



АО «БИЗНЕС АЛЛЯНС»
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 АЛЛЯНС» БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2024 год

Данные Пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности АО «БИЗНЕС АЛЪЯНС» за 2024 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

I. Общие сведения

Полное официальное наименование Общества - Акционерное общество «БИЗНЕС АЛЪЯНС». По состоянию на 31.12.2024 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.

Лицензирование деятельности не требуется.

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

По состоянию на 31.12.2024 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 31.12.2024 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 31.12.2024 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	Любнин 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.	Любнин 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.	Любнин 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

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 Василий Александрович
- 3) Любинин Александр Борисович

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

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

Среднесписочная численность сотрудников Общества за 2024 год составляет 30 человек (2023 г. - 26 человек).

Аудитором Общества в 2024 г. является ООО «Интерком-Аудит».

Бухгалтерская отчетность за 2024 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. Общество имеет надежную репутацию и входит в ТОП-30

Текущий портфель лизинговых контрактов на 31.12.2024 г. составляет **32 349 178** тыс. рублей (по объему будущих платежей).

Направления деятельности:

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

**Информация о структуре лизингового портфеля и
распределение по срокам погашения**

тыс. руб.

Срок получения	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
Менее 1 года	1 298 161	2 846 947	7 631 770
От 1 года до 2 лет	913 477	2 753 582	7 274 152
От 2 лет до 3 лет	471 075	2 659 181	6 454 503
От 3 лет до 4 лет	434 389	2 124 244	5 643 184
От 4 лет до 5 лет	65 976	1 697 615	2 821 276
Свыше 5 лет	60 742	2 367 083	2 524 293
Итого лизинговый портфель	3 243 820	14 448 652	32 349 178

**Информация о структуре ЧИЛ до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки
по отраслям экономики (по Лизингополучателям)**

тыс. руб.

	31.12. 2022		31.12. 2023		31.12. 2024	
	ЧИЛ	Доля	ЧИЛ	Доля	ЧИЛ	Доля
Добыча полезных ископаемых	-	0,0%	454 057	13,0%	1 940 053	16,5%
ЖКХ	1 328 232	59,1%	1 026 981	29,3%	569 797	4,8%
Транспорт	-	0,0%	986 005	28,2%	5 954 802	50,6%
Строительство	-	0,0%	181 655	5,2%	640 725	5,4%
Торговля	85 138	3,8%	48 144	1,4%	461 206	3,9%
Пищевая промышленность	-	0,0%	3 469	0,1%	2 370	0,0%
Прочие производства	-	0,0%	-	0,0%	1 138 543	9,7%
Прочие виды деятельности	833 628	37,1%	800 327	22,9%	1 066 582	9,1%
	2 246 998	100%	3 500 638	100%	11 774 078	100%

**Информация о структуре ЧИЛ до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки по
категориям активов**

	31 декабря 2022		31 декабря 2023		31 декабря 2024	
	ЧИЛ, тыс. руб.	Доля	ЧИЛ, тыс. руб.	Доля	ЧИЛ, тыс. руб.	Доля
Грузовой автотранспорт	263 341	11,72%	159 027	4,54%	694 735	5,90%
Подъёмная техника	-	0,00%	39 136	1,12%	1 157 776	9,83%
Строительная спецтехника	75 624	3,37%	282 236	8,06%	1 731 188	14,70%
Железнодорожный транспорт	-	0,00%	-	0,00%	1 644 911	13,97%
Оборудование для добычи полезных ископаемых	-	0,00%	104 362	2,98%	1 788 549	15,19%
Оборудование и спецтехника для ЖКХ	1 892 045	84,20%	1 765 165	50,42%	1 029 589	8,74%

Карьерная техника	-	0,00%	1 141 673	32,61%	3 300 969	28,04%
Полиграфическое оборудование	-	0,00%	-	0,00%	7 029	0,06%
Оборудование для пищевой промышленности	-	0,00%	3 469	0,10%	2 370	0,03%
Прочая спецтехника	12 511	0,56%	3 593	0,10%	-	0,00%
Прочее оборудование	3 477	0,15%	1 977	0,07%	416 963	3,54%
	2 246 998	100,00	3 500 638	100,00	11 774 078	100,00

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, а также курс российского рубля в течении года был волатилен. 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 1 743 987 тыс. руб.

В лизинг было предложено остро необходимые основные средства: автотранспорт, спецтехника, карьерное оборудование, 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.

В 2024 году стал заметен рост экономической активности, основанный на таких факторах, как рост бюджетных расходов, импортозамещение и восстановление внешнеторгового обмена. Неблагоприятный прогноз ситуации на рынке в 2024 г. не подтвердился. Благодаря щедрому бюджетному финансированию российская экономика продолжала оживать. 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. Руководство Общества предполагает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса в сложившихся обстоятельствах.

Деятельность Общества в 2024 году характеризуется следующими показателями:

Динамика лизингового портфеля:

Лизинговый портфель по состоянию на 31.12.2024 г.

№ п/п	Лизингополучатель	Лизинговый портфель (будущие платежи),	Тыс. руб.
			%
1	ООО "Сервис Плюс"	15 181 328	46,93%
2	ООО "АМ-Сервис"	5 039 732	15,58%
3	ООО "Арлифт Интернешнл"	2 394 334	7,40%
4	ООО "ФракДжет-Волга"	1 464 132	4,53%
5	АО "ГАЗХОЛОДТЕХНОЛОГИЯ"	1 438 627	4,45%
6	ООО "ЗСБК"	1 235 372	3,82%
7	ООО "ФН Сервис"	991 533	3,07%
8	ООО "Славинвестстрой"	888 527	2,75%
9	ООО "ЭкоЛайф"	748 212	2,31%
10	ООО "ЭкоЛайн Логистика"	733 875	2,27%
11	ООО "ВДМ-СЕРВИС"	658 848	2,04%
12	ООО "Шахтоуправление "Майское"	614 822	1,90%
13	ООО "ВИТА ГРУПП"	262 538	0,81%
14	ООО "Земтек Майнинг"	182 125	0,56%
15	ООО "А1 Логистик"	163 934	0,51%
16	ООО "Лев Строй"	154 409	0,48%
17	ООО "Земтек БВР Удокан"	134 114	0,41%
18	ООО "Ресурс АТЭ"	12 371	0,04%
19	ОАО "КБК Черемушки"	32 907	0,10%
20	ООО "РТП"	11 736	0,04%
21	ООО "СКБМ"	5 702	0,02%
Итого:		32 349 178	

Показатели	тыс. руб.		
	2022 г.	2023 г.	2024 г.
Лизинговый портфель на 31 декабря соответствующего года	3 243 820	14 448 652	32 349 178
Профинансированные средства	517 809	5 678 547	11 827 819
Количество договоров лизинга	52	77	131
Количество контрагентов	14	19	21
Сумма договоров лизинга, тыс. руб.	5 282 263	18 247 772	38 371 146

Объем бизнеса по географическому сегменту

Федеральный округ местонахождения лизингополучателя	тыс. руб.		
	2022 г.	2023 г.	2024 г.
Центральный ФО	2 694 143	3 231 999	6 272 972
Уральский ФО	199 597	4 245 016	6 275 104
Северо-западный ФО	350 080	549 927	2 406 705

Вознаграждение основному управленческому персоналу.

тыс. руб.

Показатель	2022 г.	2023 г.	2024 г.
Заработная плата управленческого персонала	18 566	15 446	16 516
Премии	28 926	12 047	12 846
Итого	47 492	27 493	29 362

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

3. Учетная политика

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

Бухгалтерский учет в Обществе сформирован исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности.

В Пояснениях к бухгалтерской отчетности Общество отражает отдельные ее показатели, раскрывающие данные основных показателей отчетности, если первые являются существенными для принятия решений заинтересованными пользователями.

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.

Бухгалтерский учет лизинговых операций.

8. 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.
9. 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.
10. В течение срока лизинга чистая стоимость инвестиции увеличивается на сумму процентов и уменьшается на полученные лизинговые платежи (без учета НДС). В бухгалтерском балансе чистые инвестиции в аренду отражаются по стр.1230.
11. 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.
12. 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.

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.

Общество определяет представление задолженности по полученным кредитам и займам, как долгосрочной или краткосрочной в момент принятия к учету. Задолженность принимается к учету в качестве краткосрочной, когда по условиям договора займа или кредита до возврата основной суммы долга остается не более 12 месяцев.

В Бухгалтерском балансе задолженность представлена с подразделением на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от срока погашения.

Если стоимости кредитов и займов выражены в иностранной валюте или в условных денежных единицах Общество производит перерасчет на каждую отчетную дату. Разницы, возникающие при перерасчете, относятся в состав прочих расходов.

Дополнительные затраты по кредитам и займам, проценты по облигациям, 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 стоимость инвестиционного актива.

Учет финансовых вложений.

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

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 2025 г. по сравнению с 2024 г. за исключением случаев, связанных с изменением законодательства РФ и нормативных актов по бухгалтерскому учету. Начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 г. обществом применяются 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.

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 2024 год являются неотъемлемой частью пояснений и дополнительно расшифровывают информацию, раскрытую ниже.

В 2024 г. валюта баланса по сравнению с 2023 годом увеличилась на 9 737 431 тыс. рублей, за счет увеличения лизинговых и кредитных договоров.

Показатель	2022 г.	2023 г.	2024 г. тыс. руб.
Валюта баланса	2 623 688	6 381 109	16 792 607

5. Нематериальные активы (стр.1110).

В 2024 г. Общество приобрело нематериальный актив, товарный знак, исключительное право на товарный знак, приобретенное по договору, характеризуется признаками НМА (п.4,п.п."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	791	128 209
Товарный знак № 639944	4 615		4 615

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 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 31.12.2024 года остаточная стоимость составляет 7 931 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 31.12.2024 г. составили 2 600 тыс. руб. - вложения в УК ООО "Энергия-Инвест" (по состоянию на 31.12.2024 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.

По состоянию на 31.12.2024 г. не переданная в лизинг техника, отражена на счете 08 «Внеоборотные активы» в размере 1 616 084 тыс. руб.

№	Наименование	Цена	Кол-во	Сумма
1	Автоматическая линия по нарезке и упаковке DPPL-70M (2308-996-332, 51712/311023/0015739, Литва)	20 502 801,45	2	41 005 603
2	Автоматическая линия по нарезке и упаковке DPPL-70M (2308-996-332, 51712/311023/0015739, Литва)	44 868 665	1	44 868 665
3	Самосвал карьерный SET150S	200 744 181,60	7	1 405 209 271
4	Седелный тягач HONGYAN CQ4187HD12381T	10 416 666,67	12	125 000 000
	Итого			1 616 083 539

10. Расшифровка дебиторской задолженности (стр.1230)

По состоянию на 31.12.2024 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 2 473 990 тыс. руб., на 31.12.2023 г. составила 5 910 982 тыс. руб., на 31.12.2024 г составила 14 220 557 тыс. руб.

<i>Тыс. руб.</i>				
	Наименование	2022 г.	2023 г.	2024 г.
№		Сумма	Сумма	Сумма
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	53 280	2 103 160	1 745 367
2	Расчеты с покупателям и заказчиками	97 326	134 573	245 935
3	Расчеты по налогам и сборам	3 850	224 102	486 821
4	Расчеты по социальному страхованию и пенсионному обеспечению	764	157	157
5	Расчеты с подотчетными лицами	1 099	805	623
6	Финансовая аренда (чистые инвестиции в лизинг)	2 246 998	3 500 638	11 774 078
7	Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами	242 984	2 661	30 948
8	Расходы будущих периодов	88	11 457	13 503
9	Резерв по сомнительным долгам	(172 299)	(66 571)	(76 875)
	Итого	2 473 990	5 910 982	14 220 557

Величина создаваемого резерва является оценочным значением. Порядок расчета резерва по сомнительным долгам рассчитывается с использованием правил, установленным ст.266 НК РФ.

Чистые инвестиции в аренду на 31.12.2023 г. и 31.12.2024 г. представлены следующим образом:

<i>тыс. руб.</i>				
№	Наименование	2022	2023 г.	2024 г.
1	Финансовая аренда (чистые инвестиции в лизинг) ЧИЛ	2 246 998	3 500 638	11 774 078
2	Краткосрочные чистые инвестиции в лизинг	815 020	1 314 407	2 335 962
3	Долгосрочные чистые инвестиции в лизинг	1 431 978	2 186 231	9 438 116

Распределение ЧИЛ по годам

<i>тыс. руб.</i>			
Срок получения лизинговых платежей без НДС	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Менее 1 года	4 731 464	1 504 802	1 081 188
От 1 года до 2 лет	4 348 483	1 076 540	759 832
От 2 лет до 3 лет	3 670 993	933 645	389 327
От 3 лет до 4 лет	3 055 542	535 408	359 004
От 4 лет до 5 лет	1 068 609	216 941	52 244
Свыше 5 лет	2 052 028	-	45 886
Итого на 31 декабря	18 927 119	4 267 336	2 687 481
Незаработанный финансовый доход	7 153 040	766 698	440 483,00
Резерв под обесценение	-	-	-
ЧИЛ	11 774 078	3 500 638	2 246 998

Увеличение чистых инвестиций в аренду в 2024 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 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 31.12.2022	на 31.12.2023	на 31.12.2024
	Касса АО "БИЗНЕС АЛЪЯНС"	20	25	42
	Итого:	20	25	42

В строке «Денежные средства и денежные эквиваленты» (стр. 1250) отражены депозиты, размещенные на срок менее 3-х месяцев (90 дней) в рублях. Депозитные вклады в финансово-кредитных учреждениях составили 580 600 тыс. руб.

№ п/п	Контрагент	№ договора	Дата договора	Предмет договора	Сумма тыс. рублей		
					2022 г.	2023 г.	2024 г.
1	Банк «Левобережный»	313881- 2024	27.12.2024	Размещение на Депозит			19 600
2	АО ИНВЕСТТОРГБАНК	000028121-7000	28.12.2024	Размещение на Депозит		10 001	18 800
3	АО «АЛЬФА-БАНК»	СВ12503240003063	27.12.2024	Размещение на Депозит	30 001		11 800
4	ПА КБ "УБРИР"	0450	26.12.2024	Размещение на Депозит			50 000
5	ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»	2539013067	28.11.2024	депозит Размещение на Депозит	57 700	51 114	190 400
6	ПАО СБЕРБАНК	9038274297	28.12.2024	Размещение на Депозит	23 900	17 000	290 000
	Всего				111 601	78 115	580 600

Расшифровка "Расчетные счета"

№	Наименование банка	тыс. руб.		
		на 31.12.2022	на 31.12.2023	на 31.12.2024
1	Расчетные счета	15 202	75 409	129 171

Расшифровка "Валютные счета"

№ п/п	Наименование банка	тыс. руб.		
		на 31.12.2022	на 31.12.2023	на 31.12.2024
	Валютные счета	387	477	534

В состав прочих оборотных активов, отраженных по строке 1260 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)

№ п/п	Наименование	тыс. руб.		
		на 31.12.2022	на 31.12.2023	на 31.12.2024
1	Авансы полученные	1 404	29 772	101 884
2	Денежные документы	3 852	29	332
Итого:		5 256	29 801	102 216

12. 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 АЛЪЯНСА» 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.

Общий объем размещенных облигаций на 31.12.2024 г. составил 1 743 987 тыс. руб. и отражен в составе долгосрочной кредиторской задолженности.

Долгосрочная задолженность, указанная в строке 1410 «Заемные средства» увеличилась на 7 959 343 тыс. руб. и составила 11 777 538 тыс. руб. по сравнению с 2023 г. (в 2024 году – 11 777 538 тыс. руб. в 2023 г.- 3 818 195 тыс. руб.).

Начисленные по облигациям проценты признаются равномерно в течение срока обращения или в тех отчетных периодах, когда возникает обязанность по их выплате. В 2024 г. начислены проценты по облигационному займу в размере 248 976 тыс. руб. Проценты по кредитам составили 1618 134 тыс. руб.

Краткосрочная задолженность по строке 1510 «Заемные средства» увеличилась на 675 509 тыс. руб. и составила 1 601 883. руб.

(в 2024 году - 1 601 883 тыс. руб. в 2023 г.- 904 294 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.

12.1 Заемные средства

<i>тыс. руб.</i>				
№	Наименование операции	2022 г.	2023 г.	2024 г.
1	Облигации выпущенные		537 274	1 743 987
2	Кредиты	1 952 332	4 185 216	11 635 434
3	Займы			
4	Итого основного долга	1 952 332	4 722 490	13 379 421
5	Сумма начисленных %% подлежащих уплате на конец отчетного периода	4 170	12 584	298 646
	Итого заемные средства	1 956 502	4 735 074	13 678 067

12.2 Облигации

Обществом выпущены в обращение облигации, задолженность по основному долгу, по которым отражена в Балансе по стр.14101 «Долгосрочные кредиты», а начисленный купонный доход отражен по стр.15102 «Проценты по долгосрочным займам»

№ п/п	Наименование операции	тыс. руб.	
		2023 г.	2024 г.
1	Облигации выпущенные (задолженность по основному долгу)	537 274	1 743 987
2	Начисление купонного дохода	3 493	5 956
	Итого	540 767	1 749 943

По состоянию на 31.12.2024 г. облигации представлены находящимися в обращении облигациями следующих выпусков.

Серия №	Дата окончания размещения	Дата полного погашения выпуска	Годовая ставка %	Объем выпуска	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость
001P-01	Облигационный займ	12.03.2026	14,85	500 000 000	500 000 000,00	500 000 000,00
001P-02	Облигационный займ	12.03.2026	16,5-13,5	500000000	41 124 000,00	41 124 000,00
001P-03	Облигационный займ	20.01.2027	КС+4%	492 300 000	389 157 000,00	389 157 000,00
001P-04	Облигационный займ	20.01.2027	20-16	500 000 000	500 000 000,00	500 000 000,00
001P-05	Облигационный займ	08.05.2027	20-16	300 000 000	38 163 000,00	38 163 000,00
001P-06	Облигационный займ	10.02.2028	КС+5,5, КС+4,5 КС+3,45	500 000 000	211 995 000,00	211 995 000,00
001P-07	Облигационный займ	16.09.2027	24	300 000 000	63 548 000,00	63 548 000,00

12.3 Кредиты

Наименование показателя	Тыс. руб.		
	31.12.2022 г.	31.12.2023 г.	31.12.2024 г.
Долгосрочная задолженность	1 186 549	3 818 195	11 777 538
Краткосрочная задолженность	769 953	904 294	1 601 883
Итого	1 956 502	4 722 489	13 379 421

13. 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.

№	Наименование операции	2022 г.	2023 г.	2024 г.
1	Расчеты с поставщиками	218	413 451	1 424 687
2	Расчеты с покупателями и заказчиками	1 404	109 867	224 745
3	Расчеты по налогам и сборам	54 281	1 306	1 160
4	Расчеты по социальному страхованию		4 132	
5	Расчеты с персоналом			
6	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	4 489	348 988	290 556
7	Прочие	68	194	
	Итого	60 460	877 938	1 941 148

14. Резервы под условные обязательства (стр. 1540)

Тыс. руб.

Оценочные обязательства	2022 г.	2023 г.	2024 г.
Резерв по отпускам (оклад)	6 260	8 013	21 485
Резерв по отпускам (страховые взносы)	1 374	1 265	3 700
Итого	7 634	9 278	25 185

В соответствии с ПБУ 8/2010 «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.

15. 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 31.12.2024 г. прибыль составила 731 210 тыс. рублей (на 31.12.2023 г. 449 521 тыс. руб.), что отражает положительную динамику деятельности Общества.

Динамика изменения капитала АО «БИЗНЕС АЛЬЯНС».

Тыс. руб.

Наименование	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024 г.
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)	323 558	449 521	731 210
Стр1300 Ф-1 Капитал и резервы	575 034	700 997	982 686
Стр.2400 Ф-2 Чистая прибыль (убыток) за отчетный период (нарастающим итогом в течение года)	64 141	125 963	281 689
Чистые активы	575 034	700 997	982 686
Доходы будущих периодов	-		

16. Резервный капитал

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

17. Отложенные налоговые обязательства

В бухгалтерском балансе по итогам года сумма отложенного налогового актива (ОНА) и отложенного налогового обязательства (ОНО) отражены сальдированно в соответствии с (п. 19 ПБУ 18/02) , по строке 1420 Баланса в размере:

165 522 тыс. руб. за 2024 г. 57 823 тыс.руб. за 2023 г, 24 058 тыс.руб. за 2022 г.

Изменение сравнительных показателей

В 2024 году Обществом было принято решение об отражении отложенных налоговых активов и обязательств свернуто при соблюдении следующих условий:

- наличие отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства.
- отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства учитываются при расчете налога на прибыль.

Суммарное изменение остатков в результате изменения Учетной политики, приведено в Таблице:

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2023 года		На 31 декабря 2022 года	
		Значение строки до внесения корректировки, тыс. руб.	Значение строки до внесения корректировки, тыс. руб.	Значение строки после внесения корректировки, тыс. руб.	Значение строки после внесения корректировки, тыс. руб.
1	2	3	3	4	4
АКТИВ					
I Внеоборотные активы					
Отложенные налоговые активы	1180	684 422	-	434 016	-
Итого по разделу I	1100	970 395	285 973	449 721	15 705
БАЛАНС	1600	7 065 531	6 381 109	3 057 704	2 623 688
ПАССИВ					
IV Долгосрчные обязательства					
Отложенные налоговые обязательства	1420	742 245	57 823	458 074	24 058

Итого по разделу IV	1400	4 560 440	3 876 018	1 644 623	1 210 607
БАЛАНС	1700	7 065 531	6 381 109	3 057 704	2 623 688

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 1,18 рублей.

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	2024
Выручка	845 460	2 571 094
Себестоимость	(1 302)	(83 063)
Управленческие расходы	(147 836)	(265 841)
Прибыль	696 322	2 222 190

Прочие доходы, включая проценты к получению.

Наименование показателя	2023	2024
Проценты к получению	18 323	104 410
Доходы, связанные с реализацией основных средств	17 039	
Прочие операционные доходы	524 505	6 784
Штрафы, пени, неустойки	8 053	58 196
Курсовые разницы	5 794	9 979
Прочие внереализационные доходы	496 729	
Итого прочие доходы	1 070 443	179 369

Прочие расходы, включая проценты к уплате.

Наименование показателя	2023	2024
Проценты к уплате	(475 676)	(1 877 107)
Расходы, связанные с реализацией основных средств	(19 057)	
Прочие операционные расходы	(521 254)	(42 703)
Расходы на услуги банков	(33 428)	(49 359)
Штрафы, пени, неустойки	-	
Курсовые разницы	(7 182)	(5 946)
Прочие внереализационные расходы	(540 739)	(22 188)
Итого прочие расходы	(1 597 336)	(1 997 303)

Расчеты по налогу на прибыль.

Общество составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, которые могут отличаться от требований ФСБУ и ПБУ. Некоторые виды расходов и доходов не учитываются для целей налогообложения и приводят к возникновению постоянных налоговых разниц.

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

Тыс. руб.		
Наименования показателя	2023	2024
Прибыль до налогообложения	169 429	404 256
Ставка налога %	20	20
Сумма условного расхода (дохода) по налогу на прибыль	(33 886)	(74 595)
Постоянный налоговый обязательства (активы)	9 580	8 611
Расход (доход) по налогу на прибыль (ОНА, ОНО)	(33 764)	(74 595)
Расход (доход) по налогу на прибыль	(9 702)	(14 867)
Перерасчет отложенных налоговых активов и обязательств в связи с увеличением ставки налога с 20% до 25%		(33 104)

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).

В ст. 284 "Налоговые ставки" НК РФ Федеральным законом от 12.07.2024 N 176-ФЗ внесены изменения: ставка налога на прибыль с 1 января 2025 г. установлена в размере 25%. Новая ставка будет применяться к доходам, полученным с 1 января 2025 г., независимо от того, когда были заключены договоры, в рамках которых они получены.

Согласно п. 47 МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль", отложенные налоговые активы и обязательства должны оцениваться по тем ставкам налога, которые, как ожидается, будут применяться в периоде реализации актива или погашения обязательства, исходя из ставок налога (и налогового законодательства), действующих или по существу принятых по состоянию на конец отчетного периода. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2024 г. пересчитан и отражен в бухгалтерском учете отложенные налоги, рассчитанные исходя из новой ставки 25%.

Рассчитанные по ставке 25%:

Отложенные налоговые активы составили 581 883 тыс. руб.
Отложенные налоговые обязательства составили 614 987 тыс. руб.
Разница – (-33 104 тыс. руб.) отражена в «Отчете о финансовых результатах» (Форма №2) по строке 2460.

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

В соответствии с ПБУ 23/2011 «Отчет 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 облигаций;
- 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 сроком до 1 месяца отражаются в Отчете о движении денежных средств, развернутого, и включены в строки 4119 либо 4129.

В целях составления Отчета о движении денежных средств Обществом обобщаются данные о денежных средствах, а также высоколиквидных финансовых вложениях, которые могут легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подтверждены незначительному риску изменения стоимости (денежные эквиваленты).

21. Забалансовые счета

Арендованные основные средства

Наименование	Номер и дата договора			Стоимость (тыс. рублей)		
	2022 г.	2023 г.	2024 г.	2022 г.	2023 г.	2024 г.
Офисное помещение	Договор № 9/209,4 от 16.09.2021 (аренда офиса)	Г 1/23 К от 17.04.2023	Г 1/23 К от 17.04.2024	1 060	670	670
Аренда автомобилей	1/19-А от 16.10.21 г.	1/19-А от 16.10.22 г	2024 от 01.04.2024	2 1 573	20 531	21 024
Прочие ОС	-	-	-	83	8	
Итого				22 716	21 209	21 694

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

тыс. руб.

Наименование показателя	Код	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2024 г.
Полученные - всего	5800	208 603	1 413 241	13 433 069
в том числе:	5801			
Имущество, находящееся в залоге		208 603	1 413 241	13 433 069
Поручительство	5802			
Выданные - всего	5810	5 991 669	22 494 841	44 722 521
в том числе:	5811			
Имущество в залоге, т.ч.:		1 872 540	22 494 841	44 722 521
Объекты основных средств	5812			
основные средства в аренде	5813	4 119 129	5 114 118	13 013 407
Поручительство	5814			
Прочие обязательства	5815			
Векселя	5816	-		

22. Информация о судебных процессах

Информация о судебных делах с участием АО «БИЗНЕС АЛЪЯНС» по состоянию на 31.12.2024 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 2024 г. на деятельность и соответственно показатели бухгалтерской отчетности Общества продолжал оказывать существенное влияние комплекс факторов экономического, политического и иного характера 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.

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 потоки. Общество осуществляет ежедневное и долгосрочное планирование движение денежных средств, анализ разрывов ликвидности и создание портфеля ликвидных активов на разных уровнях;

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.

В целях минимизации правового риска Обществом регулярно проводится мониторинг изменений в законодательстве и мониторинг судебных решений. В случае необходимости вносятся изменения в условия лизинговых договоров, а также адаптация внутренней документации Общества. В рамках управления правовым риском, Общество строит свою деятельность на четком соответствии любому применимому налоговому, таможенному, валютному и иному законодательству, отслеживает и своевременно реагирует на изменения правовых норм. Для минимизации рисков, связанных с судебными процессами создан резерв под возможные убытки в связи с поданными исками.

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. Уровень странового риска РФ, прежде всего зависит от стабильности социально-экономической и геополитической ситуации, состояния правовой среды внутри страны, а также от изменений в мировой финансовой системе.

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 заработной платы 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 (31.12.2024г.) 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.

25. Вознаграждения аудитора

Вознаграждение Аудитора в рамках договора на проведение аудита финансовой отчетности Организация за 2024 год, аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год составляет согласно заключенным договорам 1 903 200 руб. (Один миллион девятьсот три тысячи двести рублей), в том числе НДС по ставке 20%. Указанная стоимость включает в себя все затраты, издержки и иные расходы Аудитора, связанные с оказанием аудиторских услуг в отношении финансовой отчетности Организации за 2024 год.

Дата подписания

31 марта 2025г

Генеральный директор



Любинин В.А.