годовой отчет общества содержит информацию о результатах оценки комитетом по аудиту эффективности процесса проведения внешнего и внутреннего аудита. 2. Годовой отчет общества содержит сведения о политике общества в области охраны окружающей среды, социальной политике общества.	Частично соблюдается	Годовой отчет общества не содержит сведения о политике общества в области охраны окружающей среды, социальной политике общества. В будущие периоды Общество рассмотрит необходимость включения информации в годовой отчет.
6.3	Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.			
6.3.1	Реализация акционерами права на доступ к документам и информации общества не сопряжена с неоправданными сложностями.	1. В информационной политике (внутренних документах, определяющих информационную политику) общества определен необременительный порядок предоставления по запросам акционеров доступа к информации и документам общества. 2. В информационной политике (внутренних документах, определяющих информационную политику) содержатся положения, предусматривающие, что в случае поступления запроса акционера о предоставлении информации о подконтрольных обществу организациях общество предпринимает необходимые усилия для получения такой информации у соответствующих подконтрольных обществу организаций.	Частично соблюдается	Во внутренних документах общества отсутствуют положения по необременительному порядку предоставления по запросам акционера доступа к информации и документам общества. разработка и утверждение Информационной политики планируется в период с 2025 по 2027 год.

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
6.3.2	При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.	1. В течение отчетного периода общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации либо такие отказы были обоснованными. 2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности.	Соблюдается	

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

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

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корп. управления
1	2	3	4	5
7.2	Общество обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий.			
7.2.1	Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий.	1. В случае, если обществом в течение отчетного периода совершались существенные корпоративные действия, общество своевременно и детально раскрывало информацию о таких действиях, в том числе о причинах, условиях совершения действий и последствиях таких действий для акционеров.	Соблюдается	
7.2.2	Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества.	1. Во внутренних документах общества определены случаи и порядок привлечения оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью. 2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества. 3. При отсутствии формальной заинтересованности члена совета директоров, единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа общества или лица, являющегося контролирующим лицом общества, либо лица, имеющего право давать обществу обязательные для него указания, в сделках общества, но при наличии конфликта интересов или иной их фактической заинтересованности, внутренними документами общества предусмотрено, что такие лица не принимают участия в голосовании по вопросу одобрения такой сделки.	Не соблюдается	Во внутренних документах общества отсутствуют процедуры привлечения оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества. В отчетном периоде отсутствовали сделки обратного выкупа акций.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного Акционерного Общества
«СмартТехГрупп»
за 2024 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам ПАО «СмартТехГрупп»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного Акционерного Общества «СмартТехГрупп» (ПАО «СмартТехГрупп») за 2024 год далее по тексту – «Общество ОГРН 1227700632752»), состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2024 года;
- отчета о финансовых результатах за 2024 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об изменениях капитала за 2024 год;
 - отчета о движении денежных средств за 2024 год;
 - пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2024 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Обществу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Финансовые вложения - пункт 6 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

Риск

Риск по финансовым вложениям связан с суждениями и оценками, применяемыми при определении факторов, свидетельствующих о возможном обесценении доли в уставном капитале, отраженной в составе финансовых вложений, а также с наличием необычных операций или корректировок по учету финансовых вложений.

Наши процедуры

Мы изучили и критически оценили правильность допущений, прогнозов и оценок, сделанных руководством в отношении долей в уставных капиталах других организаций, проанализировали наличие признаков возможного обесценения (информация клиента, бухгалтерская отчетность компаний, данные открытых источников в интернете, проверили порядок проведения, обоснованность и документальное оформление проверки на обесценение финансовых вложений).

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и нашего аудиторского заключения о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

В рамках проведения аудита в соответствии с МСА мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Общества, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Общества допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление Общества, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление Общества, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Лицо, действующее от имени аудиторской организации на основании доверенности № ОБ/10724/25-ФЗ-63 от 01 июля 2024 г. сроком до 30 июня 2025 г. руководитель аудита, по результатам которого выпущено аудиторское заключение, (ОРНЗ 22006083857)



Наталья Александровна
Тимофеева

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза», ОГРН 1027739127734, 127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, дом 16, строение 1, этаж 6, помещение I, комната 29, член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС), ОРНЗ 12006017998

«30» апреля 2025г.

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2024 г.

		Коды		
		0710001		
Дата (число, месяц, год)	31	12	2024	
Организация Публичное акционерное общество "СмартТехГрупп"	по ОКПО	84587246		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	9704168849		
Вид экономической деятельности Деятельность холдинговых компаний	по ОКВЭД 2	64.20		
Организационно-правовая форма / форма собственности Публичные акционерные общества / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	12247	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		
Местонахождение (адрес) 119019, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Арбат, ул Воздвиженка, дом 9, строение 2				
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☒ ДА ☐ НЕТ				
Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора ООО "ФИНЭКСПЕРТИЗА"				
Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	7708096662		
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ОГРНИП	1027739127734		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
1.1	Нематериальные активы	1110	141	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
3.1	Финансовые вложения	1170	2 710 000	2 705 000	1 795 000
	Отложенные налоговые активы	1180	36 864	21 929	362
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	2 747 005	2 726 929	1 795 362
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	11	11	11
5.1	Дебиторская задолженность	1230	1 960	595	1 901
3.1	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	60 000	70 000	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	4 984	7 569	1 282
	Прочие оборотные активы	1260	140	9	-
	Итого по разделу II	1200	67 095	78 185	3 194
	БАЛАНС	1600	2 814 100	2 805 114	1 798 556

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	2 203 330	2 203 330	1 800 000
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	694 643	694 643	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(134 579)	(94 906)	(1 448)
	Итого по разделу III	1300	2 763 394	2 803 067	1 798 552
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	-	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	46 000	-	-
5.3	Кредиторская задолженность	1520	4 554	1 572	3
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
7	Оценочные обязательства	1540	152	475	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	50 706	2 047	3
	БАЛАНС	1700	2 814 100	2 805 114	1 798 556

Руководитель



(подпись)

Калугина Анна
Александровна

(расшифровка подписи)

30 марта 2025 г.

7

Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2024 г.

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710002		
			31	12	2024
Организация	Публичное акционерное общество "СмартТехГрупп"	по ОКПО	84587246		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	9704168849		
Вид экономической деятельности	Деятельность холдинговых компаний	по ОКВЭД 2	64.20		
Организационно-правовая форма / форма собственности		по ОКОПФ / ОКФС	12247	16	
Публичные акционерные общества	/ Частная собственность	по ОКЕИ	384		
Единица измерения:	в тыс. рублей				

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
	Выручка	2110	-	-
	Себестоимость продаж	2120	-	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-	-
	Коммерческие расходы	2210	-	-
6	Управленческие расходы	2220	(59 536)	(42 393)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(59 536)	(42 393)
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	7 318	5 689
	Проценты к уплате	2330	-	-
	Прочие доходы	2340	-	1
	Прочие расходы	2350	(2 389)	(78 323)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(54 607)	(115 026)
	Налог на прибыль	2410	14 935	21 567
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	-	-
	отложенный налог на прибыль	2412	14 935	21 567
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	(39 672)	(93 459)

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	(39 672)	(93 459)
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель



(подпись)

Калугина Анна
Александровна

(расшифровка подписи)

30 марта 2025 г.

Отчет об изменениях капитала за Январь - Декабрь 2024 г.

Коды		
0710004		
31	12	2024
84587246		
9704168849		
64.20		
12247	16	
384		

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)
по ОКПО
ИНН
по
ОКВЭД 2
по ОКФС / ОКФС
по ОКЕИ

Организация Публичное акционерное общество "СмартТехГрупп"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности Деятельность холдинговых компаний

Организационно-правовая форма / форма собственности

Публичные акционерные общества / Частная собственность

Единица измерения: в тыс. рублей

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	3100	1 800 000	-	-	-	(1 448)	1 798 552
Увеличение капитала - всего:	3210	403 330	-	694 643	-	-	1 097 973
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	403 330	-	659 643	X	X	1 062 973
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
вклад в имущество	3217	-	-	35 000	-	-	35 000
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	(93 459)	(93 459)
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	(93 459)	(93 459)
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2023 г.	3200	2 203 330	-	694 643	-	(94 906)	2 803 067
За 2024 г.							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	(39 672)	(39 672)
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	(39 672)	(39 672)
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2024 г.	3300	2 203 330	-	694 643	-	(134 579)	2 763 394

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	Изменения капитала за 2023 г.		На 31 декабря 2023 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
по другим статьям капитала					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Чистые активы	3600	2 763 394	2 803 067	1 798 552



Калугина Анна
Александровна
(расшифровка подписи)

Руководитель

30 марта 2025 г.

3

**Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2024 г.**

Организация **Публичное акционерное общество "СмартТехГрупп"**
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид экономической деятельности **Деятельность холдинговых компаний**
Организационно-правовая форма / форма собственности
Публичные акционерные общества / Частная собственность
Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)
по ОКПО
ИНН
по
ОКВЭД 2
по ОКОПФ / ОКФС
по ОКЕИ

Коды		
0710005		
31	12	2024
84587246		
9704168849		
64.20		
12247	16	
384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	545	2 124
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	-	-
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления	4119	545	2 124
Платежи - всего	4120	(60 782)	(116 640)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(34 569)	(93 571)
в связи с оплатой труда работников	4122	(23 548)	(21 652)
процентов по долговым обязательствам	4123	(408)	(364)
налога на прибыль организаций	4124	-	-
дочерней организации за услуги	4125	(292)	(17)
прочие платежи	4129	(1 966)	(1 035)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(60 237)	(114 516)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	56 803	54 666
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
от возврата предоставленных займов дочерней организации	4215	50 000	50 000
процентов по предоставленным займам дочерней организации	4216	6 803	4 666
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(45 150)	(1 030 000)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(150)	-
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	-	-
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
в связи с предоставлением займов дочерней организации	4225	(40 000)	(120 000)
в связи с приобретением акций дочерней организации	4226	(5 000)	(910 000)

14

прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	11 653	(975 334)

15

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	46 000	1 126 136
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	46 000	30 000
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	35 000
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	1 061 136
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	-	(30 000)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	-	(30 000)
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	46 000	1 096 136
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(2 584)	6 286
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	7 569	1 282
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	4 984	7 569
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-



Руководитель

(подпись)

Калугина Анна
Александровна
(расшифровка подписи)

30 марта 2025 г.

Расчет стоимости чистых активов

Публичное акционерное общество "СмартТехГрупп"
(наименование организации)

Наименование показателя	Код строки бухгалтерского баланса	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Активы				
Нематериальные активы	1110	141	-	-
Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
Основные средства	1150	-	-	-
Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
Финансовые вложения долгосрочные	1170	2 710 000	2 705 000	1 795 000
Отложенные налоговые активы	1180	36 884	21 929	362
Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
Запасы	1210	-	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	11	11	11
Дебиторская задолженность*	1230	1 960	595	1 901
Финансовые вложения краткосрочные	1240	60 000	70 000	-
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	4 984	7 569	1 282
Прочие оборотные активы	1260	140	9	-
ИТОГО активы	-	2 814 100	2 805 114	1 798 556
Пассивы				
Заемные средства долгосрочные	1410	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
Оценочные обязательства долгосрочные	1430	-	-	-
Прочие обязательства долгосрочные	1450	-	-	-
Заемные средства краткосрочные	1510	46 000	-	-
Кредиторская задолженность	1520	4 554	1 572	3
Доходы будущих периодов **	1530	-	-	-
Оценочные обязательства краткосрочные	1540	152	475	-
Прочие обязательства краткосрочные	1550	-	-	-
ИТОГО пассивы	-	50 706	2 047	3
Стоимость чистых активов	-	2 763 394	2 803 067	1 798 552

* - За исключением задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.

** - За исключением целевого финансирования и доходов будущих периодов, признанных организацией в связи с получением государственной помощи, а также в связи с безвозмездным получением имущества.

**Пояснения к бухгалтерскому балансу
и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)**

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)
1.1. Наличие и движение нематериальных активов

с.1

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	начислено амортизации	убыток от обесценения	Переоценка	Первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
Нематериальные активы - всего: в том числе: Сайт по адресу https://smarttechgroup.pr	5100	за 2024г.	-	-	150	-	-	(9)	-	-	150	(9)
	5110	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5101	за 2024г.	-	-	150	-	-	(9)	-	-	150	(9)
	5111	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
		5120	-	-
Всего				
в том числе:	5121	-	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Всего	5130	-	-	-
в том числе:	5131	-	-	-

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	Поступило	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	часть стоимости, списанная на расходы за период	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
НИОКР - всего	5140	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5141	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-

1.5. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2024г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2023г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5161	за 2024г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2023г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2024г.	-	150	-	(150)	-
	5190	за 2023г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5181	за 2024г.	-	150	-	(150)	-
	5191	за 2023г.	-	-	-	-	-
Сайт по адресу https://smarttechgroup.pro							



Руководитель Калугина Анна Александровна
(подпись)
(расшифровка подписи)

30 марта 2025 г.

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					Переоценка		На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	Выбыло объектов		начислено амортизации	убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения						
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего в том числе:	5200	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5210	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5201	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего в том числе:	5211	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5220	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5230	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5221	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5231	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего в том числе:	5240	за 2024г.	-	-	-	-	-
	5250	за 2023г.	-	-	-	-	-
	5241	за 2024г.	-	-	-	-	-
	5251	за 2023г.	-	-	-	-	-

2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации

Наименование показателя	Код	за 2024г.	за 2023г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего в том числе:	5260	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего: в том числе:	5261	-	-
	5270	-	-
	5271	-	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	-	-	-
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	-	-	-
Балансовая стоимость неамортизируемых основных средств	5287	-	-	-
	5288	-	-	-



Калугина Анна
Александровна
(расшифровка подписи)

Руководитель
(подпись)

30 марта 2025 г.

3. Финансовые вложения

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

3.1. Наличие и движение финансовых вложений											
Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период				Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная коррективировка	Поступило	выбыло (погашено)	накопленная коррективировка	начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)		первоначальная стоимость	накопленная коррективировка
Долгосрочные - всего	5301	за 2024г.	2 705 000	-	5 000	-	-	-	-	2 710 000	-
	5311	за 2023г.	1 795 000	-	910 000	-	-	-	-	2 705 000	-
	5302	за 2024г.	2 705 000	-	-	-	-	-	-	2 705 000	-
	5312	за 2023г.	1 795 000	-	910 000	-	-	-	-	2 705 000	-
100% доля в ООО "Смарт Горизонт"	5303	за 2024г.	-	-	5 000	-	-	-	-	5 000	-
	5313	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5305	за 2024г.	70 000	-	40 000	(50 000)	-	-	-	60 000	-
	5315	за 2023г.	-	-	120 000	(50 000)	-	-	-	70 000	-
Краткосрочные - всего	5306	за 2024г.	70 000	-	40 000	(50 000)	-	-	-	60 000	-
	5316	за 2023г.	-	-	120 000	(50 000)	-	-	-	70 000	-
	5300	за 2024г.	2 775 000	-	45 000	(50 000)	-	-	-	2 770 000	-
	5310	за 2023г.	1 795 000	-	1 030 000	(50 000)	-	-	-	2 775 000	-
Финансовых вложений - итого											

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:				
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5321	-	-	-
в том числе:				
Иное использование финансовых вложений	5325	-	-	-
	5326	-	-	-
	5329	-	-	-



 Руководитель (подпись)

Калугина Анна
 Александровна
 (расшифровка подписи)

30 марта 2025 г.

4. Запасы
4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года			Изменения за период					На конец периода		
						поступления и затраты	выбыло		убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе- стоимость	величина резерва под снижение стоимости	Балансовая стоимость
			себе- стоимость	величина резерва под снижение стоимости	Балансовая стоимость		себе- стоимость	резерв под снижение стоимости					
Запасы - всего	5400	за 2024г.	-	-	-	120	(120)	-	X	-	-	-	
	5420	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	
в том числе:													
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2024г.	-	-	-	120	(120)	-	-	-	-	-	
	5421	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Готовая продукция	5402	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5422	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Товары для перепродажи	5403	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5423	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5424	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5425	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Прочие запасы и затраты	5406	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5426	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5407	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5427	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-	-
в том числе:				
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5441	-	-	-
в том числе:	5445	-	-	-
	5446	-	-	-



Калугина Анна
Александровна
(расшифровка подписи)

Руководитель
(подпись)

30 марта 2025 г.

5. Дебиторская и кредиторская задолженность
5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода			
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва	перевод из долгосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5521	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5522	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5503	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5525	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2024г.	595	-	1 500	-	(135)	-	-	-	-	-	1 960	-
в том числе:	5530	за 2023г.	1 901	-	594	-	(1 900)	-	-	-	-	-	595	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5512	за 2023г.	-	-	1 469	-	(86)	-	-	-	-	-	1 901	-
	5532	за 2023г.	1 901	-	518	-	(1 900)	-	-	-	-	-	519	-
Прочая	5513	за 2024г.	77	-	30	-	(48)	-	-	-	-	-	59	-
	5533	за 2023г.	-	-	77	-	-	-	-	-	-	-	77	-
	5514	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5534	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Итого	5500	за 2024г.	595	-	1 500	-	(135)	-	-	X	-	-	1 960	-
	5520	за 2023г.	1 901	-	594	-	(1 900)	-	-	X	-	-	595	-

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	-	-	-	-
в том числе:					
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	-	-	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-
прочая	5543	-	-	-	-
	5544	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период				перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	Остаток на конец периода
				поступление	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат			
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5571	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5552	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5572	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5553	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5573	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5554	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5555	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5575	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2024г.	1 572	50 026	408	(1 453)	-	-	-	50 554
	5580	за 2023г.	3	31 571	365	(30 367)	-	-	-	1 572
	5561	за 2024г.	648	4 023	-	(648)	-	-	-	4 023
в том числе:	5581	за 2023г.	3	548	-	(3)	-	-	-	648
	5562	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5582	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5563	за 2024г.	924	3	-	(397)	-	-	-	550
	5583	за 2023г.	-	923	1	-	-	-	-	924
расчеты по налогам и взносам	5564	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5584	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5565	за 2024г.	-	46 000	408	(408)	-	-	-	46 000
	5585	за 2023г.	-	30 000	364	(30 354)	-	-	-	-
	5566	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-
кредиты	5586	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5567	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5587	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5568	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5588	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5569	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5589	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5570	за 2024г.	1 572	50 026	408	(1 453)	-	-	-	50 554
	5590	за 2023г.	3	31 571	365	(30 367)	-	-	-	1 572
	5571	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
прочая задолженность	5593	-	-	-
	5594	-	-	-



Калугина Анна
Александровна
(расшифровка подписи)

Руководитель
(подпись)
30 марта 2025 г.

6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2024г.	за 2023г.
Материальные затраты	5610	2	-
Расходы на оплату труда	5620	17 447	18 075
Отчисления на социальные нужды	5630	5 380	4 974
Амортизация	5640	9	-
Прочие затраты	5650	36 698	19 343
Итого по элементам	5660	59 536	42 393
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	-	-
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	59 536	42 393

* - Для организаций, осуществляющих торговую деятельность добавлена строка 5665, учитывающая фактическую себестоимость товаров

smart
tech
group

Руководитель
Калугина Анна
Александровна
(подпись)
(расшифровка подписи)

30 марта 2025 г.

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	475	1 389	(1 712)	-	152
в том числе:						
Оценочные обязательства по вознаграждениям	5701	398	1 206	(1 476)	-	128
Оценочные обязательства по страховым взносам	5702	77	183	(236)	-	24



 smart tech group
 Руководитель * (подпись)
 Москва
 30 марта 2025 г.

Калугина Анна
 Александровна
 (расшифровка подписи)

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Полученные - всего	5800	-	-	-
в том числе:				
Выданные - всего	5801	-	-	-
в том числе:	5810	-	-	-
	5811	-	-	-

Руководитель Калугина Анна
 (подпись) Александровна
 (расшифровка подписи)
 30 марта 2025 г.



9. Государственная помощь

Наименование показателя	Код	за 2024г.	за 2023г.
Получено бюджетных средств - всего	5900	-	-
в том числе:			
на текущие расходы	5901	-	-
на вложения во внеоборотные активы	5905	-	-
		На начало года	Получено за год
Бюджетные кредиты - всего	5910	-	-
за 2024г.	5920	-	-
за 2023г.			
в том числе:			
за 2024г.	5911	-	-
за 2023г.	5921	-	-
		Возвращено за год	На конец года


 smart
tech
group

Руководитель *  (подпись)
 Калугина Анна
 Александровна
 (расшифровка подписи)

30 марта 2025 г.

**Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
на 31.12.2024 год
Публичное Акционерное общество "СМАРТТЕХГРУПП"**

Публичное акционерное общество «СМАРТТЕХГРУПП» (далее по тексту «Общество») учреждено 04.10.2022.

ОГРН: 1227700632752

09.06.2023 г. Общество изменило организационно-правовую форму и стало публичным акционерным обществом. Изменения зарегистрированы в ЕГРЮЛ 09.06.2023 за номером 2237704783501.

В соответствии с Правилами листинга ПАО Московская Биржа Председателем Правления 20.06.2023 г. акции Общества включены с 03.07.2023 г. в раздел "Третий уровень" Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская Биржа. Торги состоялись 03.07.2023 г. На торгах реализовано 305 602 255 обыкновенных акций Общества.

Место нахождения Общества

119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, дом 9, строение 2.

Органы управления Общества

28.06.2024 Совет Директоров избран в количестве 9 человек. Один член Совета директоров является выбывшим на основании письменного заявления от 04.09.2024 года.

Действующий состав Совета Директоров

Бородкина Татьяна Ивановна;

Воскобойник Алексей Сергеевич;

Зиновьев Антон Валерьевич;

Калугина Анна Александровна;

Тильдилов Александр Витальевич;

Гоцев Павел Андреевич;

Плишкина Елена Сергеевна.

Зиновьев А. является Председателем Совета Директоров.

Единоличный исполнительный орган Общества по состоянию на отчетную дату:

Генеральный директор Калугина Анна Александровна

Бенефициарный владелец Общества по состоянию на 31 декабря 2024 года отсутствует.

По состоянию на 31.12.2023 года подробная информация о бенефициарных владельцах не раскрывается в соответствии с пунктом 16 ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах».

Структура уставного капитала

Уставный капитал Общества сформирован в соответствии с:

- Решением № 1 от 22.09.2022 единственного учредителя Общества Частной Компанией с Ограниченной Ответственностью «КАРМАНИ САЙ ЛТД» (CARMONEY CY LTD);

- Решением № 2 о дополнительном выпуске акций от 19.12.2022 г. единственного учредителя Общества Частной Компанией с Ограниченной Ответственностью «КАРМАНИ САЙ ЛТД» (CARMONEY CY LTD);

- Решением общего собранием акционеров согласно Протоколу № 1 от 16.03.2023;

- Общим собранием акционеров согласно Протоколу № 3 от 24.04.2023 и выпиской из реестра эмиссионных ценных бумаг № 28-1-2/5652 от 09.10.2023

и состоит из 2 203 330 301 обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль, приобретенных и полностью оплаченных акционерами, состоящий из: - 1 800 000 000 обыкновенных акций зарегистрированных при учреждении общества, 97 728 046 обыкновенных акций в результате дополнительной эмиссии ценных бумаг по закрытой подписке и 305 602 255 обыкновенных акций в результате дополнительной эмиссии ценных бумаг по открытой подписке.

Изменения в Устав были внесены в соответствии с п. 2 ст. 12 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Реестродержателем является Общество с ограниченной ответственностью «Регистратор «Гарант» ИНН 7703802628

Описание деятельности Общества

Основным видом деятельности Общества является: Деятельность холдинговых компаний (ОКВЭД2 64.20)

Списочная численность работников Общества на 31.12.2024 составляет 11 (Одиннадцать) человек, на 31.12.2023 – 11 (Одиннадцать) человек.

На осуществление аудита бухгалтерской отчетности:

За период с 01.01.2024 г. по 31.12.2024 г. заключены договоры с ООО "ФИНЭКСПЕРТИЗА" ИНН 7708096662 на общую сумму вознаграждения – 1 570 тыс. руб. (за 2024 год оплачено 1 130 тыс. руб., 440 – оплата в 1 квартале 2025 года по условиям договоров);

За период с 01.01.2023 г. по 31.12.2023 г. Заключены договоры с ООО "ФИНЭКСПЕРТИЗА" ИНН 7708096662 на общую сумму вознаграждения – 1 120 тыс. руб. (полностью оплачено)

1 Составление бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 г. «О бухгалтерском учете» и «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Министерства финансов РФ № 34н от 29 июля 1998 г. (с изменениями от 30 декабря 1999 г., 24 марта 2000 г., 18 сентября 2006 г., 26 марта 2007 г., 25 октября 2010 г. и 24 декабря 2010 года), а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2024 года была подготовлена в соответствии с законодательством РФ.

2 Информация об учетной политике

Учетная политика Общества сформирована в соответствии с принципами, установленными Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утвержденным приказом Минфина РФ от 06.10.2008 года № 106н:

допущения имущественной обособленности, который состоит в том, что активы и обязательства Общества учитываются отдельно от активов и обязательств других юридических и физических лиц;

допущения непрерывности деятельности Общества, которое состоит в том, что оно предполагает продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Общество не располагает сведениями о событиях или условиях, которые на текущий момент могут породить существенные сомнения в применимости допущения непрерывности деятельности;

допущения последовательности в своей практической деятельности принятой учетной политики;

допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности, означающего, что факты хозяйственной деятельности Общества относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.

С целью приведения учетной политики Общества в соответствие с требованиями законодательства по бухгалтерскому учету, в учетную политику Общества внесены изменения с 2024 года, связанные с вступлением в силу с 01.01.2024 ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы», а также изменений ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» в отношении капитальных затрат на НМА, в том числе на НИОКТР

3 Основные средства и незавершенное капитальное строительство

Общество за 2024 года не осуществляло операций (приобретения, использования, реализации иного вида списания (передачи)) с объектами основных средств. Остатки по счетам учета основных средств на отчетную дату отсутствуют.

4 Нематериальные активы

Общество в 2024 году приобрело исключительные права на программу для ЭВМ – сайт для размещения в сети Интернет по адресу: <https://smarttechgroup.pro>. Данные об остаточной стоимости данного нематериального актива по состоянию на 31.12.24 – 141 тыс. руб. отражены в отчетности по строке 1110.

5 Запасы

При осуществлении операций с запасами Общество применяет нормы ФСБУ 5/2019.

Запасами признаются активы, потребляемые или продаваемые в рамках обычного операционного цикла организации, либо используемые в течение периода не более 12 месяцев.

Запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости, исчисленной исходя из суммы фактических затрат на приобретение/изготовления, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

При выбытии все группы запасов оцениваются по себестоимости первых по времени поступления единиц (способ ФИФО).

На отчетную дату остатки по счетам учета запасов и незавершенного производства у Общества отсутствуют.

6 Финансовые вложения

Финансовые вложения при принятии к учету оцениваются по фактическим затратам. В последующем финансовые вложения, по которым определяется рыночная стоимость, переоцениваются по рыночной стоимости, финансовые вложения по которым не определяется рыночная стоимость, не переоцениваются, но тестируются на обесценение. Проверка на обесценение таких финансовых вложений, проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года.

При наличии признаков обесценения Организация образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

Корректировка оценки финансовых вложений, по которым определяется рыночная стоимость, до текущей рыночной стоимости проводится ежеквартально. Корректировка их оценки относится на прочие доходы (расходы).

Возможность определения текущей рыночной стоимости в общем случае определяется наличием котировок на рынке ценных бумаг. В этом случае текущей рыночной стоимостью финансовых вложений признается их рыночная цена, рассчитанная в установленном порядке организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Первоначальная стоимость долговых ценных бумаг, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, не корректируется на разницу между первоначальной и номинальной стоимостью.

По долговым ценным бумагам и предоставленным займам оценка по дисконтированной стоимости не производится.

При выбытии активов, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется Обществом

исходя из последней оценки. Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, при выбытии оцениваются по первоначальной стоимости каждой выбывающей единицы.

Общество владеет долей 100% в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КарМани» в размере, согласованном единственным учредителем 1 795 000 тыс. руб.

Решением единственного участника № 68/2023 от 31.01.2023 г. Общество внесло в качестве вклада в имущество ООО МФК «КарМани» 160 000 тыс. руб. 31.01.2023 г. Данная сумма увеличила стоимость финансового вложения.

Решением единственного участника № 71/2023 от 07.07.2023 г. Общество внесло в качестве вклада в имущество ООО МФК «КарМани» 750 000 тыс. руб. 07.07.2023 г. Данная сумма увеличила стоимость финансового вложения.

В соответствии с Решением № 1/2024 от 25.01.2024 в МИФНС России № 46 по г. Москве за основным государственным номером 1277700085258 зарегистрирована дочерняя организация (Размер доли в уставном капитале — 100% принадлежит ПАО «СмартТехГрупп») — Общество с ограниченной ответственностью «Смарт Горизонт» (ИНН 9704234837) с уставным капиталом 5 000 тыс. рублей. 08.02.2024 уставный капитал в полном размере внесен в учрежденное общество. Основной вид деятельности дочерней организации — Разработка компьютерного программного обеспечения.

Общая стоимость долгосрочных финансовых вложений на 31.12.2024 г. составила 2 710 000 тыс. руб.

В течение 2024 года ООО МФК «КарМани» полностью погасило задолженность по Договору № И-89/23 от 11.10.2023.

На 31.12.2024 сумма краткосрочных финансовых вложений составляет – 60 000 тыс. руб. (на 31.12.2023 – 70 000 тыс. руб.) – остаток задолженности по:

- Договор № И-74/23 от 19.07.2023 на сумму 20 000 тыс. руб. – не погашен;
- Договор № И-81/24 от 18.12.2024 на сумму 40 000 тыс. руб. – не погашен.

Согласно данным бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовой компании «КарМани» стоимость чистых активов на 31.12.2024 г. не ниже стоимости, отраженной в составе финансовых вложений Общества. Корректировка стоимости в связи с обесценением не производилась.

7 Денежные средства

По статье «Денежные средства» отражаются средства Общества на счетах, в банках и кредитных организациях, в операционных и иных кассах, а также денежные эквиваленты. Денежными эквивалентами признаются депозитные вклады со сроком размещения не более 91 дня.

Информация о структуре, наличии и движении денежных средств в Обществе отражена в Отчете о движении денежных средств. В данном отчете сумма по строке «Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода» равна сумме по строке «Денежные средства и денежные эквиваленты» Бухгалтерского баланса. На 31.12.2024 – 4 984 тыс. руб. (на 31.12.2023 – 7 569 тыс. руб.)

Для целей составления Отчета о движении денежных средств (форма №4) денежные потоки квалифицируются на основании критериев, установленных пунктами 9 - 11 ПБУ 23/2011. Денежные потоки, которые не могут быть однозначно классифицированы, отражаются как денежные потоки от текущих операций.

Величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации на дату осуществления или поступления платежа. Средний курс для пересчета денежных потоков не применяется.

Результат от свернутого представления косвенных налогов от всех видов операций отражается в разделе «Денежные потоки от текущих операций».

Суммы денежных потоков по перечислению налога на доходы физических лиц, удержанного в качестве налогового агента отражаются в той же строке, что и основной платеж.

По строке «Прочие поступления» в разделе Денежные потоки от текущих операций отражены поступления сумм процентов от размещения денежных средств на краткосрочных депозитах и (или)

по сделкам с банком на неснижаемый остаток на счете. За 2024 год – 545 тыс. руб. (За 2023 год – 2 124 тыс. руб.).

По строке «Прочие платежи» в разделе Денежные потоки от текущих операций отражены суммы расходов на услуги банков, суммы НДС перечисленного в составе платежей поставщикам, оплата пошлин прочих налогов. За 2024 год - 1 966 тыс. руб. (За 2023 год – 1 035 тыс. руб.).

8 Дебиторская и кредиторская задолженность

Дебиторская и кредиторская задолженность отражается в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с условиями заключенных договоров.

Общество не является получателем государственной помощи.

Остаток краткосрочной дебиторской задолженности на 31.12.2024 в сумме 1 960 тыс. руб. (на 31.12.2023 – 595 тыс. руб.) сформирован из:

- 1) выплаченных по условиям договоров авансов поставщикам и подрядчикам в сумме 1 901 тыс. руб. (на 31.12.2023 – 519 тыс. руб.)
- 2) расчетов по добровольному страхованию в сумме 28 тыс. руб. (на 31.12.2023 – 76 тыс. руб.)
- 3) прочая дебиторская задолженность – 31 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2024 г. у Общества отсутствуют непогашенные в срок обязательства заказчиков и/или поставщиков, обуславливающие необходимость создания резервов.

Остаток краткосрочной кредиторской задолженности на 31.12.2024 г. в сумме 4 554 тыс. руб. (на 31.12.2023 – 1 572 тыс. руб.) сформирован из:

- 1) задолженности поставщикам за оказанные услуги в сумме 4 024 тыс. руб. (на 31.12.2023 – 648 тыс. руб.)
- 2) задолженности по взносам с ФОТ и НДФЛ за декабрь 2024 г. в сумме 530 тыс. руб. (на 31.12.2023 – 924 тыс. руб.)

9 Долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы, прочие долгосрочные обязательства

17.12.2024 Общество заключило договор краткосрочного процентного займа на сумму 46 000 тыс. руб. На 31.12.2024 года задолженность по договору не погашена, сумма задолженности отражена в отчетности по строке 1510,

10 Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте

Операции, связанные с конвертацией валюты, отражаются в Отчете о финансовых результатах по строкам «Прочие доходы» и «Прочие расходы» сальдировано, в качестве дохода (расхода) признаются только курсовые выгоды или потери.

В 2024 года Общество не имело активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, не осуществляло операций с иностранной валютой.

Официальные курсы валют составили на 31.12.2024: 101,6797 руб. за 1 доллар США (31 декабря 2023 г. – 89,6883 руб.), 106,1028 руб. за 1 евро (31 декабря 2023 г. – 99,1919 руб.)

11 Капитал

Уставный капитал

Уставный капитал Общества, зарегистрированный по состоянию на отчетную дату, составил 2 203 330 тыс. руб. (на 31.12.2023 – 2 203 330 тыс. руб.) По состоянию на 31.12.2024 г. уставный капитал общества оплачен полностью.

Чистые активы

Чистые активы Общества на отчетную дату составили 2 763 394 тыс. руб. (на 31.12.2023 – 2 803 067 тыс. руб.)

Чистая прибыль

Чистый убыток Общества за 2024 года составляет 39 672 тыс. руб. (Чистый убыток Общества за 2023 года составляет 93 459 тыс. руб.)

Базовый убыток на акцию за 2024 года составил 0,018 руб. (за 2023 год – 0,05 руб.)

Добавочный капитал

На 31.12.2024 г. в составе добавочного капитала Общества отражено 694 643 тыс. руб. (на 31.12.2023 – 694 643 тыс. руб.) и состоит из:

- Эмиссионного дохода от дополнительного выпуска акций в сумме 659 643 тыс. руб.
- Дополнительного вклада в имущество, внесенного акционером по договору б/н от 27.09.2023, согласно решению Совета директоров № 9 от 25.09.2023 в сумме 35 000 тыс. руб.

12 Доходы и расходы

Выручка от продаж продукции, работ и услуг отражается в учете по мере выполнения работ и оказания услуг и предъявления покупателям (заказчикам) расчетных документов.

Общество применяет метод формирования неполной себестоимости продукции (директ-костинг), в связи с чем управленческие расходы полностью списываются на счет учета продаж, т.е. полностью признаются в отчетном периоде. За 2024 года Обществом не была получена выручка от реализации продукции (работ, услуг). Общество отразило прочий доход 7 318 тыс. руб. - доходы от размещения денежных средств на депозитных счетах в кредитных организациях и выданных займов. (Прочий доход от размещения денежных средств на депозитных счетах в кредитных организациях и выданных займов за 2023 год составил 5 689 тыс. руб.).

Расходы Общества за отчетный период отражены по строкам Управленческие расходы и Прочие расходы. Управленческие расходы за 2024 год – 59 536 тыс. руб. (за 2023 год – 42 393 тыс. руб.). Прочие расходы за 2024 год – 2 389 тыс. руб. (за 2023 год – 78 323 тыс. руб.).

Таблица 1

Информация о структуре расходов Общества

Статья расходов	Сумма, тыс.руб.2024 год	Сумма, тыс.руб.2023 год
Управленческие расходы		
Амортизация	9,00	0,00
Аренда	14,00	14,00
Аудиторские услуги	1 370,00	1 290,00
Взносы в ФСС от НС и ПЗ	35,00	35,00
Вознаграждение членам совета директоров	14 197,00	4 703,00
Госпошлина	0,00	1,00
Добровольное личное страхование на случай наступления смерти или утраты трудоспособности	1,00	1,00
Добровольное личное страхование, предусматривающее оплату страховщиками медицинских расходов	147,00	46,00
Информационные услуги	8 841,00	1 848,00
Канцелярские расходы	6,00	12,00
Командировочные расходы	104,00	110,00
Консультационные услуги	8 159,00	4 131,00
Нотариальные услуги	34,00	44,00
Оказание услуг эмитенту	72,00	56,00
Оплата труда	17 447,00	18 075,00

Охрана труда	2,00	12,00
Представительские расходы	0,00	2 341,00
Программное обеспечение	432,00	19,00
Расходы на обучение персонала	0,00	602,00
Расходы на рекламу ненормируемые (п. 4 ст. 264 НК РФ)	900,00	2 855,00
Расходы, не принимаемые для налогообложения прибыли	2 415,00	853,00
Страховые взносы	5 346,00	4 939,00
Услуги связи	5,00	5,00
Юридические услуги	0,00	400,00
Итого	59 536,00	42 392,00
Прочие расходы		
Комиссия банка	268,00	142,00
Проценты к уплате по полученным займам	408,00	364,00
Прочие доходы и расходы		19 232,00
Прочие расходы, не учитываемые для целей налогообложения	185,00	1,00
Расходы на размещение ценных бумаг	1 528,00	58 584,00
Итого	2 389,00	78 323,00

Финансовый результат отчетного периода (убыток) до налогообложения составил (54 607) тыс. руб. (Убыток до налогообложения за 2023 год составил 115 026 тыс. руб.).

13 Отложенные налоговые активы и обязательства, постоянные налоговые активы и обязательства

В бухгалтерском учете отражаются временные разницы между бухгалтерской прибылью и налогооблагаемой прибылью отчетного периода. Временные разницы, рассчитанные путем сопоставления данных бухгалтерского и налогового учета по балансовой стоимости активов и обязательств, приводят к образованию отложенных налоговых обязательств и активов.

В бухгалтерском балансе Общества отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства по налогу на прибыль отражаются развернуто, соответственно в качестве внеоборотных активов и долгосрочных обязательств.

Таблица 2

Информация об отложенных налоговых активах и обязательствах (тыс. руб.) за 2024 год

Наименование	Остаток на 01.01.2024	Возникло/начислено за отчетный период	Погашено/списано за отчетный период	Остаток на конец отчетного периода
Отложенные налоговые обязательства	X	0	0	0
Отложенные налоговые активы	21 929	14 992: - ОНА, признанный в отношении налогового убытка — 14 992 тыс. руб;	57: - ОНА в части оценочных обязательств — 57 тыс. руб	36 864

Величина отложенных налоговых активов отражена в отчетности с учетом влияния изменения ставки налога на прибыль с 01.01.2025 года - +5% (31.12.2024 произведен перерасчет отложенных налоговых активов на величину изменения ставки налога на прибыль - 7 373 тыс. руб.)

Показатель условного дохода (расхода) по налогу на прибыль составляет (54 607) *20% = 10 921 тыс. руб.

Таблица 3

Информация об отложенных налоговых активах и обязательствах (тыс. руб.) за 2023 год

Наименование	Остаток на 01.01.2023	Возникло/начислено за отчетный период	Погашено/списано за отчетный период	Остаток на конец отчетного периода
Отложенные налоговые обязательства	X	0	0	0
Отложенные налоговые активы	362	21567: - ОНА, признанный в отношении налогового убытка — 21 472 тыс. руб.; - ОНА в части оценочных обязательств — 95 тыс. руб.	0	21 929

Показатель условного дохода (расхода) по налогу на прибыль составляет $(115\,026) \cdot 20\% = 23\,005$ тыс. руб.

14 События, произошедшие после отчетной даты

Существенное событие после отчетной даты подлежит отражению в бухгалтерской отчетности за отчетный год независимо от положительного или отрицательного его характера для Общества.

Событие после отчетной даты признается существенным, если без знания о нем пользователями бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка финансового состояния, движения денежных средств или результатов деятельности Общества (п. 6 ПБУ 7/98). При этом существенным признается событие, если оценка этого события составляет более 5 процентов от величины объекта учета или статьи бухгалтерской отчетности. Существенные события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату хозяйственные условия, отражаются в бухгалтерской отчетности путем уточнения показателей бухгалтерской отчетности.

10.01.2025 было принято решение акционеров об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительного выпуска ценных бумаг по закрытой подписке в количестве 745 000 000 штук акций, приобретатель по закрытой подписке - ПАО "Промсвязьбанк". До настоящего момента процедура увеличения уставного капитала не завершена, предполагаемая дата увеличения уставного капитала июль 2025

Иные события, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества и которые имели место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год, отсутствуют

15 Условные факты хозяйственной деятельности. Оценочные обязательства

Общество раскрывает информацию на основании Положения по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" (утверждено Приказом Минфина РФ от 13.12.2011 № 167н).

Величина оценочных обязательств по состоянию на 31.12.2024 — 152 тыс. руб. (на 31.12.2023 — 475 тыс. руб.) состоит из начисленных резервов на ежегодные отпуска:

- в части вознаграждения — 128 тыс. руб. (на 31.12.2023 — 398 тыс. руб.)
- в части страховых взносов - 24 тыс. руб. (на 31.12.2023 — 77 тыс. руб.)

16 Операции со связанными сторонами

Информация о связанных сторонах приведена в приложении № 1 к настоящим пояснениям с расшифровкой характера взаимоотношений.

17 Информация о рисках хозяйственной деятельности

Финансовые риски Общества подразделяются на рыночные, кредитные, и риски ликвидности.

17.1 Рыночные риски

Рыночные риски связаны с возможными неблагоприятными для Общества последствиями в случае изменения рыночных параметров, в частности курсов иностранных валют, процентных ставок, цен и ценовых индексов.

Валютные риски возникают вследствие неблагоприятного изменения стоимости валюты, применяемой в отношениях с заказчиками, поставщиками, по отношению к той валюте, в которой Обществом производятся финансовые операции. На отчетную дату у общества отсутствуют активы и обязательства в иностранной валюте.

Процентные риски возможны по причине неблагоприятного изменения процентных ставок, которое может отрицательно сказаться на финансовых показателях. На отчетную дату у Общества отсутствуют кредитные обязательства.

Инфляционные риски существуют вследствие влияния инфляционных процессов на финансово-хозяйственную деятельность.

В целях минимизации указанного риска Обществом предпринимаются мероприятия, направленные на то, чтобы деятельность осуществлялась на условиях предварительной оплаты (в том числе, частичной), а также на оптимизацию сроков взаиморасчетов.

Кроме того, Общество планирует формировать цены с учетом коэффициентов и индексов, публикуемых специализированными органами и агентствами.

17.2 Риски ликвидности

Риски ликвидности возможны при нехватке финансовых средств для исполнения текущих обязательств. На текущий момент Общество обеспечено ресурсами и не испытывает нехватки средств для исполнения текущих обязательств.

В целях минимизации указанных рисков в будущем планируется применять процедуры бюджетирования, прогнозирования движения денежных средств, составления финансово-производственных планов, позволяющие своевременно выявить недостаток ликвидности и привлечь или перераспределить необходимые финансовые ресурсы.

Дополнительным инструментом Общества по эффективному управлению ликвидностью планируется использование привлеченных денежных средств.

17.3 Кредитные риски

Кредитные риски связаны с возможными финансовыми потерями Общества при неисполнении контрагентами своих обязательств. Данный риск связан с имеющейся у Общества дебиторской задолженностью и не является существенным.

Снижение риска неплатежей со стороны покупателей, которые также приводят к проблемам с ликвидностью, планируется достигать применением авансовой формы оплаты.

17.4 Правовые риски

Правовые риски Общества обусловлены с возможным принятием нормативно-правовых актов, актов и решений судебных органов, которые могут повлиять на налоговый, валютный режимы работы Общества.

По состоянию на конец года Общество не участвовало в судебных процессах, которые могли бы существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности.

18 Информация по прекращаемой деятельности.

Прекращение части деятельности Общества может осуществляться:

а) путем продажи имущественного комплекса (предприятия) или его части,

44

представляющих собой совокупность активов и обязательств, относящихся к прекращаемой деятельности, в результате заключения единой сделки;

б) путем продажи отдельных активов и прекращения (исполнения) в установленном законодательством порядке отдельных обязательств, относящихся к прекращаемой деятельности;

в) путем отказа от продолжения части деятельности.

Кроме того, прекращение деятельности может осуществляться при реорганизации Общества в форме выделения из ее состава одного или нескольких юридических лиц.

В отчетном периоде у Общества не было операций по прекращению деятельности.

По состоянию на 31.12.2024 г. не принимались решения о прекращении деятельности.

19 Раскрытие информации о непрерывности деятельности Общества

Таблица 4

Чистые активы Общества на 31.12.2024 г. (тыс. руб.)

31.12.2024	2 763 394
-------------------	------------------

В текущем периоде Общество в основном осуществляло затраты, связанные с подготовкой к выходу на рынок ценных бумаг и поддержания интереса существующих и потенциальных акционеров, информирования заинтересованных лиц о деятельности Общества. Убыток в 2024 году обусловлен небольшим периодом работы в выбранной области деятельности и планируется к погашению.

Руководство Общества не сомневается в том, что Общество будет продолжать свою деятельность непрерывно в течение не менее 12 месяцев с отчетной даты.

20 Прочая информация

20.1 Вопросы защиты окружающей среды

Деятельность Общества не сопряжена с риском нанесения ущерба окружающей среде. Руководство Общества полагает, что его деятельность соответствует требованиям законодательства по охране окружающей среды, и поэтому у Общества отсутствует риск появления в этой связи значительных обязательств.

20.2 Страхование

Общество осуществляет расходы на страхование медицинских расходов сотрудников. За 2024 год расходы на добровольное медицинское страхование и личное страхование составили 156 тыс. руб.

20.3 Аренда

Общество не признает предмет аренды офисного помещения по договору № А-03/22 от 05.10.2022 на дату предоставления предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде, пользуясь правом, предоставленным п. 11 и 12 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды». Расходы на аренду за 2024 год составили 12 тыс. руб. (без НДС) и отнесены на финансовый результат деятельности Общества.

Приложение № 1 к Пояснениям к годовой бухгалтерской отчетности за 2024 год4.

Информация о связанных сторонах

Стороны являются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем и иные юридические и физические лица, имеющие возможность участвовать в принятии решений, в силу участия в уставном капитале и (или) иных обстоятельств, в том числе аффилированные лица в соответствии с законодательством Российской Федерации. При определении связанных сторон учитывается характер взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Операции со связанными сторонами приведены ниже в Таблицах.

Информация по операциям со связанными сторонами за 2024 год (продажа и приобретение товаров, работ, услуг):

Тыс. руб.

Вид связанной стороны	Сделки по приобретению товаров, работ, услуг	Сделки по продаже товаров, работ, услуг	Вклад в Уставный капитал дочерней организации	Поступления в счет увеличения уставного капитала	Поступления в счет увеличения добавочного капитала	Задолженность на 31.12.2024	
						Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность
Акционеры Общества	-	-	-	-	-	-	-
Дочерние организации Общества	292	-	5 000	-	-	-	-
Зависимые организации Общества	-	-	-	-	-	-	-
Организации под контролем акционеров Общества	-	-	-	-	-	-	-
Другие связанные стороны	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО:	292	-	5 000	-	-	-	-

Информация по операциям со связанными сторонами с 01.01.2023 г. по 31.12.2023 г. (продажа и приобретение товаров, работ, услуг):

Тыс. руб.

Вид связанной стороны	Сделки по приобретению товаров, работ, услуг	Сделки по продаже товаров, работ, услуг	Вклад в Уставный капитал дочерней организации	Поступления в счет увеличения уставного капитала	Поступления в счет увеличения добавочного капитала	Задолженность на 31.12.2023	
						Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность
Акционеры Общества	-	-	-	403 330	694 643	-	-
Дочерние организации Общества	17	-	910 000	-	-	-	-
Зависимые организации Общества	-	-	-	-	-	-	-
Организации под контролем акционеров Общества	-	-	-	-	-	-	-
Другие связанные стороны	1 000	-	-	-	-	-	-
ИТОГО:	1 017	-	910 000	403 330	694 643	-	-

Информация по займам, выданным связанными сторонами за 2024 год:

Тыс. руб.

Вид связанной стороны	Валюта займа	Задолженность по займам на 31.12.2023	Выдано займов за 2024 год	Погашено займов за 2024 год	Задолженность по займам на 31.12.2024
Акционеры Общества	-	-	-	-	-
Дочерние организации Общества	Руб.	70 000	40 000	50 000	60 000
Зависимые организации Общества	-	-	-	-	-
Организации под контролем акционеров Общества	-	-	-	-	-
Другие связанные стороны	-	-	-	-	-
ИТОГО:	Руб.	70 000	40 000	50 000	60 000

Выданные займы связанным сторонам по состоянию на 31.12.2024 относятся к краткосрочным.

Сумма начисленных процентов по займам выданным связанным сторонам за 2024 год составили 6 777 тыс. руб.

Информация по займам, выданным связанными сторонами за 2023 год:

Тыс. руб.

Вид связанной стороны	Валюта займа	Задолженность по займам на 31.12.2022	Выдано займов за 2023 год	Погашено займов за 2023 год	Задолженность по займам на 31.12.2023
Акционеры Общества	-	-	-	-	-
Дочерние организации Общества	Руб.	-	120 000	50 000	70 000
Зависимые организации Общества	-	-	-	-	-
Организации под контролем акционеров Общества	-	-	-	-	-
Другие связанные стороны	-	-	-	-	-
ИТОГО:	-	-	120 000	50 000	70 000

Выданные займы связанным сторонам по состоянию на 31.12.2023 – краткосрочные.

Сумма начисленных процентов по займам выданным связанным сторонам за 2023 год составили 4 667 тыс. руб.

Вознаграждение основного управленческого персонала Общества представляет собой краткосрочные вознаграждения. За 2024 год сумма вознаграждений составила – 24 499 тыс. руб., за 2023 год – 23 199 тыс. руб. Долгосрочных вознаграждений не предусмотрено.

Генеральный директор

30.03.2025 г.



Калугина А.А

Публичное акционерное общество «СмартТехГрупп» (ПАО «СТГ»)
ул. Воздвиженка, д. 9, стр. 2, вн. тер. г. муниципальный округ Арбат, г. Москва, 119019
tel: 8 (804) 700-00-12 e-mail: info@smarttechgroup.pro <https://smarttechgroup.pro/>
ИНН 9704168849 КПП 770401001 ОГРН 1227700632752

Общему собранию акционеров ПАО «СТГ»

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ОТДЕЛА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«СМАРТТЕХГРУПП» ЗА 2024 ГОД**

Дата и место составления Заключения: 23 мая 2025 года, город Москва, Российская Федерация.

Заключение Отдела внутреннего аудита подготовлено во исполнение пункта 3 статьи 52 Федерального закона №208-ФЗ «Об акционерных обществах» (ред. от 25.12.2023). Отдел внутреннего аудита ПАО «СТГ» (далее – «Общество») – независимое структурное подразделение Общества, функционально подчинённое Совету директоров Общества.

В соответствии с Положением о внутреннем аудите, утверждённым Советом директоров Общества, Отдел внутреннего аудита содействует исполнительным органам и работникам Общества в разработке и мониторинге исполнения процедур и мероприятий по совершенствованию системы управления рисками, внутреннего контроля, а также корпоративного управления.

В 2024 году ограничения полномочий Отдела внутреннего аудита, способные негативно повлиять на реализацию функции внутреннего аудита, отсутствовали.

Для получения объективной оценки надёжности и эффективности систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления за 2024 год Отдел внутреннего аудита проводил внутренние проверки в соответствии с утверждённым Советом директоров Общества планом на 2024 год. План проверок был разработан преимущественно на основе риск-ориентированного подхода.

В рамках проведённых в 2024 году проверок, в частности, установлено, что процедуры управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления интегрированы в стратегическую и операционную деятельность Общества и её дочерней компании и соответствуют подходам и принципам, определённым Советом директоров Общества. По результатам проверок Отдела внутреннего аудита существенных недостатков, которые могли бы повлиять на устойчивость бизнеса Общества, не выявлено. Отдельные замечания по областям проверок были своевременно доведены до сведения заинтересованных лиц, были выработаны и реализуются рекомендации по устранению выявленных недостатков.

Основываясь на результатах проведённых аудитов, Отдел внутреннего аудита считает, что системы корпоративного управления, внутреннего контроля и управления рисками в Обществе в целом соответствуют текущим требованиям бизнеса и дают разумную уверенность в достижении поставленных целей.

Руководитель Отдела внутреннего аудита ПАО «СТГ»



А. А. Водахов



Публичное акционерное общество «СмартТехГрупп» (ПАО «СТГ»)
ул. Воздвиженка, д. 9, стр. 2, вн. тер. г. муниципальный округ Арбат, г. Москва, 119019
tel:8 (804) 700-00-12 e-mail: info@smarttechgroup.pro <https://smarttechgroup.pro/>
ИНН 9704168849 КПП 770401001 ОГРН 1227700632752

**Сведения о кандидатах в Совет директоров ПАО «СТГ»
и информация о наличии письменного согласия выдвинутых кандидатов на избрание в Совет
директоров ПАО «СТГ»**

Все кандидаты для избрания в состав Совета директоров ПАО «СТГ» включены в список кандидатов по инициативе акционеров и рекомендованы Советом директоров к избранию в состав Совета директоров ПАО «СТГ».

Решение о включении указанных лиц в список кандидатур для голосования по избранию в состав Совета директоров Общества было принято на заседании Совета директоров 05 февраля 2025 года (Протокол №32 от 05.02.2025 года). Рекомендации по избранию кандидатур в состав Совета директоров Общества были даны на голосовании Совета директоров 26 мая 2025 года (Протокол №38 от 26.05.2025 года).

Письменное согласие всех кандидатов на избрание в Совет директоров ПАО «СТГ» получено.

Сведения о кандидатах:

1) Фамилия, имя, отчество: 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.

Является Членом ассоциации независимых директоров (АНД).

Место работы и занимаемая должность кандидата в настоящее время:

с июля 2024 Коммерческий директор в ООО «КонцептГрупп».

с апреля 2023 член Совета директоров в ПАО «СТГ».

с ноября 2023 член Совета директоров в ПАО «МГКЛ».

Места работы и занимаемые должности кандидата за последние 5 лет:

02.05.2017 - 11.03.2021. ООО «Управляющая компания Лэндпрофит». Генеральный директор.

18.09.2019 - 08.08.2022. ООО «Тандем». Директор по недвижимости (совместительство).

26.02.2021 - 11.03.2021. АО «Русская Телефонная Компания». Советник (совместительство).

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». Директор по стратегии (совместительство).

30.09.2022 - 31.01.2023. ПАО «Мобильные ТелеСистемы». Руководитель по стратегии.

09.01.2023 - 28.02.2023. ООО «Концепт Групп». Советник по вопросам стратегии и развития (совместительство).

18.01.2023 - апрель 2024. ЗАО «Импульс Менеджмент компани». Инвестиционный директор.

01.03.2023 - настоящее время. ООО «Концепт Групп». Советник по вопросам стратегии и развития (совместительство).

19.01.2024 – 15.07.2024. ООО «КонцептГрупп». Директор по стратегии.

Сведения об участии кандидата в органах управления других юридических лиц за последние 5 лет:

10.11.2023 - ПАО «МГКЛ» Член Совета директоров.

2) Фамилия, имя, отчество: Еремин Алексей Владимирович

Год рождения: **1980**

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности:

высшее, Владимирский государственный педагогический университет. Специальность: Учитель Истории и английского языка, с доп. специальностью Филология; высшее, Государственная академия государственной службы при Президенте РФ. Специальность: Государственное и муниципальное управление.

Место работы и занимаемая должность кандидата в настоящее время: Генеральный директор в ООО «Диджитал Парк Кэпитал Групп». ИП Еремин Алексей Владимирович.

Места работы и занимаемые должности кандидата за последние 5 лет: ООО «Диджитал Парк Кэпитал Групп». Генеральный директор. ИП Еремин Алексей Владимирович.

Сведения об участии кандидата в органах управления других юридических лиц за последние 5 лет: ООО «Диджитал Парк Кэпитал Групп».

Иная информация, которую кандидат желает сообщить о себе: Алексей Ерёмин — основатель и генеральный директор Rocketmind, эксперт в области цифрового бизнеса с более чем 20-летним опытом. Руководил созданием бренда Госуслуги, работал с ведущими IT-компаниями, стартапами и традиционным бизнесом, реализуя проекты в области цифровых инноваций.

Образование и лидерство: Проводит образовательные программы для топ-менеджеров в МШУ Сколково и СберУниверситете, обучая ключевым аспектам бизнес-моделирования, построения цифровых платформ и бизнес-экосистем.

3) Фамилия, имя, отчество: Жимерина Ирина Александровна

Год рождения: **1980**

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности:

высшее, Тульский Государственный Университет, год окончания 2002, квалификация: Экономист, Бухгалтерский учет и аудит компаний. МВА – Академия хозяйства при правительстве РФ, год окончания 2009, квалификация: предпринимательство и управление компанией. EMBA Чехия, год окончания: 2016.

Место работы и занимаемая должность кандидата в настоящее время: ПАО «Банк ПСБ», старший вице-президент – руководитель блока малого и среднего предпринимательства.

Места работы и занимаемые должности кандидата за последние 5 лет: с 18.11.2024 ПАО «Банк ПСБ», старший вице-президент – руководитель блока малого и среднего предпринимательства.

С 19.06.2024г. ПАО «Промсвязьбанк» Старший вице-президент – руководитель блока малого бизнеса.

С 04.04.2022 г. ООО «ХКФ Банк» Комитет управляющих, директор Блока партнерского бизнеса.

С марта 2020г. ММК «Купи не Копи», Генеральный директор.

Сведения об участии кандидата в органах управления других юридических лиц за последние 5 лет: отсутствуют.

4) Фамилия, имя, отчество: Заражевский Вадим Алексеевич

Год рождения: **1991**

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности:

высшее, ГБОУ ВПО Московской области «Международный университет природы, общества и человека «Дубна», год окончания 2014, специальность: Системный анализ и управление, квалификация: магистр.

Место работы и занимаемая должность кандидата в настоящее время: с 01.07.2021 Генеральный директор в ООО «ТехМани».

Места работы и занимаемые должности кандидата за последние 5 лет:

с января 2025 г. – по настоящее время член Совета Директоров в ПАО «СТГ».

22.04.2019 - 31.10.2019. ООО МФК «КарМани», Ведущий программист отдела интернет-разработки управления информационных систем Департамента информационных технологий.

01.11.2019 - 01.07.2020. ООО МФК «КарМани», Главный программист отдела интернет-разработки управления информационных систем Департамента информационных технологий.

02.03.2020 - 01.07.2020. ООО «ТехМани», Руководитель отдела разработки управления информационных технологий.

02.07.2020 - 06.06.2021. ООО МФК «КарМани», Руководитель отдела интернет-разработки управления информационных систем Департамента информационных технологий.

07.06.2021 - 30.07.2021. ООО МФК «КарМани», Руководитель управления информационных систем Департамента информационных технологий.

Сведения об участии кандидата в органах управления других юридических лиц за последние 5 лет: отсутствуют.

5) 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».

Дополнительное образование:

- GE Corporate New/Advanced Managers Development course.
- «Stress Management», «Time Management», «Building Essential Leadership Skills», «Conflict Management», «Управление Мотивацией», «Академия линейного менеджера», «Навыки продаж», «Навыки продаж по телефону» (GE).

Является Членом ассоциации независимых директоров (АНД).

Место работы и занимаемая должность кандидата в настоящее время: с 16.12.2023 Генеральный директор в Публичное акционерное общество «СмартТехГрупп».

Места работы и занимаемые должности кандидата за последние 5 лет:

01.02.2019 – 13.02.2020. ООО МФК «КарМани», Директор по продажам и развитию партнерской сети.

14.02.2020 – 15.12.2023. ООО МФК «КарМани», Генеральный директор.

14.04.2023 – настоящее время. ПАО «СТГ», Член Совета директоров.

Сведения об участии кандидата в органах управления других юридических лиц за последние 5 лет: отсутствуют

6) Фамилия, имя, отчество: Можаяев Сергей Александрович

Год рождения: **1983**

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности:

высшее, ФГОУ ВПО «Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации», год окончания 2005, специальность: Математические методы в экономике, квалификация: экономист-математик.

Место работы и занимаемая должность кандидата в настоящее время: с 13.06.2024 Директор по стратегии и развитию в ООО МФК «КарМани».

Места работы и занимаемые должности кандидата за последние 5 лет:

08.04.2019 - 04.02.2021 - Филиал коммерческой компании «Финстар Менеджмент (ОВЕРСИС) ЛТД» (Британские Виргинские острова) в г. Москве, Руководитель направления продуктов и стратегии.

05.02.2021 - 31.05.2021 - ООО Микрокредитная Компания «Джет Мани Микрофинанс», Руководитель направления продуктов и стратегии.

01.06.2021 - 05.02.2024 - ООО Микрокредитная Компания «Джет Мани Микрофинанс», Руководитель направления продуктов и стратегии Проектного отдела.

Сведения об участии кандидата в органах управления других юридических лиц за последние 5 лет: Отсутствуют.

7) Фамилия, имя, отчество: Мямлина Ольга Юрьевна

Год рождения: **1984**

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности:

высшее, Всероссийский заочный финансово-экономический институт, Москва, 2006, Экономист; Среднее профессиональное, Московский финансовый колледж Минфина России, 2001, Финансист.

Место работы и занимаемая должность кандидата в настоящее время: с 07.11.2024 Заместитель Председателя в ПАО «Промсвязьбанк».

Места работы и занимаемые должности кандидата за последние 5 лет:

16.04.2019 - 31.03.2022. ООО «РусМода». Генеральный директор.

15.09.2020 - 15.09.2021. ООО «ПХ «Лазаревское». Советник Генерального директора по финансам и стратегии. По совместительству.

30.12.2020 – 31.03.2022. Общество с ограниченной ответственностью «Оксана Лаврентьева Энд Компани». Генеральный директор. По совместительству.

17.10.2022 - 06.11.2024. Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КарМани» (ООО МФК «КарМани»). Финансовый директор.

01.02.2024 – 06.11.2024 Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КарМани» (ООО МФК «КарМани»). Переведена на должность заместитель генерального директора-финансового директора.

26.06.2023 – 06.11.2024. Публичное акционерное общество «СмартТехГрупп» (ПАО «СТГ»). Финансовый директор. Администрация. По совместительству.

Сведения об участии кандидата в органах управления других юридических лиц за последние 5 лет: отсутствуют.

8) Фамилия, имя, отчество: 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; 2009 год Квалификационный аттестат аудитора, Министерство Финансов РФ; 2012 год АССА, международная ассоциация присяжных бухгалтеров; 2022 год London School of Economics, Ess. MBA.

Место работы и занимаемая должность кандидата в настоящее время: с декабря 2023 Финансовый директор в Фонд «Инновационный научно-технологический центр «Сириус».

Места работы и занимаемые должности кандидата за последние 5 лет:

сен. 2022 – дек. 2023. Фонд «Талант и успех», Заместитель руководителя Фонда по корпоративному развитию, финансам и контролю.

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.

2016 - 2019. Альфа-Банк, Альфа-Капитал, X5 Retail Group, Альфа-Страхование, Руководитель по организации интегрированной модели управления рисками

2019 - 2022. АО «Ртех-Но», Lumos Inventions, Финансовый директор, член Совета Директоров

Сведения об участии кандидата в органах управления других юридических лиц за последние 5 лет:

2011 – 2022. Группа Компаний «Росводоканал», Член Комитета по аудиту; Председатель Комитета по рискам; Член Комитета по ESG.

2017 – 2022. Rissa Investments Limited (Группа Компаний Borjomi), Член Комитета по аудиту, Член Комитета по стратегии, Председатель Комитета по аудиту.

2013 – 2020. A1 Group (Инвестиционная Компания), Член Комитета по аудиту; Председатель Комитетов по аудиту портфельных компаний A1 Group.

2019 – 2022. АО «Ртех-Но», Lumos Inventions, член Совета Директоров.

07.12.2023 – настоящее время. ПАО «СТГ», Член Совета директоров.

дек. 2023 г. – настоящее время. Фонд «ИНТЦ «Сириус», член Наблюдательного Совета.

9) Фамилия, имя, отчество: Шамрай Никита Валерьевич

Год рождения: **1983**

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности:

высшее, окончил Московский государственный университет экономики, статистики и информатики по специальности «Финансовый менеджмент», квалификация: экономист, год окончания :2005 г.

Место работы и занимаемая должность кандидата в настоящее время: с января 2022 г по настоящее время - ПАО «Банк ПСБ», Старший вице-президент - руководитель блока информационных технологий.

Места работы и занимаемые должности кандидата за последние 5 лет: с июня 2018 г. по январь 2022г. ПАО «Промсвязьбанк» заместитель руководителя Блока информационных технологий, Директор департамента банковских и информационных технологий.

Сведения об участии кандидата в органах управления других юридических лиц за последние 5 лет: отсутствуют.

10) Фамилия, имя, отчество: Щавелев Алексей Алексеевич

Год рождения: **1984**

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности:

высшее, Московский государственный институт электроники и математики, специальность «Прикладная математика»; Высшая школа экономики, специальность «Финансы и кредит».

Место работы и занимаемая должность кандидата в настоящее время: Старший вице-президент - руководитель блока розничного бизнеса в ПАО «Промсвязьбанк».

Места работы и занимаемые должности кандидата за последние 5 лет:

10.2018 - 01.2021. АО «ОТП Банк». Директор по развитию управления прибыльностью клиентской базы, дирекция развития банковских продуктов, дивизион потребительского кредитования, Директор дирекции перекрестных продаж и кредитных карт, департамент потребительского кредитования.

02.2021 - 06.2021. ПАО Сбербанк. Управляющий директор, дивизион «Управление данными и активными коммуникациями».

07.2021 - 01.2023. ООО «ХКФ Банк». Директор по продуктам, Директор департамента по работе с клиентской базой, Директор департамента кредитных карт.

01.2023 - 04.2023. ПАО Банк Синара. Советник.

02.2023 - 08.2023. АО Газэнергобанк». Советник (по совместительству).

04.2023 - 08.2023. ПАО Банк Синара. Заместитель Председателя Правления.

09.2023 - 01.2024. ООО КБ «Ренессанс Кредит». Старший вице-президент, Заместитель Председателя Правления, руководитель блока «Розничный бизнес», Куратор розничного бизнеса.

Сведения об участии кандидата в органах управления других юридических лиц за последние 5 лет: Член СД ООО «Юридические решения». Член Наблюдательного Совета АНО ДПО «Академия ПСБ».

11) Фамилия, имя, отчество: Яшина Елена Борисовна

Год рождения: **1980**

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности:

высшее, Высшее, Московский открытый социальный университет (институт), год окончания 2002, квалификация психолог по специальности «Психология».

Место работы и занимаемая должность кандидата в настоящее время: с 16.01.2024 Генеральный директор в ООО МФК «КарМани».

Места работы и занимаемые должности кандидата за последние 5 лет:

07.10.2019 – 17.06.2021. ООО МФК «КарМани», Директор по управлению активами.

18.06.2021 – 08.11.2021. ООО МФК «КарМани», Операционный директор.

09.11.2021 – 15.12.2023. ООО МФК «КарМани», Заместитель Генерального директора – операционный директор.

16.12.2023 – 15.01.2024. ООО МФК «КарМани», временно исполняющий обязанности Генерального директора.

Сведения об участии кандидата в органах управления других юридических лиц за последние 5 лет: отсутствуют.

Информация об акционерных соглашениях, заключенных в течение года до даты проведения годового заседания Общего собрания акционеров ПАО «СТГ»

В соответствии со статьей 32.1 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» акционерным соглашением признается договор об осуществлении прав, удостоверенных акциями, и (или) об особенностях осуществления прав на акции. По акционерному соглашению его стороны обязуются осуществлять определенным образом права, удостоверенные акциями, и (или) права на акции и (или) воздерживаться от осуществления указанных прав. Акционерным соглашением может быть предусмотрена обязанность его сторон голосовать определенным образом на общем собрании акционеров, согласовывать вариант голосования с другими акционерами, приобретать или отчуждать акции по заранее определенной цене и (или) при наступлении определенных обстоятельств, воздерживаться (отказываться) от отчуждения акций до наступления определенных обстоятельств, а также осуществлять согласованно иные действия, связанные с управлением обществом, с деятельностью, реорганизацией и ликвидацией общества.

ПАО «СТГ» (далее – Общество) сообщает, в течение года до даты проведения заседания годового Общего собрания акционеров ПАО «СТГ» «30» июня 2025 года Обществом были получены следующие уведомления о заключении акционерных соглашений, предусмотренных статьей 32.1 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»:

- № СТГ-07-22/24 от 11.09.2024 от Зиновьева А.В. о факте заключения 09.09.2024 акционерного соглашения об осуществлении прав, удостоверенных акциями ПАО «СТГ»;

- № СТГ-07-23/24 от 11.09.2024 от Публичного акционерного общества «Промсвязьбанк» о факте заключения 09.09.2024 акционерного соглашения об осуществлении прав, удостоверенных акциями ПАО «СТГ».

Информация об иных полученных Обществом уведомлениях не раскрывается на основании абзацев 6, 8 пункта 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».



Публичное акционерное общество «СмартТехГрупп» (ПАО «СТГ»)
ул. Воздвиженка, д. 9, стр. 2, вн. тер. г. муниципальный округ Арбат, г. Москва, 119019
tel:8 (804) 700-00-12 e-mail: info@smarttechgroup.pro <https://smarttechgroup.pro/>
ИНН 9704168849 КПП 770401001 ОГРН 1227700632752

Утвержден Советом директоров ПАО «СТГ»
на заседании 26.05.2025 года Протокол № 38 от 26.05.2025

**Отчет о заключенных ПАО «СТГ» в 2024 году сделках, в совершении которых имела
заинтересованность.**

В 2024 году ПАО «СТГ» не совершало сделки, признаваемые в соответствии Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.

Публичное акционерное общество «СмартТехГрупп» (ПАО «СТГ»)
ул. Воздвиженка, д. 9, стр. 2, вн. тер. г. муниципальный округ Арбат, г. Москва, 119019
tel:8 (804) 700-00-12 e-mail: info@smarttechgroup.pro <https://smarttechgroup.pro/>
ИНН 9704168849 КПП 770401001 ОГРН 1227700632752

СВЕДЕНИЯ

об общей сумме не востребовавшихся дивидендов Общества, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату перед принятием решения о проведении годового заседания Общего собрания акционеров.

Публичное акционерное общество «СмартТехГрупп» было создано 04.10.2022.

По результатам предыдущих лет, дивиденды по обыкновенным акциям ПАО «СТГ» не выплачивались.

Соответственно, не востребовавшиеся дивиденды Общества, определенные по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату перед принятием решения о проведении годового заседания Общего собрания акционеров Общества по итогам 2024 года отсутствуют.



Публичное акционерное общество «СмартТехГрупп» (ПАО «СТГ»)
ул. Воздвиженка, д. 9, стр. 2, вн. тер. г. муниципальный округ Арбат, г. Москва, 119019
tel:8 (804) 700-00-12 e-mail: info@smarttechgroup.pro <https://smarttechgroup.pro/>
ИНН 9704168849 КПП 770401001 ОГРН 1227700632752

СВЕДЕНИЯ

об общем количестве акционеров, в отношении которых приостановлены направление сообщений о проведении заседания или заочного голосования и (или) бюллетеней для голосования, выплата дивидендов, и о доле принадлежащих им акций в уставном капитале ПАО «СТГ» и в общем количестве голосующих акций ПАО «СТГ»

Решение о приостановлении направления акционерам ПАО «СТГ» сообщений о проведении заседания или заочного голосования и (или) бюллетеней для голосования, а также выплаты дивидендов не принималось.

Таким образом у ПАО «СТГ» отсутствуют акционеры, в отношении которых приостановлены направления сообщений о проведении заседания или заочного голосования и (или) бюллетеней для голосования, а также выплата дивидендов.



Публичное акционерное общество «СмартТехГрупп» (ПАО «СТГ»)
ул. Воздвиженка, д. 9, стр. 2, вн. тер. г. муниципальный округ Арбат, г. Москва, 119019
tel:8 (804) 700-00-12 e-mail: info@smarttechgroup.pro <https://smarttechgroup.pro/>
ИНН 9704168849 КПП 770401001 ОГРН 1227700632752

Проекты решений (формулировки решений) по вопросам повестки дня годового заседания Общего собрания акционеров ПАО «СТГ» 2025 года

ВОПРОС № 1	Об избрании членов Совета директоров ПАО «СТГ».
Формулировка решения:	Избрать в состав Совета директоров Общества следующих кандидатов: 1. <i>Фамилия Имя Отчество избранного кандидата;</i> 2. <i>Фамилия Имя Отчество избранного кандидата;</i> 3. <i>Фамилия Имя Отчество избранного кандидата;</i> 4. <i>Фамилия Имя Отчество избранного кандидата;</i> 5. <i>Фамилия Имя Отчество избранного кандидата;</i> 6. <i>Фамилия Имя Отчество избранного кандидата;</i> 7. <i>Фамилия Имя Отчество избранного кандидата;</i> 8. <i>Фамилия Имя Отчество избранного кандидата;</i> 9. <i>Фамилия Имя Отчество избранного кандидата.</i>
ВОПРОС № 2	О назначении аудиторской организации ПАО «СТГ».
Формулировка решения:	Назначить аудиторской организацией для проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза» (ИНН 7708096662, ОГРН 1027739127734, КПП 771401001, место нахождения: 127473, город Москва, улица Краснопролетарская, дом 16, строение 1, этаж 6, помещение I, комната 29).
ВОПРОС № 3	О распределении прибыли и выплате дивидендов ПАО «СТГ» за 2024 год.
Формулировка решения:	Распределение чистой прибыли по результатам 2024 года не производить, дивиденды не выплачивать.

**Позиция-рекомендации Совета директоров ПАО «СТГ» по вопросам повестки дня
годового заседания Общего собрания акционеров 30 июня 2025 года**

1. Об избрании членов Совета директоров ПАО «СТГ».

На заседании, состоявшемся 26.05.2025 (протокол от 26.05.2025 № 38), Совет директоров ПАО «СТГ» принял решение:

Рекомендовать Общему собранию акционеров избрать в состав Совета директоров Общества 9 (девять) членов из предложенных 11 (одиннадцати) кандидатов:

1. Воскобойник Алексей Сергеевич
2. Еремин Алексей Владимирович
3. Жимерина Ирина Александровна
4. Заражевский Вадим Алексеевич
5. Калугина Анна Александровна
6. Можаяев Сергей Александрович
7. Мямлина Ольга Юрьевна
8. Плишкина Елена Сергеевна
9. Шамрай Никита Валерьевич
10. Щавелев Алексей Алексеевич
11. Яшина Елена Борисовна

2. О назначении аудиторской организации ПАО «СТГ».

На заседании, состоявшемся 26.05.2025 (протокол от 26.05.2025 № 38), Совет директоров ПАО «СТГ» принял решение:

Рекомендовать Общему собранию акционеров назначить аудиторской организацией для проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза» (ИНН 7708096662, ОГРН 1027739127734, КПП 771401001, место нахождения: 127473, город Москва, улица Краснопролетарская, дом 16, строение 1, этаж 6, помещение I, комната 29).

3. О распределении прибыли и выплате дивидендов ПАО «СТГ» за 2024 год.

На заседании, состоявшемся 26.05.2025 (протокол от 26.05.2025 № 38), Совет директоров ПАО «СТГ» принял решение:

Рекомендовать Общему собранию акционеров ПАО «СТГ» распределение чистой прибыли по результатам 2024 года не производить, дивиденды не выплачивать.