

Предварительно
утвержден:
Советом директоров
ПАО «ТрансФин-М»
Протокол № 138 от 29 июня
2021 года

Утвержден:
Решением единственного
акционера
ПАО «ТрансФин-М»
Решение № 21 от 30 июня
2021 года



ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

Публичного акционерного общества «ТрансФин-М»



за 2020

Составлен в соответствии с
требованиями, установленными
Положением о раскрытии информации
эмитентами эмиссионных ценных
бумаг, утвержденным Банком России

ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	Основные сведения об Обществе	3
2.	Положение Общества в отрасли	4
3.	Приоритетные направления деятельности Общества	9
4.	Отчет Совета директоров Общества о результатах развития Общества по приоритетным направлениям его деятельности	9
5.	Информация об объеме каждого из использованных Обществом в 2020 году видов энергетических ресурсов	11
6.	Перспективы развития Общества	11
7.	Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Общества	15
8.	Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Общества	15
9.	Сведения о сделках, совершенных Обществом в 2020 году	25
10.	Состав Совета директоров Общества и сведения о членах Совета директоров Общества	27
11.	Единоличный исполнительный орган Общества	28
12.	Основные положения политики Общества в области вознаграждения и (или) компенсации расходов	29
13.	Сведения о соблюдении Обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления	29
14.	Социальная политика Общества	40
	Приложение 1: Отчет о соблюдении Обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления	41

1. Основные сведения об Обществе

Полное наименование Общества

На русском языке – Публичное акционерное общество «ТрансФин-М», на английском языке – «TransFin-M» Public Company

Сокращенное наименование Общества

На русском языке – ПАО «ТрансФин-М», на английском языке – «TransFin-M» PC

Место нахождения, почтовый адрес, контакты

Место нахождения Общества:

Российская Федерация, 107140, г. Москва, улица Красносельская Верхняя, д. 11А, строение 1, пом./эт. II/1

Почтовый адрес: 119330, город Москва, Университетский проспект, дом 12

Телефон, факс: +7 (499) 418 04 04

Адрес электронной почты: tfm@transfin-m.ru

Адрес в сети Интернет: <http://www.transfin-m.ru/>

Сведения о государственной регистрации Общества

Основной государственный регистрационный номер: 1137746854794

Дата государственной регистрации: 17 сентября 2013 года

Наименование регистрирующего органа: Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве

Идентификационный номер налогоплательщика 7708551181

Основной вид деятельности Общества

Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) (код ОКВЭД 64.91)

Размер зарегистрированного уставного капитала Общества на 31 декабря 2020 года составляет 15 630 000 000 (Пятнадцать миллиардов шестьсот тридцать миллионов) рублей и разделен на 156 300 000 000 (сто пятьдесят шесть миллиардов триста миллионов) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 0,1 (ноль целых одна десятая) рубля каждая.

Реестродержатель Общества

Полное фирменное наименование - Акционерное общество «Новый регистратор»

ОГРН 1037719000384

Адрес местонахождения: 107996, город Москва, улица Буженинова, дом 30, строение 1, эт./пом./ком. 2/VI/32

Почтовый адрес: 107996, г. Москва, ул. Буженинова, дом 30, строение 1

Лицензия Банка России профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-13951-000001 от 30.03.2006 на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг (лицензия выдана без ограничения срока действия).

Контакты реестродержателя Общества

Тел./факс: +7 (495) 980 11 00

Адрес электронной почты: newreg@newreg.ru

Сайт в сети Интернет: <http://www.newreg.ru/>

2. Положение Общества в отрасли

Положение Общества на рынке лизинга

1-е полугодие 2020 года завершилось резким падением российского рынка лизинга на -22 % (по данным рейтингового агентства «Эксперт РА»), в то время как объемы нового бизнеса в Европе сократились еще значительно (-32 %, по данным Leaseurope) вследствие более продолжительных и жестких ограничительных мер по борьбе с коронавирусом. Однако 2-е полугодие позволило существенно уменьшить «просадку» российского рынка, и, как следствие, по итогам 12 месяцев 2020 г. объем нового бизнеса в РФ составил 1 410 млрд рублей, показав отрицательную динамику лишь на -6 % к прошлому году. Если рассматривать отдельно корпоративные сегменты, к которым «Эксперт РА» относит ж/д технику и авиатехнику, недвижимость, морские и речные суда, а также розницу, то динамика оказалась разнонаправленной. Если сегменты ж/д техники и авиатехники сократились за 2020 год на -36 %, то объем нового бизнеса розничных сегментов показал рост на +9 %.

Таблица 1. Индикаторы развития рынка лизинга

Показатели	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Объем нового бизнеса (стоимости имущества), млрд рублей	680	545	742	1 095	1 310	1 500	1 410
Темпы прироста (период к периоду), %	-13,2	-19,9	36,1	47,5	19,6	14,5	-6,0
Сумма новых договоров лизинга, млрд рублей	1 000	830	1 150	1 620	2 100	2 550	2 040
Темпы прироста (период к периоду), %	-23,1	-17	38,6	40,9	29,6	21,4	-20,0
Концентрация на топ-10 компаний в сумме новых договоров, %	66	66	62	65,9	73,9	66	61
Объем полученных лизинговых платежей, млрд рублей	690	750	790	870	1 050	910	1 060
Объем профинансированных средств, млрд рублей	660	590	740	950	1 300	1 250	1 330
Совокупный портфель лизинговых компаний, млрд рублей	3 200	3 100	3 200	3 450	4 300	4 900	5 170
ВВП России (в текущих ценах, по данным Росстата), млрд рублей	79 200	83 233	86 044	92 082	103 627	109 362	106 607
Доля лизинга в ВВП, %	0,9	0,7	0,9	1,2	1,3	1,4	1,3

Источник: оценка рейтингового агентства «Эксперт РА» по данным анкетирования ЛК

Наибольшее сокращение произошло в сегменте лизинга недвижимости (-87 %), что обусловлено высокой базой 2019 года из-за разовой крупной сделки. Снижение объемов сделок крупнейших государственных компаний в таких крупных корпоративных сегментах, как ж/д техника и авиатехника, продолжается с середины 2019 года. Введенные карантинные ограничения и падение спроса на услуги перевозчиков вследствие пандемии

усугубили положение и привели к сокращению объема нового бизнеса в данных сегментах на 26 и 15 % соответственно. Новый бизнес сегмента лизинга морских и речных судов сократился на 36 %. При этом помощь рынку, удержав его от существенного падения, оказала динамика розничных сегментов, большинство из которых продемонстрировали двузначные темпы роста. Так, объем нового бизнеса в сегменте лизинга сельскохозяйственной техники и скота в стоимостном выражении вырос за год на 77 %, новый бизнес строительной и дорожно-строительной техники увеличился на 18 %.

Диаграмма 1. Структура объемов нового бизнеса по сегментам лизинга, млрд руб.*



* статистика по сегменту ведется за 9 месяцев 2020 года

Источник: рейтинговое агентство «Эксперт РА», по результатам анкетирования ЛК

Таблица 2. Структура рынка по предметам лизинга*

Виды имущества	Доля в новом бизнесе (стоимости имущества) за 2020 год, %	Доля в новом бизнесе (стоимости имущества) за 2019 год, %	Прирост или сокращение (-) объема сегмента (2020 г./2019 г.), %	Доля в лизинговом портфеле на 01.01.2021, %
Грузовой автотранспорт	21,1	20,3	-2,3	9,8
Легковые автомобили	20,0	17,7	6,2	7,8
Железнодорожная техника	13,2	16,8	-26,1	30,3
Строительная и дорожно-строительная техника, вкл. строительную спецтехнику на колесах	11,2	8,9	18,3	5,3
Суда (морские и речные)	6,9	10,2	-36,4	12,6
Авиационный транспорт	4,9	5,4	-14,7	16,7
Сельскохозяйственная техника и скот	4,7	2,5	76,7	2,4
Оборудование для нефте- и	3,0	3,2	-11,9	2,7

газодобычи и переработки				
Автобусы и троллейбусы ⁸	2,6	н. д.	н. д.	1,7
Машиностроительное, металлообрабатывающее и металлургическое оборудование	2,4	1,7	32,7	1,5
Погрузчики складские и складское оборудование, упаковочное оборудование и оборудование для производства тары	1,6	1,3	15,7	0,8
Телекоммуникационное оборудование, оргтехника, компьютеры	1,5	0,9	56,7	0,8
Недвижимость (здания и сооружения)	0,8	5,9	-87,3	4,3
Оборудование для пищевой промышленности, вкл. холодильное и оборудование для ресторанов	0,6	0,5	12,8	0,4
Энергетическое оборудование	0,6	0,4	41,0	0,3
Медицинская техника и фармацевтическое оборудование	0,5	0,3	56,7	0,2
Деревообрабатывающее оборудование	0,3	н. д.	н. д.	0,2
Полиграфическое оборудование	0,3	0,2	41,0	0,2
Оборудование для ЖКХ	0,2	0,3	-37,3	0,1
Прочее имущество	3,6	3,5	-3,3	1,9

Источник: рейтинговое агентство «Эксперт РА», по результатам анкетирования ЛК

В 2020 году компания «ТрансФин-М» заняла 6-е место на рынке лизинга РФ по объему лизингового портфеля. Основными конкурентами Общества являются компании при государственных банках и компании с государственным участием: ГТЛК, ВТБ Лизинг, Сбербанк Лизинг, Газпромбанк Лизинг, Альфа-Лизинг.

Таблица 3. Рэнкинг лизинговых компаний России по итогам 2020 года по объему портфеля

Место	Наименование лизинговой компании	ИНН компании	Платежи к получению (портфель) на 01.01.2021, млн руб.
1	Государственная транспортная лизинговая компания	7720261827	1 285 804
2	СберЛизинг (ГК)	7707009586	816 742
3	ВТБ Лизинг»	7709378229	602 305
4	Газпромбанк Лизинг (ГК)	7728294503	292 062
5	Альфа-Лизинг (ГК)	7728169439	167 979
6	ТрансФин-М	7708797192	143 603
7	ЛК «Европлан»	9705101614	134 938
8	Сименс Финанс	2536247123	115 879
9	РЕСО-Лизинг	7709431786	87 755
10	Росагролизинг	7704221591	83 198

Источник: «Эксперт РА»

В 2020 году погрузка на сети «РЖД» снизилась на -2,7% до 1 243,6 млн тонн, а грузооборот без учета порожнего пробега – на -2,2% до 2 544,4 млрд т-км. Ключевым фактором снижения стало ухудшение конъюнктуры энергетических рынков, усугубившееся вследствие пандемии коронавируса.

Погрузка в адрес морских портов за 2020 год выросла на +4,7% до 331,7 млн тонн, в том числе угля – на +7,6% до 166,7 млн тонн (50,3 % грузопотока). Позитивную динамику погрузки в направлении портов также показали руда (+65,4 %), грузы в рефконтейнерах (+46,7 %), зерно (+25,3 %), металлолом (+10,9 %) и наливные пищевые грузы (+10,2 %).

В IV кв. 2020 года ОАО «РЖД» протестировало экспортные отправки угля в 20-футовых контейнерах типа Open Top. Их использование значительно упрощает перегрузку при смене подвижного состава для разной ширины колеи. За октябрь-декабрь 2020 года 60,8 тыс. тонн угля отправлено в Китай контейнерами.

В 2021 году ОАО «РЖД» ожидает роста погрузки на +2,5 %. При этом в соответствии с заключенным соглашением вывоз угля из Кемеровской области в направлении Дальнего Востока составит не менее 53 млн тонн на экспорт и до 3,6 млн тонн – внутри РФ. Провоз в направлении Северо-Запада и Юга составит соответственно 64 млн тонн и 21,1 млн тонн.

Драйвером роста погрузки и грузооборота остаются контейнерные перевозки, которые за 2020 год выросли на +15,9 % до 5,8 млн TEU с учетом порожнего состояния, в т. ч. транзит – на +37,6 % до 0,8 млн TEU, внутренние перевозки – на +11,6 % до 2,3 млн TEU, экспорт – на +13,5 % до 1,5 млн TEU, а импорт – на +15,6 % до 1,2 млн TEU. Грузовые перевозки увеличились на +17,8 % до 4 млн TEU. Рост наблюдался по большей части номенклатур, за исключением автомобилей и комплектующих (-1,1 %), нефтяных грузов (-6,8 %) и металлоконструкций (-9,3 %).

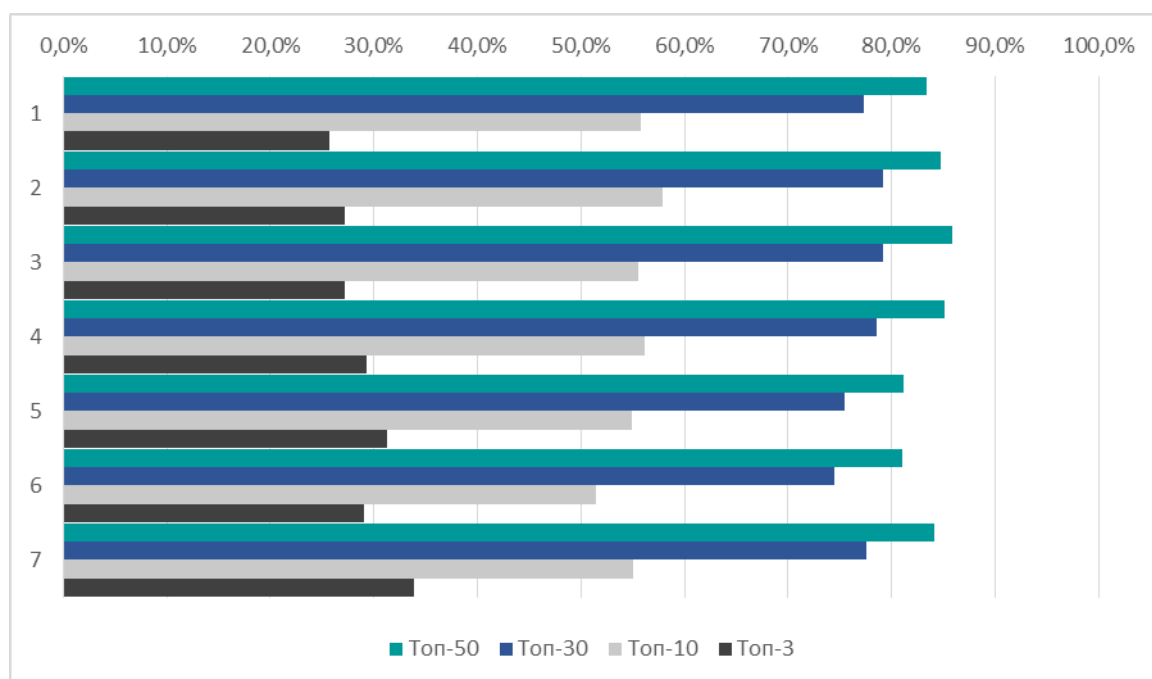
В 2020 году ОАО «РЖД» инвестировало в обновление тягового подвижного состава около 95 млрд руб. Всего было закуплено 566 локомотивов (против 719 ед. в 2019 году), в том числе 328 магистральных электровозов, 154 маневровых тепловоза, 80 грузовых магистральных тепловозов и 4 пассажирских тепловоза.

В 2020 году производство грузового подвижного состава в России составило 57,1 тыс. (снижение на -28,3 % к 2019 году), а реализация грузовых вагонов российскими предприятиями в страны Пространства 1520 – 56,2 тыс. вагонов (-28,7 %). Наибольший спад зафиксирован во II кв. 2020 года (-42,3 %), а в IV кв. падение замедлилось до 26,4 %. Реализация полувагонов, на которые пришлось 38,8 % в общем объеме поставок, сократилась на -42,2 % до 21,8 тыс., фитинговых платформ – на -21,3 % до 11,9 тыс., зерновозов – на -21,9 % до 7 тыс. Рост наблюдался в сегменте цистерн – на +73,7 % до 6,4 тыс. и крытых вагонов – на +60,3 % до 5 тыс.

По итогам 2020 года на долю топ-30 операторов подвижного состава приходится около 77,3 % парка вагонов на сети «РЖД», причем доля топ-10 сократилась на 2,1 п.п. до 55,8 %, а доля топ-3 – сократилась на 1,5 п.п. до 25,7 %.

В 2020 году лидерство по парку в управлении сохранило АО «ФГК», которое за год вывело из аренды порядка 14,7 тыс. вагонов, включая 10,2 тыс. полувагонов. При этом в конце 2020 года компания увеличила парк вагонов в финансовом лизинге на 7 тыс. полувагонов.

Диаграмма 2. Динамика доли рынка крупнейших операторов подвижного состава в управлении в 2014-2020 гг., %



Источник: данные компаний, расчеты и оценки INFOLine

Таблица 4. Рейтинг крупнейших операторов по парку в управлении в 2016-2020 гг., тыс. шт.

Название компании	Собственность ¹		Управление		Перевозки		Выручка ²	Средний ранг		Место	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020		2019	2020	2019	2020
Федеральная грузовая компания, АО	1	1	1	1	2	2	1	1,25	1,25	1	1
Первая грузовая компания, ПАО	2	2	2	2	1	1	2	1,75	1,75	2	2
Globaltrans Investment PLC	3	3	6	6	4	3	3	4,00	3,75	3	3
Нефтетранссервис, АО	5	5	4	4	3	4	6	4,50	4,75	4	4
Трансойл, ООО	6	7	7	7	6	7	4	5,75	6,25	5	5
Модум-Транс, ООО	7	9	3	3	8	6	8	6,50	6,50	6	6
РТК, ГК	4	4	5	5	7	8	11	6,75	7,00	7	7
СУЭК, АО	15	11	8	8	5	5	-	9,33	8,00	9	8
Трансконтейнер, ПАО	8	8	9	9	15	12	5	9,25	8,50	8	9
Газпромтранс, ООО	14	15	10	10	11	11	12	11,75	12,00	11	10
ГК Новотранс, ООО	9	12	11	12	9	9	16	11,25	12,25	10	11
Атлант, ООО	12	6	12	11	12	10	25	15,25	13,00	14	12

¹ С учетом финансового лизинга

² Грузовладельцы (СУЭК, МХК «Еврохим», Уралкалий, Апатит) не включаются в рейтинг по выручке, так как нет возможности выделить выручку, связанную с перевозками. Данные за 2020 г. на момент составления годового отчета были не опубликованы.

Стоит отметить, что к апрелю 2021 года парк в управлении дочерней структуры – железнодорожного оператора ООО «Атлант» – вырос до 64 тыс. единиц, что позволило занять 4-е место по размеру парка в собственности.

3. Приоритетные направления деятельности Общества

В 2020 году определены следующие приоритетные направления развития Общества:

- прибыльность и эффективность бизнеса;
- повышение устойчивости бизнеса;
- повышение инвестиционной привлекательности;
- диверсификация источников фондирования;
- развитие отраслевых компетенций;
- повышение доходности управления собственным парком вагонов и спецтехники.

4. Отчет Совета директоров Общества о результатах развития Общества по приоритетным направлениям его деятельности

По итогам 2020 года Обществом были достигнуты высокие показатели деятельности, что говорит об эффективности его работы.

Ключевые показатели деятельности:

- выручка составила 36,56 млрд рублей;
- объем чистой прибыли достиг 3,4 млрд рублей;
- достаточность собственного капитала на конец 2020 года составила 27,3%;
- доходность на капитал в 2020 году составила 9%.

В результате работы по повышению инвестиционной привлекательности и диверсификации источников фондирования в 2020 году Обществом были достигнуты следующие результаты:

1. Кредитные рейтинги:
 - подтвержден международный кредитный рейтинг агентства S&P Global Ratings на уровне «В»;
 - подтвержден рейтинг на уровне ruBBB+ рейтинговым агентством «Эксперт РА».
 - АКРА повысило кредитный рейтинг ТрансФин-М до уровня BBB+(RU) со стабильным прогнозом. Одновременно АКРА повысило кредитные рейтинги облигационных выпусков RU000A0JXK99, RU000A0JXVB1, RU000A0ZYEB1, RU000A0ZYFS2, RU000A100TS6 до уровня BBB+(RU). По мнению АКРА, повышение рейтинга обусловлено изменением оценки бизнес-профиля ТрансФин-М в связи со значительным укреплением ее рыночных позиций.
2. Рынки капитала:
 - размер облигационного финансирования за 2020 год увеличился на 19,3 млрд рублей
 - в рамках оферт погашены рыночные облигации на сумму 12,9 млрд рублей

- доля облигационного финансирования в кредитном портфеле составила более 70%.

Диаграмма 3. Структура пассивов, млрд рублей



Развитие отраслевых компетенций

В 2020 году продолжилось формирование высококачественного лизингового портфеля, который на конец 2020 года составил 143,8 млрд рублей, что позволяет Обществу занимать 6-ое место среди крупнейших лизинговых компаний в рэнкинге рейтингового агентства «Эксперт РА». В структуре портфеля по итогам года ключевым сегментом в доле 83 % стал железнодорожный транспорт, в доле 11% - горнодобывающая спецтехника, 6 % - морские и речные суда, а также прочие сегменты. На конец 2020 года парк подвижного состава Компании составил 33,5 тыс. единиц, в том числе в оперировании дочерней компанией «Атлант» - 21,2 тыс. единиц.

Компания активно развивалась в сегменте ж/д: реализован ряд крупных сделок в сегменте лизинга и оперирования подвижным составом. Так, к концу 2020 года дочерняя компания «Атлант» увеличила парк грузовых вагонов до 40,2 тыс. ед.

Компания «ТрансФин-М» продолжила развитие лизинга горнодобывающей спецтехники, постепенно усиливая присутствие в регионах.

Так, в 2020 году на полную производственную мощность вышло новое подразделение по оказанию комплекса услуг по экскавации и транспортировке горной массы в ДФО, которое получило статус резидента «Свободный порт Владивосток». Инвестиции ТрансФин-М в развитие этого проекта составили сумму порядка 3,3 млрд руб. Кроме того, в Республике Бурятия на базе дочерней структуры ООО «ТФМ-Спецтехника» был запущен проект по добыче полиметаллических руд на Озерном месторождении.

В целях реализации стратегии по расширению бизнеса и повышению инвестиционной привлекательности в конце 2020 года компания ТрансФин-М увеличила капитал ООО «ТФМ-Спецтехника» на 1,5 млрд руб.

Включение Общества в перечень системообразующих организаций

В апреле 2020 года Министерство транспорта Российской Федерации, оценив важность деятельности Общества в обеспечении бесперебойной работы в транспортной и горнодобывающей отраслях, приняло положительное решение о включении ТрансФин-М в перечень системообразующих организаций транспортного комплекса страны.

5. Информация об объеме каждого из использованных Обществом в 2020 году видов энергетических ресурсов

В течение отчетного 2020 года Обществом использовались следующие виды энергетических ресурсов: бензин автомобильный – 47 475 (Сорок семь тысяч четыреста семьдесят пять) литров на общую сумму 1 904 189 (Один миллион девятьсот четыре тысячи сто восемьдесят девять) рублей 11 копеек.

Поскольку Общество арендует офисные помещения и действующий договор аренды не предполагает выделения в сумме арендной платы отдельно суммы компенсации расходов арендодателя по оплате потребленных энергоресурсов, информацию об объеме потребления энергоресурсов Обществом определить не представляется возможным.

6. Перспективы развития Общества

Стратегические приоритеты Общества

Ключевая цель Общества – максимизация акционерной стоимости в долгосрочной перспективе. Для достижения этой цели Общество реализует стратегию роста доходов и активов с приемлемым уровнем риска, что обеспечивается за счет фокусировки на следующих стратегических приоритетах:

Операционный блок

1. Развитие направления оперирования и управления парком подвижного состава и спецтехники:

- развитие операционных направлений по четырем ключевым сегментам:
 - полувагоны;
 - крытые вагоны;
 - цистерны;
 - карьерная техника;
- создание компании с универсальным парком грузовых вагонов, оптимальным по типу, возрастной структуре, остатку долга на вагон;
- развитие майнингового аутсорсинга за счет расширения географии работ, увеличения парка и штата;
- развитие каналов партнерских продаж.

2. Расширение списка предоставляемых Компанией продуктов и отраслевых компетенций:

- развитие направления финансового и операционного лизинга железнодорожного подвижного состава, горнодобывающей спецтехники, портового оборудования.

3. Расширение бизнес-модели Общества на сегменты, связанные с текущими направлениями бизнеса общей цепочкой добавленной стоимости:

- разработка продуктового предложения для производителей экспортных товаров (уголь, нефть, зерно, металл, руды) на всех этапах производства и транспортировки: стратегия «первой и последней мили на железной дороге».

Блок фондирования

1. Повышение инвестиционной привлекательности:

- повышение кредитного рейтинга;
- увеличение ликвидности вторичного рынка облигаций Компании.

2. Диверсификация источников финансирования:

- расширение списка банков, финансирующих Компанию;
- расширение списка инструментов по привлечению долгового финансирования;
- расширение круга инвесторов в долговые инструменты Компании;
- увеличение доли долгосрочного фондирования в пассивах Компании.

Блок риск-менеджмента

1. Развитие системы прогнозирования, идентификации, управления и ограничение уровня рисков Общества как в традиционных сегментах деятельности, так и в целевых сегментах стратегического развития.

Операционные направления

Одним из ключевых направлений развития является повышение доходности от управления собственным парком вагонов и спецтехники.

В 2020 году компания «ТрансФин-М» была сфокусирована на развитии компетенций по управлению полувагонами, цистернами и крытыми вагонами, компетенций по их ремонту, а также увеличению парка подвижного состава. В планах на 2021 год - дальнейшее повышение качества бизнеса за счет стандартизации бизнес-процессов, оптимизации расходов, внедрения единых подходов к управлению парком, внедрения систем автоматизации.

Кроме того, Общество развивало свои компетенции в сегменте горнодобывающей спецтехники. Эффективная работа в этом направлении позволила дочерней структуре ООО «ТФМ-Спецтехника» занять лидирующие места в отрасли по объемным показателям, сформировать высококачественный портфель, существенно расширить географию работ и выступить подрядчиком ключевых проектов в горнодобывающем секторе.

Продукты и отраслевые компетенции

Компания «ТрансФин-М» фокусируется на проектах с крупными и средними корпоративными клиентами. Преимущественным направлением деятельности является работа с клиентами железнодорожной отрасли. Стратегия Общества направлена на отраслевую диверсификацию продаж. В качестве приоритетных отраслей выбраны экспортно-ориентированные отрасли - поставщики ключевых грузов на железную дорогу (уголь, полезные ископаемые, нефть, зерно), а также смежные с железнодорожной транспортные отрасли, такие как судоходство и портовое хозяйство. Таким образом, Компания финансирует технику специального назначения и оказывает логистические услуги грузоотправителям и перевозчикам грузов на всех этапах производства и доставки.

Преимущества ТрансФин-М по сравнению с конкурентами – короткие сроки принятия решений, глубокие отраслевые компетенции, гибкий подход к структурированию сделки, помощь клиенту в организации и ведении бизнеса.

Инвестиционная привлекательность

Для повышения инвестиционной привлекательности Общество с 2007 года формирует отчетность по МСФО, повышает качество корпоративного управления, контролирует достаточность собственного капитала и прочие ковенанты, формирует положительную кредитную историю.

Финансовая устойчивость компании «ТрансФин-М» подтверждена различными кредитными рейтингами. Рейтинги Общества на конец 2020 года:

- международный кредитный рейтинг агентства S&P Global Ratings на уровне «В»;
- рейтинг на уровне BBB+(RU) рейтингового агентства АКРА;
- рейтинг на уровне ruBBB+ рейтингового агентства «Эксперт РА».

Для повышения инвестиционной привлекательности компания «ТрансФин-М» постоянно работает над диверсификацией пассивной базы и снижением стоимости финансирования. Общество финансируется в 14 российских и иностранных банках.

Стоимость фондирования

В результате работы по диверсификации источников фондирования в 2020 г. средняя ставка по новому кредитному финансированию снизилась на 1,6%, а по облигациям - на 3,0%.

Риск-менеджмент

Ключевыми направлениями развития системы управления рисками (риск-менеджмента) Общества являются:

- 1) диверсификация комплекса мер, направленных на снижение рисков в соответствии со стратегическими направлениями развития Общества;
- 2) совершенствование процессов идентификации и оценки рисков:
 - оценка системы управления рисками на предмет соответствия требованиям, предъявляемым к лизинговым компаниям в свете проводимой реформы лизинговой отрасли;

- выявление наиболее значимых рисков при принятии решений, разработка способов реагирования;
 - планирование непрерывности деятельности;
 - совершенствование нормативной базы системы оценки рисков;
- 3) совершенствование системы управления рисками:
- большая интеграция системы управления рисками в процессе принятия стратегических решений, ключевые бизнес-процессы;
 - совершенствование риск-культуры Общества;
 - совершенствование оценки стоимости имущества и прогнозирование её изменения;
 - совершенствование системы определения резервов возможных потерь;
- 4) дальнейшая автоматизация бизнес-процессов и отчетности.

Придерживаясь данной стратегии, в I полугодии 2021 года Обществу удалось достичь следующих результатов:

- к апрелю 2021 года парк в управлении железнодорожного оператора Компании ООО «Атлант» вырос до 64 тыс. единиц, что позволило группе занять 4-е место по размеру парка в собственности;
- дочерняя компания «ТФМ-Спецтехника» оказывает полный комплекс услуг на открытых горных месторождениях и на сегодняшний день входит в топ-3 крупнейших компаний России в своем сегменте. В оперировании компании находится более 230 единиц спецтехники;
- в начале 2021 года увеличен капитал ООО «Атлант» на 10 млрд рублей.

7. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Общества

Чистая прибыль Общества за 2019 год составила 9 095 070 589 (Девять миллиардов девяносто пять миллионов семьдесят тысяч пятьсот восемьдесят девять) рублей 02 копейки.

30 сентября 2020 года Решением №14 единственного акционера Общества было принято решение распределить чистую прибыль Общества по результатам деятельности Общества в 2019 году в размере 9 095 070 589 (Девять миллиардов девяносто пять миллионов семьдесят тысяч пятьсот восемьдесят девять) рублей 02 копейки следующим образом:

- часть прибыли в размере 910 000 000 (Девятьсот десять миллионов) рублей 00 копеек направить в резервный фонд Общества;
- оставшуюся часть прибыли Общества в размере 8 185 070 589 (Восемь миллиардов сто восемьдесят пять миллионов семьдесят тысяч пятьсот восемьдесят девять) рублей 02 копейки оставить нераспределенной и не выплачивать дивиденды акционерам Общества по результатам его деятельности в 2019 году.

Решения единственного акционера Общества были исполнены в полном объеме в 2020 году.

8. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Общества

Общество подвержено кредитному риску, имущественному риску, риску ликвидности, рыночному риску, который может подразделяться на процентный и валютный риски, а также нефинансовым рискам (операционному, правовому, репутационному и другим рискам). Общество также подвержено влиянию отраслевых рисков, действующих на всех отраслевых игроков, рисков, действующих на экономические субъекты страны или региона (страновые, региональные риски). Вероятность возникновения убытка и/или не достижения целей развития Общества вследствие недостатков при определении и реализации стратегии описываются стратегическими рисками, которые учитываются Обществом в процессе стратегического планирования.

Общество придает большое значение вопросам успешного развития и функционирования системы управления рисками, направленной на обеспечение надежности достижения запланированных результатов, эффективности распределения ресурсов и укрепления конкурентных преимуществ Общества.

Политика управления рисками Общества состоит в минимизации потерь и формировании оптимальных с точки зрения соотношения «риск – доходность» лизингового портфеля и портфеля приносящих доход активов.

Система управления рисками Общества представляет собой интегрированную систему управления рисками и внутреннего контроля, которая подразумевает осуществление действий, направленных на управление рисками на всех «трех линиях защиты»: на уровне бизнес-подразделений Общества («первой линии защиты»), на уровне контрольных служб Общества («второй линии защиты») и на уровне внутреннего аудита («третьей линии защиты»).

Система управления рисками Общества построена на реализации следующих последовательно и логически связанных этапов: идентификация (выявление) риска, измерение (оценка) риска, разработка мер реагирования на риски, мониторинг риска, контроль и/или минимизация риска.

Чрезмерные концентрации риска

Риски Общества могут концентрироваться на отдельных компонентах: контрагентах (лизингополучателях, поставщиках и т. п.), источниках привлечения финансирования, отраслях экономики, географических регионах и других компонентах, характеризующихся наличием однородных риск-факторов.

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства.

Снижение риска

В рамках управления рисками Общество использует различные инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, кредитного риска. К таким инструментам управления рисками относятся: ограничение рисков, в том числе ограничение концентрации риска на отдельные виды деятельности и группы лизингополучателей; использование контрольных процедур; анализ чувствительности Общества к различным рискам; составление планов действий при наступлении определенных рисков событий с использованием стрессовых сценариев; для снижения кредитного риска Общества принимается дополнительное обеспечение по сделкам в виде получения залога и/или поручительства третьих лиц за лизингополучателя, также используются другие инструменты снижения рисков.

В результате работы по выявлению и оценке рисков в 2020 году следующие риски были определены как ключевые: отраслевые, политические и региональные риски, имущественные риски; риск дефолта контрагентов, стратегический риск и риск ликвидности.

В 2020 году мировая экономика столкнулась с глобальным шоком, связанным с падением спроса и нарушением производственных цепочек в большинстве стран мира, обусловленными влиянием пандемии COVID-19. В настоящее время, несмотря на начавшийся процесс вакцинации во многих странах мира, негативное влияние пандемии пока не преодолено. Общество не имеет значимых активов, связанных с наиболее пострадавшими от действия кризиса отраслями. Тем не менее, кризис оказывает отрицательное воздействие на уровень потребления и объемы промышленного производства в России и мире, что отразилось на объемах погрузки угля, металлов, нефти и нефтепродуктов и других грузов, что отражается на деятельности Общества. В то же время ряд направлений поставок успешно развивается, это касается и экспорта сырьевых товаров в Китай, и экспортных поставок продовольствия и удобрений во многие страны мира, и транзитных перевозок, и пр. Пандемия коронавируса оказала глобальное воздействие на мировую экономику и повлияла на оценку целого ряда рисков.

Отраслевые риски

Общество подвержено влиянию отраслевого риска – риска возникновения убытка вследствие неблагоприятных изменений в экономическом состоянии отрасли.

Основная деятельность Общества, а также его контрагентов связана с железнодорожной отраслью Российской Федерации и, следовательно, подвержена отраслевому риску, связанному с состоянием отрасли на внутреннем (российском) рынке. В то же время объёмы перевозок зависят от объёма экспорта сырьевых товаров из России и от объёмов импорта в страну, а также от транзитных перевозок других грузов. Таким образом ситуация на международных рынках влияет на деятельность Общества

Наиболее значимыми изменениями в железнодорожной отрасли Российской Федерации, происходившими в 2020 году и продолжающимися в 2021 году, которые влияют на деятельность Общества, являлись:

- сокращение погрузки на сети РЖД в 2020 году, обусловленное кризисными явлениями в российской и мировой экономике на фоне пандемии COVID-19, наметившаяся стабилизация ситуации с COVID-19, как ожидается, приведет к увеличению грузовой базы в текущем году по сравнению с 2020 годом, постепенному восстановлению грузооборота и погрузки;
- высокие темпы производства вагонов в течение ряда лет привели к заметному профициту вагонов, сокращению спроса на полувагоны, перераспределению производства в сторону специализированного подвижного состава, в т. ч. фитинговых платформ и нефтебензиновых цистерн. Заметный рост цен на металлопродукцию может повлиять и на стоимость, и на объёмы производства вагонов. Также росла концентрация производителей подвижного состава;
- снижение ставок доходности на вагоны, в т. ч. существенное снижение в сегменте полувагонов, менее значительное снижение в сегментах крытых вагонов, цистерн и платформ;
- продолжение роста контейнерных перевозок, в т. ч. транзитных перевозок, тенденция усиления контейнеризации грузов;
- консолидация парка крупнейшими операторами подвижного состава;
- увеличение финансирования развития Восточного полигона.

Общество подвержено риску, связанному с вероятностью продолжения периода низких ставок доходности на рынке железнодорожных грузоперевозок, который обусловлен влиянием профицита подвижного состава. Действие данного фактора влияет и на рынок лизинговых услуг, оказывая давление на уровень доходности Общества, и может привести к снижению процентной маржи лизингового рынка в целом и, соответственно, доходности по лизинговым сделкам.

Клиенты и дочерние компании Общества в том числе оказывают услуги перевозки угля. В связи с этим ухудшение состояния угледобывающей отрасли также может оказывать влияние на деятельность Общества.

Важными тенденциями на угольном рынке, опосредованно влияющими на деятельность Общества, являлись:

- к середине 2020 года цены на уголь достигли минимума. Снижение стоимости угля было обусловлено падением спроса на сырьевые товары на фоне пандемии, но также и ростом конкуренции с другими энергоносителями, в т. ч. альтернативными источниками энергии. Наиболее существенным снижением спроса и падением цен на уголь было в Европе. Во второй половине 2020 г. и начале 2021 г. цены на уголь

увеличивались как в Европе, так и в Азии, что было обусловлено как природными и отчасти политическими факторами, так и общим повышением цен на энергоносители в мире, связанным в том числе с ростом позитивных ожиданий от начала вакцинации;

- ограниченность внутреннего рынка угля, в т. ч. с учетом масштабной программы газификации страны;
- продолжающаяся политика декарбонизации и принимаемые меры регулирования обуславливают постепенный отказ европейских компаний от импорта угля. Высокая цена квот на выбросы CO₂, сдерживает дальнейший рост угольных цен в Европе;
- наращивание поставок в страны Азии, где ценовая конъюнктура остается более благоприятной, экономика выходит из кризиса, что приводит к росту спроса, при том что планы по декарбонизации имеют более долгосрочный характер. Экспорт в восточном направлении пока ограничен медленным наращиванием пропускной способности сети в этом направлении.

Возможное возобновление тенденции снижения цен на уголь может оказать отрицательное влияние на перевозки клиентами и дочерней компанией Общества в полувагонах, а также косвенное влияние на доходность бизнеса по оперированию спецтехникой, в т. ч. дочерней компанией Общества.

Влияние отраслевого риска на внутреннем (российском) рынке в целом на деятельность Общества оценивается как высокое. Общество приняло ряд мер, направленных на снижение воздействия отраслевого риска, связанного с состоянием железнодорожной отрасли Российской Федерации:

- оптимизация бизнеса оперирования и операционной аренды подвижного состава на базе дочернего общества ООО «Атлант»;
- сотрудничество с государственной корпорацией развития ВЭБ.РФ с целью совместного развития бизнеса по оперированию грузовыми вагонами. Наращивание парка вагонов позволяет снизить издержки, используя эффект масштаба. Корпорация участвует в капитале ООО «Атлант»;
- реализация ряда лизинговых активов, имевших повышенный уровень риска, улучшение качества лизингового портфеля;
- региональная диверсификация бизнеса по оперированию спецтехникой в новые регионы: кроме Кузбасса география работ расширена на о. Сахалин, также ведутся работы в Республике Бурятия;
- отраслевая диверсификация бизнеса по оперированию спецтехникой – предоставление услуг по транспортировке полиметаллических руд.

Помимо предоставления в лизинг железнодорожного подвижного состава стратегия Общества направлена на развитие других направлений, в т. ч. лизинга спецтехники и оборудования, лизинга морских и речных судов, лизинга недвижимости, автомобильного транспорта, а также других перспективных направлений.

Политические и региональные риски

Общество является юридическим лицом - резидентом Российской Федерации, и основная часть его активов и обязательств находится на территории России, основная деятельность связана с предоставлением лизинговых услуг российским предприятиям. В 2020 году оценка суверенного кредитного риска России в иностранной валюте у трех международных рейтинговых агентств находилась на уровне «инвестиционного»

рейтинга. Предоставляя лизинговые услуги на территории Российской Федерации в основном российским предприятиям, Общество подвержено политическим и макроэкономическим (систематическим) рискам, обусловленным общей политической и экономической ситуацией в Российской Федерации. Общество оценивает потенциальное негативное влияние данных рисков на свою деятельность как высокое, в то же время указанные риски макроэкономического и политического характера, ввиду глобальности их масштаба, находятся вне контроля Общества. При этом Общество осуществляет мониторинг данных рисков и анализ факторов, которые их вызывают.

Общество принимает во внимание следующие политические риски:

- возможную нестабильность политической ситуации: международные конфликты, терроризм, введение чрезвычайного положения, национализация, забастовки, отсутствие политической стабильности в ряде стран, торговые конфликты, рост геополитической напряженности, в т. ч. на востоке Украины, нестабильность, связанная с соглашениями по объемам добычи нефти, вероятность нарастания кризисных явлений в мировой экономике. Влияние указанных рисков на деятельность Общества повышенное;
- продление санкций со стороны США, ЕС и ряда других стран, возможное введение новых ограничений создают трудности с привлечением кредитов за рубежом, снижают спрос на ценные бумаги Общества.

Общество подвержено региональным рискам - рискам возникновения убытков в результате неисполнения контрагентами обязательств из-за экономических, политических и социальных изменений в отдельных административных или географических регионах.

Общество зарегистрировано в качестве налогоплательщика в городе Москве, там же расположен его головной офис. Город Москва характеризуется политической стабильностью и хорошим финансовым состоянием. Москва проводит последовательную бюджетную политику, которая направлена на создание благоприятного инвестиционного климата, развитие бизнеса и повышение качества жизни москвичей. Кредитные рейтинги Москвы оцениваются рейтинговыми агентствами на уровне суверенного рейтинга России.

Общество оценивает политическую и экономическую ситуацию в Москве как стабильную, но отмечает большую подверженность города рискам эпидемии в силу того, что город является политическим, деловым, культурным и транспортным центром.

Общество также имеет дочерние компании, базирующиеся или имеющие филиалы в других регионах России: Новосибирске, Кемеровской области, на о. Сахалин. Дочерние компании Общества также подвержены действию различных региональных рисков, в т. ч. связанных с отраслевой концентрацией, социальным положением или действием природных факторов.

Тем не менее за счет ведения деятельности в ряде регионов, а также в результате того, что Общество предоставляет лизинговые услуги контрагентам, зарегистрированным и осуществляющим свою основную деятельность в различных регионах России, достигается диверсификация регионального риска. Общество оценивает влияние регионального риска в целом как умеренное.

Группа кредитных рисков

Кредитные риски связаны с вероятностью потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения лизингополучателем и/или другими контрагентами финансовых обязательств в соответствии с условиями договора,

заключенного с лизинговой компанией. Группа кредитных рисков включает в себя имущественные риски (риск обесценения и снижения ликвидности предмета лизинга и риск утраты или порчи предмета лизинга), риск дефолта контрагентов, риск концентрации лизингового портфеля.

Для Общества ключевыми из группы кредитных рисков в 2020 году явились риск обесценения и снижения ликвидности предмета лизинга и риск дефолта контрагентов. В связи с этим Общество продолжает уделять особое внимание оценке, мониторингу, контролю и минимизации данных рисков, в частности, Общество проводит всесторонний анализ кредитных рисков, основанный на оценке ликвидности и рыночной стоимости лизингового имущества, оценке финансового состояния лизингополучателя и других контрагентов по лизинговой сделке. Данный анализ проводится до принятия решения о вхождении в лизинговую сделку и в процессе регулярного мониторинга контрагентов. Все сделки проходят процедуру рассмотрения на кредитном комитете Общества. Система принятия решений по сделкам построена на коллегиальном одобрении сделок.

Мониторинг рыночной стоимости лизингового имущества и мониторинг финансового состояния ключевых лизингополучателей проводится Обществом на ежеквартальной основе. В дополнение к всестороннему анализу, проводимому Службой кредитного анализа и оценки, Служба риск-менеджмента и комплаенс осуществляет независимую экспертизу рисков по каждой сделке.

Для минимизации кредитного риска Обществом применяются следующие инструменты: диверсификация рисков путем распределения портфеля между различными типами лизингового имущества; принятие дополнительного обеспечения; распределение рисков между различными участниками лизинговой сделки; использование страхования рисков; создание резервов под обесценение вложений в лизинговые операции.

Основным обеспечением по лизинговым сделкам является лизинговое имущество, находящееся в собственности лизингодателя (Общества). При предоставлении лизингового продукта Общество контролирует, чтобы стоимость лизингового имущества была не менее суммы долга по лизингу, увеличенной на определенную величину в зависимости от типа лизингового имущества и его ликвидности. Для ограничения кредитного риска Общество может принять дополнительное обеспечение в виде залога имущества или поручительства, сформировать комплексное обеспечение по сделке, состоящее одновременно из нескольких видов обеспечения.

С целью минимизации риска утраты и порчи лизингового имущества Общество осуществляет страхование имущества по всем лизинговым сделкам.

Общество приложило все усилия для того, чтобы сформировать надежный портфель работающих активов, используя ликвидные предметы лизинга и сотрудничая с платежеспособными контрагентами. Тем не менее в случае развития кризиса некоторые контрагенты могут столкнуться со сложностями, что может отразиться в росте запросов на изменение условий лизинга. Общество будет искать взаимоприемлемые решения с учетом возможностей клиентов и необходимости строго выполнять собственные обязательства перед финансирующими организациями. Общество стремится всячески избежать необходимости реализации в крайних случаях предметов лизинга, но строит свою политику таким образом, чтобы обеспечить по каждой сделке превышение стоимости предмета лизинга над чистыми инвестициями в лизинг.

Группа финансовых рисков

Риск ликвидности, процентный и валютный риски объединяются в группу рисков, связанных с вероятностью потерь финансовых ресурсов (группа финансовых рисков).

Общество подвержено риску ликвидности прежде всего в отношении корпоративного лизингового портфеля, включающего в себя активы, переданные в лизинг дочерним структурам Общества. Обязательства (источники финансирования) Общества распределены между выпущенными долговыми ценными бумагами и средствами кредитных организаций (большая часть представлена среднесрочными и долгосрочными бумагами и кредитами).

Основной целью Общества в процессе реализации политики по управлению финансовыми рисками является обеспечение текущей и перспективной ликвидности Общества в сочетании с максимально эффективным использованием ресурсов.

Управление риском ликвидности Общества включает в себя:

- финансирование лизинговой сделки за счет отдельного источника (привлечения средств кредитной организации или выпуска долговых ценных бумаг); сроки лизинговых сделок по возможности должны совпадать со сроками привлеченных ресурсов; в некоторых случаях возможно использование собственных средств или краткосрочных обязательств с дальнейшим рефинансированием за счет привлечения средств кредитных организаций или за счет выпуска долговых ценных бумаг;
- формирование графиков погашения задолженности по лизинговым сделкам таким образом, чтобы поступлений от лизинга было достаточно для осуществления Обществом платежей по привлеченным ресурсам;
- осуществление ежедневного мониторинга текущей платежной позиции Общества;
- формирование портфеля ликвидности, состоящего из наиболее ликвидных активов;
- разработка мероприятий и действий по восстановлению ликвидности при стрессовых, критических сценариях.

Подходы к формированию графиков погашения задолженности и финансированию лизинговых сделок дочерних компаний аналогичны подходам, применяемым при финансировании внешних лизингополучателей.

Валютный и процентный риски связаны с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют, процентных ставок на финансовые результаты Общества.

В основном активы и обязательства, доходы и расходы Общества выражены в российских рублях. Валютные риски возникают прежде всего по предоставленным лизинговым продуктам в иностранной валюте. С целью ограничения валютного риска, как правило, такие лизинговые сделки финансируются за счет привлечения средств от кредитных организаций в той же иностранной валюте, что и валюта лизинга. Данный подход позволяет держать валютную позицию Общества закрытой (использование механизма «естественного хеджирования»). Однако в 2020 году у Общества имело место наличие длинной (открытой) валютной позиции. Открытая валютная позиция Общества подвергается регулярному стресс-тестированию на возможные существенные изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю. Также Общество закрывает большую часть валютных активов в одной «твердой» валюте за счет пассивов, привлеченных в другой «твердой» валюте, таким образом риск падения или резкого роста курса рубля заменяется на меньший риск относительного изменения курса доллар/евро.

Изменение процентных ставок влияет на состояние Общества через изменение стоимости заимствований, что в конечном счете может повлиять на привлекательность сделки для потенциального контрагента и/или снижение процентной маржи Общества. Для управления процентным риском Общество стремится к соответствию «процентных»

условий договора лизинга условиям привлечения ресурсов для финансирования данной сделки, а в договорах лизинга предусмотрена возможность повышения Обществом лизинговой ставки; осуществляет анализ процентных разрывов, измеряет степень подверженности чистого процентного дохода Общества риску изменения процентных ставок в краткосрочном периоде в неблагоприятном для Общества направлении.

Группа нефинансовых рисков

Налоговый и операционный риски, а также правовой и репутационный риски относятся к группе нефинансовых рисков в силу наличия общих отличительных признаков. В рамках политики управления нефинансовыми рисками Общество использует основные инструменты в соответствии с лучшими международными практиками в области риск-менеджмента. К данным инструментам относятся сбор и анализ событий (инцидентов) риска, самооценка рисков, оценка рисков новых продуктов (проектов).

Операционный риск – вероятность возникновения потерь в результате недостатков во внутренних процессах, функционировании информационных систем, несанкционированных / противоправных действий или ошибок сотрудников либо вследствие внешних событий. Основными источниками операционного риска являются процессы, системы, сотрудники и внешние события. В связи с этим операционный риск можно разделить на: риск процесса, риск систем, риск персонала и риски внешней среды.

В части управления операционными рисками с целью минимизации данных рисков Общество постоянно работает над улучшением бизнес-процессов, в т. ч. путем их автоматизации. В Обществе функционирует система внутреннего контроля, которая включает осуществление предварительного (превентивного), текущего и последующего контроля. Контрольные процедуры, как правило, встроены в бизнес-процессы. Система внутреннего контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры подтверждения и сверки, программы обучения сотрудников. Для выявления внутренних нарушений, включая нарушения этических норм, установленных внутренними нормативными документами Общества, выявления фактов мошенничества и коррупции в Обществе установлен специальный порядок сообщения о таких фактах.

Репутационный риск – риск возникновения потерь в результате уменьшения числа контрагентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Общества в целом в результате влияния различных внутренних и внешних факторов. Управление репутационным риском основано на изучении контрагентов Общества, мониторинге жалоб и претензий к Обществу, отзывов и сообщений об Обществе в средствах массовой информации и мониторинге деловой репутации контрагентов Общества.

Особое внимание Общество уделяет управлению налоговым риском. Ряд положений действующего российского налогового законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям, которые могут иметь обратную силу. При этом ряд действующих нормативных правовых актов в области налогов и сборов нередко содержит пробелы в регулировании. Кроме того, различные федеральные органы исполнительной власти (например, Министерство финансов Российской Федерации, Федеральная налоговая служба и ее территориальные подразделения) и их представители зачастую дают различные толкования тех или иных норм законодательства о налогах и сборах, что порождает определенные противоречия и неясности. Выездные проверки правильности

исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Правовой риск рассматривается как вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения Обществом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности; несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Общества).

Для управления налоговым и правовым рисками Общество активно привлекает профессиональных консультантов в области налогового и правового консультирования.

Стратегический риск

Стратегические риски контролируются Обществом в ходе процесса стратегического планирования, который включает разработку стратегии развития Общества на среднесрочную перспективу и ежегодное бизнес-планирование. В дополнение к вышеуказанным инструментам управления рисками Общество проводит регулярный мониторинг изменений, происходящих в лизинговой отрасли.

В процессе стратегического управления Общество при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития, также учитывает опасности, которые могут угрожать деятельности, оценивает перспективные направления деятельности, в которых Общество может достичь преимущества перед конкурентами, а также тщательно планирует необходимые ресурсы для достижения поставленных целей (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Общества. Общество, с целью максимального снижения воздействия негативных внешних факторов, разработало план действий на случай наступления обстоятельств чрезвычайного характера, включая эпидемии, стихийные бедствия и т. п. и действует в соответствии с этим планом в условиях пандемии. Стратегический риск может оказать существенное влияние на Общество.

Общество основные вложения делает в сектор железнодорожных перевозок, что обуславливает высокую ликвидность предмета лизинга по основной части сделок. Также Общество занимается лизингом спецтехники, оборудования, недвижимости, авиатехники, диверсифицируя таким образом отраслевые риски. Через дочерние общества Общество осуществляет оперирование и аренду подвижного состава, оперирование спецтехникой. Наличие дочерних обществ, осуществляющих оперирование техникой, являющейся преобладающим предметом лизинга, уменьшает риски Общества при осуществлении лизинговых сделок и является отличительной чертой Общества. Деятельность Общества на рынке лизинга и оперирования подвижным составом будет оставаться основным приоритетом. Стратегия Общества на рынке вагонов состоит в наращивании парка вагонов в управлении и снижении издержек за счет эффекта масштаба, а также внедрения современных ИТ-решений. При этом Общество может осуществлять и сделки по реализации вагонов в случаях, если ценовые параметры сделок увеличивают капитал и улучшают показатели кредитоспособности Общества.

В настоящее время на основании вышеизложенного влияние данного риска рассматривается как среднее.

9. Сведения о сделках, совершенных Обществом в 2020 году

I. Перечень совершенных Обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления акционерного общества, принявшего решение о согласии на ее совершение или ее последующем одобрении.

1. Размещение Обществом путем открытой подписки ценных бумаг

Дата совершения сделки: 13.02.2020

Дата одобрения сделки и орган общества, принявший решение об одобрении: 03.02.2020 года, сделка одобрена решением единственного акционера (решение № 5)

Предмет сделки: размещение Обществом биржевых облигаций бездокументарных процентных неконвертируемых с централизованным учетом прав серии 002P-01 (далее - Биржевые облигации), идентификационный номер, присвоенный выпуску ценных бумаг, и дата его присвоения: 4B02-01-50156-A-002P от 27.12.2019. ISIN: RU000A101EN7.

Содержание сделки: купля-продажа Биржевых облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, при размещении по открытой подписке на ПАО Московская Биржа в количестве 48 660 000 (Сорок восемь миллионов шестьсот шестьдесят тысяч) штук по цене 1000 (Одна тысяча) рублей за одну Биржевую облигацию. Информация о гражданских правах и обязанностях, возникающих по сделке, указана в Программе биржевых облигаций серии 002P, Условиях выпуска Биржевых облигаций, опубликованных Обществом на странице в сети Интернет, используемой для раскрытия информации.

Срок исполнения обязательств по сделке: погашение номинальной стоимости Биржевых облигаций осуществляться частями в даты окончания очередных купонных периодов, в следующие размере и в сроки:

- 1) 3,9% номинальной стоимости биржевых облигаций в 1001-й день с даты начала размещения биржевых облигаций,
- 2) 3,9% номинальной стоимости биржевых облигаций в 1092-й день с даты начала размещения биржевых облигаций,
- 3) 3,9% номинальной стоимости биржевых облигаций в 1183-й день с даты начала размещения биржевых облигаций,
- 4) 3,9% номинальной стоимости биржевых облигаций в 1274-й день с даты начала размещения биржевых облигаций,
- 5) 3,9% номинальной стоимости биржевых облигаций в 1365-й день с даты начала размещения биржевых облигаций,
- 6) 3,9% номинальной стоимости биржевых облигаций в 1456-й день с даты начала размещения биржевых облигаций,
- 7) 3,9% номинальной стоимости биржевых облигаций в 1547-й день с даты начала размещения биржевых облигаций,
- 8) 3,9% номинальной стоимости биржевых облигаций в 1638-й день с даты начала размещения биржевых облигаций,
- 9) 3,9% номинальной стоимости биржевых облигаций в 1729-й день с даты начала размещения биржевых облигаций,

- 10) 3,9% номинальной стоимости биржевых облигаций в 1820-й день с даты начала размещения биржевых облигаций,
- 11) 3,9% номинальной стоимости биржевых облигаций в 1911-й день с даты начала размещения биржевых облигаций,
- 12) 3,9% номинальной стоимости биржевых облигаций в 2002-й день с даты начала размещения биржевых облигаций,
- 13) 3,9% номинальной стоимости биржевых облигаций в 2093-й день с даты начала размещения биржевых облигаций,
- 14) 3,9% номинальной стоимости биржевых облигаций в 2184-й день с даты начала размещения биржевых облигаций,
- 15) 3,9% номинальной стоимости биржевых облигаций в 2275-й день с даты начала размещения биржевых облигаций,
- 16) 3,9% номинальной стоимости биржевых облигаций в 2366-й день с даты начала размещения биржевых облигаций,
- 17) 3,9% номинальной стоимости биржевых облигаций в 2457-й день с даты начала размещения биржевых облигаций,
- 18) 33,70% номинальной стоимости биржевых облигаций в 2548-й день с даты начала размещения биржевых облигаций.

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: Общество (Продавец) и владельцы (приобретатели) Биржевых облигаций.

Размер сделки в денежном выражении и в процентах от стоимости активов Общества: в денежном выражении 48 660 000 тыс. руб. (цена Биржевых облигаций и совокупный купонный доход); в процентах от стоимости активов Общества – 40,54 % (с учетом размера начисленных купонов на весь срок обращения Биржевых облигаций превысит 50 %).

II. Перечень совершенных Обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелаась заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (заинтересованных лиц), существенных условий и органа управления акционерного общества, принявшего решение о согласии на ее совершение или ее последующем одобрении (при наличии такого решения), а для каждой сделки (группы взаимосвязанных сделок), размер которой (которых) составлял два или более процента балансовой стоимости активов акционерного общества, - также с указанием основания (оснований), по которому (по которым) лицо (лица) признано (признаны) заинтересованным (заинтересованными) в совершении сделки, доли участия заинтересованного лица (заинтересованных лиц) в уставном (складочном) капитале (доли принадлежавших заинтересованному лицу (заинтересованным лицам) акций) акционерного общества и юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки.

В 2020 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелаась заинтересованность, Обществом не совершалось.

10. Состав Совета директоров Общества и сведения о членах Совета директоров Общества

С 01.01.2020 года в состав Совета директоров входили члены Совета директоров, избранные в соответствии с решением единственного акционера Общества, принятым 07.11.2019 года:

- Тайчер Алексей Роменович
- Благодатских Иван Александрович
- Голанд Александр Юрьевич
- Анищенков Максим Валерьевич
- Подколзин Андрей Михайлович

В соответствии с решением единственного акционера Общества, принятым 30.09.2020 года, Совет директоров Общества был избран в следующем составе:

- Тайчер Алексей Роменович
- Благодатских Иван Александрович
- Голанд Александр Юрьевич
- Анищенков Максим Валерьевич
- Ряцин Илья Петрович

Ниже приведены краткие биографические данные членов Совета директоров вышеуказанного состава:

Тайчер Алексей Роменович – Председатель Совета директоров Общества

Год рождения: 1979.

Образование: Петербургский государственный университет путей сообщения, дата окончания: 2000 год, специальность: «Бухгалтерский учет и аудит»; Санкт-Петербургский международный институт менеджмента / SDA Bocconi, дата окончания: 2003 год, специальность: «Мастер делового администрирования».

Место работы: ПАО «ТрансФин-М».

Наименование должности по основному месту работы: Советник Генерального директора.

Доля в уставном капитале Общества - 0.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Общества - 0.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Общества не совершал.

Благодатских Иван Александрович

Год рождения: 1977.

Образование: Московская государственная юридическая академия, дата окончания: 2000 год, специальность: «Юриспруденция».

Место работы: ПАО «ТрансФин-М».

Наименование должности по основному месту работы: Заместитель Генерального директора.

Доля в уставном капитале Общества - 0.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Общества - 0.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Общества не совершал.

Голанд Александр Юрьевич

Год рождения: 1985.

Образование: МГУ им. Ломоносова, механико-математический факультет, дата окончания: 2008 год, специальность: «математика».

Место работы: ПАО «ТрансФин-М».

Наименование должности по основному месту работы: Первый заместитель Генерального директора.

Место работы (совместительство): АО «Титан».

Наименование должности по месту работы по совместительству: Генеральный директор

Доля в уставном капитале Общества - 0.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Общества - 0.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Общества не совершал.

Анищенков Максим Валерьевич

Год рождения: 1978.

Образование: Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов (дата окончания: 2001 г.), квалификация: экономист.

Место работы (основное): ПАО «ТрансФин-М».

Наименование должности по основному месту работы: Генеральный директор.

Место работы (совместительство): АО «ТФМ-Гарант».

Наименование должности по месту работы по совместительству: Генеральный директор.

Доля в уставном капитале Общества - 0.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Общества - 0.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Общества не совершал.

Рящин Илья Петрович

Год рождения: 1973

Образование: Нижегородский университет (дата окончания: 1996), квалификация: экономист, специальность: финансы и кредит.

Место работы (основное): ПАО «ТрансФин-М».

Наименование должности по основному месту работы: Заместитель Генерального директора.

Место работы (совместительство): ООО «ТФМ-Якутия».

Наименование должности по месту работы по совместительству: Генеральный директор.

Доля в уставном капитале Общества - 0.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Общества - 0.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Общества не совершал.

11. Единоличный исполнительный орган Общества

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (Генерального директора) Общества:

Анищенков Максим Валерьевич

Год рождения: 1978.

Образование: Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов (дата окончания: 2001 г.), квалификация: экономист.

Место работы (основное): ПАО «ТрансФин-М».

Наименование должности по основному месту работы: Генеральный директор.

Место работы (совместительство): АО «ТФМ-Гарант».

Наименование должности по месту работы по совместительству: Генеральный директор.

Доля в уставном капитале Общества - 0.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Общества - 0.
 Сделки по приобретению или отчуждению акций Общества не совершал.

Коллегиальный исполнительный орган Общества в отчетном периоде сформирован не был, его формирование не предусмотрено действующей редакцией устава Общества.

12. Основные положения политики Общества в области вознаграждения и (или) компенсации расходов

Размер вознаграждений членов Совета директоров Общества, начисленных в течение 2020 года (суммарно):

Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер, тыс. руб.
Вознаграждение	
заработная плата	
премии	
комиссионные	
компенсации расходов	
иные имущественные предоставления	
ИТОГО:	0

В Обществе частично действуют внутренние документы, регулирующие отдельные положения политики Общества в области вознаграждения и (или) компенсации расходов единоличного исполнительного органа управления Обществом.

13. Сведения о соблюдении Обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

Основными принципами корпоративного управления, применяемого Обществом, являются:

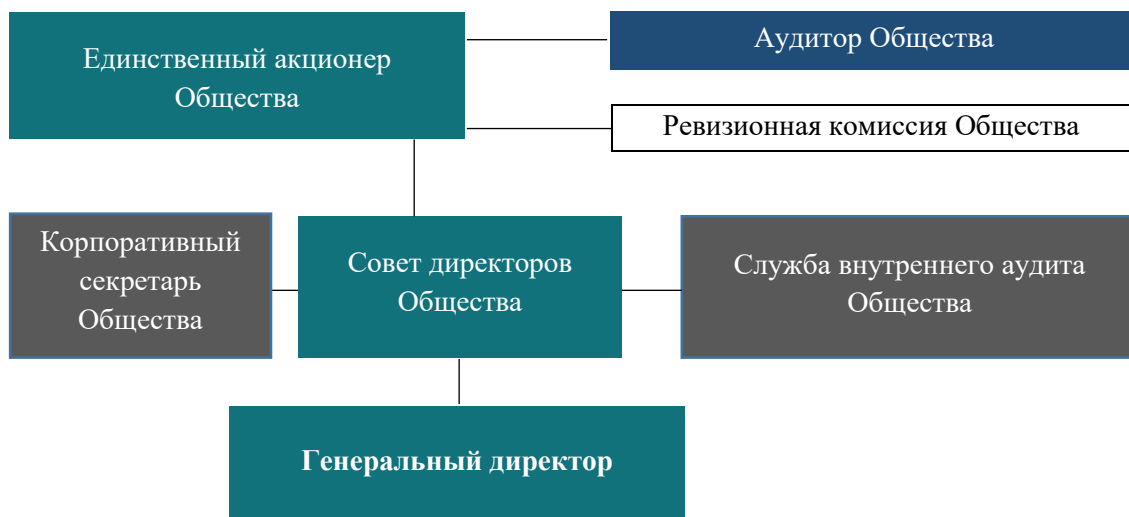
- защита прав и законных интересов акционеров Общества;
- доверие и эффективное сотрудничество органов управления Общества;
- разумность и добросовестность членов органов управления при осуществлении руководства деятельностью Общества;
- эффективная система внутреннего контроля и управления рисками;
- прозрачность и информационная открытость.

Действующая в Обществе система корпоративного управления создана в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, предъявляемыми к публичным акционерным обществам, а также с учетом рекомендаций Кодекса корпоративного управления Банка России, рекомендованного к применению акционерными обществами, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам (далее – Кодекс корпоративного управления, или Кодекс).

Система корпоративного управления Общества служит эффективным инструментом для обеспечения защиты законных прав и интересов акционеров Общества.

На сегодняшний день в Обществе создана и активно развивается система управления рисками и внутреннего контроля, основанная на использовании современных решений, покрывающих все аспекты деятельности Общества.

Структура системы корпоративного управления Общества, существующая в отчетном периоде



	Органы управления Общества
	Орган контроля над финансово-хозяйственной деятельностью Общества
	Должностные лица и подразделения, находящиеся в функциональном подчинении Совета директоров Общества
	Не является структурой Общества

В декабре 2020 года решением Совета директоров Общества был сформирован Комитет по аудиту Совета директоров Общества, состоящий из трех человек.

Общее собрание акционеров Общества

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Общества, на котором принимаются решения по основным вопросам его деятельности. Перечень вопросов, относящихся к компетенции общего собрания акционеров, определен Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом Общества.

По состоянию на 31 декабря 2020 года единственным акционером Общества являлось Акционерное общество «ТФМ-Гарант» (ОГРН 1137746959635), которому принадлежит 100% голосующих акций Общества - 156 300 000 000 (сто пятьдесят шесть миллиардов триста миллионов) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 0,1 (ноль целых одна десятая) рубля каждая. Все решения по вопросам компетенции

общего собрания акционеров, принимались единственным акционером единолично и оформлялись письменно.

Совет директоров Общества

Совет директоров является ключевым элементом системы корпоративного управления, осуществляющим общее руководство деятельностью Общества.

Совет директоров подотчетен общему собранию акционеров: члены Совета директоров избираются решением общего собрания акционеров, при этом их полномочия могут быть в любой момент прекращены решением общего собрания акционеров.

Компетенция Совета директоров определена в Уставе и разграничена с компетенцией исполнительных органов Общества, осуществляющих руководство текущей деятельностью Общества.

Информация о деятельности Совета директоров, включая сведения о его персональном составе и проведенных заседаниях раскрывается на странице в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг (ООО «Интерфакс-ЦРКИ», Центр раскрытия корпоративной информации), что обеспечивает информационную прозрачность деятельности Совета директоров Общества.

Совет директоров Общества сформирован в количестве пяти человек. Персональная информация о каждом члене Совета директоров каждого состава приведена в настоящем годовом отчете Общества (раздел 10 годового отчета). Члены Совета директоров, избранные в состав Совета директоров в отчетном году, не являются независимыми (с точки зрения соответствия члена Совета директоров критериям независимости, определенным в Кодексе корпоративного управления).

У Общества отсутствует информация о наличии у членов Совета директоров конфликта интересов.

Руководство Советом директоров и организация его деятельности осуществляется Председателем Совета директоров. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов членов Совета директоров от общего числа членов Совета директоров Общества.

Совет директоров Общества сформирован из кандидатов, обладающих опытом, профессиональными компетенциями и знаниями, необходимыми для реализации стратегии развития Общества.

Деятельность Совета директоров Общества в 2020 году

Всего в 2020 году проведено двадцать восемь заседаний Совета директоров, все заседания проведены в заочной форме.

Статистика по участию всех членов Совета директоров Общества в заседаниях в отчетном периоде:

Фамилия, имя, отчество члена Совета директоров Общества	Количество посещений	% от общего количества заседаний тех составов Совета директоров, в которые был избран член Совета директоров
Тайчер Алексей Роменович	28 из 28 заседаний	100 %
Анищенков Максим Валерьевич	28 из 28 заседаний	100 %
Благодатских Иван Александрович	26 из 28 заседаний	93 %
Голанд Александр Юрьевич	28 из 28 заседаний	100 %
Подколзин Андрей Михайлович (входил в состав Совета директоров Общества с начала отчетного периода и до 30 сентября 2020 года включительно)	18 из 18 заседаний	100 %
Ряцин Илья Петрович (вошел в состав Совета директоров Общества после 30 сентября 2020 года и работал до конца отчетного периода)	10 из 10 заседаний	100 %

Деятельность Комитетов Совета директоров Общества в 2020 году

В декабре 2020 года решением Совета директоров Общества был сформирован Комитет по аудиту Совета директоров Общества, в состав которого вошли: Анищенков Максим Валерьевич (Председатель Комитета по аудиту), Голанд Александр Юрьевич, Ряцин Илья Петрович.

Заседаний Комитета по аудиту Совета директоров Общества в 2020 году не проводилось.

Оценка эффективности работы Совета директоров за 2020 года.

В Обществе проведена самооценка эффективности работы Совета директоров за 2020 г. В рамках проведения самооценки был проведен анализ следующих основных аспектов:

- цели и приоритеты Совета директоров;
- порядок взаимодействия Совета директоров с единственным участником и ключевыми стейкхолдерами;
- профессиональная квалификация, опыт, знания и деловая репутация членов Совета директоров;
- порядок проведения заседаний Совета директоров;
- лидерство Председателя Совета директоров, его вклад в работу Совета директоров;
- работа Корпоративного секретаря Совета директоров;

- роль Совета директоров в формировании и развитии системы управления рисками и системы внутреннего контроля Общества.

По большинству принципов члены Совета директоров оценили работу Совета директоров в 2020 г как эффективную.

Ревизионная комиссия Общества

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества годовым Общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия в количестве трех человек. В соответствии с действующим законодательством Ревизионная комиссия осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества, дает оценку достоверности данных, включаемых в годовой отчет и содержащихся в годовой бухгалтерской отчетности Общества, подготовленной по российским стандартам бухгалтерского учета.

В состав Ревизионной комиссии Общества, избранной акционерами на годовом общем собрании акционеров Общества 15 апреля 2019 года, вошли следующие лица: Черняева Елена Владимировна, Садретдинова Лилия Тагирзановна, Кравченко Надежда Александровна; такой состав комиссии работал с начала отчетного периода до 02 февраля 2020 года включительно. Решением единственного акционера Общества, принятым 03 февраля 2020 года, был избран новый состав Ревизионной комиссии, и в него вошли следующие лица: Мамаева Тамара Васильевна, Садретдинова Лилия Тагирзановна, Кравченко Надежда Александровна. Решением единственного акционера Общества, принятым 30 сентября 2020 при подведении итогов деятельности Общества за 2019 год, состав Ревизионной комиссии был изменен, и в него вошли: Садретдинова Лилия Тагирзановна, Кравченко Надежда Александровна, Сторожко Светлана Евгеньевна. Указанный состав Ревизионной комиссии осуществил проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности Общества по итогам деятельности Общества за 2020 год.

Генеральный директор Общества

Генеральный директор является единоличным исполнительным органом Общества.

Генеральный директор избирается Советом директоров Общества и в своей деятельности подотчетен Общему собранию акционеров и Совету директоров Общества.

Права и обязанности работодателя от имени Общества в отношении Генерального директора осуществляет Совет директоров.

К компетенции Генерального директора Общества относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Общества.

Генеральный директор организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Общества.

Генеральный директор без доверенности действует от имени Общества в пределах своей компетенции, установленной Уставом, с учетом ограничений, предусмотренных

законодательством Российской Федерации, Уставом и решениями Совета директоров Общества, в т. ч. осуществляет оперативное руководство деятельностью Общества.

Система внутреннего контроля. Оценка эффективности системы внутреннего контроля

Система внутреннего контроля Общества включает систему органов управления и направлений внутреннего контроля и обеспечивает соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, Положением о системе внутреннего контроля, учредительными и внутренними нормативными документами Общества.

Система внутреннего контроля Общества контролируется Советом директоров Общества и Комитетом по аудиту Совета директоров Общества. За текущее функционирование системы внутреннего контроля отвечает Генеральный директор Общества.

Система внутреннего контроля Общества функционирует в соответствии с концепцией «трех линий защиты».

В течение отчетного периода Службой внутреннего аудита проведена оценка эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля Общества. Результаты оценки представлены на рассмотрение Комитета по аудиту Совета директоров и Совета директоров Общества и утверждены Советом директоров Общества.

Управление рисками и внутренний контроль оценены в целом как «Адекватно».

Корпоративный секретарь Общества

Корпоративный секретарь Общества административно подчиняется Генеральному директору Общества, а функционально подчиняется Председателю Совета директоров Общества, при этом решения о назначении на должность, увольнении с должности, решения о вознаграждении Корпоративного секретаря принимает Совет директоров Общества.

В число основных задач Корпоративного секретаря в том числе входят:

- обеспечение соблюдения органами управления и контроля Общества, а также должностными лицами и сотрудниками Общества правил и процедур корпоративного управления, гарантирующих реализацию прав и интересов акционеров Общества;
- организация эффективного текущего взаимодействия между Обществом и его акционерами, координация действий Общества по защите прав и интересов акционеров, а также поддержка эффективной работы Совета директоров Общества.

Порядок избрания, статус, функции, права и обязанности Корпоративного секретаря закреплены в Положении о Корпоративном секретаре Общества, утвержденном Советом директоров Общества.

С декабря 2012 года должность Корпоративного секретаря Общества занимает Илюхин Станислав Викторович. В 2020 году Совет директоров подтвердил полномочия Илюхина С.В. в качестве Корпоративного секретаря Общества на новый срок.

О соблюдении Обществом принципов корпоративного управления, а также рекомендаций, закрепленных Кодексом корпоративного управления

Совет директоров в части соблюдения Обществом принципов корпоративного управления, закрепленных Кодексом, заявляет следующее:

1. В соответствии с принципами корпоративного управления, а также рекомендациями, закрепленными Кодексом, Общество обеспечивает своим акционерам равное и справедливое отношение при осуществлении ими своих прав.

Общество обеспечивает своим акционерам возможность осуществлять свои права, связанные с участием в управлении Обществом.

Акционеры имеют реальную возможность участвовать в управлении Обществом путем принятия решений по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров Общества на общих собраниях акционеров. Акционерам Общества предоставлена возможность для участия в Общем собрании акционеров лично или через своего представителя, а также равная возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам повестки дня и задавать вопросы. Акционеры имеют равную возможность участвовать в прибыли Общества посредством получения дивидендов.

Ведение реестра владельцев именных ценных бумаг Общества, а также осуществление функций счетной комиссии выполняются независимым регистратором, что обеспечивает акционеров надежным и эффективным способом учета прав на акции. Акционерам (акционеру) Общества, владеющим (владельцу) определенным законодательством количеством голосующих акций, предоставлена возможность вынести вопрос на Общее собрание акционеров, выдвинуть кандидатов для избрания в соответствующие органы управления и контроля Общества.

Каждый акционер Общества имеет возможность беспрепятственно реализовать свое право голоса путем направления заполненного бюллетеня для голосования, либо, в случае проведения Общего собрания акционеров в форме собрания, проголосовать бюллетенем для голосования непосредственно на собрании.

Устав Общества не содержит каких-либо ограничений и условий, связанных с продажей акционерами своих акций третьим лицам, что обеспечивает акционерам возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.

2. Эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координация действий Общества по защите прав и интересов акционеров, поддержка эффективной работы Совета директоров Общества и его комитетов обеспечиваются Корпоративным секретарем Общества.

Для обеспечения независимости Корпоративного секретаря от исполнительных органов управления Обществом уставом предусмотрена подотчетность Корпоративного секретаря Совету директоров Общества. Вопросы по назначению Корпоративного секретаря на должность и освобождению от должности, его вознаграждению и премированию относятся к компетенции Совета директоров Общества.

3. Осуществление Советом директоров Общества стратегического управления деятельностью Общества и эффективного контроля за деятельностью исполнительных органов Общества, а также подотчетность Совета директоров Обществу собранию акционеров Общества.

В соответствии с уставом Общества и действующим законодательством Российской Федерации Совет директоров подотчетен Общему собранию акционеров, ему предоставлены полномочия по определению приоритетных направлений деятельности Общества, утверждению стратегии и контролю за ее исполнением, по утверждению бюджета Общества.

Совет директоров контролирует деятельность исполнительных органов Общества путем рассмотрения отчетов исполнительных органов об их деятельности, а также о результатах деятельности Общества.

Состав Совета директоров Общества призван обеспечить эффективное и профессиональное осуществление возложенных на него функций, в том числе с целью вынесения объективных независимых суждений и решений, отвечающих интересам Общества и его акционеров.

Все члены Совета директоров Общества обладают знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Совета директоров, и требуемыми для эффективного осуществления функций Совета директоров.

4. Уровень выплачиваемого Обществом вознаграждения членам Совета директоров и исполнительных органов является достаточным для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой компетенцией и квалификацией.

Размер вознаграждения членов Совета директоров определяется в порядке и размере, установленных Положением о порядке выплаты вознаграждения членам Совета директоров Общества, утвержденным Общим собранием акционеров.

Существенные условия договоров, заключаемых с членами исполнительных органов управления Общества, в т. ч. по размеру, условиям и порядку выплаты вознаграждения, определяются Советом директоров. Размер вознаграждения членов

исполнительных органов управления поставлен в зависимость от выполнения ключевых показателей деятельности Общества в целом, а также от выполнения индивидуальных ключевых показателей деятельности члена исполнительного органа и его личного вклада в достижение результатов.

5. В Обществе функционирует система управления рисками, а также создана функционально подчиненная Совету директоров Служба внутреннего аудита. Совет директоров Общества определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего аудита, в частности назначает и освобождает от должности руководителя Службы внутреннего аудита, утверждает внутренние документы, определяющие порядок организации и осуществления внутреннего аудита, утверждает политику управления рисками.

Для обеспечения независимости Службы внутреннего аудита от исполнительных органов разграничены функциональная и административная подотчетность ее руководителя. Функционально руководитель службы внутреннего аудита подчиняется Совету директоров, а административно – непосредственно Генеральному директору Общества.

Основной задачей Службы внутреннего аудита является проведение оценки адекватности и эффективности системы внутреннего контроля, системы управления рисками и оценка корпоративного управления в Обществе и хозяйственных обществах с участием Общества, а также выработка соответствующих рекомендаций по результатам оценки.

6. Деятельность Общества прозрачна для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.

Общество осуществляет раскрытие полной и достоверной информации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и внутренними документами в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами и прозрачности функционирования Общества.

Общество исполняет требования действующего законодательства в области раскрытия информации и стремится предоставлять полную и актуальную информацию сверх требований законодательства для повышения информированности заинтересованных сторон об Обществе, структуре собственности и управления, а также о финансовых результатах его деятельности.

Акционеры Общества имеют равные возможности для доступа к информации, а также имеют возможность получать полную и достоверную информацию, в том числе о финансовом положении Общества, результатах его деятельности, об управлении Обществом, акционерах Общества.

В Обществе осуществляется соблюдение конфиденциальности, а также охрана и контроль за использованием сведений, составляющих коммерческую тайну, а также за использованием инсайдерской информации.

7. Обеспечение исполнительным органам возможности разумно, добросовестно, исключительно в интересах Общества осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Общества, а также подотчетность этих органов Совету директоров и акционерам.

В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом Общества единоличный исполнительный орган осуществляет руководство текущей деятельностью Общества.

Помимо одобрения крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, одобрение которых регулируется Федеральным законом «Об акционерных обществах», в соответствии с уставом Общества Совет директоров принимает решение об одобрении сделок, суммы которых превышают один миллиард рублей.

8. Ответственность каждого члена Совета директоров за последствия принимаемых решений; защита сведений, составляющих коммерческую тайну Общества.

Члены Совета директоров при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей действуют в интересах Общества, осуществляют свои права и исполняют свои обязанности в отношении Общества добросовестно и разумно.

Члены Совета директоров Общества обязаны в целях обеспечения защиты сведений, составляющих коммерческую тайну:

- не разглашать и не использовать в собственных интересах или в интересах третьих лиц ставшие им известными сведения, составляющие коммерческую тайну Общества, а также иные сведения, доступ к которым ограничен в соответствии с внутренними документами;
- не передавать без согласия Общества в средства массовой информации какие-либо материалы, связанные с деятельностью Общества, ни под своим именем, ни под псевдонимом;
- не использовать известную им инсайдерскую информацию в личных интересах.

9. Эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества с целью защиты прав и законных интересов акционеров Общества.

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью в Обществе создан специальный орган – Ревизионная комиссия, которая избирается Общим собранием акционеров Общества. Деятельность Ревизионной комиссии регламентируется

Уставом и утвержденным Общим собранием акционеров положением о Ревизионной комиссии Общества.

Ревизионная комиссия подотчетна Общему собранию акционеров и действует независимо от других органов управления Общества.

В целях обеспечения максимальной объективности и достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество привлекает для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности независимого аудитора. Кандидатура аудитора предварительно утверждается Советом директоров и утверждается Общим собранием акционеров Общества на годовом собрании.

Методология проведения оценки соблюдения принципов корпоративного управления, закрепленных Кодексом корпоративного управления

В качестве методологии, по которой Обществом проводилась оценка соблюдения принципов корпоративного управления, закрепленных Кодексом корпоративного управления, использовались рекомендации, закрепленные в Письме Банка России от 17 февраля 2016 года № ИН-06-52/8 «О раскрытии в годовом отчете публичного акционерного общества отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления».

В рамках оценки проводился анализ соответствия содержания Устава и внутренних документов, а также практики корпоративного управления и внутренних процедур Общества принципам и рекомендациям Кодекса корпоративного управления, а также использовались результаты проверок соблюдения Кодекса корпоративного управления, проводимых Службой внутреннего аудита Общества. По результатам рассмотрения на заседаниях Совета директоров Общества итогов проведенного анализа Руководитель Службы внутреннего аудита сделал вывод о текущем статусе мероприятий по приведению деятельности Общества в соответствие с принципами и рекомендациями Кодекса.

Результаты оценки содержатся в Отчете о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, являющемся частью настоящего годового отчета (Приложение № 1 к настоящему годовому отчету).

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

Общество будет стремиться к совершенствованию модели и практики корпоративного управления путем введения определенных стандартов, установленных на основе анализа наилучшей международной и российской практики корпоративного управления, в том числе и путем внесения соответствующих изменений в Устав и внутренние документы Общества, принятия решения о формировании соответствующих структурных подразделений, принятия необходимых кадровых решений.

В 2021 году Общество планирует осуществить следующие действия и мероприятия:

- планируется внести изменения, направленные на гармонизацию с рекомендациями Кодекса корпоративного управления и повышение инвестиционной привлекательности Общества;
- использовать современные средства связи и предусматривать обмен информацией в электронном виде с акционерами при направлении в Общество требований о созыве Общего собрания, предложений о выдвижении кандидатов в органы Общества и внесении предложений в повестку дня Общего собрания и участия в нем путем заполнения акционером электронной формы бюллетеней на сайте в сети Интернет;
- при наличии возможности провести самооценку или внешнюю оценку работы Совета директоров, включая оценку работы Комитетов, отдельных членов Совета директоров и Совета директоров в целом;
- вынести на Совет директоров вопрос о практике корпоративного управления в Обществе и стратегический бизнес-план Общества.

14. Социальная политика Общества

Социальная политика Общества включает в себя различные программы, которые направлены на решение самых актуальных задач для развития коллектива: на обучение сотрудников, на улучшение условий их труда, на медицинское обслуживание и обеспечение социальной защиты, а также создание специальных условий труда для сотрудников с ограниченными возможностями.

Политика устанавливает порядок расходования средств на социальную программу поддержки сотрудников Общества, адресную благотворительную помощь, добровольное медицинское страхование и порядок предоставления социальных льгот и компенсаций сотрудникам Общества.

Главной задачей в области социальной политики является создание условий для наиболее эффективной работы всех сотрудников Общества и их профессионального роста.

Неотъемлемой частью социальной политики Общества является адресная благотворительная помощь, которая направлена на формирование высокого уровня корпоративной культуры и призвана содействовать росту гражданской активности сотрудников Общества.

Отчет о соблюдении Обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

Информация о соблюдении принципов корпоративного управления, закрепленных Кодексом корпоративного управления, а если такие принципы Обществом не соблюдаются или соблюдаются им не в полном объеме – с указанием данных принципов и кратким описанием того, в какой части они не соблюдаются, а так же краткое описание наиболее существенных аспектов модели и практики корпоративного управления в Обществе представлено в виде Отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления (приведен ниже в настоящем Приложении к годовому отчету).

Совет директоров Общества подтверждает, что приведенная в настоящем Отчете информация содержит полную и достоверную информацию о соблюдении Обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления за 2020 год.

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.1	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.	<p>1. В открытом доступе находится внутренний документ общества, утвержденный общим собранием акционеров и регламентирующий процедуры проведения общего собрания.</p> <p>2. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как «горячая линия», электронная почта или форум в интернете, позволяющий акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания. Указанные действия предпринимались обществом накануне каждого общего собрания, прошедшего в отчетный период.</p>	<div><input type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> частично соблюдается</div> <div><input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</div>	<p>1. Документом, находящемся в открытом доступе и определяющим основные процедуры подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, является Устав Общества. Процедура созыва общего собрания акционеров Общества, предусмотренная нормами Федерального закона «Об акционерных обществах» (далее по тексту настоящего Приложения – Закон), не применима в силу того, что в отчетном периоде в Обществе все решения принимались единственным акционером Общества и оформлялись письменно.</p> <p>2. В отчетном периоде Общество находилось под контролем единственного акционера. Согласно действующему законодательству, к принятию решений, относящимся к компетенции единственного акционера, положения законодательства, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового общего собрания</p>

				акционеров. Все решения, принимаемые единственным акционером, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно.
1.1.2	Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.	<p>1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте в сети Интернет не менее, чем за 30 дней до даты проведения общего собрания.</p> <p>2. В сообщении о проведении собрания указано место проведения собрания и 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 кандидатуры в совет директоров и ревизионную комиссию общества.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В отчетном периоде Общество находилось под контролем единственного акционера. Согласно действующему законодательству, к принятию решений, относящимся к компетенции единственного акционера, положения законодательства, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового общего собрания акционеров. Все решения, принимаемые единственным акционером, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно.
1.1.3	В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом.	<p>1. В отчетном периоде, акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества накануне и в ходе проведения годового общего собрания.</p> <p>2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения), по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетных период, была включена в состав материалов к общему собранию акционеров.</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</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

		обществом, во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде.		
1.1.4	Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями.	<p>1. В отчетном периоде, акционеры имели возможность в течение не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года, вносить предложения для включения в повестку дня годового общего собрания.</p> <p>2. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатур в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.1.5	Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.	1. Внутренний документ (внутренняя политика) общества содержит положения, в соответствии с которыми каждый участник общего собрания может до завершения соответствующего собрания потребовать копию заполненного им бюллетеня, заверенного счетной комиссией.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В отчетном периоде Общество находилось под контролем единственного акционера. Согласно действующему законодательству, к принятию решений, относящимся к компетенции единственного акционера, положения законодательства, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового общего собрания акционеров. Все решения, принимаемые единственным акционером, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно.
1.1.6	Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать	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.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается	1. Не соблюдается. В отчетном периоде Общество находилось под контролем единственного акционера. Согласно действующему законодательству, к принятию решений, относящимся к компетенции единственного акционера, положения законодательства, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения общего

	интересующие их вопросы.	<p>2. Кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров на собрании, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование.</p> <p>3. Советом директоров при принятии решений, связанных с подготовкой и проведением общих собраний акционеров, рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в отчетном периоде.</p>	<input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового общего собрания акционеров. Все решения, принимаемые единственным акционером, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно.</p> <p>2. Соблюдается.</p> <p>3. Не соблюдается.</p> <p>В отчетном периоде Общество находилось под контролем единственного акционера. Согласно действующему законодательству, к принятию решений, относящимся к компетенции единственного акционера, положения законодательства, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового общего собрания акционеров. Все решения, принимаемые единственным акционером, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно.</p>
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. В обществе разработана, утверждена советом директоров и раскрыта дивидендная политика.</p> <p>2. Если дивидендная политика общества использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> V соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

1.2.2	Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества.	1. Дивидендная политика общества содержит четкие указания на финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует выплачивать дивиденды.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не 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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не 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 целях исключения акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости, во внутренних документах общества установлены механизмы контроля, которые обеспечивают своевременное выявление и процедуру одобрения сделок с лицами, аффилированными (связанными) с существенными акционерами (лицами, имеющими право распоряжаться голосами, приходящимися	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

		на голосующие акции), в тех случаях, когда закон формально не признает такие сделки в качестве сделок с заинтересованностью.		
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.			
1.3.1	Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.	1. В течение отчетного периода процедуры управления потенциальными конфликтами интересов у существенных акционеров являются эффективными, а конфликтам между акционерами, если таковые были, совет директоров уделит надлежащее внимание.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не 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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.			
1.4.1	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.	1. Качество и надежность осуществляемой регистратором общества деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг соответствуют потребностям общества и его акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не 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	1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов. 2. Советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии общества.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	1. Соблюдается. 2. Частично соблюдается в силу следующего. После смены акционера в 2019 году Общество проводит разработку стратегии его деятельности и развития. Отчеты единоличного исполнительного органа о выполнении стратегии Общества не рассматривались Советом директоров ввиду отсутствия утвержденной стратегии развития Общества. После утверждения стратегии отчеты единоличного исполнительного органа о выполнении стратегии будут рассматриваться Советом директоров Общества.

	направлениями деятельности общества.			
2.1.2	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества.	1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрению критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	После смены акционера в 2019 году Общество проводит разработку стратегии его деятельности и развития. Отчеты единоличного исполнительного органа о выполнении стратегии Общества не рассматривались Советом директоров ввиду отсутствия утвержденной стратегии развития Общества. После утверждения стратегии отчеты единоличного исполнительного органа о выполнении стратегии будут рассматриваться Советом директоров Общества.
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Совет директоров определил принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе. 2. Совет директоров провел оценку системы управления рисками и внутреннего контроля общества в течение отчетного периода.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета	1. В обществе разработана и внедрена одобренная советом директоров политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров,	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично	Политика по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов Совета директоров Общества закончила свое действие в конце 2019 года. Общество планирует внедрить в действие новую политику по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций)

	директоров, исполнительным органов и иных ключевым руководящим работникам общества.	исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>членов Совета директоров. При этом в Обществе утверждена и действует политика, регламентирующая вознаграждение исполнительных органов Общества и иных ключевых руководящих работников Общества. В течение отчетного периода Совет директоров не рассматривал вопросы в отношении политики вознаграждения исполнительных органов и ключевых работников в силу того, что действующая политика соответствует лучшим практикам мотивации указанных сотрудников.</p>
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.	<p>1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов.</p> <p>2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества.	<p>1. Совет директоров утвердил положение об информационной политике.</p> <p>2. В обществе определены лица, ответственные за реализацию информационной политики.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Элементы информационной политики Общества встроены в бизнес-процессы Общества, но не формализованы в виде отдельного документа – Положения об информационной политике. В Обществе действуют следующие внутренние нормативные документы, регламентирующие отдельные положения информационной политики:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Концепция безопасности • Положение о коммерческой тайне • Положения о персональных данных и о лице, ответственном за обеспечение безопасности

			соблюдается	<p>персональных данных при их обработке</p> <ul style="list-style-type: none"> Положение о персональных данных пользователей сайта ПАО «ТрансФин-М» <p>В Обществе разработан проект отдельного внутреннего нормативного документа - Положения об информационной политике, которое планируется к утверждению в 2021 году.</p>
2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества.	1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел вопрос о практике корпоративного управления в обществе.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В течение отчетного периода Совет директоров Общества не рассматривал вопрос о практике корпоративного управления в Обществе. Совет директоров планирует рассмотреть данный вопрос в 2021 году.
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 отдельными директорами.</p> <p>2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>1. Соблюдается.</p> <p>2. Соблюдается.</p> <p>Совет директоров провел самооценку своей работы по результатам 2020 года в июне 2021года. Годовой отчет Общества содержит информацию об основных результатах самооценки работы Совета директоров, проведенной по результатам отчетного периода.</p>

2.2.2	Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества.	1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направлять председателю совета директоров вопросы и свою позицию по ним.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не 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.			
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. Принятая в обществе процедура оценки эффективности работы совета директоров включает в том числе оценку профессиональной квалификации членов совета директоров. 2. 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 т.д.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	1. Соблюдается. В Обществе принята процедура самооценки эффективности работы Совета директоров включающая, в том числе, оценки профессиональной квалификации членов Совета директоров Общества. Обществом была разработана анкета самооценки Совета директоров. Совет директоров провел самооценку своей работы по результатам 2020 года в июне 2021года. 2. Частично соблюдается. Совет директоров не проводил оценку кандидатов в совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и т.д. Все кандидаты являются представителями контролирующего акционера или являются руководящими работниками Общества, которые, по мнению этого акционера, обладают необходимым опытом, знаниями, деловой репутацией. Одновременно в проведенной Советом директоров самооценке по результатам 2020 года оценены

				профессиональная квалификация, необходимый опыт, знания, деловая репутация членов Совета директоров Общества.
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 таких кандидатов, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости, в соответствии с рекомендациями 102-107 Кодекса и письменное согласие кандидатов на избрание в состав совета директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Общество предоставляет акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров и информацию о предоставлении согласия на выдвижение. Акционерам не предоставлялась информация об оценке кандидатов с точки зрения соответствия кандидата критериям независимости в соответствии с рекомендациями Кодекса. Исходя из анкет кандидатов (деклараций), предоставленных акционерами при выдвижении кандидатов, все кандидаты не являются независимыми, т.к. они связаны с контролирующим акционером или являются руководящими работниками Общества.
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 рамках процедуры оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Результаты проведенной по результатам 2020 года самооценки деятельности Совета директоров показали, что Совет директоров сбалансирован (в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, пользуется доверием контролирующего акционера), и члены Совета директоров обладают необходимой профессиональной квалификацией и опытом.
2.3.4	Количественный состав	1. В рамках процедуры оценки совета	<input type="checkbox"/> соблюдается	В соответствии с Уставом Общества и Федеральным

	<p>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.</p>	<p>директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>законом «Об акционерных обществах» вопрос определения количественного состава Совета директоров относится к компетенции общего собрания акционеров.</p> <p>В отчетном периоде Совет директоров не рассматривал вопрос о соответствии количественного состава Совета директоров потребностям Общества и интересам акционеров. Имеющийся количественный состав Совета директоров дает возможность организовать деятельность Совета наиболее эффективным образом.</p>
2.4	В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров.			
2.4.1	<p>Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его</p>	<p>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.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Контролирующим акционером Общества в состав Совета директоров не были выдвинуты кандидаты, отвечающие критериям независимости, указанным в рекомендациях Кодекса.</p> <p>Все члены Совета директоров не являются независимыми.</p>

	существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством.			
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 должно преобладать 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 независимость действующих членов совета директоров, которых общество указывает в годовом отчете в качестве независимых директоров.</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>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Контролирующим акционером Общества в состав Совета директоров не были выдвинуты кандидаты, отвечающие критериям независимости, указанным в рекомендациях Кодекса.</p> <p>Все члены Совета директоров не являются независимыми.</p> <p>Совет директоров не рассматривал соответствие членов Совета директоров критериям независимости. В Уставе и внутренних документах Общества определены требования к независимым членам</p> <p>Совета директоров и закреплены положения, определяющие необходимые действия члена Совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом Совета директоров.</p>
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>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p>	<p>Контролирующим акционером Общества в состав Совета директоров не были выдвинуты кандидаты, отвечающие критериям независимости, указанным в рекомендациях Кодекса.</p> <p>Все члены Совета директоров не являются независимыми.</p>

			<input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	
2.4.4	Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий.	1. Независимые директора (у которых отсутствует конфликт интересов) предварительно оценивают существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставляются совету директоров.	<div style="margin-bottom: 10px;"> <input type="checkbox"/> соблюдается </div> <div style="margin-bottom: 10px;"> <input type="checkbox"/> частично соблюдается </div> <div> <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается </div>	Рекомендация по предварительной оценке независимыми директорами существенных корпоративных действий, связанных с возможным конфликтом интересов, не соблюдается, так как Уставом и иными внутренними документами Общества не регламентирована процедура такой оценки, и в составе Совета директоров нет независимых директоров.
2.5	Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров.			
2.5.1	Председателем совета директоров избран независимый директор, либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий	<p>1. Председатель совета директоров является независимым директором, или же среди независимых директоров определен старший независимый директор.</p> <p>2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во</p>	<div style="margin-bottom: 10px;"> <input type="checkbox"/> соблюдается </div> <div style="margin-bottom: 10px;"> <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается </div> <div> <input type="checkbox"/> не </div>	<p>Председатель Совета директоров не является независимым директором. В составе Совета директоров нет независимых директоров, т.к. контролирующим акционером не были выдвинуты кандидаты в Совет директоров, отвечающие критериям независимости.</p> <p>Роль, права и обязанности Председателя Совета директоров должным образом определены в Положении о Совете директоров.</p>

	взаимодействие с председателем совета директоров.	внутренних документах общества.	соблюдается	
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 эффективности совета директоров в отчетном периоде.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Эффективность работы Председателя Совета директоров оценивалась в рамках проведенной по результатам 2020 года самооценки деятельности Совета директоров. Председатель Совета директоров пользуется заслуженным уважением членов Совета директоров. Председатель Совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых Советом директоров.
2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.	1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления материалов членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.6	Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.			
2.6.1	Члены совета директоров	1. Внутренними документами общества	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

	принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска.	<p>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>	<input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.6.3	Члены совета директоров	1. Индивидуальная посещаемость		1. Соблюдается.

	имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей.	<p>заседаний совета и комитетов, а также время, уделяемое для подготовки к участию в заседаниях, учитывалась в рамках процедуры оценки совета директоров, в отчетном периоде.</p> <p>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 и зависимых организаций общества), а также о факте такого назначения.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>2. Частично соблюдается.</p> <p>Внутренними документами не предусмотрена обязанность членов Совета директоров предварительно уведомлять Совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных и зависимых организаций Общества).</p> <p>В соответствии с Положением о Совете директоров член Совета директоров обязан в письменной форме предоставлять полную и достоверную информацию о юридических лицах, в органах управления которых он занимает должности и(или) членом совета директоров (наблюдательного совета) которых он является.</p>
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.	<p>1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать доступ к документам и делать запросы, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны предоставлять соответствующую информацию и документы.</p> <p>2. В обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>1. Соблюдается.</p> <p>2. Не соблюдается ввиду отсутствия практики обращений вновь избранных членов Совета директоров с просьбой провести ознакомительные мероприятия. При этом в силу наличия у члена Совета директоров права на доступ к документам Общества и права получения ответа на запросы о деятельности Общества вновь избранному члену Совета директоров будет представлена необходимая информация в полном объеме. На практике происходит именно таким образом.</p>
2.7	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров.			
2.7.1	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом	1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

	масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач.		<input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не 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 утвержден 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 5 дней до даты его проведения.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.7.3	Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме.	1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (согласно перечню, приведенному в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Уставом и Положением о Совете директоров формально не предусмотрено, что наиболее важные вопросы (согласно перечню, приведенному в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях Совета директоров.</p> <p>Общество стремится предпринимать все действия для рассмотрения на очных заседаниях вопросов, предусмотренных рекомендацией 168 Кодекса. Если в силу объективных обстоятельств не имеется возможности провести заседание Совета директоров в очной форме для решения вопросов, предусмотренных рекомендацией 168 Кодекса, члены Совета директоров принимают решения по данным вопросам в заочной форме с предварительным проведением переговоров посредством телефонной связи.</p>

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, изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в три четверти голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>В соответствии с Положением о Совете директоров Общества кворум для проведения заседания Совета директоров Общества составляет простое большинство от числа избранных членов Совета директоров Общества.</p> <p>Решения по вопросам, отнесенным к компетенции Совета директоров Общества, принимаются количеством голосов, определенных Федеральным законом «Об акционерных обществах», а также Уставом Общества.</p> <p>В отчетном периоде в заседаниях Совета директоров принимали участие члены Совета директоров, составляющие квалифицированное большинство от всех избранных в данный орган управления; решения Советом директоров в отчетном периоде также принимались квалифицированным большинством голосов от всех избранных членов Совета директоров Общества.</p>
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, включая 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>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Все члены Совета директоров не являются независимыми, т.к. контролирующим акционером не были выдвинуты кандидаты, отвечающие требованиям независимости.</p> <p>В соответствии с требованиями действующего законодательства РФ Комитет по аудиту был сформирован в декабре 2020 года.</p> <p>В Положении о Комитете по аудиту Совета директоров Общества определены задачи Комитета по аудиту, в т.ч. задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса.</p>

		4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода.		
2.8.2	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров.	<p>1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров.</p> <p>2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров.</p> <p>3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Все члены Совета директоров не являются независимыми, т.к. контролирующим акционером не были выдвинуты кандидаты, отвечающие требованиям независимости.</p> <p>В отчетном году Комитет по вознаграждениям не был признан необходимым, и его функции взял на себя Совет директоров.</p>
2.8.3	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами.	<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><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Комитет по номинациям Совета директоров с функциями, указанными в Кодексе, в Обществе отсутствует.</p> <p>С учетом масштабов деятельности Общества, размеров бизнеса, структуры владения капиталом, количества акционеров создание такого комитета не является на текущий момент необходимым.</p> <p>В случае принятия Советом директоров решения о создании Комитета по номинациям задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, будут переданы такому комитету.</p>

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 состава его комитетов задачам совета директоров и целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Вопрос о создании Советом директоров дополнительных комитетов не рассматривался в отчетном периоде. Одновременно, в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, Комитет по аудиту был сформирован в декабре 2020 года.</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. Комитеты совета директоров возглавляются 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 и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>1. Не соблюдается.</p> <p>В отчетном периоде в состав Совета директоров и комитетов Совета директоров не были включены независимые директора, поскольку состав Совета директоров формировался акционерами Общества, и независимые директора не были включены в данный орган.</p> <p>2. Соблюдается.</p>
2.8.6	<p>Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его</p>	<p>1. В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p>	<p>Комитеты Совета директоров не были признаны необходимыми в отчетном периоде. Одновременно, в соответствии с требованиями действующего</p>

	председателя о работе своих комитетов.	советом директоров.	<input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	законодательства РФ, Комитет по аудиту был сформирован в декабре 2020 года. В 2021 году Председатель Комитета по аудиту будет отчитываться о работе Комитета перед Советом директоров.
2.9	Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров.			
2.9.1	Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития общества, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.	1. Самооценка или внешняя оценка работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, отдельных членов совета директоров и совета директоров в целом. 2. Результаты самооценки или внешней оценки совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Советом директоров Общества проведена самооценка своей работы по результатам отчетного периода (2020 года) в первой половине 2021 года. Самооценка включала оценку работы отдельных членов Совета директоров и Совета директоров в целом. Комитет по аудиту был создан в декабре 2020 года, поэтому оценка его деятельности не была включена в процедуру самооценки. Результаты самооценки по результатам отчетного периода рассмотрены на заседании Совета директоров.
2.9.2	Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант).	1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант).	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	На текущий момент у Общества нет потребности в привлечении внешней организации (консультанта) для проведения оценки качества работы Совета директоров. Законодательно такое требование для акционерных обществ не установлено. Расходы на проведение внешней независимой оценки не предусмотрены.

			соблюдается	
3.1	Корпоративный секретарь общества осуществляет эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров.			
3.1.1	Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров.	<p>1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре.</p> <p>2. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре, с таким же уровнем детализации, как для членов совета директоров и исполнительного руководства общества.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
3.1.2	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.	1. Совет директоров одобряет назначение, отстранение от должности и дополнительное вознаграждение корпоративного секретаря.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.1	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества осуществляется в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению.			

4.1.1	<p>Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества.</p>	<p>1. В обществе принят внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, в котором четко определены подходы к вознаграждению указанных лиц.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Политика по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов Совета директоров Общества закончила свое действие в конце 2019 года. Общество планирует внедрить в действие новую политику по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов Совета директоров. При этом в Обществе утверждена и действует политика, регламентирующая вознаграждение исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников Общества.</p>
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</p>	<p>1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и практику ее (их) внедрения и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>В отчетном году Комитет по вознаграждениям не был признан необходимым и не был избран, и, следовательно, не рассматривал политику в области вознаграждений.</p>

	внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости - пересматривает и вносит в нее коррективы.		соблюдается	
4.1.3	Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Политика по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов Совета директоров Общества закончила свое действие в конце 2019 года. Общество планирует внедрить в действие новую политику по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов Совета директоров. При этом в Обществе утверждена и действует политика, регламентирующая вознаграждение исполнительных органов Общества и иных ключевых руководящих работников Общества, которая содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.
4.1.4	Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть Если составной частью политики общества по	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.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Политика по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов Совета директоров Общества закончила свое действие в конце 2019 года. Политика, регламентирующая вознаграждение исполнительных органов Общества и иных ключевых руководящих работников Общества, не предусматривает правила возмещения расходов указанным лицам.

	вознаграждению.			
4.2	Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров.			
4.2.1	Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров.	1. Фиксированное годовое вознаграждение являлось единственной денежной формой вознаграждения членов совета директоров за работу в совете директоров в течение отчетного периода.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Политика по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов Совета директоров Общества закончила свое действие в конце 2019 года.</p> <p>Общество планирует внедрить в действие новую политику по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов Совета директоров, которая будет предусматривать фиксированное годовое вознаграждение членов Совета директоров.</p> <p>В отчетном периоде не принималось решение о выплате вознаграждения членам Совета директоров.</p>
4.2.2	Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах.	1. Если внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению общества 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.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Политика по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов Совета директоров Общества закончила свое действие в конце 2019 года.</p> <p>Общество планирует внедрить в действие новую политику по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов Совета директоров.</p>

4.2.3	В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.3	Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата.			
4.3.1	Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.	1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	1. Соблюдается. 2. Соблюдается. 3. Не соблюдается. В Обществе отсутствует процедура, обеспечивающая возвращение Обществу премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Общества, ввиду отсутствия подобной практики.

		3. В обществе предусмотрена процедура, обеспечивающая возвращение обществу премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.		
4.3.2	Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества).	<p>1. 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).</p> <p>2. Программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает, что право реализации используемых в такой программе 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.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	<p>В Обществе отсутствует программа долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Общества с использованием акций Общества (финансовых инструментов, основанных на акциях Общества).</p> <p>В настоящее время все голосующие акции Общества сосредоточены в руках одного контролирующего лица Общества, и с его стороны не было проявлено инициативы использования данного финансового инструмента в указанных целях.</p>
4.3.3	Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или	1. Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично	

	ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1	В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.			
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 внутреннем контроле четко определены во внутренних документах/соответствующей политике общества, одобренной советом директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение функций и полномочий в отношении управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными ими руководителями (начальниками) подразделений и отделов.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается	

			<input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков.	1. В обществе утверждена политика по противодействию коррупции. 2. В обществе организован доступный способ информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.4	Совет директоров общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует.	1. В течение отчетного периода, совет директоров или комитет по аудиту совета директоров провел оценку эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества. Сведения об основных результатах такой оценки включены в состав годового отчета общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.2	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организывает проведение внутреннего аудита.			

5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров.	1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров или комитету по аудиту, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля, оценку эффективности системы управления рисками, а также системы корпоративного управления. Общество применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.	1. В течение отчетного периода в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками. 2. В обществе используются общепринятые подходы к внутреннему контролю и управлению рисками.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.1	Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.			
6.1.1	В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное	1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса.	<input type="checkbox"/> соблюдается	1. Частично соблюдается. Элементы информационной политики Общества встроены в бизнес-процессы Общества, но не формализованы в виде отдельного документа – Положения об информационной

	информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.	2. Совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопросы, связанные с соблюдением обществом его информационной политики как минимум один раз за отчетный период.	<input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>политике.</p> <p>При этом в Обществе действуют следующие внутренние нормативные документы, регламентирующие отдельные положения информационной политики:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Концепция безопасности • Положение о коммерческой тайне • Положения о персональных данных и о лице, ответственном за обеспечение безопасности персональных данных при их обработке • Положение о персональных данных пользователей сайта ПАО «ТрансФин-М». <p>Несмотря на отсутствие информационной политики в качестве единого формализованного документа, при раскрытии информации о деятельности Общество руководствуется принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.</p> <p>В Обществе разработан проект Положения об информационной политике, который планируется к утверждению Советом директоров в 2021 году.</p> <p>2. Не соблюдается.</p> <p>Совет директоров не рассматривал вопросы, связанные с соблюдением Обществом его информационной политики. Данные вопросы планируются к рассмотрению после утверждения информационной политики.</p>
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и	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.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично	Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в Обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в Обществе, в годовом отчете, размещаемом на сайте Общества в сети Интернет. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и Совета

	рекомендаций Кодекса.	<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>	<p>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>директоров, их членстве в комитетах Совета директоров в ежеквартальных отчетах эмитента, размещаемых в сети Интернет и на сайте Общества.</p> <p>Контролирующий акционер Общества не представлял в Общество меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в Обществе.</p>
6.2	Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.			
6.2.1	Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.	<p>1. В информационной политике общества определены подходы и критерии определения информации, способной оказать существенное влияние на оценку общества и стоимость его ценных бумаг и процедуры, обеспечивающие своевременное раскрытие такой 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><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>1. Частично соблюдается.</p> <p>Элементы информационной политики Общества встроены в бизнес-процессы Общества, но не формализованы в виде отдельного документа – Положения об информационной политике.</p> <p>При этом в Обществе действуют следующие внутренние нормативные документы, регламентирующие отдельные положения информационной политики:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Концепция безопасности • Положение о коммерческой тайне • Положения о персональных данных и о лице, ответственном за обеспечение безопасности персональных данных при их обработке • Положение о персональных данных пользователей сайта ПАО «ТрансФин-М». <p>Несмотря на отсутствие информационной политики в качестве единого формализованного документа, при</p>

		3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также и на одном из наиболее распространенных иностранных языков.		<p>раскрытии информации о деятельности Общество руководствуется принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.</p> <p>В Обществе разработан проект Положения об информационной политике, который планируется к утверждению Советом директоров в 2021 году.</p> <p>2. Не применимо.</p> <p>3. Не применимо.</p>
6.2.2	Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.	<p>1. В течение отчетного периода общество раскрывало годовую и полугодовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО. В годовой отчет общества за отчетный период включена годовая финансовая отчетность, составленная по стандартам МСФО, вместе с аудиторским заключением.</p> <p>2. Общество раскрывает полную информацию о структуре капитала общества в соответствии Рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>1. Соблюдается.</p> <p>2. Некоторые сведения, предусмотренные рекомендацией 290 Кодекса, раскрываются Обществом при раскрытии ежеквартального отчета эмитента.</p> <p>Основной причиной, по которой данный принцип корпоративного управления соблюдается не в полном объеме, является отсутствие у Общества обязанности по закону раскрывать подобную информацию.</p>
6.2.3	Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год.	<p>1. Годовой отчет общества содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности общества и его финансовых результатах</p> <p>2. Годовой отчет общества содержит информацию об экологических и социальных аспектах деятельности общества.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	

			соблюдается	
6.3	Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.			
6.3.1	Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.	1. Информационная политика общества определяет необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных обществу юридических лицах, по запросу акционеров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Несмотря на отсутствие в Обществе единого документа - информационной политики, при предоставлении акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных Обществу юридических лицах, по запросу акционеров, такая информация предоставляется незамедлительно В Обществе разработан проект Положения об информационной политике, который планируется к утверждению Советом директоров в 2021 году.
6.3.2	При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.	1. В течение отчетного периода, общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации, либо такие отказы были обоснованными. 2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается <input type="checkbox"/> не соответствует	

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	<p>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.</p>	<p>1. Уставом общества определен перечень сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями и критерии для их определения. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий 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.</p> <p>2. Уставом общества к существенным корпоративным действиям отнесены, как минимум: 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.</p>	<div> <input type="checkbox"/> соблюдается </div> <div> <input checked="" type="checkbox"/> частично </div> <div> <input type="checkbox"/> не соблюдается </div>	<p>Уставом Общества не закреплено понятие «существенных корпоративных действий». Однако, в соответствии с Уставом Общества такие вопросы как реорганизация Общества, увеличение или уменьшение уставного капитала Общества, совершение обществом существенных сделок (в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах») относится к компетенции общего собрания акционеров Общества.</p> <p>При этом решения по указанным вопросам принимаются Общим собранием акционеров Общества при условии предварительного их рассмотрения Советом директоров Общества. Также Уставом Общества определены сделки и действия, которые Совет директоров одобряет сверх общей компетенции, предусмотренной Федеральным законом «Об акционерных обществах».</p>
7.1.2	<p>Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий,</p>	<p>1. В общества предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения.</p>	<div> <input type="checkbox"/> соблюдается </div> <div> <input type="checkbox"/> частично </div>	<p>Процедура не формализована.</p> <p>В отчетном году в состав Совета директоров акционерами Общества не были включены независимые директора. Одновременно следует отметить, что Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных</p>

	совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества.		соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	действий.
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 установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством минимальные критерии отнесения сделок общества к существенным корпоративным действиям. 2. В течение отчетного периода, все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	1. Частично соблюдается В Уставе Общества предусмотрены сделки Общества, подлежащие одобрению Советом директоров, по которым установлены более низкие минимальные критерии для их одобрения, в сравнении с Федеральным законом «Об акционерных обществах». 2. Частично соблюдается. В силу особенностей бизнес-процессов Общества некоторые сделки выносились на рассмотрение уполномоченного органа управления после их фактического осуществления. Однако это не мешало соответствующему органу управления принять обоснованно взвешенное решение по существу таких сделок.
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 течение отчетного периода общество своевременно и детально раскрывало информацию о существенных корпоративных действиях общества, включая основания и сроки совершения таких действий.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
7.2.2	Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества.	<p>1. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества.</p> <p>3. Внутренние документы общества предусматривают расширенный перечень оснований по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>1., 2. Частично соблюдается. Основной причиной, по которой не соблюдаются в полном объеме данный принцип корпоративного управления, является отсутствие у Общества обязанности по закону закреплять такого рода дополнительные меры. При одобрении сделок Совет директоров Общества принимает отдельное решение о цене имущества по сделке (отчуждаемого и приобретаемого), определяя ее исходя из рыночной стоимости. Независимый оценщик привлекается Обществом в случаях, предусмотренных законом.</p> <p>3. Не соблюдается. Во внутренних документах Общества отсутствует расширенный перечень оснований, по которым члены Совета директоров и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках Общества. В настоящее время Общество считает достаточным перечень оснований для определения сделок с заинтересованностью, установленный Федеральным законом «Об акционерных обществах».</p>