

ГODOVOЙ ОТЧЕТ

Акционерного общества "БИЗНЕС АЛЪЯНС"

за 2024 год

Генеральный директор

Любинин В.А.

Примечание:

Годовой отчет подписывает директор (иное лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа) и (или) иное уполномоченное должностное лицо акционерного общества. В случае утверждения отчета общим собранием он подлежит предварительному утверждению советом директоров общества. При отсутствии совета директоров в обществе он предварительно утверждается лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа общества (п. 4 ст. 88 Закона об АО, п. 57.1 Положения Банка России от 27.03.2020 N 714-П).

Оглавление

Раздел 1. Информация о годовом отчете	3
Раздел 2. Сведения об Обществе	3
Раздел 3. Положение акционерного общества в отрасли.....	4
Раздел 4. Приоритетные направления деятельности Общества.....	4
Раздел 5. Отчет совета директоров о результатах развития общества по приоритетным направлениям его деятельности	5
Раздел 6. Перспективы развития Общества	7
Раздел 10. Сведения о совете директоров	14
Раздел 11. Сведения о Генеральном директоре	15
Раздел 12. Основные положения политики общества в области вознаграждения и компенсации расходов, а также информация по всем выплатам органам управления	15
Раздел 13. Сведения о соблюдении Кодекса корпоративного управления.....	16

Раздел 1. Информация о годовом отчете

Во исполнение п. 2 ст. 92 Закона об АО, п. п. 56.5, 65.1 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг в отношении годового отчета Акционерного общества "БИЗНЕС АЛЪЯНС" произведены следующие действия:

1. годовой отчет предварительно утвержден решением Совета директоров общества (Протокол от 22.04.2025 N СД-02/2025;
2. годовой отчет утвержден Решением единственного акционера (Решение от 25.04.2025 № БА-01/2025).

Годовой отчет АО "БИЗНЕС АЛЪЯНС" опубликован на сайте: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38778> .

Раздел 2. Сведения об Обществе

- 2.1. Полное наименование: Акционерное общество " БИЗНЕС АЛЪЯНС".
- 2.2. Сокращенное наименование: АО "БИЗНЕС АЛЪЯНС".
- 2.3. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1057749223443.
- 2.4. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7708582197.
- 2.5. Общество создано путем учреждения в соответствии с законодательством Российской Федерации и зарегистрировано 25 ноября 2005 года Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 46 по городу Москве.
- 2.6. Налоговый орган: Инспекция ФНС России № 3 по г. Москве, дата постановки на учёт: 14 октября 2020 г.
- 2.7. Место нахождения и адрес: 123112, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, наб. Пресненская, д. 12, помещ. 1/12.
- 2.8. Организационная структура (органы управления и контроля):
 - общее собрание акционеров в лице единственного акционера;
 - совет директоров;
 - генеральный директор (единоличный исполнительный орган).Коллегиальный исполнительный орган Общества Уставом не предусмотрен.
- 2.9. Основной вид деятельности: Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) (код по ОКВЭД 64.91).
- 2.10. Держатель реестра акционеров: Акционерное общество "НРК-Р.О.С.Т.". (ИНН:7726030449)
- 2.11. Размер уставного капитала - 239 500 900 рублей. По состоянию на 31.12.2024 г. уставный капитал оплачен полностью.

2.12.Номер телефона, адрес электронной почты, веб-сайт: +7 (495) 589-13-00, info@lcba.ru, www.lcba.ru.

2.13.Является членом ОЛА (Объединенной лизинговой ассоциации), некоммерческого партнерства по содействию в развитии лизинговой деятельности «ЛИЗИНГОВЫЙ СОЮЗ», членом подкомитета Торгово-промышленной палаты РФ по лизингу, аккредитован в Фонде развития промышленности (ФРП).

Раздел 3. Положение акционерного общества в отрасли

По результатам исследования рынка лизинга «Эксперт РА» по итогам 2024 года¹, Общество заняло 17-е место в общем рэнкинге по объему нового бизнеса в категории крупных клиентов. Для Общества объемные показатели нового бизнеса в данной категории наиболее значимые, так как работа с крупными клиентами (выручка свыше 2 млрд руб.) - главное направление бизнеса. Общество не работает с физическими лицами и индивидуальными предпринимателями.

Общество демонстрирует высокий уровень экспертизы в следующих направлениях:

В разрезе оборудования	По объему нового бизнеса	По объему нового бизнеса (для МСБ)	По объему портфеля
Нефтегазовое оборудование	2 место	3 место	5 место
Энергетическое оборудование	10 место	6 место	12 место
Строительная техника	12 место	—	11 место
Оборудование для ЖКХ	9 место	—	4 место
Погрузчики и складское оборудование	23 место	17 место	23 место
Железнодорожная техника	—	—	12 место

Достигнутые показатели свидетельствуют о конкурентоспособности Общества в ключевых сегментах лизингового рынка.

Раздел 4. Приоритетные направления деятельности Общества

Приоритетными направлениями лизинга для Общества являются:

- лизинг техники и оборудования для нефтегазовой отрасли;
- лизинг строительной техники;
- лизинг оборудования для ЖКХ;

¹ <https://raexpert.ru/rankings/leasing/2024/>

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

К числу своих основных контрагентов Общество относит крупные снабжающие, добывающие, производственные, строительные и транспортные предприятия, а также многочисленные предприятия среднего бизнеса, входящие в крупные промышленные холдинги.

Раздел 5. Отчет совета директоров о результатах развития общества по приоритетным направлениям его деятельности

В отчетном году Общество продолжило выполнение работ согласно «Стратегии развития АО «БИЗНЕС АЛЬЯНС» до 2024 г. – 2025 г.», в которой были определены следующие ключевые задачи:

- заключение новых сделок в 2024 году на сумму на менее 8 миллиардов рублей;
- размещение биржевых облигаций на ПАО «Московская Биржа»;
- войти в ТОП-30 российских лизинговых компаний по объему новых сделок;
- диверсификация бизнес-портфеля и источников финансирования;
- совершенствование процедур корпоративного управления.

На 31.12.2024 г. рост лизингового портфеля Общества превышает рыночные показатели.

Общество успешно реализует стратегию по диверсификации портфеля.

Структура лизингового портфеля по типу имущества на 31.12.2024 г.:

- Крупногабаритная карьерная техника и оборудование 47%
- Спецтехника для перевозки бытовых отходов 10%
- Полувагоны 9%
- Подъёмно-транспортная техника 8%
- Строительная техника 8%
- Оборудование для ГРП 5%
- Буровые установки 4%
- Энергетическое оборудование 2%
- Транспортировка СПГ 2%

- Транспортировка грузов 2%
- Промышленное оборудование 1%
- Техника для мусорных полигонов 1%
- Изготовление упаковочных материалов <1%

По мнению Общества, результаты его деятельности соответствуют тенденциям отрасли. К основным причинам, обосновывающим полученные результаты, Общество относит:

- стратегию, сфокусированную на работу с клиентами из крупного бизнеса и с предметами лизинга, непосредственно задействованными в основной деятельности клиента;
- клиентоориентированность, предложение взаимовыгодных условий, быстрая реализация сделки;
- высокую диверсификацию источников финансирования.

Ключевые операционные показатели деятельности Общества:

Наименование показателя	Единица измерения	2023, 12 мес.	2024, 12 мес.
Объем лизингового портфеля на конец отчетного периода	млн руб.	14 449	32 349
Объем нового бизнеса за отчетный период	млн руб.	7 659	9 307
Количество новых заключенных договоров	шт.	39	78

Анализ динамики изменения приведенных показателей операционной деятельности Общества:

По итогам 2024 года Общество достигло значительного роста основных показателей операционной деятельности, что подтверждает успешную реализацию стратегии развития компании. Объем лизингового портфеля увеличился на 123,8%, достигнув 32 349 млн рублей против 14 449 млн рублей в 2023 году. Данный прирост обусловлен как привлечением новых клиентов, так и удержанием действующих за счет продления сроков договоров и рефинансирования обязательств. В то же время объем нового бизнеса вырос на 21,5%, составив 9 307 млн рублей (против 7 659 млн рублей годом ранее). Количество новых заключенных договоров удвоилось с 39 до 78 штук, однако средний размер договора снизился с 196,4 млн рублей до 119,3 млн рублей – это обусловлено выходом Общества на новые рыночные сегменты с целью диверсификации портфеля.

Рейтинговым агентством Эксперт РА опубликован рэнкинг российских лизинговых компаний, согласно которому на 01.01.2025 года Общество занимает 33 место по объему нового бизнеса против 36 места на 01.01.2024 года, по объему портфеля – 27 место на 01.01.2025 года против 38 места на 01.01.2024 год. Таким образом, темп роста ключевых операционных показателей Общества за 2024 год опережает рост показателей многих конкурентов Общества.

Раздел 6. Перспективы развития Общества

Перспективы развития Общества сформулированы в «Стратегия развития Акционерного общества «БИЗНЕС АЛЬЯНС» на 2024 г.-2025 г.» (утверждено решением Совета директоров протокол №19_2023 от 26.12.2023 г.). Документ раскрыт Обществом на Странице в сети Интернет². Установленные показатели будут достигнуты к концу 2025 г. при текущей экономической и политической ситуации.

Ключевые финансовые задачи Общества:

- заключение новых сделок объёмом не менее 10 млрд рублей к концу 2025 года;
- увеличение капитализации;
- укрепление рыночной позиции при сохранении качества лизингового портфеля и прибыльности деятельности;
- рост диверсификации фондирования по источникам и кредиторам, в том числе активное размещение облигаций на рынке ценных бумаг.

Общество намерено сохранить стратегию, сфокусированную на работе с крупными корпоративными заказчиками и с предметами лизинга, непосредственно задействованными в основной деятельности клиентов.

Раздел 7. Сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Общества

Дивидендная политика Общества утверждена Уставом. На основании Решения Единственного акционера АО «БИЗНЕС АЛЬЯНС» дивиденды по итогам года не выплачиваются. Нераспределенная прибыль направляется в распоряжение Общества.

Раздел 8. Основные факторы риска, связанные с деятельностью Общества

Основными факторами риска, которые могут повлиять на деятельность Общества, можно считать следующие:

² <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=38778&type=1>

8.1. Отраслевые риски.

- 1) Усиление конкуренции от государственных лизинговых компаний может привести к снижению цен на услуги и маржинальность бизнеса.
- 2) Общее ухудшение экономической ситуации может привести к снижению инвестиционной активности, увеличению кредитного риска и задолженности у лизингополучателей.
- 3) Риск ужесточения денежно-кредитной политики, включая повышение ключевой ставки Центробанка, может негативно повлиять на новый бизнес лизинговых компаний.
- 4) Неблагоприятные изменения в законодательстве и ужесточение регулирования в отрасли могут увеличить затраты и снизить прибыльность лизинговых компаний.
- 5) Ужесточение кредитной политики банков может усложнить доступ к финансированию для лизинговых компаний, особенно в периоды кризиса.
- 6) Отмена льготных программ может существенно затруднить восстановление отрасли после кризисных событий.

8.2. Финансовые риски.

8.2.1. Процентный риск

Процентный риск возникает из-за непредвиденных изменений процентных ставок финансового рынка, что может отрицательно повлиять на доходность лизинга. Для Общества он может быть обусловлен действиями кредиторов и может выражаться в изменении ставок по кредитам в связи с рыночными колебаниями процента при финансировании проекта с плавающей ставкой.

В результате повышения стоимости фондирования увеличиваются процентные расходы Общества, снижаются показатели рентабельности, снижается ликвидность, затрудняется доступ к новым источникам финансирования.

Общество может минимизировать данный риск, предусмотрев возможность перекредитования, а также использования фиксированных лизинговых платежей по договорам лизинга, приоритета привлечения кредитов с фиксированной процентной ставкой, использования инструментов хеджирования кредитов с переменной процентной ставкой (например, процентным свопом), управление сроками изменения процентной ставки при заключении новых сделок с целью снижения эффекта от отрицательного изменения процентных ставок.

8.2.2. Валютный риск

Валютный риск возникает, когда предметом лизинга выступает импортное оборудование и валюта лизинговой сделки отличается от валюты продаж продукции проекта (при производстве товаров, цены на которые подвержены

административным ограничениям (социально значимые товары, энергия)). Он обусловлен волатильностью валютных курсов в краткосрочной или долгосрочной перспективе, когда цены в рублевом эквиваленте не могут гибко следовать за валютным курсом.

Общество в своей деятельности подвержено минимальному риску, связанному с возможным изменением валютных курсов в связи с тем, что в долговом портфеле отсутствуют займы и кредиты, номинированные в иностранной валюте. Весь лизинговый портфель приходится на договоры, лизинговый платеж по которым установлен в российских рублях.

8.2.3. Риски, связанные с влиянием инфляции

Инфляционный риск — вероятность обесценения денежных активов под воздействием динамики инфляционных процессов. Данный вид риска носит постоянный характер и сопровождает все лизинговые сделки в условиях инфляционной экономики.

При небольших значениях инфляция позволяет стимулировать спрос и способствовать временному оживлению деловой активности, но по мере роста оказывает дестабилизирующее воздействие на экономику. Существенное увеличение инфляции может привести к удорожанию стоимости предметов лизинга, снижению инвестиционной активности и как следствие падению спроса на услуги Общества, а также может вызвать затруднения лизингополучателей по исполнению обязательств по выплате лизинговых платежей. Инфляция может повлиять на рентабельность в части нераспределенной прибыли, сберегаемой в денежной рублевой форме и не инвестированной в лизинговые контракты. Для всей экономики Российской Федерации высокие значения инфляции могут иметь негативное влияние, что в свою очередь негативно повлияет на спрос на услуги Общества.

Инфляция не оказывает прямого воздействия на деятельность Общества в силу специфики лизинговой деятельности. Лизинговые договоры имеют долгосрочный характер, величина платежей по ним зафиксирована на весь срок действия договора, имущество, переданное в лизинг, полностью оплачено.

Инфляционный рост стоимости имущества, передаваемого в лизинг, полностью перекладывается на лизингополучателя. Инфляционный рост прочих операционных затрат Общества может стать причиной снижения его показателей рентабельности, что не повлияет на способность Общества обслуживать свои обязательства, в том числе, по выпущенным ценным бумагам.

8.3. Правовые риски.

Правовые (юридические) риски в первую очередь обусловлены просчетами при документальном оформлении отношений между основными участниками

сделки, вследствие которых Общество несет риск юридических осложнений при отстаивании в суде законных прав кредитора, исполнения судебных актов или затягивания должником этих процессов. Юридический риск возникает также в связи с возможными ошибками оформления прав собственности на лизинговые объекты, в связи с оценкой правоспособности клиента, поставщика или поручителя, при определении полномочий лиц, представляющих интересы сторон сделки.

8.4. Устав Общества не предусматривает положений в отношении управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита.

В то же время решением единственного акционера Общества избран Совет директоров, Протоколом Решением Совета директоров № 19_2023 от 26.12.2023 г., Протокол 19_2023 утверждена «Политика управления рисками и внутреннего контроля (СУРиВК) Акционерного общества «БИЗНЕС АЛЪЯНС» (далее – Политика управления рисками и внутреннего контроля), созданы Кредитный комитет и Служба внутреннего аудита. Отдельные внутренние документы, описывающие организацию в Обществе контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего аудита, Обществом не разрабатывались и не утверждались.

Совет директоров в соответствии с Политикой управления рисками и внутреннего контроля определяет принципы и подходы к организации управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита в Обществе, в том числе:

- утверждает Политику управления риска и внутреннего контроля;
- рассматривает и утверждает стратегию и бюджет Общества;
- утверждает и пересматривает риск-аппетит;
- устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска, лимиты кредитного риска;
- осуществляет контроль за надежностью и эффективностью функционирования СУРиВК;
- осуществляет контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Обществом требований законодательства;
- осуществляет одобрение сделок в случаях, предусмотренных уставом Общества и действующим законодательством.

Генеральный директор в соответствии с Политикой управления рисками и внутреннего контроля:

- формирует и выносит на рассмотрение Совета директоров стратегию и бюджет Общества;
- формирует и выносит на рассмотрение Совета директоров принципы и подходы к организации в Обществе управления рисками, внутреннего контроля;
- формирует и выносит на рассмотрение Совета директоров Политику управления рисками и внутреннего контроля;
- формирует и выносит на рассмотрение Совета директоров лимиты в отношении уровня принимаемого риска, лимиты кредитного риска;
- устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, сделок и в целом по Обществу (не требующих утверждения Совета директоров);
- устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок;
- осуществляет контроль и мониторинг наиболее существенных рисков, которым подвержено Общество;
- осуществляет контроль за надежностью и эффективностью функционирования СУРиВК;
- осуществляет контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Обществом требований законодательства.

Кредитный комитет в соответствии с Политикой управления рисками и внутреннего контроля осуществляет принятие решений о заключении договоров лизинга и всех прочих договоров по сделкам лизинга в соответствии с критериями, установленными «Положением о внутреннем Кредитном комитете», утвержденным Советом директоров Общества (протокол № 19_2023 от 26.12.2023).

Служба внутреннего аудита (СВА) в соответствии с Политикой управления рисками и внутреннего контроля осуществляет независимую оценку эффективности функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля.

Система управления рисками и внутреннего контроля является частью системы корпоративного управления Общества и направлена на обеспечение устойчивого развития Общества в долгосрочной перспективе посредством своевременного выявления потенциальных рисков и управления существенными рисками.

Целями СУРиВК являются: обеспечение достаточной уверенности в достижении стоящих перед Обществом целей; обеспечение эффективности финансово-хозяйственной деятельности Общества.

Основные задачи СУРиВК:

- 1) своевременное выявление и управление рисками, влияющими на достижение целей Общества;
- 2) своевременная адаптация Общества к изменениям во внутренней и внешней среде;
- 3) обеспечение сохранности активов Общества;
- 4) содержательность и устойчивость результатов проектной деятельности в Обществе;
- 5) обеспечение полноты и достоверности бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой и другой отчетности Общества;
- 6) контроль соблюдения законодательства, а также внутренних политик, регламентов и процедур Общества.

Основные методы управления рисками, применяемые Обществом:

- 1) Экспертиза лизинговой сделки, идентификация и анализ финансового состояния контрагентов и партнеров;
- 2) Стратегическое планирование;
- 3) Диверсификация лизингового портфеля, поставщиков лизингового имущества и источников финансирования
- 4) Страхование, гарантийное обеспечение, секьюритизация;
- 5) Мониторинг и контроль по всем типам рисков, присущих бизнесу Общества.

Генеральным директором Общества утверждены «Правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком Акционерного общества «БИЗНЕС АЛЪЯНС» (приказ №10-П от 01.02.2023 г.). Указанный документ опубликован Обществом на Странице в сети Интернет³.

Раздел 9. Сведения о совершенных Обществом в отчетном году крупных сделках и сделках с заинтересованностью

Сведения о совершенных Обществом крупных сделках:

³ <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=38778&type=1>

Вид сделки	Контрагент	Номер Решения
Кредитный договор	ПАО «УБРиР»	СД-11/2024 от 19.09.2024
Договор залога имущественных прав	ПАО «УБРиР»	СД-11/2024 от 19.09.2024
Договор залога имущества	ПАО «УБРиР»	СД-11/2024 от 19.09.2024
Договор залога по договору лизинга	ПАО «УБРиР»	СД-11/2024 от 19.09.2024
Договор кредитной линии	Банк «Левобережный (ПАО)	СД-5/2024 от 11.04.2024
Установление процентной ставки	АО «ИНВЕСТТОРГБАНК»	СД-2/2024 от 08.02.2024
Установление процентной ставки	ТКБ БАНК ПАО	СД-2/2024 от 08.02.2024
Договор залога прав по контракту	ТКБ БАНК ПАО	СД-1/2024 от 01.02.2024
Договор залога прав по залоговому счету	ТКБ БАНК ПАО	СД-1/2024 от 01.02.2024
Договор залога транспортных средств	АО «ИНВЕСТТОРГБАНК»	СД-1/2024 от 01.02.2024
Договор залога самоходных машин	АО «ИНВЕСТТОРГБАНК»	СД-1/2024 от 01.02.2024
Договор залога прав по депозиту	ТКБ БАНК ПАО	СД-1/2024 от 01.02.2024
Договор об открытии кредитной линии	ТКБ БАНК ПАО	СД-1/2024 от 01.02.2024
Договор банковской гарантии	ТКБ БАНК ПАО	СД-1/2024 от 01.02.2024
Изменение условий кредитного договора	ПАО "Сбербанк России"	СД-8/2024 от 09.09.2024
Изменение условий кредитных договоров и договоров залога	ПАО "Сбербанк России"	СД-7/2024 от 24.07.2024
Генеральное соглашение о кредитной линии	ПАО "Сбербанк России"	СД-3/2024 от 11.04.2024
Кредитный договор	ПАО "Уральский банк реконструкции и развития"	БА-1/2024 от 15.02.2024

Сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом об акционерных обществах сделками, в которых имеется заинтересованность, в отчетном 2024 г. не совершалось.

Раздел 10. Сведения о совете директоров

В 2024 г. Совет директоров Общества действовал в следующем составе (Утвержден Решением № БА-05/2024 единственного акционера АО «БИЗНЕС АЛЪЯНС» от 27 июня 2024 г.):

1. Любинин Дмитрий Александрович, 1970 г.р.

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности: высшее, экономист, политическая экономия – МГУ им. М. В. Ломоносова; дополнительное образование: квалификационный аттестат специалиста финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, Кандидат экономических наук.

В период с 2013 г. по настоящее время занимает должность Президента в АО «БИЗНЕС АЛЪЯНС».

Доля участия лица в уставном капитале, %: 100

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций, %: 100

2. Любинин Василий Александрович, 1985 г.р.

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности: высшее, экономист, экономика и управление - МГУ им. М. В. Ломоносова; магистр бухгалтерского учета и бизнеса - Университет Астон, Бирмингем, Великобритания; Кандидат экономических наук.

С 2020 года по настоящее время занимает должность Генерального директора АО «БИЗНЕС АЛЪЯНС».

Доли участия в уставном капитале/обыкновенных акций не имеет.

3. Любинин Александр Борисович, 1946 г.р.

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности: высшее, экономист, политическая экономия - МГУ им. М. В. Ломоносова, Доктор экономических наук.

С 2020 года по настоящее время занимает должность Заместителя Генерального директора по финансовым и правовым вопросам в АО «БИЗНЕС АЛЪЯНС».

Доли участия в уставном капитале/обыкновенных акций не имеет.

Совет директоров, сформированный в данном составе, действует до настоящего времени. В отчетном году изменения состава Совета директоров не производились.

Раздел 11. Сведения о Генеральном директоре

Любинин Василий Александрович, 1985 г.р.

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности: высшее, экономист, экономика и управление - МГУ им. М. В. Ломоносова; магистр бухгалтерского учета и бизнеса - Университет Астон, Бирмингем, Великобритания; Кандидат экономических наук.

С 2020 года по настоящее время занимает должность Генерального директора АО «БИЗНЕС АЛЪЯНС» (Протокол №СД-2/2020 заседания совета директоров от 03.02.2020).

Срок полномочий – бессрочно.

Доля участия лица в уставном капитале Общества, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Общества, %: 0

Информация о наличии у лица конфликта интересов (в том числе связанного с участием лица в органах управления конкурентов Общества) отсутствует.

Раздел 12. Основные положения политики общества в области вознаграждения и компенсации расходов, а также информация по всем выплатам органам управления

У Общества отсутствует внутренний документ (документы), содержащий политику в области вознаграждения и компенсации расходов членов Совета директоров, единоличного исполнительного органа (Генерального директора) и иных ключевых руководящих работников.

Члены Совета директоров могут получать вознаграждение и компенсации расходов, связанных с исполнением ими своих должностных обязанностей в соответствии с решениями Общего собрания акционеров. Размер вознаграждения членов Совета директоров определяется в соответствии с рыночными условиями и устанавливается таким образом, чтобы привлекать в Общество высококвалифицированных специалистов, удерживать и стимулировать их к работе, таким образом обеспечивая рост компании. В то же время размер вознаграждения не должен быть больше, чем это необходимо и достаточно для достижения этих целей.

Сумма вознаграждений и дополнительных компенсаций Генерального директора указаны в трудовом договоре между Генеральным директором и Обществом, утвержденным Советом директоров Общества. Совокупный размер вознаграждения Генерального директора зависит от его квалификации и личного вклада в финансовые результаты Общества.

Совокупный размер вознаграждений и компенсаций расходов членам органов управления за отчетный 2024 год составил 0 рублей 00 копеек.

Раздел 13. Сведения о соблюдении Кодекса корпоративного управления

Общество в своей деятельности руководствуется принципами, изложенными в Кодексе корпоративного поведения. Акционеры Общества обеспечены надежными и эффективными способами учета права собственности на акции. Акционеры имеют право участвовать в управлении Обществом путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности общества на Общем собрании акционеров. Акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации об Обществе.

Принятая в Обществе практика корпоративного поведения обеспечивает равное отношение к акционерам. Генеральный директор Общества действует в соответствии с финансово-хозяйственным планом Общества. Органы управления Общества содействуют заинтересованности своих работников в эффективной работе. Практика корпоративного поведения Общества обеспечивает эффективный контроль финансово-хозяйственной деятельности общества с целью защиты прав и законных интересов акционеров.

Деятельность Общества осуществляется с соблюдением требований, установленных Частью А "Принципы корпоративного управления" и Частью В "Рекомендации к принципам корпоративного управления" Кодекса корпоративного управления (рекомендован к применению Письмом Банка России от 10.04.2014 N 06-52/2463 "О Кодексе корпоративного управления").

Подтверждением этого может служить следующая информация.

№	Положение Кодекса корпоративного управления	Соблюдается или нет	Примечание
1	2	3	4

Общее собрание акционеров

1	Наличие у акционеров возможности знакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, начиная со дня сообщения о проведении общего собрания акционеров и до закрытия очного общего собрания акционеров, а в случае заочного общего собрания акционеров – до даты	Соблюдается	п.14.12 статьи 14 Устава Общества «Информирование о проведение Общего собрания акционеров»
---	---	-------------	--

	окончания приема бюллетеней для голосования		
2	Наличие у акционера возможности внести вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или потребовать созыва общего собрания акционеров без предоставления выписки из реестра акционеров, если учет его прав на акции осуществляется в системе ведения реестра акционеров, а в случае, если его права на акции учитываются на счете депо, – достаточность выписки со счета депо для осуществления вышеуказанных прав	Соблюдается	статья 14.13- 14.14 Устава Общества «Предложения в повестку дня Общего собрания акционеров Общества», п. 14.22 статьи 14 Устава «Внеочередное общее собрание акционеров»

Совет директоров

3	Наличие в уставе акционерного общества полномочия совета директоров по ежегодному утверждению финансово-хозяйственного плана акционерного общества	Соблюдается	Подп. 24 п. 15.2 ст.15 Устава «Компетенция Совета директоров»
4	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров принять решение о приостановлении полномочий генерального директора	Соблюдается	В соответствии с п. 10 ст. 15.2 Устава Общества «Компетенция Совета директоров»
5	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров устанавливать требования к квалификации и размеру вознаграждения генерального директора, членов правления, руководителей основных структурных подразделений акционерного общества	Соблюдается	Подп. 10 -14 , п. 15.2 ст. 15 Устава Общества «Компетенция Совета директоров»

6	Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом.	Соблюдается	Подп. 5 п. 4.2 Положения о Совете директоров АО «БИЗНЕС АЛЪЯНС» (утв. внеочередным Общим собранием акционеров 03.09.2009г., протокол №2, далее – Положение о Совете директоров).
7	Наличие в уставе акционерного общества требования об избрании совета директоров кумулятивным голосованием	Соблюдается	п. 15.7 ст. 15 Устава Общества «Избрание Совета директоров, п. 3.4 ст. 3 Положения о Совете директоров.
8	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности раскрывать совету директоров информацию об этом конфликте	Соблюдается	п. 4.2 ст.4 Положения о Совете директоров «Права, обязанности и ответственность членов Совета директоров»
9	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка проведения заседаний совета директоров	Соблюдается	п. 15.13 – 15.32 Устава Общества «Заседания Совета директоров», ст. 10,11,12 Положения о Совете директоров

Существенные корпоративные действия

10	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества	Соблюдается	Подп.7 п. 14.4 ст.14 Устава Общества «Общее собрание акционеров Общества»;
----	--	-------------	--

требования об одобрении крупной сделки до ее совершения		подп. 20 п.15.2 ст.15 Устава Общества «Совет директоров Общества»
---	--	---

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью

11	Наличие утвержденных советом директоров процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью акционерного общества	Соблюдается	В соответствии со статьей 18 Устава Общества контроль за финансово-хозяйственной деятельностью осуществляет аудитор Общества.
----	--	-------------	---