

Публичное акционерное общество
«СмартТехГрупп»

Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность
за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025
года

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки.....	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении.....	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении капитала	8

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1.	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ГРУППЕ.....	9
2.	ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	9
3.	ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	11
4.	ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	11
5.	ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ.....	19
6.	ФОРМИРОВАНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ.....	19
7.	ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	20
8.	ПРОЧИЕ ДОХОДЫ	21
9.	ПРОЧИЕ РАСХОДЫ	21
10.	ДОХОДЫ (РАСХОДЫ) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	21
11.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	23
12.	ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ.....	24
13.	НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	26
14.	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	27
15.	АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ.....	28
16.	ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	30
17.	ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	32
18.	ОБЛИГАЦИИ ВЫПУЩЕННЫЕ.....	32
19.	ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	32
20.	АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ	33
21.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	33
22.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	33
23.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	34
24.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	35

Исх № 2192 от 19.08.2025

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Аktionерам ПАО «СмартТехГрупп»

ВВЕДЕНИЕ

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «СмартТехГрупп» (ОГРН 1227700632752, далее по тексту – «Общество») и его дочерних обществ (далее по тексту – «Группа»), состоящей из:

- промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года;
- промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2025 года;
- промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года;
- промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении капитала за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года;
- избранных примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года.

Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

ОБЪЕМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

ВЫВОД

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность Группы не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания по обзорной проверке,
действует на основании доверенности на основании
доверенности № ОБ/10725/26-ФЗ-39 от 01 июля 2025 г.
сроком до 30 июня 2026 г.
(ОРНЗ 22006107516)



Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,

ОГРН 1027739127734,

127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, дом 16, строение 1, этаж 6, помещение I, комната 29,

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),

ОРНЗ 12006017998

« 19 » Августа 2025 г.

ПАО «СТГ»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	5	1 605 737	1 550 159
Процентные расходы	5	(415 611)	(215 795)
Чистый процентный доход до формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		1 190 126	1 334 364
Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	6	(557 363)	(407 792)
Чистые процентные доходы		632 763	926 572
Общехозяйственные и административные расходы	7	(769 933)	(692 363)
Прочие доходы	8	127 179	112 093
Прочие расходы	9	(86 127)	(73 532)
(Убыток) / прибыль до налогообложения		(96 118)	272 770
Расходы по налогу на прибыль	10	(32 722)	(96 320)
Чистый (убыток) / прибыль		(128 840)	176 450
Совокупный (убыток) / доход за период		(128 840)	176 450
(Убыток) / прибыль на акцию		(0,013)	0,080

Подписано от имени Руководства Группы: 19 августа 2025 года

Генеральный директор

Калугина А.А.



Примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ПАО «СТГ»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2025 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

		30 июня 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	11	625 403	349 674
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	12	6 679 250	5 870 447
Нематериальные активы	13	2 207 262	1 858 910
Основные средства	14	16 468	16 309
Активы в форме права пользования	15	16 433	22 172
Требования по текущему налогу на прибыль		18 225	18 225
Прочие активы	16	256 391	198 080
ИТОГО АКТИВЫ		9 819 432	8 333 817
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	3 209 975	2 946 836
Облигации выпущенные	18	540 878	608 804
Прочие обязательства	19	131 352	94 832
Отложенные налоговые обязательства	10	686 154	653 432
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		4 568 359	4 303 904
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	20	2 917 616	2 203 330
Добавочный оплаченный капитал		1 330 357	694 643
Нераспределенная прибыль		1 003 100	1 131 940
ИТОГО КАПИТАЛ		5 251 073	4 029 913
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		9 819 432	8 333 817

Подписано от имени Руководства Группы: 19 августа 2025 года

Генеральный директор



Примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

г. Москва, ул. Мясницкая, д. 10, стр. 1
Тел: +7 (495) 632752
Факс: +7 (495) 632752
E-mail: info@smarctechgroup.ru
Сайт: www.smarctechgroup.ru

ПАО «СТГ»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении капитала за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Акционерный капитал	Добавочный оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего
1 января 2025 года	2 203 330	694 643	1 131 940	4 029 913
Совокупная прибыль за период	-	-	(128 840)	(128 840)
Дополнительная эмиссия	714 286	635 714	-	1 350 000
30 июня 2025 года (неаудированные данные)	2 917 616	1 330 357	1 003 100	5 251 073

	Акционерный капитал	Добавочный оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего
1 января 2024 года	2 203 330	694 643	897 229	3 795 202
Совокупная прибыль за период	-	-	176 450	176 450
30 июня 2024 года (неаудированные данные)	2 203 330	694 643	1 073 679	3 971 652

Подписано от имени Руководства Группы: 19 августа 2025 года

Генеральный директор



Калугина А.А.

Примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ГРУППЕ

Публичное акционерное общество «СмартТехГрупп» и его дочерняя компания Микрофинансовая компания «КарМани» (Общество с ограниченной ответственностью) и Общество с ограниченной ответственностью «Смарт Горизонт» (далее - Группа) осуществляют предоставление займов и прочих видов кредита.

Акционерное общество «СмартТехГрупп» (далее - Компания) учреждено 4 октября 2022 года. Компания зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Компания была зарегистрирована с целью консолидации бизнеса Группы и получения статуса акционерного общества.

Юридический и фактический адрес Компании: 119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, дом 9, строение 2.

Основным видом деятельности Компании является деятельность холдинговых компаний.

ООО МФК «КарМани» была образована в 2010 году. ООО МФК «КарМани» является 100% дочерней компанией Акционерного общества «СмартТехГрупп». Дочерняя компания зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Юридический и фактический адрес ООО МФК «КарМани»: 119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 9, строение 2, помещение 1.

Свидетельство Банка России о внесении сведений о юридическом лице ООО МФК «КарМани» в государственный реестр микрофинансовых организаций: регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций - 2110177000471, дата внесения сведений в реестр микрофинансовых организаций - 25 октября 2011 года.

Орган (организация), выдавший соответствующее разрешение (лицензию) или допуск к отдельным видам работ: Саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и развитие». Номер разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ: регистрационный номер в реестре членов СРО «МиР» 77 000031. Дата его выдачи - 24 октября 2013 года.

Основным видом деятельности ООО МФК «КарМани» является предоставление займов и прочих видов кредита.

ООО «Смарт Горизонт» было зарегистрировано 30 января 2024 года и является 100% дочерней компанией Публичного акционерного общества «СмартТехГрупп».

Юридический и фактический адрес ООО «Смарт Горизонт»: 119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 9 стр. 2.

Основным видом деятельности ООО «Смарт Горизонт» является разработка компьютерного программного обеспечения.

Среднесписочная численность персонала Группы на 30 июня 2025 года составила 470 человек (на 31 декабря 2024 года 331 человек).

На 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года у Группы отсутствует конечная контролирующая сторона.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Общая характеристика

Группа осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ.

Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

В 2023 и 2024 годах на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияла геополитическая обстановка в регионе, а также дополнительные международные санкции и ограничения в отношении Банка России, ряда российских банков (в том числе отключения от системы SWIFT), компаний, граждан и экономики Российской Федерации в целом. Эти факторы привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках. Однако благодаря принятым мерам Правительства Российской Федерации и Банка России ситуация в экономике России после периода высокой волатильности постепенно начала стабилизироваться.

Санкции, направленные против России, в свою очередь, обострили экономические проблемы по всему миру, что вызвало значительные колебания цен на ряд товаров, таких как нефть и газ, минеральные удобрения, сельскохозяйственная продукция и прочие.

В первом полугодии 2025 года темп роста российской экономики по оценкам Минэкономразвития составил 1,2% после роста на 4,7% за 1 полугодие 2024 года. По итогам 1 полугодия 2025 года среднее значение курса рубля составило 87,0346 рубля за 1 доллар США по сравнению с 90,6794 рубля за 1 доллар США в 2024 году. В 1 полугодии 2025 года ключевая ставка находилась на уровне 21,0% и была снижена до 20% в июне 2025 года.

В результате введенных санкций некоторые российские субъекты могут испытывать трудности с доступом к международным рынкам акций и долговых обязательств и становятся все более зависимы от российских государственных банков для финансирования своей деятельности. В настоящее время сложно определить долгосрочные последствия недавно введенных санкций, а также оценить потенциальное влияние угрозы введения дополнительных санкций в будущем.

В настоящий момент возможные долгосрочные последствия указанных событий не могут быть определены с достаточной степенью надежности. В текущих условиях значительно повысился уровень экономической неопределенности при осуществлении хозяйственной деятельности.

При этом указанные изменения в экономической среде не оказали негативного влияния на финансовое положение Группы по состоянию на отчетную дату. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

	Инфляция за период
30 июня 2025 года	3,77%
31 декабря 2024 года	9,52%
31 декабря 2023 года	7,42%
31 декабря 2022 года	11,9%
31 декабря 2021 года	8,4%

Валютные операции и валютный контроль

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

В таблице ниже приводятся курсы доллара США и Евро по отношению к рублю.

	Доллар США	Евро
30 июня 2025 года	78,4685	92,2785
31 декабря 2024 года	101,6797	106,1028
31 декабря 2023 года	89,6883	99,1919
31 декабря 2022 года	70,3375	75,6553
31 декабря 2021 года	74,2926	84,0695

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Общие принципы

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2025 года, подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль.

Операции в иностранной валюте отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу на день операции. Монетарные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на отчетную дату.

По состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года у Группы не было существенных активов и обязательств в иностранной валюте.

Суммы в данной консолидированной финансовой отчетности округлены до тысяч рублей.

Оценки и допущения

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Группы выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Группы, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Для целей управления Группой признается один операционный сегмент - предоставление займов и прочих видов кредита. Активы сегмента на 30 июня 2025 года составляют 9 819 432 тыс. рублей (31 декабря 2024 года: 8 333 817 тыс. рублей), обязательства - 4 568 359 тыс. рублей (31 декабря 2024 года: 4 303 904 тыс. рублей).

Непрерывность деятельности

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена с учетом принципа непрерывности деятельности Группы.

Применение новых или уточненных стандартов и интерпретаций

Ряд новых стандартов, изменений к стандартам и интерпретаций не вступили в действие по состоянию на 30 июня 2025 года и не были применены досрочно:

Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (выпущены 15 августа 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты).

Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов - Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 30 мая 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты).

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 - «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытия в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты).

МСФО (IFRS) 19 «Дочерние предприятия без публичной ответственности: раскрытия информации» (выпущен 9 мая 2024 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты).

Ежегодные усовершенствования МСФО - Выпуск 11 (выпущены 18 июля 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты).

Ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства, в частности, депозиты, размещенные в кредитных организациях срок погашения обязательств по которым не превышает 92 календарных дней (эквивалент 3 месяцев) на момент размещения. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, расчетные счета в банках и краткосрочные депозиты. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Группа признает финансовый актив на дату получения денежных средств заемщиком. Датой выдачи займа является дата передачи денежных средств заемщику путем:

- перевода с расчетного счета на банковский счет заемщика;
- выдачи из кассы непосредственно Заемщику;
- выдачи платежным оператором (агентом) денежных средств Заемщику.

Дата выдачи определяется по отчету платежного оператора. Денежные средства, перечисленные платежному оператору (агенту), но не полученные заемщиком, признаются в составе прочих активов; в сумме полученных заемщиком средств (включая расходы, связанные с выдачей займа), пересчитанных по амортизированной стоимости.

Денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании договора займа Группа определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям, сопоставляя процентную ставку по договору с диапазоном значений рыночных ставок по аналогичным договорам, действующим в самой Группе и/или на рынке, а затем на основании профессионального суждения классифицирует договор как: договор с рыночной процентной ставкой, либо договор с нерыночной процентной ставкой в случае если ставка по договору выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок.

Разница между амортизированной стоимостью (справедливой стоимостью для договоров с нерыночной ставкой) признаваемого финансового актива и выданной (размещенной) по договору суммой относится на финансовый результат в составе процентных доходов или расходов.

Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода ЭСП амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения при наступлении срока погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.

Амортизированная стоимость финансового актива рассчитывается:

- линейным методом, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.
- методом ЭСП для остальных видов займа.

После первоначального признания выданный заем учитывается по амортизированной стоимости. Разница,

возникшая при первоначальном признании между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и ценой сделки, амортизируется ежемесячно.

Расходы, связанные с выдачей займа и включенные в расчет ЭСП, в течение срока договора ежемесячно равномерно списываются в составе расходов.

Группа формирует резерв под обесценение денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа, оцениваемых по амортизированной стоимости. Ежемесячно Группа оценивает величину резерва под обесценение и при необходимости корректирует его.

Выданный (размещенный) заем является кредитно-обесцененным, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по договору. Подтверждением обесценения являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях: значительные финансовые затруднения заемщика; нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа по договору; предоставление уступки заемщику, связанной с финансовыми затруднениями заемщика, которая не была бы предоставлена в ином случае; появление признаков банкротства заемщика; исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; покупка финансового актива с большой скидкой; иные события в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

По выданным (размещенным) займам, не являющимся кредитно-обесцененными Группа оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по договору с даты первоначального признания.

По выданным (размещенным) займам, не являющимся кредитно-обесцененными, не реже чем на каждую отчетную дату, а также на дату прекращения признания Группа оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора (далее - кредитный риск) по данному договору значительно увеличился с даты первоначального признания.

По кредитно-обесцененным выданным (размещенным) займам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, Группа оценивает резерв под обесценение как разницу между амортизированной стоимостью выданного (размещенного) займа до корректировки на величину резерва под обесценение и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной ЭСП по договору.

Выбытие выданного займа производится в результате

- полного погашения (возврата) выданного займа, включая начисленные проценты;
- уступки прав требования по договору третьей стороне;
- списания финансового актива, как долга, невозможного к взысканию.

Расчеты с заемщиками имеют следующие особенности: если заемщик уплатил сумму, превышающую платеж, предусмотренный графиком, либо платеж произведен ранее даты, установленной графиком, учет полученных денежных средств производится в составе прочих обязательств.

Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Группа признает финансовое обязательство на дату поступления денежных средств на расчетный счет или в кассу Группы в сумме полученных Группой средств, включая расходы, связанные с привлечением займа, пересчитанные по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании Группа классифицирует финансовое обязательство, как договор с рыночной процентной ставкой, либо договор с нерыночной процентной ставкой.

Группа проводит классификацию следующим образом:

- процентная ставка по договору сопоставляется с диапазоном значений рыночных ставок по аналогичным договорам, действующим в самой Группе и на рынке. Договоры сравниваются по валюте займа, сроку погашения;
- на основании профессионального суждения процентная ставка, указанная в условиях договора, признается нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок.

Группа определяет диапазон значений рыночных ставок в зависимости от типа финансового

обязательства.

Разница между амортизированной стоимостью признаваемого финансового обязательства и привлеченной суммой относится на финансовый результат в составе процентных расходов или доходов.

Прочими расходами (затратами по сделке) признаются дополнительные расходы, уплаченные или подлежащие уплате Группой.

Расчет амортизированной стоимости по договору займа осуществляется Группой:

- на момент первоначального признания;
- ежемесячно на последний день отчетного периода;
- на дату полного выбытия (погашения, списания) привлеченного займа (кредита).

Амортизированная стоимость займа рассчитывается следующими методами:

- линейным методом, если для привлеченных займов разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.
- методом ЭСП для остальных видов займа.

Если договор классифицирован как «договор с нерыночной процентной ставкой», то в качестве ЭСП применяется рыночная процентная ставка.

Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Разница, возникшая при первоначальном признании между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и ценой сделки, амортизируется ежемесячно.

Расходы, связанные с привлечением займов, которые признаны существенными и включены в расчет ЭСП, списываются в состав расходов (амортизируются) равномерно на конец каждого месяца:

- в течение ожидаемого срока действия финансового обязательства, или
- с момента заключения договора до даты пересмотра процентной ставки (если финансовое обязательство имеет плавающую процентную ставку).

Расходы, возникшие в период действия договора (в том числе, расходы на услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем) и связанные с его обслуживанием, признаются в составе расходов отчетного периода на дату понесенных расходов и не включаются в расчет ЭСП.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Основные средства

Стоимость объекта основных средств подлежит признанию в качестве актива, если существует вероятность того, что будущие экономические выгоды, связанные с данным объектом, поступят в Группу, и себестоимость данного объекта может быть достоверно оценена.

Методы оценки для всех групп основных средств:

- первоначальная оценка - по фактической стоимости, включающей покупную цену, импортные пошлины, невозмещаемые налоги, прямые затраты по доставке и по доведению актива до рабочего состояния;
- последующая оценка - фактическая стоимость за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Последующие расходы капитализируются, если в результате расходов Группа предполагает получение больших экономических выгод от использования актива, чем ранее предполагалось.

Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным методом, с использованием сроков полезного использования, определенных в соответствии с «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 г. №1. Если объект невозможно отнести ни к одной из амортизационных групп, то Группа самостоятельно определяет срок полезного использования в соответствии с техническими условиями и рекомендациями изготовителей.

Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов основных средств начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их возмещаемую стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их возмещаемой стоимостью, Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств до их возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав прочих расходов консолидированного отчета о прибылях и убытках. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Прочие активы

Прочие активы включают в себя расчеты с платежными агентами, расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с персоналом, расчеты по налогам, кроме налога на прибыль и активы, не вошедшие в другие статьи активов консолидированного отчета о финансовом положении.

Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя расчеты с заемщиками по займам выданным, обязательства по налогам, за исключением налога на прибыль, расчеты с персоналом, расчеты с поставщиками и подрядчиками, а также прочую кредиторскую задолженность, не вошедшую в другие статьи обязательств Группы.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из капитала Группы на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской (финансовой) отчетности.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в консолидированной финансовой отчетности как распределение прибыли.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В

случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Суммы отложенного налога на прибыль оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Группы и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе общих и административных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Центрального Банка Российской Федерации, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления консолидированного отчета о финансовом положении. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой».

Вознаграждение сотрудникам и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Группа осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Фонд пенсионного и социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Группы. У Группы отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в Фонд пенсионного и социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются равномерно в течение времени и по мере осуществления должностных обязанностей сотрудниками Группы.

Аренда

Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по оставшемуся остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Активы и обязательства, возникающие на основе договора аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях. Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- расходов на восстановление (актива или участка, на котором он находится).

При определении срока аренды руководство Группы учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут). Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Также Группа воспользовалась правом исключения из сферы действия нового стандарта тех контрактов, срок которых с учетом экономически целесообразных пролонгаций и возможности выкупа объекта аренды составлял менее 12 месяцев, а также контрактов, базовый актив которых имел низкую стоимость.

Связанные стороны

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность прямо или косвенно контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, или если стороны находятся под общим контролем или существенным влиянием третьей стороны, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своим участником и руководителями. Эти операции включают осуществление расчетов и привлечение займов. Согласно политике Группы, все операции со связанными сторонами осуществляются, в основном, на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Принципы консолидации

Организация консолидируется в финансовой отчетности, если Группа контролирует ее деятельность. Организация считается контролируемой Группой, если руководство Группы может определять финансовую и хозяйственную политику организации с целью получения прибыли от ее деятельности.

Доходы и расходы дочерних компаний, приобретенных или выбывших в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, начиная с момента их фактического приобретения или до фактической даты продажи.

Финансовая отчетность дочерних компаний составляется за отчетный период, аналогичный отчетному периоду материнской организации; в случае необходимости, в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки для приведения принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы. Все операции между компаниями Группы, соответствующие остаткам в расчетах, а также прибыли и убытки от операций внутри Группы при консолидации исключаются.

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав прочих расходов в тот момент, когда они были понесены.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов приобретенной компании из общей суммы следующих величин: переданного возмещения за приобретенную компанию, суммы неконтролирующей доли участия в приобретенной компании и справедливой стоимости доли участия в капитале приобретенной компании, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того, как руководство повторно оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Изменения и реклассификации в промежуточной консолидированной сокращенной финансовой отчетности

Для обеспечения более уместного представления информации в отчетности и сопоставимости данных были изменены сравнительные показатели в отношении отдельных статей консолидированного отчета о движении денежных средств в связи с включением поступлений от переуступки задолженности в сумме 50 643 тыс. рублей в строку «Поступления от переуступки задолженности» в составе денежных средств от операционной деятельности и исключением их из состава денежных средств от инвестиционной деятельности; в связи с переносом денежного потока по цессии и списанной задолженности в сумме 138 820 тыс. рублей в строку «Чистый (прирост)/снижение по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости» в составе денежных средств от операционной деятельности из строки «Административные и прочие расходы» в составе денежных средств от операционной деятельности.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ

	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Микрозаймы	1 571 548	1 521 665
Займы, выданные юридическим лицам	8 365	2 288
Расчетные счета и депозиты в банках	25 824	26 206
Итого процентные доходы	1 605 737	1 550 159
Процентные расходы		
Привлеченные займы и ЦФА	(263 832)	(138 695)
Средства, привлеченные от кредитных организаций	(77 974)	(22 652)
Выпущенные облигации	(71 726)	(53 622)
Арендные обязательства	(2 079)	(826)
Итого процентные расходы	(415 611)	(215 795)
Чистый процентный доход до формирования оценок резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	1 190 126	1 334 364

6. ФОРМИРОВАНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее - ОКУ) по займам и микрозаймам выданным.

	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ОКУ	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под убытки по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
Резерв под ОКУ на 01 января 2025 г.	126 386	108 436	2 797 494	3 032 316
Чистая переоценка резерва под ОКУ	2 912	33 522	520 929	557 363
Переуступка прав требования	-	-	(73 616)	(73 616)
Списание	-	-	(232 746)	(232 746)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2025 г.	129 298	141 958	3 012 061	3 283 317

ПАО «СТГ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ОКУ	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под убытки по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
Резерв под ОКУ на 01 января 2024 г.	43 896	60 231	2 719 957	2 824 084
Чистая переоценка резерва под ОКУ	77 055	44 536	286 201	407 792
Переуступка прав требования	-	-	(176 626)	(176 626)
Списание	-	-	(49 955)	(49 955)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2024 г.	120 951	104 767	2 779 577	3 005 295

7. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года (неаудированные данные)
Вознаграждение персонала	295 916	237 020
Информационные и телекоммуникационные услуги	105 640	72 202
Реклама и маркетинг	85 127	149 309
Страховые взносы	77 845	64 951
Амортизация основных средств и нематериальных активов	76 986	53 857
Профессиональные услуги	64 847	57 064
Лицензии и программное обеспечение	13 777	11 964
Амортизация активов в форме права пользования	5 739	5 835
Аренда	4 134	3 976
Закупка ИТ-оборудования и комплектующих	3 348	1 022
Командировочные расходы	2 832	1 351
Курьерские услуги	860	1 215
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	205	80
Прочее	32 677	32 517
Итого общехозяйственные и административные расходы	769 933	692 363

8. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы	100 679	86 533
Штрафы, пени, неустойки	17 337	12 369
Доходы от субаренды	587	420
Прочие доходы	8 576	12 771
Итого прочие доходы	127 179	112 093

9. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года (неаудированные данные)
Комиссионные расходы	43 030	27 616
Расходы / (доходы) по уступке прав требования	(7 667)	18 871
Списание микрозаймов выданных	9 689	12 389
Расходы за вычетом доходов по созданию оценочных резервов по начисленным пеням и гос. пошлинам	8 434	4 289
Расходы на размещение долевых ценных бумаг	1 971	704
Госпошлина	1 764	152
Прочие расходы	28 906	9 511
Итого прочие расходы	86 127	73 532

10. ДОХОДЫ (РАСХОДЫ) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года (неаудированные данные)
Текущий налог	-	(6 365)
Доходы / (расходы) по отложенному налогу на прибыль, нетто	(32 722)	(89 955)
Итого	(32 722)	(96 320)

ПАО «СТГ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже приведена сверка теоретической суммы налога на прибыль, рассчитанного по ставке налога в Российской Федерации, и фактической суммы налога на прибыль, отраженной в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о совокупном доходе:

	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года (неаудированные данные)
(Убыток)/прибыль до налога на прибыль	(96 118)	272 770
Теоретический налог на прибыль по ставке 25% (2024 год: 20%)	24 030	(54 554)
Налоговый эффект от доходов/расходов, не принимаемых к учету для целей налогообложения	(56 752)	(41 766)
Итого расходы по налогу на прибыль	(32 722)	(96 320)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые с 1 января 2025 года отражаются по ставке 25% (в первом полугодии 2024 года - 20%).

	31 декабря 2024 года	Отнесено на прибыли и убытки	30 июня 2025 года (неаудированные данные)
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(685 383)	(52 608)	(737 991)
Нематериальные активы	1 150	30	1 180
Основные средства и активы в форме права пользования	174	(584)	(410)
Прочие активы	(7 379)	10 171	2 792
Облигации выпущенные	(1 792)	567	(1 225)
Прочие обязательства	2 972	3 263	6 235
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	36 826	6 439	43 265
Чистые отложенные налоговые обязательства	(653 432)	(32 722)	(686 154)

ПАО «СТГ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2023 года	Отнесено на прибыли и убытки	30 июня 2024 года (неаудированные данные)
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(430 602)	(55 541)	(486 143)
Нематериальные активы	592	(83)	509
Основные средства и активы в форме права пользования	177	170	347
Прочие активы	181	(2 897)	(2 716)
Облигации выпущенные	(1 591)	(1 110)	(2 701)
Прочие обязательства	1 012	101	1 113
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	56 874	(30 595)	26 279
Чистые отложенные налоговые обязательства	(373 357)	(89 955)	(463 312)

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
<i>Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях</i>		
С рейтингом ruAAA+ - ruAA-	-	1 516
С рейтингом ruBBB+ - ru BBB-	452 855	308 243
<i>Расчетные счета в банках</i>		
С рейтингом ruAAA - ru AAA-	144 038	4 422
С рейтингом ruAA+ - ruAA-	15 605	6 214
С рейтингом ruA+ - ruA-	11 460	12 769
С рейтингом ruBBB+ - ru BBB-	1 445	16 501
С рейтингом ruBB+ - ruBB-	-	9
Итого денежные средства и их эквиваленты	625 403	349 674

Далее представлены изменения в обязательствах, обусловленные денежными потоками:

	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости и облигации выпущенные	Финансовая аренда	Итого
На 31 декабря 2024 года	3 555 640	22 342	3 577 982
Денежный поток (финансовая деятельность)	182 745	(6 401)	176 344
Денежный поток (операционная деятельность)	(395 088)	6 156	(388 932)
Начисление процентов и неденежное движение	407 556	(4 742)	402 814
На 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	3 750 853	17 355	3 768 208

	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости и облигации выпущенные	Финансовая аренда	Итого
На 31 декабря 2023 года	2 266 453	14 482	2 280 935
Денежный поток (финансовая деятельность)	444 389	(9 676)	434 713
Денежный поток (операционная деятельность)	(185 641)	5 174	(180 467)
Начисление процентов и неденежное движение	200 785	(1 403)	199 382
На 30 июня 2024 года (неаудированные данные)	2 725 986	8 577	2 734 563

12. ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	30 июня 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Займы, выданные юридическим лицам	5 715	5 615
Микрозаймы	9 956 852	8 897 148
Резерв под обесценение	(3 283 317)	(3 032 316)
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 679 250	5 870 447

ПАО «СТГ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску по долговым финансовым активам в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга Группы и этапа ОКУ.

На 30 июня 2025 года (неаудированные данные).

Категории:	Микрозаймы	Итого
Активы, резерв по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ОКУ	3 074 750	3 074 750
Активы, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, которые не являются кредитно-обесцененными	376 438	376 438
Кредитно-обесцененные активы, кроме активов, кредитно-обесцененных при первоначальном признании	6 505 664	6 505 664
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 956 852	9 956 852

На 31 декабря 2024 года.

Категории:	Займы, выданные юридическим лицам	Микрозаймы	Итого
Активы, резерв по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ОКУ	5 615	2 604 127	2 609 742
Активы, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, которые не являются кредитно-обесцененными	-	303 028	303 028
Кредитно-обесцененные активы, кроме активов, кредитно-обесцененных при первоначальном признании	-	5 989 993	5 989 993
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 615	8 897 148	8 902 763

Справедливая стоимость полученного обеспечения в виде автотранспортных средств на 30 июня 2025 года составила 15 641 706 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года 13 942 218 тыс. руб.).

13. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Програм- мное обеспечение	Ли- цензии и франшизы	Прочее	Капиталь- ные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года					
Первоначальная стоимость	1 170 814	53 718	70 208	799 572	2 094 312
Накопленная амортизация	(199 179)	(13 673)	(22 550)	-	(235 402)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	971 635	40 045	47 658	799 572	1 858 910
Приобретение	86 093	6 476	238	349 155	441 962
Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	538 451	-	-	(538 451)	-
Начисленная амортизация	(82 344)	(6 691)	(4 575)	-	(93 610)
Балансовая стоимость на 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	1 513 835	39 830	43 321	610 276	2 207 262
Первоначальная стоимость	1 795 358	60 194	70 446	610 276	2 536 274
Накопленная амортизация	(281 523)	(20 364)	(27 125)	-	(329 012)
Балансовая стоимость на 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	1 513 835	39 830	43 321	610 276	2 207 262

ПАО «СТГ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Програм- мное обеспечение	Ли- цензии и франшизы	Прочее	Капиталь- ные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года					
Первоначальная стоимость	712 769	49 857	69 073	4 032	835 731
Накопленная амортизация	(99 906)	(8 280)	(15 572)	-	(123 758)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	612 863	41 577	53 501	4 032	711 973
Приобретение	295 215	2 400	1 284	-	298 899
Начисленная амортизация	(42 593)	(4 785)	(3 466)	-	(50 844)
Балансовая стоимость на 30 июня 2024 года (неаудированные данные)	865 485	39 192	51 319	4 032	960 028
Первоначальная стоимость	1 007 984	52 257	70 357	4 032	1 134 630
Накопленная амортизация	(142 499)	(13 065)	(19 038)	-	(174 602)
Балансовая стоимость на 30 июня 2024 года (неаудированные данные)	865 485	39 192	51 319	4 032	960 028

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2025 года			
Первоначальная стоимость	43 488	2 913	46 401
Накопленная амортизация	(28 102)	(1 990)	(30 092)
Балансовая стоимость на 01 января 2025 года	15 386	923	16 309
Приобретение	3 919	106	4 025
Начисленная амортизация	(3 656)	(210)	(3 866)
Балансовая стоимость на 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	15 651	819	16 470
Первоначальная стоимость	47 407	3 019	50 426
Накопленная амортизация	(31 758)	(2 200)	(33 958)
Балансовая стоимость на 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	15 649	819	16 468

	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2024 года			
Первоначальная стоимость	29 542	2 913	32 455
Накопленная амортизация	(23 033)	(1 618)	(24 651)
Балансовая стоимость на 01 января 2024 года	6 509	1 295	7 804
Приобретение	2 299	-	2 299
Начисленная амортизация	(2 806)	(207)	(3 013)
Балансовая стоимость на 30 июня 2024 года (неаудированные данные)	6 002	1 088	7 090
Первоначальная стоимость	31 841	2 913	34 754
Накопленная амортизация	(25 839)	(1 825)	(27 664)
Балансовая стоимость на 30 июня 2024 года (неаудированные данные)	6 002	1 088	7 090

15. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

	(АФПП) Здания	Итого
Первоначальная стоимость		
На 1 января 2025 г.	23 126	23 126
Поступления	-	-
На 30 июня 2025 г. (неаудированные данные)	23 126	23 126
Накопленная амортизация и обесценение		
На 1 января 2025 г.	954	954
Начисленная амортизация	5 739	5 739
На 30 июня 2025 г. (неаудированные данные)	6 693	6 693
Остаточная стоимость		
На 1 января 2025 г.	22 172	22 172
На 30 июня 2025 г. (неаудированные данные)	16 433	16 433

ПАО «СТГ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	(АФПП) Здания	Итого
Первоначальная стоимость		
На 1 января 2024 г.	23 386	23 386
Поступления	-	-
На 30 июня 2024 г. (неаудированные данные)	23 386	23 386
Накопленная амортизация и обесценение		
На 1 января 2024 г.	9 809	9 809
Начисленная амортизация	5 835	5 835
На 30 июня 2024 г. (неаудированные данные)	15 644	15 644
Остаточная стоимость		
На 1 января 2024 г.	13 577	13 577
На 30 июня 2024 г. (неаудированные данные)	7 742	7 742

Группа арендует нежилые помещения.

	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года (неаудированные данные)
Признано в консолидированном отчете совокупном доходе		
Расходы по амортизации активов в форме права пользования	5 739	5 835
Процентные расходы по обязательствам по аренде	2 079	826

По состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года обязательства по договорам аренды были представлены следующим образом:

	30 июня 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Минимальные арендные платежи, включая:		
Менее одного года	14 133	14 133
Свыше 1 года	5 889	12 955
Итого минимальные арендные платежи	20 022	27 088
За вычетом суммы процентов по арендным обязательствам	(2 667)	(4 746)

При определении приведенной стоимости платежей по договорам аренды использовались ставки дисконтирования, предусмотренные договором аренды. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется средневзвешенная процентная ставка по привлеченным средствам Компании, без учета начисленных процентных расходов.

В таблице ниже представлены изменения в сумме обязательств по договорам аренды:

Баланс на 1 января 2024 года	14 482
Заключение новых договоров аренды или их модификация	26 230
Выбытие	(3 482)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	1 668
Арендные платежи за период	(16 556)
Баланс на 31 декабря 2024 года	22 342
Процентные расходы по обязательствам по аренде	2 079
Арендные платежи за период	(7 066)
Баланс на 30 июня 2025 г. (неаудированные данные)	17 355

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
<i>Финансовые активы:</i>		
Расчеты с платежными агентами	29 396	23 628
<i>Нефинансовые активы:</i>		
Расчеты с прочими дебиторами	168 062	137 542
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	49 259	47 805
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	19 035	15 223
Расчеты по социальному страхованию	975	1 250
Расчеты по налогам и сборам, за исключением налога на прибыль	211	211
Расчеты с персоналом	259	232
Прочие активы	52 993	26 392
Резерв под обесценение	(63 799)	(54 203)
Итого прочие активы	256 391	198 080

ПАО «СТГ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по прочим активам.

	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ОКУ	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под убытки по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2025 г.	73	24	54 106	54 203
Чистая переоценка резерва под ОКУ	-5	13	11 040	11 048
Списание			(1 452)	(1 452)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2025 г. (неаудированные данные)	68	37	63 694	63 799

	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ОКУ	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под убытки по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	10	25	40 238	40 273
Чистая переоценка резерва под ОКУ	66	44	7 836	7 946
Списание	-	-	(931)	(931)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2024 г. (неаудированные данные)	76	69	47 143	47 288

17. ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	30 июня 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Привлеченные займы физических лиц	1 773 374	2 337 309
Привлеченные средства кредитных организаций	1 210 762	348 066
Привлеченные займы юридических лиц	152 869	187 000
Расчеты по микрозаймам	72 970	74 461
Итого долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 209 975	2 946 836

18. ОБЛИГАЦИИ ВЫПУЩЕННЫЕ

По состоянию на 30 июня 2025 года амортизированная стоимость выпущенных Группой рублевых облигаций составляет 540 878 тыс. рублей (31 декабря 2024 года: 608 804 тыс. рублей).

Облигационный выпуск RU000A1087G4 объемом 500 000 тыс. рублей был зарегистрирован 4 апреля 2024 года. Номинальная стоимость облигаций составляет 800 рублей. Количество ценных бумаг в выпуске - 500 000 штук. Купонный доход по выпуску составляет 25,00% годовых (ключевая ставка + 4%). Выплата накопленного купонного дохода производится ежемесячно. Облигации выпущены со сроком до 25 марта 2027 года. В 2025 году сумма погашения основного долга по облигациям составила 50 000 тыс. рублей. В 2024 году сумма погашения основного долга по облигациям составила 50 000 тыс. рублей. Накопленный купонный доход по облигациям на 30 июня 2025 года составляет 7 398 тыс. рублей (31 декабря 2024 года: 0 рублей).

Облигационный выпуск RU000A1058U6 объемом 274 622 тыс. рублей был зарегистрирован 27 января 2022 года. Номинальная стоимость облигаций составляет 500 рублей. Количество ценных бумаг в выпуске - 274 622 штуки. Купонный доход по выпуску составляет 19,0% годовых. Выплата накопленного купонного дохода производится ежемесячно. Облигации выпущены со сроком до 13 сентября 2025 года. За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2025 года, сумма погашения основного долга по облигациям составила 27 462 тыс. рублей. В 2024 году сумма погашения основного долга по облигациям составила 54 924 тыс. рублей. Накопленный купонный доход по облигациям на 30 июня 2025 года составляет 1 072 тыс. рублей (31 декабря 2024 года: 1 201 тыс. рублей).

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 июня 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Расчеты с персоналом	37 791	17 226
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	31 772	29 249
Расчеты по социальному страхованию	20 942	15 261
Расчеты по аренде	17 355	22 342
Расчеты по налогам и сборам, за исключением налога на прибыль	18 976	7 415
Прочие обязательства	4 516	3 339
Итого прочие обязательства	131 352	94 832

20. АКЦИОНЕРНЫЙ И ДОБАВОЧНЫЙ ОПЛАЧЕННЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 июня 2025 года акционерный капитал представлен капиталом из 2 917 616 015 обыкновенных акций, номинальной стоимостью 1 рубль (31 декабря 2024 года акционерный капитал представлен капиталом из 2 203 330 301 обыкновенных акций, номинальной стоимостью 1 рубль).

21. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные иски. Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков.

Налогообложение. По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такого рода неопределенность может быть связана с определением стоимости финансовых инструментов, созданием резервов на потери и под обесценение и рыночным уровнем цен по сделкам. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Пенсионные выплаты. В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Группы имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 30 июня 2025 года у Группы не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Экономическая ситуация. Основная экономическая деятельность Группы осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Группы могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность прямо или косвенно контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, или если стороны находятся под общим контролем или существенным влиянием третьей стороны, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своим участником и руководителями. Эти операции включают осуществление расчетов и привлечение займов. Согласно политике Группы, все операции со связанными сторонами осуществляются, в основном, на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Информации об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

По состоянию на 30 июня 2025 года остаток займов, выданных Группой прочим связанным сторонам составил 17 355 тыс. рублей, прочие активы с прочими связанными сторонами - 5 тыс. рублей, прочие обязательства с прочими связанными сторонами - 61 тыс. рублей. Активы в форме права пользования, приобретенные у прочих связанных сторон, составили 16 433 тыс. рублей. Прочие обязательства перед ключевым управленческим персоналом составили 1 016 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства, привлеченные Группой от прочих связанных сторон, составили 22 342 тыс. рублей. Активы в форме права пользования, приобретенные у прочих связанных сторон, составили 22 172 тыс. рублей. Прочие обязательства перед ключевым управленческим персоналом составили 1 797 тыс. рублей.

Процентные доходы от операций с прочими связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, составили 565 тыс. рублей, процентные расходы с прочими связанными сторонами - 1 601 тыс. рублей.

Общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала Группы за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года составила 16 156 тыс. рублей (за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года: 5 290 тыс. рублей).

23. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Займы, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость займов, предоставленных клиентам, представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость займов, предоставленных клиентам, по состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Группы, справедливая стоимость привлеченных займов по состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Облигации выпущенные. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

ПАО «СТГ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы:

30 июня 2025 года (неаудированные данные)		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	625 403	625 403
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 679 250	6 679 250
Прочие активы	29 396	29 396
Финансовые обязательства		
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 209 975	3 209 975
Облигации выпущенные	540 878	527 398
31 декабря 2024 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	349 674	349 674
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 870 447	5 870 447
Прочие активы	27 068	27 068
Финансовые обязательства		
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 946 836	2 946 836
Облигации выпущенные	608 804	594 787

24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Начиная с 30 июня 2025 года и до даты подписания настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности от Центрального Банка Российской Федерации получено Уведомление о государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций № 28-1-4/9492 от 13.08.2025 года. В соответствии с Решением Банка России от 13.08.2025 осуществлена регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций ПАО «СмартТехГрупп», размещенных путем закрытой подписки, регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-03536-G-004D. Количество ценных бумаг дополнительного выпуска: 714 285 714 штук. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги дополнительного выпуска: 1 рубль. Общий объем дополнительного выпуска (по номинальной стоимости): 714 285 714 рублей. В настоящее время ведутся процедуры по регистрации увеличения уставного капитала.

Подписано от имени Руководства Группы: 19 августа 2025 года

Генеральный директор

