

Заключение независимого аудитора

по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

и

Финансовая отчетность

НКО «Альтернатива» (ООО)

за период, окончившийся 30 июня 2021 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	3 – 4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	7
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	9- 22



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

«А2-АУДИТ»

Тел. (495) 362-85-09
E-mail: newa2@a2audit.ru
Сайт: <http://new.a2audit.ru>

ОГРН: 1027736007254 ИНН: 7736226779 КПП: 772201001
111033 Москва, Золоторожский проезд, д.4, эт. 1, к.32 аб.ящик 1
Член СРО Ассоциация «Содружество» ОРНЗ: 11606057796

Заключение независимого аудитора по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Участникам

Небанковской кредитной организации "Альтернатива"
(Общество с ограниченной ответственностью)

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Небанковской кредитной организации "Альтернатива" (Общество с ограниченной ответственностью), ОГРН 1057711000820 от 27.01.2005, зарегистрирована Банком России 27.01.2005 № 3452-К, 107023, г. Москва, ул. Малая Семеновская, д. 1, стр. 1 (далее - НКО "Альтернатива" (ООО), кредитная организация, НКО), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении на 30 июня 2021 года и связанных с ним промежуточного сокращенного отчета о совокупном доходе, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в собственном капитале и промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, окончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, состоящих из краткого обзора значимых положений учетной политики и прочей пояснительной информации (далее - «промежуточная сокращенная финансовая отчетность»).

Председатель Правления НКО несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 "Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации". Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно

меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не дает правдивого и достоверного представления о финансовом положении кредитной организации НКО "Альтернатива" (ООО) по состоянию на 30 июня 2021 года, а также о ее финансовых результатах и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Прочие сведения

Аудиторская проверка и обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности НКО «Альтернатива» (ООО) за период, закончившийся 30 июня 2020 года, не проводилась.

Руководитель задания,
по результатам которого составлено
заключение независимого аудитора по результатам обзорной проверки
промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Генеральный директор
ООО «А2-АУДИТ»

Серебряков Павел Афанасьевич
Член Саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциации «Содружество».
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов СРО ААС 21706002292.
Квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000321 от 26.12.2011, выдан на
неограниченный срок




(подпись)

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «А2-АУДИТ»
(сокращенное наименование – ООО «А2-АУДИТ»).

Основной государственный регистрационный номер: 1027736007254.

Место нахождения: 111033 Москва, Золоторожский проезд, д.4, Э 1, к.32

Почтовый адрес: 111033 Москва, Золоторожский проезд, д.4, эт. 1, к.32 аб.ящик 1.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», внесенной в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ № 721 от 30.12.2009.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ): 11606057796 от 15.11.2016.

«27» августа 2021 года

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2021 г.

	Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Всего собственных средств
По состоянию на 01.01.2020		194 500	1 861	109 294	305 655
Прибыль (убыток) за период		-	-	(41 397)	(41 397)
Прочий совокупный доход		-	38	-	38
По состоянию на 30.06.2020 не аудировано		<u>194 500</u>	<u>1 899</u>	<u>67 897</u>	<u>264 296</u>
По состоянию на 01.01.2021	15	194 500	2 012	70 986	267 498
Прибыль (убыток) за период		-	-	26 887	26 887
Прочий совокупный доход		-	37	-	37
По состоянию на 30.06.2021 (не аудировано)	15	<u>194 500</u>	<u>2 049</u>	<u>97 873</u>	<u>294 422</u>

И.о.Председателя Правления

Главный бухгалтер



Handwritten signature of A.I. Rogachev

Рогачев А.И..

Handwritten signature of N.Ya. Dodul

Додул Н.Я.

Примечания на страницах с 9 по 22 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2021 г.

	Примеч.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		4 721	17 606
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		25 813	9 553
Комиссии полученные		3 185	3 350
Комиссии уплаченные		(464)	(588)
Прочие операционные доходы		25 804	1 494
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(44 354)	(35 181)
Уплаченный налог на прибыль		(2 539)	1
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		12 166	(3 765)
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(1 234)	959
Чистое снижение (прирост) по средствам в кредитных организациях		3 601	103 245
Чистое снижение (прирост) по кредитам		39 589	37 173
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(37 111)	(1 496)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		2 364	(123 293)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		4 046	1 367
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности		23 421	14 190
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(102)	(116)
Поступления от реализации долгосрочных активов для продажи		-	3 354
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности		(102)	3 238
Денежные средства от финансовой деятельности			
Общий денежный отток по обязательствам по аренде		(3 705)	(685)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности		(3 705)	(685)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(1 165)	43
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		18 449	16 786
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	4	30 630	10 887
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4	49 079	27 673

И.о.Председателя



Розвения

[Handwritten signature]

Рогачев А.И..

Главный бухгалтер

[Handwritten signature]

Додул Н.Я.

Примечания на страницах с 9 по 12 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация Небанковская кредитная организация "Альтернатива" (Общество с ограниченной ответственностью)

сокр. – НКО "Альтернатива" (ООО)

(далее по тексту — «НКО»).

Основной вид деятельности: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление банковских операций: № 3452-К от 12 марта 2021

Филиалы: нет

Представительства: нет

Адрес регистрации: 107023, г. Москва, ул. Малая Семеновская, д. 1, стр. 1

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

Статус банка на небанковскую кредитную организацию был изменен решением внеочередного Общего собрания участников от «28» сентября 2020 года (Протокол № 09-28/2020-ОС от 28.09.2020)

НКО не принимает вклады от населения и не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Данная промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску 25.08.2021 решением Правления НКО.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

2.1 Основы подготовки и составления отчетности

Данная неконсолидированная сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой НКО осуществляет свою деятельность. ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой НКО и его валютой представления.

НКО не имеет дочерних и ассоциированных компаний. ОТЧЕТНОСТЬ является отдельной (неконсолидированной) финансовой отчетностью.

Изменения в учетной политике

Данная неконсолидированная сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности НКО.

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого Банком России на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу Банка России, установленному на конец отчетного периода, признаются в прибыли/убытке за период, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджирование денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, составляют:

В 2021 году НКО впервые применила приведенные ниже поправки разъяснения, но они не оказали влияния на промежуточную неконсолидированную финансовую отчетность:

цифровой код	буквенный код	единиц валюты	валюта	курс в рублях за единицу валюты на	
				30.06.2021	31.12.2020
840	USD	1	Доллар США	72,3723	73,8757
978	EUR	1	Евро	86,2026	90,6824

В данных поправках рассматриваются вопросы учета, возникающие в связи с заменой ставки IBOR на безрисковые процентные ставки. Данные поправки предусматривают некоторые освобождения и дополнительные раскрытия информации. Освобождения применяются, когда в отношении финансового инструмента вместо ставки LIBOR начинает применяться безрисковая ставка. В качестве упрощения практического характера изменение основы для определения предусмотренных договором денежных потоков в результате реформы базовой процентной ставки должно учитываться как изменение плавающей процентной ставки при условии, что при переходе от ставки IBOR к безрисковой ставке новая ставка для определения предусмотренных договором денежных потоков является экономически эквивалентной прежней основе. Данные поправки не оказали существенного влияния на данную финансовую отчетность.

Новые стандарты, разъяснения и поправки к ним, еще не вступившие в действие.

НКО не применяла досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

НКО полагает, что эти изменения не окажут существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности.

2.2 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, и которые НКО еще не приняла досрочно.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику в отношении порядка учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах, стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (а) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (б) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам).

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на НКО:

- Поправки к МСФО (IAS) 1: Классификация обязательств как текущих или долгосрочных (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).

2.3 Наиболее важные учетные оценки и суждения

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых инструментов – это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- ▶ определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- ▶ выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- ▶ создание групп аналогичных финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков;
- ▶ оценка качества данных и моделей оценки активов, ожидаемых к получению в результате работы по погашению проблемной задолженности.

При оценке ожидаемых кредитных убытков НКО учитывает обоснованную и подтвержденную информацию о текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях. В НКО сохранен стандартный подход к формированию прогнозов макроэкономических индикаторов на горизонте 3 лет в поквартальной динамике с учетом возможности реализации нескольких сценариев развития. В течение года НКО отслеживает публикуемые фактические значения макропоказателей, а также изменения прогнозов Банка России и органов государственного управления.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Информация по сегментам

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» НКО выделены 3 операционных сегмента, исходя из предлагаемых продуктов и услуг:

- ▶ Услуги юридическим лицам – включают операции с безналичной иностранной валютой и другие операции с корпоративными клиентами и индивидуальными предпринимателями.
- ▶ Финансовые рынки – включают услуги рынка заемного капитала, привлечение средств на счета лоро, размещение депозитов Банке России.
- ▶ Управление активами и иные казначейские операции – включают в том числе операции, связанные с управлением риском ликвидности, управлением платежной и валютной позициями, а также связанные с привлечением и размещением ресурсов общеканковского характера, которые не могут быть отнесены к иным сегментам. Данный сегмент отвечает также за аккумуляцию и последующее перераспределение средств, привлеченных от других сегментов.

НКО осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого сегмента отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности.

НКО распределяет активы и обязательства, а также доходы и расходы между сегментами.

Результаты деятельности сегментов оцениваются на основе финансового результата до налогообложения.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Денежные средства и их эквиваленты

	на 30.06.2021 (не аудировано)	на 31.12.2020
Наличные средства	41 345	23 190
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	7 734	7 440
Валовая стоимость	49 079	30 630
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(216)	(137)
Всего балансовая стоимость	48 863	30 493
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	216	137
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	49 079	30 630

Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности НКО, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили несущественный характер.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за отчетный период.

	на 30.06.2021 (не аудировано)					на 31.12.2020				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на начало отчетного периода	73	-	64	-	137	8	-	64	-	72
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	79	-	-	-	79	65	-	-	-	65
Оценочный резерв под ОКУ на конец отчетного периода	152		64		216	73		64		137

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Средства в кредитных организациях

	на 30.06.2021 (не аудировано)	на 31.12.2020
Кредиты и депозиты в других банках	111 300	114 912
Валовая стоимость	111 300	114 912
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 340)	-
Всего балансовая стоимость	109 960	114 912

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за отчетный период.

	на 30.06.2021 (не аудировано)					на 31.12.2020				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	1 340	-	-	-	1 340	-	-	-	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на конец отчетного периода	1 340	-	-	-	1 340	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают следующие позиции

	на 30.06.2021 (не аудировано)	на 31.12.2020
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	-	17 899
Кредиты субъектов малого предпринимательства	-	85 065
Прочее размещение (дебиторская задолженность)	-	390
Валовая стоимость	-	103 354
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(17 067)
Всего балансовая стоимость	-	86 287

В связи с изменением статуса банка на небанковскую кредитную организацию в отчетном периоде были уступлены права требования по кредитным договорам.

Ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам клиентам в разрезе классов.

	на 30.06.2021 (не аудировано)					на 31.12.2020				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Физические лица										
Оценочный резерв под ОКУ на начало отчетного периода	26	86	1 120	-	1 232	51	334	-	-	385
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(26)	(86)	(1 120)	-	(1 232)	(25)	(248)	1 120	-	847

Оценочный резерв под ОКУ на конец отчетного периода	-	-	-	-	-	26	86	1 120	-	1 232
Юридические лица										
Оценочный резерв под ОКУ на начало отчетного периода	220	5 420	10 000	-	15 640	2 095	3 826	-	-	5 921
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(220)	(5 420)	(10 000)	-	(15 640)	(1 875)	1 594	10 000	-	9 719
Оценочный резерв под ОКУ на конец отчетного периода	-	-	-	-	-	220	5 420	10 000	-	15 640
Прочее размещение										
Оценочный резерв под ОКУ на начало отчетного периода	-	195	-	-	195	-	20	-	-	20
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	(195)	-	-	(195)	-	175	-	-	175
Оценочный резерв под ОКУ на конец отчетного периода	-	-	-	-	-	-	195	-	-	195
Всего по кредитам и дебиторской задолженности										
Оценочный резерв под ОКУ на начало отчетного периода	246	5 701	11 120	-	17 067	2 146	4 180	-	-	6 326
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(246)	(5 701)	(11 120)	-	(17 067)	(1 900)	1 521	11 120	-	10 741
Оценочный резерв под ОКУ на конец отчетного периода	-	-	-	-	-	246	5 701	11 120	-	17 067

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Имущество, полученное в счет погашения кредитов

	на 30.06.2021 (не аудировано)	на 31.12.2020
Балансовая стоимость по состоянию на начало периода		-
Движимое имущество, переданное в аренду	3 000	-
Недвижимое имущество	-	49 795
Балансовая стоимость по состоянию на конец периода	3 000	49 795

В отчетном периоде «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», в сумме 49 183 тыс. руб. были переведены в долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Инвестиционное имущество, полученное в счет погашения кредитов

	на 30.06.2021 (не аудировано)	на 31.12.2020
Справедливая (балансовая) стоимость по состоянию на начало периода	-	-
Недвижимое имущество, переданное в аренду	63 677	-
Справедливая (балансовая) стоимость по состоянию на конец периода	<u>63 677</u>	<u>-</u>

В отчетном периоде НКО по отступным получила землю и недвижимость, которую передала в аренду.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	на 30.06.2021 (не аудировано)	на 31.12.2020
Активы выбывающей группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		
Нефинансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	75 063	25 880
Обесценение	(9 058)	(9 058)
Итого внеоборотные активы, предназначенные для продажи	<u>66 005</u>	<u>16 822</u>

25 880 тыс. руб. - объекты, которые перешли в собственность НКО по соглашению об отступном;

49 183 тыс. руб. - средства труда, полученные по договорам отступного, залога. Переведены в состав долгосрочных активов для продажи.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Основные средства

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации (в совокупности с накопленными убытками от обесценения) по ним в разрезе классов на начало и конец периода.

		Офисное оборудование	Компьютерное оборудование	Автотранспортные средства	Прочее оборудование	Активы в форме права пользования	Всего
Валовая стоимость на	01.01.2020	2 564	1 638	5 850	338	-	10 390
Валовая стоимость на	31.12.2020	2 463	1 753	2 326	338	15 905	22 785
Валовая стоимость на	30.06.2021 (не аудировано)	2 463	1 855	2 326	338	20 321	27 303
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	01.01.2020	2 401	1 147	5 850	222	-	9 620
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2020	2 390	1 344	754	238	1 795	6 521
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	30.06.2021 (не аудировано)	2 426	1 444	1 132	246	2 922	8 170
Выверка балансовой стоимости:							-
Балансовая стоимость на	01.01.2020	163	491	-	116	-	770
Поступления			116	-	-	40 989	41 105

Выбытия	(102)	-	(5 850)	-	(25 084)	(31 036)
Увеличения/(уменьшения) стоимости в результате переоценок	-	-	2 326	-	-	2 326
Амортизация	(90)	(197)	(842)	(16)	(3 892)	(5 037)
Прочие изменения	102	(1)	5 938	-	2 097	8 136
Балансовая стоимость на в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:	на 31.12.2020	409	1 572	100	14 110	16 264
Поступления основных средств	-	102	-	-	-	102
Поступления активов в форме права пользования	-	-	-	-	13 202	13 202
Выбытия основных средств	-	-	-	-	(8 786)	(8 786)
Амортизация	(36)	(100)	(378)	(8)	(2 077)	(2 599)
Прочие изменения	-	-	-	-	950	950
Балансовая стоимость на (не аудировано)	на 30.06.2021 (не аудировано)	411	1 194	92	17 399	19 133

По состоянию на отчетную дату основные средства протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Нематериальные активы

Валовая стоимость нематериальных активов по состоянию на отчетную дату составляет 397 тыс. руб. (31.12.2020 г.: 489 тыс. руб.), накопленная амортизация — 15 тыс. руб. (31.12.2020 г.: 10 тыс. руб.). В отчетном периоде приобретено нематериальных активов на сумму 0 тыс. руб. (31.12.2020 г.: 0 тыс. руб.), выбыло — 0 тыс. руб. (31.12.2020 г.: 92 тыс. руб.). Расходы по амортизации за отчетный период составляют 5 тыс. руб. (31.12.2020 г.: 10 тыс. руб.).

По состоянию на отчетную дату нематериальные активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Прочие активы

	на 30.06.2021 (не аудировано)	на 31.12.2020
Предоплата по операциям с памятным монетами	13 709	4 765
Торговая дебиторская задолженность	1	1 671
Требования к Банку России по памятным монетам	27 484	
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	-	(1 670)
Итого прочие финансовые активы	41 194	4 766
Авансовые платежи, переплаты		879
Предоплата по налогам и сборам, кроме налогов на прибыль	8	829
Прочее	24	-
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	-	(370)
Итого прочие нефинансовые активы	32	1 338
Всего прочие активы	41 226	6 104

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода.

	Резерв по состоянию на 31.12.2020	Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	Оценочный резерв по состоянию на 30.06.2021
на 30.06.2021 (не аудировано)				
Торговая дебиторская задолженность	1 670		(1 670)	-
Итого прочие финансовые активы	1 670		(1 670)	-
Авансовые платежи, переплаты	370	(370)	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9 058	-	-	9 058
Итого прочих нефинансовых активов	9 428	(370)	-	9 058

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Средства клиентов

	на 30.06.2021 (не аудировано)	на 31.12.2020
Прочие юридические лица текущие (расчетные) счета	31 897	29 369
срочные депозиты	-	175
Физические лица прочие привлеченные средства	54	75
Итого средства клиентов	31 951	29 619

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Прочие обязательства

	на 30.06.2021 (не аудировано)	на 31.12.2020
Торговая кредиторская задолженность	3 269	5 115
Арендные обязательства	18 452	14 560
Итого прочие финансовые обязательства	21 721	19 675
Начисленные вознаграждения персоналу	3 687	2 776
Налоги и сборы к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	1 551	1 112
Резерв по оценочным обязательствам некредитного характера	-	63
Авансы полученные	-	156
Другие обязательства	20	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	5 258	4 107
Всего прочие обязательства	26 979	23 782

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Собственные средства

	на 30.06.2021 (не аудировано)	на 31.12.2020
Уставный капитал	194 500	194 500
Итого выпущенные собственные средства	194 500	194 500
Фонд переоценки основных средств	2 049	2 012
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	97 873	70 986
Итого прочие компоненты собственных средств	99 922	72 998
Всего собственные средства	294 422	267 498

По состоянию на 30.06.2021 года уставный капитал НКО составил 194 500 рублей. Размер собственных средств НКО по состоянию на 30.06.2021 года соответствует требованиям российского законодательства.

Состав участников НКО и распределение долей между ними представлены ниже:

№	ФИО участника	Номинальная стоимость доли, тыс. руб.	доля в % на 30.06.2021 (не аудировано)	доля в % на 31.12.2020
1	Рогачев А.И.	137 810	70,85	70,85
2	Кашаева Е.К.	20 656,25	10,62	10,62
3	Кашаев Д.Н.	7 911,25	4,07	4,07
4	Кашаева Т.Н.	19 321,25	9,93	9,93
5	Кашаева А.Н.	2 321,25	1,20	1,20
6	Кириллова Л.Д.	4 204,35	2,16	2,16
7	Семешкин И.С.	2 275,65	1,17	1,17
	итого	194 500	100	100

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности и нормативными документами НКО производит учет нераспределенной между участниками прибыли на счетах «Резервный фонд» и «Нераспределенная прибыль». «Резервный фонд» НКО в сумме 43 214 тысяч рублей перенесен для целей МСФО в состав нераспределенной прибыли, которая составила на 30.06.2021 года 27 772 тыс. руб. без учета корректировок. Чистая прибыль текущего года составляет 26 887 тыс. рублей (с учетом корректировок по международным стандартам).

Капитальные фонды

- **Фонд переоценки основных средств**

	на 30.06.2021 (не аудировано)	31.12.2020
По состоянию на начало периода	2 012	1 861
Отложенный налог	37	151
По состоянию на конец периода	2 049	2 012

• Резервный фонд, установленный российским законодательством

	на 30.06.2021 (не аудировано)	31.12.2020
По состоянию на начало периода	43 214	43 214
По состоянию на конец периода	<u>43 214</u>	<u>43 214</u>

Дивиденды

НКО не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Процентные доходы и расходы

	30.06.2021	30.06.2020
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
<i>Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</i>		
Процентные доходы от размещения средств в Банке России	2 857	1 453
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	413	1 069
Процентные доходы от кредитов клиентам	1 351	15 800
Итого	<u>4 621</u>	<u>18 322</u>
Всего процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	<u>4 621</u>	<u>18 322</u>
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
<i>Процентные расходы от финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости</i>		
Процентные расходы по средствам клиентов	(416)	(684)
Итого процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	<u>(416)</u>	<u>(684)</u>
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	<u>4 205</u>	<u>17 638</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Комиссионные доходы и расходы

	30.06.2021	30.06.2020
Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	384	651
Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	560	489
Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	1 405	1 438
Комиссионные доходы от осуществления функций валютного контроля	542	681
Комиссионные доходы от других операций	294	91
Итого комиссионные доходы	<u>3 185</u>	<u>3 350</u>
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	(1)	-
Комиссионные расходы за открытие и ведение банковских счетов	(67)	(78)
Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(334)	(94)
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(62)	(416)
Итого комиссионные расходы	<u>(464)</u>	<u>(588)</u>
Чистые комиссионные доходы (расходы)	<u>2 721</u>	<u>2 762</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой

	30.06.2021	30.06.2020
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	25 813	9 553
Чистый доход/(убыток) от переоценки иностранной валюты	(1 133)	723
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	24 680	10 276
Курсовые разницы по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 133)	723

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Прочие операционные доходы

	30.06.2021	30.06.2020
Доходы от операций с инвестиционной недвижимостью всего, в т.ч.:	1 188	-
- доходы от сдачи в аренду	1 188	-
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	1	1
Доходы от операций привлечения средств	-	115
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	102	122
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 740	1 016
Доходы по другим банковским операциям и сделкам	1	-
Доходы по договорам аренды	200	-
Прочие доходы	22 572	13
Реверсирование убытка от обесценения прочих финансовых активов	1 670	-
Реверсирование убытка от обесценения прочих нефинансовых активов	370	-
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	-	226
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	1 969	1 367
Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	-	1
Итого прочие операционные доходы	29 813	2 861

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Административные и прочие операционные расходы

	30.06.2021	30.06.2020
Расходы на содержание персонала	26 502	21 054
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	7 976	6 303
Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	2 926	3 308
- амортизация по основным средствам	522	539
- амортизация по основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	2 077	2 630
- расходы на содержание и ремонт	327	139
Расходы по операциям с нематериальными активами всего, в т.ч.:	5	28
- амортизация по нематериальным активам	5	28
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи всего, в т.ч.:	-	42 279
- расходы от выбытия (реализации)	-	42 279
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога всего, в т.ч.:	612	-

- расходы от выбытия (реализации)	612	-
Обесценение прочих финансовых активов	1 671	1
Обесценение прочих нефинансовых активов	-	157
Расходы арендатора по договорам аренды	530	252
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	2 097	383
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	2 622	1 507
Расходы от списания стоимости запасов	195	108
Служебные командировки	5	-
Охрана	886	659
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	359	415
Аудит	250	250
Страхование	89	50
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	564	460
Другие организационные и управленческие расходы	144	756
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	-	1
Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	208	215
Итого административные и прочие операционные расходы	47 641	78 186

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Расходы по налогу на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

Расходы (доходы) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

	30.06.2021	30.06.2020
Расход/(возмещение) по текущему налогу	2 539	-
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	-	30
	2 539	30

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20%. Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	30.06.2021	30.06.2020
Учетная прибыль/(убыток)	29 426	(41 367)
Теоретический налог/(возмещение налога)	5 885	(8 273)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	(3 346)	8 303
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	2 539	30

Отложенные налоговые активы и обязательства

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам. Налоговые последствия движения этих временных разниц за полугодие 2021 и 2020 гг., представленных далее, отражаются по ставке 20% (2020 г.: 20%).

	На начало периода на 31.12.2020	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода на 30.06.2021
		в прибыли	в капитале	
на 30.06.2021 (не аудировано)				
Отложенные налоговые активы				
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	484	1 371	-	1 855
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	510	37	-	547
Прочие	-	4 650	-	4 650
	994	6 058	-	7 052
Отложенные налоговые обязательства				
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	-	-	(465)	(465)
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	(3 181)	(883)	-	(4 064)
	(3 181)	(883)	(465)	(4 529)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	(2 800)	-	(2 800)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	(2 187)	2 375	(465)	(277)

НКО не признает в ОТЧЕТНОСТИ отложенный налоговый актив. В 2019 году НКО произвело переоценку основного средства на сумму 2 326 тыс.руб., что оказало влияние на величину добавочного капитала: отражено отложенное налоговое обязательство в размере 465 тыс. НКО начисляет амортизацию на основное средство, что оказывает влияние на 30.06.2021 года на размер отложенного налогового обязательства, отражаемого в Капитале. Отложенное налоговое обязательство по состоянию на 30.06.2021 составляет 277 тыс. руб.

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

По состоянию на отчетную дату НКО не участвовала в судебных разбирательствах. Оценочное обязательство не формировалось.

• Обязательства по операционной аренде

	на 30.06.2021 (не аудировано)	31.12.2020
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	2 796	700
	2 796	700

Условные активы

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Связанные стороны

У НКО нет материнской компании и она не находится под контролем какой-либо другой стороны.

Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В первом полугодии 2021 года операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, соответствующих рыночным условиям.

	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Другие связанные стороны</i>
на 30.06.2021 (не аудировано)		
Операции по размещению денежных средств		
По состоянию на начало периода	1 292	30
Возврат кредитов в течение периода	(1 292)	(30)
По состоянию на конец периода	-	-
Процентный доход	16	
на 31.12.2020		
Операции по размещению денежных средств		
Выдача кредитов в течение периода	1 292	30
По состоянию на конец периода	1 292	30
Процентный доход	213	39

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	на 30.06.2021 (не аудировано)	31.12.2020
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	2 417	4 718
	2 417	4 718

ПРИМЕЧАНИЕ 24 События после отчетной даты

При трансформации отчетности не выявлено никаких событий, которые могли бы оказать существенное влияние на принятие решений при составлении отчетности.

ПРИМЕЧАНИЕ 25 Информация о раскрытии данной информации

Руководством НКО принято решение раскрыть данную промежуточную сокращенную финансовую отчетность, включающую все формы отчетности, примечаний и прочей пояснительной информации с заключением независимого аудитора, путем размещения на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.altbank.com

И.о.Председателя Правления

Главный бухгалтер



[Handwritten signature]

Рогачев А.И.

Додул Н.Я.

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью 23
двухдаты три) лист а

Генеральный директор
ООО «А2-АУДИТ» Павел Серебряков П.А.

Москва 24 августа 2021 г.

