



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 2026 года

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

Публичного акционерного
общества «СмартТехГрупп»
за 2025 год



Москва, 2026

УТВЕРЖДЕН
Советом директоров ПАО «СТГ»
(Протокол № 53/2026 от «25» мая 2026 года)

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ПУБЛИЧНОГО
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«СМАРТТЕХГРУПП» ЗА 2025 ГОД**



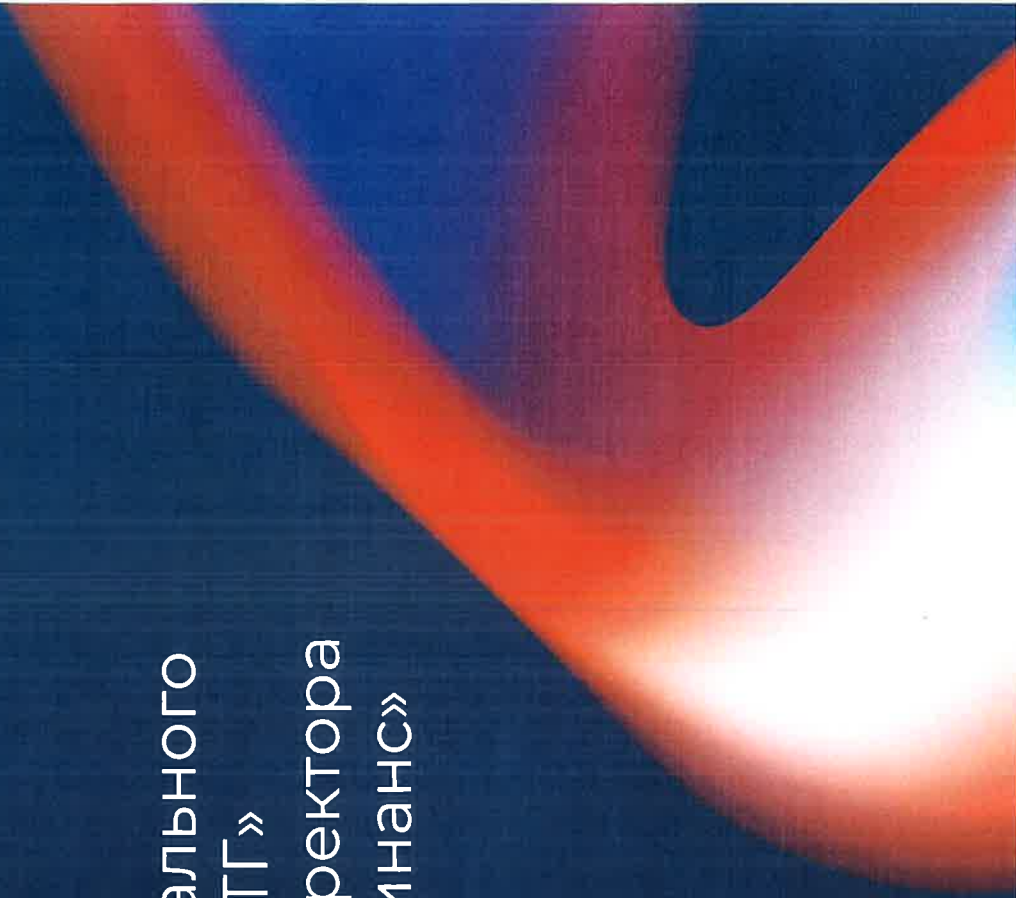
Содержание

1. Обращение генерального директора ПАО «СТГ» и генерального директора ООО МФК «ПСБ Финанс»	5	3. Финансовые результаты деятельности	26
2. ПАО «СТГ» сегодня	8	3.1 Основные финансовые показатели	27
2.1 Общие сведения о компании	9	3.2 Сведения о размере распределяемой прибыли компании	28
2.2 Направления деятельности компании	10	3.3 Сведения о состоянии чистых активов	28
2.3 Существенные события за 2025 год и ключевые показатели компании	11	3.4 Размер и структура капитала компании	28
2.4 Описание рынка и положение компании в отрасли	1	3.5 Структура долгового портфеля (займы, кредиты, облигации)	29
2.5 Основные продукты	3	4. Инвестиционная привлекательность	30
2.5.1 Портрет заемщика	15	5. Стратегические планы	32
2.5.2 Комиссионные продукты	16	6. Факторы риска	34
2.6 Операционный блок, клиентская поддержка, основные достижения за год	17	6.1.1 Отраслевые риски на внутреннем рынке	35
2.7 Урегулирование	18	6.1.2 Отраслевые риски на внешнем рынке	39
2.8 ИТ, технологические решения, основные достижения за год	20	6.2 Страновые и региональные риски	40
2.9 Мобильное приложение основные достижения за год	22	6.3 Финансовые риски	42
2.10 Маркетинг	23	6.3.1 Кредитный риск	43
2.11 Достижения компании. Оценка результатов работы. Награды. Рейтинги дочерней компании	24	6.3.2 Риск ликвидности	44
	25	6.3.3 Валютный риск	44
		6.3.4 Процентный риск	44
		6.4 Операционный риск	45

6.5	Правовые риски	48	14.	Приложение № 2. Информация о сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	93
6.6	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	49	15.	Приложение № 3. Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления	96
6.7	Стратегический риск	50			
6.8	Риски, связанные с деятельностью компании	52			
7.	Корпоративное управление	53			
7.1	Органы управления	55			
7.2	Совет директоров и ключевые компетенции	58			
7.3	Единоличный исполнительный орган	63			
7.4	Корпоративный секретарь	63			
7.5	Комитет по аудиту	64			
7.6	ОВК и ОУР	65			
7.7	Контроль инсайдерской информации	66			
7.8	Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов органов управления	67			
8.	Структура акционерного капитала	68			
9.	Управление коммуникациями	71			
9.1	Конференции	76			
10.	Управление персоналом	78			
11.	Сведения об утверждении годового отчета	84			
12.	Контактная информация и реквизиты	86			
13.	Приложение № 1. Информация о крупных сделках	88			



Обращение Генерального директора ПАО «СТГ» и Генерального директора ООО МФК «ПСБ Финанс»





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

Уважаемые акционеры!

От имени Совета директоров и всей команды ПАО «СТГ» с радостью представляю вам годовой отчет за 2025 год. Для нашей компании прошедший год был непростым, но, без преувеличения, знаковым периодом. Успешно преодолев пик высоких ставок, столкнувшись с ужесточением регуляторной политики и технологическими вызовами, мы, тем не менее, продолжили следовать намеченному плану. Осуществили кардинальную трансформацию продуктовой линейки и всего бизнеса компании, завершив интеграцию с нашим ключевым акционером — банком ПСБ. В итоге, в рамках реализуемой нами стратегии роста, к концу 2025 года компания фактически завершила переход к мультипродуктовой модели, выйдя за рамки классического МФО и заняв новые продуктовые ниши.

Еще недавно мы были монолайнером, компанией одного продукта — нашим флагманским направлением, обеспечивающим более 90% выручки, было предоставление займов под залог транспортного средства. Но ужесточение регуляторных условий и монетарной политики заставили нас активнее искать другие ниши для бизнеса. В течение 2025 года мы работали над запуском продуктов с фокусом на околобанковскую аудиторию и каналов продаж, заключали партнерства с крупнейшими банками страны. Это дало серьезный импульс бизнесу компании.

Время принятые управленческие решения, сделанные инвестиции в цифровую инфраструктуру и маркетинговые усилия по развитию новых направлений кардинально изменили ситуацию. К концу 2025 года мы увидели, что после периода волатильности в начале года, операционные и финансовые показатели продемонстрировали положительную динамику.

По итогам 9 месяцев года компания впервые выплатила дивиденды акционерам ПАО «СТГ» с твердым намерением сделать это устойчивой, постоянной практикой. В прошлом году мы создали прочный фундамент для этого, а предварительные итоги 1-го квартала 2026 года с двукратным ростом выдач в основном за счет новых кредитных продуктов еще раз подтвердили высокую эффективность выбранной нами модели и верность принятых решений.

В 2026 год мы вступили с уверенностью, что создали и продолжаем развивать высокотехнологичный, эффективный и растущий бизнес с широкой линейкой востребованных продуктов и надежной капитальной базой. В прошлом году мы существенно улучшили качество корпоративного управления, а также провели большую работу по укреплению баланса, увеличив регулятивный капитал более чем в два раза. Кроме того, в синергии с нашим стратегическим партнером мы нашли путь к снижению стоимости риска, росту маржинальности и получили доступ к кредитным ресурсам для дальнейшего масштабирования бизнеса без потери ликвидности.

Смотря в будущее, я сохраняю умеренный оптимизм. Наша цель на 2026 год — кратный рост бизнеса за счет созданного технологического и продуктового потенциала с использованием накопленного капитала для увеличения прибыли. Убеждена, энергия, креативность и профессионализм команды ПАО «СТГ» в сочетании с высокими управленческими компетенциями и опорой на стратегического партнера приведут к дальнейшему росту ключевых финансовых показателей и капитализации компании.

С уважением, Анна Калугина





Елена Яшина
генеральный директор
ООО МФК «ПСБ Финанс»

Уважаемые акционеры!

Прошел всего год с небольшим с момента, как мы окончательно сформировали для себя ключевые стратегические ориентиры, сфокусировавшись на развитии перспективных направлений с уходом от монопродукта, вовлечении аудитории из числа банковских клиентов и качестве развитии нашего сервиса. 2025 год стал для нас периодом напряженной работы по поиску новых продуктовых ниш и кардинальной переориентации бизнеса компании. По итогам года мы увидели первые результаты этих усилий. И несмотря на то, что работа в этом направлении еще продолжается, я с гордостью готова поделить ее итогами.

В 2025 году мы много говорили о продолжающейся цифровой и продуктовой трансформации нашего бизнеса с фокусом на мультипродуктовую модель и развитие новых партнерств. На самом деле за этим стоят впечатляющие усилия и результаты работы всей команды. Ведь за считанные месяцы нам удалось серьезно перестроить операционные процессы с уходом от монолайнера к мультипродуктовому цифровому сервису, скорректировать risk-политику под актуальные регуляторные требования, а также за счет синергии с партнерами существенно расширить клиентскую базу финтех-сервиса, сместив акцент на более качественный клиентский сегмент.

В 2025 году мы разработали и запустили сразу несколько новых продуктовых направлений. Так, ПСБ Финанс первой в микрофинансовой отрасли предложила займы на покупку автомобиля. В рамках стратегии на уход от монопродукта с ориентацией на более качественную аудиторию мы инициировали выдачу таким клиентам крупных долгосрочных беззалоговых займов с условиями близкими к банковским.

Кроме этого, выстраивая экосистему банковских каналов продаж, мы создали взаимовыгодную партнерскую модель роста: через интеграции с крупнейшими российскими банками с созданием уникальных платформенных решений и их встраиванием в инфраструктуру банков-партнеров. Такой подход обеспечивает бесшовный клиентский путь и ведет к росту роли банковского трафика как одного из основных каналов привлечения клиентов. Эта партнерская модель обеспечила нам стабильный приток качественных, платежеспособных заемщиков за пределами традиционного сегмента — их доля уже превысила 50-процентный порог в общем объеме новых выдач и продолжает расти.

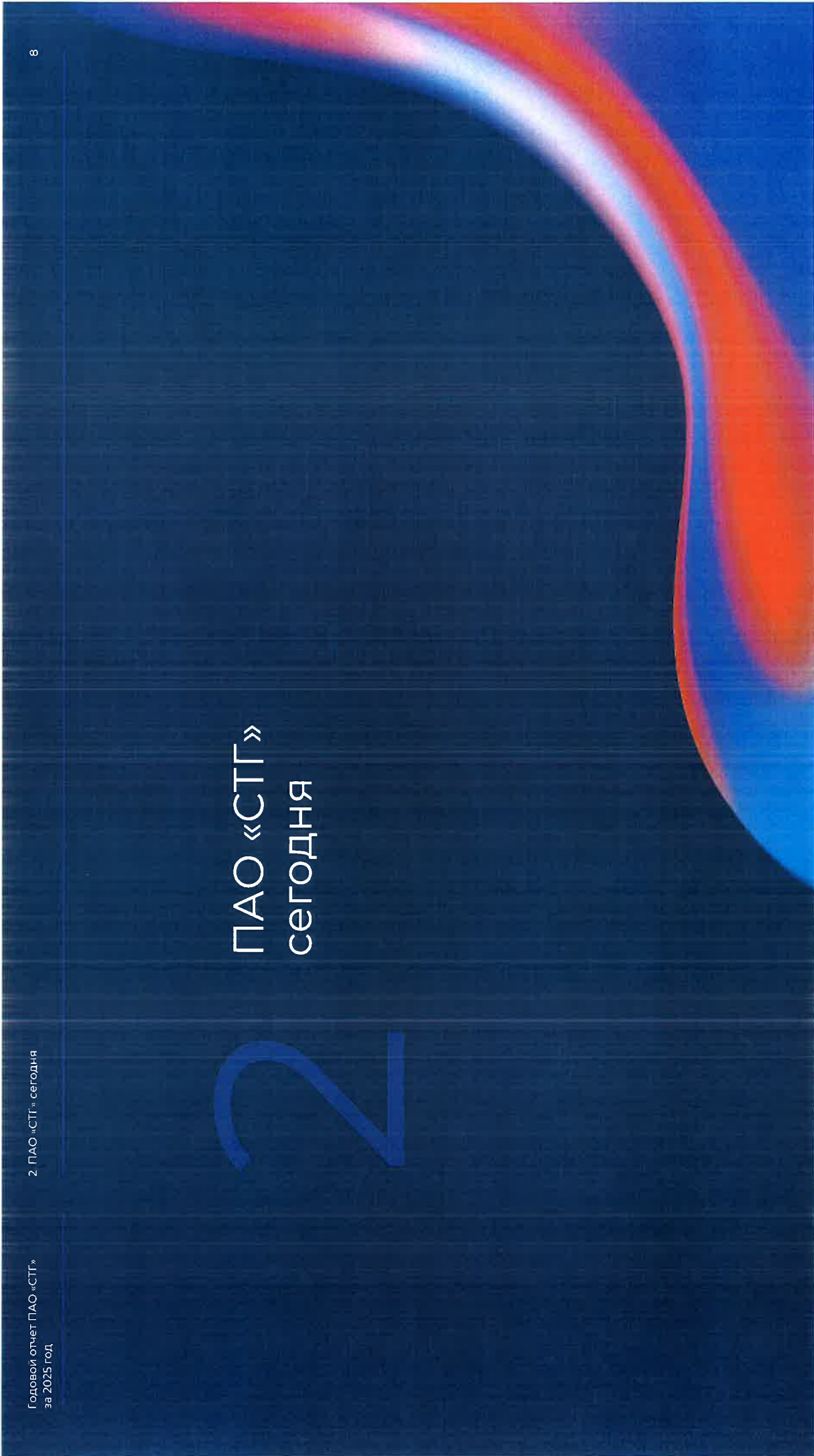
Рост синергии с банком ПСБ, нашим стратегическим партнером и акционером ПАО «СТГ», стал неотъемлемой частью этих масштабных изменений. Сменив название на ПСБ Финанс и запустив кобрендинговую кампанию, мы встали на путь полной интеграции с ПСБ. Кроме того, использование бренда партнера во всех клиентских коммуникациях усилило доверие и повысило конверсию. Закономерным итогом нашего качественного роста стало повышение кредитного рейтинга агентством «Эксперт РА» сразу на семь ступеней до уровня г4А+ со стабильным прогнозом.

Усилиями профессиональной, целеустремленной команды и при поддержке акционеров мы выстроили уникальный, гибкий, активно развивающийся бизнес. А с учетом уже реализованных и предстоящих трансформаций, мы уверены в устойчивом росте компании как в этом году, так и в долгосрочной перспективе.

С уважением, Елена Яшина

2

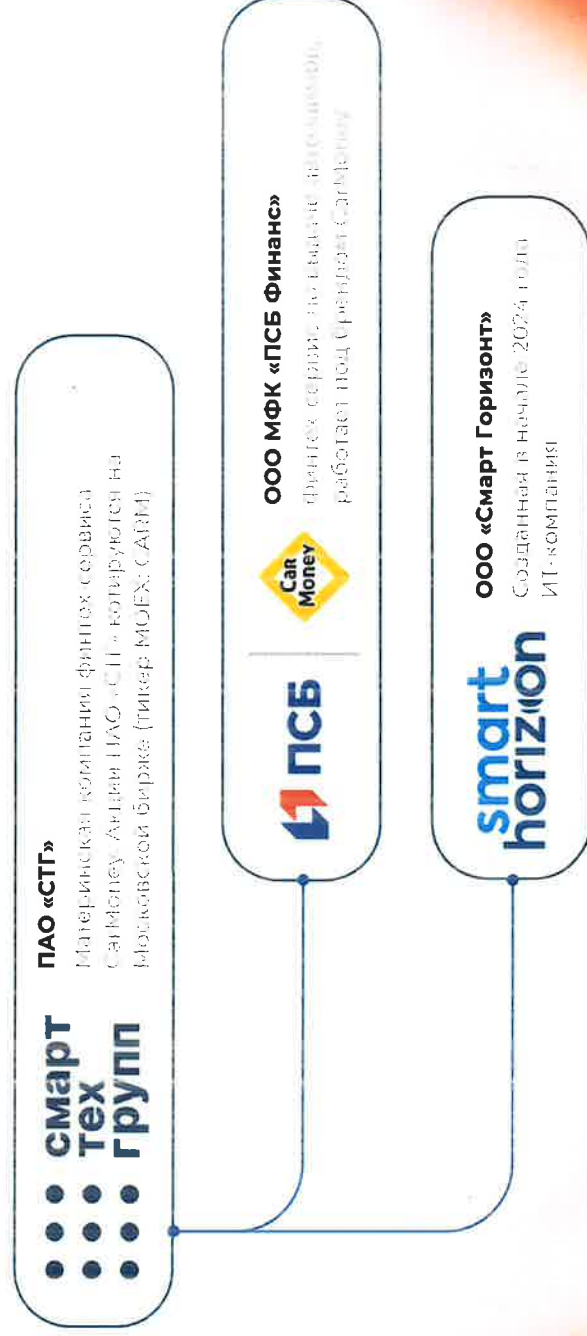
ПАО «СТГ» сегодня




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 «ПСБ Финанс» (ОГРН 1107746915781) и Общество с ограниченной ответственностью «Смарт Горизонт» (ОГРН 1247700085258)

Основной вид экономической деятельности Публичного акционерного общества «СмартТехГрупп», **ПАО «СТГ»** (далее — «Общество», «Компания») — деятельность холдинговых компаний. В отчетном периоде основным операционным активом компании являлось Общество с ограниченной ответственностью «СмартТехГрупп». Микрофинансовая компания «ПСБ Финанс», **ООО МФК «ПСБ Финанс»** (финтех-сервис ПСБ Финанс (бренд CarMoney)) и Общество с ограниченной ответственностью «Смарт Горизонт», **ООО «Смарт Горизонт»**.

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



Основные события 2025 года

- 

1,35 млрд Р
Увеличили уставной капитал ПАО «СТГ» с эмиссионным доходом
- Трансформация бизнес-модели**
Перешли на мультипродуктовую модель и запустили новые партнерства
- Дивиденды**
Выплатили первые дивиденды по акциям CARM
- Рейтинг ru+**
Повысили рейтинг ПСБ Финанс на 7 ступеней
- Погашение выпуска облигаций**
Закрыли 5-й выпуск облигаций объемом 274,6 млн Р
- Новые продукты**
Заем на покупку автомобиля
Крупный беззалоговый заем

Операционные результаты

Рост объема выданных по новым продуктам

- 3,9 млрд Р**
12M2025
+6,2% г/г

Объем выданных
12M2025
+6,2% г/г

Доля выданных новых продуктов достигла 18% в I кв 2025 г. (+0,2% от доли выданных в I кв 2024 г.) Объем выданных по новым продуктам достиг 1,2 млрд Р (+0,2 млрд Р от I кв 2024 г.)
- 6,1 млрд Р**
+18% г/г

Портфель займов
+18% г/г

Рост портфеля займов обеспечен за счет повышения доли ссудочной деятельности в портфеле займов
- 85%**
Доля займов, оформляемых онлайн

Высокая доля займов оформляемых онлайн обеспечена развитием цифровых каналов обслуживания клиентов
- 80%**
Доля новых клиентов

Активные продвижения и маркетинговые мероприятия привели к росту доли новых клиентов
- 2,29 X**

Залоговое покрытие по автозаймам

Покрытие автозаймов обеспечено залогом в размере 2,29 X
- 200 тыс. Р**
+25% г/г

Средний доход заемщика
+25% г/г

Средний доход заемщика обеспечен за счет повышения ставки по кредитам
- 4,6**
средняя оценка на отзывах

Стабильно высокие показатели качества обслуживания клиентов

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

- CSI 4,6 из 5**
англ. Customer Satisfaction Index
- NPS ~70%**
англ. Net Promoter Score

Продукты и технологии

Новые продукты и партнерства как фундамент для дальнейшего роста

- Переход от монопродукта к мультипродуктовой бизнес-модели, цифровой трансформации и новым партнерствам.
- Позиционирование ПСБ Финанс как части банковской группы.

- Первые среди МФО с банковским продуктом — «Заем на покупку авто»
- Крупный беззалоговый заем до 1 млн ₽

Благодаря запуску новых продуктов в 2025 году, уже по итогам 1KB2026:

Доля новых продуктов в объеме выдач

40,5 %

Новые продукты с условиями, близкими к банковским, стали ключевым драйвером продаж

Доля займов клиентам банков в общем объеме выдач

50 %

Банковский трафик стал одним из ключевых каналов привлечения клиентов

Финансы

Адаптация бизнеса к регуляторным условиям

Выручка

3,6 млрд ₽

+7,1% г/г

Сдержанный рост выручки в связи с усложнением регуляторного framework по отрасли. Существенные факторы роста: планомерное наращивание портфеля займов на 17,9% г/г, а также рост процентов (контрактных) похода на БК.

OIBDA*

1,95 млрд ₽

+1,9% г/г

Незначительный рост OIBDA ввиду снижения в значительной степени операционных расходов

Вышли на чистую прибыль

Чистая прибыль ПАО «СТГ»

2 млн ₽

Чистая прибыль ПСБ Финанс

427 млн ₽

Компания показала положительный финансовый результат по итогам 21KB26, подтвердив стабильность избранной стратегии в 2026. В частности, компания показала прибыль в 2 млн и 427 млн ₽ соответственно.

Активы

10,8 млрд ₽

+29% г/г

Рост активов в основном связан с операционной деятельностью в рамках реализации стратегии. В том числе в результате выхода на рынок новых направлений: займы и факторинг, а также увеличение доли в ООО «Сбербанк Финанс».

Привлеченные средства

4,7 млрд ₽

+33% г/г

Привлеченные средства в основном за счет привлечения банковских кредитов

Собственные средства

5,1 млрд ₽

+28% г/г

Рост капитала связан с увеличением доли в ООО «Сбербанк Финанс» в результате реализации

* OIBDA (операционная прибыль без учета налогов) = процентные доходы - процентные расходы - прочие расходы - прочие расходы *

Публичное акционерное общество «СмартТехГрупп» является материнской компанией Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ПСБ Финанс». Центральным банком Российской Федерации 25.10.2011 ООО МКФ «ПСБ Финанс» внесено в Реестр микрофинансовых организаций. Деятельность компании осуществляется в 74 субъектах России, в том числе, за счет развитой сети партнерских офисов.

ООО МКФ «ПСБ Финанс» является технологичным сервисом по выдаче займов под залог автомобиля, при которых транспортное средство остается в собственности и пользовании своего владельца, займов на покупку автомобиля, беззалоговых микрозаймов и займов на сумму до 1 млн. руб. на срок до 84 месяцев. Динамичные темпы роста бизнеса сохраняются за счет расширения продуктовой линейки, предоставления уникальных услуг в рамках своего сегмента с растущей базой лояльных клиентов, а также расширения партнерства с другими участниками рынка.

Высокая операционная эффективность ООО МКФ «ПСБ Финанс» достигается за счет собственных ИТ-разработок: уникальных модулей маркетинга, систем управления рисками, технологий взыскания, мобильного приложения. С 2024 года в составе ПАО «СТГ» была создана собственная ИТ-компания — ООО «Смарт Горизонт», действующая как технологический оператор для нового направления бизнеса.

Интегрированная система технологий позволяет быстро и качественно обрабатывать информацию и эффективно работать с клиентом на каждом этапе. В 2024 году ПАО «СТГ» и ПАО «Банк ПСБ» объявили о стратегическом партнерстве в целях развития долгосрочного сотрудничества.

Система управления ключевыми рисками соответствует компаниям сопоставимой специализации и масштаба деятельности. Информационная прозрачность связанных компаний находится на высоком уровне, поскольку на уровне ПАО «СТГ» составляется консолидированная отчетность по стандартам МСФО, а также регулярно раскрываются операционные показатели ООО МКФ «ПСБ Финанс». Структура владения ПАО «СТГ» является децентрализованной, в то же время сохраняется высокая доля ПАО «Банк ПСБ» в капитале компании. Кредитные риски диверсифицированы, поскольку компания осуществляет выдачи как беззалоговых, так и залоговых розничных кредитных продуктов.

В январе 2025 года Советом директоров ПАО «СТГ» была утверждена стратегия развития на 2025-2028 годы. Она 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 апреле 2025 года ПАО «Банк ПСБ» предоставил дочерним компаниям ПАО «СТГ» кредитный лимит на сумму 6,3 млрд руб. до 2030 года для реализации стратегии развития. Партнерством с банком ПСБ предусмотрено сотрудничество в части развития совместных технологических проектов, в том числе через ИТ-компанию ООО «Смарт Горизонт».

В августе 2025 года стартовал 1-й этап ребрендинга операционной компании. С 2016 года ООО МФК «ПСБ Финанс» осуществляет деятельность под брендом «CarMoney», 20.08.2025 ООО МФК «КарМани» сменило наименование на ООО МФК «ПСБ Финанс».

В октябре 2025 года кредитное рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило кредитный рейтинг ООО МФК «ПСБ Финанс» до инвестиционного уровня ruA+ со стабильным прогнозом. Это наивысший уровень кредитного рейтинга среди МФО с увеличением сразу на семь ступеней с уровня ruBB за год. Рейтинг инвестиционного уровня создает предпосылки для снижения стоимости рыночного фондирования, а также отражает усиление интеграционных процессов ООО МФК «ПСБ Финанс» с банком ПСБ в части развития совместных продуктов.

ООО МФК «ПСБ Финанс» предлагает своим клиентам широкую линейку продуктов:

- займы под залог имеющегося транспортного средства;
- целевые займы на приобретение автомобиля;
- беззалоговые микрозаймы и займы на сумму до 1 млн. руб. на срок до 84 месяцев.

На протяжении 2025 года компания ООО МФК «ПСБ Финанс» совершенствовала свою продуктовую линейку 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.

По продукту «Автозайм»:

- реализована собственная платформа для подключения партнеров для реализации автозаймов;
- выпущен обновленный API для подключения основных партнеров бизнеса и повышения объема выдач;
- осуществлены не посредственные подключения к финансовым маркетплейсам.



По займу под залог имеющегося автомобиля

Клиенты ООО МФК «ПСБ Финанс» — физические лица и предприниматели, имеющие транспортное средство в личной собственности.

37 лет	199 000 Р	906 000 Р
средний возраст клиента	средний доход заемщика	средняя стоимость авто в залоге
395 000 Р	110 875 Р	21 %
средний чек автозайма	максимальная сумма ежемесячного платежа	доля повторных клиентов

По залоговому продукту на цели покупки автомобиля

Клиенты ООО МФК «ПСБ Финанс» — финансово-грамотные люди, желающие приобрести транспортное средство.

40 лет	216 000 Р	718 000 Р
средний возраст клиента	средний доход заемщика	средняя стоимость авто в залоге
686 000 Р	55 249 Р	
средний чек автозайма	максимальная сумма ежемесячного платежа	

По беззалоговым микрозаймам

Клиенты ООО МФК «ПСБ Финанс», оформляющие займы на неотложные нужды, ремонт квартиры/дачи, крупные покупки.

PDL (Pay Day Loans, займы до зарплаты):

32 года	207 000 Р	13 000 Р
средний возраст клиента	средний доход заемщика	средний чек выдачи
37 200 Р	34 %	
максимальная сумма платежа	доля повторных клиентов	

IL (Installment Loans, среднесрочные потребительские займы):

32 года	205 000 Р	29 000 Р
средний возраст клиента	средний доход заемщика	средний чек выдачи
14 904 Р	25 %	
максимальная сумма платежа	доля повторных клиентов	

По беззалоговым долгосрочным займам до 1 млн руб.

Клиенты ООО МФК «ПСБ Финанс», оформляющие крупные беззалоговые займы на долгий срок с условиями, приближенными к банковским.

38 лет	154 000 Р	287 000 Р	60 420 Р
средний возраст клиента	средний доход заемщика	средний чек выдачи	максимальная сумма платежа

В 2025 году основным приоритетом ООО МФК «ПСБ Финанс» стала оптимизация комиссионного бизнеса, что позволило существенно повысить маржинальность и создать фундамент для расширения продуктовой линейки.

Ключевые итоги года

- **Расширение партнерской сети:** в отчетном периоде была проведена интеграция со стратегическим партнером ООО «ПСБ Страхование жизни». Это сотрудничество направлено как на расширение ассортимента предлагаемых продуктов, так и повышение их привлекательности для клиентов.
- **Развитие новых направлений:** в рамках внедрения комиссионных продуктов для беззалоговых займов совместно с ООО «ПСБ Страхование жизни» была запущена страховая программа «Безопасность семьи». Продукт ориентирован на защиту жизни и здоровья заемщиков и членов их семей, что соответствует стратегии компании по предоставлению комплексных финансовых решений.
- **Обновление продуктовой линейки:** в середине 2025 года проведено обновление линейки коробочных комиссионных продуктов. В продуктовую линейку компании был добавлен пакет услуг НС Премиум 2.0.
- **Оптимизация ценовой политики:** проведен пересмотр ценообразования страховых продуктов линейки «Премиум», направленный на повышение удовлетворенности клиентов, на улучшение финансовых показателей и повышение рентабельности продаж.

По итогам 2025 года в портфель комиссионных продуктов вошли следующие страховые продукты и нестраховые услуги:

- Каско Премиум
- Страхование жизни и здоровья Премиум
- Пакет услуг Спокойная жизнь Премиум (страхование квартиры, страховой продукт «Защита от потери работы», телемедицина).
- Пакет услуг НС Премиум 2.0
- Помощь при поломке авто 2.0
- Защита здоровья (телемедицина)
- Фарма Помощь (компенсация затрат на покупку лекарств)
- Помощь бизнесу (юридические консультации для бизнеса)
- Автоспор (сервис оспаривания автоштрафов)
- Юридические консультации (для физических лиц)
- Финансовая подушка (защита от потери работы)

Клиент в центре всего

Наша работа опирается на постоянное совершенствование сервиса с учетом регуляторных стандартов и потребностей клиентов. Мы не просто следуем нормам, мы стремимся превзойти клиентские ожидания.

Персонализированный подход для каждого поколения

В 2025 году мы углубляли клиентоориентированность, адаптируя сервис под уникальные особенности разных возрастных групп, учитывая потребности как клиентов, ориентированных на традиционные ценности, так и клиентов с глубоко сформировавшимися цифровыми привычками. Наш подход строится на удовлетворении их индивидуальных потребностей и персонализированным взаимодействием с клиентом на каждом этапе.

Безопасность и прозрачность

- **Передовые антифрод-решения** — внедряем инновационные методы предотвращения мошенничества при выдаче займов, минимизируя риски для клиентов.
- **Образовательная платформа** — через статьи и информационные материалы в доступном формате помогаем клиентам разбираться в финансовых вопросах, повышая их финансовую грамотность.
- **Единая биометрическая система** — ключевой приоритет. Работаем над продвижением биометрии, которая не только упрощает доступ к услугам, но и повышает защиту данных, делая взаимодействие с клиентом быстрым, удобным и безопасным.
- **Эмоциональная связь и мотивация.** Регулярные акции и конкурсы помогают нам не только повышать удовлетворенность клиентов, но и лучше их понимать, позволяет выстраивать прочные эмоциональные связи, анализировать потребности и адаптировать продукты под индивидуальные сценарии.

Контроль качества и непрерывное улучшение

Ежемесячно проводим мониторинг стандартов обслуживания, опросы и осуществляем оценку удовлетворенности, простоты взаимодействия и лояльности клиентов — CSI (Customer Satisfaction Index), CES (Customer Effort Score) и NPS (Net Promoter Score).

Для своевременной обработки обращений реализуем:

- **ежедневный контроль** — проверяем полноту, качество и сроки ответов;
- **еженедельный превентивный контроль** — согласованно внутренним стандартам;
- **обучение сотрудников** с выдачей удостоверения государственного образца (№ 000043) по программе «Контактный центр как точка создания Total Experience»;
- **анализ обращений** — сравниваем текущие результаты с предыдущими периодами для оценки эффективности;
- **оперативное реагирование** — устраняем выявленные проблемы и ошибки;
- **прозрачность информации** — публикуем полную актуальную информацию на сайте компании, включая гиперссылку на проект Банка России «Уголок финпотребителя».

Результаты и развитие

На основе анализа обращений и опросов мы постоянно совершенствуем сервис, делая взаимодействие с нами более персонализированным и удобным. Это подтверждается профессиональными наградами и рейтингами.

Рейтинг Сравни.ру

Победитель в номинации «Лидер быстрого реагирования»



Премия CX WORLD AWARDS

- Высокое одобрение жюри в номинации «Лучшие инновации в клиентском опыте — Инновационные методы совершенствования бизнес-процессов компании»
- Финалисты в номинации «Лучший проект изменения, улучшения пути клиента (СJM)»



Премия Банки.ру

Победители в номинации «Займ года под ПТС»



Досудебное урегулирование

Итоги 2025 года

В 2025 году компания закрепила подход ответственного урегулирования как устойчивый элемент стратегии взыскания. Последовательная работа по повышению финансовой грамотности клиентов и выстраиванию прозрачного диалога позволила достичь высокого уровня лояльности: NPS в процессах урегулирования составил 70%, что подтверждает системное качество взаимодействия и востребованность конструктивного подхода даже в условиях финансовых затруднений. Ключевым направлением стало внедрение инструментов комплексного урегулирования, обеспечивающих эффективную работу с клиентами, имеющими обязательства перед несколькими кредиторами.

Эффективность раннего взыскания сохраняется на стабильно высоком уровне: доля клиентов, выведенных из-под риска на стадии просрочки 1-90 дней, составила 83% (в сравнении с 81% в 2024 году). Это отражает способность команд не только оперативно реагировать на риск, но и удерживать клиентов в контуре восстановленной платежной дисциплины.

Урегулирование задолженности 90+

В 2025 году компания ООО МФК «ПСБ Финанс» сохранила стабильность ключевых показателей эффективности на этапе урегулирования задолженности 90+ дней. Показатель взыскания (Recovery) на этапе 90+ удержан на уровне 2,7%, что подтверждает способность процессов урегулирования эффективно адаптироваться к растущей нагрузке и внешней волатильности. На этапе входа в дефолт этот показатель составил 4,3%, отражая качество работы с портфелем на ранних стадиях перехода в 90+.

Доля дефолтов остается на контролируемом уровне: 4,2% портфеля перешло в категорию 90+, что свидетельствует об эффективности действующей риск-политики и устойчивости портфельных характеристик.

Средний чек вырос с 52,5 тыс. руб. до 54,6 тыс. руб., что отражает фокус компании на развитии инструментов судебного урегулирования, масштабировании процессов изъятия предметов залога, а также реализации проектных инициатив, направленных на повышение эффективности работы с проблемной задолженностью.

Средний объем портфеля 90+ (основной долг) увеличился на 19% и составил 2 482 млн руб. (в 2024 году — 2 102 млн руб.). Несмотря на рост портфеля, компании удается сохранять контроль над ключевыми метриками эффективности.

Сборы на стадии 90+ достигли 889 млн руб., увеличившись на 10% по сравнению с 2024 годом. Данный результат подтверждает высокую отдачу от инвестиций в процессы урегулирования и эффективность работы команд на его поздних стадиях.

В течение года было осуществлено 1 288 изъятий залоговых транспортных средств, что на 20% выше уровня 2024 года (1 030 изъятий). Рост данного показателя отражает усиление мероприятий по обеспечению возвратности займов и развитие инструментов работы с залоговым портфелем.

Ключевые выводы и фокус на 2026 год

2025 год стал периодом устойчивости и адаптации: команды досудебного и судебного урегулирования оперативно реагировали на изменения внешней среды, сохраняя стабильность ключевых показателей. В 2026 году мы планируем сфокусироваться на:

- увеличении уровня взыскания (Recovery);
- предотвращении роста дефолтной части портфеля;
- диверсификации инструментов урегулирования;
- дальнейшем развитии автоматизации ключевых процессов;
- усилении мероприятий по обеспечению займов;
- развитии практик ответственного урегулирования и повышении финансовой грамотности клиентов.

Судебное и исполнительное урегулирование

Итоги 2025 года

Автоматизация судебного процесса, внедренная в 2024 году, обеспечила существенное улучшение ключевых операционных показателей в 2025 году:

- Среднее время вынесения судебного решения сократилось на 29% — с 89 до 63 дней.
- Срок получения исполнительных документов снизился на 32% — с 137 до 93 дней.

Дополнительный эффект достигнут за счет перехода на электронные исполнительные листы и автоматизации взаимодействия с ФССП, что позволило ускорить запуск исполнительных производств и повысить эффективность их прохождения. В результате этой работы:

- увеличилась доля исполнительных производств, инициированных в нормативные сроки;
- сократилось время прохождения исполнительных документов;
- ускорилось фактическое поступление денежных средств.

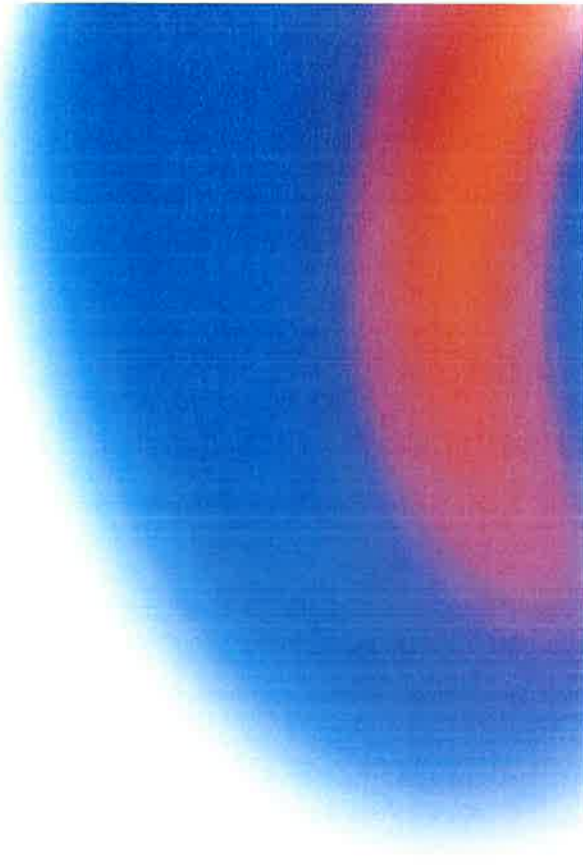
Ключевые показатели

- Доля ИП, возбужденных на основании электронных исполнительных листов, выросла с 11% до 52%.
- Доля ИП, возбужденных в нормативный срок, увеличилась с 60% до 73%.
- Скорость получения денежных средств в нормативные сроки увеличилась в 2 раза, в том числе за счет исключения почтового пробега документов.
- Доля поступлений от ФССП составила 12% (92,9 млн руб.).

Развитие и планы на 2026 год

В 2025 году начата проработка и подготовка к внедрению процесса автоматизации сопровождения процедур банкротства физических лиц. В текущем году планируется:

- развитие автоматизации судебного и исполнительного урегулирования;
- интеграция собственной CRM (Customer Relationship Management, управление взаимоотношениями с клиентами) с государственными информационными системами (СМЭВ, ФССП);
- дальнейшее повышение скорости и прозрачности процессов взыскания.



Компанией в 2025 году были реализованы задачи и проекты в нескольких направлениях:

1. Доработки систем в рамках изменения законодательства:

- Проведены масштабные доработки ключевых ИТ-систем для полного соответствия требованиям Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», а также Указанию Банка России от 16.10.2023 N 6579-У «О требованиях к порядку расчета кредитными организациями или микрофинансовыми организациями суммы величин среднемесячных платежей и расчета величины среднемесячного дохода заемщика, в том числе к перечню данных, используемых для расчета величины среднемесячного дохода заемщика».
- Реализована процедура самозапрета на выдачу займов для физических лиц.
- Реализован период охлаждения, в рамках которого заемщик может отказаться от получения займа без финансовых потерь.
- Обеспечено адаптивное обновление прочих процедур кредитования и обслуживания клиентов в новых правовых условиях.

2. Реализованы новые кредитные и страховые продукты:

- Залоговый целевой заем на покупку автомобиля.
- Беззалоговый заем на сумму до 1 млн руб. на срок до 84 мес.
- Страхование жизни для заемщиков на сумму до 1 млн руб. на срок до 84 мес.

3. Запущен проект бесшовной интеграции по выдаче нового беззалогового продукта с банком ПСБ на сумму до 1 млн руб. и срок до 84 мес.

4. Запущен процесс подтверждения дохода через личный кабинет клиента (ЛКК) и мобильное приложение (МП):

- Запущен новый функционал ЛКК ПТС, позволяющий клиентам дистанционно подтвердить доход.
- Внедрен функционал расчета ПДН по документально подтвержденному доходу.

5. Запущена интеграция и реализован процесс выдачи займов под залог ПТС с рядом банков-партнеров.

6. Разработана и внедрена стратегия по предотвращению мошенничества в сфере потребительского кредитования:

проверка информации в Базе данных ФинЦЕРТ, а также информирование и предупреждение заемщиков о возможных случаях мошенничества посредством скрипта и обучения.

7. Разработан функционал мониторинга качества передаваемой информации в Бюро кредитных историй.

8. Внедрена процедура внесудебной реализации предмета залога.

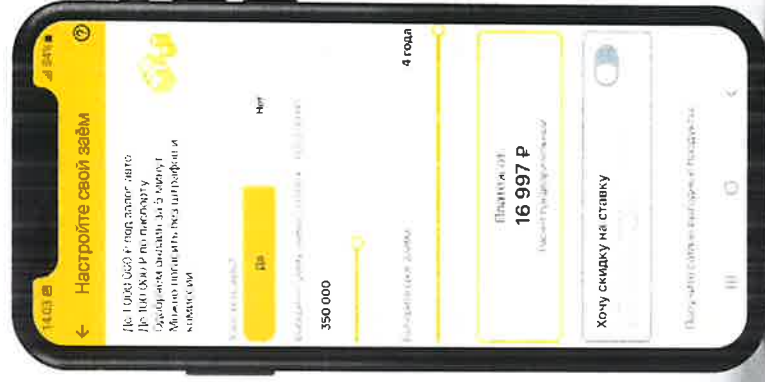
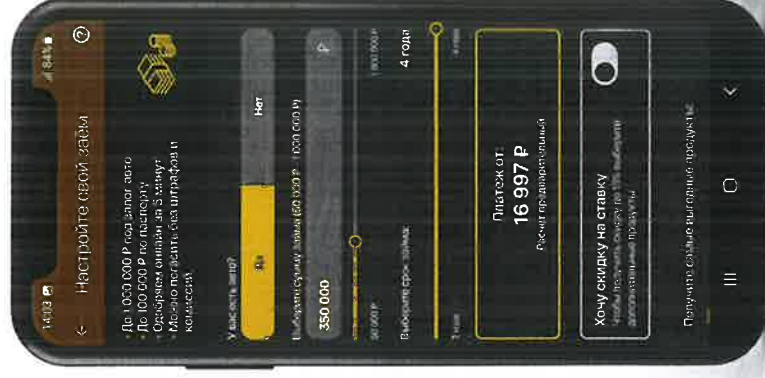
9. В рамках развития сервиса выплат через СБП*:

- Реализована выдача займов через систему СБП, доля выплат через которую к концу года составила 98%. Для остальных случаев, в качестве запасного варианта, была реализована возможность выдачи на банковскую карту клиента.
- Сокращено среднее время зачисления средств через СБП до нескольких минут, улучшена клиентская лояльность.

Компания в 2025 году активно развивала свое мобильное приложение (МП).

В рамках этой работы были реализованы следующие мероприятия:

- улучшена стабильность работы МП в условиях усиления бизнеса компании и увеличения объемов продаж;
- произведены доработки МП в соответствии с требованиями регулятора;
- оптимизированы действующие процессы;
- увеличена производительность и скорость загрузки данных;
- проведены работы по подготовке мобильного приложения для ускорения внедрения новых решений;
- проработаны основные направления для будущих улучшений UX/UI мобильного приложения.



Эксклюзивная работа с целевым трафиком

Фокус на привлечение целевых клиентов через банковских брокеров. Приоритетное размещение на максимальном видимых позициях на финансовых витринах.

Расширение активности на финансовых маркетплейсах

Таргетированное размещение на маркетплейсах Банки.ру, Сравни.ру, Финуслуги с подбором продуктов по характеристикам потенциальных клиентов финтех-сервиса ПСБ Финанс (бренд SaqMoney). Специальная информационная поддержка: новости, статьи о займах под залог авто, специальные предложения для клиентов.

Целевой таргетинг по контекстной рекламе

Настройка целей на оплату за конечную конверсию, что позволяет увеличивать количество целевых заявок на залоговые займы. Использование аудиторий, сходных по цифровому профилю с клиентами финтех-сервиса, для поиска новых клиентов.

Работа над удержанием постоянных клиентов

Постоянная переработка коммуникационной стратегии, усиление персонализированного подхода, использование удобных для клиента каналов связи, изменение стратегии с учетом поведения клиента.

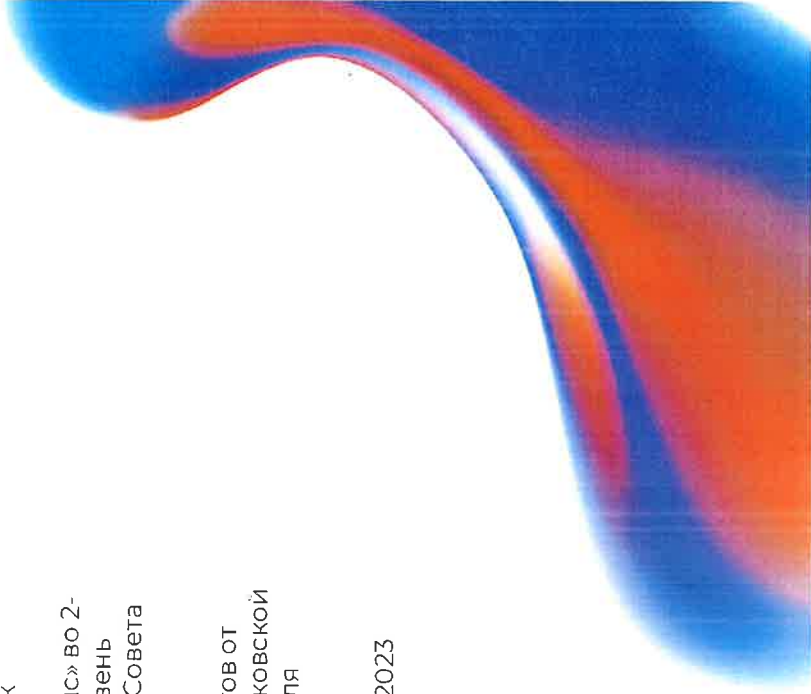




Рейтинговое агентство «Эксперт РА» 13 октября 2025 года повысило рейтинг кредитоспособности ООО МФК «ПСБ Финанс» до уровня гуд+ со стабильным прогнозом. Это свидетельствует о высоких кредитных качествах заемщика, низком уровне риска, что в перспективе обеспечит компании снижение стоимости рыночного фондирования.

Повышение кредитного рейтинга сразу на семь ступеней отражает усиление интеграционных процессов финтех-сервиса ПСБ Финанс (бренд CarMoney) с ПАО «Банк ПСБ» в части развития совместных продуктов, а также улучшение оценок ликвидной позиции и качества корпоративного управления. Кроме того, на повышение рейтинга повлиял рекордный объем выдач ООО МФК «ПСБ Финанс» во 2-м квартале 2025 года, который наполовину превышал среднеквартальный уровень последних 5 лет. Позитивное влияние на рейтинг также оказали компетенции Совета директоров ПАО «СТГ», материнской компании финтех-сервиса ПСБ Финанс.

По итогам 2025 года компания вошла в топ-50 IR-рейтинга российских эмитентов от Smart-Lab.ru (более 200 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 отчетности за 2022 год). Рейтинг обновляется ежегодно.





Финансовые результаты деятельности



Финансы

Адаптация бизнеса к регуляторным условиям

3,6 млрд Р

Выручка +7,1% г/г

Сдержанный рост выручки в связи с усилением регуляторного давления на отрасль. Основные факторы роста — планомерное наращивание портфеля займов на 17,9% г/г, а также рост прочих (комиссионных) доходов на 15,1% г/г.

1,95 млрд Р

OIBDA* +1,9% г/г

Незначительный рост OIBDA отражает инвестиции в запуск новых продуктов и цифровую инфраструктуру.

2 млн Р

Чистая прибыль
ПАО «СТГ»

Вышли на чистую прибыль

427 млн Р

Чистая прибыль
ПСБ Финанс

до вычета расходов на налоги

Компания показала **положительный финансовый результат**. Итоги 2П2025 подтверждают правильность выбранной стратегии: в 3 и 4 кварталах компания показывала прибыль, 65 млн и 66 млн Р, соответственно.

10,8 млрд Р

Активы +29% г/г

Рост активов вызван увеличением портфеля займов, инвестициями в развитие и модернизацию как существующих ИТ-решений, так и в интеграцию наших решений с ИТ-платформами партнеров.

4,7 млрд Р

Привлеченные средства
+33% г/г

Привлеченные средства направлены на пополнение оборотного капитала и наращивание объемов выдач.

5,1 млрд Р

Собственные средства
+28% г/г

Рост капитала связан с увеличением уставного и добавочного капиталов в результате допэмиссии.

* OIBDA (операционная прибыль) — показатель эффективности операционной деятельности, рассчитываемый по формуле: $\text{OIBDA} = \text{Выручка} - \text{Издержки на материалы} - \text{Издержки на оплату труда} - \text{Издержки на амортизацию} - \text{Издержки на аренду} - \text{Издержки на содержание имущества} - \text{Издержки на содержание инфраструктуры}$

Сведения о размере распределяемой прибыли компании

В 4 квартале 2025 года было принято решение о выплате дивидендов акционерам ПАО «СТГ». Источник для выплаты дивидендов — чистая прибыль, полученная по итогам 9 месяцев 2025 года. На выплату направлено **233,409 млн руб.**, что составляет 0,08 руб. на одну обыкновенную именную акцию.

На дату утверждения настоящего отчета решение о распределении чистой прибыли по итогам 2025 года и выплате дивидендов акционерам не принималось.

По итогам финансового 2025 года чистая прибыль ПАО «СТГ» составила **291,146 млн руб.**

Сведения о состоянии чистых активов

Стоимость чистых активов ПАО «СТГ» на 31.12.2025 составила: **4 171 131 тыс. руб.**

Стоимость чистых активов ООО МФК «ПСБ Финанс» на 31.12.2025 составила: **5 487 495 тыс. руб.**

Размер и структура капитала компании

Наименование показателя (тыс. руб.)	Значение показателя на 31.12.2025
Размер уставного капитала	2 917 616
Размер добавочного капитала	1 330 357
Размер нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)	900 681
Общая сумма капитала	5 148 654

Структура долгового портфеля. Займы, кредиты, облигации

10 млн ₽

Средняя сумма инвестзайма



6,3 млрд ₽

Доступный лимит
по кредитным
линиям

1 облигационный
выпуск
в обращении из 6



Инвестиционная привлекательность



Компания сочетает проверенные преимущества с новыми драйверами роста, подтверждая статус высоко привлекательного актива для долгосрочных инвестиций.

1. Рыночный потенциал

Сохраняется высокий потенциал в сегменте автозаимов со стабильным темпом роста выдач и выручки. Высокая емкость рынка для новых продуктов открывает зоны роста, подкрепленные преимуществами этих продуктов и каналами сбыта.

2. Эффективная бизнес-модель и ИТ-центричность

Высокая доходность юнит-экономики обеспечивает прибыльность при масштабировании текущих и запуске новых направлений бизнеса. Собственная ИТ-платформа гарантирует стабильность без капазатрат, развитие платформенных решений усиливает бесшовную интеграцию с партнерами.

3. Динамика роста и трансформация

Бизнес компании стабильно растет, демонстрируя устойчивость выбранной бизнес-модели и стратегии. Трансформация процессов и команд с фокусом на продуктовый подход, поддержка инноваций и устойчивого развития открывают новые горизонты. Ежегодная выплата дивидендов укрепляет доверие инвесторов.

4. Факторы доверия инвесторов

- Команда с более чем 10-летним опытом из топовых российских и международных фин- и ИТ-компаний.
- Кредитный рейтинг ruA+ от «Эксперт РА» со стабильным прогнозом (2025 г.).
- Компания входит в топ-50 IR-рейтинга от Smart-Lab.ru (2025 г.).
- 9-лет присутствия ценных бумаг компании на Мосбирже, включая размещение акций в 2023 году, семь выпусков облигаций с 2017 года и выпуск ЦФА.
- В 2024 году акции ПАО «СТТ» (тикер SARM на Мосбирже) включены в базу индекса MRO Мосбиржи. С 2025 года бумаги доступны для торгов в выходные и в ходе вечерней сессии — это повышает ликвидность и гибкость торговых условий для инвесторов.

5

Стратегические планы

28 января 2025 года Советом директоров ПАО «СТГ» была утверждена Стратегия развития на 2025-2028 годы. Она 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 развития предусматривает дальнейшие инвестиции в цифровую инфраструктуру и команду разработчиков, а также запуск новых продуктов и каналов продвижения.

Инвестиции в цифровую инфраструктуру и человеческий капитал:

- цифровая трансформация компании и перестройка команд для реализации продуктового подхода;
- усиление ИТ команд и увеличение доли разработчиков ПО.

Разработка и утверждение Стратегии на 2025-2028 годы стали ответом на изменение в последний год регуляторных условий для МФО. В этих условиях менеджмент компании увидел высокий потенциал стратегического партнерства с ПАО «Банк 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 развития компании.

Полный документ стратегии опубликован на сайте ПАО «СТГ».

Развитие имеющихся и запуск новых кредитных продуктов и платформенных ИТ-решений:

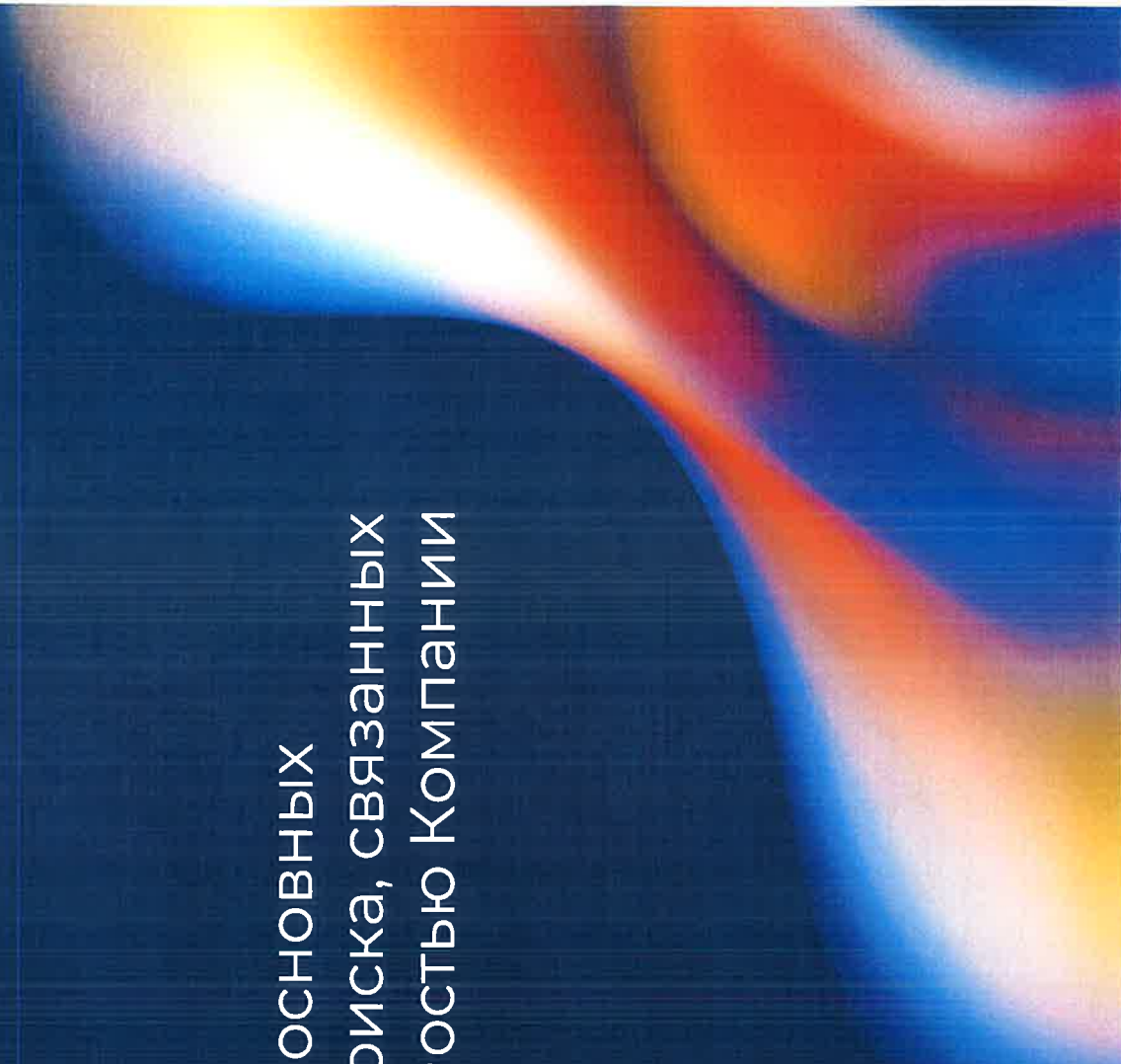
- новый беззалоговый долгосрочный заем для околобанковских клиентов;
- платформа автокредитования (займы на покупку автомобиля);
- платформа POS-кредитования (товарное кредитование);
- платформа МСБ кредитования.

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.



Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Компании



ПАО «СТГ» — материнская компания ООО МФК «ПСБ Финанс» (финтех-сервис ПСБ Финанс (бренд SaqMoney)) и ИТ-компании ООО «Смарт Горизонт» — подтвержено отраслевым рискам преимущественно в рамках операционной деятельности его дочерних компаний.

Все риски, возникающие при осуществлении деятельности ООО МФК «ПСБ Финанс» на внутреннем рынке, характерны для большинства микрофинансовых организаций, работающих на территории РФ. Среди наиболее значимых можно выделить следующие категории рисков:

1. Кредитный риск

Связанный с возможностью невозврата займов заемщиками. В связи с тем, что в структуре выдач займов ООО МФК «ПСБ Финанс» преобладают займы под залог автотранспортных средств (как займы под залог имеющихся автомобилей, так и на покупку новых), возможность реализации обеспечения помогает ООО МФК «ПСБ Финанс» значительно снизить вероятность невозврата денежных средств и финансовых потерь.

2. Риск ликвидности

Получение кредитной линии от ПАО «Банк ПСБ», привлечение фондирования от розничных инвесторов и грамотное управление собственным капиталом помогают поддерживать показатели ликвидности ООО МФК «ПСБ Финанс» выше действующих нормативов.

3. Риск сбоев информационных систем и технологический риск

В связи с тем, что 85% займов ООО МФК «ПСБ Финанс» выдает через онлайн-каналы, зависимость от сбоев и бесперебойной работы внутренних ИТ-систем довольно высока. Кроме того, жесткая конкуренция на микрофинансовом рынке делает ООО МФК «ПСБ Финанс» зависимым от скорости внедрения новых технологических решений, способствующих совершенствованию внутренней скоринговой системы и препятствующих кибератакам и утечке данных. Выделение ИТ-подразделений в отдельную компанию (ООО «Смарт Горизонт»), а также комбинация использования собственных разработок и внешних сервисов, позволяют успешно минимизировать стабильной работы, позволяя избежать возникновения гарантийных обязательств, что способствует успешному минимизировать вероятность возникновения данного риска.

4. Репутационный риск

Свойственен большинству микрофинансовых организаций в связи со спецификой клиентского сегмента. Рост жалоб, ухудшение уровня сервиса наравне с общим негативным восприятием МФО обществом способны оказать существенное воздействие на клиентский поток.

В 2025 году в ООО МФК «ПСБ Финанс» не наблюдалось роста жалоб, всего зарегистрировано 2 731 жалоба (по сравнению с 2 794 в 2024 году). В целях своевременной обработки обращений клиентов компания на регуляторной основе выполняет следующие мероприятия:

- постоянный контроль полноты и качества работы с обращениями клиентов;
- регулярное обучение и повышение квалификации работников;
- постоянный мониторинг и статистический анализ потока обращений клиентов;
- оперативное реагирование при выявлении массовых проблем, дефектов, ошибок в работе при рассмотрении обращений клиентов.

С целью минимизации риска потери деловой репутации со стороны компании организовано несколько каналов для получения обратной связи, создан проект по оценке удовлетворенности и лояльности клиентов, обратившихся в ООО МФК «ПСБ Финанс», в ходе которого разработан ряд мер по оперативному реагированию в целях сохранения потребительской лояльности.

Благодаря активной работе по повышению финансовой грамотности клиентов и честному открытому подходу при заключении договоров ООО МФК «ПСБ Финанс» удается поддерживать стабильно низкий уровень жалоб, сохраняя лояльность клиентов.

5. Регуляторные риски

Среди наиболее значимых изменений в микрофинансовой отрасли, которые негативно сказались на деятельности ООО МФК «ПСБ Финанс» можно выделить следующие:

- изменение законодательства в области микрофинансовой деятельности и/или микрофинансовых организаций;
- ограничение процентных ставок по займам;
- ужесточение макропруденциальной политики;
- политическая и экономическая нестабильность как факторы, влияющие на потребительский спрос;
- резкое ухудшение финансового положения заемщиков вследствие высокой инфляции и экономических кризисов;
- изменение конкурентной среды.

По итогам 2025 года компания оценивает регуляторный риск как один из основных рисков, повлиявших на стабильность роста. Но несмотря на вынужденные изменения, в связи с внедрением мультимедийных решений ООО МФК «ПСБ Финанс» высокотехнологичных решений ООО МФК «ПСБ Финанс» быстро адаптировалось к внешним вызовам, а сотрудничество с партнерами из числа крупнейших банков дало возможность компании работать с новым качественным сегментом заемщиков.

ООО МФК «ПСБ Финанс» на регулярной основе осуществляет мониторинг присущих его деятельности рисков и при выявлении факторов риска незамедлительно осуществляет поиск, подготовку и реализацию необходимых мероприятий для их минимизации, адаптируя внутренние бизнес-процессы.

ООО «Смарт Горизонт» (Smart Horizon) выступает ключевым технологическим оператором для операционной компании ООО МФК «ПСБ Финанс». Она разрабатывает и реализует масштабируемые ИТ-платформы и модули, используемые как в собственных продуктах, так и в кастомизированных решениях под заказ. Компания обеспечивает полный цикл разработки технологических решений: от проектирования архитектуры и написания кода до внедрения и поддержки в продуктивной среде.

Риски, связанные с деятельностью ООО «Смарт Горизонт», характерны для большинства ИТ-компаний, специализирующихся на разработке, внедрении и сопровождении цифровых платформ и модулей для участников финансового рынка, и связаны как с особенностями отрасли, так и с общими вызовами цифровой трансформации. Среди наиболее значимых можно выделить следующие категории рисков:

1. Технологические риски.

Связанные со сбоями в работе систем, устаревшими или неточными данными, зависимостью от технологий (так, непрерывное развитие ИТ-инфраструктуры и соответствие требованиям рынка требует постоянных финансовых вложений, что может стать нагрузкой на бюджет компании).

2. Риски информационной безопасности и кибератак.

Включая возможность утечки данных (как персональных данных пользователей, сведений, составляющих отдельные виды тайн, так и других конфиденциальных данных) может привести к юридическим последствиям, штрафам и потере доверия клиентов). Возможна взлома систем, баз данных, программных продуктов, особенно при интеграции с инфраструктурой других компаний, может привести к приостановке работы, финансовым потерям и репутационному ущербу.

3. Внутренние угрозы.

Связанные с ошибками или злонамеренными действиями сотрудников, включая несанкционированный доступ к данным.

4. Репутационные риски.

Связанные с возможным невыполнением обязательств перед контрагентами и клиентами и, как следствие, потеря доверия, судебные иски и ухудшение позиций на рынке. Также падение уровня доверия к цифровым системам может возникнуть из-за череды инцидентов (утечки, сбои), что, в свою очередь, замедляет развитие компании.

5. Регуляторные и правовые риски, связанные с:

- изменениями в законодательстве и необходимостью постоянной адаптации к новым нормативным актам, включая требования к защите данных, кибербезопасности и лицензированию;
- контролем со стороны регуляторов из-за строгих требований к соблюдению нормативов, включая аккредитацию программ, что может стать барьером для внедрения новых решений;
- антимонопольными нарушениями, так как деятельность крупных ИТ-компаний в финансовой сфере может привлечь внимание антимонопольных органов, особенно в случае доминирования на рынке.

6. Финансовые риски

Основными причинами возможных финансовых потерь может быть:

- Рост издержек — увеличение затрат на разработку, поддержку систем, меры безопасности, а также возможное повышение налоговой нагрузки (например, введение НДС на ПО) могут снизить маржинальность.
- Непредвиденные расходы — дополнительные затраты на устранение непредвиденных проблем, корректировку проектов или компенсацию ущерба от инцидентов.

7. Кадровые риски, такие как:

- Дефицит квалифицированных специалистов, недостаток кадров с необходимыми навыками в области цифровых технологий и кибербезопасности в связи с дефицитом на рынке.
- Высокая нагрузка на сотрудников — стремление сократить издержки на оплату труда может привести к перегрузке специалистов, снижению качества работы и текучке кадров.
- Цифровой разрыв — разный уровень цифровой грамотности сотрудников может стать причиной ошибок и сбоев.

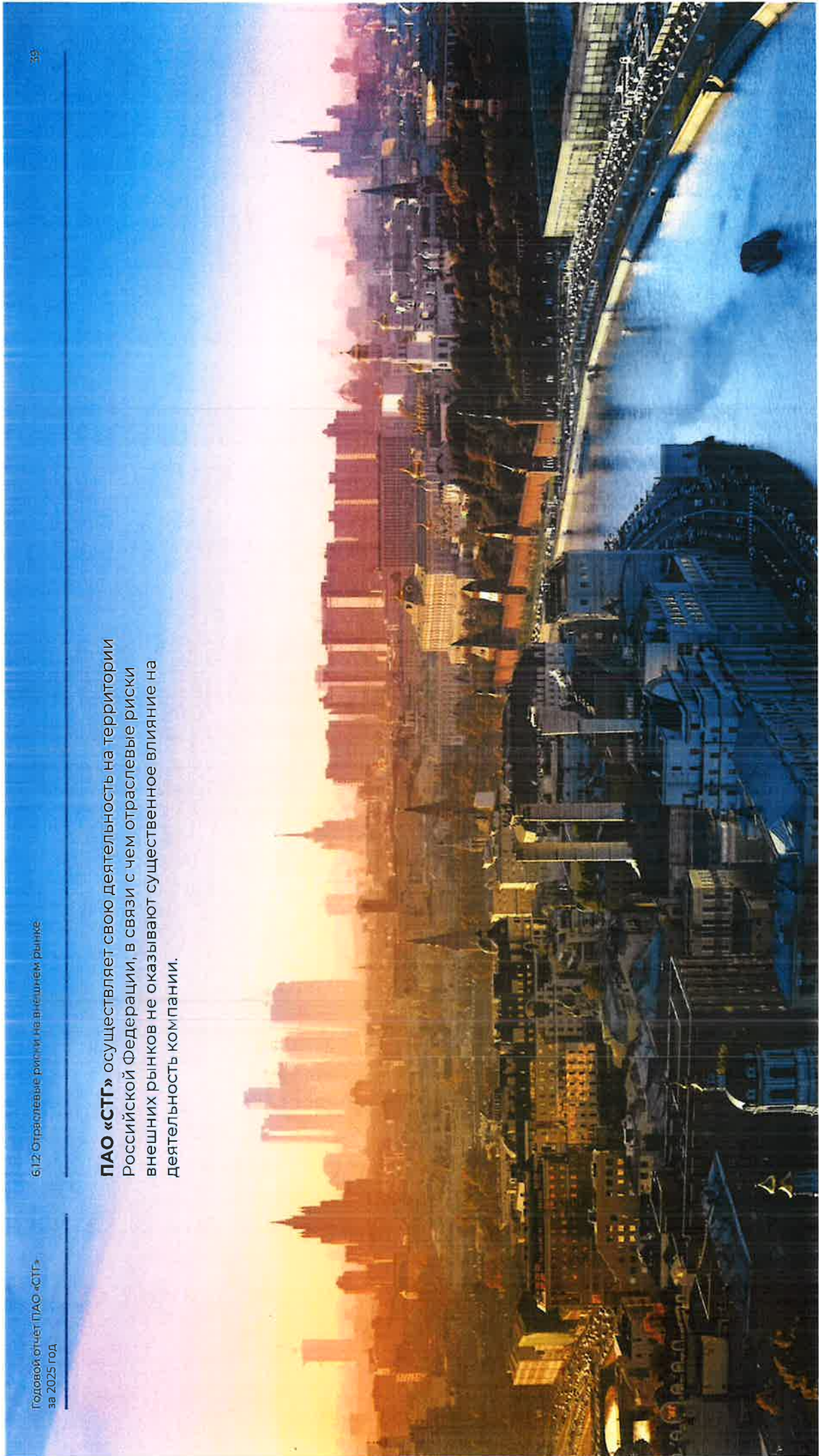
8. Рыночные и конкурентные риски,

связанные с изменением спроса, повышенной конкуренцией, зависимостью от импортозамещения.

В ООО «Смарт Горизонт» разработана система управления рисками, направленная на мониторинг потенциальных угроз и регулярную оценку перечисленных выше рисков. Для целей улучшения кибербезопасности компания осуществляет разработку и обновление защитных мер, проводит регулярное обучение персонала.

Гибкость бизнес-модели, способность быстро адаптироваться к изменениям рынка и регуляторной среды, прозрачность алгоритмов и данных для повышения доверия клиентов и соответствия регуляторным требованиям, диверсификация источников дохода и клиентов для снижения зависимости от отдельных сегментов рынка или заказчиков, а также акцент на обучение и развитие персонала служат действенными инструментами для снижения выявляемых видов рисков.

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



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 — это вероятность потерь, связанных с экономическим, политическим и социальным положением отдельных административных или географических регионов. На возникновение региональных рисков влияют как внешние факторы, такие как общеэкономические, политические, правовые, социальные, природные, экологические, так и внутренние факторы, такие как риски в результате деятельности органов государственной власти и других участников бюджетного процесса (неэффективное управление, риск потери репутации, риск утраты инвестиционной привлекательности).

Также к региональному риску можно отнести и географические особенности, связанные с повышенной опасностью стихийных бедствий, возможным прекращением транспортного сообщения в связи с удалённостью и т. п.

ПАО «СТГ» подвержено **региональным рискам** преимущественно в рамках операционной деятельности дочерней компании ООО МФК «ПСБ Финанс». В свою очередь, ООО МФК «ПСБ Финанс» представлено в 74 регионах России и имеет сеть из более чем 2 000 партнерских офисов.

1. Экономическая неоднородность регионов

В разных субъектах РФ различаются уровень доходов населения, уровень безработицы, стоимость жизни и другие экономические показатели. Это может влиять на платежеспособность заемщиков и, соответственно, на качество кредитного портфеля ООО МФК «ПСБ Финанс». В регионах с низким уровнем доходов или высокой безработицей риск невозврата займов может быть выше.

2. Регуляторные различия

Несмотря на то, что микрофинансовая деятельность регулируется на федеральном уровне, в отдельных регионах могут действовать местные нормативные акты, которые косвенно влияют на работу компании (например, в сфере налогообложения, лицензирования или взаимодействия с местными властями). Изменения в региональном законодательстве могут потребовать адаптации бизнес-процессов (например, послабления по расчету долговой нагрузки для новых регионов).

3. Логистические и операционные риски

Наличие широкой сети партнерских офисов требует координации их работы, что может быть затруднительно в отдаленных или малонаселенных регионах. Проблемы с доставкой документов, техническим обслуживанием офисов или обучением персонала в таких регионах могут снизить эффективность работы.

4. Конкуренция с местными игроками

В некоторых регионах могут быть сильные локальные микрофинансовые организации или банки, которые лучше адаптированы к местным условиям. Это может ограничивать возможности ООО МФК «ПСБ Финанс» по расширению клиентской базы и увеличению объемов выдач.

5. Климатические и географические факторы

В регионах с суровыми климатическими условиями (например, в северных или горных районах) могут возникнуть сложности с обслуживанием офисов, доставкой документов или оценкой залогового имущества (автомобилей).

С учетом диверсифицированности портфеля займов ООО МФК «ПСБ Финанс», а также того, что 85% займов общество выдает через собственную онлайн-платформу, что снижает зависимость от физических офисов и позволяет минимизировать географические барьеры, влияние региональных рисков на деятельность компании является незначительным. А сотрудничество с ПАО «Банк ПСБ» усиливает финансовую устойчивость ООО МФК «ПСБ Финанс» и предоставляет доступ к ресурсам и экспертизе, которые могут помочь в управлении рисками в регионах.

ПАО «СТГ» подвержено **финансовым рискам** преимущественно в рамках операционной деятельности дочерней компании ООО МФК «ПСБ Финанс».

Основная деятельность ООО МФК «ПСБ Финанс» концентрируется на выдаче микрозаймов, что само по себе сопряжено с высокими кредитными рисками, а также 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, ООО МФК «ПСБ Финанс» 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 из-за волатильности рынка;
- 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 дочерней компании ООО МФК «ПСБ Финанс».

Кредитный риск — это 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 ООО МФК «ПСБ Финанс» использует следующие инструменты:

- определение аппетита к риску, разработка метрик риска-аппетита и контроль их фактических значений;
- установление лимитов (на продукт, на категории заемщиков и т.д.) и контроль их выполнения;
- андеррайтинг новых сделок;
- оценка и ранжирование риска с использованием скоринговых моделей;
- оценка уровня ожидаемых потерь по займам в соответствии со стандартами МСФО;
- проведение портфельного анализа как в целом по портфелю займов, так и по отдельному поколению выдачи и/или продукту;
- проведение стресс-тестирования для моделирования уровня потерь в условиях реализации кризисных макроэкономических явлений;
- управление портфелем проблемной задолженности, реализация мероприятий по урегулированию проблемной задолженности;
- 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.);
- ограничение доли высокорискованных займов в общем объеме выдач за счет мониторинга макропруденциальных лимитов (МПЛ).

ПАО «СТГ» подвержено **рисуку ликвидности** преимущественно в рамках операционной деятельности дочерней компании ООО МФК «ПСБ Финанс».

Риск ликвидности — это 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 ООО МФК «ПСБ Финанс» 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 еженедневной основе отчета по ликвидности с целью прогнозирования платежной позиции до конца отчетного периода (месяца).

ПАО «СТГ» подвержено **валютному риску** преимущественно в рамках операционной деятельности дочерней компании ООО МФК «ПСБ Финанс».

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

ПАО «СТГ» осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, что снижает влияние внешних рыночных рисков, включая валютные, на его операционную деятельность.

ПАО «СТГ» подвержено **процентному риску** преимущественно в рамках операционной деятельности дочерней компании ООО МФК «ПСБ Финанс».

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

ООО МФК «ПСБ Финанс» минимизирует риск от изменения процентной ставки высокой маржинальностью своей бизнес-модели, позволяющей выдерживать существенные увеличения ставок фондирования. В связи с этим, негативные последствия проявления процентного риска в краткосрочной перспективе не должны существенно отразиться на деятельности компании.

ПАО «СТГ» подвержено **операционному риску** в рамках операционной деятельности дочерних компаний ООО МФК «ПСБ Финанс» и ООО «Смарт Горизонт».

Операционный риск — это 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 дочерние компании ПАО «СТГ» руководствуются принципами, установленными нормативными актами Банка России и иными применимыми нормами законодательства, а также положениями Базельского комитета по банковскому надзору и передовыми практиками.

Операционные риски ООО МФК «ПСБ Финанс» связаны с особенностями его деятельности как микрофинансовой организации, специализирующейся на выдаче займов под залог транспортных средств и других кредитных продуктов. ООО МФК «ПСБ Финанс» работает в высокорегулируемом секторе, что накладывает дополнительные требования к управлению рисками.

ООО МФК «ПСБ Финанс» выделяет следующие основные виды операционных рисков:

1. Риск информационных сбоев и технологий

Как финтех-сервис с онлайн-платформой собственной разработки, ООО МФК «ПСБ Финанс» уязвимо к техническим неполадкам, ошибкам в коде, нарушениям в работе серверов или систем хранения данных, так как подобные ошибки приводят к простоям в деятельности, потере данных и жалобам клиентов. В связи с тем, что 85% займов оформляется онлайн, ООО МФК «ПСБ Финанс» также выделяет риски, связанные с кибератаками, утечками данных или сбоями в работе платформ.

2. Риски персонала

В связи с недостатком квалифицированных специалистов на рынке и высоким уровнем конкуренции за кадры, компания отмечает сложности в привлечении и удержании опытных разработчиков и аналитиков. Кроме того, имеется наличие зависимости ООО МФК «ПСБ Финанс» от ключевых сотрудников, уход которых может повлиять на стабильность бизнес-процессов компании.

3. Риск регуляторных нарушений в связи с изменениями в законодательстве

Микрофинансовая деятельность строго регулируется Банком России. Новые требования к отчетности, оценке долговой нагрузки, макропруденциальным лимитам, защите прав потребителей требуют от ООО МФК «ПСБ Финанс» дополнительных затрат на адаптацию бизнес-процессов. Одновременно с этим деятельность ООО МФК «ПСБ Финанс» регулируется СРО «Мир», что накладывает дополнительные требования по соответствию базовым стандартам в сфере микрофинансирования.

4. Репутационные риски,

связанные с выдачей и обслуживанием микрозаймов.

В ООО МФК «ПСБ Финанс» реализовано эффективное управление операционным рисками за счет риск-ориентированного корпоративного управления и корпоративной культуры, обеспечивающей высокий уровень коммуникаций и осведомленности всех заинтересованных сторон о присутствующих операционных рисках.

В целях управления операционными рисками в ООО МФК «ПСБ Финанс» выполняются следующие задачи:

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

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

К основным факторам возникновения **операционных рисков** ООО «Смарт Горизонт» относятся:

1. Технологические факторы (сбои в работе ПО и ИТ-инфраструктуры)

Как компания, специализирующаяся на разработке программного обеспечения, ООО «Смарт Горизонт» уязвима к техническим неполадкам, ошибкам в коде, нарушениям в работе серверов или систем хранения данных. Это может привести к простоям, потере данных и недовольству клиентов.

Кроме того, компания отмечает наличие зависимости от сторонних технологий при использовании внешних платформ, библиотек или API. Возникновение риска сбоев или изменений в работе этих сервисов непосредственно повлияет на собственные продукты.

Возможные проблемы с масштабируемостью: при росте нагрузки на системы (например, при увеличении числа пользователей или объема данных) компания отмечает возможность возникновения необходимости в срочной модернизации инфраструктуры, что потребует дополнительных ресурсов.

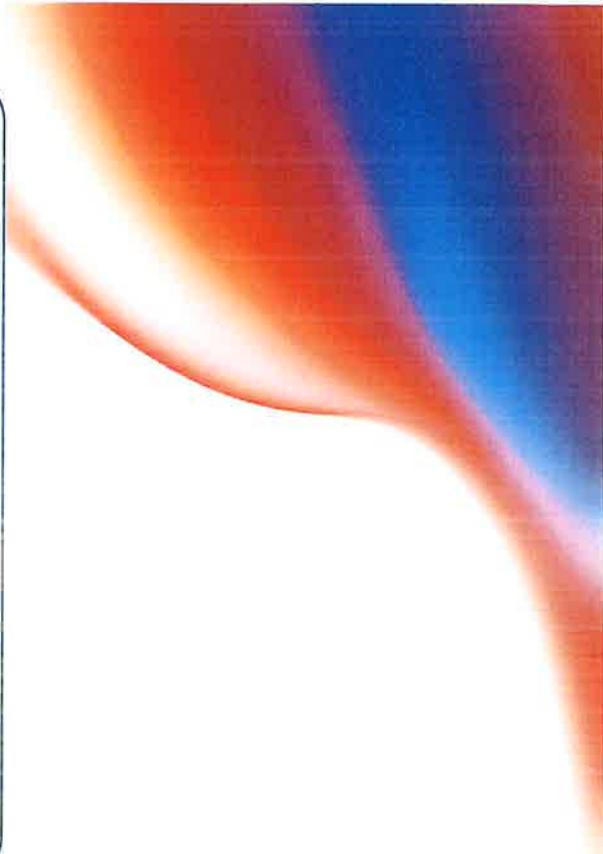
2. Риски персонала

В связи с недостатком квалифицированных специалистов и высокой конкуренцией за кадры на рынке в сфере ИТ, привлечение или удержание опытных разработчиков и инженеров является важной задачей для компании.

Компания осуществляет контроль за выявленными рисками путем внедрения систем мониторинга и контроля качества, что помогает оперативно выявлять и устранять технические проблемы.

Инвестиции в обучение сотрудников и создание комфортных условий работы благоприятно сказываются на снижении риска ухода ключевых специалистов.

Разработанный план реагирования на инциденты позволяет быстро справиться с кризисными ситуациями в случае их возникновения.



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.
- 7 Использование актуальных рекомендаций Банка России и иных надзорных органов, внедрение в деятельность компании современных практик действующего законодательства Российской Федерации.
- 8 Комплексное раскрытие информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации;
- 9 Анализ совершаемых Обществом сделок, выявление необходимости их одобрения/ согласования органами управления;
- 10 Анализ соблюдения рекомендаций Кодекса корпоративного управления Банка России (ККУ);
- 11 Обеспечение доступа акционеров и иных заинтересованных лиц к информации об Обществе.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) — это риск возникновения убытков в результате негативного восприятия компании со стороны 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 SaMoney обладает устойчивой деловой репутацией, основанной на объективных результатах деятельности ООО МФК «ПСБ Финанс» — одного из лидеров рынка микрофинансирования.

В октябре 2025 года АО «Эксперт РА» присвоило ООО МФК «ПСБ Финанс» рейтинг кредитоспособности г1A+ со стабильным прогнозом. Это наивысший рейтинг среди МФО по версии агентства. Повышение рейтинга было связано с усилением интеграционных процессов с ПАО «Банк ПСБ», улучшением качества корпоративного управления и ликвидной позиции компании, что, в свою очередь, положительно сказалось и на репутации общества.

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



Стратегический риск — это 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.

Основной 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.

Стратегические риски ПАО «СТГ» связаны с реализацией долгосрочной стратегии развития, изменениями в отрасли, технологическими вызовами и внешними факторами. В 2025 году компания утвердила Стратегию на 2025-2028 годы, которая предполагает переход к мультипродуктовой модели, инвестиции в цифровую инфраструктуру и развитие партнерств с банками.

Среди ключевых стратегических рисков можно выделить:

1. Недостижение целевых показателей

Стратегия предусматривает амбициозные цели, включающие увеличение выдач, расширение портфеля займов, увеличение числа клиентов, рост выручки и чистой прибыли к 2028 году. Недостижение этих показателей может быть связано с ошибками в планировании, изменением рыночной конъюнктуры или недостаточным финансированием.

2. Зависимость от партнерств с банками

Стратегия делает ставку на сотрудничество с банками-партнерами, включая ПАО «Банк ПСБ». В связи с этим, в случае невозможности реализации сотрудничества с партнерами, либо изменения условий сотрудничества или отказа банков от партнерства, возникнет вероятность недостижения утвержденных стратегических показателей.

3. Технологические риски

Инвестиции в цифровую инфраструктуру и ИТ-разработки — ключевой элемент стратегии ПАО «СТГ». Вероятные задержки или срывы в реализации ИТ-проектов, проблемы с интеграцией новых платформ с системами партнеров, новые кибератаки или сбои в работе ИТ-инфраструктуры могут привести к потере данных или прерыванию бизнес-процессов.

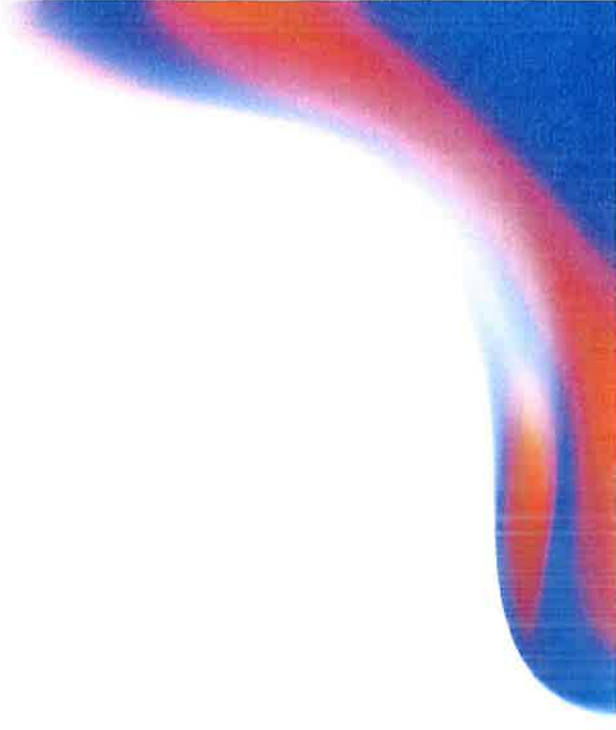
4. Регуляторные риски

В связи с тем, что микрофинансовая отрасль подвержена регуляторным изменениям и ужесточениям законодательства, многие из них напрямую влияют на деятельность ПАО «СТГ».

5. Риски, связанные с изменением клиентского поведения

Стратегия предполагает смещение фокуса на более качественный клиентский сегмент и развитие продуктов с условиями, близкими к банковским. В том случае, если эти продукты не найдут ожидаемого спроса, а целевая аудитория не оправдает ожиданий по платежеспособности, это вызовет значительные стратегические потери для компании.

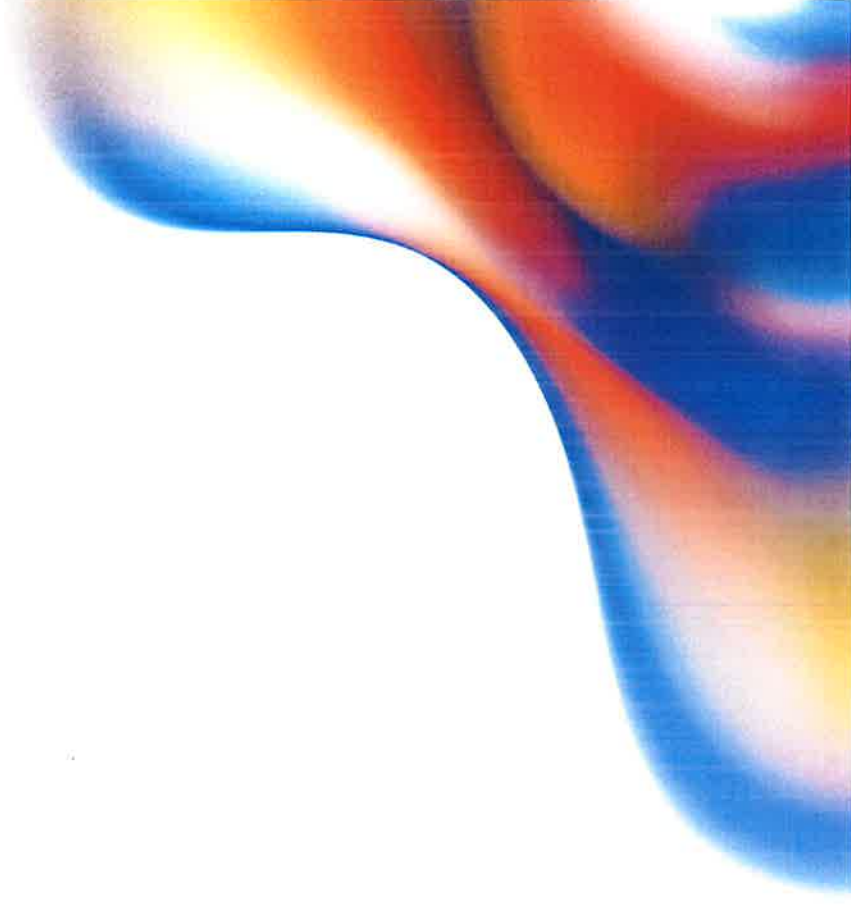
Для минимизации стратегических рисков компания использует систему управления рисками, которая включает планирование, прогнозирование, мониторинг внешних и внутренних факторов. В частности, ПАО «СТГ» регулярно проводит мониторинг макроэкономических условий, конкурентной среды, изменений в законодательстве и других параметров, влияющих на бизнес, и адаптирует как бизнес-процессы, так и стратегические цели в зависимости от выявленных изменений и новых определяющих факторов.



Деятельность ПАО «СТГ» связана с рисками, возникающими в дочерних компаниях ООО МФК «ПСБ Финанс» и ООО «Смарт Горизонт».

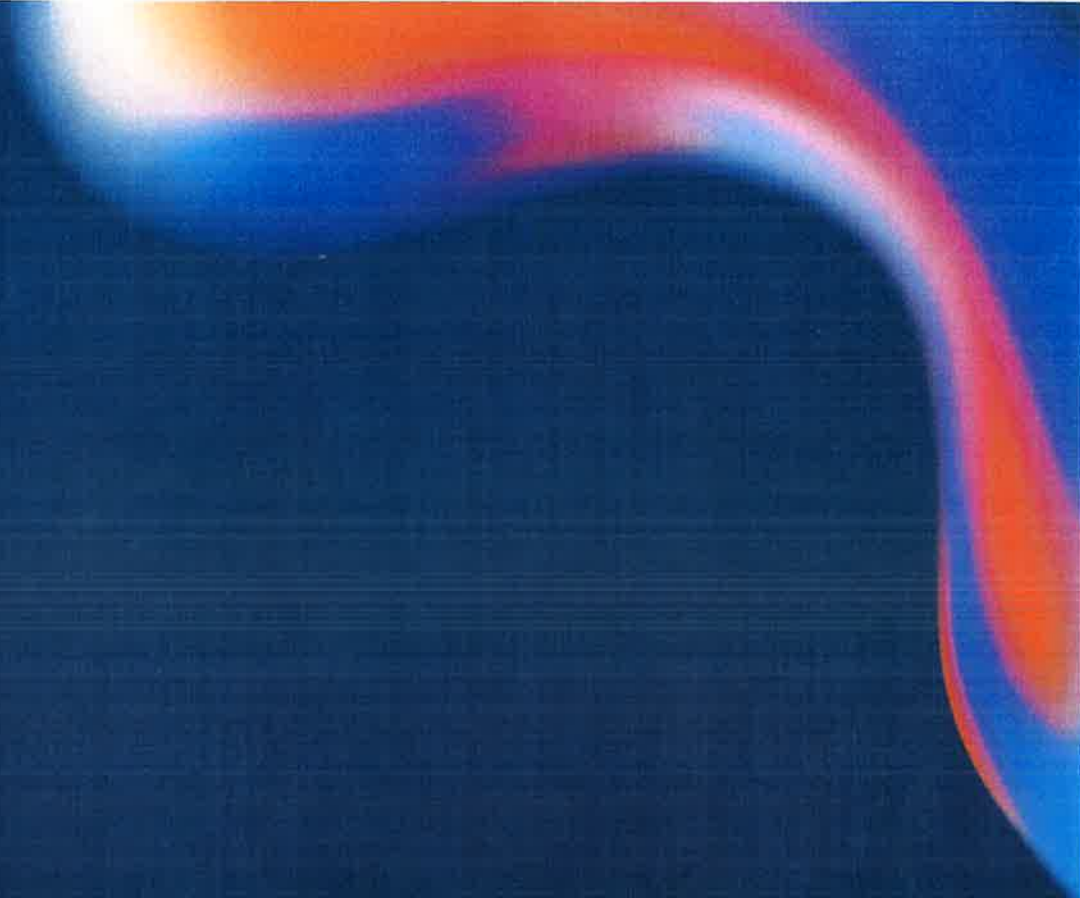
Основными рисками, которые выделяет ПАО «СТГ» являются:

- финансовые риски, включая кредитный;
- процентный и риск ликвидности;
- регуляторный риск;
- правовой риск;
- риски ИТ-сбоев и технологий;
- риск персонала;
- операционный стратегический риски.



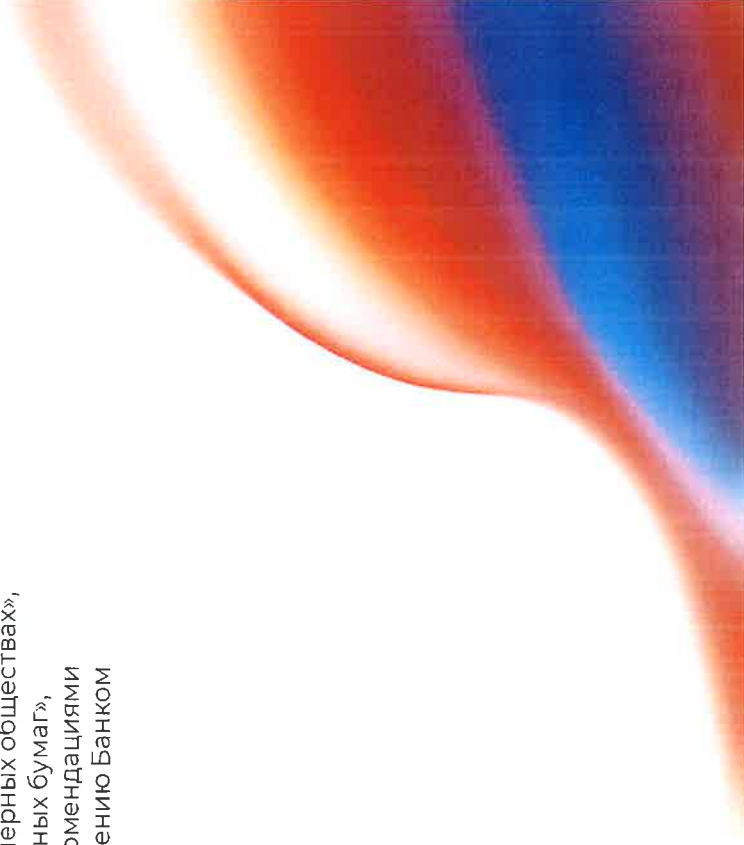


Корпоративное управление



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

При построении эффективной модели корпоративного управления и совершенствовании качества корпоративного управления Компания 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;
- Единственный исполнительный орган — генеральный директор.

Кроме этого, 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 Компании.

В дополнение к этому, частью модели корпоративного управления Компании 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 Компании представлена следующими основными элементами:

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

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

Ежегодно Компания назначает **независимого аудитора**, который осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности компании.

Независимый аудитор утверждается общим собранием акционеров Компании.

Комитетом Совета директоров по аудиту и Советом директоров рассматриваются отчеты руководителя подразделения внутреннего аудита и оценивается его эффективность.

В Компании назначен **корпоративный секретарь**, обеспечивающий взаимодействие с акционерами, контроль за соблюдением компанией требований применимого к ней корпоративного законодательства, положений Устава и внутренних документов Компании, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров Компании, 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».

Компания соблюдает требования в области публичного раскрытия информации, предоставляя акционерам и иным заинтересованным лицам возможность получить достоверную информацию о компании и подконтрольных ей организациях. Компания регулярно и своевременно публикует информацию в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством ООО «Интерфакс-ЦРКИ» и в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, используя страницу в сети Интернет, предоставляемую ООО «Интерфакс-ЦРКИ», 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 2025 году было проведено одно годовое Общее собрание акционеров и три внеочередных Общих собраний 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 двадцать один календарный день до даты его проведения.

Проведение Общего собрания акционеров

Акционеры имеют возможность беспрепятственно реализовать свое право голоса самым простым и удобным для них способом.

Голосование на Общих собраниях акционеров проводится путем непосредственного участия в собрании, либо путем заполнения и направления ПАО «СТГ» (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. 228ДИНН, 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.

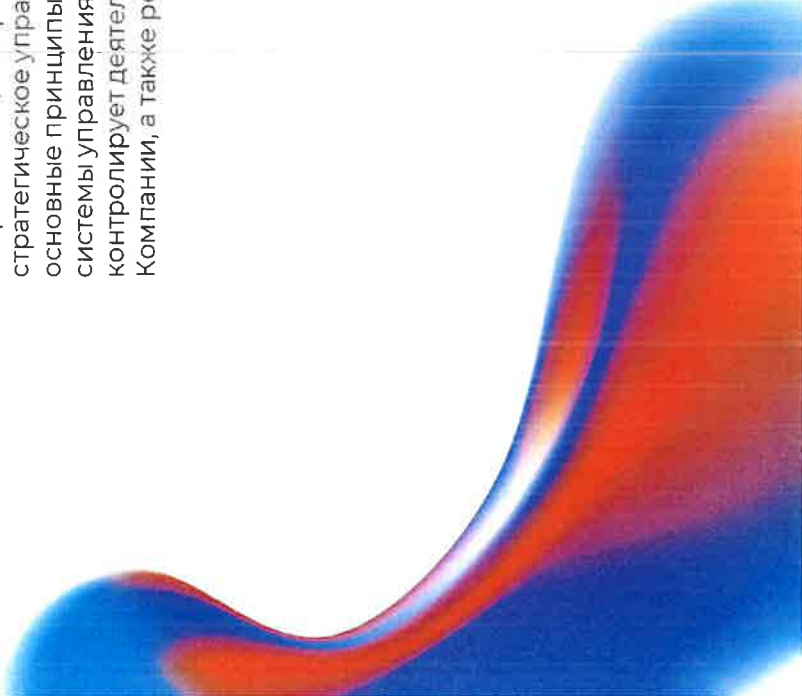
Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев ценных бумаг ПАО «СТГ»: 21.10.2022.

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

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

В I квартале 2025 года Положение о Совете директоров компании было утверждено в новой редакции (утверждено 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.



**На 01.01.2025 (избран 28.06.2024, действовал до 19.01.2025)
персональный состав Совета директоров состоял из:**

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

Зиновьев Антон Валерьевич — председатель Совета директоров.

**20.01.2025 в состав Совета директоров на внеочередном
Общем собрании акционеров избраны:**

- 1 Воскобойник Алексей Сергеевич;
- 2 Еремин Алексей Владимирович;
- 3 Заражевский Вадим Алексеевич;
- 4 Калугина Анна Александровна;
- 5 Можав Сергей Александрович;
- 6 Мямлина Ольга Юрьевна;
- 7 Плишкина Елена Сергеевна;
- 8 Щавелев Алексей Алексеевич;
- 9 Яшина Елена Борисовна.

Воскобойник Алексей Сергеевич был избран председателем Совета директоров. В качестве независимых членов Совета директоров признаны: Воскобойник А.С., Еремин А.В., Плишкина Е.С.

**30.06.2025 на годовом Общем собрании акционеров был избран
новый состав Совета директоров, действительный до 19.11.2025,
он состоял из:**

- 1 Воскобойник Алексей Сергеевич;
- 2 Еремин Алексей Владимирович;
- 3 Жимерина Ирина Александровна;
- 4 Калугина Анна Александровна;
- 5 Мямлина Ольга Юрьевна;
- 6 Плишкина Елена Сергеевна;
- 7 Шамрай Никита Валерьевич;
- 8 Щавелев Алексей Алексеевич;
- 9 Яшина Елена Борисовна.

Воскобойник Алексей Сергеевич — председатель Совета директоров. В качестве независимых членов Совета директоров признаны: Воскобойник А.С., Еремин А.В., Плишкина Е.С.

На 31.12.2025 (избран 20.11.2025) Совет директоров состоял из:

- 1 Байда Оксана Евгеньевна;
- 2 Белякова Екатерина Сергеевна;
- 3 Воскобойник Алексей Сергеевич;
- 4 Жимерина Ирина Александровна;
- 5 Калугина Анна Александровна;
- 6 Москальчук Павел Александрович;
- 7 Мямлина Ольга Юрьевна;
- 8 Плишкина Елена Сергеевна;
- 9 Щавелев Алексей Алексеевич.

Воскобойник Алексей Сергеевич — председатель Совета директоров. В качестве независимых членов Совета директоров признаны: Воскобойник А.С., Плишкина Е.С.

Итоги работы Совета директоров в 2025 году

В 2025 году было проведено 17 заседаний Совета директоров ПАО «СТГ», в том числе шесть заседаний в очной форме и 11 заседаний в форме заочного голосования. Всего Советом директоров было рассмотрено 58 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 2025 году комитет по аудиту провел три заседания.



Сведения об участии членов Совета директоров в заседаниях Совета директоров и Комитета по аудиту в течение отчетного года (01.01.2025 – 31.12.2025)

Член Совета директоров	Статус директора	Совет директоров 17 заседаний	Комитет по аудиту 3 заседания
1 Бородкина Татьяна Ивановна *в составе до 19.01.2025	Член Совета директоров	1 из 17	
2 Воскобойник Алексей Сергеевич	Председатель Совета директоров Независимый член Совета директоров	17 из 17	3 из 3
3 Гоцев Павел Андреевич *в составе до 19.01.2025	Член Совета директоров	1 из 17	
4 Гуринович Эдуард Владимирович *в составе до 19.01.2025	Независимый член Совета директоров	1 из 17	
5 Зиновьев Антон Валерьевич *в составе до 19.01.2025	Председатель Совета директоров	1 из 17	
6 Калугина Анна Александровна	Член Совета директоров	17 из 17	
7 Мехтиев Эльман Октай Оглу *выбывший член Совета директоров с 04.09.2024	Член Совета директоров	0 из 17	
8 Плишкина Елена Сергеевна	Независимый член Совета директоров	15 из 17	3 из 3
9 Тильдиков Александр Витальевич *в составе до 19.01.2025	Независимый член Совета директоров	1 из 17	
10 Еремин Алексей Владимирович *в составе с 20.01.2025 до 19.11.2025	Независимый член Совета директоров	8 из 17	

Член Совета директоров	Статус директора	Совет директоров 17 заседаний	Комитет по аудиту 3 заседания
11 Заражевский Вадим Алексеевич *в составе с 20.01.2025 до 29.06.2025	Член Совета директоров	9 из 17	
12 Можав Сергей Александрович *в составе с 20.01.2025 до 29.06.2025	Член Совета директоров	9 из 17	
13 Мямлина Ольга Юрьевна *в составе с 20.01.2025	Член Совета директоров	16 из 17	
14 Щавелев Алексей Алексеевич *в составе с 20.01.2025	Член Совета директоров	14 из 17	
15 Яшина Елена Борисовна *в составе с 20.01.2025 до 19.11.2025	Член Совета директоров	15 из 17	3 из 3
16 Жимерина Ирина Александровна *в составе с 30.06.2025	Член Совета директоров	6 из 17	
17 Шамрай Никита Валерьевич *в составе с 30.06.2025 до 19.11.2025	Член Совета директоров	3 из 17	
18 Байда Оксана Евгеньевна *в составе с 20.11.2025	Член Совета директоров	1 из 17	
19 Белякова Екатерина Сергеевна *в составе с 20.11.2025	Член Совета директоров	1 из 17	
20 Москальчук Павел Александрович *в составе с 20.11.2025	Член Совета директоров	1 из 17	

Едиличный исполнительный орган

Начиная с 16.12.2023 и в период с 01.01.2025 по 31.12.2025 генеральным директором (единоличным исполнительным органом) ПАО «СТГ» является **Калугина Анна Александровна**.

Корпоративный секретарь

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

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

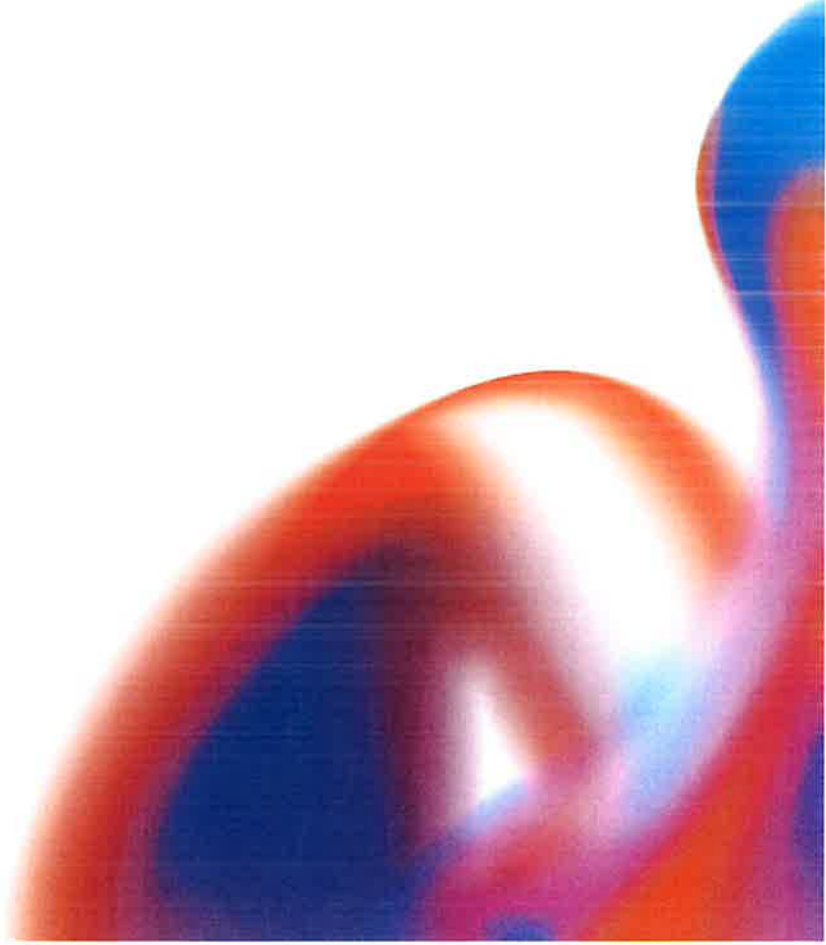
К основным функциям корпоративного секретаря относятся:

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

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

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

Участие в органах управления других организаций: **не участвует**.



Основной целью Комитета по аудиту является содействие эффективному выполнению функций Совета директоров в части контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Компании. 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 Компании и внешним аудитором. Кроме того, Комитет действует от имени Совета директоров при осуществлении контроля за системой внутреннего контроля, отчетностью и аудитом Компании. Комитет осуществляет контроль за аудитом Компании (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 компании и учетной политики компании 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 Компании;
- г)** обеспечение независимости и объективности осуществления функции внутреннего и внешнего аудита;
- д)** контроль эффективности функционирования системы противодействия недобросовестным действиям работников компании и третьих лиц, а также иных нарушениям в компании, надзор за обеспечением, где это применимо, анонимности и конфиденциальности данной системы в Компании.

Отдел управления рисками (ОУР) — подразделение ПАО «СТГ», координирующее процессы управления рисками, формирование методологии в области управления рисками и ответственное за подготовку отчетности о результатах управления рисками.

Основной целью создания ОУР является создание и поддержание эффективной системы управления рисками (СУР), направленной на формирование системного подхода к выявлению, оценке и минимизации факторов, способных негативно повлиять на стратегические и финансовые показатели, непрерывность бизнес-процессов Компании.

Основными задачами ОУР являются:

- Своевременное выявление и идентификация потенциальных рисков деятельности Компании.
- Разработка и внедрение контрольных процедур, направленных на снижение вероятности реализации рисков и минимизацию их возможного воздействия.
- Обеспечение информационного взаимодействия: своевременное информирование органов управления и руководителей подразделений о критических рисках.
- Мониторинг влияния рисков на финансовую устойчивость, достижение стратегических целей и деловую репутацию Компании.
- Актуализация внутренней нормативной базы и регламентов Компании в области риск-менеджмента.

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

В Компании утверждён документ — Правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком ПАО «СТГ», 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 утвержденного Перечня инсайдерской информации.

Инсайдерам запрещено:

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

Общая сумма вознаграждения, выплаченная органам управления за 2025 год, составила **9 243 601,70** (Девять миллионов двести сорок три тысячи шестьсот один рубль 70 копеек) рублей.



Структура акционерного капитала



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: **2 917 616 015** (Два миллиарда девятьсот семнадцать миллионов шестьсот шестнадцать тысяч пятнадцать) рублей.

Уставный капитал разделен на **2 917 616 015** (Два миллиарда девятьсот семнадцать миллионов шестьсот шестнадцать тысяч пятнадцать) штук 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.

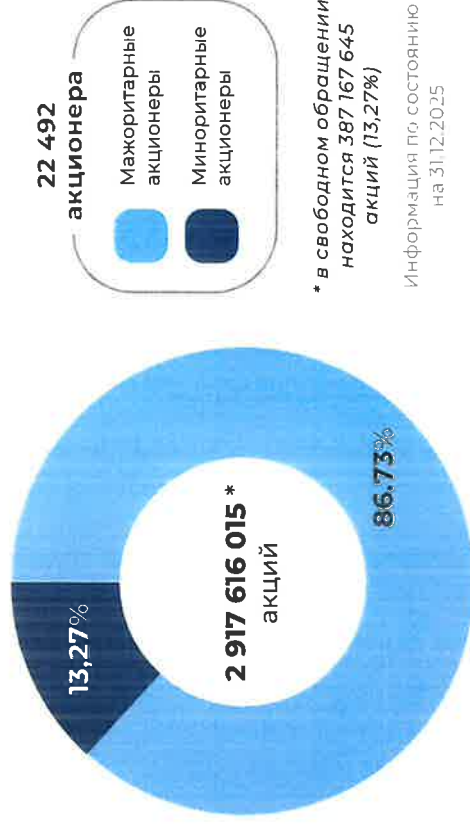


Акционеры — владельцы обыкновенных акций имеют право участвовать в управлении делами Компании, в том числе участвовать лично либо через представителя в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, имеют право на получение дивидендов.

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.

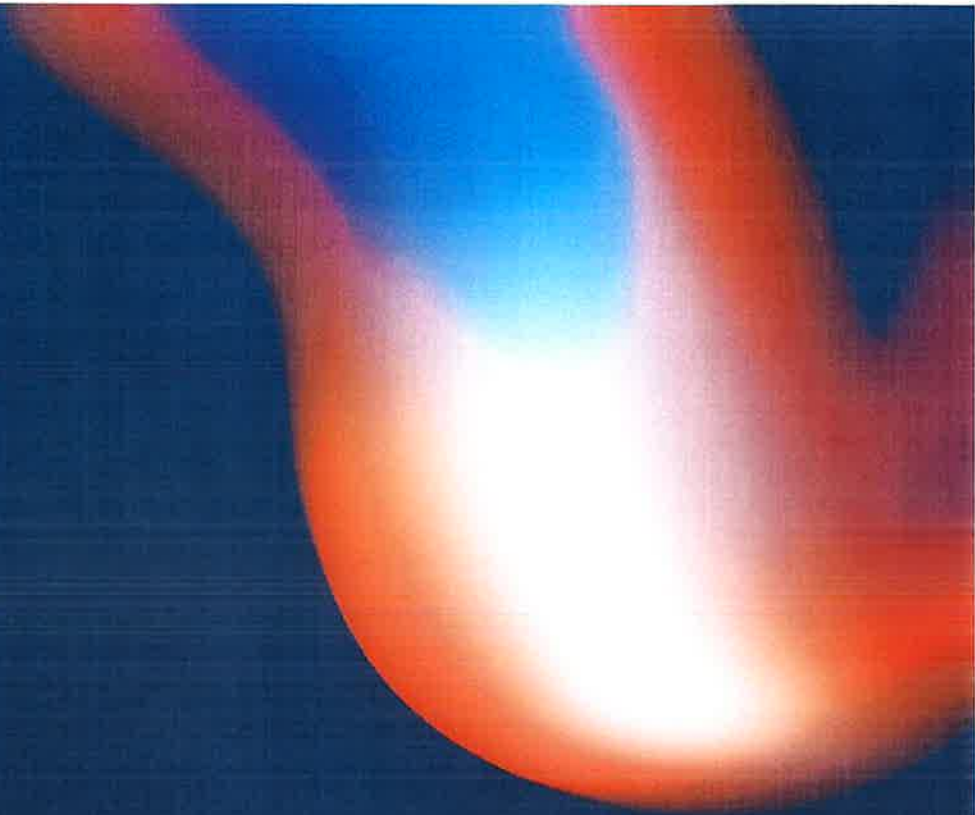


Акционеры, имеющие в совокупности не менее 25% (Двадцати пяти процентов) голосующих акций, кроме того, имеют право беспрепятственного доступа к документам бухгалтерского учета.

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



Управление коммуникациями



Публичность и открытость Компании обеспечивают прямой диалог с частными инвесторами. Это помогает им объективно оценивать риски и принимать взвешенные решения, закладывая основу для долгосрочного партнёрства.

Эффективная коммуникационная стратегия строится на точном позиционировании в информационном поле, сегментации целевой аудитории и выборе оптимальных инструментов продвижения. Именно эти элементы обеспечивают успех и доверие.

Топовые инфоповоды, вокруг которых строилась коммуникационная активность в 2025 году

январь-февраль	март-апрель	май-июнь	август	сентябрь-октябрь	ноябрь-декабрь
<ul style="list-style-type: none"> Решение общего собрания акционеров ПАО «СТГ» об увеличении уставного капитала общества ПАО «СТГ» объявило об утверждении Стратегии на 2025-2028 годы 	<ul style="list-style-type: none"> Акции ПАО «СТГ» (SARM) на Мосбирже допущены к торгам в выходные дни Совет директоров ПАО «СТГ» одобрил привлечение финансирования от ПАО «Банк ПСБ» на сумму 6,3 млрд руб. до 2030 года 	<ul style="list-style-type: none"> 1,35 млрд руб. в капитал ПАО «СТГ» за счет доэмиссии акций в пользу стратегического партнера 	<ul style="list-style-type: none"> В ПАО «СТГ» стартовал 1-й этап ребрендинга операционной компании. ООО МФК «Кармани» переименовано в ООО МФК «ПСБ Финанс». 	<ul style="list-style-type: none"> ООО МФК «ПСБ Финанс» полностью погасила 5-й облигационный выпуск на 274,6 млн руб. «Эксперт РА» повысило кредитный рейтинг ООО МФК «ПСБ Финанс» до уровня ruA+ со стабильным прогнозом ПАО «СТГ» запустило кобрендинговую кампанию в ООО МФК «ПСБ Финанс» 	<ul style="list-style-type: none"> ПАО «СТГ» осуществило выплату дивидендов за 9 месяцев 2025 года

Инвестиционные площадки, на которые делался упор при продвижении:



* По данным Mediascope

Примеры публикаций

ПРО БИЗНЕС



IT-трансформация

Ваше предприятие уже использует ИТ-технологии? Если нет, то самое время начать. ИТ-трансформация — это процесс внедрения информационных технологий в бизнес-процессы компании. Это позволяет оптимизировать операции, улучшить обслуживание клиентов и повысить эффективность. ИТ-трансформация — это не просто установка оборудования, это изменение культуры компании. ИТ-трансформация — это путь к будущему. ИТ-трансформация — это путь к успеху.

РИА НОВОСТИ



МОСКВА, 26 дек. — РИА Новости. Дочка одолевшая задержанного в России османью 2025 года под арест. 27% от 75% годовых ранее, говорится в сообщении Финтес сервиса «ТБС Финанс». «отслеживайте» РИА Новости

ЭНОБ.

Бизнес-трансформация: что мешает компании развиваться и держать темп рынка?

Структурные изменения в бизнесе, изменение спроса, изменение цен, изменение конкуренции, изменение технологий, изменение законодательства, изменение культуры компании, изменение лидерства, изменение стратегии, изменение структуры капитала, изменение управления, изменение мотивации, изменение коммуникации, изменение инноваций, изменение устойчивости, изменение социальной ответственности, изменение репутации, изменение бренда, изменение талантов, изменение лидерства, изменение стратегии, изменение структуры капитала, изменение управления, изменение мотивации, изменение коммуникации, изменение инноваций, изменение устойчивости, изменение социальной ответственности, изменение репутации, изменение бренда, изменение талантов.

IB ASSOCIATE RU

Как справиться с дефититом хеджера. 5 ИИ-применений 2025 года



Ведущий аналитик IB Ассоциативной компании в России, эксперт по ИИ-технологиям в финансах и трейдинге, автор книги «ИИ в финансах».

газета.ru

Стало известно, какие автомобили россияне чаще всего закладывают

РСБ Финанс россияне чаще всего закладывают Лада и Toyota по чужим данным.



В 2025 году россияне чаще всего закладывают автомобили Лада и Toyota. Это связано с тем, что эти марки являются самыми популярными в России. Кроме того, россияне чаще всего закладывают автомобили стоимостью до 1 миллиона рублей. Это связано с тем, что это самый популярный сегмент рынка.

РБК

Низкой лести: как компании получить честную обратную связь от работников

Руководству компании не только важно получать обратную связь от сотрудников, но и важно, чтобы эта обратная связь была честной. Для этого необходимо создать культуру открытости и доверия. Компания должна быть готова к критике и готовиться к изменениям. Компания должна быть готова к тому, что ее сотрудники могут уйти. Компания должна быть готова к тому, что ее сотрудники могут остаться.



Прогноз Банки.ру

ШОРТ-ЛИСТ ИТОГИ 2024

Определены шорт-лист номинантов премии Банки.ру — 2024

ВЕДОМЪТИ

Материнская компания SaigMooney утвердила выплату дивидендов

Материнская компания SaigMooney утвердила выплату дивидендов. Выплата дивидендов будет произведена в размере 10% от чистой прибыли за 2024 год.

деловой Петербург

Ведущий аналитик деловой Петербурга, эксперт по ИИ-технологиям в финансах и трейдинге, автор книги «ИИ в финансах».

ВЕСТИ.RU

Автомобилисты в РФ тратят на плановый ремонт машины от 20 до 40 тысяч рублей



Средняя стоимость планового ремонта автомобиля в России составляет от 20 до 40 тысяч рублей. Это связано с тем, что в России популярны автомобили с двигателями объемом 1,6 и 2,0 литра. Кроме того, в России популярны автомобили с коробкой передач.

RGRU

Стеклоподъемники в Китае: обзор производителей в РФ



Стеклоподъемники в Китае: обзор производителей в РФ. В Китае производится большое количество стеклоподъемников для автомобилей. Среди производителей можно выделить такие компании, как Xingyi, Hengyi и другие.

Зарулем

Стало понятно, как россияне на самом деле относятся к китайским авто

Согласно опросу, проведенному в России, россияне относятся к китайским автомобилям с интересом. Многие россияне считают, что китайские автомобили предлагают хорошее соотношение цены и качества. Кроме того, россияне считают, что китайские автомобили предлагают хорошие технологии и инновации.



По итогам 2025 года компания вошла в топ-50 IR-рейтинга российских эмитентов от Smart-Lab.ru (более 200 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 отчетности за 2022 год). Рейтинг обновляется ежегодно.

[Смотреть рейтинг](#)



IR-рейтинг 2024-2025

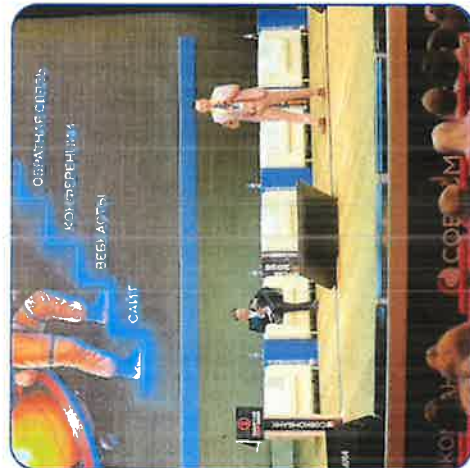
Работа российских эмитентов с частными инвесторами

Место	Эмитент	Эмиссионная отчетность	Открыть и презентацию	Сайт для инвесторов	Публичное взаимодействие	Диалог с эмитентом	IR рейтинг
21	ЮТК	15	14	19	8	14	70
22	ФосАгро	10	19	19	9	17	69
23	Голос	12	16	13	9	17	67
24	СберMoney	12	17	18	4	15	66
25	Сбербанк	14	13	20	8	10	66
25	Jetland	11	13	10	17	19	66
25	Ростелеком	20	19	20	3	3	66
26	Сбер	19	17	16	5	7	64
27	ММК	10	5	18	11	19	63
27	ЦРМН	17	17	14	2	18	63
27	Евроце	13	15	17	0	18	63

В 2025 году руководители и сотрудники Компании более 30 раз приняли участие в форумах, конференциях, круглых столах (внешние и внутренние, онлайн и офлайн мероприятия и др.)

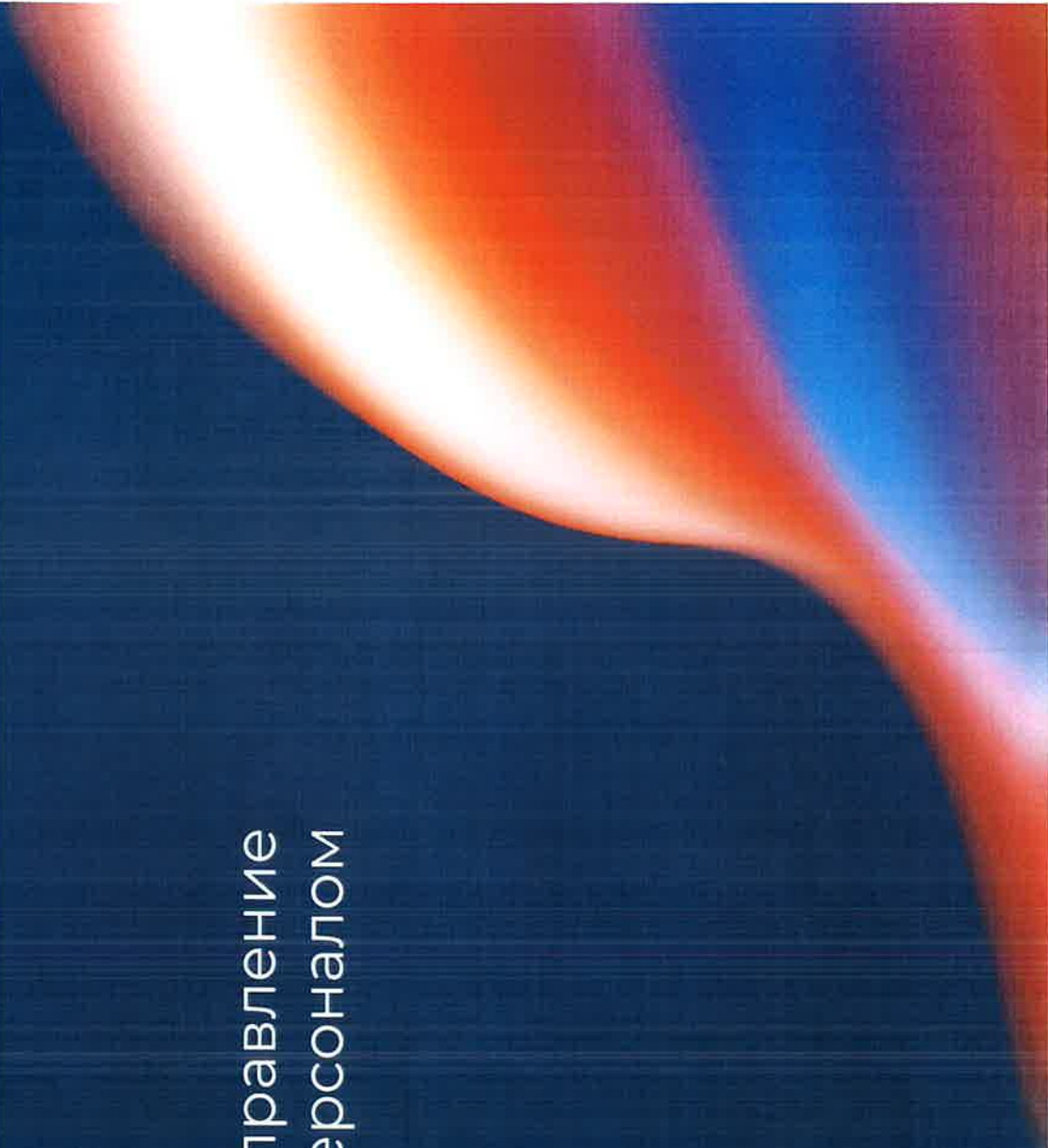
- Т-Банк. Эфир по презентации стратегии
- ComNews: Корпорации в цифре
- «СВONDS: Конференция IPO – 2025»
- Банки.ру (премия)
- Эксперт РА: Стратегическая сессия финансового рынка
- I Cbond ЦФА Конгресс
- МФО Форум 2025 (Весна)
- СРО МИР: LegalMFO. Весна 2025
- Profit Conf 2025
- DOLG TALK 2025
- Ярмарка Эмитентов. Форум АВО
- SUMMIT MFO 2025
- ПМЭФ
- Smart-Lab Conf
- INBEST WEEKEND 2025
- Scoring Day 2025
- Форум «Лидеры Цифрового развития»
- FINOPOLIS
- Форум МФО-Осень 2025 СРО «Мир»
- 6-й Форум Эксперт РА: Будущее облигационного рынка
- Евразийский микрофинансовый конгресс
- LegalMFO Осень 2024. В рамках проекта «Открытый комитет» СРО «Мир»
- НАУМИР: 14-я Национальная конференция





10

Управление персоналом



HR-стратегия: создание конкурентных преимуществ через инвестиции в людей

Стратегия сфокусирована на ключевых направлениях, которые обеспечивают развитие бизнеса.

Стратегическое направление: обеспечение быстрого, качественного и количественного роста персонала

Ресурсное обеспечение является основой для развития, расширения бизнеса и выхода на новые рынки. Прирост численности сотрудников за 2025 год — 27%.

Повышение качества найма

- Увеличение доли принятых офферов (84% против 80% в 2024 году) свидетельствует о повышении привлекательности компании и точности подбора персонала.
- Увеличение процента успешного прохождения испытательного срока (82% против 76% в 2024 году) свидетельствует об улучшении процесса отбора и системы поддержки новичков.

Снижение операционных рисков и стабилизация команд

Значительно снижена текучесть (24% против 32% в 2024 году), в том числе добровольная (18% против 24% в 2024 году), что сохраняет экспертизу в компании, стабилизирует ключевые функции, необходимые для запуска новых продуктов и работы с партнерами

Поддержка продуктовых и клиентских функций

- Специализированное обучение бизнес-функций (продажи, сервис) обеспечивает готовность сотрудников к работе с новыми продуктами, что напрямую влияет на успех мультипродуктовой модели. Осуществлено обучение бизнес-функций, что обеспечило бесшовный старт новых продуктов и снижение кросс-продажных ошибок.
- Поддержка продуктовых команд и синхронизация их работы повышают эффективность и кросс-функциональное взаимодействие при достижении бизнес-целей.



Стратегическое направление: развитие технологии и цифровая трансформация

Рост ИТ-команды

обеспечен высокий темп прироста числа ИТ-специалистов (+45%), что критически важно для развития ИТ-платформ и технологической трансформации.

Удержание ключевых ИТ-экспертов

низкий уровень текучести в ИТ-функции сохраняет накопленную экспертизу, необходимую для сложных интеграций и разработок.

Эффективный и экономичный ИТ-рекрутмент

рост эффективности программы рекрутмента в ИТ снижает зависимость от внешних агентств и оптимизирует бюджет — 67% найма ИТ-специалистов обеспечили внутренние ресурсы.

Качественная адаптация новых ИТ-специалистов

высокий процент прохождения испытательного срока обеспечивает быструю интеграцию новых сотрудников в проекты — 90% новичков в ИТ успешно прошли испытательный срок.

Цифровизация внутренних сервисов

переход на кадровый электронный документооборот (КЭДО) упростил и ускорил внутренние HR-процессы, повышая операционную эффективность и комфорт сотрудников.



Стратегическое направление: инвестиции в человеческий капитал

Развитие управленческого потенциала

системное развитие компетенций менеджеров готовит их к управлению в условиях изменений и цифровой трансформации.

Формирование лидерского ядра

использование методологии для определения ключевых талантов создает объективную базу для принятия решений о найме, развитии менеджеров и реализации стратегии.

Коучинг и развитие компетенций

развитие ключевых компетенций: управление конфликтами, изменениями и эмоциональный интеллект помогают развивать устойчивость и адаптивность в условиях трансформации. HR-коуч-сессии направлены на персональную поддержку, снижение выгорания и работу с ключевыми запросами, что поддерживает развитие и удержание.

Улучшение процесса адаптации

повышение качества адаптации сокращает потери на испытательном сроке, оптимизирует бюджет на найм и повышает лояльность новых сотрудников.





Развитие эффективной и вовлеченной корпоративной культуры

проекты «СТГ Спорт», «Волонтерское движение», «Smart Power» («Умная Сила») и другие, объединяют распределенные команды и развивают гибкие навыки персонала.





Культура признания и мотивация

бновленная система признания «САМЫЕ» и виртуальный магазин «STG Shop» («Магазин СТГ») мотивируют на сверхдостижения, удерживают таланты и следуют стратегии.

Усиление внешнего HR-бренда

успехи в рейтингах и активная работа с контентом способствуют привлечению лучших специалистов, особенно в ИТ-сфере, как результат, число откликов на вакансии в среднем выросло в 2 раза.



Компания в топе Рейтинга работодателей РБК.



Компания добилась признания на профессиональных HR-премиях («Хрустальная пирамида», People Motivation Award и др.).



Рейтинг работодателя на DreamJob 4.7-4.9.



Сведения об утверждении Годового отчета



Согласно п.12.2. ст. 12. Устава ПАО «СТГ» утверждение годового отчета компании отнесено к компетенции **Совета директоров.**



12

Контактная
информация
и реквизиты



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@smattechgroup.pro

Сайт в сети Интернет:

www.smattechgroup.pro

Наши блоги и информация для инвесторов

Контакты для инвесторов

ir@carmoney.ru

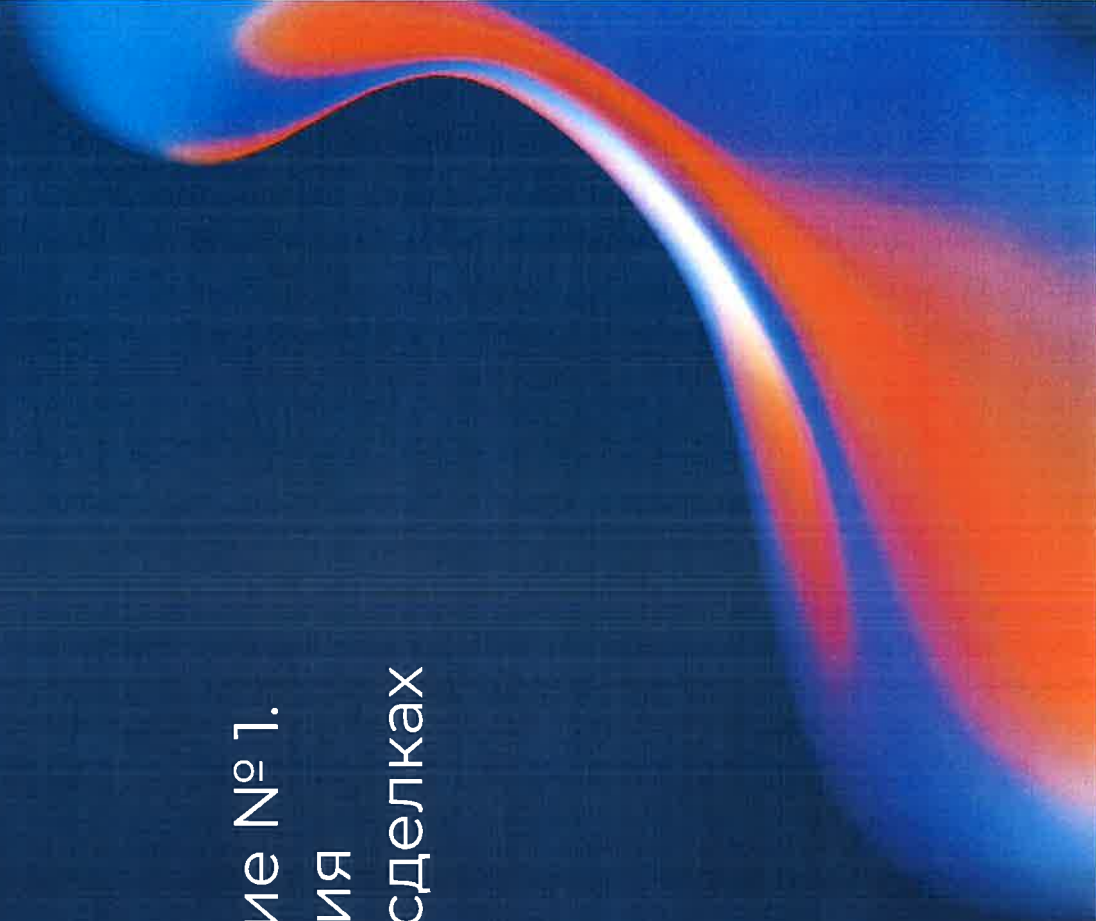
Контакты для СМИ

pr@carmoney.ru



13

Приложение № 1. Информация о крупных сделках



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

№ п/п	Дата совершения сделки	Наименование договора (сделки)	Орган управления Общества, принявшего решение о согласии на совершение сделки или о ее последующем одобрении	Существенные условия крупной сделки
1.	29.04.2025	Внесение вклада в имущество дочерней организации	Решение о согласии на совершение сделки принято Советом директоров ПАО «СТГ» 24.06.2025. Протокол №39 от 25.06.2025.	Внесение вклада в имущество дочерней организации Внесение вклада в имущество ООО МФК «КарМани» в виде оказания безвозмездной финансовой помощи ООО МФК «КарМани» денежными средствами в размере 400 000 000,00 (Четыреста миллионов) руб.. Вклад в имущество ООО МФК «КарМани» внести в целях осуществления текущей деятельности, увеличения размеров чистых активов ООО МФК «КарМани».
2.	26.06.2025	Внесение вклада в имущество дочерней организации	Решение о согласии на совершение сделки принято Советом директоров ПАО «СТГ» Протокол №39 от 25.06.2025.	Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Сторона 1 — Публичное акционерное общество «СмартТехГрупп», ОГРН 1227700632752; Выгодоприобретатель — отсутствует. Внесение вклада в имущество дочерней организации Внесение вклада в имущество ООО МФК «КарМани» в виде оказания безвозмездной финансовой помощи ООО МФК «КарМани» денежными средствами в размере 950 000 000,00 (Девятьсот пятьдесят миллионов) руб.. Вклад в имущество ООО МФК «КарМани» внести в целях осуществления текущей деятельности, увеличения размеров чистых активов ООО МФК «КарМани».
				Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Сторона 1 — Публичное акционерное общество «СмартТехГрупп», ОГРН 1227700632752; Выгодоприобретатель — отсутствует.

№ п/п	Дата совершения сделки	Наименование договора (сделки)	Орган управления Общества, принявшего решение о согласии на совершение сделки или о ее последующем одобрении	Существенные условия крупной сделки
3.	05.09.2025	Договор поручительства № 1П/0155-25-2-0	Решение о согласии на совершение сделок принято Советом директоров ПАО «СТГ» Протокол №41 от 29.07.2025	<p>Договор поручительства № 1П/0155-25-2-0 (далее — Договор поручительства). Предмет договора: По Договору поручительства Поручитель обязывается перед Кредитором отвечать за исполнение Обществом с ограниченной ответственностью «Смарт Горизонт», ИНН 9704234837, 19019, г. Москва, Вн.Тер.г. Муниципальный округ Арбат, ул. Воздвиженка, д. 9, стр. 2 (далее — Должник) его обязательств, в том числе обязательств, которые возникнут в будущем.</p> <p>Договором поручительства предусмотрено обеспечение исполнения всех обязательств Должника по Кредитному договору об открытии кредитной линии (с установленным лимитом выдачи) № 0155-25-2-0 с последующими изменениями и дополнениями (далее — «Кредитный договор»), в соответствии с которым Кредитор обязуется открыть Должнику кредитную линию с лимитом выдачи (максимально возможная общая сумма траншей, которые могут быть предоставлены Кредитором Должнику в соответствии с условиями Кредитного договора) в размере не более 1 150 000 000,00 (Один миллиард сто пятьдесят миллионов, 00/100) руб., со сроком полного окончательного погашения задолженности не позднее «28» июня 2030 года (включительно).</p> <p>Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Кредитор — Публичное акционерное общество «Банк ПСБ», ОГРН 1027739019142; Поручитель — Публичное акционерное общество «СмартТехГрупп», ОГРН 1227700632752; Выгодоприобретатель — Общество с ограниченной ответственностью «Смарт Горизонт», ОГРН 1247700085258. 2.7.</p> <p>Срок исполнения обязательств по сделке: Поручительство по Договору поручительства дано на срок по «28» июня 2033 г. (включительно).</p>

№ п/п	Дата совершения сделки	Наименование договора (сделки)	Орган управления Общества, принявшего решение о согласии на совершение сделки или о ее последующем одобрении	Существенные условия крупной сделки
4.	05.09.2025	Договор поручительства № 1П/0157-25-2-0	Решение о согласии на совершение сделок принято Советом директоров ПАО «СТТ» Протокол №41 от 29.07.2025	<p>Договор поручительства № 1П/0157-25-2-0 (далее — Договор поручительства). Предмет договора: По Договору поручительства Поручитель обязуется перед Кредитором отвечать за исполнение Обществом с ограниченной ответственностью «Смарт Горизонт», ИНН 9704234837, 19019, г. Москва, Вн.Тер.г. Муниципальный округ Арбат, ул. Воздвиженка, д. 9, стр. 2 (далее — Должник) его обязательств, в том числе обязательств, которые возникнут в будущем.</p> <p>Договором поручительства предусмотрено обеспечение исполнения всех обязательств Должника по заключенному или планируемому к заключению между Кредитором и Должником Кредитному договору об открытии кредитной линии (с установленным лимитом выдачи) № 0157-25-2-0 с последующими изменениями и дополнениями, в соответствии с которым Кредитор обязуется открыть Должнику кредитную линию с лимитом выдачи в размере не более 900 000 000,00 (Девятьсот миллионов, 00/100) руб., со сроком полного окончательного погашения задолженности не позднее «30» июня 2028 года (включительно).</p> <p>Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Кредитор - Публичное акционерное общество «Банк ПСБ», ОГРН 1027739019142; Поручитель — Публичное акционерное общество «СмартТехГрупп», ОГРН 1227700632752; Выгодоприобретатель — Общество с ограниченной ответственностью «Смарт Горизонт», ОГРН 1247700085258.</p> <p>Поручительство по Договору поручительства дано на срок по «30» июня 2031 года (включительно).</p>

№ п/п	Дата совершения сделки	Наименование договора (сделки)	Орган управления Общества, принявшего решение о согласии на совершение сделки или о ее последующем одобрении	Существенные условия крупной сделки
5.	17.12.2025	Договор поручительства № 1П/0158-25-3-0	Решение о согласии на совершение сделок принято: Советом директоров ПАО «СТГ» Протокол №41 от 29.07.2025, Общим собранием акционеров ПАО «СТГ» Протокол № 11 от 21.11.2025	<p>Договор поручительства № 1П/0158-25-3-0 (далее – Договор поручительства). Предмет договора: По Договору поручительства Поручитель обязуется перед Кредитором отвечать за исполнение Обществом с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ПСБ Финанс», ИНН 7730634468, 119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 9, стр. 2, помещ. 1 (далее — Должник) его обязательств, в том числе обязательств, которые возникнут в будущем. Размер ответственности ограничен суммой: 733 618 571,00 руб..</p>
				<p>Договором поручительства предусмотрено обеспечение исполнения всех обязательств Должника по заключенному или планируемому к заключению между Кредитором и Должником Кредитному договору об открытии кредитной линии (с установленным лимитом выдачи) № 0158-25-3-0 с последующими изменениями и дополнениями, в соответствии с которым Кредитор обязуется открыть Должнику кредитную линию с лимитом задолженности (максимально возможный размер единовременной задолженности Заемщика по основному долгу перед Кредитором по Кредитному договору) в размере не более 4 250 000 000,00 (Четыре миллиарда двести пятьдесят миллионов, 00/100) руб., со сроком полного окончательного погашения задолженности не позднее «30» сентября 2030 года (включительно).</p>
				<p>Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Кредитор — Публичное акционерное общество «Банк ПСБ», ОГРН 1027739019142; Поручитель — Публичное акционерное общество «СмартТехГрупп», ОГРН 1227700632752; Выгодоприобретатель — Обществом с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ПСБ Финанс», ОГРН 1107746915781.</p> <p>Срок исполнения обязательств по сделке: Поручительство по Договору поручительства дано на срок по «30» сентября 2033 г. (включительно).</p>

14

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



Перечень совершенных Обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.

№ п/п	Дата совершения сделки	Наименование договора (сделки)	Орган управления Общества, принявшего решение о согласии на совершение сделки или о ее последующем одобрении	Существенные условия сделки	Заинтересованные лица
1.	17.12.2025	Договор поручительства № 1П/0158-25-3-0	Решение о согласии на совершение сделок принято: Советом директоров ПАО «СТГ» Протокол №41 от 29.07.2025, Общим собранием акционеров ПАО «СТГ» Протокол № 11 от 21.11.2025	Договор поручительства № 1П/0158-25-3-0 (далее — Договор поручительства). Предмет договора: По Договору поручительства Поручитель обязуется перед Кредитором отвечать за исполнение Обществом с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ПСБ Финанс», ИНН 7730634468, 119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 9, стр. 2, помещ. 1 (далее — Должник) его обязательств, в том числе обязательств, которые возникнут в будущем. Размер ответственности ограничен суммой: 733 618 571,00 руб..	Лицо, заинтересованное в совершении сделки, и основания такой заинтересованности: Яшина Елена Борисовна, является членом Совета директоров ПАО «СТГ» и единоличным исполнительным органом ООО МФК «ПСБ Финанс» (лицо занимает должность в органах управления юридического лица, являющегося выгодоприобретателем по сделке).
				Договором поручительства предусмотрено обеспечение исполнения всех обязательств Должника по заключенному или планируемому к заключению между Кредитором и Должником Кредитному договору об открытии кредитной линии (с установленным лимитом выдачи) № 0158-25-3-0 с последующими изменениями и дополнениями, в соответствии с которым Кредитор обязуется открыть Должнику кредитную линию с лимитом задолженности (максимально возможный размер единовременной задолженности Заемщика по основному долгу перед Кредитором по Кредитному договору) в размере не более 4 250 000 000,00 (Четыре миллиарда двести пятьдесят миллионов, 00/100) руб., со сроком полного окончательного погашения задолженности не позднее «30» сентября 2030 года (включительно).	

№ п/п	Дата совершения сделки	Наименование договора (сделки)	Орган управления Общества, принявшего решение о согласии на совершение сделки или о ее последующем одобрении	Существенные условия сделки	Заинтересованные лица
				<p>Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Кредитор — Публичное акционерное общество «Банк ПСБ», ОГРН 1027739019142; Поручитель — Публичное акционерное общество «СмартТехГрупп», ОГРН 1227700632752; Выгодоприобретатель — Обществом с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ПСБ Финанс», ОГРН 1107746915781.</p>	<p>Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) Общества, %: 0,0178.</p>
				<p>Срок исполнения обязательств по сделке: Поручительство по Договору поручительства дано на срок по «30» сентября 2033 г. (включительно).</p>	<p>Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежавших заинтересованному лицу акций) юридического лица, являвшегося стороной в сделке, %: 0.</p>

15

Приложение № 3.
Отчет о соблюдении
принципов
и рекомендаций
Кодекса корпоративного
управления



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

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

Совет директоров подтверждает, что приведенные в настоящем отчете данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении Компанией принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления за 2025 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 2025 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 прiderживается 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 подотчетность 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, подотчетность 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 2026 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 25.05.2026 года (Протокол № 25.05.2026 №53).

Совет директоров подтверждает, что приведенные в настоящем отчете данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления за 2025 год.

В отчетном году ПАО «СТГ» провело ряд мероприятий, направленных на совершенствование корпоративного управления:

- утверждена новая редакция Устава ПАО «СТГ»;
- утверждена новая редакция Положения о Совете директоров ПАО «СТГ»;
- утверждена новая редакция Положения о дивидендной политике ПАО «СТГ»;

- утверждена Стратегия ПАО «СТГ» на 2025 - 2028 годы;
- утверждён Бюджет ПАО «СТГ» на 2025 год;
- внедрена и реализована в форме электронного опроса самооценка членом Совета Директоров;
- независимый член Совета директоров избран председателем Совета директоров.

Объяснение ключевых причин, факторов и (или) обстоятельств, в силу которых Обществом не соблюдаются или соблюдаются не в полном объёме принципы корпоративного управления, закреплённые Кодексом корпоративного управления и описание механизмов и инструментов корпоративного управления, которые используются Обществом вместо (взамен)

рекомендованных Кодексом корпоративного управления, а также планируемые (предполагаемые) действия и мероприятия Общества по совершенствованию модели и практики корпоративного управления с указанием сроков реализации таких действий и мероприятий приведено в прилагаемой таблице:

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного 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 корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
1.1.2	<p>Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.</p>	<p>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.</p> <p>2. В сообщении о проведении собрания указаны документы, необходимые для допуска в помещение.</p> <p>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).</p>	Соблюдается	С момента приобретения публичного статуса соблюдается полностью (09.06.2023)
1.1.3	<p>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.</p>	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>	Соблюдается	

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
1.1.4	<p>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.</p>	<p>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.</p> <p>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.</p>	Соблюдается	<p>Улучшение по сравнению с 2024 годом.</p> <p>В декабре 2025 года зарегистрирована новая редакция Устава, устанавливающая срок внесения акционерами предложений для включения в повестку дня годового общего собрания, составляющий 60 дней после окончания соответствующего календарного года.</p>
1.1.5	<p>Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом</p>	<p>1. Уставом общества предусмотрена возможность заполнения электронной формы бюллетеня на сайте в сети Интернет, адрес которого указан в сообщении о проведении общего собрания акционеров</p>	Соблюдается	

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
1.1.6	<p>Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы</p>	<p>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.</p> <p>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.</p>	<p>Частично соблюдается</p>	<p>Улучшение по сравнению с 2024 годом.</p> <p>20.01.2025 года Общество провело очное Собрание акционеров.</p> <p>Далее общие собрания акционеров проходили в форме заседания, голосование на котором совмещается с заочным голосованием.</p>
		<p>3. Единичный 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.</p>		<p>На собраниях присутствовал и выступал председатель Совета директоров и акционеры. По результатам обсуждения вопросов повестки дня акционеры имели право задать вопросы председателю Совета директоров.</p>
		<p>4. В отчетном периоде общество использовало телекоммуникационные средства для обеспечения дистанционного доступа акционеров для участия в общих собраниях либо советом директоров было принято обдуманное решение об отсутствии необходимости (возможности) использования таких средств в отчетном периоде.</p>		

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного 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.	<p>1. Положение о дивидендной политике общества утверждено советом директоров и раскрыто на сайте общества в сети Интернет.</p> <p>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.</p> <p>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).</p>	Частично соблюдается	<p>Улучшение по сравнению с 2024 годом.</p> <p>05.02.2025 года Общество утвердило новое Положение о дивидендной политике Публичного акционерного общества «СмартТехГрупп», в котором учтены консолидированные показатели финансовой отчетности.</p> <p>В 4 квартале 2025 года было принято решение о выплате дивидендов акционерам ПАО «СТГ». Источник для выплаты дивидендов — чистая прибыль, полученная по итогам 9 месяцев 2025 года.</p>
				<p>Решение о выплате дивидендов по итогам 2025 года будет приниматься на общем собрании акционеров Общества не позднее 30.06.2026. При принятии Советом директоров решения о Рекомендациях по выплатам дивидендов Общество учитывает рекомендации Кодекса и подготовит соответствующие материалы.</p>

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного 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 обоснованным 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	

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
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.		Соблюдается	
1.3.1	Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирурующих 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 допустили злоупотреблений правами по отношению к акционерам общества, конфликты между контролирующими лицами общества и акционерами общества отсутствовали, а если таковые были, совет директоров уделит 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.			

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
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	
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	Улучшение по сравнению с 2024 годом Уставом общества закреплены полномочия Совета директоров по назначению, освобождению исполнительных органов. Однако в обществе отсутствует комитет по номинациям и кадрам, так как в рамках текущих масштабов деятельности общества Совет директоров самостоятельно справляется с удовлетворением потребностей в данном направлении. 28.01.2025 г. Совет директоров Общества утвердил Стратегию развития Общества на 2025-2028 год и Бюджет Общества на 2025 год.

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
2.12	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	Улучшение по сравнению с 2024 годом. 28.01.2025 г. Совет директоров Общества утвердил Стратегию развития общества на 2025-2028 год и Бюджет Общества на 2025 год. Отчет об исполнении Бюджета Группы рассмотрен и утвержден Советом директоров 26.03.2026. Рекомендации ККУ учтены Советом директоров и в будущем на заседаниях Совета директоров будут рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии.
				Отчет об исполнении Бюджета Группы рассмотрен и утвержден Советом директоров 26.03.2026. Запланировано до 2027 года рассмотреть отчет единоличного исполнительного органа об исполнении утвержденной стратегии.

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	<p>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.</p> <p>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.</p>	Не соблюдается	<p>Приемлемая величина рисков (риск-аппетит) Общества не определена и не утверждена Советом директоров. Общество будет стремиться в 2026 году исполнить данную рекомендацию ККУ и вынесет на рассмотрение Совета директоров утверждение величины рисков (риск-аппетит)</p>
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.	<p>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.</p> <p>2. В течение отчетного периода советом директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).</p>	Соблюдается	

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
2.1.5	<p>Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и регулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.</p>	<p>1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и регулировании внутренних конфликтов. 2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов.</p>	<p>Не соблюдается</p>	<p>В обществе не создана система идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и система мер, направленных на разрешение таких конфликтов</p>
2.1.6	<p>Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества.</p>	<p>1. Во внутренних документах общества определены лица, ответственные за реализацию информационной политики.</p>	<p>Не соблюдается</p>	<p>Информационной политики не утверждена. Норма об определении лиц, ответственных за реализацию информационной политики, во внутренних документах не определена. Общество будет стремиться в 2026 году утвердить информационную политику.</p>
2.1.7	<p>Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества.</p>	<p>1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел результаты самооценки и (или) внешней оценки практики корпоративного управления в обществе.</p>	<p>Соблюдается</p>	<p>Улучшение по сравнению с 2024 годом. Самооценка была реализована и внедрена в форме электронного опроса членов Совета директоров в апреле 2025 года. Результаты самооценки рассмотрены Советом директоров 26.05.2025.</p>

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
2.2	Совет директоров подотчетен акционерам общества			
2.2.1	Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам.	<p>1. Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов каждым из членов совета директоров.</p> <p>2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки (самооценки) качества работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде</p>	Частично соблюдается	<p>Улучшение по сравнению с 2024 годом. Самооценка была реализована и внедрена в форме электронного опроса членов Совета директоров в апреле 2025 года. Информация о результатах самооценки рассмотрена и принята к сведению членами Совета директоров.</p>
2.2.2	Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества.	<p>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.</p>	Соблюдается	
2.3	Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров.			

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

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

2.4 В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров.

2.4.1 Независимым директором признается 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.

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.

Соблюдается

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
2.4.2	<p>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.</p>	<p>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.</p> <p>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).</p> <p>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.</p>	Соблюдается	
2.4.3	<p>Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров.</p>	<p>1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров.</p>	Соблюдается частично	<p>Данная рекомендация соблюдалась на протяжении отчетного периода до 20.11.2025. В указанную дату Совет директоров был переизбран, в новом составе - 2 независимых директора из 9 избранных.</p>
2.4.4	<p>Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий.</p>	<p>1. Независимые директора (у которых отсутствовал конфликт интересов) в отчетном периоде предвзвешенно оценивали существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки представлялись совету директоров.</p>	Не соблюдается	<p>В 2025 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.</p>

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
2.5	Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров.		Соблюдается	Улучшение по сравнению с 2024 годом. В январе 2025 года председателем Совета директоров был избран независимый директор. Роль, права и обязанности председателя Совета директоров должным образом определены в Уставе и Положении о Совете директоров Общества.
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.	Соблюдается	Улучшение по сравнению с 2024 годом. В январе 2025 года председателем Совета директоров был избран независимый директор. Роль, права и обязанности председателя Совета директоров должным образом определены в Уставе и Положении о Совете директоров Общества.
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.	Соблюдается	Улучшение по сравнению с 2024 годом. 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 корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
2.5.3	<p>Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.</p>	<p>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.</p>	Соблюдается	
2.6	<p>Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.</p>			<p>В обществе не внедрена процедура, которая позволяет Совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет Общества.</p>
2.6.1	<p>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.</p>	<p>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.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов.</p> <p>3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества.</p>	Частично соблюдается	<p>В обществе не внедрена процедура, которая позволяет Совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет Общества.</p>

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного 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 formalized 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 Совета директоров и топ-менеджментом новым членом Совета директоров обеспечивается предоставление всей необходимой информации. Общество будет стремиться в будущих периодах formalize и утвердить программу ознакомительных мероприятий.

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного 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.		4	
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 должен быть менее 3 (трех) дней» 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 корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного 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 корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного 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.	<p>1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров.</p> <p>2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса.</p> <p>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.</p> <p>4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода.</p>	Частично соблюдается	<p>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. В отчетном периоде проведено 3 заседания Комитета по аудиту.</p> <p>Председатель Комитета по аудиту является независимым членом Совета директора и обладает знаниями и опытом в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>В настоящий момент Совет директоров отдал предпочтение действующему составу комитета по аудиту исходя из более высокой экспертизы в области аудита.</p> <p>Общество будет стремиться избирать большее количество независимых директоров в будущем.</p>

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
2.8.2	<p>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.</p>	<p>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.</p>	<p>Не соблюдается</p>	<p>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.</p>

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
2.8.3	<p>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.</p>	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>	<p>Не соблюдается</p>	<p>В обществе не создан комитет по вознаграждениям. Система корпоративного управления находится в процессе развития. В 2026 году Совет директоров рассмотрит вопрос о необходимости создания комитета по вознаграждениям.</p>

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
2.8.4	<p>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.).</p>	<p>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.</p>	Соблюдается	<p>Улучшение по сравнению с 2024 годом.</p> <p>В июле 2025 года структура и количественный состав Совета директоров Общества признаны Советом директоров соответствующими масштабу и потребностям Общества, также признана целесообразным формирование новых комитетов Совета директоров ПАО «СТГ».</p>
2.8.5	<p>Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.</p>	<p>1. Комитет по аудиту, комитет по вознаграждениям, комитет по номинациям (или соответствующий комитет с совмещенным функционалом) в отчетном периоде возглавлялись независимыми директорами.</p> <p>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.</p>	Частично соблюдается	<p>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 2026 году.</p>

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного 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.	Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров.	Соблюдается	
2.9.1	Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров, и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития общества, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.	<ol style="list-style-type: none"> 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. 	Соблюдается	<p>Улучшение по сравнению с 2024 годом.</p> <p>Самооценка была реализована и внедрена в форме электронного опроса членов Совета директоров в апреле 2025 года. Результаты самооценки рассмотрены Советом директоров 26.05.2025.</p>

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
2.9.2	<p>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).</p>	<p>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).</p>	<p>Частично соблюдается</p>	<p>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 не ранее второго полугодия 2026 года.</p>
3.1	<p>Корпоративный секретарь общества обеспечивает эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров.</p>	<p>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.</p>	<p>Соблюдается</p>	<p>Корпоративный секретарь общества обеспечивает эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров.</p>
3.1.1	<p>Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров.</p>	<p>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.</p>	<p>Соблюдается</p>	<p>Корпоративный секретарь общества обеспечивает эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров.</p>

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
3.1.2	<p>Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.</p>	<p>1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре. 2. Совет директоров утверждает кандидатуру на должность корпоративного секретаря и прекращает его полномочия, рассматривает вопрос о выплате ему дополнительного вознаграждения. 3. Во внутренних документах общества закреплено право корпоративного секретаря запрашивать, получать документы общества и информацию у органов управления, структурных подразделений и должностных лиц общества.</p>	Соблюдается	

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
4.1	<p>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.</p>	<p>1. Вознаграждение членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определено с учетом результатов сравнительного анализа уровня вознаграждения в сопоставимых компаниях.</p>	<p>Соблюдается</p>	
4.1.1	<p>Уровень вознаграждения, предоставляемого 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.</p>	<p>1. Вознаграждение членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определено с учетом результатов сравнительного анализа уровня вознаграждения в сопоставимых компаниях.</p>	<p>Соблюдается</p>	

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
4.1.2	<p>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.</p>	<p>1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политику) 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).</p>	<p>Частично соблюдается</p>	<p>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 2026 году Совет директоров оценит необходимость создания комитета по вознаграждениям.</p>
4.1.3	<p>Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководителей общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.</p>	<p>1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководителей общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.</p>	<p>Частично соблюдается</p>	<p>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.</p>

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
4.1.4	<p>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.</p>	<p>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.</p>	<p>Не соблюдается</p>	<p>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 2026 году.</p>

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
4.2	Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров.	<p>1. В отчетном периоде общество выплачивало вознаграждение членам совета директоров в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению.</p> <p>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.</p>	Соблюдается	
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.	<p>1. В отчетном периоде общество выплачивало вознаграждение членам совета директоров в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению.</p> <p>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.</p>	Соблюдается	

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
4.2.2	<p>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.</p>	<p>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.</p>	Соблюдается	
4.2.3	<p>В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членом совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.</p>	<p>1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членом совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.</p>	Соблюдается	

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного 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	<p>Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечить разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.</p>	<p>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.</p> <p>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 вознаграждаемого.</p> <p>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.</p>	Частично соблюдается	<p>Улучшение по сравнению с 2024 годом.</p> <p>В 2025 году было утверждено Положение о премировании за реализацию проектов Публичного акционерного общества «SmartTechГрупп», содержащее ключевые показатели эффективности, зависящие от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.</p>

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

4.3.2 Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководителей 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

4.3.3 Сумма компенсации ("золотой парашют") в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководителей 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 корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного 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.		4	
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 функционирующей 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	

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
5.1.3	<p>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.</p>	<p>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.</p>	<p>Не соблюдается</p>	<p>В обществе не утверждена антикоррупционная политика. В 2026 году Общество рассмотрит вопрос целесообразности разработки антикоррупционной политики.</p>
5.1.4	<p>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.</p>	<p>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.</p>	<p>Не соблюдается</p>	<p>В отчетном периоде Совет директоров не проводил оценку надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества. Общество будет стремиться провести оценку в 2026 году.</p>

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

5.2 Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организует 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 ограничены. 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 корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
5.2.2	<p>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.</p>	<p>1. В отчетном периоде в рамках проведения в внутреннего аудита дана оценка надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля. 2. В отчетном периоде в рамках проведения в 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.</p>	Частично соблюдается	<p>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 2026 году.</p>
6.1	<p>Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.</p>			
6.1.1	<p>В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.</p>	<p>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.</p>	Не соблюдается	<p>В отчетном периоде не была утверждена политика информационного взаимодействия, планируется разработка и утверждение указанной политики до 2027 года.</p>

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного 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 ,	<p>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.</p> <p>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).</p> <p>3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе.</p>	Соблюдается	

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного 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.	3	4	5
6.2.1	Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>	Соблюдается	

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
6.2.2	<p>Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.</p>	<p>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.</p> <p>2. Общество раскрывает информацию о структуре капитала общества в соответствии с рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.</p> <p>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.</p> <p>4. Общество раскрывает нефинансовый отчет — отчет об устойчивом развитии, экологический отчет, отчет о корпоративной социальной ответственности или иной отчет, содержащий финансовую 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.</p>	<p>Не соблюдается</p>	<p>В области раскрытия информации общество придерживается норм действующего законодательства. Планируется разработка и утверждение информационной политики до 2027 года.</p>

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
6.2.3	<p>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.</p>	<p>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</p>	<p>Частично соблюдается</p>	<p>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.</p>
6.3	<p>Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.</p>			
6.3.1	<p>Реализация акционерами права на доступ к документам и информации общества не сопряжена с неоправданными сложностями.</p>	<p>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.</p>	<p>Частично соблюдается</p>	<p>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 до 2027 года.</p>

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
6.3.2	<p>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.</p>	<p>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.</p>	Соблюдается	

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного 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 корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного 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 корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного 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

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
7.2.2	<p>Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества.</p>	<p>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.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества.</p> <p>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.</p>	<p>Не соблюдается</p>	<p>Во внутренних документах общества отсутствуют процедуры привлечения оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества. В отчетном периоде отсутствовали сделки обратного выкупа акций.</p>

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о бухгалтерской отчетности
Публичного акционерного общества
«СмартТехГрупп»
за 2025 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам ПАО «СТГ»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Публичного Акционерного Общества «СмартТехГрупп» (ОГРН 1227700632752), состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2025 года;
- отчета о финансовых результатах за 2025 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об изменениях капитала за 2025 год;
 - отчета о движении денежных средств за 2025 год;
 - пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного Акционерного Общества «СмартТехГрупп» по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской 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 бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту бухгалтерской отчетности общественно значимых организаций. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями.

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 бухгалтерской отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской 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 долей владения, отраженных в составе финансовых вложений, а также с наличием необычных операций или корректировок по учету финансовых вложений.

Наши процедуры

Мы проанализировали наличие признаков возможного обесценения (информация клиента, бухгалтерская отчетность компаний, данные открытых источников). Мы изучили и критически оценили правильность допущений, прогнозов и оценок, сделанных руководством в отношении проверки обесценения долей в уставных капиталах других организаций.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию в Годовом отчете и Отчете эмитента, но не включает бухгалтерскую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет и Отчет эмитента, предположительно, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о бухгалтерской отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита бухгалтерской 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 бухгалтерской 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 ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

При подготовке бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении 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 бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита, проводимого 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 бухгалтерской 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 аудируемого лица;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 бухгалтерской 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами совета директоров аудируемого лица, 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 членам совета директоров аудируемого лица, 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 членов совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита бухгалтерской 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/10725/26-ФЗ-39 от 01 июля 2025 г. сроком до 30 июня 2026 г. руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение, (ОРНЗ 22006107516)



Зоя Владимировна Иванова

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,
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

«31» Март 2026 г.

**Бухгалтерская отчетность
за 2025 г.**

Организация: <u>Публичное акционерное общество "СмартТехГрупп"</u>	по ОКПО	84587246
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	9704168849
Организационно-правовая форма <u>Публичные акционерные общества</u>	по ОКОПФ	12247
Форма собственности <u>Частная собственность</u>	по ОКФС	16
Адрес в пределах места нахождения 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, проводившей обязательный аудит
ООО "ФинЭкспертиза"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации	ИНН	7708096662
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации	ОГРН	1027739127734

Бухгалтерская отчетность подлежит утверждению ДА НЕТ

Наименование органа, утверждающего бухгалтерскую отчетность
Совет директоров Общества

**Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2025 г.**

Организация: <u>Публичное акционерное общество "СмартТехГрупп"</u>	Форма по ОКУД	Коды 0710001		
	Отчетная дата (число, месяц, год)	31	12	2025
Единица измерения <u>тыс. руб.</u>	по ОКПО	84587246		
	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	АКТИВ				
	I. Внеоборотные активы				
	Гудвил	1105	-	-	-
4	Нематериальные активы	1110	126	141	-
	в том числе:				
	Нематериальные активы в организации		126	141	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Инвестиционная недвижимость	1160	-	-	-
6	Финансовые вложения	1170	4 060 000	2 710 000	2 705 000
	в том числе:				
	вклады в капитал дочерних компаний		4 060 000	2 710 000	2 705 000
13	Отложенные налоговые активы	1180	40 845	36 864	21 929
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	4 100 971	2 747 005	2 726 929
	II. Оборотные активы				
	Запасы	1210	-	-	-
	Долгосрочные активы к продаже	1215	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	11	11
	в том числе:				
	НДС по приобретенным услугам		-	11	11
8	Дебиторская задолженность	1230	200	1 960	595
	в том числе:				

	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		161	1 901	519
	Сальдо по ЕНС		-	1	1
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами		-	30	-
	Расходы будущих периодов		38	28	76
6	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	60 000	60 000	70 000
	в том числе:				
	Предоставленные займы (краткосрочные)		60 000	60 000	70 000
7	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	12 781	4 984	7 569
	в том числе:				
	Расчетные счета		12 781	4 984	7 569
	Прочие оборотные активы	1260	25	140	9
	в том числе:				
	Расходы будущих периодов		25	140	9
	Итого по разделу II	1200	73 006	67 095	78 185
	БАЛАНС	1600	4 173 977	2 814 100	2 805 114

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	ПАССИВ				
	III. Капитал				
11.1	Уставный капитал	1310	2 917 616	2 203 330	2 203 330
	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	1320	-	-	-
	Накопленная дооценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
11.2	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	1350	1 330 357	694 643	694 643
11.3	Резервный капитал	1360	14 557	-	-
	в том числе: Резервы, образованные в соответствии с законодательством		14 557	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(91 400)	(134 579)	(94 906)
	Итого по разделу III	1300	4 171 131	2 763 394	2 803 067
	IV. Долгосрочные обязательства				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие долгосрочные обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	-	-	-
	V. Краткосрочные обязательства				
9	Заемные средства	1510	-	46 000	-
	в том числе: Краткосрочные займы		-	46 000	-
8	Кредиторская задолженность	1520	2 579	4 554	1 572
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		322	4 023	112
	Расчеты по налогам и сборам		1 824	-	-
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		412	530	924
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами		21	-	536
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
15	Оценочные обязательства	1540	267	152	475
	в том числе: Резерв ежегодных отпусков		267	152	475
	Прочие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	2 846	50 706	2 047
	БАЛАНС	1700	4 173 977	2 814 100	2 805 114

Генеральный Директор
(наименование должности)

31 марта 2026 г.



Калугина Анна Александровна
(расшифровка подписи)

**Отчет о финансовых результатах
за 2025 г.**

Форма по ОКУД			Коды		
Отчетная дата			0710002		
(число, месяц, год)	31	12	2025		
по ОКПО			84587246		
по ОКЕИ			384		

Организация: Публичное акционерное общество "СмартТехГрупп"
 Единица измерения тыс. руб.

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
12	Выручка	2110	310 000	-
	в том числе:			
	Полученные дивиденды		310 000	-
	Себестоимость продаж	2120	-	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	310 000	-
	Коммерческие расходы	2210	-	-
12	Управленческие расходы	2220	(42 821)	(59 536)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	267 179	(59 536)
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
12	Проценты к получению	2320	40 620	7 318
12	Проценты к уплате	2330	(16 609)	-
	Прочие доходы	2340	-	-
12	Прочие расходы	2350	(4 025)	(2 389)
13	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения	2300	287 165	(54 607)
13	Налог на прибыль организаций	2410	3 981	14 935
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль организаций	2411	-	-
	отложенный налог на прибыль организаций	2412	3 981	14 935
	Прибыль (убыток) от прекращаемой деятельности (за вычетом относящегося к ней налога на прибыль организаций)	2420	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	291 146	(39 672)

9

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Результат переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	2510	-	-
	Результат прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	2520	-	-
	Налог на прибыль организаций, относящийся к результатам переоценки внеоборотных активов и прочих операций, не включаемых в чистую прибыль (убыток)	2530	-	-
11.5	Совокупный финансовый результат	2500	291 146	(39 672)
11.5	Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2900	0,11	-0,02
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2910		

Генеральный Директор

(наименование должности)

Калугина Анна Александровна

(расшифровка подписи)

31 марта 2026 г.



**Отчет об изменениях капитала
за 2025 г.**

Коды	
0710004	
31	12 2025
84587246	
384	

форма по ОКУД
Отчетная дата
(число, месяц, год)
по ОКПО
по ОКЕИ

Организация: Публичное акционерное общество "СмартТехГрупп"
Единица измерения: тыс. руб.

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная дооценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	На 31 декабря 2023 г.	3100	2 203 330	-	-	694 643	-	(94 906)	2 803 067
Корректировка в связи с:									
изменением учетной политики		3110	-	-	-	-	-	-	-
исправлением ошибок		3120	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2023 г. после корректировки		3101	2 203 330	-	-	694 643	-	(94 906)	2 803 067

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная дооценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	За 2024 г.								
	Чистая прибыль (убыток)	3211	-	-	-	-	-	(39 672)	(39 672)
	Переоценка внеоборотных активов	3212	-	-	-	-	-	-	-
	Дивиденды	3227	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3230	-	-	-	-	-	-	-
	Реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения - всего	3240	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2024 г.	3250	2 203 330	-	-	694 643	-	(134 579)	2 763 394
	На 31 декабря 2024 г.	3200	2 203 330	-	-	694 643	-	(134 579)	2 763 394
	Корректировка в связи с изменением учетной политики	3210	-	-	-	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3220	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2024 г. после корректировки	3201	2 203 330	-	-	694 643	-	(134 579)	2 763 394

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная дооценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	За 2025 г.								
	Чистая прибыль (убыток)	3311	-	-	-	-	-	291 146	291 146
	Переоценка внеоборотных активов	3312	-	-	-	-	-	-	-
11.4	Дивиденды	3327	-	-	-	-	-	(233 409)	(233 409)
11	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3330	714 286	-	-	635 714	-	-	1 350 000
	в том числе:								
	Дополнительный выпуск акций		714 286	-	-	635 714	-	-	1 350 000
	Реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения - всего	3340	-	-	-	-	14 557	(14 557)	-
11.3	в том числе: Резервы, образованные в соответствии с законодательством						14 557	(14 557)	-
	На 31 декабря 2025 г.	3300	2 917 616	-	-	1 330 357	14 557	(91 400)	4 171 131

Генеральный Директор
(наименование должности) _____
Калугина Анна Александровна
(подпись) _____
(расшифровка подписи)

31 марта 2026 г.



**Отчет о движении денежных средств
за 2025 г.**

Коды		
0710005		
31	12	2025
84587246		
384		

Организация: Публичное акционерное общество "СмартТехГрупп"
 Единица измерения тыс. руб.

Форма по ОКУД
 Отчетная дата
 (число, месяц, год)
 по ОКПО
 по ОКЕИ

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Денежные потоки от текущих операций			
7	Поступления - всего	4110	315 372	545
	в том числе:			
	от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг	4111	-	-
	арендных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
	от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
	процентов по дебиторской задолженности покупателей	4114	-	-
	дивиденды - выручка от основного вида деятельности		310 000	-
	прочие поступления	4119	5 372	545
7	Платежи - всего	4120	(65 255)	(60 783)
	в том числе:			
	поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, выполненные работы, оказанные услуги	4121	(25 028)	(34 569)
	в связи с оплатой труда работников	4122	(22 247)	(23 548)
	процентов по долговым обязательствам	4123	(16 609)	(408)
	налога на прибыль организаций	4124	-	-
	дочерней организации за услуги		(12)	(292)
7	прочие платежи	4129	(1 358)	(1 966)
	Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	250 117	(60 238)

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Денежные потоки от инвестиционных операций			
	Поступления - всего	4210	285 265	56 803
	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	-	-
6	от возврата предоставленных займов дочерней организации		250 000	50 000
6	процентов по предоставленным займам дочерней организации		35 265	6 803
	прочие поступления	4219	-	-
	Платежи - всего	4220	(1 600 000)	(45 150)
	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	-	-
6	в связи с предоставлением займов дочерней организации		(250 000)	(40 000)
6	в связи с приобретением акций дочерней организации		(1 350 000)	(5 000)
	прочие платежи	4229	-	-
	Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(1 314 735)	11 653
	Денежные потоки от финансовых операций			
	Поступления - всего	4310	1 750 000	46 000
	в том числе:			
9	получение кредитов и займов	4311	400 000	46 000
	денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
11	от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	1 350 000	-
	от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг	4314	-	-
	прочие поступления	4319	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Платежи - всего	4320	(677 586)	-
	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	(231 586)	-
	в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(446 000)	-
	прочие платежи	4329	-	-
	Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	1 072 414	46 000
	Сальдо денежных потоков за период	4400	7 796	(2 585)
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало периода	4450	4 984	7 569
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода	4500	12 781	4 984
	Величина влияния изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Генеральный Директор

(наименование должности)

Калугина Анна Александровна

(расшифровка подписи)

31 марта 2026 г.



Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

3. Нематериальные активы

3.1. Наличие и движение нематериальных активов

Наименование показателя	Период	Изменения за период						На конец периода			
		На начало года		поступило		списано		первоначальная стоимость	накопленные амортизация и обесценение		
		первоначальная (перерецененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (перерецененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (перерецененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение				
Нематериальные активы - всего	За 2025 г. За 2024 г.	150 -	(9) -	150 -	- -	- -	(15) (9)	- -	150 150	- -	(24) (9)
в том числе:											
Другие НМА (Сайт по адресу https://smartsignor.pro)	За 2025 г. За 2024 г.	150 -	(9) -	150 -	- -	- -	(15) (9)	- -	150 150	- -	(24) (9)
из них исключительные права	За 2025 г. За 2024 г.	150 -	(9) -	150 -	- -	- -	(9) (9)	- -	150 150	- -	(9) (9)

3.2. Нематериальные активы, созданные организацией

Наименование показателя	Период	Изменения за период						На конец периода			
		На начало года		поступило		списано		первоначальная стоимость	накопленные амортизация и обесценение		
		первоначальная (перерецененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (перерецененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (перерецененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение				
Нематериальные активы, созданные организацией - всего	За 2025 г. За 2024 г.	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -

3.3. Амортизируемые и неамортизируемые нематериальные активы

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	первоначальная (перерецененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (перерецененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (перерецененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Амортизируемые нематериальные активы - всего	-	126	141	-	-	-
в том числе:						
Другие НМА (Сайт по адресу https://smartsignor.pro)	-	126	141	-	-	-
из них созданные организацией	-	-	-	-	-	-
Неамортизируемые нематериальные активы - всего	-	-	-	-	-	-

3.4. Нематериальные активы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	первоначальная (перерецененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (перерецененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (перерецененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Нематериальные активы, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-	-	-	-
Нематериальные активы, в отношении которых имеются ограничения по иным основаниям, - всего	-	-	-	-	-	-

3.5. Капитальные вложения в нематериальные активы

Наименование показателя	Период	Изменения за период						На конец периода	
		На начало года		за период		списано		принято к учету в качестве нематериальных активов	накопленные обесценение
		фактические затраты	накопленные обесценение	затраты	обесценение	затраты	обесценение		
Капитальные вложения на приобретение нематериальных активов - всего	За 2025 г. За 2024 г.	- -	- -	150 -	- -	- -	(150) -	- -	- -
в том числе:									
Другие НМА (Сайт по адресу https://smartsignor.pro)	За 2025 г. За 2024 г.	- -	- -	150 -	- -	- -	(150) -	- -	- -
Капитальные вложения на создание нематериальных активов - всего	За 2025 г. За 2024 г.	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -
Капитальные вложения на улучшение нематериальных активов - всего	За 2025 г. За 2024 г.	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -

3.6. Права на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации, учитываемые на забалансовых счетах

Наименование показателя	Период	Изменения за период			На конец периода		
		На начало года		затраты	списано	по фактическим затратам	по рыночной стоимости (при наличии)
		фактические затраты	накопленные обесценение				
Средства индивидуализации, создаваемые собственными силами организации - всего	За 2025 г. За 2024 г.	- -	- -	- -	- -	- -	- -
Права на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации, не отвечающие признакам нематериального актива - всего	За 2025 г. За 2024 г.	- -	- -	- -	- -	- -	- -

4. Основные средства
4.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Период	Изменения за период				Изменения за период							
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	списано (переоцененная) стоимость	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	амортизация	обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	переклассифицировано первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	накопленные амортизация и обесценение
Основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости) - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.2. Наличие и движение прав пользования активами

Наименование показателя	Период	Изменения за период				Изменения за период							
		фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило (с учетом пересмотра фактической стоимости)	списано (с учетом пересмотра фактической стоимости)	фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	амортизация	обесценение	фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение		
Права пользования активами - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.3. Амортизируемые и неамортизируемые основные средства

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Амортизируемые основные средства - всего	-	-	-
Неамортизируемые основные средства - всего	-	-	-

4.4. Основные средства, в отношении которых имеются ограничения использования

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Основные средства, пригодные для использования, но не используемые, (когда это не связано с сезонными особенностями деятельности организации) - всего	-	-	-
Основные средства, предоставленные за плату во временное пользование - всего	-	-	-
Основные средства, в отношении использования которых имеются ограничения имущественных прав организации, - всего	-	-	-

4.5. Капитальные вложения в основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости)

Наименование показателя	Период	Изменения за период				На конец периода	
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение списано	принято к учету в качестве основных средств	накопленное обесценение
Капитальные вложения на приобретение основных средств - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на создание основных средств - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на улучшение и восстановление основных средств - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-

4.6. Капитальные вложения в инвестиционную недвижимость

Наименование показателя	Период	Изменения за период			На конец периода		
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение списано	принято к учету в качестве инвестиционной недвижимости	накопленное обесценение
Капитальные вложения на приобретение инвестиционной недвижимости - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-

5. Финансовые вложения

5.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Период	На начало года				Изменения за период					На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная корректировка	поступило	списано	проценты (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости/резерв на под. обесценение	переклассифицировано	первоначальная стоимость	накопленная корректировка	На конец периода	
											первоначальная стоимость	накопленная корректировка
Долгосрочные финансовые вложения - всего	3а 2025 г.	2 710 000	-	1 350 000	-	-	-	-	-	4 060 000	-	-
	3а 2024 г.	2 705 000	-	5 000	-	-	-	-	-	2 710 000	-	-
в том числе: 100% доля и вклад в капитал в ООО МФК "ГСБ Финанс"	3а 2025 г.	2 705 000	-	1 350 000	-	-	-	-	-	4 055 000	-	-
	3а 2024 г.	2 705 000	-	-	-	-	-	-	-	2 705 000	-	-
100% доля в ООО "Смарт Горизонт"	3а 2025 г.	5 000	-	-	-	-	-	-	-	5 000	-	-
	3а 2024 г.	-	-	5 000	-	-	-	-	-	5 000	-	-
Краткосрочные финансовые вложения - всего	3а 2025 г.	60 000	-	250 000	(250 000)	-	-	-	-	60 000	-	-
	3а 2024 г.	70 000	-	40 000	(50 000)	-	-	-	-	60 000	-	-
в том числе: Краткосрочные займы	3а 2025 г.	60 000	-	250 000	(250 000)	-	-	-	-	60 000	-	-
	3а 2024 г.	70 000	-	40 000	(50 000)	-	-	-	-	60 000	-	-
Итого	3а 2025 г.	2 770 000	-	1 600 000	(250 000)	-	-	-	-	4 120 000	-	-
	3а 2024 г.	2 775 000	-	45 000	(50 000)	-	-	-	-	2 770 000	-	-

5.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	-	-	-	-	-	-
Финансовые вложения, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи), - всего	-	-	-	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	-	-	-	-	-	-

6. Запасы

6.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Период	На начало года			Изменения за период						На конец периода	
		фактическая себестоимость	резерв под обесценение	затраты	списано		резерв под обесценение	резерв под обесценение	изменения видов запасов		фактическая себестоимость	резерв под обесценение
					фактическая себестоимость	резерв под обесценение			фактическая себестоимость	резерв под обесценение		
Запасы - всего	3а 2025 г.	-	-	76	76	(76)	-	-	X	X	-	-
	3а 2024 г.	-	-	120	120	(120)	-	-	X	X	-	-
в том числе: Сырье и материалы	3а 2025 г.	-	-	76	76	(76)	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	120	120	(120)	-	-	-	-	-	-

6.2. Запасы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Запасы, находящиеся в пути, - всего	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-

7. Дебиторская задолженность

7.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Период	Изменения за период (за минусом дебиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде)										резерв по сомнительным долгам					
		На начало года		поступило						списано			переклассифицировано	по условиям договора	На конец периода		
		по условиям договора	резерв по сомнительным долгам	в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	штрафы и иные начисления	погашено	на расходы	восстановление резерва	на конец периода								
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	3а 2025 г.	1 960	-	200	-	(1 960)	-	-	-	-	-	-	-	-	200	-	-
	3а 2024 г.	595	-	1 960	-	(595)	-	-	-	-	-	-	-	-	1 960	-	-
в том числе:																	
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3а 2025 г.	1 901	-	161	-	(1 901)	-	-	-	-	-	-	-	-	161	-	-
	3а 2024 г.	519	-	1 901	-	(519)	-	-	-	-	-	-	-	-	1 901	-	-
Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками	3а 2025 г.	30	-	-	-	(30)	-	-	-	-	-	-	-	-	30	-	-
	3а 2024 г.	-	-	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по ЕНС	3а 2025 г.	1	-	-	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-
	3а 2024 г.	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расходы будущих периодов	3а 2025 г.	28	-	38	-	(28)	-	-	-	-	-	-	-	-	38	-	-
	3а 2024 г.	76	-	28	-	(76)	-	-	-	-	-	-	-	-	28	-	-
Итого	3а 2025 г.	1 960	-	200	-	(1 960)	-	-	-	-	-	-	X	-	200	-	-
	3а 2024 г.	595	-	1 960	-	(595)	-	-	-	-	-	-	X	-	1 960	-	-

7.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	-	-	-	-	-	-

8. Обязательства

8.1. Наличие и движение обязательств (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период (за минусом обязательств, поступивших и списанных в одном отчетном периоде)					На конец периода
			поступило		списано		переклассифицировано	
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на доходы		
Долгосрочные обязательства - всего	За 2025 г. За 2024 г.	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -
Краткосрочные обязательства - всего	За 2025 г. За 2024 г.	50 554 1 572	2 167 50 026	(50 142) (1 045)	- -	- -	2 579 50 554	- -
в том числе:								
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г. За 2024 г.	4 023 112	322 4 023	(4 023) (112)	- -	- -	322 4 023	- -
Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками	За 2025 г. За 2024 г.	- 536	21 -	- (536)	- -	- -	21 -	- -
Краткосрочные займы	За 2025 г. За 2024 г.	46 000 -	46 000 1 824	(46 000) -	- -	- -	46 000 1 824	- -
Расчеты по налогам и сборам	За 2025 г. За 2024 г.	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	За 2025 г. За 2024 г.	530 924	3 2 167	(119) (397)	- -	- -	412 530	- -
Итого	За 2025 г. За 2024 г.	50 554 1 572	50 026 50 026	(50 142) (1 045)	- -	- -	2 579 50 554	X X

8.2. Просроченные обязательства (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	Изменения за период	
	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2023 г.
Всего	-	-

8.3. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода
			признано	списано как избыточная сумма	
Оценочные обязательства - всего	За 2025 г. За 2024 г.	152 475	1 193 1 389	1 078 1 712	267 152
в том числе:					
Резерв ежегодных отпусков	За 2025 г. За 2024 г.	152 475	1 193 1 389	1 078 1 712	267 152

9. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Полученные - всего	-	-	-
Выданные - всего	2 200 856	-	-
в том числе:			
БАНК ПСБ ПАО (Договор поручительства № 1П/0157-25-2-0 от 05.09.2025)	733 619	-	-
БАНК ПСБ ПАО (Договор поручительства № 1П/0155-25-2-0 от 05.09.2025)	733 619	-	-
БАНК ПСБ ПАО (Договор Поручительства 1П/0158-25-3-0 от 17.12.2025)	733 619	-	-

10. Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Материальные затраты	-	2
Затраты на оплату труда	17 257	17 447
Отчисления на социальные нужды	4 928	5 380
Амортизация	15	9
Прочие затраты	20 621	36 698
Итого по элементам	42 821	59 536
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	42 821	59 536

11. Государственная помощь

11.1. Бюджетные средства

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Получено бюджетных средств - всего	-	-
в том числе:		
на финансирование капитальных затрат	-	-
на финансирование текущих расходов	-	-

11.2. Бюджетные кредиты

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода
			получено	возвращено	
Бюджетные кредиты - всего	За 2025 г.	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-

**Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
на 31.12.2025 год
Публичное Акционерное общество "СмартТехГрупп"**

МОСКВА 2026

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.

Место нахождения Общества

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

Органы управления Общества

Совет директоров:

На 31.12.2025 года Совет Директоров состоит из 9 человек и действует в следующем составе (члены совета директоров избраны 21.11.2025):

Байда Оксана Евгеньевна
Белякова Екатерина Сергеевна
Воскобойник Алексей Сергеевич
Жимерина Ирина Александровна
Калугина Анна Александровна
Москальчук Павел Александрович
Мямлиная Ольга Юрьевна
Плишкина Елена Сергеевна
Щавелев Алексей Алексеевич
Председателем Совета Директоров является Воскобойник А.С

Единоличный исполнительный орган Общества по состоянию на отчетную дату:

Генеральный директор Калугина Анна Александровна

На 31.12.2024 года Совет Директоров избран (28.06.2024) 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;
Тильдииков Александр Витальевич;
Гоцев Павел Андреевич;
Плишкина Елена Сергеевна.
Зиновьев А. является Председателем Совета Директоров.

Единоличный исполнительный орган Общества по состоянию на 31.12.2024:

Генеральный директор Калугина Анна Александровна

Бенефициарный владелец Общества по состоянию на 31 декабря 2025 года отсутствует. (на 31 декабря 2024 года бенефициарный владелец Общества отсутствует)

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 собрания 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
- Общим собранием акционеров от 10.01.2025 (протокол № 8 от 13.01.2025), и отчета об итогах дополнительного выпуска акций, зарегистрированного Банком России 13.08.2025

и на 31.12.2025 года состоит из 2 917 616 015 (на 31.12.2024 - 2 203 330 301) обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль, приобретенных и полностью оплаченных акционерами, состоящий из:

- 1 800 000 000 обыкновенных акций, зарегистрированных при учреждении общества (на 31.12.24 – 1 800 000 000);
- 812 013 760 обыкновенных акций в результате дополнительных эмиссий ценных бумаг по закрытой подписке (на 31.12.2024 – 97 728 046);
- 305 602 255 обыкновенных акций в результате дополнительной эмиссии ценных бумаг по открытой подписке (на 31.12.2024 – 305 602 255).

10.01.2025 было принято решение акционеров об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительного выпуска ценных бумаг по закрытой подписке в количестве до 745 000 000 штук акций, приобретатель по закрытой подписке - ПАО "Банк ПСБ".

09.04.2025 Банком России был зарегистрирован ДСУР (документ, содержащий условия размещения ценных бумаг).

19.06.2025 поступили денежные средства от ПАО «Банк ПСБ» по договору о приобретении 714 285 714 штук дополнительных обыкновенных акций ПАО «СмартТехГрупп».

21.08.2025 процедура увеличения уставного капитала зарегистрирована в МИФНС.

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 31.12.2025 составляет 15 (пятнадцать) человек, на 31.12.2024 – 11 (одиннадцать) человек.

Обществом признается один операционный сегмент – Деятельность холдинговых компаний. Активы сегмента на 31 декабря 2025 года составляют 4 173 977 тыс. руб. (31 декабря 2024 года: 2 814 100 тыс. руб.), обязательства – 2 846 тыс. рублей (31 декабря 2024 года: 50 706 тыс. руб.).

На осуществление аудита бухгалтерской отчетности:

За период с 01.01.2025 г. по 31.12.2025 г. заключены договоры с ООО "ФинЭкспертиза" ИНН 7708096662 на общую сумму вознаграждения – 2 074 тыс. руб. (на 31.12.2025 фактически оплачено 1 400 тыс. руб., оставшаяся сумма 674 тыс. руб. подлежит оплате в 1 полугодии 2026 года по условиям договоров):

- величина выплаченного (подлежащего выплате) аудиторской организации вознаграждения за проведение аудита бухгалтерской отчетности Общества как экономического субъекта, относящегося к общественно значимым организациям в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 г. N 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности", за отчетный год составляет 348 тыс. руб.

- величина выплаченного (подлежащего выплате) этой же аудиторской организации вознаграждения за иные аудиторские услуги (Обзорные проверки консолидированной промежуточной финансовой отчетности и аудит консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности), оказанные в отчетном году, составляет 1 726 тыс. руб.

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. (полностью оплачено):

- вознаграждение аудиторской организации за аудит бухгалтерской отчетности за 2024 год составило 280 тыс. руб.

- вознаграждение этой же аудиторской организации за иные аудиторские услуги (Обзорные проверки консолидированной промежуточной финансовой отчетности и аудит консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности) за 2024 году составило 1 290 тыс. руб.

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. (ред. от 11.04.2018), а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету и Федеральными стандартами бухгалтерского учета.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 12 месяцев 2025 года была подготовлена в соответствии с действующим законодательством РФ, действующими положениями по бухгалтерскому учету и действующими Федеральными стандартами бухгалтерского учета.

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 2025 года, связанные с вступлением в силу с 01.01.2025 ФСБУ 04/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», а также ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация» - с 01.04.2025 года (начало применение стандарта 01.01.2025).

3 Основные средства и незавершенное капитальное строительство

Общество за 12 месяцев 2025 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 31.12.2025 – 126 тыс. руб. отражены в отчетности по строке 1110. (на 31.12.2024 – 141 тыс. руб.)

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 текущая рыночная стоимость, переоцениваются по текущей рыночной стоимости, финансовые вложения по которым не определяется текущая 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 Общество 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 текущая 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 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.

На 31.12.2025 Общество владеет долей 100% (на 31.12.2024 – 100%) в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью МФК «ПСБ Финанс» (до 20.08.25 ООО МФК «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 «ПСБ Финанс» (до 20.08.25 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 «ПСБ Финанс» (до 20.08.25 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.

Решением единственного участника № 81/2025 от 29.04.2025 г. Общество внесло в качестве вклада в имущество ООО МФК «ПСБ Финанс» (до 20.08.25 ООО МФК «КарМани») 400 000 тыс. руб. 29.04.2025 г. Данная сумма увеличила стоимость финансового вложения.

Решением единственного участника № 83/2025 от 26.06.2025 г. Общество внесло в качестве вклада в имущество ООО МФК «ПСБ Финанс» (до 20.08.25 ООО МФК «КарМани») 950 000 тыс. руб. 26.06.2025 г. Данная сумма увеличила стоимость финансового вложения.

Общая стоимость долгосрочных финансовых вложений на 31.12.2025 г. составила 4 060 000 тыс. руб. (на 31.12.24 – 2 710 000 тыс. руб.)

На 31.12.2025 сумма краткосрочных финансовых вложений составляет – 60 000 тыс. руб. (на 31.12.2024 – 60 000 тыс. руб.) – остаток задолженности по:

- Договор № И-36/25 от 24.06.2025 (общая сумма займа 250 000 тыс. руб.). Остаток не погашенной задолженности на 31.12.25 - 60 000 тыс. руб.

В течение 2025 года ООО МФК «ПСБ Финанс» (до 20.08.25 ООО МФК «КарМани») полностью погасило задолженность по Договору № И-74/23 от 19.07.23 и Договору № И-81/24 от 18.12.24.

В процессе анализа финансовых вложений на обесценение была принята во внимание совокупность факторов. Отсутствие внешних факторов, негативно влияющих на ведение деятельности, высокие рейтинги в открытых источниках, отсутствие судебных исков, а также согласно данным предоставленной бухгалтерской отчетности ООО МФК «ПСБ Финанс» (до 20.08.25 ООО МФК «КарМани») стоимость чистых активов на 31.12.2025 г. не ниже стоимости, отраженной в составе финансовых вложений Общества (на 31.12.2024 - стоимость чистых активов также не ниже стоимости, отраженной в составе финансовых вложений Общества). Признаков обесценения финансовых вложений нет, корректировка стоимости в связи с обесценением не производилась.

7 Денежные средства

По статье «Денежные средства» отражаются средства Общества на счетах, а 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 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 31.12.2025 – 12 781 тыс. руб. (на сумму 12 765 тыс. руб. заключена сделка на поддержание фиксированного остатка с АО «Альфа-Банк» на 14 дней с выплатой процентов по ставке 12,54% годовых) (на 31.12.2024 – 4 984 тыс. руб. Сделка с АО «Альфа-Банк» на фиксированный остаток на 12 дней, ставка 16,02% годовых на 12 дней).

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 в основном отражены поступления сумм процентов от размещения денежных средств на краткосрочных депозитах и (или) по сделкам с банком на неснижаемый остаток на счете. Прочие поступления за 12 месяцев 2025 года – 5 372 тыс. руб. (За 12 месяцев 2024 года – 545 тыс. руб.).

По строке «Прочие платежи» в разделе Денежные потоки от текущих операций отражены суммы расходов на услуги банков (за 12 месяцев 2025 года – 357 тыс., за 12 месяцев 2024 года – 268 тыс. руб.), суммы НДС перечисленного в составе платежей поставщикам (за 12 месяцев 2025 года – 746 тыс. руб., за 12 месяцев 2024 года – 1 661 тыс. руб.), оплата пошлин прочих налогов (за 12 месяцев 2025 года – 235 тыс. руб.), выплаты при командировках сотрудников (за 2025 год – 20 тыс. руб., за 2024 год – 11 тыс. руб.), Всего прочих платежей перечислено за 12 месяцев 2025 года – 1 358 тыс. руб. (За 12 месяцев 2024 года – 1 966 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 31.12.2025 в сумме 200 тыс. руб. (на 31.12.2024 – 1 960 тыс. руб.) сформирован из:

- 1) выплаченных по условиям договоров авансов поставщикам и подрядчикам в сумме 161 тыс. руб. (на 31.12.2024 – 1 901 тыс. руб.)
- 2) расчетов по добровольному страхованию в сумме 38 тыс. руб. (на 31.12.2024 – 28 тыс. руб.)
- 3) прочая дебиторская задолженность – на 31.12.2024 – 31 тыс. руб., на 31.12.25 - отсутствует

По состоянию на 31.12.2025 г. у Общества отсутствуют непогашенные в срок обязательства заказчиков и/или поставщиков, обуславливающие необходимость создания резервов.

Остаток краткосрочной кредиторской задолженности на 31.12.2025 г. в сумме 2 579 тыс. руб. (на 31.12.2024 – 4 554 тыс. руб.) сформирован из:

- 1) задолженности поставщикам за оказанные услуги в сумме 323 тыс. руб. (на 31.12.2024 – 4 023 тыс. руб.)
- 2) задолженности по взносам с ФОТ, и налогу на прибыль, удержанному в качестве агента при выплате дивидендов, за декабрь 2025 г. в сумме 2 236 тыс. руб. (на 31.12.2024 – 530 тыс. руб.)
- 3) прочая кредиторская задолженность – 21 тыс. руб. (на 31.12.2024 – отсутствует).

9 Долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы, прочие долгосрочные обязательства

В 2024 году Общество заключило договор краткосрочного процентного займа на сумму 46 000 тыс. руб. На 31.12.2025 года задолженность по договору полностью погашена.

Во втором квартале 2025 года Общество заключило договор краткосрочного процентного займа на сумму 400 000 тыс. руб. На 31.12.2025 года задолженность по договору полностью погашена.

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.

За 12 месяцев 2025 года Общество не имело активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, не осуществляло операций с иностранной валютой.

Официальные курсы валют составили на 31.12.2025:

- 78,2267 руб. за 1 доллар США (31.12.2024 г. – 101,6797 руб.),
- 92,0938 руб. за 1 евро (31.12.2024 г. – 106,1028 руб.)

11 Капитал

11.1 Уставный капитал

Уставный капитал Общества на отчетную дату состоит из 2 917 616 015 (на 31.12.2024 - 2 203 330 301) обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль

По состоянию на 31.12.2025 г. уставный капитал общества оплачен полностью.
(Уставный капитал на 31.12.2024 – 2 203 330 тыс. руб. оплачен полностью)

11.2 Добавочный капитал

На 31.12.2025 г. в составе добавочного капитала Общества отражено 1 330 357 тыс. руб. (на 31.12.2024 – 694 643 тыс. руб.) и состоит из:

- Эмиссионного дохода от дополнительного выпуска акций в сумме 1 295 357 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.

11.3 Резервный капитал

Резервный капитал Общества сформирован с требованиями законодательства. (п.1 ст. 35 ФЗ от 26.12.1995 №208-ФЗ "Об акционерных обществах")

По решению общего собрания акционеров резервный капитал Общества может быть использован для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Общества и выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств. Резервный капитал не может быть использован для иных целей.

На отчетную дату составили 14 557 тыс. руб. (на 31.12.2024 – резервный капитал отсутствовал).

11.4 Выплата дивидендов

В 4 квартале 2025 года было принято решение о выплате дивидендов акционерам Общества. Источник для выплаты дивидендов – чистая прибыль, полученная Обществом по итогам 9 месяцев 2025 года. На дату принятия решения о выплате дивидендов Советом директоров были соблюдены ограничения, установленные законодательством РФ, предусмотренные статьей 43 Федерального закона «Об АО» от 26.12.1995 № 208-ФЗ:

- Обществом полностью оплачен уставный капитал.
- Все акции, подлежащие размещению, размещены, и по ним произведена оплата в полном объеме.
- На дату принятия решения Общество не отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или и указанные признаки не появятся у Общества в результате выплаты дивидендов.
- Размер чистых активов составляет не меньше суммы уставного капитала и резервных Фондов.

17.12.2025 акционерам Общества были выплачены дивиденды из чистой прибыли Общества по результатам девяти месяцев 2025 года в размере 233 409 281,20 (двести тридцать три миллиона четыреста девять тысяч двести восемьдесят один рубль 20 копеек), что составляет 8 копеек на одну обыкновенную акцию.

11.5 Чистая прибыль

Чистая прибыль Общества за 12 месяцев 2025 года составляет 291 146 тыс. руб. (Чистый убыток Общества за 12 месяцев 2024 года составил 39 672 тыс. руб.)

Базовая прибыль на акцию за 12 месяцев 2025 года составила 0,11 руб. (базовый убыток на одну акцию за 12 месяцев 2024 года – 0,018 руб.).

11.7 Чистые активы

Чистые активы Общества на отчетную дату составили 4 171 131 тыс. руб. (на 31.12.2024 – 2 763 394 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) первичных 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 12 месяцев 2025 года Обществом получена выручка по основному виду деятельности в виде распределённых дивидендов дочерней компании на сумму 310 000 тыс. руб. (за 12 месяцев 2024 года выручка по основному виду деятельности отсутствовала)

За 12 месяцев 2025 года Общество отразило прочий доход 40 620 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 12 месяцев 2024 года составил 7 318 тыс. руб.).

Расходы Общества за отчетный период отражены по строкам Управленческие расходы и Прочие расходы. Управленческие расходы за 12 месяцев 2025 года – 42 821 тыс. руб. (за 12 месяцев 2024 года – 59 536 тыс. руб.). Прочие расходы за 12 месяцев 2025 года – 20 634 тыс. руб. (за 12 месяцев 2024 год – 2 389 тыс. руб.).

Таблица 1

Информация о структуре расходов Общества

Статья расходов	Сумма, тыс.руб. 12 мес.2025 год	Сумма, тыс. руб. 12 мес. 2024 год
Управленческие расходы		
Амортизация	15	9
Аренда	14	14
Аудиторские услуги	1 840	1 370
Взносы в ФСС от НС и ПЗ	35	35
Вознаграждение членам совета директоров	6 802	14 197
Добровольное личное страхование на случай наступления смерти или утраты трудоспособности	2	1
Добровольное личное страхование, предусматривающее оплату страховщиками медицинских расходов	223	147
Информационные услуги	6 449	8 841
Канцелярские расходы	10	6
Командировочные расходы	339	104
Консультационные услуги	4 185	8 159
Нотариальные услуги	0	34
Оказание услуг эмитенту	0	72
Оплата труда	17 257	17 447
Охрана труда	0,00	2
Программное обеспечение	251	432
Расходы на рекламу ненормируемые (п. 4 ст. 264 НК РФ)	0	900
Расходы, не принимаемые для налогообложения прибыли	0	2 415
Страховые взносы	4 894	5 346
Услуги связи	5	5
Юридические услуги	500	0
Итого	42 821	59 536
Прочие расходы		
Комиссия банка	37	268
Проценты к уплате по полученным займам	16 609	408
Прочие доходы и расходы	305	0
Прочие расходы, не учитываемые для целей налогообложения	110	185
Расходы на размещение ценных бумаг	3 253	1 528
Итого	20 634	2 389

Финансовый результат отчетного периода прибыль до налогообложения составил 287 165 тыс. руб. (Убыток до налогообложения за 12 месяцев. 2024 года составил 54 607 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.

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

Таблица 2

	На 31.12.25	На 31.12.24
Текущий налог на прибыль	0	0
Отложенный налог на прибыль	3 981	14 935
Итого	3 981	14 935

Таблица 3

Сверка теоретической суммы налога на прибыль, рассчитанного по ставке налога в РФ, и фактической суммы налога на прибыль, отраженного в отчетности		
	За 12 месяцев 2025 года	За 12 месяцев 2024 года
Прибыль до налогообложения	287 165	(54 607)
Условный налог на прибыль (2025 год - 25%, 2024 год - 20%)	(71 791)	10 921
Другие постоянные разницы	(1 728)	(3 359)
Влияние изменения ставки налога на прибыль	-	7 373
Налоговый эффект от доходов/расходов, не принимаемых для целей налогового учета	77 500	-
Итого расход/доход по налогу на прибыль	3 981	14 935

Таблица 4

	Отложенные налоговые активы на 31.12.25	Отложенные налоговые активы на 31.12.24
Отложенные налоговые активы по оценочным обязательствам	67	38
Отложенные налоговые активы по перенесенным на будущее убыткам	40 778	36 826
Итого	40 845	36 864

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). Существенные события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату хозяйственные условия, отражаются в бухгалтерской отчетности путем уточнения показателей бухгалтерской отчетности.

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 период, 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 31.12.2025 — 267 тыс. руб. (на 31.12.2024 — 152 тыс. руб.) состоит из начисленных резервов на ежегодные отпуска:

- в части вознаграждения — 220 тыс. руб. (на 31.12.2024 — 128 тыс. руб.)
- в части страховых взносов - 47 тыс. руб. (на 31.12.2024 — 24 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

Риски Общества подразделяются на Финансовые (рыночные, кредитные, и риски ликвидности), Репутационные, Правовые, Страновые и региональные риски

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, т.к. Общество не оказывает услуг и не продает товары физическим лицам и сторонним организациям. Имеющаяся дебиторская задолженность в основном связана с перечислением авансовых платежей поставщикам

Снижение риска неисполнения поставщиками своих обязанностей и невозврата перечисленных авансов Общество добивается выбором только надежных поставщиков и исполнителей услуг, имеющих хорошую репутацию на рынке.

Так же кредитные риски связаны с невозвратом финансовых вложений.

Данный риск для Общества минимален, т.к. свободные денежные средства Общество, либо размещает на краткосрочных депозитах в обслуживающих кредитных организациях – крупных, стабильных, финансово-устойчивых банках, либо осуществляет финансовые вложения в виде краткосрочных займов своим дочерним компаниям, имея полный достоверный, своевременный и актуальный доступ к финансовому положению заемщика.

По заключенным договорам поручительства возникают кредитные риски при неисполнении Должником обязанностей по кредитным договорам. Общество обязано на себя взять исполнение кредитных обязательств в рамках суммы выданного поручительства.

Для исключения возникновения данных рисков договоры поручительства Общество заключило

только по кредитным договорам своих дочерних компаний. При этом руководство Общества осуществляет в том числе и эффективное финансовое планирование в дочерних организациях для предотвращения неисполнения обязанностей по кредитным договорам.

17.4 Правовые риски

Правовые риски Общества обусловлены с возможным принятием нормативно-правовых актов, актов ирешений 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.

17.5 Репутационные риски

Репутационные риски Общества связаны прежде всего с потерей деловой репутацией Общества на рынке как материнской компанией, осуществляющей стратегическое планирование деятельности дочерних обществ и угрозами имиджу Общества, как органу, осуществляемому управление подконтрольными организациями, и, как следствие, потеря интереса со стороны потенциальных инвесторов и падение спроса и цены на акции Общества, и дальнейший делистинг (снятия акций эмитента с биржевых торгов, то есть исключение их из котировального списка биржи).

Снижение данных рисков Руководством Общества достигается грамотным и эффективным управлением дочерними компаниями, подбором квалифицированных специалистов, способных освещать в средствах массовой информации успехи организаций группы, вести диалог и обратную связь с клиентами. Основной вектор в развитии дочерних компаний направлен на качественное оказание услуг, на достойные впечатления от обслуживания в компаниях группы.

17.6 Страновые и региональные риски

Риски, связанные с политической и экономической ситуацией, военными конфликтами, введением чрезвычайного положения в стране осуществления деятельности и получения доходов как самим Обществом так и его дочерними компаниями высоки, т.к. деятельность Общества не связана с жизненно-важными услугами и товарами первой необходимости, и при обострении каких-либо факторов рисков доходы дочерних компаний неизбежно снизятся.

При работе над минимизацией негативных влияний страновых и региональных рисков руководством Общества делается упор на непрерывный анализ внешних и внутренних факторов, исследование развития регионов, а также потребностей и возможностей потенциальных клиентов. Своевременное усиление контроля над возможными обострениями рисков путем изменения стратегии бизнеса в регионе, а так же работе со страховыми фондами.

18 Информация по прекращаемой деятельности.

Прекращение части деятельности Общества может осуществляться:

а) путем продажи имущественного комплекса (предприятия) или его части, 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 31.12.2025 г. не принимались решения о прекращении деятельности.

19 Раскрытие информации о непрерывности деятельности Общества

Таблица 5

Чистые активы Общества на 31.12.2025 г. (тыс. руб.)

31.12.2025	4 171 131
------------	-----------

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 12 месяцев 2025 года расходы на добровольное медицинское страхование и личное страхование составили 253 тыс. руб. (за 2024 год – 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 12 месяцев 2025 года составили 12 тыс. руб. (без НДС) и отнесены на финансовый результат деятельности Общества.

21 Обеспечения обязательств

В сентябре 2025 года Обществом были подписаны договоры поручительства по кредитным линиям, выданным в пользу дочерней организации – ООО «Смарт горизонт». Договор поручительства № ИП/0157-25-2-0 от 05.09.2025 года на сумму 733 619 тыс. руб. (срок погашения задолженности по кредитной линии не позднее 30.06.2028 (включительно) и Договор поручительства № ИП/0155-25-2-0 от 05.09.2025 года на сумму 733 619 тыс. руб. (срок погашения задолженности по кредитной линии не позднее 28.06.2030 (включительно)

В декабре 2025 года Обществом был подписан договор поручительства по кредитной линии, выданной в пользу дочерней организации – ООО МФК «ПСБ Финанс». Договор поручительства № ИП/0158-25-3-0 от 17.12.2025 года на сумму 733 619 тыс. руб. (срок погашения задолженности по кредитной линии не позднее 30.09.2030 (включительно)

Общая сумма обеспечения обязательств выданных составляет 2 200 856 тыс. руб. Обязательства выданы в пользу ПАО «Банк ПСБ», являющегося Кредитором по договорам на кредитные линии дочерних компаний.

Генеральный директор
31.03.2026 г.



Калугина А. А.

Приложение № 1 к Пояснениям к годовой бухгалтерской отчетности за 12 месяцев 2025 года.

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 12 месяцев 2025 года (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	Суммы дивидендов полученных	Суммы дивидендов переданных в пользу	Поступления в счет увеличения уставного капитала	Поступления в счет увеличения добавочного капитала	Поручительства выданные	Задолженность на 31.12.2025	
									Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность
Преобладающие хозяйственные общества	-	-	-	-	122 841	714 286	635 714	2 200 856	-	-
Дочерние организации Общества	12	-	1 350 000	310 000	-	-	-	-	-	-
Зависимые организации Общества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Организации под контролем акционеров Общества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Другие связанные стороны	-	-	-	-	110 568	-	-	-	-	-
ИТОГО:	12	-	1 350 000	310 000	233 409	714 286	635 714	2 200 856	-	-

Информация по операциям со связанными сторонами с 01.01.2024 г. по 31.12.2024 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	Суммы дивидендов полученных	Суммы дивидендов переданных в пользу	Поступления в счет увеличения уставного капитала	Поступления в счет увеличения добавочного капитала	Поручительства выданные	Задолженность на 31.12.2024	
									Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность
Преобладающие хозяйственные общества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дочерние организации Общества	292	-	5 000	-	-	-	-	-	-	-
Зависимые организации Общества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Организации под контролем акционеров Общества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Другие связанные стороны	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО:	292	-	5 000	-	-	-	-	-	-	-

Информация по займам, выданным связанными сторонами за 12 месяцев 2025 года:

Тыс. руб.

Вид связанной стороны	Задолженность по займам на 31.12.24 г.	Выдано займов за 12 мес. 2025 г.	Погашено займов за 12 мес. 2025 г.	Начислено процентов по выданным займам за 12 мес. 2025 г.	Получено процентов по выданным займам за 12 мес. 2025 г.	Задолженность по займам на 31.12.2025 г.	Задолженность по начисленным процентам на 31.12.2025 г.
Акционеры Общества	-	-	-	-	-	-	-
Дочерние организации Общества	60 000	250 000	(250 000)	35 265	35 265	60 000	-
Зависимые организации Общества	-	-	-	-	-	-	-
Организации под контролем акционеров Общества	-	-	-	-	-	-	-
Другие связанные стороны	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО:	60 000	250 000	(250 000)	35 265	35 265	60 000	-

Выданные займы связанным сторонам по состоянию на 31.12.2025 относятся к краткосрочным.

Информация по займам, выданным связанными сторонами за 12 месяцев 2024 года:

Тыс. руб.

Вид связанной стороны	Задолженность по займам на 31.12.23 г.	Выдано займов за 12 мес. 2024 г.	Погашено займов за 12 мес. 2024 г.	Начислено процентов по выданным займам за 12 мес. 2024 г.	Получено процентов по выданным займам за 12 мес. 2024 г.	Задолженность по займам на 31.12.2024 г.	Задолженность по начисленным процентам на 31.12.2024 г.
Акционеры Общества	-	-	-	-	-	-	-
Дочерние организации Общества	70 000	40 000	(50 000)	6 777	6 777	60 000	-
Зависимые организации Общества	-	-	-	-	-	-	-
Организации под контролем акционеров Общества	-	-	-	-	-	-	-
Другие связанные стороны	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО:	70 000	40 000	(50 000)	6 777	6 777	60 000	-

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

Вознаграждение основного управленческого персонала Общества представляет собой краткосрочные вознаграждения. За 12 месяцев 2025 года сумма вознаграждений составила – 9 153 тыс. руб. (взносы в СФР, начисленные на вознаграждения – 2 145 тыс. руб.), за 12 месяцев 2024 года – 24 499 тыс. руб. (взносы в СФР, начисленные на вознаграждения – 3 773 тыс. руб.) Долгосрочных вознаграждений не предусмотрено.

Генеральный директор Калугина А. А.



31.03.2026 г.

41

Общему собранию акционеров ПАО «СТГ»

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

Дата и место составления Заключения: 19 мая 2026 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 2025 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 2025 год Отдел внутреннего аудита проводил внутренние проверки в соответствии с утверждённым Советом директоров Общества планом на 2025 год. План проверок был разработан преимущественно на основе риск-ориентированного подхода.

В рамках проведённых в 2025 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 марта 2026 года (Протокол №48 от 06.03.2026 года). Рекомендации по избранию кандидатур в состав Совета директоров Общества были даны на голосовании Совета директоров 25 мая 2026 года (Протокол №53 от 25.05.2026 года).

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

Сведения о кандидатах:

1) Фамилия, имя, отчество: *Байда Оксана Евгеньевна*

Год рождения: **1986**

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности:
***высшее, Оренбургский государственный университет, год окончания: 2008,
квалификация: маркетинг/маркетолог.***

Место работы и занимаемая должность кандидата в настоящее время:

02.2024 – настоящее время - ПАО «Банк ПСБ», Вице-президент – Директор департамента кредитного и комиссионного розничного бизнеса.

Места работы и занимаемые должности кандидата за последние 5 лет:

05.2017 - 02.2020 - АО «ОТП Банк», Начальник центра разработки и управления продуктами.

02.2020 - 07.2021 - ПАО «Банк ПСБ», Руководитель по сопровождению работы с партнерами.

08.2021 - 09.2023 - ОАО «Хоум Банк», Директор блока денежных кредитов и онлайн сервисов.

09.2023 - 02.2024 - КБ «Ренессанс кредит» (ООО), Директор департамента кредитных и комиссионных продуктов.

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

20.11.2025 - настоящее время - ПАО «СТГ», член Совета директоров.

2) Фамилия, имя, отчество: **Белякова Екатерина Сергеевна**

Год рождения: **1980**

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности: **высшее, Финансовая академия при Правительстве РФ, год окончания: 2002, квалификация: экономист**

Место работы и занимаемая должность кандидата в настоящее время:

12.2024 – настоящее время - ПАО «Банк ПСБ», Начальник Управления анализа и бизнес сопровождения Центра развития специальных проектов и сервисов.

Места работы и занимаемые должности кандидата за последние 5 лет:

05.2019 - 06.2021 - АО «БКС Банк», Начальник Управления анализа кредитных рисков корпоративных клиентов Департамента кредитных рисков Дирекции по рискам.

09.2021 - 03.2022 - АКБ «Пересвет» (ПАО), Старший управляющий директор Отдела анализа кредитных сделок Управления кредитования и инвестиций.

03.2022 - 02.2023 - Акционерный коммерческий банк «Национальный резервный банк», Заместитель директора Департамента кредитования и развития бизнеса.

03.2023 - 10.2023 - ПАО «ТрансФин-М», Заместитель руководителя Управления кредитного анализа и оценки лизингового имущества.

10.2023 - 10.2024 - Акционерный коммерческий банк «Национальный резервный банк», Руководитель направления Управления кредитования Кредитного департамента.

10.2024 - 12.2024 - ПАО РОСБАНК, Советник Председателя Правления.

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

20.11.2025 - настоящее время - ПАО «СТГ», член Совета директоров.

3) 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.**

Дополнительное образование:

- профессиональная переподготовка, мастер делового администрирования – управление бизнесом (МВА);
- Global Negotiation Skills Training & Consultancy.
- Финансы, Моделирование, Стратегическое планирование (Корпоративный университет АФК Система).
- Квалификационный аттестат ФСФР России серии 5.0. (специалист финансового рынка по управлению инвестиционными фондами, Паевыми Инвестиционными Фондами (ПИФ) и Негосударственными Пенсионными Фондами (НПФ)).

Является членом ассоциации независимых директоров (АНД).

Место работы и занимаемая должность кандидата в настоящее время:

-

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.
18.01.2023 - апрель 2024 - ЗАО «Импульс Менеджмент компани», Инвестиционный директор.
01.03.2023 – 30.12.2025 – ООО «КонцептГрупп, Советник по вопросам стратегии и развития (совместительство).
19.01.2024 - 15.07.2024 - ООО «КонцептГрупп». Директор по стратегии.
16.07.2024 – 30.12.2025 – ООО «КонцептГрупп», Коммерческий директор.

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

14.04.2023 - настоящее время - ПАО «СТГ», член Совета директоров.
10.11.2023 - настоящее время - ПАО «МГКЛ», член Совета директоров.
18.10.2024 - настоящее время - АО «Цифровые привычки», Член Совета директоров.
28.01.2025 - 29.06.2025 - ПАО «СТГ», Председатель Совета директоров.
14.07.2025 – настоящее время – ПАО «СТГ», Председатель Совета директоров.

4) 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**

Место работы и занимаемая должность кандидата в настоящее время:

18.11.2024 – настоящее время - ПАО «Банк ПСБ», Старший вице-президент – руководитель блока малого и среднего предпринимательства.

Места работы и занимаемые должности кандидата за последние 5 лет:

03.2020 - 04.2022 - МКК «Купи не Копи» (ООО), Президент.
04.04.2022 - 14.06.2024 - ООО «ХКФ Банк», Комитет управляющих, Директор Блока Партнерского бизнеса.
19.06.2024 - 17.11.2024 - ПАО «Банк ПСБ», Старший вице-президент – руководитель блока малого бизнеса.

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

06.02.2025 – 26.12.2025 - Общество с ограниченной ответственностью «ПС касса», член Совета директоров.
30.06.2025 - настоящее время - ПАО «СТГ», член Совета директоров.

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:

16.12.2023 - настоящее время - Публичное акционерное общество «СмартТехГрупп», Генеральный директор.

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.

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

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

6) Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): *Москальчук Павел Александрович*

Год рождения: **1981**

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности: высшее, Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА), год окончания: 2003, квалификация: юриспруденция.

Место работы и занимаемая должность кандидата в настоящее время:

02.08.2021 – настоящее время - ПАО «Банк ПСБ», Начальник управления по корпоративной политике в дочерних и зависимых обществах.

Места работы и занимаемые должности кандидата за последние 5 лет:

07.05.2020 - 02.08.2021 - ПАО «Банк ПСБ», Советник.

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

20.11.2025 - настоящее время - ПАО «СТГ», член Совета директоров.

7) Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): *Мямлина Ольга Юрьевна*

Год рождения: **1984**

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности:

высшее, Всероссийский заочный Финансово-экономический институт, год окончания: 2006 г., квалификация: экономист.

Место работы и занимаемая должность кандидата в настоящее время:

07.11.2024 – настоящее время - ПАО «Банк ПСБ», сведения о должности не предоставляются.

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 (совместительство).

30.12.2020 - 31.03.2022 - ООО «Оксана Лаврентьева Энд Компани», Генеральный директор (совместительство).

17.10.2022 - 01.02.2024 - ООО «МФК «КарМани», Финансовый директор.

26.06.2023 - 06.11.2024 - ПАО «СТГ», Финансовый директор (совместительство).

01.02.2024 - 01.10.2024 - ООО «МФК «КарМани», Заместитель Генерального директора – финансовый директор.

01.10.2024 - 06.11.2024 - ООО «МФК «КарМани», Заместитель Генерального директора.

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

26.02.2025 – настоящее время - Общество с ограниченной ответственностью «Токены – цифровые инвестиции», член Совета директоров

20.01.2025 - настоящее время - ПАО «СТГ», член Совета директоров.

28.03.2025 – настоящее время - Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ, член Совета директоров.

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

Год рождения: **1983**

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности: **высшее, Московский институт стали и сплавов, дата окончания 2005 год, специальность: экономика и управление на предприятии, квалификация: экономист-менеджер; 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:

12.2023 – настоящее время - Фонд «Инновационный научно-технологический центр «Сириус», Финансовый директор.

Места работы и занимаемые должности кандидата за последние 5 лет:

2019 – 2022 - АО «Ртех-Но», Lumos Inventions, Финансовый директор.

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.

09.2022 – 12.2023 - Фонд «Талант и успех», Заместитель руководителя Фонда по корпоративному развитию, финансам и контролю.

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.

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

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

12.2023 – настоящее время - Фонд «ИНТЦ «Сириус», член Наблюдательного Совета.

9) 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:

01.2024 – настоящее время - ПАО «Банк ПСБ», Старший вице-президент – руководитель блока розничного бизнеса.

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 (совместительство).

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

09.2023 - 01.2024 - КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) - 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:

08.07.2024 – настоящее время - Автономная некоммерческая организация дополнительного профессионального образования «Академия ПСБ», член Наблюдательного совета.

03.09.2024 – настоящее время - Общество с ограниченной ответственностью «Юридические решения», член Совета директоров.

25.12.2024 – настоящее время - Благотворительный фонд «Подари Себе Будущее», член Наблюдательного совета.

20.01.2025 - настоящее время - ПАО «СТГ», член Совета директоров.

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.

Акционеры общества, заключившие акционерное соглашение, обязаны уведомить общество о факте его заключения не позднее 15 дней со дня его заключения. По соглашению сторон акционерного соглашения уведомление обществу может быть направлено одной из его сторон. В случае неисполнения данной обязанности акционеры общества, не являющиеся сторонами акционерного соглашения, вправе требовать возмещения причиненных им убытков.

ПАО «СТГ» сообщает, что в течение года до даты проведения годового заседания Общего собрания акционеров информация о заключенных акционерных соглашениях в ПАО «СТГ» не поступала.



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 25.05.2026 года Протокол № 53 от 25.05.2026

Отчет о заключенных ПАО «СТГ» в 2025 году сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.

Перечень совершенных ПАО «СТГ» в 2025 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имелась заинтересованность:

№ п/п	Дата совершения сделки	Наименование договора(сделки)	Орган управления Общества, принявшего решение о согласии на совершение сделки или о ее последующем одобрении	Существенные условия сделки	Заинтересованные лица
1	17.12.2025	Договор поручительства № 1П/0158-25-3-0	Решение о согласии на совершение сделок принято: Советом директоров ПАО «СТГ» Протокол №41 от 29.07.2025,	Договор поручительства № 1П/0158-25-3-0 (далее – Договор поручительства). Предмет договора: по Договору поручительства Поручитель обязуется перед Кредитором отвечать за исполнение Обществом с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ПСБ Финанс», ИНН 7730634468, 119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 9, Стр. 2, помещ. 1 (далее — Должник) его обязательств, в том числе обязательств,	Лицо, заинтересованное в совершении сделки, и основания такой заинтересованности: Яшина Елена Борисовна, является членом Совета директоров ПАО «СТГ» и единоличным исполнительным органом

			<p>Общим собранием акционеров ПАО «СТГ» Протокол № 11 от 21.11.2025</p>	<p>которые возникнут в будущем. Размер ответственности ограничен суммой: 733 618 571,00 рублей.</p> <p>Договором поручительства предусмотрено обеспечение исполнения всех обязательств Должника по заключенному или планируемому к заключению между Кредитором и Должником Кредитному договору об открытии кредитной линии (с установленным лимитом выдачи) № 0158-25-3-0 с последующими изменениями и дополнениями, в соответствии с которым Кредитор обязуется открыть Должнику кредитную линию с лимитом задолженности (максимально возможный размер единовременной задолженности Заемщика по основному долгу перед Кредитором по Кредитному договору) в размере не более 4 250 000 000,00 (Четыре миллиарда двести пятьдесят миллионов, 00/100) рублей, со сроком полного окончательного погашения задолженности не позднее «30» сентября 2030 года (включительно).</p> <p>Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Кредитор - Публичное акционерное общество «Банк ПСБ», ОГРН 1027739019142; Поручитель - Публичное акционерное общество «СмартТехГрупп», ОГРН 1227700632752; Выгодоприобретатель - Обществом с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ПСБ Финанс», ОГРН 1107746915781. Срок исполнения обязательств по сделке: Поручительство по Договору поручительства дано на срок по «30» сентября 2033 г. (включительно).</p>	<p>ООО МФК «ПСБ Финанс» (лицо занимает должность в органах управления юридического лица, являющегося выгодоприобретателем по сделке).</p>
--	--	--	---	---	---

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 итогам 9 месяцев 2025 года Общество впервые выплатило дивиденды акционерам ПАО «СТГ».

Дата принятия решения Советом директоров ПАО «СТГ» о проведении годового заседания Общего собрания акционеров: 25.05.2026.

Категория (тип) акций	Орган управления Общества, принявшего решение о выплате дивидендов	Дивидендный период	Общая сумма не востребовавшихся дивидендов, на последнюю отчетную дату перед принятием решения о проведении годового заседания Общего собрания акционеров
Обыкновенные именные акции	Общее собрание акционеров (Протокол № 11 от 21.11.2025)	9 месяцев 2025 года	12 808,00 руб.
Итого:			12 808,00 руб.

Дивиденды не выплачены Обществом в полном объеме в связи с тем, что у Общества и регистратора отсутствуют точные и необходимые адресные данные или банковские реквизиты для выплаты (перечисления) дивидендов.

В соответствии с п. 9 ст. 42 Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ и подп. 8.3.8 п.8.3 ст. 8 Устава ПАО «СТГ» лицо, не получившее объявленных дивидендов в связи с тем, что у Общества или Регистратора отсутствуют точные и необходимые адресные данные или банковские реквизиты, либо в связи с иной просрочкой кредитора, вправе обратиться с требованием о выплате таких дивидендов (невостребованные дивиденды) в течение трех лет с даты принятия решения об их выплате. По истечении такого срока объявленные и не востребовавшиеся дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Общества, а обязанность по их выплате прекращается.



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 направление 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» 2026 года

ВОПРОС № 1	Об избрании членов Совета директоров ПАО «СТГ».
Формулировка решения:	Избрать в состав Совета директоров Общества следующих кандидатов: 1. Байда Оксана Евгеньевна; 2. Белякова Екатерина Сергеевна; 3. Воскобойник Алексей Сергеевич; 4. Жимерина Ирина Александровна; 5. Калугина Анна Александровна; 6. Москальчук Павел Александрович; 7. Мямлина Ольга Юрьевна; 8. Плишкина Елена Сергеевна; 9. Щавелев Алексей Алексеевич.
ВОПРОС № 2	О назначении аудиторской организации ПАО «СТГ».
Формулировка решения:	Назначить аудиторской организацией для проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ИНН 7701017140, ОГРН 1027700058286, КПП 770101001, место нахождения: 101000, Российская Федерация, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44, стр. 2).
ВОПРОС № 3	О распределении прибыли и выплате дивидендов ПАО «СТГ» за 2025 год.
Формулировка решения:	Распределение чистой прибыли по результатам 2025 года не производить, дивиденды не выплачивать.

Позиция-рекомендации Совета директоров ПАО «СТГ» по вопросам повестки дня годового заседания Общего собрания акционеров 30 июня 2026 года

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

На заседании, состоявшемся 25.05.2026 (протокол от 25.05.2026 № 53), Совет директоров ПАО «СТГ» принял решение:

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

1. Байда Оксана Евгеньевна;
2. Белякова Екатерина Сергеевна;
3. Воскобойник Алексей Сергеевич;
4. Жимерина Ирина Александровна;
5. Калугина Анна Александровна;
6. Москальчук Павел Александрович;
7. Мямлина Ольга Юрьевна;
8. Плишкина Елена Сергеевна;
9. Щавелев Алексей Алексеевич.

2. О назначении аудиторской организации ПАО «СТГ».

На заседании, состоявшемся 25.05.2026 (протокол от 25.05.2026 № 53), Совет директоров ПАО «СТГ» принял решение:

Рекомендовать Общему собранию акционеров назначить аудиторской организацией для проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ИНН 7701017140, ОГРН 1027700058286, КПП 770101001, место нахождения: 101000, Российская Федерация, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44, стр. 2).

3. О распределении прибыли и выплате дивидендов ПАО «СТГ» за 2025 год.

На заседании, состоявшемся 25.05.2026 (протокол от 25.05.2026 № 53), Совет директоров ПАО «СТГ» принял решение:

Рекомендовать Общему собранию акционеров ПАО «СТГ» распределение чистой прибыли по результатам 2025 года не производить, дивиденды не выплачивать.