



АО «БИЗНЕС АЛЪЯНС»
ОГРН 1057749223443
ИНН/КПП 7708582197/770301001
Место нахождения: 123112,
г. Москва, вн.тер.г. Муниципальный округ
Пресненский, наб.Пресненская, д. 12, помещ.
1/12
Тел.: (495) 589-13-00
Электронная почта: info@lcba.ru
Веб-сайт: www.lcba.ru

В ИФНС № 3 по г. Москве

ПОЯСНЕНИЯ

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БИЗНЕС АЛЪЯНС» БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2023 год

Данные Пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности АО «БИЗНЕС АЛЪЯНС» за 2023 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

I. Общие сведения

Полное официальное наименование Общества - Акционерное общество «БИЗНЕС АЛЪЯНС». По состоянию на 31.12.2023 г. ОГРН 1057749223443, ИНН 7708582197, КПП 770901001.

Сокращенное фирменное наименование: АО «БИЗНЕС АЛЪЯНС»

Юридический адрес: 123112, г. Москва, Пресненская наб. № 12, помещение 1/12

Адрес страницы в сети Интернет: info@lcba.ru

Основным видом деятельности АО «БИЗНЕС АЛЪЯНС» является деятельность по финансовой аренде (лизингу\сублизингу) ОКВЭД 64.91.

В Единый государственный реестр юридических лиц запись о юридическом лице внесена 25.11.2005 г.

На 31.12.2023 г. является средним предприятием (Сведения из Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства).

Лицензирование деятельности не требуется.

Функцию по ведению реестра акционеров передано по договору оказания услуг специализированной организации - АО «Независимая регистраторская компания».

По состоянию на 31.12.2023 г. Уставный капитал Общества составляет 239 500 900 рублей и поделен на 2 395 009 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 рублей.

Акционер Общества на 31.12.2023 г. :

Наименование организации	Место нахождения	Доля в уставном капитале Общества
Любинин Дмитрий Александрович	г. Москва	100%

Раскрытие конечного бенефициара

Бенефициарным владельцем Общества является:

Наименование юридического/ физического лица (бенефициара)	Наименование юридического/ физического лица (конечного бенефициара, владельца)
Любинин Дмитрий Александрович (владелец) - г. Москва	-

Информация о связанных сторонах

Для целей настоящей бухгалтерской отчетности в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» утв. Приказом МФ РФ от 29.04.2008 г. № 48, приведен перечень связанных сторон по состоянию на 31.12.2023 г.

№ п/п	Полное фирменное наименование (наименование для некоммерческой организации) или фамилия, имя, отчество аффилированного лица	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица (указывается только с согласия физического лица)	Основание (основания), в силу которого лицо признается аффилированным	Дата наступления основания (оснований)	Доля участия аффилированного лица в уставном капитале акционерного общества, %	Перечень аффилированных лиц, в уставном капитале которых Общество имеет право распоряжаться более чем 20 %	Доля принадлежащих аффилированному у лицу обыкновенных акций акционерного общества, %
	2	3	4	5	6	7	8
1	Любинин Василий Александрович	г. Москва	1. Лицо осуществляет полномочия единоличного исполнительного органа акционерного общества; 2. Лицо является членом Совета директоров акционерного общества 3. Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество	03.02.2020 23.03.2018 г. 29.02.2016г.	0 0	0	0
2.	Любинин Александр Борисович	г. Москва	1. Лицо является членом Совета директоров акционерного общества 2. Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество	01.12.2017 27.06.2014	0	0	0
3.	Любинин Дмитрий Александрович	г. Москва	1. Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество 2. Лицо является членом Совета директоров акционерного общества	26.11.2013 30.06.2010	0	0	0
4.	Общество с ограниченной ответственностью «Энергия-Инвест»	Г. Москва 123112, Пресненская набережная, 12, этаж 36, пом. 9 комната 15	1. Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество 2. Акционерное общество имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на акции (вклады, доли), составляющие уставный (складочный) капитал данного лица	09.02.2017	0	100%	0
5.	Общество с ограниченной ответственностью «ЦЕНТР-КРЕДИТ-РЕЙТИНГ»	Россия, 123112, г.Москва, наб. Пресненская, д. 12, этаж 36 пом.9, комната 19	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество	30.03.2016	0	0	0

Общество в своей деятельности руководствуется Уставом, утвержденным Решением Общего собрания акционеров Общества (протокол № БА-1/2022 от 24.05.2022 года).

Членами Совета директоров АО «БИЗНЕС АЛЪЯНС» в соответствии с Решением № БА-3/2023 от 24.05.2023 г. избраны:

- 1) Любинин Дмитрий Александрович
- 2) Любинин Александр Борисович
- 3) Любинин Василий Александрович

Ответственность за организацию бухгалтерского учета и соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет Генеральный директор организации.

Бухгалтерский учет ведется бухгалтерской службой, возглавляемой Главным бухгалтером, который находится в непосредственном подчинении Генеральному директору.

С 01.04.2015 г. по 04.02.2020 г. Генеральный директор - Барбашин Георгий Паатавич.

С 04.02.2020 г. по настоящее время Генеральный директор - Любинин Василий Александрович.

Главный бухгалтер - Дракина Валентина Николаевна с 21.09.2015г. по настоящее время (приказ от 18.09.2015г. № 29л/с).

Аудитором Общества в 2023 г. является ООО «АудитЭкспресс».

Бухгалтерская отчетность за 2023 год сформирована Обществом, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Основными видами деятельности Общества является лизинговая деятельность.

Бухгалтерская отчетность Общества составлена в тыс. рублей.

АО «БИЗНЕС АЛЪЯНС» - независимая лизинговая компания, реализующая масштабные инфраструктурные проекты со сложной структурой для крупных корпораций и быстроразвивающихся компаний. Текущий портфель лизинговых контрактов на 31.12.2023 г. составляет **14 448 652** тыс. рублей (по объему будущих платежей).

Направления деятельности:

- Лизинг энергетического оборудования;
- Лизинг телекоммуникаций;
- Лизинг железнодорожного транспорта;
- Лизинг недвижимости;
- Лизинг бурового оборудования;
- Лизинг прочих машин и оборудования;
- Лизинг регистрируемого транспорта и т.д.

Среднесписочная численность сотрудников Общества за 2023 год составляет 26 человек (2022 г. - 24 человек).

2. Условия осуществления хозяйственной деятельности общества.

АО «БИЗНЕС АЛЪЯНС» осуществляет всю свою деятельность на территории РФ, инвестируя в оборудование, поступающее в том числе по импорту. В связи с этим на деятельность Общества в полной мере оказывали влияние строгие внешние экономические ограничения и меры внутренней финансово-кредитной политики правительства страны. Вызовы для экономики России и ее инвестиционной сферы были очень весомыми. При этом особое значение для рынка услуг лизинга имело увеличение в течение года ключевой ставки с 8,5 % до 16,5%, а также изменившийся курс рубля. Лизинг стал дороже и предприятия вынуждены были пересматривать свои инвестиционные возможности. Возникли сложности для внутреннего производства продукции в самых разных областях.

В сложившихся условиях АО «БИЗНЕС АЛЪЯНС» принял все зависящие от него меры не только для поддержания устойчивого финансового положения, но и для дальнейшего развития своего бизнеса. В этих целях была активизирована работа во всех сегментах лизингового рынка, были профинансированы как крупные корпоративные клиенты, так и предприятия малого и среднего бизнеса. Для расширения возможностей кредитования клиентов Общество разместило на рынке корпоративные облигации на сумму 538 млн. руб.

В лизинг было предложено остро необходимые основные средства: автотранспорт, спецтехника, карьерное оборудование, недвижимость и другое имущество, пользующееся повышенным спросом. При выборе лизингополучателя предпочтение отдавалось крупным структурированным инвестиционным проектам, в том числе в области поставки оборудования для ЖКХ. АО «БИЗНЕС АЛЪЯНС» вместе со своими партнерами стал одним из пионеров внедрения мировых стандартов обращения с бытовыми отходами. Одновременно была повышена роль внутренних контрольных органов Общества, в первую очередь кредитного комитета, осуществляющего экспертизу заявок, поступивших от потенциальных лизингополучателей, и принятие рекомендаций в отношении удовлетворения их инвестиционных потребностей.

Во второй половине 2023 года стал заметен рост экономической активности, основанный на таких факторах, как рост бюджетных расходов, импортозамещение и восстановление внешнеторгового обмена. Неблагоприятный прогноз ситуации на рынке в 2023 г. не подтвердился. Благодаря щедрому бюджетному финансированию российская экономика продолжала оживать все последние месяцы года. Рост поступлений наблюдался во всех укрупненных группах отраслей.

Повышение темпов роста возможно за счет инвестиций, через привлечение кредитов. В этих условиях все более важной задачей становится обеспечение согласованной экономической политики, а также переход банковской системы к проектному финансированию, что потребует дополнительной экспертизы для рассмотрения рисков не заемщика, а конкретного проекта. Позитивными факторами также являются стремление бизнеса сохранить работников, стабилизация цен и рациональное поведение потребителей, а также отложенный спрос в высокодоходных группах.

В сложившихся социально-экономических и политических обстоятельствах Общество продолжает действовать в рамках своей стратегии, направленной на максимально возможное расширение лизингового портфеля, повышение его качества и обеспечение рентабельности.

Деятельность Общества в 2023 году характеризуется следующими показателями:

Динамика лизингового портфеля:

Лизинговый портфель по состоянию на 31.12.2023 г.

Лизингополучатель	Лизинговый портфель (будущие платежи), тыс. руб.	%
ООО "Сервис Плюс"	5 701 508	39,460%
ООО "АМ-Сервис"	4 245 015	29,380%
ООО "ЭкоЛайф"	1 128 291	7,809%
ООО "ЭкоЛайн Логистика"	1 028 112	7,116%
ООО "Шахтоуправление "Майское"	720 202	4,985%
ООО "Славинвестстрой"	681 057	4,714%
ООО "Арлифт Интернешнл"	362 922	2,512%
ООО "Лев Строй"	252 127	1,745%
ООО "Ресурс АТЭ"	121 686	0,842%
ООО "Газгольдер"	62 702	0,434%
ОАО "КБК Черемушки"	51 984	0,360%
ООО "Городской Транзит"	39 847	0,276%
ООО "СКБМ"	16 949	0,117%
ООО "РТП"	16 813	0,116%
ООО "Можайский МПК"	8 422	0,058%
ООО "Левобережный МПК"	7 790	0,054%
ООО "ГРИН ТРАК СПБ"	2 618	0,018%
ООО "Центр МАН Шереметьево"	377	0,003%
ООО "Технотрейд"	230	0,002%
	14 448 652	

Показатели	Сумма, тыс. рублей		
	2021 г.	2022 г.	2023 г.
Лизинговый портфель на 31 декабря соответствующего года	4 379 503	3 243 820	14 448 652
Профинансированные средства	2 625 464	517 809	5 678 547
Количество договоров лизинга	45	52	77
Количество контрагентов	11	14	19
Сумма договоров лизинга, тыс. руб.	5 391 673	5 282 263	18 247 772

Объем бизнеса по географическому сегменту

Федеральный округ местонахождения лизингополучателя	Сумма, тыс. рублей		
	2021 г.	2022 г.	2023 г.
Центральный ФО	3 676 125	2 694 143	3 231 999
Уральский ФО	521 592	199 597	4 245 016
Северо-западный ФО	181 786	350 080	549 927
Сибирский ФО	-	-	6 421 710
Итого			14 448 652

Вознаграждение основному управленческому персоналу.

тыс. руб.

Показатель	2021 г.	2022 г.	2023 г.
Заработная плата управленческого персонала	13 698	18 566	15 446
Премии	2 900	28 926	12 047
Итого	16 598	47 492	27 493

Выплаты, приведенные в таблице, являются краткосрочными выплатами. Долгосрочные вознаграждения и выплаты отсутствуют.

3. Учетная политика

Бухгалтерский отчет сформирован руководствуясь ФЗ «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 г., Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Минфина от 29.07.1998 года №34н.

Бухгалтерский учет в Обществе ведется автоматизировано с помощью специализированной учетной системы 1С.

Настоящая бухгалтерская отчетность Общества подготовлена на основе Учетной политики утв.29.12.2012 г. приказом № 12-29/02 с последующими изменениями внесенными в Учетную политику приказами №354 от 28.12.2015 г., приказом 4171 от 27.12.2016 г., приказом № 372 от 30.12.2021 г., приказом № 314 от 21.12.2023 г.

Активы и обязательства оценены в отчетности по фактическим затратам. Исключение составляют основные средства, отраженные за минусом начисленной амортизации, дебиторская задолженность за минусом резерва по сомнительным долгам, отложенные активы, которые отражаются только в той мере, в которой могут быть зачтены против налогооблагаемого дохода в будущих налоговых периодах, а также оценочные обязательства.

Бухгалтерская отчетность подготовлена исходя из допущения, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Основные средства.

1. Учет основных средств и капитальных вложений ведется в соответствии с Федеральными стандартами бухгалтерского учета 6/2020 и 26/2020 «Капитальные вложения», утв. Приказом МФ РФ от 17.09.2020 г. № 204н.

2. Актив, удовлетворяющий условиям п.4 ФСБУ 6/2020 относится к основным средствам, если его стоимость больше 100 000 руб.

3. Стоимость основных средств, приобретенных для обеспечения хозяйственной деятельности предприятия, отражается на счете 01 «Основные средства» субсчет «Основные средства в организации».

4. Срок полезного использования объектов ОС определяется исходя из

ожидаемого периода времени, в течении которого объект будет приносить экономические выгоды.

5. По всем объектам ОС, за исключением ОС, которые не подлежат амортизации, амортизация начисляется линейным способом.

6. Финансовый результат от выбытия ОС формируется на счете учета расчетов с покупателем (сч.62), а затем относится на счет учета прочих доходов расходов.

7. Организация отражает последствия изменения учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» и ФСБУ 6/2020 ретроспективно.

8. Арендодатель (Лизингодатель) не применяет ФСБУ 25/2018 к договорам, исполнение которых истекает до 31 декабря года, с которого применяется стандарт.

9. С 01.01.2022 г. при учете аренды (лизинга) Общество применяет нормы ФСБУ 25/2018 «Аренда», утв. Приказом МФ РФ от 16.10.2018 № 208н.

10. С 01.01.2022 г. предмет лизинга в бухгалтерском учете в качестве актива не отражается. На дату его передачи лизингополучателю признается в качестве актива инвестиции в аренду, в размере ее чистой стоимости на счете 76.60 (п.п. 32, 33 ФСБУ 25/2018). В чистую стоимость инвестиции в аренду включается справедливая стоимость предмета лизинга и затраты, связанные с договором лизинга, за вычетом полученных на момент передачи предмета лизинга авансовых платежей.

11. В течение срока лизинга чистая стоимость инвестиции увеличивается на сумму процентов и уменьшается на полученные лизинговые платежи (без учета НДС). В бухгалтерском балансе инвестиционная стоимость отражается по стр.1230.

12. Фактически полученные лизинговые платежи относятся в уменьшение чистой стоимости инвестиции в аренду в сумме, не включающей НДС (п.п. 7, 36 ФСБУ 25/2018). На конец каждого отчетного периода признается процентный доход от инвестиции в аренду.

13. Платежи, связанные с выкупом предмета лизинга, которые включаются в состав лизинговых платежей, уже учтены при формировании чистой стоимости инвестиции в аренду. В ситуации, когда выкупная цена выделена в договоре, то ее поступление отражается, как обычный лизинговый платеж, и признается процентный доход. Если на дату выкупа предмета лизинга возникла разница между его выкупной стоимостью и балансовой стоимостью чистой инвестиции в аренду, разница признается в составе доходов по обычным видам деятельности.

14. Организация применяет ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» только в отношении договоров аренды, исполнение которых начинается с 2022 г. и завершается в 2023 г. или позднее.

15. На дату применения ФСБУ 25/2018, т.е. на 01.01.2022 г. в бухгалтерском учете произведена корректировка балансовых данных 31.12.2021 г.

16. Основные однородные средства, относящиеся к группе 10, полувагоны, приобретенные после 01.01.2016 г. и буровые установки, относящиеся к 7 группе, подлежат ежегодной (на конец отчетного года) переоценке по текущей (восстановительной) стоимости.

Материально-производственные запасы.

Материально-производственные запасы (далее МПЗ) оцениваются в сумме фактических затрат на приобретение. Оценка материально-производственных запасов при отпуске в производство и ином выбытии производится по средней себестоимости (п. 16 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» - далее ПБУ 5/01).

Кредиты и займы полученные.

Учет находящихся в распоряжении компании заемных средств, полный срок погашения которых по договору займа превышает, 12 месяцев, ведется в составе долгосрочной задолженности.

Дополнительные затраты по кредитам и займам, не носящим целевой характер, относятся к прочим расходам в полной сумме в период, когда они были произведены.

Для целей бухгалтерского учета сумма процентов по кредитам и займам, использованным для покупки основных средств (передачи в лизинг), до момента ввода основных средств в эксплуатацию включается в первоначальную стоимость основных средств.

Учет финансовых вложений.

Курсовые разницы включаются в фактические затраты по приобретению финансовых вложений. Расходы, связанные с приобретением ценных бумаг относятся на увеличение первоначальной стоимости ценных бумаг.

Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Оценка финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, корректируется ежеквартально.

Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений относится на финансовые результаты в составе прочих доходов и расходов.

В случае если по объекту финансовых вложений, ранее оцениваемому по текущей рыночной стоимости, на отчетную дату текущая рыночная стоимость не определяется, такой объект финансовых вложений отражается в бухгалтерской отчетности по стоимости его последней оценки.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, подлежат отражению в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.

При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется исходя из оценки по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО).

При выбытии активов, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется исходя из последней оценки. При условии, если ценные бумаги, по которым определяется текущая рыночная стоимость, были реализованы и приобретены в течение периода между их переоценкой (в течение одного квартала), их стоимость определяется исходя из оценки по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО).

Резерв под обесценение вложений в ценные бумаги, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, образуется за счет финансовых результатов (в составе операционных расходов). На сумму создаваемых резервов делается запись по дебету счета 91 "Прочие доходы и расходы" и кредиту счета 59 "Резервы под обесценение финансовых вложений". В бухгалтерской отчетности стоимость таких финансовых вложений показывается по учетной стоимости за вычетом суммы образованного резерва под их обесценение.

Проверка на обесценение производится не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года (при наличии признаков обесценения). Организация имеет право производить указанную проверку и на отчетные даты промежуточной бухгалтерской отчетности. Необходимо обеспечить подтверждение результатов указанной проверки.

Если по результатам проверки на обесценение выявляется дальнейшее снижение расчетной стоимости ценных бумаг, то сумма ранее созданного резерва корректируется в сторону его увеличения и уменьшения финансового результата (в составе операционных расходов).

Если по результатам проверки на обесценение ценных бумаг выявляется повышение их расчетной стоимости, то сумма ранее созданного резерва корректируется в сторону его уменьшения и увеличения финансового результата (в составе операционных доходов).

Признание доходов.

Выручка от оказания лизинговых услуг признается по методу начисления и отражается в отчетности за минусом налога на добавленную стоимость.

В договорах лизинга фиксируются два графика:

- график перечисления денежных средств (лизинговых платежей);
- график оказания лизинговых услуг, который должен быть экономически обоснован исходя из принципов сопоставимости доходов и расходов.

Фактическое поступление лизинговых платежей отражается по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Учет прочих доходов осуществляется на счете 91/1 «Прочие доходы».

Признание расходов.

При формировании расходов по обычным видам деятельности в аналитическом учете обеспечивается их группировка по следующим элементам (п.4,8 ПБУ 10/99 «Расходы организации» - далее ПБУ 10/99):

- материальные затраты;
- затраты на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- амортизация;
- страхование имущества, переданного по договорам финансовой аренды (лизинг);
- прочие затраты.

На счете 20 «Основное производство» отражаются расходы, непосредственно связанные с основным видом деятельности, в частности, к таким расходам материальные расходы, страхование имущества, переданного по договорам финансовой аренды (лизинг).

На счете 26 «Общехозяйственные расходы» отражаются расходы, связанные с управлением и обслуживанием основного вида деятельности. Расходы, отраженные на счете 26, ежемесячно списываются в дебет счета 90 «Продажи».

По окончании отчетного периода расходы, непосредственно связанные с основным видом деятельности и общехозяйственные расходы относятся на счет 20 «Основное производство» и на счет 26 «Общехозяйственные расходы» и списываются в дебет счета 90 «Продажи».

Учет прочих расходов, не относящихся к основным видам деятельности, такие как услуги банков, курсовые разницы, проценты к получению и уплате, налоги и сборы (налог на имущество) и т.д. осуществляются на счете 91.2 «Прочие расходы».

Общество не планирует вносить изменения в учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2024 г. по сравнению с 2023 г. за исключением случаев, связанных с изменением законодательства РФ и нормативных актов по бухгалтерскому учету. Начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 г. обществом будут применяться новые правила, установленные ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы», утв. Приказом МФ РФ от 30.05.2022 г. № 86 н., а также внесенные изменения в ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения», утв. Приказом МФ РФ от 30.05.2022 г. № 87 н.

Общество ожидает, что изменения, связанные с вступлением в силу ФСБУ 14/2022 и изменения в ФСБУ 26/2020, не окажут существенное влияние на годовую бухгалтерскую отчетность, поскольку операции, в отношении которых будут действовать изменения, не являются существенными.

4. Пояснения к существенным статьям бухгалтерского баланса

Бухгалтерская отчетность сформирована Обществом исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности. Приложения к пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год являются неотъемлемой частью пояснений и дополнительно расшифровывают информацию, раскрытую ниже.

В 2023 г. валюта баланса по сравнению с 2022 годом увеличилась на 4 007 817 тыс. рублей, за счет увеличения лизинговых и кредитных договоров.

Показатель	2021 г.	2022 г.	тыс. руб.
			2023 г.
Валюта баланса	3 484 370	3 057 704	7 065 521

5. Нематериальные активы (стр.1110).

В 2023 г. Общество приобрело нематериальный актив, товарный знак, исключительное право на товарный знак, приобретенное по договору, характеризуется признаками НМА (п. 4, пп. "б" п. 6 ФСБУ 14/2022 "Нематериальные активы"), утвержденного Приказом Минфина России от 30.05.2022 N 86н.

НМА	Первоначальная стоимость	Амортизация	Тыс. руб.
			Остаточная стоимость
Товарный знак № 638995	129 000	132	128 868
Товарный знак № 639944	4 615	132	4 483

Первоначальная стоимость НМА является сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной форме. Определение срока полезного использования нематериального актива производится исходя из ожидаемого срока его использования, в течение которого Общество может

получать экономические выгоды (доход). Амортизация по НМА начисляется линейным способом.

6. Основные средства (стр.1150)

Учет основных средств ведется в соответствии с ФСБУ 6/2020 «Основные средства» утв. Приказом МФ РФ от 17.09.2020 г. № 204 н.

В составе основных средств по строке 1150 бухгалтерского баланса отражены оргтехника, офисная мебель, легковые автомобили и т.д. со сроком службы более 12 месяцев, используемые для управленческих нужд Общества. Амортизация начислялась линейным методом, группа амортизации и срок полезного использования устанавливались приказом Общества.

По состоянию на 31.12.2023 года остаточная стоимость составляет 10 516 тыс. рублей

7. Доходные вложения в материальные ценности

В соответствии с требованием ФСБУ 25/2018 от 25.12.2018 г. имущество, переданное арендодателем в лизинг, не учитываются в бухгалтерском учете на счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности».

Для учета передаваемого в лизинг имущества, используется забалансовый счет 011 "Основные средства, сданные в аренду".

8. Долгосрочные финансовые вложения (стр.1170)

Долгосрочные финансовые вложения Общества, отраженные по строке 1170 Бухгалтерского баланса по состоянию на 31.12.2023 г. составили 2 600 тыс. руб. - вложения в УК ООО "Энергия-Инвест" (по состоянию на 31.12.2022 г. 2 600 тыс. руб.), Общество является владельцем 100% уставного капитала ООО «Энергия - Инвест».

По данным финансовым вложениям текущая рыночная стоимость не определяется. Резерв под обесценение финансовых вложений не создавался в виду отсутствия оснований. При выбытии финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений. Расчет дисконтированной стоимости по долговым ценным бумагам и займам не осуществляется.

9. Вложения во внеоборотные активы (стр.1190)

Поступление любых ОС показывают на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы». Учет ведут отдельно по каждому объекту. По дебету счета отражают затраты на приобретение или создание объекта до передачи в лизинг.

10. Расшифровка дебиторской задолженности (стр.1230)

По состоянию на 31.12.2023 г. Общество не имело просроченной дебиторской задолженности. Общество применяет современные методы управления и контроля за ликвидностью, платежеспособностью, прочим рискам в соответствии с российскими стандартами и методиками. Все риски изучаются в их совокупности и контролируются в контексте всей деятельности Общества. Четко сформированные цели и задачи, разделение обязанностей и контроль со стороны руководства

фундаментальные элементы процесса управления рисками.

В состав дебиторской задолженности включена задолженность с поставщиками и подрядчиками, с покупателями и прочая дебиторская задолженность. Дебиторская задолженность по состоянию на 31.12.2022 г. составила 2 473 991 тыс. руб., на 31.12.2023 г составила 5 910 982 тыс. руб.

<i>Тыс. руб.</i>			
	Наименование	2022 г.	2023 г.
№		Сумма	Сумма
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	53 280	2 103 160
2	Расчеты с покупателям и заказчиками	97 326	134 573
3	Расчеты по налогам и сборам	3 850	224 102
4	Расчеты по социальному страхованию и пенсионному обеспечению	764	157
5	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	1 099	805
6	Финансовая аренда (чистые инвестиции в лизинг)	2 246 998	3 500 638
7	Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами	242 984	2 661
8	Расходы будущих периодов	88	11 457
9	Резерв по сомнительным долгам	-172 399	-66 571
	Итого	2 473 990	5 910 982

Чистые инвестиции в аренду на 31.12.2022 г. и 2023 г. представлены следующим образом:

<i>Тыс. руб.</i>			
№	Наименование	2022 г.	2023 г.
1	Финансовая аренда (чистые инвестиции в лизинг) ЧИЛ	2 246 998	3 500 638
2	Краткосрочные чистые инвестиции в лизинг	815 020	1 314 407
3	Долгосрочные чистые инвестиции в лизинг	1 431 978	2 186 231

Увеличение чистых инвестиций в аренду в 2023 г. связано с увеличением текущего лизингового портфеля.

Обществом создан резерв сомнительных долгов по расчетам с другими организациями в порядке предусмотренном «положением о создании резервов сомнительных долгов».

11. Расшифровка «Финансовые вложения» (депозиты) стр.1240

Финансовые вложения Общества на конец отчетного периода включают депозитные вклады в финансово-кредитных учреждениях в размере 111 601 тыс. руб., срок обращения которых менее одного года.

№ п/п	Контрагент	№ договора	Дата договора	Предмет договора	Сумма тыс. рублей		
					2021 г.	2022 г.	2023 г.
	Депозиты						
1	МФ АО БАНК "СНГБ"	БА00-000738	26.12.2022	Размещение на Депозит	10 000		10 001
2	ПАО БАНК «ОТКРЫТИЕ»	ГС 145-16	21.04.2016	Размещение на Депозит		30 001	
3	ПА КБ "УБРИР"	БА00-001282	26.12.2022	Размещение на Депозит	67 800		

4	ТКБ БАНК ПАО	9162933	29.12.2022	депозит Размещение на Депозит		57 700	51 114
5	ТКБ БАНК ПАО	107	11.07.2023	Размещение на Депозит		23 900	17 000
	Всего				81 500	111 601	78 115

12. Денежные средства и денежные эквиваленты (1250)

Остатки денежных средств на расчетных, валютных счетах, в кассе организации и прочих специальных счетах Общества отражены в Бухгалтерском балансе по строке 1250.

<i>Тыс. руб.</i>				
№ п/п	Наименование	на 31.12.2021	на 31.12.2022	на 31.12.2023
1	Касса АО "БИЗНЕС АЛЪЯНС"	112	20	25
	Итого:	112	20	25

Расшифровка "Расчетные счета"

<i>Тыс. руб.</i>				
№	Наименование банка	на 31.12.2021	на 31.12.2022	на 31.12.2023
1	Расчетные счета	11 974	15 202	75 409

Расшифровка "Валютные счета"

<i>Тыс. руб.</i>				
№ п/п	Наименование банка	на 31.12.2021	на 31.12.2022	на 31.12.2023
	Валютные счета	58 504	387	477

Расшифровка "Прочие специальные счета"

<i>Тыс. руб.</i>				
№ п/п	Наименование банка	на 31.12.2021	на 31.12.2022	на 31.12.2023
1	ФК «ОТКРЫТИЕ»	262	627	310
	Итого:	262	627	310

В состав прочих оборотных активов, отраженных по строке 1260 (включающую в себя стр. 12604, 12607) Бухгалтерского баланса включен налог на добавленную стоимость по полученным от лизингополучателей авансов по лизинговым платежам (сч.76/АВ «НДС по авансам полученным»), а также сумма денежных документов.

Расшифровка прочих оборотных активов (стр.1260)

<i>Тыс. руб.</i>				
№ п/п	Наименование	на 31.12.2021	на 31.12.2022	на 31.12.2023
1	Авансы полученные	6 199	1404	29 772
2	Денежные документы		3 852	29
	Итого:	6 199	5 256	29 801

13. Кредиты и займы

Привлечение заемных средств лизинговой компанией прямо предусмотрено ст. 4 и 5 Закона о лизинге и является обычаем делового оборота лизинговой деятельности

Для привлечения дополнительного финансирования обществом выпущены и размещены облигации.

Основная цель выпуска на фондовый рынок корпоративных облигаций «БИЗНЕС АЛЬЯНСА» заключается в создании дополнительных возможностей финансирования лизинговых сделок. Размещаемые облигации направляются в первую очередь на финансирование авансовой части лизинговых договоров, возвратность аванса производится за счет лизинговых платежей. Средний срок возврата 6 месяцев.

Также средства, полученные от выпуска облигаций, позволяют диверсифицировать лизинговый портфель, что улучшает его ликвидную структуру и позитивно воспринимается кредитующими банками. В итоге сокращаются сроки рассмотрения банками кредитных заявок и создаются благоприятные условия для их исполнения.

Размер облигационного займа на 31.12.2023 г. составил 537 274 тыс. руб. и отражен в составе долгосрочной кредиторской задолженности.

Долгосрочная задолженность, указанная в строке 1410 «Заемные средства» увеличилась на 2 631 646 тыс. руб. и составила 3 818 195 тыс. руб. по сравнению с 2022 г. (в 2021 году- 2 033 695 тыс. руб. в 2022 году – 1 186 549 тыс. руб.).

Начисленные по облигациям проценты признаются равномерно в течение срока обращения или в тех отчетных периодах, когда возникает обязанность по их выплате. В 2023 г. начислены проценты по облигационному займу в размере 3 493 тыс. руб. Проценты по кредитам составили 9 092 тыс. руб.

Краткосрочная задолженность по строке 1510 «Заемные средства» увеличилась на 138 512 тыс. руб. и составила 904 294 тыс. руб. (в 2021 году 772 866 тыс. руб. в 2022 году – 765 783 тыс. руб.)

Учет, находящихся в распоряжении Общества заемных средств, полный срок погашения которых по договору займа, превышает 12 месяцев, ведется в составе долгосрочной задолженности. Перевод долгосрочной задолженности по полученным займам и (или) кредитам в краткосрочную задолженность в рамках бухгалтерского учета не осуществляется, так как привлеченные средства направлены на приобретение имущества, передаваемого во временное владение и пользование на длительные сроки по договорам лизинга.

Доходы лизинговой компании в виде лизинговых платежей и расходы в виде погашения кредита и процентов по кредиту привязаны к одной валюте, что позволяет лизинговой компании своевременно исполнять свои обязательства перед кредиторами независимо от изменения курсов валют.

Структура кредитного портфеля

Наименование Банка (займодавец)	Реквизиты договора	Сумма кредита (займа) / лимита по договору	Валюта договора	Дата начала выборки	Задолженность на дату отчета в рублях	Дата погашения	Краткосрочная часть, руб.	Долгосрочная часть, руб.
АО "КредитЕвропаБанк (Россия)"	Кредитное соглашение № 000001006269 от 29.09.2020	500 000 000,00	RUR	29.09.2020	94 884 491,13	31.05.2025	89 735 141,13	5 149 350,00
АО "Сургутнефтегазбанк"	Кредитный договор № C57270 от 13.01.2021	388 225 926,05	RUR	13.01.2021	10 448 400,00	12.01.2024	10 448 400,00	-
ПАО КБ "УБРиР"	Кредитный договор № 611980 от 07.06.2021	541 772 106,13	RUR	08.06.2021	68 743 645,13	07.06.2024	68 743 645,13	-
АО "Сургутнефтегазбанк"	Кредитный договор № C59490 от 06.09.2021	16 442 767,65	RUR	06.09.2021	1 007 161,65	29.02.2024	1 007 161,65	-
АО "АБ "РОССИЯ"	Кредитный договор № 00.19-3/01/092/21 от 06.10.2021	97 511 040,00	RUR	06.10.2021	59 185 142,00	20.10.2026	15 470 833,00	43 714 309,00
АО АКБ "МФК"	Кредитный договор № 051/21/КДОР-01 от 28.10.2021	450 695 000,00	RUR	28.10.2021	183 161 902,00	28.04.2027	52 593 629,00	130 568 273,00
АО "Сургутнефтегазбанк"	Кредитный договор № C59990 от 09.11.2021	36 500 000,00	RUR	03.12.2021	6 205 927,60	06.11.2026	3 351 532,00	2 854 395,60
АО "АБ "РОССИЯ"	Кредитный договор № 00.19-3/01/142/21 от 29.11.2021	331 889 258,30	RUR	29.11.2021	220 772 404,34	20.03.2027	47 176 586,00	173 595 818,34

АО "АБ "РОССИЯ"	Кредитный договор № 00.19-3/01/121/21 от 29.11.2021	303 012 000,00	RUR	02.12.2021	190 325 126,00	20.11.2026	48 830 962,00	141 494 164,00
АО "АБ "РОССИЯ"	Кредитный договор № 00.19-3/01/122/21 от 29.11.2021	162 330 300,00	RUR	29.11.2021	101 999 165,00	20.11.2026	26 159 338,00	75 839 827,00
ИНВЕСТТОРГБАНК АО	Договор об открытии кредитной линии № 266-2021/л от 20.12.2021	300 000 000,00	RUR	23.12.2021	88 355 672,00	27.03.2025	83 307 989,00	5 047 683,00
АО "Сургутнефтегазбанк"	Кредитный договор № C62150 от 18.11.2022	54 240 000,00	RUR	18.11.2022	28 504 000,00	30.12.2024	28 504 000,00	-
ИНВЕСТТОРГБАНК АО	Договор об открытии кредитной линии № 21-2023/Л от 01.03.2023	576 608 000,00	RUR	27.03.2023	438 766 014,00	01.12.2028	90 386 795,00	348 379 219,00
Облигационный заём	Серия № 001P-01	500 000 000,00	RUR	16.03.2023	500 000 000,00	12.03.2026	-	500 000 000,00
ИНВЕСТТОРГБАНК АО	Договор об открытии кредитной линии № 99-2023/Л от 19.05.2023	181 120 000,00	RUR	24.05.2023	177 127 259,00	23.05.2028	30 905 651,00	146 221 608,00
ИНВЕСТТОРГБАНК АО	Договор об открытии кредитной линии № 100-2023/Л от 19.05.2023	192 000 000,00	RUR	19.05.2023	174 872 417,32	28.04.2028	31 456 377,00	143 416 040,32
АО АКБ "МФК"	Кредитный договор № 012/23/КЮР-01 от 26.05.2023 г.	116 732 000,00	RUR	30.05.2023	99 681 076,00	28.04.2026	38 287 508,00	61 393 568,00
АО "Сургутнефтегазбанк"	Кредитный договор № C63230 от 23.06.2023	160 160 000,00	RUR	26.06.2023	146 889 481,00	22.06.2026	52 453 214,00	94 436 267,00
ТКБ БАНК ПАО	Договор об открытии кредитной линии № 140-2023/Л от 28.06.2023	102 987 240,00	RUR	29.06.2023	102 084 445,50	28.06.2028	2 104 459,00	99 979 986,50

ТКБ БАНК ПАО	Договор об открытии кредитной линии № 141-2023/Л от 28.06.2023	46 238 031,00	RUR	29.06.2023	, 45 040 627,40	28.05.2026	3 641 938,00	41 398 689,40
ТКБ БАНК ПАО	Договор об открытии кредитной линии № 142-2023/Л от 28.06.2023	93 567 958,00	RUR	08.08.2023	93 053 227,00	28.03.2029	2 208 479,00	90 844 748,00
Облигационный заём	Серия № 001P-02	500 000 000,00	RUR	21.09.2023	37 274 000,00	17.09.2026	-	37 274 000,00
ПАО КБ "УБРиР"	Кредитный договор № 612746 от 03.10.2023	500 000 000,00	RUR	14.11.2023	182 300 288,00	03.10.2028	20 579 028,00	161 721 260,00
ПАО КБ "УБРиР"	Кредитный договор № 612764 от 03.11.2023	201 040 000,00	RUR	03.11.2023	173 270 522,00	30.09.2028	34 683 033,00	138 587 489,00
ПАО Сбербанк	ДОГОВОР № 380F00PWT-001 об открытии невозобновляемой кредитной линии от 27.11.2023	1 674 160 000,00	RUR	27.11.2023	842 853 200,00	26.11.2028	67 923 343,00	774 929 857,00
ПАО КБ "УБРиР"	Кредитный договор № 612800 от 15.12.2023	1 300 000 000,00	RUR	15.12.2023	574 774 200,00	30.11.2033	48 223 555,38	526 550 644,62
ПАО КБ "УБРиР"	Кредитный договор № 612817 от 15.12.2023	500 000 000,00	RUR	15.12.2023	57 002 400,00	30.11.2033	2 610 709,92	54 391 690,08
ПАО КБ "УБРиР"	Кредитный договор № 612825 от 27.12.2023	194 231 202,00	RUR	28.12.2023	23 907 433,06	30.11.2028	3 500 959,00	20 406 474,06
Всего							904 294 266,21	3 818 195 360,92

Доходы лизинговой компании в виде лизинговых платежей и расходы в виде погашения кредита и процентов по кредиту привязаны к одной валюте, что позволяет лизинговой компании своевременно исполнять свои обязательства перед кредиторами независимо от изменения курсов валют.

14. Расшифровка кредиторской задолженности (стр. 1520)

В составе краткосрочной кредиторской задолженности отражаются авансы полученные, срок погашения которых согласно условиям договоров лизинга наступает в течение 2024 г., расчеты с разными дебиторами и кредиторами, расчеты по налогам и сборам, расчеты по социальному страхованию. Долгосрочная кредиторская задолженность отсутствует. Краткосрочная кредиторская задолженность общества отражена по строке 1520. По состоянию на 31.12.2023 г. Общество не имело просроченных обязательств по налогам и сборам перед государственными небюджетными фондами.

Тыс. руб.

№ п/п	Наименование операции	2022 г.	2023 г.
1	Расчеты с поставщиками	217	413 451
2	Расчеты с покупателями и заказчиками	1 404	109 867
3	Расчеты по налогам и сборам	54 281	1 306
4	Расчеты по социальному страхованию		4 132
5	Расчеты с персоналом	68	
6	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»		348 988
7	Прочие	4 489	194
	Итого	60 460	877 938

15. Резервы под условные обязательства (стр. 1540)

Тыс. руб.

Оценочные обязательства	Сумма	Сумма
Резерв по отпускам (оклад)	6 996	8 013
Резерв по отпускам (страховые взносы)	638	1 265
Итого	7 634	9 278

В соответствии с ПБУ /2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» 8 утв. Приказом МФ РФ от 13.10.2010 № 167 н, Общество создает резерв на предстоящую оплату отпусков работникам.

16. Капитал и резервы

В составе собственного капитала Общества учитываются уставный, добавочный капиталы и нераспределенная прибыль. В бухгалтерском балансе отражается величина уставного капитала, зарегистрированная в учредительных документах.

По строке 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) бухгалтерского баланса по состоянию 31.12.2023 г. прибыль составила 449 521 тыс. рублей (на 31.12.2022 г. 323 558 тыс. руб.), что отражает положительную динамику деятельности Общества.

Динамика изменения капитала АО «БИЗНЕС АЛЬЯНС».

Тыс. руб.

Наименование	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
Стр. 1310 Ф-1 Уставный капитал	239 501	239 501	239 501
Стр.1360 Ф-1 Резервный капитал	11 975	11 975	11 975
Стр. 1370 Ф-1 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	259 417	323 558	449 521

Стр1300 Ф-1 Капитал и резервы	510 893	575 034	700 997
Стр.2400 Ф-2 Чистая прибыль (убыток) за отчетный период (нарастающим итогом в течение года)	64 199	64 141	125 963
Чистые активы	510 893	575 034	700 997
Доходы будущих периодов	-		

17. Резервный капитал

Резервный капитал Общества, сформированный в соответствии с учредительными документами, отражен по строке 1360 «Резервный капитал» в сумме 11 975 тыс. руб.

18. Раскрытие информации о прибыли, приходящейся на одну акцию

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99), утвержденного Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. N 43н установлена прибыль, приходящаяся на одну акцию. Прибыль на одну акцию составляет 53 рубля.

19. Расшифровка отдельных статей отчета о финансовых результатах

Доходы, получение которых связано с основной деятельностью, предусмотренные договорами финансовой аренды (лизинга) считаются выручкой и отражаются на счете 90.01 «Выручка».

Выручкой от продажи услуг (лизинга) являются проценты, начисляемые за период по инвестициям в аренду. После даты начала аренды (лизинга) процентный доход начисляется в дату лизингового платежа на основании графика уплаты лизинговых платежей.

Расходы, осуществление которых связано с основной деятельностью, считаются расходами по обычным видам деятельности и отражаются на счете 20 «Основное производство» с последующим списанием на счет 90.02 «Себестоимость продаж».

Учет прочих доходов и расходов ведется на счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Отчет о финансовых результатах

Наименование показателя	2023	2022
Выручка	845 460	566 914
Себестоимость	(1 302)	(4 585)
Управленческие расходы	(147 836)	(155 556)
Прибыль	696 322	406 773

Прочие доходы, включая проценты к получению.

Наименование показателя	2023	2022
Проценты к получению	18 323	9 129
Доходы, связанные с реализацией основных средств	20 447	8 799
Прочие операционные доходы	524 505	232
Штрафы, пени, неустойки	8 053	-
Курсовые разницы	5 794	103 288
Прочие внереализационные доходы	560 246	77 152
Итого прочие доходы	1 137 369	198 600

Прочие расходы, включая проценты к уплате.

Наименование показателя	2023	2022
Проценты к уплате	(475 676)	(341 543)
Расходы, связанные с реализацией основных средств	(19 057)	(4 241)
Прочие операционные расходы	(521 254)	-
Расходы на услуги банков	(33 428)	(5 823)
Штрафы, пени, неустойки	-	(23)
Курсовые разницы	(7 182)	(87 960)
Прочие внереализационные расходы	(607 665)	(148 448)
Итого прочие расходы	(1 664 262)	(588 038)

Расчеты по налогу на прибыль.

Ведение бухгалтерского учета отложенных налогов осуществляется обществом в соответствии с ПБУ 18/02 «Учет по налогу на прибыль» приказ МФ РФ №114 н от 19.11.2002 г.

Взаимосвязь между доходом по налогу на прибыль и показателем прибыли до налогообложения приведена в таблице.

<i>Тыс. руб.</i>	
Наименования показателя	2023
Прибыль до налогообложения	169 429
Ставка налога %	20
Сумма условного расхода (дохода) по налогу на прибыль	(33 886)
Постоянный налоговый обязательства (активы)	(9 580)
Расход (доход) по налогу на прибыль (ОНА, ОНО)	33 764
Расход (доход) по налогу на прибыль	(9 702)

Временные разницы возникли в результате различия в признании в бухгалтерском и налоговом учете расходов по амортизации основных средств, доходов вложений в материальные ценности, в порядке признания финансового результата от реализации амортизируемого имущества по бухгалтерскому и налоговому учету, порядка признания выручки в бухгалтерском и налоговом учете, а также создания в бухгалтерском учете резерва под сомнительную задолженность, резерва на предстоящую оплату отпусков работникам и прочие предстоящие расходы.

Начиная с 2022 г. бухгалтерский учет обществом ведется в соответствии с ФСБУ 25/2018 (предметы лизинга учитываются в составе чистых инвестиций в лизинг), а для целей налогообложения предметы лизинга по договорам лизинга, заключенным начиная с 2022 г., учитываются как амортизируемые основные средства (доходные вложения в материальные ценности) в соответствии с НК РФ.

20. Подход к представлению денежных потоков в Отчете о движении денежных средств

В целях составления отчета о движении денежных средств Общество включает в состав денежных средств денежные эквиваленты, под которыми понимаются краткосрочные высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подтверждены незначительному риску изменения стоимости.

В частности, Общество относит к денежным эквивалентам депозитные вклады в кредитных организациях, выдаваемые по требованию и/или со сроком погашения три месяца и менее. В бухгалтерском балансе Общества эквиваленты денежных средств отражаются по строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты».

Денежные потоки отражаются в отчете «О движении денежных средств» свернуто следующие денежные потоки:

- поступление денежных средств от лизингополучателей;
- поступление от возврата предоставленных займов;
- поступление по договорам купли-продажи от выбытия лизингового имущества;
- поступления от погашения векселей;
- предоставление займов другим организациям;
- платежи по кредитам и займам кредитным организациям;
- платежи поставщикам и страховым компаниям и т.д.

Денежные потоки, связанные с размещением денежных средств на депозитных счетах отражаются в Отчете о движении денежных средств, развернуто, и включены в строку 4213 либо в строку 4223.

Денежные потоки, связанные с размещением денежных средств на депозитных счетах сроком до 1 месяца отражаются в Отчете о движении денежных средств, развернутого, и включены в строки 4119 либо 4129.

Размещение денежных средств на депозитных счетах «Овернайт» сделка «на ночь» - если остаток по таким счетам составляет существенную сумму в Отчете о движении денежных средств учитывается при формировании показателя строки 4450 и 4500, то есть является денежным эквивалентом.

Денежные потоки по налогу на добавленную стоимость в составе поступлений от покупателей и заказчиков (лизингополучателей), платежей поставщикам и подрядчикам, платежей в бюджет отражаются в Отчете о движении денежных средств свернуто и включены в строки 4119, либо 4129.

21. Забалансовые счета

Арендованные основные средства

Наименование	Номер и дата договора			Стоимость (тыс. рублей)		
	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.
Офисное помещение	Договор № 9/209,4 от 16.09.2020 (аренда офиса)	Договор № 9/209,4 от 16.09.2021 (аренда офиса)	Г 1/23 К от 17.04.2023	1 060	1 060	670
Аренда автомобилей	1/19-А от 17.10.20 г.	1/19-А от 16.10.21 г.	1/19-А от 16.10.22 г.	21 573	21 573	20 531
VOLVO XC 90						
Прочие ОС	-	-	-	83	83	8
Итого				22 716	22 716	21 209

Обеспечения обязательств и платежей выданных и полученных Сравнительные данные по обязательствам выданным и полученным.

Наименование показателя	Код	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
Полученные - всего	5800	1 413 241	208 603	181 786
в том числе:	5801			
Имущество, находящееся в залоге		1 231 454	208 603	
Поручительство	5802	181 786		181 786
Выданные - всего	5810	22 494 841	5 991 669	5 499 368
в том числе:	5811			
Имущество в залоге, т.ч.:		3 000 666	1 872 540	1 974 311
Объекты основных средств	5812			

Залог прав	5813			
Поручительство	5814	19 494 175	4 119 129	3 525 057
Прочие обязательства	5815			
Векселя	5816			-

22. Информация о судебных процессах

Информация о судебных делах с участием АО «БИЗНЕС АЛЪЯНС» по состоянию на 31.12.2023 г.

№ п/п	Истец	Ответчик	Предмет иска/ заявления	Цена иска или размер требований руб.	Статус судебных процессов
1	2	3	4	5	6
1	АО «БИЗНЕС АЛЪЯНС»	АО «СИТАЛЛ»	Заявление о признании АО «СИТАЛЛ» несостоятельным (банкротом)	68 243 608,00	Заявление принято как заявление о вступлении в дело о банкротстве АО «СИТАЛЛ» № А62-4766/2014. Определением суда от 20.10.2017 г. АО «СИТАЛЛ» признано несостоятельным (банкротом), открыто конкурсное производство. Требования АО «БИЗНЕС АЛЪЯНС» являются текущими и относятся к 5-й очереди погашения задолженности по текущим платежам.
2	Конкурсный управляющий АО «Ситалл»	АО «БИЗНЕС АЛЪЯНС»	Заявление об оспаривании Договора лизинга с АО «Ситалл»	Сумма не определена	Дело № А62-4766/2015 находится на рассмотрении первой инстанции Арбитражного суда Смоленской области.

23. Информация о рисках хозяйственной деятельности Общества.

В 2023 г. на деятельность и соответственно показатели бухгалтерской отчетности Общества продолжал оказывать существенное влияние комплекс факторов экономического, политического и иного характера. Среди них, в частности - геополитическая обстановка и ограничения, введенные отдельными государствами в отношении Российской Федерации и ряда ее значимых экономических субъектов, меры, принимаемые в стране, в ответ на внешнее санкционное давление. Это обстоятельство не может не иметь последствий для Общества.

Финансовые риски.

Рыночные риски деятельности Общества оцениваются как средние, исходя из нижеперечисленных обстоятельств:

а) в части изменения цен - оцениваются как средние. Общество занимает ведущие позиции в своем направлении деятельности в ряде регионов России: Центральном, Сибирском, Уральском. Имеет рационально диверсифицированную структуру лизингового портфеля с уровнем цен на услуги, сопоставимые с предложениями конкурентов;

б) в части изменения процентных ставок - оцениваются как высокие.

Реален риск увеличения ставок финансирующими банками по действующим договорам в связи с увеличением ключевой ставки ЦБ РФ. Нивелирование риска производится путем:

увеличения ставки на конечного лизингополучателя в случае, если он способен выдерживать новый лизинговый платеж за счет увеличения собственной выручки;

- предоставление реструктуризации лизинговых обязательств с параллельной реструктуризацией пассивов в части оплаты основного долга в случае, если клиент не способен обеспечивать новый лизинговый платеж за счет увеличения собственной выручки;

изъятие и продажа предметов лизинга в случае негативной платежной дисциплины клиента с последующим закрытием кредитных обязательств, обеспеченным высокой стоимостью бывших в употреблении предметов лизинга в текущей рыночной конъюнктуре;

в) в части изменения курсов иностранных валют - оцениваются как низкие, т.к. на балансе предприятия отсутствуют валютные активы и обязательства;

Риски ликвидности, связанные с возможностями своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства:

риски наличия кредиторской задолженности поставщикам и подрядчикам — оцениваются как средние, т.к. все обязательства по кредиторской задолженности учтены в Бюджете на 2024 г. и являются обоснованными по суммам и укладываются в планируемые денежные поток;

риски наличия задолженности кредиторам/заимодавцам по полученным кредитам и займам, а также размещенным корпоративным облигациям - оцениваются как средние, т.к. все обязательства по кредиторской задолженности по заемным средствам полученным учтены в Бюджете на 2024 г., являются обоснованными по суммам и укладываются в планируемые денежные потоки.

Правовые риски.

Риски, связанные с изменением валютного регулирования - оцениваются как низкие, т.к. на балансе предприятия отсутствуют валютные активы и обязательства.

Страновые (региональные) риски:

Риски, связанные с политической ситуацией (военные конфликты, введение чрезвычайного положения) - оцениваются как равные в своем рыночном сегменте с предприятиями-конкурентами, ведущими деятельность на территории РФ.

Высокий риск создает отсутствие новых автомобилей и техники для покупки и передачи в лизинг по причине запрета на их ввоз, а также комплектующих для сборки и ремонта на территорию РФ странами, объявившими санкции или присоединившимися к ним. В качестве смягчения данной проблемы рассматриваются:

возможные пути закупки той же самой продукции через страны неприсоединившиеся к санкциям (в приоритете страны Таможенного Союза);

переориентация на продукцию китайского производства;

переориентация на продукцию растущего отечественного автопрома и в целом машиностроения;

развитие нового направления - лизинг бывших в употреблении автомобилей и техники.

Риски, связанные с экономической ситуацией (забастовки, экономические санкции, финансовый кризис) - оцениваются как низкие в части забастовок, т.к. уровень зарплаты сотрудников превышает средний по регионам деятельности. В части финансового кризиса оцениваются как высокие, однако руководством Общества проработаны пути нивелирования последствий данного риска.

В целом Общество не может оказать существенного влияния на экономическую ситуацию в стране. Однако, в случае негативного влияния изменения экономической ситуации в стране, руководство предпримет все возможные меры по снижению влияния негативных последствий на свое финансовое положение, чтобы обеспечить непрерывность и стабильность деятельности Общества.

Риски, связанные с географическими особенностями в регионах, в которых Общество осуществляет обычную деятельность, - оцениваются как низкие, поскольку вся деятельность Общества осуществляется на территории РФ.

Репутационные риски (уменьшение числа заказчиков (клиентов) Общества вследствие негативного представления о качестве реализуемой продукции, работ, услуг, соблюдения сроков поставок продукции, выполнения работ, оказания услуг, участия в ценовом сговоре и т.п.) - оцениваются как низкие, т.к. Общество зарекомендовало себя как надежного партнера, что подтверждается повторными обращениями клиентов за нашими услугами и востребованностью со стороны новых клиентов.

Операционные риски оцениваются как низкие. Низкие операционные риски достигаются за счет резервирования оборудования, каналов связи, и организации резервного копирования данных.

Для доступа в сеть интернет используется канал запасного провайдера.

Серверы, на которых размещено ключевое для бизнеса Общества ПО также резервированы. Дополнительно, наиболее критичные серверы имеют онлайн резервную копию для быстрого восстановления работоспособности.

На ежедневной основе выполняется полное резервное копирования данных, также на регулярной основе производится контроль целостности данных в резервных копиях.

24. Условные факты хозяйственной деятельности.

В период между отчетной датой (31.12.2023 г.) и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год отсутствовали факты хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты Общества.

Дата подписания

22 марта 2024г.

Генеральный директор

АО "БИЗНЕС АЛЪЯНС"



A handwritten signature in blue ink, likely belonging to the General Director, V.A. Lyubinin.

Любинин В.А.