

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 г.

«20» марта 2025 г.

г.Москва

1. Основные сведения об организации

- 1.1. Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «СТОУН-РАЗВИТИЕ»
- 1.2. ИНН 9724018263 КПП 772401001
- 1.3. Юридический адрес: 117105, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Нагатинно-Садовники, ул. Нагатинская, д. 1
- 1.4. Сведения о государственной регистрации: зарегистрировано 05 августа 2020 года, Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве. В ЕГРЮЛ внесена запись в реестр за № 1207700274737.
- 1.5. Исполнительным органом Общества является Генеральный директор – Андрющенко Алексей Петрович, контрольный орган уставом Общества не предусмотрен.
- 1.6. Основным видом деятельности Общества является передача производственного оборудования, автотранспортных средств, в финансовую аренду (лизинг) с правом выкупа по окончании срока лизинга, предоставление агентских услуг по привлечению лизингополучателей для сторонних организаций.
- 1.7. Данные о среднесписочной численности:
 - за 2025 год: 36 человек.
 - за 2024 год: 19 человек.
- 1.8. Бухгалтерская отчетность Общества сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и составлена в соответствии федеральными стандартами.
- 1.9. В бухгалтерской отчетности формат представления числовых показателей: тыс. руб. – код по ОКЕИ 384. Данные представляемой бухгалтерской отчетности приводятся в тысячах рублей без десятичных знаков.
- 1.10. В 2025 году Общество не подлежит обязательному аудиту.

2. Раскрытие информации о применяемой учетной политике

2.1. Финансовая (неоперационная) аренда

При учете операций по финансовой аренде (лизингу) Общество применяет Федеральный стандарт бухгалтерского учета «Бухгалтерский учет аренды» ФСБУ 25/2018, утв. приказом Минфина от 16.10.2018 № 208н.

Чистые инвестиции в лизинг

В отношении финансовой аренды Компания признает в бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее БФО) Дебиторскую задолженность по лизингу (чистые инвестиции в лизинг) в сумме, равной чистой инвестиции в лизинг на дату начала аренды. Датой начала аренды считается дата, когда базовый актив становится доступным для использования арендатором (дата подписания акта приема-передачи предмета лизинга или дата ввода в эксплуатацию предмета лизинга)

Чистая инвестиция в лизинг – это валовая инвестиция в лизинг, дисконтированная по ставке процента, которая предусмотрена соответствующим договором лизинга.

Валовая инвестиция в лизинг определяется как платежи за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые на дату начала аренды еще не должны быть получены в соответствии с графиком лизинговых платежей, предусмотренным договором лизинга.

Указанные выше арендные платежи включают следующее:

- фиксированные платежи к получению;
- гарантируемую ликвидационную стоимость базового актива;
- выкупную стоимость.

Специфика лизинга в том, что ликвидационная стоимость предмета лизинга (далее – ПЛ) равна нулю. Негарантированная ликвидационная стоимость – предполагаемая справедливая стоимость предмета аренды, которую он будет иметь к концу срока аренды, за вычетом сумм, которые подлежат оплате в связи с гарантиями выкупа предмета лизинга, которые учтены в составе арендных платежей (п. 15, подп. "е" п. 7 ФСБУ 25/2018). Поскольку ПЛ приобретается с целью последующего его выкупа лизингополучателем, и условия выкупа (в т.ч. выкупной платеж) заранее известны, негарантированная ликвидационная стоимость ПЛ равна нулю.

Процентная ставка, предусмотренная в договоре лизинга – это процентная ставка, при использовании которой приведенная стоимость арендных платежей равна сумме справедливой стоимости базового актива и первоначальных прямых затрат Компании, обусловленных заключением договора лизинга. Следовательно, на дату начала аренды чистая инвестиция в лизинг представляет собой сумму наименьшей величины из себестоимости и справедливой стоимости предмета лизинга и первоначальных прямых затрат Компании за минусом авансовых платежей, причитающихся Компании в соответствии с графиком, предусмотренным договором лизинга и фактически уплаченных до даты начала аренды.

Компания исходит из того, что все договоры лизинга заключаются ей на рыночных условиях, следовательно, процентные ставки, предусмотренные в договорах лизинга, всегда соответствуют рыночным ставкам.

Применяемая формула дисконтирования

Компания применяет следующую формулу для определения эффективной ставки процента, заложенной в соответствующий договор лизинга:

$$NIL_0 = \sum_{i=1}^n MLP_i * \frac{1}{(1 + IRR)^{((t_i - t_0)/365)}},$$

NIL_0 – чистая инвестиция в лизинг на дату начала лизинга;

n – количество лизинговых платежей с даты начала лизинга до окончания договора лизинга, предусмотренных графиком лизинговых платежей в соответствующем договоре лизинга;

i – порядковый номер соответствующего лизингового платежа с даты начала лизинга;

MLP_i – плановые платежи, предусмотренные графиком лизинговых платежей в соответствующем договоре лизинга, IRR – первоначальная эффективная ставка процента, подразумеваемая в договоре (годовая ставка, учитывающая сложные проценты);

t_i – плановая дата оплаты лизингового платежа с порядковым номером i в соответствии с графиком лизинговых платежей;

t_0 – дата начала лизинга.

Компания применяет следующую формулу для расчета финансового дохода по лизингу:

$$FI_{t_1 - t_0} = NIL_{t_0} * ((IRR + 1)^{((t_1 - t_0)/365)} - 1),$$

$FI_{t_1 - t_0}$ – финансовый доход за период между датами t_1 и t_0 ;

NIL_{t_0} – чистая инвестиция в лизинг на дату t_0 ;

IRR – первоначальная эффективная ставка процента, подразумеваемая в договоре.

Общество не раскрывает в отчетности информацию в соответствии с п.12 Положения по бухгалтерскому учету «Информация по прекращаемой деятельности» ПБУ 16/02, утв. Приказом Минфина России от 02.07.2002г. №66н, поскольку регулярная продажа активов (предметов лизинга) Общества связана не с прекращением деятельности в целом либо по сегментам, а с обычным исполнением договора лизинга (включая право лизингополучателя на досрочный выкуп предмета лизинга, а также право лизингодателя изъять предмет лизинга в случае неисполнения лизингополучателем своих обязательств по договору).

2.2. Операционная аренда

Компания выступает арендатором офисной недвижимости и транспортных средств для управленческих нужд и отражает полученные активы по оценочной стоимости Актива в форме права пользования.

Амортизация ППА осуществляется линейным способом.

Распределение обязательств по аренде на долгосрочную и краткосрочную задолженность определяется согласно п.19 ФСБУ 4/2023 исходя из сроков оплаты по договорам аренды.

Процентная ставка дисконтирования определяется исходя из стоимости привлечения кредитного финансирования на сопоставимых условиях.

2.3. Основные средства

Все группы основных средств в Обществе оцениваются по первоначальной стоимости. Компания не производит переоценку находящихся на ее балансе основных производственных фондов.

ГРУППЫ ОС:

- Транспортные средства;
- Машины, оборудование и прочее;
- Недвижимость в т.ч.
 - Земля
 - Здания (офисные помещения)
 - Сооружения

ОС стоимостью не более 100 000 руб. за единицу, отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в составе запасов.

Срок полезного использования по всем группам основных средств определяется исходя из ожидаемого периода времени, в течение которого объект будет приносить экономические выгоды, с учетом норм Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, (утв. Постановлением Правительства РФ "О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы" от 01.01.2002 г. N1).

Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом.

2.4. Учет запасов

В соответствии с ФСБУ 5/2019, организация учитывает в составе материально-производственных запасов следующие активы:

- используемые в качестве сырья, материалов, топлива, запасных частей при оказании услуг (выполнении работ);
- используемые для управленческих нужд организации, при условии их использования в течение периода, не превышающего 12 месяцев;
- используемые для управленческих нужд организации, со сроком использования в течение периода, превышающего 12 месяцев, первоначальной стоимостью не более 100 000 руб.

Организация ежегодно проводит проверку запасов на обесценение.

2.5. Долгосрочные активы для продажи (ДАП)

Компания признает активы для продажи после переклассификации их из категории оборудования, приобретенного для передачи в лизинг, или на дату изъятия предмета лизинга в результате расторжения договора лизинга, в случае, когда Компания намерена далее реализовать данные активы. Компания оценивает активы для продажи по остаточной стоимости ЧИЛ (чистой инвестиции в лизинг) на момент расторжения договора лизинга. Последующая оценка ДАП производится по правилам для запасов согласно ФСБУ 5.

Компания производит оценку на обесценение ДАП на 31 декабря, ежегодно, определяя чистую стоимость продажи ДАП. Предполагаемая цена реализации определяется исходя из прайс-листа, по которой ДАП выставлен на продажу компанией или агентами, осуществляющими продажу ДАП. Результат оформляется бухгалтерской справкой, в которой приводится расчет суммы обесценения.

2.6. Порядок признания выручки

По финансовой аренде в качестве выручки Общество признает финансовый процентный доход, начисляемый ежемесячно.

По остальным видам операций Общество использует метод определения выручки - по мере отгрузки (т.е. по дате перехода к покупателю права собственности).

2.7. Порядок признания расходов

Затраты, связанные с ведением лизинговой деятельности, учитываются на счете 20 «Основное производство», общехозяйственные (управленческие) расходы учитываются на счете 26 «Общехозяйственные расходы» и ежемесячно в полной сумме списываются на уменьшение выручки от реализации продукции.

2.8. Учет процентов по договорам займа (кредита)

Начисление процентов по полученным займам (кредитам) производится равномерно в течение всего периода действия договора.

Проценты, причитающиеся к оплате кредитору, включаются в стоимость инвестиционного актива с момента получения кредитных ресурсов и прекращают включаться в стоимость инвестиционного актива с первого числа месяца, следующего за месяцем прекращения приобретения, сооружения и (или) изготовления инвестиционного актива, или с месяца, следующего за месяцем начала использования инвестиционного актива для изготовления продукции, выполнения работ, оказания услуг, несмотря на незавершенность работ.

В 2025 г. не было процентов, причитающихся к оплате кредиторам и подлежащих включению в стоимость инвестиционных активов.

Дополнительные расходы, связанные с получением займов (кредитов), списываются на операционные расходы, в том отчетном периоде, когда они были произведены.

2.9. Резервы, сформированные и отраженные в отчетности

2.9.1. Резервы по ожидаемым кредитным убыткам по сомнительной дебиторской задолженности по лизингу и по чистым инвестициям в лизинг

Резервы формируются в соответствии с требованиями ФСБУ 25/2018 и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее МСФО (IFRS) 9).

Ожидаемые кредитные убытки (резервы) – расчетная оценка величины кредитных убытков, взвешенная по степени вероятности их возникновения на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента.

Компания считает факторами, свидетельствующими о наступлении дефолта по активу (по отдельности или в совокупности):

- просрочка контрагентами-лизингополучателями платежей по договору лизинга на 90 и более дней;
- признание контрагента-лизингополучателя несостоятельным (банкротом) либо подача иска о его несостоятельности (банкротстве).

В качестве признаков обесценения, Компания рассматривает следующие факторы (по отдельности или в совокупности):

- наличие по состоянию на отчетную дату просроченной задолженности перед Компанией по основному долгу и (или) процентам, а также иным выплатам, предусмотренным договором лизинга более 30 дней;
- значительные финансовые затруднения контрагента, о которых стало известно из достоверных источников;
- появление признаков банкротства контрагента;
- возбуждение в отношении контрагента дела о банкротстве;
- низкая вероятность положительного судебного решения при оспаривании сумм задолженности контрагента;
- инициирование процесса ликвидации контрагента, либо исключение контрагента из ЕГРЮЛ по решению налогового органа (за исключением случаев, когда ликвидация связана с переводом деятельности на другое юридическое лицо и данное юридическое лицо остается участником сделки, например, гарантом или поручителем);
- иные факторы на основании профессионального суждения Компании.

На каждую отчетную дату лизинговая компания определяет величину средних кредитных убытков, взвешенных с учетом вероятности по каждому сегменту лизинговых сделок. Определение вероятности

дефолта (PD) по договорам лизинга определяется Компанией на основе внутренней статистики не менее 12 месяцев до отчетной даты. Определение показателя убытков при дефолте (LGD) производится на основании доступной внутренней исторической статистической информации Компании.

2.9.2. Резерв по сомнительной прочей дебиторской задолженности

Правила формирования резерва утверждены Учетной политикой организации:

если срок задолженности до 60 дней - резерв 0%

если срок задолженности от 60 до 120 дней - резерв 50%

если есть действующий договор поручительства - резерв 0%

если организация-должник находится в стадии ликвидации по причине банкротства - резерв 60%

если есть экспертная оценка коллекторов – резерв определяется экспертной оценкой (0%-40%)

на задолженность по возврату гос.пошлины, уплаченной при подаче судебных исков

резерв не формируется.

Экспертная оценка вероятности погашения выявленной задолженности производится на основании заключения коллекторского агентства, работающего по взысканию долга и различных факторов, известных организации, влияющих на возможность исполнения должниками своих обязательств. Вероятность погашения оценивается в процентах. Резерв формируется в сумме, соответствующей произведению величины задолженности и экспертной оценки вероятности непогашения данной задолженности.

2.9.3. Резерв на оплату отпусков

Учет оценочных обязательств ведется в соответствии с ПБУ 8/2010 "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы", утв. Приказом Минфина России от 13.12.2010 N167н.

Формируется оценочное обязательство на оплату отпусков. Расчет оценочного обязательства осуществляется ежеквартально по нормативному методу, на конец отчетного года – по каждому работнику исходя из количества дней неиспользованного отпуска и среднего заработка, с учетом страховых взносов.

2.10. Порядок отражения информации о полученных и выданных обеспечениях обязательств

По мере погашения основного обязательства уменьшается и стоимость обеспечения по таким выданным или полученным обеспечениям обязательств, где в качестве обеспечения обязательств выступают права требования исполнения обязательств по договорам лизинга.

Информация об обеспечениях, выданных Обществом в форме залога имущества и имущественных прав - все залоги выданы в обеспечение обязательств Общества перед банками-кредиторами по полученным инвестициям для заключения договоров финансовой аренды (лизинга).

Информация о полученных Обществом обеспечениях в форме поручительств третьих лиц - все поручительства третьих лиц получены в обеспечение обязательств лизингополучателей по договорам финансовой аренды (лизинга).

2.11. Порядок отражения отложенных налоговых активов и обязательств

Отложенные налоговые активы (стр.1160) и Отложенные налоговые обязательства (стр.1420) отражаются свернуто, как разница между конечным сальдо сч.09 «Отложенные налоговые активы» и сч.77 «Отложенные налоговые обязательства».

2.12. Управление рисками

Политика Организации по управлению рисками проводится с целью выявления и анализа рисков, связанных с деятельностью Организации, установления допустимых предельных значений риска и соответствующих механизмов контроля, а также для мониторинга рисков и соблюдения установленных ограничений. Управление рисками Организации осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Политика управления рисками регулярно анализируется на предмет необходимости внесения изменений в связи с изменениями рыночных условий и деятельности Организации.

Кредитный риск

Организация принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент (лизингополучатель и прочие дебиторы) не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Организация осуществляет мониторинг кредитного риска путем анализа финансового состояния контрагентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных лизингополучателей погасить процентные платежи и основную сумму задолженности по договору финансового лизинга. Управление кредитным риском также включает в себя мониторинг способности контрагентов производить платежи в полном объеме и в срок, анализ финансового состояния лизингополучателей. Кроме этого, Организация управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств лизингополучателей, а также путем мониторинга состояния имущества, переданного в лизинг.

Максимальный уровень кредитного риска Организации, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств в отношении договоров лизинга максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Организация осуществляет анализ платежей по договорам лизинга по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Обеспечение принимается с целью снижения риска по приемлемому кредитному предложению, а не для использования в качестве единственного основания для принятия решения о подписании договора финансового лизинга

В случае с чистыми инвестициями в лизинг Организация удерживает право собственности на имущество, переданное в лизинг, в течение срока лизинга, и может не передать его лизингополучателю в конце срока лизинга, если лизингополучателем не были исполнены все обязательства по финансовому лизингу.

Как правило, риски, связанные с переданным в лизинг имуществом и иным обеспечением (недвижимость, запасы), такие как ущерб, вызванный различными причинами, кража и прочее, застрахованы в рамках договоров финансового лизинга.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Организация не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Организация поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из денежных средств на банковских счетах, депозитов, размещенных в банках для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Руководство Организации уверено в способности Организации погасить все обязательства в ходе обычной деятельности.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку систем контроля и мониторинг их эффективности.

Организация не рассчитывает чувствительность к изменению процентных ставок, так как все активы и обязательства выражены в российских рублях.

Валютный риск

Валютный риск возникает при колебании обменных курсов. Организация минимизирует риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

2.13. Применение новых федеральных стандартов бухгалтерского учета и их влияние на статьи бухгалтерской отчетности

С 1 января 2025 года Общество применяет ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» (утв. Приказом Минфина РФ от 04.10.2023 г. №157н).

Обществом применяется ретроспективный порядок отражения последствий изменения учетной политики в связи со вступлением в силу ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность».

В рамках перехода на ФСБУ 4/2023 Обществом были проведены следующие корректировки показателей бухгалтерского баланса на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

2.15.1 Реклассификация долгосрочной части чистых инвестиций в аренду из статьи «Дебиторская задолженность» раздела «Оборотные активы» в статью «Прочие внеоборотные активы» раздела «Внеоборотные активы», краткосрочной части чистых инвестиций в аренду из статьи «Дебиторская задолженность» раздела «Оборотные активы» в статью «Прочие оборотные активы» раздела «Оборотные активы». Указанные корректировки оказали следующее влияние на основные показатели бухгалтерского баланса (тыс. руб.):

Наименование показателя	строка	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Отражено в отчетности за 2024 год	Корректировки	Отражено в отчетности за 2025 год	Отражено в отчетности за 2023 год	Корректировки	Отражено в отчетности за 2025 год
Прочие внеоборотные активы	1190	-	14 907	14 907	-	11 915	11 915
в том числе							
Чистые инвестиции в лизинг, долгосрочные			14 907	14 907		11 915	11 915
Итого по разделу I	1100	35 958	14 907	50 865	8 245	11 915	20 160
Дебиторская задолженность	1230	54 482	-49 184	5 298	42 816	- 31 790	11 026
в том числе							
Чистые инвестиции в лизинг		49 184	- 49 184	0	33 027	-33 027	0
НДС отложенный						1237	1237
Прочие оборотные активы	1260	99	34 277	34 376	1 659	19 639	21 298
в том числе							
НДС отложенный					1473	-1473	0
Чистые инвестиции в лизинг, краткосрочные			34 277	34 277		21 112	21 112
Итого по разделу II	1200	74 510	-14 907	59 603	51 025	-12 151	38 874
Прочие обязательства	1550				237	-237	0
в том числе							
НДС отложенный					237	-237	0
Итого по разделу IV	1500				18074	-237	17838

2.14. Уровень существенности

Уровень существенности для целей бухгалтерского учета, составляет 5% от соответствующей статьи бухгалтерской отчетности.

3. Пояснения к существенным статьям Бухгалтерского баланса

3.1. Чистые инвестиции в лизинг

При учете операций по финансовой аренде (лизингу) Общество применяет Федеральный стандарт бухгалтерского учета «Бухгалтерский учет аренды» ФСБУ 25/2018, утв. приказом Минфина от 16.10.2018 №208н.

3.1.1. Предметы лизинга в балансе у Лизингодателя классифицируются как Чистые инвестиции в лизинг и отражаются свернуто за минусом начисленного Резерва на ожидаемые кредитные убытки по ЧИЛ по строке 1190 «Прочие внеоборотные активы» в долгосрочной части (платежи по графику сроком более 12 месяцев) и по строке 1260 «Прочие оборотные активы» в краткосрочной части (платежи по графику сроком до 12 месяцев включительно).

Строка	Наименование показателя	на 31.12.2025, тыс.руб.	на 31.12.2024, тыс.руб.	на 31.12.2023, тыс.руб.
1190	Чистые инвестиции в лизинг долгосрочные за минусом резерва	101 776	14 907	11 915
	Чистые инвестиции в лизинг, долгосрочные	101 776	14 907	11 915
	Резерв под обесценение ЧИЛ долгосрочный	-	-	-
1260	Чистые инвестиции в лизинг краткосрочные за минусом резерва	37 091	34 276	21 112
	Чистые инвестиции в лизинг, краткосрочные	37 091	34 276	21 907
	Резерв под обесценение ЧИЛ краткосрочные	-	-	-795

3.1.2. Данные валовой и чистой стоимости инвестиций в финансовую аренду без учета резерва по ОКУ:

Строка	Наименование показателя	на 31.12.2025, тыс.руб.	на 31.12.2024, тыс.руб.	на 31.12.2023, тыс.руб.
1190	Чистые инвестиции в лизинг долгосрочные	101 776	14 907	11 915
	Валовые инвестиции в лизинг долгосрочные	139 246	18 120	14 343
	Неполученный финансовый доход долгосрочный	37 470	3 213	2 428
1260	Чистые инвестиции в лизинг краткосрочные	37 091	34 276	21 907
	Валовые инвестиции в лизинг краткосрочные	42 049	45 032	29 084
	Неполученный финансовый доход краткосрочный	4 958	10 756	7 177

3.2. Дебиторская задолженность

3.2.1. Дебиторская задолженность (стр.1230) и Кредиторская задолженность (стр.1520) – расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются в балансе, очищенными от НДС. Сумма НДС выделяется в отдельной строке 1527 НДС отложенный в составе Прочих обязательств.

3.2.2. Расчеты с покупателями и заказчиками

Дебиторская задолженность по лизинговым платежам отражается без НДС, по Графику порядка расчетов.

Дебиторская задолженность по выкупу предметов лизинга отражается без НДС, по плановым датам оплаты выкупных платежей.

ООО «СТОУН-РАЗВИТИЕ» в целях обеспечения достоверности БФО и доступности для понимания пользователями отражает развернуто дебиторскую задолженность по Авансам, выданным поставщикам предметов лизинга (стр.1230) и кредиторскую задолженность по Авансам, полученным от лизингополучателей (стр.1520):

Строка	Наименование показателя	на 31.12.2025, тыс.руб.	на 31.12.2024, тыс.руб.	на 31.12.2023, тыс.руб.
1230	Дебиторская задолженность по Авансам, выданным поставщикам предметов лизинга	22	2 042	829
1520	Кредиторская задолженность по Авансам, полученным от лизингополучателей	6 900	3 841	1 811

3.2.3. Задолженность по прочим операциям отражается без НДС, по расторгнутым ЛС с изъятием предметов лизинга или подлежащими изъятию ПЛ в размере дебиторской задолженности по Графику порядка расчетов.

3.2.4. Расчеты по субсидиям отражаются без НДС субсидия, запланированная к получению по дате первого авансового платежа по ЛС.

3.2.5. Резерв по сомнительной дебиторской задолженности по лизингу рассчитывается по новым принципам МСФО.

3.3. Капитал

Уставный капитал Общества согласно учредительным документам составляет 1 000 тыс. рублей и на отчетную дату сформирован и оплачен полностью.

По состоянию на 31.12.2025 г. уставный капитал Общества имел следующую структуру:

№ п/п	Участник	На 31.12.2025г.	
		Размер доли	Номинальная стоимость доли (руб.)
1.	Андрющенко А.П.	20,0000%	200 000,00
2.	ООО «ИК ОНИКС»	70,0000%	700 000,00
3.	Скажутин А.В.	10,0000%	100 000,00

Изменений в размере и структуре уставного капитала в отчетном периоде не было.

Прочие сведения о долях в уставном капитале Общества:

Доли, принадлежащие обществу	НЕТ
Размер доли/(долей), принадлежащих дочерним обществам или иным связанным сторонам	Дочерних Обществ НЕТ Долей, принадлежащих иным связанным сторонам НЕТ
Доли, право на приобретение которых предоставляют опционы общества	НЕТ

Формирование резервного капитала учредительными документами Общества не предусмотрено.

4. Пояснения к существенным статьям Отчета о финансовых результатах

4.1. В строке Выручка (стр.2110) отражается процентный доход по лизинговым сделкам, выручка от реализации предметов лизинга (плановое окончание и досрочное), доход (агентское вознаграждение), полученный от привлечения лизинговых сделок в сторонние лизинговые компании.

4.2. Себестоимость продаж (стр.2120) - расходы от реализации всех предметов лизинга учитываются в составе себестоимости (стр.2210), остаточная стоимость предметов лизинга равна остатку ЧИЛ.

4.3. Расшифровка показателей Отчета о финансовых результатах

Наименование показателя	Код	2025 год, тыс.руб.	2024 год, тыс.руб.
Выручка	2110	187 891	107 484
ЛИЗИНГ НДС 20% (% доход по ЛС + выручка при досрочном расторжении/выкупе ПЛ)	90.1	28 796	15 031
ЛИЗИНГ НДС 0% (% доход по ЛС + выручка при досрочном расторжении/выкупе ПЛ)	90.1	7 726	0
Продажа предметов лизинга после изъятия/ продажа товаров	90.1	19 013	2 250
Агентское вознаграждение	90.1	131 482	90 204
Сдача недвижимости в аренду	90.1	873	0
Прочие услуги	90.1	1	0

Себестоимость продаж	2120	-19 134	-1 593
Себестоимость товаров для продажи	90.02/41	-18 392	-636
Доср.выбытие ПЛ, списана ост.стоимость ПЛ/ЧИЛ	90.02	-662	-951
Амортизация ПЛ, НУ	20+44	-37	-6
Страхование предметов лизинга	20	-43	0
Валовая прибыль (убыток)	2100	168 757	105 891
Управленческие расходы	2220	-129 205	-85 422
Прибыль (убыток) от продаж	2200	39 551	20 469
Проценты к получению	2320	1 377	893
Проценты к уплате	2330	-24 666	-6 888
Прочие доходы	2340	2 993	5 521
<i>Доходы, связанные с лизингом</i>	<i>91.01</i>	<i>934</i>	<i>40</i>
<i>Штрафы, пени по ЛС</i>	<i>91.01</i>	<i>182</i>	<i>285</i>
<i>Доходы, связанные с арб.судом</i>	<i>91.01</i>	<i>0</i>	<i>42</i>
<i>Доходы, св.с реализацией ОС/ прочего имущества -Убыток от реализации ПЛ, не принимаемый в НУ</i>	<i>91.01</i>	<i>283</i>	<i>55</i>
<i>Восстановлен Резерв по оплате отпусков</i>	<i>91.01</i>	<i>1 467</i>	<i>3 402</i>
<i>Восстановлены Резервы по Фин.вложениям</i>	<i>91.01</i>	<i>0</i>	<i>786</i>
<i>Восстановлены Резервы по ДЗ</i>	<i>91.01</i>	<i>61</i>	<i>911</i>
<i>Прочие доходы</i>	<i>91.01</i>	<i>66</i>	<i>0</i>
Прочие расходы	2350	-1 406	-2 603
<i>Погашена задолженность в связи с реализацией ПЛ</i>	<i>91.02</i>	<i>-170</i>	<i>-1 844</i>
<i>Расходы, связанные с арб.судом</i>	<i>91.02</i>	<i>-88</i>	<i>0</i>
<i>Расходы, св.с реализацией ОС</i>	<i>91.02</i>	<i>-206</i>	<i>-61</i>
<i>Комиссия банка</i>	<i>91.02</i>	<i>-163</i>	<i>-233</i>
<i>Пени, начисленные в расход</i>	<i>91.02</i>	<i>0</i>	<i>-57</i>
<i>Налог на имущество (недвижимость)</i>	<i>91.02</i>	<i>-570</i>	<i>-311</i>
<i>Начислен Резерв по Фин.вложениям</i>	<i>91.02</i>	<i>-22</i>	<i>-37</i>
<i>Начислен Резерв по ДЗ</i>	<i>91.02</i>	<i>-59</i>	<i>-25</i>
<i>Прочие расходы</i>	<i>91.02</i>	<i>-129</i>	<i>-35</i>
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	17 850	17 392
<i>Налог на прибыль</i>	<i>2410</i>	<i>-4 507</i>	<i>-3 493</i>
текущий налог на прибыль	2411	-20 878	-5 816
отложенный налог на прибыль	2412	16 371	2 323
Прочее/ Пересчет ставки НПИ до 25%	2460	0	1 869
Чистая прибыль (убыток)	2400	13 343	15 769

4.4. В связи с изменением ставки налога на прибыль с 01.01.2025 г. до 25%, на 31.12.2024 г. были пересчитаны отложенные налоговые активы 5 941 720,61 руб. и обязательства 4 072 350,89 руб., что составило дополнительных активов в размере 1 869 369,72 руб., которые были отражены по строке 2460 «Пересчет отложенных налоговых активов и обязательств в связи с изменением ставки Налога на прибыль» в Отчете о финансовых результатах.

5. Чистые активы

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Чистые активы	45 968	38 595	32 903

Генеральный директор

А.П. Андрющенко

Главный бухгалтер

Е.Б. Барбитько