

Публичное акционерное общество «СмартТехГрупп»

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО и заключение по результатам обзорной проверки

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года

Москва | 2026



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

Избранные 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	14
5.	ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ	22
6.	ФОРМИРОВАНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ	22
7.	ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	23
8.	ПРОЧИЕ ДОХОДЫ.....	24
9.	ПРОЧИЕ РАСХОДЫ.....	24
10.	ДОХОДЫ (РАСХОДЫ) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	24
11.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	26
12.	ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ.....	27
13.	НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	28
14.	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА.....	29
15.	АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ.....	29
16.	ПРОЧИЕ АКТИВЫ	31
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

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

Акционерам

Публичного акционерного общества «СмартТехГрупп»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «СмартТехГрупп» (далее – ПАО «СТГ») и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2026 года и связанных с ним промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, о движении капитала и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности (далее – промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация).

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации 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 промежуточной финансовой информации включает 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 промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы по состоянию на 30 июня 2026 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Прочие сведения

Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2025 года, была проведена другим аудитором (ООО «ФинЭкспертиза»), который сформировал немодифицированный вывод в отношении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в заключении, датированном 19 августа 2025 года.

Руководитель задания по обзорной проверке, по результатам которого составлено заключение, действует от имени аудиторской организации на основании доверенности № 63/24 от 09 июля 2024 года

Дата заключения
«18» августа 2026 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Публичное акционерное общество
«СмартТехГрупп» (ПАО «СТГ»).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 04 октября 2022 г. за основным государственным регистрационным номером 1227700632752.



Владимир Владимирович Потехин
ОПНЗ 22006024920

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовые и бухгалтерские консультанты»
(ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места
нахождения юридического лица:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44, стр. 2.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.

ПАО «СТГ»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2026 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2026 года (неаудированные данные)	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	5	1 908 216	1 605 737
Процентные расходы	5	(419 696)	(415 611)
Чистый процентный доход до формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		1 488 520	1 190 126
Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	6	(717 026)	(557 363)
Чистые процентные доходы		771 494	632 763
Общехозяйственные и административные расходы	7	(1 006 399)	(769 933)
Прочие доходы	8	301 242	134 846
Прочие расходы	9	(98 878)	(93 794)
Убыток до налогообложения		(32 541)	(96 118)
Расходы по налогу на прибыль	10	(53 681)	(32 722)
Чистый убыток		(86 222)	(128 840)
Совокупный убыток за период		(86 222)	(128 840)
Убыток на акцию, руб.		(0,030)	(0,013)

Подписано от имени Руководства Группы: 18 августа 2026 года

Генеральный директор



Примечания на стр. 9-35 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ПАО «СТГ»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2026 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	30 июня 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	11	340 979	563 111
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	12	9 691 929	7 212 615
Нематериальные активы	13	3 243 416	2 707 058
Основные средства	14	15 141	15 154
Активы в форме права пользования	15	9 661	11 038
Отложенные налоговые активы		44 330	-
Прочие активы	16	266 934	264 242
ИТОГО АКТИВЫ		13 612 390	10 773 218
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	7 086 664	4 465 713
Облигации выпущенные	18	425 609	247 814
Прочие обязательства	19	172 883	113 882
Обязательства по текущему налогу на прибыль		25 167	6 532
Отложенные налоговые обязательства	10	839 635	790 623
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		8 549 958	5 624 564
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	20	2 917 616	2 917 616
Добавочный оплаченный капитал		1 330 357	1 330 357
Нераспределенная прибыль		814 459	900 681
ИТОГО КАПИТАЛ		5 062 432	5 148 654
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		13 612 390	10 773 218

Подписано от имени Руководства Группы: 18 августа 2026 года

Генеральный директор



Примечания на стр. 9-35 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ПАО «СТГ»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2026 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Примечание	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2026 года (неаудированные данные)	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 387 541	1 052 332
Проценты уплаченные	(419 052)	(395 088)
Поступления от переуступки задолженности	17 412	54 568
Прочие доходы	290 371	127 634
Административные и прочие расходы	(1 033 778)	(657 349)
Уплаченный налог на прибыль	(28 957)	-
Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах	213 537	182 097
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый прирост по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(2 630 270)	(910 480)
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам	(5 513)	(67 910)
Чистый прирост по прочим обязательствам	58 524	(41 506)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(2 363 722)	(837 799)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Затраты на создание и приобретение основных средств и нематериальных активов	(627 437)	(412 816)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(627 437)	(412 816)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступления от привлечения займов	3 294 000	3 367 362
Выпуск облигаций	276 601	-
Погашение облигаций	(100 000)	(77 462)
Дополнительная эмиссия	-	1 350 000
Погашение займов и обязательств по договорам аренды	(701 574)	(3 113 556)
Чистые денежные средства полученные от финансовой деятельности	2 769 027	1 526 344
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов	(222 132)	275 729
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	563 111	349 674
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	340 979	625 403

11

Подписано от имени Руководства Группы: 18 августа 2026 года

Генеральный директор



Примечания на стр. 9-35 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ПАО «СТГ»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении капитала за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2026 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Акциионеры капитал	Добавочный оплаченный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Всего собственный капитал
1 января 2026 года	2 917 616	1 330 357	900 681	5 148 654
Совокупный убыток за период	-	-	(86 222)	(86 222)
30 июня 2026 года (неаудированные данные)	2 917 616	1 330 357	814 459	5 062 432

	Акциионеры капитал	Добавочный оплаченный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Всего собственный капитал
1 января 2025 года	2 203 330	694 643	1 131 940	4 029 913
Совокупный убыток 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

Подписано от имени Руководства Группы: 18 августа 2026 года

Генеральный директор



Примечания на стр. 9-35 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ГРУППЕ

В Группу входят Публичное акционерное общество «СмартТехГрупп» и его дочерние компании Микрофинансовая компания «ПСБ Финанс» (Общество с ограниченной ответственностью) и Общество с ограниченной ответственностью «Смарт Горизонт» (далее – Группа).

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.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ПСБ Финанс» была образована в 2010 году. Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ПСБ Финанс» является 100% дочерней компанией Акционерного общества «СмартТехГрупп». Дочерняя компания зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Юридический и фактический адрес Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовой компании «ПСБ Финанс»: 119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 9, строение 2, помещение 1.

Свидетельство Банка России о внесении сведений о юридическом лице Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ПСБ Финанс» 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 Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовой компании «ПСБ Финанс» 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 за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2026 года, составила 570 человек (за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2025 года: 470 человек).

Конечная контролирующая сторона Группы по состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года отсутствует.

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 2026 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года в результате дальнейшего развития ситуации, связанной с Украиной. Были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Странами ЕС и рядом стран за пределами ЕС ранее были введены ограничения на предельный уровень цен на поставки российской нефти и российского газа, эмбарго на морские поставки российской нефти и нефтепродуктов. Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

Данные обстоятельства и запреты привели к значительным изменениям в валютной структуре расчетов и открытой валютной позиции. В сочетании с волатильностью курсов валют, сужением возможностей для трансграничного движения капитала и применением вторичных санкций к иностранным партнерам, эти изменения могут оказать существенное негативное влияние на финансовые результаты деятельности Группы.

В первом полугодии 2026 года темп роста российской экономики по оценкам Минэкономразвития составил 0,3% после роста на 1,2% за первое полугодие 2025 года. По итогам первого полугодия 2026 года среднее значение курса рубля составило 76,3912 рубля за 1 доллар США по сравнению с 87,0346 рубля за 1 доллар США в первом полугодии 2025 года.

В первом квартале 2026 года динамика инфляции и инфляционных ожиданий была неравномерной, однако наметилась тенденция к их замедлению. Во втором квартале 2026 года экономическая динамика начала демонстрировать признаки выхода из краткосрочной рецессии, наблюдавшейся в начале года. На фоне сохраняющейся геополитической неопределенности и неустойчивой конъюнктуры мировых сырьевых рынков Банк России придерживается курса умеренного смягчения денежно-кредитной политики. С начала 2026 года Банк России постепенно понизил ключевую ставку с 16% до 14,25%. Группа продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Группы, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Группа продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство Группы полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

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 2026 года	4,19%
31 декабря 2025 года	5,59%
31 декабря 2024 года	9,52%
31 декабря 2023 года	7,42%
31 декабря 2022 года	11,9%

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 2026 года	77,7539	88,6472
31 декабря 2025 года	78,2267	92,0938
31 декабря 2024 года	101,6797	106,1028
31 декабря 2023 года	89,6883	99,1919
31 декабря 2022 года	70,3375	75,6553

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Общие принципы

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2026 года, подготовлена в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2025 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 2026 года и 31 декабря 2025 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 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.

Непрерывность деятельности

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

Применение новых или уточненных стандартов и интерпретаций

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу с 1 января 2026 года:

Поправки к стандартам МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников»

В декабре 2024 г. Совет по МСФО выпустил поправки к стандартам МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Благодаря заключению таких договоров компании получают возможность использовать энергию из природных источников (ветер, солнце и пр.). Однако объем электричества, вырабатываемого в соответствии с этими договорами, может варьироваться в зависимости от неконтролируемых факторов — в частности, погодных условий. Текущие требования стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» могут не в полной мере отражать влияние таких договоров на результаты деятельности компаний. Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

- Разъяснение термина «договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников»;
- Уточнение порядка применения требований «использования для собственных нужд» в стандарте МСФО (IFRS) 9 к договорам на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников;
- Поправки к требованиям по учету хеджирования.

Поправки разрешают компаниям указывать в качестве хеджируемой статьи переменный номинальный объем ожидаемых операций с электроэнергией, соответствующий переменному объему электроэнергии, которую, как ожидается, выработает природный источник.

В документе приведен пример, иллюстрирующий применение уточненных требований по учету хеджирования к договорам на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников.

Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты.

Поправки к стандартам МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов»

30 мая 2024 года Совет по МСФО (IASB) опубликовал поправки к требованиям классификации и оценки финансовых инструментов в стандарте МСФО (IFRS) 9. Поправки стали ответом на отзывы и комментарии к стандарту МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», оставленные пользователями по итогам его внедрения и применения.

Поправки к стандарту МСФО (IFRS) 9 касаются следующих моментов.

- Классификация финансовых активов:
 - Уточнение классификации финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и аналогичным показателям: характеристики кредитов, связанные с ESG, могут повлиять на то, оцениваются ли кредиты по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Поправки разъясняют, как следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по таким кредитам
 - Введено определение «финансовые активы без права предъявления обратного требования». Финансовый актив получает такую характеристику, если договором предусмотрено, что право компании получать денежные потоки распространяется только на денежные потоки, генерируемые конкретными активами.
 - Уточнены характеристики инструментов, связанных договором. На примерах показано, что сделки с применением множества инструментов, связанных договором, по сути являются кредитными соглашениями, обеспечивающими усиленные гарантии кредиторам.
- Прекращение признания финансовых обязательств, погашенных через системы электронных платежей: так как перевод через систему электронных платежей может занимать несколько рабочих дней, компаниям разрешено считать финансовые обязательства урегулированными, начиная с даты отправления перевода.

Также внесены поправки в стандарт МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Введены требования к раскрытию информации, касающейся инвестиций в долевыми инструментами, классифицированные компанией как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и условий договора, которые могут изменить сумму договорных денежных потоков.

Поправки вступают в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты.

«Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11»:

- поправки к стандарту МСФО (IFRS) 1 – «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»;
- поправки к стандарту МСФО (IFRS) 7 – «Прибыль или убыток при прекращении признания»;
- поправки к Руководству по внедрению стандарта МСФО (IFRS) 7 – «Введение»;
- поправки к Руководству по внедрению стандарта МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»;
- поправки к Руководству по внедрению стандарта МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации о кредитном риске»;
- поправки к стандарту МСФО (IFRS) 9 – «Прекращение признания обязательств по аренде»;
- поправки к стандарту МСФО (IFRS) 9 – «Цена сделки»;
- поправки к стандарту МСФО (IFRS) 10 – «Определение «агента де-факто»;
- поправки к стандарту МСФО (IAS) 7 – «Учет по первоначальной стоимости».

Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты.

Применение указанных стандартов и интерпретаций не оказало существенного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную отчетность Группы.

Новые стандарты и интерпретации, выпущенные и вступающие в силу с 1 января 2027 года или позже:

Ряд новых стандартов, изменений к стандартам и интерпретаций не вступили в действие по состоянию на 30 июня 2026 года и не были применены досрочно:

Стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты. Стандарт МСФО (IFRS) 18 заменяет стандарт МСФО (IAS) 1.

Стандарт МСФО (IFRS) 19 «Непубличные дочерние компании: раскрытие информации», выпущен 9 мая 2024 года и вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты.

Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной организацией или в рамках совместного предприятия - Поправки к стандартам МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после даты, определенной Советом по международным стандартам финансовой отчетности).

Новые стандарты, поправки к стандартам и интерпретации, как ожидается, не окажут существенного влияния на данную сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность, за исключением стандарта МСФО (IFRS) 18.

Стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», как стандарт, заменяющий положения ранее действующего стандарта МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», имеет более всеобъемлющий эффект на общее представление финансовой отчетности, в том числе:

- пересмотр общей структуры презентации отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе;
- введение определенных руководством показателей результатов деятельности Группы и их раскрытие в составе финансовой отчетности;
- уточнение общего подхода к обобщению и детализации финансовой информации и ее представление в составе изначальных отчетных форм или примечаниях к ней;
- изменения в отправной точке при формировании отчета о движении денежных средств косвенным методом, а также пересмотр некоторых классификаций.

Руководство Группы в настоящий момент проводит более комплексную оценку всех эффектов, которые возникнут при первом применении положений стандарта МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности». Уточненная информация будет надлежащим образом раскрыта в консолидированной финансовой отчетности за год, заканчивающийся 31 декабря 2027 г., а также сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности за три, шесть и девять месяцев, заканчивающихся 31 марта, 30 июня и 30 сентября 2027 г.

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 течение одного дня. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, денежные средства на расчетных счетах в банках и депозиты в банках с изначальным сроком размещения менее 90 дней. 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 со стандартом МСФО (IFRS) 9.

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 со стандартом 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.

Нематериальные активы

Нематериальными активами (далее – НМА) признаются приобретенные и/или созданные Группой результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), стоимостью при первоначальном признании более 10 000,01 рублей, если они удовлетворяют одновременно следующим условиям:

- объект способен приносить Группе экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Группой при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;
- Группа имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Группы на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Группы на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Группа имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

К НМА относится компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания (товарный знак), лицензии, авторские права, иные аналогичные активы.

Первоначальной стоимостью НМА признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Группой при приобретении, создании НМА и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Группы.

Группа оценивает все однородные группы НМА по фактическим затратам, то есть по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

По НМА с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. По НМА, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования (с неопределенным сроком полезного использования) Группа на конец отчетного года, а также при наступлении фактов, свидетельствующих о появлении такой возможности, рассматривает наличие факторов, позволяющих определить этот срок. Если срок полезного использования по таким НМА в результате пересмотра определяется, то начисление амортизации по ним начинает осуществляться с даты, с которой для Группы стало возможным определить срок их полезного использования.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение этого срока. Срок полезного использования определяется Группой при признании нематериального актива исходя из:

- срока действия прав Группы на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Группа предполагает получать экономические выгоды.

Затраты, произведенные Группой на стадии исследований при создании НМА, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости НМА, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты Группы на стадии разработки НМА подлежат признанию в составе первоначальной стоимости НМА при следующих условиях: Группа намерена завершить создание НМА и использовать его в своей деятельности; НМА будет создавать будущие экономические выгоды; Группа располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования НМА; Группа способна надежно оценить затраты, относящиеся к НМА в процессе его разработки.

Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом с даты, когда этот НМА становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат:

- на дату перевода данного НМА в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- на дату прекращения его признания.

Прочие активы

Прочие активы включают в себя расчеты с платежными агентами, расчеты с поставщиками и подрядчиками, расходы будущих периодов, 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 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 Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Группы. У Группы отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд 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 стандарте 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 сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Для обеспечения более уместного представления информации в отчетности и сопоставимости данных были изменены сравнительные показатели в отношении отдельных статей промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Доходы по уступке прав требования в сумме 7 667 тыс. рублей были перенесены из статьи «Прочие расходы» в статью «Прочие доходы». Данная корректировка носит реклассификационный характер и не повлияла на финансовый результат за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2025 года.

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

	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2026 года (неаудированные данные)	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Микрозаймы	1 887 994	1 571 548
Займы, выданные юридическим лицам	-	8 365
Расчетные счета и депозиты в банках	20 222	25 824
Итого процентные доходы	1 908 216	1 605 737
Процентные расходы		
Привлеченные займы и ЦФА	(58 623)	(263 832)
Средства, привлеченные от кредитных организаций	(318 537)	(77 974)
Выпущенные облигации	(41 034)	(71 726)
Арендные обязательства	(1 502)	(2 079)
Итого процентные расходы	(419 696)	(415 611)
Чистый процентный доход до формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	1 488 520	1 190 126

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 1 января 2026 г.	82 296	56 985	2 846 793	2 986 074
Чистая переоценка резерва под ОКУ	151 714	24 213	541 099	717 026
Переуступка прав требования	-	-	(344 886)	(344 886)
Списание	-	-	(150 691)	(150 691)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2026 г. (неаудированные данные)	234 010	81 198	2 892 315	3 207 523

	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.	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. (неаудированные данные)	129 298	141 958	3 012 061	3 283 317

7. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2026 года (неаудированные данные)	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)
Вознаграждение персонала	389 258	295 916
Информационные и телекоммуникационные услуги	150 733	105 640
Страховые взносы	105 227	77 845
Амортизация основных средств и нематериальных активов	100 312	76 986
Профессиональные услуги	92 367	64 847
Реклама и маркетинг	84 190	85 127
Лицензии и программное обеспечение	17 371	13 777
Аренда	9 221	4 134
Амортизация активов в форме права пользования	7 802	5 739
Командировочные расходы	2 421	2832
Курьерские услуги	1 248	860
Закупка ИТ-оборудования и комплектующих	1 047	3 348
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	205
Прочее	45 202	32 677
Итого общехозяйственные и административные расходы	1 006 399	769 933

8. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2026 года (неаудированные данные)	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы	260 981	100 679
Штрафы, пени, неустойки	19 170	17 337
Доходы по уступке прав требования	9 731	7 667
Доходы от субаренды	120	587
Прочие доходы	11 240	8 576
Итого прочие доходы	301 242	134 846

9. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2026 года (неаудированные данные)	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)
Комиссионные расходы	39 424	43 030
Расходы за вычетом доходов по созданию оценочных резервов по начисленным пеням и гос. пошлинам	13 564	8 434
Списание микрозаймов выданных	8 752	9 689
Госпошлина	596	1 764
Расходы на размещение долевых ценных бумаг	58	1 971
Прочие расходы	36 484	28 906
Итого прочие расходы	98 878	93 794

10. ДОХОДЫ (РАСХОДЫ) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2026 года (неаудированные данные)	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)
Текущий налог	(48 998)	-
Расходы по отложенному налогу на прибыль, нетто	(4 683)	(32 722)
Итого	(53 681)	(32 722)

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 2026 года (неаудированные данные)	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)
Убыток до налога на прибыль	(32 541)	(96 118)
Теоретический налог на прибыль по ставке 25%	8 135	24 030
Налоговый эффект от доходов/расходов, не принимаемых к учету для целей налогообложения	(61 816)	(56 752)
Итого расходы по налогу на прибыль	(53 681)	(32 722)

ПАО «СТГ»

Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2026 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 25%.

	31 декабря 2025 года	Отнесено на прибыли и убытки	30 июня 2026 года неаудированные данные)
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(819 309)	(3 478)	(822 787)
Нематериальные активы	1 406	(1 499)	(93)
Основные средства и активы в форме права пользования	190	(2 492)	(2 302)
Прочие активы	(18 644)	(6 576)	(25 220)
Облигации выпущенные	(580)	580	-
Прочие обязательства	5 470	5 441	10 911
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	40 845	3 341	44 186
Чистые отложенные налоговые обязательства	(790 623)	(4 683)	(795 305)

	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)

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
<i>Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях</i>		
С рейтингом ruAA+ - ruAA-	-	50 000
<i>Расчетные счета в банках</i>		
С рейтингом ruAAA - ru AAA-	281 374	116 273
С рейтингом ruAA+ - ruAA-	49 265	237 838
С рейтингом ruA+ - ruA-	9 986	157 987
С рейтингом ruBBB+ - ru BBB-	354	1 013
Итого денежные средства и их эквиваленты	340 979	563 111

Далее представлены изменения в обязательствах, обусловленные денежными потоками:

	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости и облигации выпущенные	Финансовая аренда	Итого
На 31 декабря 2025 года	4 713 527	12 426	4 725 953
Денежный поток (финансовая деятельность)	2 778 348	(9 321)	2 769 027
Денежный поток (операционная деятельность)	(419 052)	-	(419 052)
Заключение новых договоров аренды или их модификация	-	6 425	6 425
Начисление процентов и неденежное движение	439 450	1 502	440 952
На 30 июня 2026 года (неаудированные данные)	7 512 273	11 032	7 523 305

	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

12. ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	30 июня 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Микрозаймы	12 899 452	10 198 689
Резерв под обесценение	(3 207 523)	(2 986 074)
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 691 929	7 212 615

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 2026 года (неаудированные данные):

Категории:	Микрозаймы	Итого
Активы, резерв по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ОКУ	5 601 169	5 601 169
Активы, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, которые не являются кредитно-обесцененными	509 725	509 725
Кредитно-обесцененные активы, кроме активов, кредитно-обесцененных при первоначальном признании	6 788 558	6 788 558
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 899 452	12 899 452

На 31 декабря 2025 года:

Категории:	Микрозаймы	Итого
Активы, резерв по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ОКУ	3 200 281	3 200 281
Активы, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, которые не являются кредитно-обесцененными	375 011	375 011
Кредитно-обесцененные активы, кроме активов, кредитно-обесцененных при первоначальном признании	6 623 397	6 623 397
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 198 689	10 198 689

Справедливая стоимость полученного обеспечения в виде автотранспортных средств на 30 июня 2026 года составила 16 907 308 тыс. руб. (на 31 декабря 2025 года 15 322 115 тыс. руб.).

13. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Капитальные вложения в объекты нематериаль- ных активов	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 года	1 692 280	45 023	39 307	930 447	2 707 058
Первоначальная стоимость	2 072 235	63 999	70 447	930 447	3 137 128
Накопленная амортизация	(379 955)	(18 976)	(31 140)	-	(430 071)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 года	1 692 280	45 023	39 307	930 447	2 707 058
Приобретение и создание	276 843	15 544	378	376 958	669 723
Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	3 779	-	-	(3 779)	-
Начисленная амортизация	(114 916)	(10 294)	(4 079)	-	(129 289)
Прочее движение	-	(4 075)	-	-	(4 075)
Балансовая стоимость на 30 июня 2026 года (неаудированные данные)	1 857 986	46 198	35 606	1 303 626	3 243 416
Первоначальная стоимость	2 352 857	75 468	70 825	1 303 626	3 802 776
Накопленная амортизация	(494 871)	(29 270)	(35 219)	-	(559 360)
Балансовая стоимость на 30 июня 2026 года (неаудированные данные)	1 857 986	46 198	35 606	1 303 626	3 243 416

	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Капитальные вложения в объекты нематериаль- ных активов	Итог о
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	971 635	40 045	47 658	799 572	1 858 910
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 и создание	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

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 года			
Первоначальная стоимость	49 240	3 108	52 348
Накопленная амортизация	(35 315)	(1 878)	(37 193)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 года	13 924	1 230	15 154
Приобретение	3 968	460	4 428
Начисленная амортизация	(4 174)	(267)	(4 441)
Балансовая стоимость на 30 июня 2026 г. (неаудированные данные)	13 718	1 423	15 141
Первоначальная стоимость	53 208	3 568	56 776
Накопленная амортизация	(39 490)	(2 145)	(41 635)
Балансовая стоимость на 30 июня 2026 года (неаудированные данные)	13 718	1 423	15 141

	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года			
Первоначальная стоимость	43 488	2 913	46 401
Накопленная амортизация	(28 102)	(1 990)	(30 092)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 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

15. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

	(АФПП) Здания	Итого
Первоначальная стоимость		
На 31 декабря 2025 года	24 001	24 001
Поступления	6 121	6 121
Переоценка обязательств по аренде	304	304
На 30 июня 2026 года (неаудированные данные)	30 426	30 426
Накопленная амортизация и обесценение		
На 31 декабря 2025 года	12 963	12 963
Начисленная амортизация	7 802	7 802
На 30 июня 2026 года (неаудированные данные)	20 765	20 765
Остаточная стоимость		
На 31 декабря 2025 года	11 038	11 038
На 30 июня 2026 года (неаудированные данные)	9 661	9 661

ПАО «СТГ»

Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2026 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	(АФПП) Здания	Итого
Первоначальная стоимость		
На 31 декабря 2024 года	23 126	23 126
На 30 июня 2025 г. (неаудированные данные)	23 126	23 126
Накопленная амортизация и обесценение		
На 31 декабря 2024 года	954	954
Начисленная амортизация	5 739	5 739
На 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	6 693	6 693
Остаточная стоимость		
На 31 декабря 2024 года	22 172	22 172
На 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	16 433	16 433

Группа арендует нежилые помещения.

	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2026 года (неаудированные данные)	за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года (неаудированные данные)
Признано в консолидированном отчете совокупном доходе		
Расходы по амортизации активов в форме права пользования	7 802	5 739
Процентные расходы по обязательствам по аренде	1 502	2 079

По состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года обязательства по договорам аренды были представлены следующим образом:

	30 июня 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Минимальные арендные платежи, включая:		
Менее одного года	10 095	13 603
Свыше 1 года	1 956	-
Итого минимальные арендные платежи	12 051	13 603
За вычетом суммы процентов по арендным обязательствам	(1 019)	(1 177)

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 Группы, без учета начисленных процентных расходов.

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

Баланс на 1 января 2025 года	22 342
Заключение новых договоров аренды или их модификация	125
Процентные расходы по обязательствам по аренде	3 636
Арендные платежи за период	(13 677)
Баланс на 31 декабря 2025 года	12 426
Заключение новых договоров аренды или их модификация	6 425
Процентные расходы по обязательствам по аренде	1 502
Арендные платежи за период	(9 321)
Баланс на 30 июня 2026 г. (неаудированные данные)	11 032

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
<i>Финансовые активы:</i>		
Расчеты с платежными агентами	21 736	19 198
<i>Нефинансовые активы:</i>		
Расчеты с прочими дебиторами	232 976	199 895
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	29 303	49 189
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	26 515	39 818
Расчеты по социальному страхованию	1 633	1 257
Расчеты по налогам и сборам, за исключением налога на прибыль	211	378
Расчеты с персоналом	220	198
Прочие активы	22 625	19 773
Резерв под обесценение	(68 285)	(65 463)
Итого прочие активы	266 934	264 242

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 2026 г.	15	11	65 437	65 463
Чистая переоценка резерва под ОКУ	10	6	13 875	13 891
Переуступка прав требования	-	-	(6 817)	(6 817)
Списание	-	-	(4 252)	(4 252)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2026 г. (неаудированные данные)	25	17	68 243	68 285
	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

17. ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	30 июня 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Привлеченные займы физических лиц	422 997	906 443
Привлеченные средства кредитных организаций	6 380 000	3 274 000
Привлеченные займы юридических лиц	164 800	186 800
Расчеты по микрозаймам	118 772	98 470
Выпущенные ЦФА	95	-
Итого долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 086 664	4 465 713

18. ОБЛИГАЦИИ ВЫПУЩЕННЫЕ

По состоянию на 30 июня 2026 года амортизированная стоимость выпущенных Группой рублевых облигаций составляет 425 609 тыс. рублей (31 декабря 2025 года: 247 814 тыс. рублей).

Облигационный выпуск RU000A10E4G8 был зарегистрирован 13 января 2026 года с примерным количеством размещаемых облигаций 500 000 штук номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая, общей номинальной стоимостью 500 000 тыс. российских рублей. Размещение осуществляется по закрытой подписке среди квалифицированных инвесторов. Дата 20 января 2026 года была определена в качестве даты начала размещения ценных бумаг. Период размещения облигационного выпуска RU000A10E4G8 был определен в размере 180 дней. Выплата накопленного купонного дохода производится ежемесячно. Облигации выпущены со сроком до 4 января 2029 года. По состоянию на 30 июня 2026 года размещение выпуска не было завершено. На указанную дату размещено 275 044 штук. Номинальная стоимость облигаций на 30 июня 2026 года составляет 1 000 рублей. Купонный доход по выпуску на 30 июня 2026 года составляет 16,50% годовых (ключевая ставка + 2%). Накопленный купонный доход по облигациям на 30 июня 2026 года составляет 1 368 тыс. рублей.

Облигационный выпуск RU000A1087G4 объемом 500 000 тыс. рублей был зарегистрирован 4 апреля 2024 года. Номинальная стоимость облигаций на 30 июня 2026 года составляет 300 рублей (на 31 декабря 2025 года: 500 рублей). Количество ценных бумаг в выпуске – 500 000 штук. Купонный доход по выпуску на 30 июня 2026 года составляет 18,25% годовых (ключевая ставка + 4%) (на 31 декабря 2025 года: 20%). Выплата накопленного купонного дохода производится ежемесячно. Облигации выпущены со сроком до 25 марта 2027 года. За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2026 года, сумма погашения основного долга по облигациям составила 100 000 тыс. рублей. В 2025 году сумма погашения основного долга по облигациям составила 200 000 тыс. рублей. Накопленный купонный доход по облигациям на 30 июня 2026 года составляет 150 тыс. рублей (31 декабря 2025 года: 137 тыс. рублей).

Облигационный выпуск RU000A1058U6 объемом 274 622 тыс. рублей был зарегистрирован 27 января 2022 года. Количество ценных бумаг в выпуске – 274 622 штуки. Купонный доход по выпуску составлял 19,0% годовых. Выплата накопленного купонного дохода производилась ежемесячно. Облигации были выпущены со сроком до 13 сентября 2025 года. В 2025 году облигационный выпуск был полностью погашен.

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 июня 2026 года (неаудированные данные)	31 декабря 2025 года
Расчеты с персоналом	47 822	30 848
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	46 834	29 466
Расчеты по социальному страхованию	35 058	22 892
Расчеты по налогам и сборам, за исключением налога на прибыль	25 611	13 595
Расчеты по аренде	11 032	12 426
Прочие обязательства	6 526	4 656
Итого прочие обязательства	172 883	113 882

20. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 июня 2026 года акционерный капитал представлен капиталом из 2 917 616 015 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль (31 декабря 2025 года: 2 917 616 015 обыкновенных акций, номинальной стоимостью 1 рубль).

10 января 2025 года было принято решение акционеров об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительного выпуска ценных бумаг по закрытой подписке в количестве до 745 000 000 штук акций, приобретатель по закрытой подписке - ПАО «Банк ПСБ».

9 апреля 2025 года Банком России был зарегистрирован ДСУР (документ, содержащий условия размещения ценных бумаг).

19 июня 2025 года поступили денежные средства от ПАО «Банк ПСБ» по договору о приобретении 714 285 714 штук дополнительных обыкновенных акций ПАО «СмартТехГрупп».

21 августа 2025 года процедура увеличения уставного капитала зарегистрирована в МИФНС.

На 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года Группа соблюдала требования к капиталу, установленные Банком России.

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 2026 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 стандарте 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 своими руководителями и прочими связанными сторонами. 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 2026 года средства, привлеченные Группой от прочих связанных сторон, составили 6 380 000 тыс. рублей. Активы в форме права пользования, приобретенные у прочих связанных сторон, составили 4 783 тыс. рублей, прочие обязательства с другими связанными сторонами – 6 165 тыс. рублей. Прочие обязательства перед ключевым управленческим персоналом составили 1 533 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2025 года кредитные средства, привлеченные Группой от других связанных сторон, составили 1 450 000 тыс. рублей. Активы в форме права пользования, приобретенные у других связанных сторон – 11 038 тыс. рублей. Прочие активы с другими связанными сторонами составили 245 тыс. рублей, прочие обязательства с другими связанными сторонами – 12 533 тыс. рублей. Денежные средства и их эквиваленты, размещенные у других связанных сторон – 58 210 тыс. рублей. Прочие обязательства перед ключевым управленческим персоналом составили 1 766 тыс. рублей.

Начисленные проценты по операциям с другими связанными сторонами за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2026 года, составили 393 249 тыс. рублей, прочие расходы от операций с другими связанными сторонами составили 5 725 тыс. рублей, общие и административные расходы с другими связанными сторонами составили 14 015 тыс. рублей.

Процентные доходы от операций с компаниями под общим контролем за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, составили 1 928 тыс. рублей, процентные расходы от операций с участником – 6 473 тыс. рублей, с компаниями под общим контролем – 2 937 тыс. рублей. Административные расходы с прочими связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, составили 7 067 тыс. рублей, прочие расходы от операций с прочими связанными сторонами составили 15 тыс. рублей.

Общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала Группы за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2026 года составила 29 762 тыс. рублей (за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года: 16 156 тыс. рублей).

23. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян 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 2026 года и 31 декабря 2025 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 2026 года и 31 декабря 2025 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.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы:

	30 июня 2026 года (неаудированные данные)	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	340 979	340 979
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 691 929	9 691 929
Прочие активы	21 736	21 736
Финансовые обязательства		
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 086 664	7 086 664
Облигации выпущенные	425 609	425 041

	31 декабря 2025 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	563 111	563 111
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 212 615	7 212 615
Прочие активы	19 198	19 198
Финансовые обязательства		
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 465 713	4 465 713
Облигации выпущенные	247 814	253 787

24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

20 июля 2026 года завершилось размещение облигационного выпуска RU000A10E4G8. Количество фактически размещенных облигаций - 275 956 штук.

Начиная с 30 июня 2026 года и до даты подписания настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности иных событий, которые могут существенно повлиять на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность, кроме описанных в данной отчетности, не произошло.

Подписано от имени Руководства Группы: 18 августа 2026 года

Генеральный директор



smart
tech
group

Калугина А.А.