



«А2-АУДИТ»

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

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

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

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимого аудитора по результатам аудита
публикуемой
бухгалтерской (финансовой) отчетности**

НКО «Альтернатива» (ООО)

за период с 01 января по 31 декабря 2023 года

Москва, 2024



«А2-АУДИТ»

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

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

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ независимого аудитора по результатам аудита публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Участникам

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

Мнение

Мы провели аудит подлежащей раскрытию публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации "Альтернатива" (Общество с ограниченной ответственностью), ОГРН 1057711000820 от 27.01.2005, зарегистрирована Банком России 27.01.2005 № 3452-К, 115172, г. Москва, вн. тер. г. Муниципальный округ Таганский, ул. Малые Каменщики, д. 10 (далее - НКО "Альтернатива" (ООО), аудируемое лицо, кредитная организация, НКО), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) за 31 декабря 2023 года (с изъятиями);
 - Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 31 декабря 2023 года (с изъятиями);
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма 0409808) на 01 января 2024 года (с изъятиями);
 - Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма 0409810) на 01 января 2024 года (с изъятиями);
 - Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма 0409813) на 01 января 2024 года (с изъятиями);
- а также примечания к ним, содержащим информацию о принципах подготовки публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – публикуемая отчетность).

По нашему мнению, прилагаемая публикуемая отчетность НКО «Альтернатива» (ООО) за 2023 год, подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с форматом, приведенном в Информационном письме Банка России от 16 января 2024 г. № ИН-03-23/2 «О требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2024 году» с учетом ограничений на раскрытие информации, содержащихся в Решении Совета директоров Банка России от 26 декабря 2023г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году».

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами изложена в разделе «Ответственность аудитора за аудит публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости

аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров, (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства – принципы составления публикуемой отчетности и ограничения в отношении использования

Мы обращаем внимание на Примечание к публикуемой отчетности, в котором изложена информация о принципах, лежащих в основе подготовки публикуемой отчетности.

Публикуемая отчетность подготовлена с целью исполнения требований нормативных правовых актов Банка России о раскрытии кредитными организациями отчетности и информации в 2024 году с учетом установленных ограничений. Как следствие, она может быть непригодна для иной цели.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с указанными вопросами.

Прочие сведения

Кредитная организация подготовила годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2023 год в порядке, установленном Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", иными нормативными правовыми актами Банка России. Мы провели аудит этой отчетности и составили немодифицированное аудиторское заключение о ней, датированное «15» марта 2024 года.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за публикуемую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Председатель Правления кредитной организации (далее – руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда существуют намерения ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что публикуемая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения публикуемой бухгалтерской

(финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам и условиям задания;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Серебряков Павел Афанасьевич

Генеральный директор ООО «А2-АУДИТ»

Номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ) 21706002292



(подпись)

Ляховский Виктор Семенович

Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение, действующий от имени ООО «А2-АУДИТ»

на основании доверенности № 1 от 09 января 2024 года

Номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ) 21706002303



(подпись)



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.

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

« 15 » марта 2024 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580000	77318103	3452

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2023 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Небанковская кредитная организация "Альтернатива" (Общество с ограниченной ответственностью)
/ НКО "Альтернатива" (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115172, г.Москва, ул. Малые Каменщики, д.10

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		53525	50247
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		508	3317
2.1	Обязательные резервы		0	0
3	Средства в кредитных организациях		17807	5227
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		X	X
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		103226	239825
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		X	X
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	761
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы		138853	100018
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		28369	45249
13	Прочие активы		X	X
14	Всего активов		460075	457943
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		100290	126009
16.1	средства кредитных организаций		501	145
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		99789	125864
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		X	X
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		39	0

20	Отложенные налоговые обязательства	415	614
21	Прочие обязательства	X	X
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	X
23	Всего обязательств	206120	179156
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	194500	194500
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X
26	Эмиссионный доход	0	0
27	Резервный фонд	43214	43214
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	2657	2458
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	X	X
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	13584	38615
36	Всего источников собственных средств	253955	278787
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4664	0
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
39	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Зам. Председателя Правления

Тулинова Ю. А.

Главный бухгалтер

Додул Н. Я.

Исполнитель

Тимченко В. С.

01.03.2024



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580000	77318103	3452

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2023 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Небанковская кредитная организация "Альтернатива" (Общество с ограниченной ответственностью)
/ НКО "Альтернатива" (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115172, г.Москва, ул. Малые Каменщики, д.10

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		11596	21517
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		11596	21517
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	0
1.3	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		9869	4669
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		9869	4669
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1727	16848
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-10237	100
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-8510	16948
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		X	X
14	Комиссионные доходы		4879	8917
15	Комиссионные расходы		1358	1820
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам,		0	0

	оцениваемым по амортизированной стоимости			
18	Изменение резерва по прочим потерям		-9103	-19294
19	Прочие операционные доходы		21513	44571
20	Чистые доходы (расходы)		102685	109494
21	Операционные расходы		127491	105721
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-24806	3773
23	Возмещение (расход) по налогам		225	1602
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-25031	2171
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-25031	2171

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	по	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2		4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-25031	2171
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-437
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	-437
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-199	-88
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		199	-349
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		X	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		X	X
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		199	-349
10	Финансовый результат за отчетный период		-24832	1822

Зам. Председателя Правления

Тулинова Ю.А.

Главный бухгалтер

Додул Н.Я.

Исполнитель

Тимченко В.С.

01.03.2024



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580000	77318103	3452

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)**

на 01.01.2024 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
Небанковская кредитная организация "Альтернатива" (Общество с ограниченной ответственностью) / НКО "Альтернатива" (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **115172, г.Москва, ул. Малые Каменщики, д.10**

Код формы по ОКУД 0409808
 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Истор пояснения	Стоимость инструмента (показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе оформленный:				
11.1	облигационным акциям (долям)				
11.2	привилегированным акциям				
12	Нераспределенная прибыль (убыток):				
12.1	прошлых лет				
12.2	отчетного года				
13	Резервный фонд				
14	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))				
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
16	Изменения базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
17	Корректировка стоимости финансового инструмента				
18	Деловая репутация (удален) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
19	Неликвидные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов за вычетом отложенных налоговых обязательств				
20	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
21	Резервы хеджирования денежных потоков				
22	Недооцененные резервы на возможные потери				
23	Доход от сделок свопирования				
24	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
25	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
26	Вложения в собственные акции (доли)				
27	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
28	Нераспределенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
29	Существующие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
30	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
31	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
32	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
33	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
34	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
35	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
36	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала				

	установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего (сумма строк 7-22, 24 и 27)				
29	Базовый капитал, всего (строка 6 - строка 28)				
	Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, всего (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, всего (строка 36 - строка 43)				
45	Основной капитал, всего (строка 29 + строка 44)				
	Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне, всего, в том числе:				
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, всего (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)				
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	пропорциональная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения и создание и приобретение основных средств и нематериальных активов				
56.4	равница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходям из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, всего (строка 51 - строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), всего (строка 45 + строка 58)				
60	Активы, завершенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала				
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), прочие				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)				
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)				
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)				
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала				

66	антационная надбавка				
67	надбавка за спонтанную значимость				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавки в нормативной достаточности собственных средств (капитала)				
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Искусственные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Одоложенные налоговые льготы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренней модели				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренней модели				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице и раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел I (1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		194500.0000	194500.0000
1.1	обыкновенными акциями (долями)		194500.0000	194500.0000
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		21680.0000	38722.0000
2.1	прошлых лет		38722.0000	36450.0000
2.2	отчетного года		-17042.0000	2272.0000
3	Резервный фонд		43214.0000	43214.0000
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		259394.0000	276436.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		972.0000	532.0000
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			

5.3	отрицательная величина добавочного капитала		
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)	258422.0000	275904.0000
7	Источники добавочного капитала		
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	X	X
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)		
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	258422.0000	275904.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	2657.0000	2458.0000
11.1	Резервы на возможные потери		
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)	2657.0000	2458.0000
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	261079.0000	278362.0000
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	493652.0000	346953.0000

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

01.03.2024



Тулинова Ю. А.

Додул Н. Я.

Тимченко В. С.

Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОКТО)	по ОКТО	по ОКПО	регистрационный номер
45286580000	77318103		(/порядковый номер) 3452

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2024 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Небанковская кредитная организация "Альтернатива" (Общество с ограниченной ответственностью)
/ НКО "Альтернатива" (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115172, г. Москва, ул. Малые Каменщики, д.1

Код формы по ОКД 0409810
Квартальный (Годовой)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у участников (Участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, прочий доход, уменьшенная на увеличение на налоговые обязательства (увеличенная на уменьшение на налоговый доход)	Переоценка по основным средствам и нематериальным активам, увеличение на отложенные налоговые обязательства	Увеличение (уменьшение) обязательств (срочных выданных займов) по долгосрочным вознаграждаемым обязательствам, трудовым договорам, деятельности при передаче	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Доповнение средств финансирования (покупка)	Изменение справедливой стоимости обязательств, обусловленных кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Итого источников прибыли (убыток)	Итого источников капитала	
																1
1	Данные на начало предшествующего отчетного года		194500.0000												36444.0000	276965.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики															
3	Влияние исправления ошибок															
4	Дополнение отчетного года (спортированные)		194500.0000				2807.0000			43214.0000					36444.0000	276965.0000
5	Совокупный доход за предшествующий отчетный период:						-349.0000								2171.0000	1821.0000
5.1	прибыль (убыток)															
5.2	прочий совокупный доход						-349.0000								2171.0000	2171.0000
6	Эмиссия акций:															-349.0000
6.1	номинальная стоимость															
6.2	эмиссионный доход															
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (Участников)															
7.1	приобретения															
7.2	выбывания															
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов															
9	Дивиденды, объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (Участников):															
9.1	по обыкновенным акциям															

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)
по ОКПО	регистрационный номер
4528658000	77318103
	3452

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.01.2024 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Небанковская кредитная организация "Альтернатива" (Общество с ограниченной ответственностью) / НКО "Альтернатива" (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 115172, г. Москва, ул. Малые Каменщики, д.10

Код формы по ОКУД 0409613
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение				
			на дату, отстоящую на один квартал от отчетной даты	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Валовый капитал						
1а	Валовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
2	Основной капитал						
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
3	Собственные средства (капитал)	1261079	1261781	244634	266395	278362	
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	143652	149310	410622	342690	1446953	
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (H20.1)						
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (H20.2)						

64	Норматив достаточности капитала (включая приписки) принадлежащих малым компаниям предприятий Удмурта	58,103	64,447	71,736	80,230												
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) ИЛС (ИИФ, ИЛС, ИСЗ)	52,860															
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) ИЛС (ИИФ, ИЛС, ИСЗ) принадлежащих малым компаниям, крестьянским хозяйствам, индивидуальным предпринимателям, гражданам, не являющимся их учредителями, партнерами, участниками, владельцами, по уровню риска), процент капитала																
8	Норматив поддержания достаточности капитала																
9	Литературная надбавка																
10	Надбавка за отсутствие ликвидности																
11	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), вкл. (стр. 8+стр. 9+стр. 10)																
12	Базовый капитал, доступный для инвестирования на поддержание надбавки к нормативам достаточности собственных средств																
НОРМАТИВ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО РИСКА																	
13	Норматив финансового риска (расчета норматива финансового риска), тыс. руб.																
14	Норматив финансового риска (ИЛС, ИИФ, ИЛС, ИСЗ) Банковской группы (ИЛС, ИИФ, ИЛС, ИСЗ), процент																
14a	Норматив финансового риска при условии применения модели ожидаемых кредитных убытков, процент																
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Восполняемые активы, тыс. руб.																
15a	Чистый ликвидный остаток денежных средств, тыс. руб.																
17	Норматив краткосрочной ликвидности (ИЛС (ИСЗ), процент																
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)																	
18	Максимальная стабильность финансирования (ИСЗ), тыс. руб.																
19	Требуемая стабильность финансирования (ИСЗ), тыс. руб.																
20	Норматив структурной ликвидности (покрытие истощающимися финансированием) (ИЛС, ИИФ, ИЛС, ИСЗ), процент																
НОРМАТИВ, ОТРАЖАЮЩИЙ ОЦЕНКУ РИСКА ВЛОЖЕНИЙ																	
21	Норматив эквивалентной ликвидности ИС																
22	Норматив текущей ликвидности ИС																
23	Норматив долгосрочной ликвидности ИС																
24	Норматив максимального размера риска (максимальное значение риска) (максимальное значение ИС (ИЛС))																
25	Норматив максимального размера																

Кредитные риски ИТ (P22)	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
26 Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения (покупки) других финансовых инструментов									
27 Норматив максимального размера риска (группы связанных с банком лиц) И25									
28 Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента И26									
29 Норматив достаточности индивидуального маржинального обеспечения центрального контрагента И26									
30 Норматив ликвидности центрального контрагента И26									
31 Норматив размера риска концентрации И26	160,401			172,689			212,182		223,236
32 Норматив верхней ликвидности И26 (И15)									
33 Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление банковских операций и связанных с ними иных банковских операций И15.1									
34 Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов И16									
35 Норматив предоставления И26 от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников И16.2									
36 Норматив максимального размера индивидуальных обязательств расчетов с контрагентом, проводимых организацией И16.2									
37 Норматив минимального объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием И18									

Тулинова Ю.А.

Додул Н.Я.

Тимченко В.С.

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)



Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

01.03.2024

**Информация о принципах подготовки
публикуемой годовой (бухгалтерской) отчетности
НКО «Альтернатива» (ООО) за 2023 год**

Публикуемая отчетность подготовлена на основе проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО «Альтернатива» ООО за 2023 г. в соответствии с форматами, приведенными в Приложениях к письму Банка России от 16 января 2024г. № ИН-03-23/2 «Информационное письмо Банка России о требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2024 году», на основе установленных в Российской Федерации правил составления бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом ограничений на раскрытие информации, содержащихся в Решении Совета директоров Банка России от 26 декабря 2023г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году» и содержит следующие формы годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (с изъятиями):

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2023 год;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2023 год;
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 1 января 2024 года;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 1 января 2024 года;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2024 года.

Показатели строк форм отчетности, не подлежащие раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не исключаются из расчета результирующих строк соответствующих форм отчетности.

Заместитель Председателя Правления

Ю.А.Тулинова

Главный бухгалтер



Н.Я. Додул

«01» март 2024 года

Всего пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью
(двадцать) лист 6

Руководитель аудита, Заместитель генерального директора – начальник отдела контроля качества аудита ООО «А2-АУДИТ»

Ляховский В.С.

г. Москва от 15 марта 2024 г.

