



**Концепция
корпоративного
управления ПАО МФК
“Займер”**

2024 год



Модель управления Общества

Эффективная модель корпоративного управления - это залог доверительных партнерских отношений с акционерами Общества. МФК “Займер” придерживается позиции контролируемого совершенствования ее в зависимости от каждого этапа развития и роста бизнеса. Принимая курс на мультипродуктовость, кратный рост технологичности и клиентской лояльности, Общество намерено принимать исключительно прозрачные решения, предлагая их для экспертизы не только инвестиционному сообществу, но и всем заинтересованным лицам и органам регулирования.

Основные нормативные документы, определяющие принципы построения эффективной модели корпоративного управления ПАО МФК “Займер”:

- Федеральный закон от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»,
- Федеральный закон от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»,
- Правила листинга ПАО Московская Биржа,
- Положения Кодекса корпоративного управления Общества.

Органы управления Общества

На данный момент органами управления Общества являются:

- общее собрание акционеров;
- совет директоров;
- единоличный исполнительный орган – генеральный директор.

Кроме того, модель корпоративного управления Общества представлена подразделениями, работа которых позволяет органам управления заблаговременно и оперативно принимать решения, связанные с профилактикой и ликвидацией рисков бизнеса операционного и финансового характера:

- комитетом Совета директоров по аудиту;
- службой внутреннего аудита;
- службой по управлению рисками и внутреннему контролю.

Эффективность органов управления Общества

Благодаря опыту и высокой квалификации Совета директоров и подразделений по внутреннему аудиту, управлению рисками и внутреннему контролю, Общество уже долгое время эффективно обеспечивает:

- защиту интересов акционеров,
- наращивание стоимости собственных активов,
- прозрачное раскрытие информации о текущем состоянии бизнеса Общества, планирование перспектив развития бизнеса,
- безошибочность принятия основных решений, связанных с всесторонней оценкой текущих рисков.

Кроме того, Общество располагает услугами независимого аудитора, который утвержден общим собранием акционеров Общества. Он осуществляет экспертизу финансово-хозяйственной деятельности и всех форм отчетности ПАО МФК "Займер".

Обеспечение раскрытия информации Обществом

Корпоративный секретарь Общества обеспечивает своевременное раскрытие информации в соответствии с требованиями законодательства в части публичного раскрытия информации на ресурсе информационного агентства ООО «Интерфакс-ЦРКИ» и в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на собственном веб-сайте.

Корпоративный секретарь контролирует соблюдение Обществом положений корпоративного законодательства и внутренних документов ПАО, а также требований Федерального закона № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Взаимодействие с акционерами, инвестиционным сообществом и прочими заинтересованными лицами осуществляет Служба по управлению коммуникациями и связям с общественностью.

Принципы корпоративного управления Общества

- 1 - баланс полномочий органов управления и органов контроля для осуществления эффективной деятельности Общества;
- 2 - соблюдение интересов и прав акционеров - приоритетная задача Общества;
- 3 - регулярность отчетов перед акционерами, стратегическое управление и контроль над исполнительными органами возлагается на Совет директоров Общества;
- 4 - руководство тактическими действиями Общества с целью обеспечения динамичного развития и получения акционерами заявленной прибыли возлагается на исполнительные органы Общества;
- 5 - осуществление своевременного раскрытия полной и достоверной информации об Обществе для принятия решений акционерами и инвесторами является обязательным;
- 6 - обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества с целью защиты прав и законных интересов акционеров;
- 7 - социальная ответственность и соблюдение прав и законных интересов иных заинтересованных лиц.



**Спасибо
за внимание!**

8-800-7070-145

e-mail: ir@zaymer.ru

телеграм-канал: https://t.me/zaymer_invest

