



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

«УТВЕРЖДЕНО»

Решением Совета директоров Публичного
акционерного общества «СмартТехГрупп»
от 05.02.2025 (Протокол № 32 от 05.02.2025)

**ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «СМАРТТЕХГРУПП»**

г. Москва, 2025 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Дивидендная политика Публичного акционерного общества «СмартТехГрупп» (далее – «Политика») разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации, уставом Публичного акционерного общества «СмартТехГрупп» (далее также – «Общество», ПАО «СТГ»), внутренними документами Общества, Кодексом корпоративного управления, рекомендованным к применению письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463, и Методическими рекомендациями ПАО Московская Биржа по составлению и реализации дивидендных политик публичных компаний от 2017 г.

1.2. Политика предназначена для определения подхода Совета директоров ПАО «СТГ» (далее – «Совет директоров») к выработке рекомендаций по размеру дивидендов и порядку их выплаты.

1.3. Политика разработана в целях обеспечения прозрачности механизма определения размера дивидендов и порядка их уплаты, соблюдения прав акционеров и баланса интересов Общества, повышения инвестиционной привлекательности Общества.

1.4. Принятие решения о выплате (объявлении) дивидендов является правом, а не обязанностью Общества. Общее собрание акционеров вправе не принимать решения о выплате дивидендов.

1.5. Вопросы, не урегулированные Политикой, регулируются действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Общества.

2. ПРИНЦИПЫ ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКИ

Дивидендная политика Общества основывается на следующих принципах:

- соблюдение норм действующего законодательства Российской Федерации, а также устава и внутренних документов Общества;
- соблюдение прав и интересов акционеров, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, уставом и внутренними документами Общества;
- обеспечение максимальной прозрачности механизма определения размера дивидендов, выплачиваемых акционерам Общества;
- постоянное повышение инвестиционной привлекательности Общества, его рыночной капитализации и общего дохода акционеров Общества;
- стремление к принятию экономически взвешенных решений о выплате дивидендов с учетом необходимости обеспечить баланс краткосрочных и долгосрочных интересов акционеров и инвестиционных потребностей Общества;
- обеспечение долгосрочной мотивации менеджмента Общества в повышении совокупной прибыли акционеров Общества;
- необходимость принимать во внимание обеспечение соблюдения норматива достаточности капитала НМФК 1 дочерней компании Общества ООО МФК «КарМани».

3. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Дивиденды – любой доход, полученный акционером от Общества при распределении прибыли, остающейся после налогообложения, по принадлежащим акционеру акциям в расчете на количество акций, принадлежащих акционеру.

ООО МФК «КарМани» - Общество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая компания «КарМани» (ИНН 7730634468), дочернее общество ПАО «СТГ».

Консолидированная отчетность – консолидированная финансовая отчетность ПАО «СТГ» и его дочерних компаний, подготовленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Отчетность РСБУ – бухгалтерская отчетность ПАО «СТГ», составленная по нормам федерального законодательства России и Положений по бухгалтерскому учёту (ПБУ), издаваемых Министерством финансов России.

Отчетная дата – 31 марта, 30 июня, 30 сентября или 31 декабря каждого календарного года.

4. УСЛОВИЯ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ

4.1. Для принятия решения о выплате дивидендов по результатам отчетного периода целесообразно устанавливать наличие (соблюдение) следующих обстоятельств (условий):

- 4.1.1. Наличие у Общества по Отчетности РСБУ достаточной чистой прибыли (после налогообложения) по результатам отчетного периода, а также, в случае необходимости, нераспределённой прибыли прошлых лет.
- 4.1.2. Значение собственного капитала по Консолидированной отчетности на последнюю Отчетную дату превышает размер уставного капитала.
- 4.1.3. Отсутствуют ограничения на выплату дивидендов, предусмотренные условиями привлечения заемных средств, то есть выплата дивидендов не будет являться случаем неисполнения обязательств Обществом и не может повлечь за собой досрочное истребование долга.
- 4.1.4. После выплаты дивидендов Обществом норматив достаточности капитала НМФК 1 ООО МФК «КарМани» составит не менее 8%.
- 4.1.5. Отсутствуют ограничения на выплату дивидендов, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации или установленные решением Совета директоров.

4.2. В случае несоблюдения любого из условий, перечисленных в пп. 4.1.1–4.1.5. принятие решения о выплате дивидендов Обществом является нецелесообразным, и Обществу не следует выплачивать дивиденды.

5. ПЕРИОДИЧНОСТЬ ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ

Общество может выплачивать дивиденды акционерам по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года.

6. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРОВ ДИВИДЕНДОВ

6.1. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Общества после налогообложения (чистая прибыль), которая определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

6.2. При подготовке рекомендаций касательно размера выплачиваемых дивидендов Совет директоров Общества учитывает финансовые показатели, определенные в соответствии с Консолидированной отчетностью за отчетный период. Размер выплачиваемых дивидендов не может быть менее 50% от чистой прибыли по Консолидированной отчетности на предыдущую отчетную дату.

6.3. Совет директоров Общества при разработке рекомендаций Общему собранию акционеров Общества относительно величины дивидендных выплат должен учитывать, что на выплату дивидендов может быть направлено не более 100% от чистой прибыли Общества по Отчетности РСБУ.

6.4. При выработке рекомендаций по размеру дивидендов Совет директоров может также использовать и другие показатели, кроме показателей, предусмотренных подпунктами 6.2. и 6.3. Политики, при условии, что при определении размера дивидендов будут приняты во внимание финансовые результаты деятельности Общества, размер нераспределенной прибыли прошлых лет, капитальные затраты, доступность денежных средств из внешних источников, а также иные значимые факторы.

6.5. В случае, если показатели позволяют выплачивать дивиденды в размере, превышающем значение чистой прибыли по Отчетности РСБУ по результатам отчетного периода, рассчитанной в соответствии с п. 6.2, то Совет директоров Общества может рекомендовать акционерам выплатить дивиденды из нераспределённой прибыли прошлых периодов по Отчетности РСБУ.

6.6. Рекомендуемый дивиденд на одну акцию рассчитывается как сумма, определенная в соответствии с подпунктами 6.2. – 6.5. Политики, разделенная на общее количество акций по состоянию на дату формирования Советом директоров рекомендации по размеру дивидендов с округлением до второго знака после запятой. Рекомендации Совета директоров о выплате дивидендов должны содержать общую сумму чистой прибыли (нераспределенной прибыли) Общества, направляемую на выплату дивидендов, сведения об отчетности Общества, в соответствии с которой определен размер чистой прибыли (нераспределенной прибыли), направляемой на выплату дивидендов, период, за который выплачиваются дивиденды, сумму дивидендов с округлением до второго знака после запятой, приходящуюся на одну акцию. Рекомендации Совета директоров о выплате дивидендов могут также содержать иные сведения.

7. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ

7.1. Общество стремится обеспечить выплату дивидендов в максимально короткие сроки после принятия соответствующего решения общим собранием акционеров, и с учетом сроков, установленных законодательством Российской Федерации.

7.2. При выплате дивидендов никто из акционеров Общества не имеет преимуществ по срокам выплат, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

7.3. Выплата дивидендов осуществляется денежными средствами, если иное не определено уставом Общества. Размер выплаты может быть уменьшен на сумму налога на доходы от долевого участия, перечисляемого Обществом в бюджет в качестве налогового агента в порядке и случаях, установленных законодательством РФ, действующим на дату выплаты.

7.4. Дополнительные условия и детали порядка выплаты дивидендов могут быть указаны в соответствующем решении собрания акционеров Общества, а также опубликованы на официальном сайте Общества в сети Интернет.

8. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ

8.1. Совет директоров при определении рекомендуемой суммы дивидендных выплат может руководствоваться предложениями единоличного исполнительного органа Общества и комитета по аудиту при Совете директоров Общества.

8.2. Совет директоров определяет рекомендуемую сумму для выплаты дивидендов. При принятии своего решения Совет директоров руководствуется разделами 4 и 5 Политики.

8.3. Рекомендация Совета директоров Общества по размеру дивидендов предоставляется акционерам Общества в соответствии с уставом Общества для принятия ими окончательного решения на общем собрании акционеров Общества. Решение о выплате дивидендов и их размере принимается общим собранием акционеров Общества. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров.

8.4. Информация о принятых решениях раскрывается Обществом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

9.1. Общество раскрывает Политику и изменения к нему на официальном сайте Общества и на сайте в сети Интернет по следующему адресу: <https://www.e-disclosure.ru/portal/companу.aspx?id=38808>, а также предоставляет копии Политики акционерам Общества по их запросу.

9.2. Общество публикует дивидендную историю на официальном сайте Общества.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. Политика, а также все дополнения и изменения к ней утверждаются решением Совета директоров Общества и вступают в силу с момента утверждения.

10.2. В случае изменения наименования Общества, места его нахождения и прочих реквизитов Политика продолжает действовать и не требует принятия изменений, отражающих соответствующие события (действия).

10.3. Если в результате изменений действующего законодательства Российской Федерации, устава Общества или внутренних документов Общества отдельные пункты Политики вступают в противоречие с ними, Политика применяется в части, не противоречащей действующему законодательству, уставу Общества и внутренним документам Общества, утвержденным общим собранием акционеров Общества. В случае противоречия Политики внутренним документам Общества, утвержденным Советом директоров Общества, применяется документ, утвержденный Советом директоров Общества позднее.

10.4. Совет директоров будет стремиться актуализировать основные положения Политики Общества не реже, чем раз в 2 года.