



АО «БИЗНЕС АЛЬЯНС»

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 АЛЬЯНС» БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2025 год

Данные Пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности АО «БИЗНЕС АЛЬЯНС» за 2025 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Бухгалтерская отчетность сформирована, исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности, установленных ФЗ «О бухгалтерском учете», а также Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ и иными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, утвержденными МФ РФ.

I. Общие сведения

Полное официальное наименование Общества - Акционерное общество «БИЗНЕС АЛЬЯНС». По состоянию на 31.12.2025 г. ОГРН 1057749223443, ИНН 7708582197, КПП 770901001.

Сокращенное фирменное наименование: АО «БИЗНЕС АЛЬЯНС»

Юридический адрес: 123112, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, наб. Пресненская, дом 12, помещение 1/12

Адрес страницы в сети Интернет: www.lcba.ru

Основным видом деятельности АО «БИЗНЕС АЛЬЯНС» 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 Р.О.С.Т».

По состоянию на 31.12.2025 г. Уставный капитал Общества составляет 239 500 900 рублей и поделен на 2 395 009 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 рублей.

Уставный капитал Общества полностью оплачен и составляет 239 500 900 (Двести тридцать девять миллионов пятьсот тысяч девятьсот) рублей.

Общество является членом некоммерческого партнерства по содействию в развитии лизинговой деятельности «ЛИЗИНГОВЫЙ СОЮЗ», членом подкомитета Торгово-промышленной палаты РФ по лизингу, аккредитован в Фонде развития промышленности (ФРП) и Минпромторг России, член Объединённой Лизинговой Ассоциации (ОЛА).

Акционер Общества на 31.12.2025 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 31.12.2025 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, пер.г. муниципальный округ Пресненская наб. № 12, помещение 1/12	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-01/2025 от 25.04.2025 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).

Аудитором Общества в 2025 г. является ООО «Интерком-Аудит».

Бухгалтерская отчетность за 2025 год сформирована Обществом, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

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-25

Текущий портфель лизинговых контрактов на 31.12.2025 г. составляет **24 808 224** тыс. рублей (по объему будущих платежей).

Приоритетные направления Общества:

- Лизинг энергетического оборудования (генерирующего и сетевого);
- Лизинг оборудования для высокотехнологичных инновационных производств;
- Лизинг оборудования для ЖКХ;
- Лизинг промышленного и технологического оборудования;
- Лизинг железнодорожного подвижного состава;
- Лизинг легкового и грузового автотранспорта;
- Лизинг спецтехники.

Информация о структуре лизингового портфеля и распределение по срокам погашения*тыс. руб.*

Срок получения	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025
Менее 1 года	2 846 947	7 631 770	7 126 494
От 1 года до 2 лет	2 753 582	7 274 152	6 349 326
От 2 лет до 3 лет	2 659 181	6 454 503	5 722 758
От 3 лет до 4 лет	2 124 244	5 643 184	2 845 416
От 4 лет до 5 лет	1 697 615	2 821 276	1 105 058
Свыше 5 лет	2 367 083	2 524 293	1 659 172
Итого лизинговый портфель	14 448 652	32 349 178	24 808 224

Информация о структуре ЧИЛ до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки по отраслям экономики (по основному виду деятельности Лизингополучателей)*тыс. руб.*

	31.12. 2023		31.12. 2024		31.12. 2025	
	ЧИЛ	Доля	ЧИЛ	Доля	ЧИЛ	Доля
Добыча полезных ископаемых	454 057	13,0%	1 940 053	16,5%	916 348	7,4%
ЖКХ	1 026 981	29,3%	569 797	4,8%	270 175	2,2%
Транспорт	986 005	28,2%	5 954 802	50,6%	6 387 161	51,7
Строительство	181 655	5,2%	640 725	5,4%	1 986 366	16,1
Торговля	48 144	1,4%	461 206	3,9%	917 982	7,4
Пищевая промышленность	3 469	0,1%	2 370	0,0%	981	0,0
Прочие производства		0,0%	1 138 543	9,7%	1 531 395	12,4
Прочие виды деятельности	800 327	22,9%	1 066 582	9,1%	338 967	2,7%
	3 500 638	100%	11 774 078	100%	12 349 375	100%

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

	31 декабря 2023		31 декабря 2024		31 декабря 2025	
	ЧИЛ, тыс. руб.	Доля	ЧИЛ, тыс. руб.	Доля	ЧИЛ, тыс. руб.	Доля %
Грузовой автотранспорт	159 027	4,54%	694 735	5,90%	466 870	3,78
Подъёмная техника	39 136	1,12%	1 157 776	9,83%	1 349 054	10,92
Строительная спецтехника	282 236	8,06%	1 731 188	14,70%	1 985 022	16,07
Железнодорожный транспорт	-	0,00%	1 644 911	13,97%	1 630 184	13,20
Оборудование для добычи полезных ископаемых	104 362	2,98%	1 788 549	15,19%	2 751 836	22,28
Оборудование и спецтехника для ЖКХ	1 765 165	50,42%	1 029 589	8,74%	605 004	4,90
Карьерная техника	1 141 673	32,61%	3 300 969	28,04%	2 454 636	19,88
Полиграфическое оборудование	-	0,00%	7 029	0,06%	4 010	0,03
Оборудование для пищевой промышленности	3 469	0,10%	2 370	0,03%	981	0,01
Энергетическое оборудование	3 593	0,10%	-	0,00%	277 374	2,25
Легковой автотранспорт					7 637	0,06
Оборудование для производства упаковки					183 796	1,49
Прочее оборудование	1 977	0,07%	416 963	3,54%	632 971	5,13
	3 500 638	100,00	11 774 078	100,00	12 349 375	100

2. Условия осуществления хозяйственной деятельности общества.

Общество осуществляет всю свою деятельность на территории РФ, и вследствие этого подвержено экономическим и финансовым рискам, влияющим на экономику ВФ. 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 очень весомы.

Современный лизинг все чаще воспринимается как долгосрочный процесс сопровождения, а не как единичная финансовая сделка.

Регулярная коммуникация, мониторинг финансового состояния клиента и раннее выявление отклонений становятся частью системы управления рисками. Опыт рынка показывает: большинство сложных ситуаций можно стабилизировать на раннем этапе, если диалог с клиентом выстроен до появления просрочек. В условиях нестабильности это позволяет минимизировать потери и сохранить экономическую целесообразность сделки для обеих сторон.

Делая ставку на качество портфеля, отказ от заведомо уязвимых сделок, взвешенную оценку рисков, Общество в итоге оказывается более устойчивым, в условиях высокой неопределенности настоящего времени.

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 1 858 900 тыс. руб.

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.

В отличие от конкурентов, специализирующихся на транспорте, в портфеле компании в приоритете лизинг оборудования, это обеспечивает устойчивость компании в кризис, так как лизингополучатели оборудования, как правило, крупные производственные компании, которые в текущих экономических условиях чувствуют себя более уверенно из-за непрерывного производства.

Что касается качества портфеля компании, Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство» (далее – НРА, Агентство) присвоило кредитный рейтинг акционерному обществу «БИЗНЕС АЛЪЯНС» (АО «БИЗНЕС АЛЪЯНС») на уровне «BBB-ru» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, прогноз «Стабильный».

«Стабильный» прогноз предполагает с высокой долей вероятности сохранение текущего уровня рейтинга в течение следующих 12 (двенадцати) месяцев.

Руководство Общества предполагает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса в сложившихся обстоятельствах.

Деятельность Общества в 2025 году характеризуется следующими показателями:

Показатели лизингового портфеля.

Показатели	тыс. руб.		
	2023 г.	2024 г.	2025 г.
Лизинговый портфель на 31 декабря соответствующего года	14 448 652	32 349 178	24 808 224
Профинансированные средства	5 678 547	11 827 819	3 824 727
Сумма договоров лизинга, тыс. руб.	18 247 772	38 371 146	35 988 927

Объем бизнеса по географическому сегменту

Федеральный округ местонахождения лизингополучателя	тыс. руб.		
	2023 г.	2024 г.	2025 г.
Центральный ФО	3 231 999	6 272 972	5 523 676
Уральский ФО	4 245 016	6 275 104	5 704 121
Северо-западный ФО	549 927	2 406 705	3 136 264
Сибирский ФО	6 421 710	15 796 150	8 829 959
Дальневосточный ФФ		134 114	600 408
Приволжский ФО		1 464 133	1 013 796

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.

Данные бухгалтерской отчетности приводятся в тысячах рублей.

3.1 Учет основных средств.

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 или прочих расходов.

7. Финансовый результат от выбытия основных средств (разница между доходом и расходом, возникшими в результате выбытия) отражается в Отчете о финансовых результатах в составе прочих доходов или прочих расходов. Переоценка основных средств не производилась.

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

3.2 Бухгалтерский учет лизинговых операций.

1. 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.

2. 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.

3. 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.

4. 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.

5. 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.

6. В соответствии с п.14 ФСБУ 4/2023 «Операционным циклом по договору лизинга считается период действия договора лизинга».

3.3 Учет нематериальных активов.

Учет нематериальных активов осуществляется в соответствии с требованиями ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы», утв. Приказом МФ от 30.05.2022 г. № 86н.

3.4 Учет материально-производственные запасов.

Учет материально-производственные запасов осуществляется в соответствии с требованиями ФСБУ 5/2019 «Запасы».

Материально-производственные запасы используются для управленческих нужд организации, принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости, определяемой суммой фактически произведенных затрат на их приобретение.

3.5 Учет расходов по кредитам и займам.

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 срок погашения составляет не более 12 месяцев после отчетной даты, то задолженность представлена как краткосрочная, если срок превышает 12 месяцев, то представлена как долгосрочная.

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 (п.6 ПБУ 15/2008)..

Для целей бухгалтерского учета сумма процентов по кредитам и займам, использованным для покупки основных средств (передачи в лизинг), включаются в состав прочих расходов исходя из условий предоставленного кредита (ПБУ 15/2008).

Начисление процентов по полученным кредитам (займам) производится ежемесячно в соответствии с порядком, установленным в договоре.

3.6 Учет финансовых вложений.

Учет финансовых вложений осуществляется в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утв. Приказом МФ от 10.12.2002 г., № 126Н (в ред. От 06.04.2015 г.).

Единицей учета финансовых вложений является однородная совокупность финансовых вложений. Финансовые вложения отражены в бухгалтерском балансе по их первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость финансовых вложений, приобретенных за плату, определена как сумма фактических затрат Общества на приобретение.

3.7 Денежные средства и денежные эквиваленты, отражение денежных потоков.

В соответствии с ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» Общество раскрывает в составе информации используемые подходы:

- для отделения денежных эквивалентов от других финансовых вложений;
- для классификации денежных потоков, не указанных в пунктах 9-11 ПБУ 23/2011;
- для перерасчета в рубли величины денежных потоков в иностранной валюте;
- для свернутого представления денежных потоков;

-для также другие пояснения, необходимые для понимания информации, представленной в Отчете о движении денежных средств.

Общество относит к денежным эквивалентам:

- открытые в кредитных организациях депозиты со сроком погашения три месяца с даты их открытия или менее.

3.8 Учет расходов будущих периодов.

Критерием признания затрат в составе расходов будущих периодов является факт приобретения активов в данном отчетном периоде с целью извлечения доходов в будущих отчетных периодах.

3.9 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».

3.10 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), заработная плата основных сотрудников, вознаграждение агента.

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».

3.11 Резервы под ожидаемые кредитные убытки.

Общество признает резервы под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в аренду, прочей дебиторской задолженности по основной деятельности.

Общество использует упрощенный подход по чистым инвестициям в аренду и краткосрочной дебиторской задолженности, в соответствии с которым резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитываются как потери, ожидаемые в течении оставшегося срока жизни финансового инструмента. Размер создаваемых резервов определяется в соответствии с критериями и правилами, установленными Положением по формированию резервов под возможные потери.

3.12 Активы к изъятию и возвращенные в результате прекращения финансового лизинга.

Активы к изъятию представляют собой транспортные средства, спецтехнику и оборудование, подлежащие изъятию у не выполнивших свои обязательства лизингополучателей. Перевод в состав активов к изъятию, осуществляется в сумме чистых инвестиций в лизинг, и неоплаченной дебиторской задолженности за вычетом резерва под ОКУ на дату перевода.

После изъятия активы переводятся в состав активов, возвращенных в результате прекращения лизинга, которые оцениваются по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и чистой стоимости возможной продажи, которая определяется с использованием одного из следующих методов:

- ликвидные активы оцениваются сравнительным методом на основании цен продаж аналогичных активов;

Менее ликвидные активы оцениваются затратным методом путем запроса у поставщиков текущей стоимости активов скорректированной с учетом индексации цен и износа.

Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга, представляют собой имущество, полученное от не выполнивших свои обязательства лизингополучателей. Балансовая стоимость возвращенных активов подлежит возмещению путем их продажи третьим лицам или передачу в аренду.

3.13 Изменение в учетной политике в 2025 г.

Внесены изменения в учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2025 г. по сравнению с 2024 г. Начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 г. обществом применяются новые правила, установленные ФСБУ 04/2023 «Бухгалтерская отчетность (финансовая)» и ФСБУ 28/2025 «Инвентаризация».

4. Пояснения к отражению показателей в бухгалтерской отчетности.

Бухгалтерская отчетность сформирована Обществом исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности. Приложения к пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год являются неотъемлемой частью пояснений и дополнительно расшифровывают информацию, раскрытую ниже.

Баланс.

В 2025 г. валюта баланса по сравнению с 2024 годом уменьшилась на 842 002 тыс. рублей (в балансе в 2024 г. отражено имущество, которое в 2025 г. было реализовано.)

Показатель	тыс. руб.		
	2023 г.	2024 г.	2025 г.
Валюта баланса	6 381 109	16 792 607	15 954 828

4.1. Нематериальные активы (стр.1110).

К нематериальным активам относятся товарные знаки, характеризующиеся признаками НМА (п.4,п.п."б"п. 6 ФСБУ 14/2022 "Нематериальные активы"), утвержденного Приказом Минфина России от 30.05.2022 N 86н.

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.

4.2. 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 отражены транспортные средства и другие соответствующие объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев. При признании в бухгалтерском учете объект оценивается по первоначальной стоимости. В бухгалтерском балансе основные средства показаны по первоначальной стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за все время эксплуатации. Амортизация начисляется линейным методом, группа амортизации и срок полезного использования устанавливались приказом Общества.

По состоянию на 31.12.2025 года остаточная стоимость составляет 158 214 тыс. рублей

4.3. Оборотные активы (стр.1210)

Оборотные активы: отражено имущество экскаватор «LEBHERR» в сумме 102 617 тыс. руб. (Актив -102 505 210 руб. и материалы в сумме 112 тыс. руб.)

4.4. Долгосрочные финансовые вложения (стр.1170)

Долгосрочные финансовые вложения Общества, отраженные в Бухгалтерском балансе по состоянию на 31.12.2025 г. составили 2 600 тыс. руб. - вложения в УК ООО "Энергия-Инвест". 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.

4.5. Расшифровка дебиторской задолженности (стр.1230)

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 31.12.2023 г. составила 5 910 982 тыс. руб., на 31.12.2024 г составила 14 220 557 тыс. руб., на 31.12.2025 составила 14 356 684 тыс. руб.

<i>тыс. руб.</i>				
№	Наименование	2023 г. Сумма	2024 г. Сумма	2025 г. Сумма
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 103 160	1 745 367	1 373 358
2	Расчеты с покупателями и заказчиками	3 568 640	11 943 138	12 663 813
3	Расчеты по налогам и сборам	224 102	486 821	10 302
4	Расчеты по социальному страхованию и пенсионному обеспечению	157	157	161
5	Расчеты с подотчетными лицами		623	3 406
6	Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами	3 466	30 948	300 722
7	Расходы будущих периодов	11 457	13 503	4 923
	Итого	5 910 982	14 220 557	14 356 685

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 представлены следующим образом:

<i>тыс. руб.</i>				
№	Наименование	2023 г.	2024 г.	2025 г.
1	Финансовая аренда (чистые инвестиции в лизинг) ЧИЛ	3 500 638	11 774 078	12 349 375
2	Краткосрочные чистые инвестиции в лизинг	1 314 407	2 335 962	4 271 899
3	Долгосрочные чистые инвестиции в лизинг	2 186 231	9 438 116	8 077 476

Распределение ЧИЛ по годам (*тыс. руб.*)

Срок получения лизинговых платежей без НДС	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025
Менее 1 года	1 504 802	4 731 464	5 939 040
От 1 года до 2 лет	1 076 540	4 348 483	5 204 366
От 2 лет до 3 лет	933 645	3 670 993	4 690 786
От 3 лет до 4 лет	535 408	3 055 542	2 332 308
От 4 лет до 5 лет	216 941	1 068 609	905 785
Свыше 5 лет	-	2 052 028	1 359 977
Итого на 31 декабря	4 267 336	18 927 118	20 432 262
Незаработанный финансовый доход	(766 698)	(7 153 040)	(8 082 987)
Резерв под обесценение	-	-	
ЧИЛ	3 500 638	11 774 078	12 349 275

Увеличение чистых инвестиций в аренду в 2025 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».

4.6 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 31.12.2023	на 31.12.2024	на 31.12.2025
1	Касса АО "БИЗНЕС АЛЬЯНС"	25	42	54
Итого:		25	42	54

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 832 976 тыс. руб.

Расшифровка "Долговые ценные бумаги"

<i>тыс. руб.</i>				
№	Наименование банка	на 31.12.2023	на 31.12.2024	на 31.12.2025
1	МФ РФ ОСЗ (облигации федерального займа)	310	-	235 992

Расшифровка "Расчетные счета"

<i>тыс. руб.</i>				
№	Наименование банка	на 31.12.2023	на 31.12.2024	на 31.12.2025
1	Расчетные счета	75 409	129 171	68 143

Расшифровка "Валютные счета"

<i>тыс. руб.</i>				
№ п/п	Наименование банка	на 31.12.2023	на 31.12.2024	на 31.12.2025
	Валютные счета	477	534	-

4.7 Расшифровка прочих оборотных активов (стр.1260)

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.

тыс. руб.

№ п/п	Наименование	на 31.12.2023	на 31.12.2024	на 31.12.2025
1	Авансы полученные	29 772	101 884	64 285
2	Денежные документы	29	332	966
Итого:		29 801	102 216	65 251

4.8. 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 31.12.2025 г. составил 1 858 900 тыс. руб. и отражен в составе долгосрочной и краткосрочной кредиторской задолженности.

Долгосрочная задолженность, указанная в строке 1410 «Заемные средства» составила 10 502 840 тыс. руб. из них:

Долгосрочные кредиты - 9 179 803 тыс. руб.

Долгосрочные проценты по кредитам - 68 809 тыс. руб.

Долгосрочная часть облигаций -. 1 254 228 тыс. руб.-

Краткосрочная задолженность по строке 1510 «Заемные средства» увеличилась на 1 503 216 тыс. руб. и составила 3 403 746 тыс. руб. из них:

Краткосрочные кредиты -2 520 754 тыс. руб.

Краткосрочная часть облигаций -604 672 тыс. руб.

Краткосрочные%% по кредитам - 268 659 тыс. руб.

Краткосрочные%% облигациям – 9 661 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.

4.9 Заемные средства

тыс. руб.

№	Наименование операции	2023 г.	2024 г.	2025 г.
1	Облигации выпущенные	537 274	1 743 987	1 858 900
2	Кредиты полученные	4 185 216	11 635 434	11 700 557
	Итого основного долга			
	Займы	4 722 490	13 379 421	13 559 457
3	Сумма начисленных %% подлежащих уплате на конец отчетного периода	12 584	298 646	347 129
	Итого заемные средства	4 735 074	13 678 067	13 906 586

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»

тыс. руб.

№ п/п	Наименование операции	2024 г.	2025 г.
1	Облигации выпущенные (задолженность по основному долгу)	1 743 987	1 858 900
2	Начисление купонного дохода	5 056	9 661
	Итого	1 749 043	1 868 561

По состоянию на 31.12.2025 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	500 000 000	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
001P-08	Облигационный займ	30.09.2028	22	300 000 000	114 913 000	114 913 000,00
	ИТОГО					1 858 900 000

4.10 Расшифровка кредиторской задолженности (стр. 1520)

В составе краткосрочной кредиторской задолженности отражаются авансы полученные, срок погашения которых согласно условиям договоров лизинга наступает в течение 2025 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 31.12.2025 г. Общество не имело просроченных обязательств по налогам и сборам перед государственными небюджетными фондами.

<i>тыс. руб.</i>				
№	Наименование операции	2023 г.	2024 г.	2025 г.
1	Расчеты с поставщиками	413 451	1 424 687	6 959
2	Расчеты с покупателями и заказчиками	109 867	224 745	172 134
3	Расчеты по налогам и сборам	1 306	1 160	231 970
4	Расчеты по социальному страхованию	4 132		
5	Расчеты с персоналом			
6	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	348 988	290 556	757
7	Прочие (НДС с авансов)	194		223 050
	Итого	877 938	1 941 147	634 870

4.11. Резервы под условные обязательства (стр. 1540)

<i>тыс. руб.</i>			
Оценочные обязательства	2023 г.	2024 г.	2025 г.
Резерв по отпускам (оклад)	8 013	21 485	40 324
Резерв по отпускам (страховые взносы)	1 265	3 700	7 449
Итого	9 278	25 185	47 773

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.

4.12 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 31.12.2025 г. прибыль составила 896 035 тыс. руб. (на 31.12.2024 г. 731 210 тыс. руб.), что отражает положительную динамику деятельности Общества.

Динамика изменения капитала АО «БИЗНЕС АЛЬЯНС».

<i>тыс. руб.</i>			
Наименование	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025 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)	449 521	731 210	896 035

Стр1300 Ф-1 Капитал и резервы	700 997	982 686	1 147 511
Стр.2400 Ф-2 Чистая прибыль (убыток) за отчетный период (нарастающим итогом в течение года)	125 963	281 689	164 824
Чистые активы	700 997	982 686	1 147 511
Доходы будущих периодов	-		

4.13 Резервный капитал

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

4.14 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), соответственно по строке 1420 Баланса в: 2025 г. сумма 218 088 тыс.руб., в 2024 г. сумма 165 522 тыс. руб. в 2023 г. сумма 57 823 тыс.руб.

Тыс.руб.

<i>Отложенные налоговые активы (Дт)</i>			
Вид Актива	Остаток на 31.12.2023	Остаток на 31.12.2024	Остаток на 31.12.2025
Дебиторская задолженность	46 479	196 385	361 840
Доходные вложения в материальные ценности	449 593	2 585 187	2 559 379
Расходы будущих периодов	188 350	127 842	93 471
Итого	684 422	2 909 414	3 014 690
<i>Отложенные налоговые обязательства (Кт)</i>			
Вид Обязательства	Остаток на 31.12.2025	Остаток на 31.12.2025	Остаток на 31.12.2025
Дебиторская задолженность	700 128	2 943 520	3 087 343
Доходные вложения в материальные ценности			4 625
Доходы будущих периодов	642	406	
Кредиторская задолженность	16 557	99 864	67 272
Нематериальные активы	24 877	31 096	31 096
Основные средства	41	50	50
Резервы сомнительных долгов			42 392
Итого	742 245	3 074 936	3 232 778
Отложенное налоговое обязательство	57 823	165 522	218 088

5. 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 68,80 рублей.

Расчет Базовой прибыли (убытка) на 1 акцию за 2025 г. в сравнении с аналогичным периодом 2024 г.

	2024	2025
Базовая прибыль (убыток) за отчетный год, тыс.руб.	281 689	164 824
Средневзвешенное количество обыкновенных акций обращения в течение отчетного года, (штук)	2 395 009	2 395 009
Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	117,62	68,82

У Общества отсутствуют разводняющие потенциальные финансовые инструменты.

6. Расшифровка отдельных статей отчета о финансовых результатах

Выручка по основным видам деятельности представлена в стр.2110 Отчета о финансовых результатах

<i>тыс. руб.</i>		
Наименование показателя	2024	2025
Выручка	2 571 094	3 287 008
Себестоимость	(83 063)	(159 900)
Управленческие расходы	(265 841)	(217 046)
Прибыль	2 222 190	2 910 062

Прочие доходы, включая проценты к получению.

<i>тыс. руб.</i>		
Наименование показателя	2024	2025
Доходы от продажи валюты		631 794
Проценты к получению	104 410	204 907
Доходы, связанные с реализацией основных средств		55 000
Прочие операционные доходы	6 784	115 376
Штрафы, пени, неустойки	58 196	277 820
Курсовые разницы	9 979	181 571
Прочие внереализационные доходы		178 926
Итого прочие доходы	179 369	1 645 394

Прочие расходы, включая проценты к уплате.

<i>тыс. руб.</i>		
Наименование показателя	2024	2025
Проценты к уплате	(1 877 107)	(3 000 316)
Расходы от продажи валюты		(631 223)
Расходы, связанные с реализацией основных средств		(120 271)
Прочие операционные расходы	(42 703)	(206 116)
Иная операционная деятельность	(49 359)	(55 035)
Штрафы, пени, неустойки		
Курсовые разницы	(5 946)	(186 680)
Прочие внереализационные расходы	(22 188)	(123 011)
Итого прочие расходы	(1 997 303)	4 322 652

7. Расчеты по налогу на прибыль.

Анализ расходов по налогу на прибыль приведен в таблице.

<i>тыс. руб.</i>		
Наименование показателя	2024	2025
Прибыль до налогообложения	404 256	232 804
Расход по текущему налогу на прибыль	(89 463)	(67 973)
Текущий налог на прибыль	(14 867)	(15 406)
Отложенный налог на прибыль организаций	(74 596)	(52 567)
Перерасчет налоговых активов и обязательств в связи с увеличением ставки налога с 20% до 25%	(33 104)	
Прочие		(7)
Чистая прибыль	281 689	164 824

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.

Наименования показателя	<i>тыс. руб.</i>	
	2024	2025
Прибыль до налогообложения	404 256	232 804
Ставка налога %	20	25%
Сумма условного расхода (дохода) по налогу на прибыль	(89 463)	(67 973)
Постоянный налоговый обязательства (активы)		
Расход (доход) по налогу на прибыль (ОНА, ОНО)	(74 595)	(52 567)
Расход (доход) по налогу на прибыль	(14 867)	(15 406)
Перерасчет отложенных налоговых активов и обязательств в связи с увеличением ставки налога с 20% до 25%	(33 104)	(7)
	281 689	164 824

8. 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 быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подтверждены незначительному риску изменения стоимости (денежные эквиваленты).

9. Забалансовые счета

9.1 Арендованные основные средства

Наименование	Номер и дата договора		
	2023 г.	2024 г.	2025 г.
Офисное помещение	Г 1/23 К от 17.04.2023	Г 1/23 К от 17.04.2024	Г/25 от 01.03.2025
Аренда автомобилей	1/19-А от 16.10.22 г.	2024 от 01.04.2024	2025 от 24.02.2025

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

тыс. руб.

Наименование показателя	Код	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2025 г.
Полученные - всего	5800	1 413 241	13 433 069	17 776 409
в том числе:	5801			
Имущество, находящееся в залоге		1 413 241	13 433 069	17 776 409
Поручительство	5802			
Выданные - всего	5810	22 494 841	44 722 521	47 353 608
в том числе:	5811			
Имущество в залоге, т.ч.:		22 494 841	44 722 521	36 295 830
Объекты основных средств	5812			
основные средства в аренде	5813	5 114 118	13 013 407	11 057 778
Поручительство	5814			
Прочие обязательства	5815			
Векселя	5816	-		

10. Информация о судебных процессах

Информация о судебных делах с участием АО «БИЗНЕС АЛЬЯНС» по состоянию на 31.12.2025 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 АЛЬЯНС»	Андрианов С.В.	О взыскании задолженности и пени с Андрианова	56 787 000,00	Вынесено решение от 23.10.2025 – об удовлетворении исковых

			С.В., выступающего поручителем по Договору финансовой аренды (лизинга) № БА-269/2024 от 05.03.2024.		требований. На дату настоящего письма решение вступило в силу
2	АО «БИЗНЕС АЛЬЯНС	ООО «Земтек Майнинг»	О взыскании задолженности и пени с ООО «Земтек Майнинг» по договору финансовой аренды (лизинга) № БА-287/2024 от 26.04.2024.	14 201 077,45	Следующее заседание 13.05.2026
3	АО «БИЗНЕС АЛЬЯНС	ООО «Земтек Майнинг»	О несостоятельности (банкротстве) организаций и граждан	143 460 000,00	Следующее заседание назначено на 02.04.2026

11. Информация о рисках хозяйственной деятельности Общества.

В 2025 г. сохраняющаяся геополитическая напряженность, а также введенные санкции рядом стран в отношении множества секторов российской экономики, российских организаций и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

Правовая, налоговая и нормативная системы страны развивается и подвержена часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

Деятельность Общества в той или иной степени подвергается различным видам рисков (финансовым, правовым, страновым и региональным, репутационным и др.). В Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах раскрыта информация об изменениях по сравнению с предыдущим периодом.

Рыночный риск.

Общество подвержено рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке, изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

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

Общество управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются руководством на ежемесячной основе.

Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Кредитный риск.

Деятельность Общества подтверждена кредитному риску. Под кредитным риском понимается риск возникновения у Общества убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения лизингополучателем финансовых обязательств перед Обществом в соответствии с условиями лизингового договора..

Мероприятия, принимаемые Обществом по управлению кредитным риском, включают в себя анализ финансового состояния контрагентов (лизингополучателей, поставщиков), анализ ликвидности имущества, передаваемого в лизинг, установление параметров лизинговых сделок с учетом ликвидности предмета лизинга, применение централизованной коллегиальной процедуры утверждения сделок. Управление кредитным риском частично осуществляется за счет получения дополнительного залога, а также поручительств связанных сторон. Минимизация потерь по дефолтным сделкам обеспечивается кропотливой работой с должниками, возврату и последующей реализации имущества.

Риск изменения процентных ставок.

Общество подтверждено риску, связанному с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Риск изменения процентных ставок заключается в возникновении дополнительных расходов\убытков Общества в связи с возможным изменением процентных ставок. Процентные расходы составляют существенную часть расходов Общества, так как ее деятельность в значительной степени фондируется за счет средств долгового финансирования, что является характерной чертой лизинга. Долговой портфель Общества состоит из облигационных займов, а также банковских кредитов, где процентная ставка привязана к ключевой ставке ЦБ.

Изменение процентных ставок оказывает влияние на стоимость привлечения кредитных ресурсов. Общество реагировало на изменение в процентных ставках путем соответствующего изменения ставок доходности, как в новых, так и в ранее заключенных лизинговых договорах.

Риск ликвидности.

Под риском ликвидности понимаются риски, связанные с невозможностями своевременно и в полном объеме, погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства.

Договоры финансового лизинга Общества финансируются привлеченными средствами (кредиты, размещение облигаций) и собственными средствами. Привлечение заемных средств через размещение облигационных займов является инструментом кредитования с минимальными рисками. Ставка купона определяется на этапе размещения и не подлежат пересмотру. По условиям кредитных договоров банки не вправе требовать досрочного погашения кредитов в случае, если Общество соблюдает все условия кредитного договора.

У Общества по части кредитных договоров существует право погасить кредиты досрочно, раньше предусмотренной договором даты погашения. Частичные досрочные погашения по кредитам банков осуществляются по мере поступления платежей по существующим договорам финансового лизинга. Для целей управления риском ликвидности руководство проводит мониторинг позиции Общества по ликвидности на основе анализа договорных не дисконтированных денежных потоков по

соответствующим финансовым активам, финансовым обязательствам, а также нефинансовым активам и обязательствам, относящимся к операциям финансового лизинга, на ежемесячной основе.

Общество имеет достаточный запас ликвидности. Активы Общества являются диверсифицированными и генерируют стабильные прогнозные денежные потоки, соответствующие ожидаемым погашениям долга или превышающие их.

Общество, с целью управления риском ликвидности осуществляет ежедневное и долгосрочное планирование движения денежных средств, анализ разрывов ликвидности и создание портфеля (резервов) ликвидных активов на разных уровнях. Общество располагает всеми технологическими возможностями для бесперебойной работы. Руководство предпринимает все необходимые меры обеспечения устойчивости деятельности Общества.

Правовой риск.

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.

Страновой (региональный) риск.

Риски, связанные с политической ситуацией (военные конфликты, введение санкций) - 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.

Возможная экономическая или социальная нестабильность могут оказать существенное неблагоприятное влияние на экономику РФ. Санкции и ограничения в отношении зарубежной деловой активности российских организаций, а также дальнейшие негативные последствия.

Возможная политическая нестабильность в РФ также способна оказать негативное влияние на Общество, как в связи с возможным ограничением доступа к источникам финансирования, так и в связи со снижением покупательской способности потенциальных лизингополучателей.

Появление новой или обострение существующей эскалации между РФ и странами ЕС, США и др. может негативно сказаться на российской экономике, что в свою очередь, окажет негативное влияние на деятельность и финансовые результаты Общества.

Инфляционный риск.

В целях влияния инфляционных факторов на финансовую устойчивость Общества в перспективе не представляется критическим и прогнозируется при составлении финансовых планов Общества.

Репутационный риск.

Целью управления репутационным риском является снижение возможных убытков, сохранение и поддержание деловой репутации Общества перед клиентами и контрагентами, участниками финансового рынка.

Мониторинг и управление данным риском осуществляется как в целях обеспечения соблюдения законодательства РФ, в том числе по вопросам противодействия легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, так и в целях управления репутационным риском, соответствия деятельности Общества обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также для обеспечения стабильности финансового положения Общества.

12. Сопоставимость показателей в связи с изменением законодательства.

В связи с применением нового стандарта ФСБУ 4/2023 были скорректированы подходы к учету объектов лизинга, приобретенных, но не переданных на конец отчетного периода в лизинг.

В Балансе за 2025 г. данные стр. баланса 1190 «Прочие оборотные активы» в размере 1 616 083 тыс. руб., перенесены в стр.1150 «Основные средства».

Данные на 31.12.2024 года, отраженные в отчетности 2024 года:			
		31.12.2024	31.12.2023
1150	Основные средства	7 931	10 516
1190	Прочие внеоборотные активы	1 616 083	139 506
Данные на 31.12.2024 года, отраженные в текущей отчетности:			
		31.12.2024	31.12.2023
1150	Основные средства	16 224 014	150 022
1190	Прочие внеоборотные активы	-	-

13. Событие после отчетной даты

Сведения о выплатах Обществом купонного дохода и номинальной стоимости облигаций серии ОО1Р-01, которые были своевременно погашены Обществом после 31.12.2025 г в размере номинальной стоимости 500 000 тыс. руб. и купонного дохода в размере 18 510 тыс. руб.

14. Условные факты хозяйственной деятельности.

В период между отчетной датой (31.12.2025г.) 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.

15. Вознаграждения аудитора

Величина выплаченного (подлежащего выплате) аудиторской организации ООО «Интерком-Аудит» вознаграждения составила:

тыс. руб.

Наименование показателя	2025 год	2024 год
Вознаграждение за проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества	1 250	1 140
Вознаграждение за проведение аудита годовой финансовой отчетности Организации, подготовленной в соответствии с МСФО	840	763
Проведению обзорной проверки сокращённой промежуточной консолидированной финансовой отчетности за первое полугодие 2025 года, составленной в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»	700	-
Итого:	2 790	1 903

Дата подписания

20 марта 2026 г.

Генеральный директор



Любинин В.А.