

Банковская отчетность

Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45263594	77318103	3452

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 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 107023, г.Москва, ул. Малая Семеновская, д.1, стр. 1

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		54761	50247
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		3425	3317
2.1	Обязательные резервы		0	0
3	Средства в кредитных организациях		16100	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		175662	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		761	761
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы		94441	100018
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		45249	45249
13	Прочие активы		x	x
14	Всего активов		458556	457943
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		136474	126009
16.1	средства кредитных организаций		309	145
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		136165	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

118.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
119	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
120	Отложенные налоговые обязательства		565	614
121	Прочие обязательства		x	x
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		x	x
123	Всего обязательств		193511	179156
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)		194500	194500
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		x	x
126	Эмиссионный доход		0	0
127	Резервный фонд		43214	43214
128	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
129	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		2507	2458
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		x	x
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
135	Неиспользованная прибыль (убыток)		24824	38615
136	Всего источников собственных средств		265045	278787
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Безотзывные обязательства кредитной организации		12660	0
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
139	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Зам. Председателя Правления

Тулинова Ю.А.

Главный бухгалтер

Додул Н.Я.

Нач. ОБУИО

Тимченко В.С.

08.08.2023



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45263594	77318103	3452

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 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 107023, г.Москва, ул. Малая Семеновская, д.1, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

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:		7060	X
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		7060	X
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	X
1.3	от вложений в ценные бумаги		0	X
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		3001	X
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	X
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		3001	X
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	X
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		4059	X
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:		-11	X
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		0	X
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		4048	X
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	X
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	X
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	X
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	X
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	X
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		X	X
14	Комиссионные доходы		2604	X
15	Комиссионные расходы		519	X
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	X
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	X
18	Изменение резерва по прочим потерям		-6700	X
19	Прочие операционные доходы		6222	X

120	Чистые доходы (расходы)		49179	X
121	Операционные расходы		62970	X
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		-13791	X
123	Возмещение (расход) по налогам		0	X
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-13791	X
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	X
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		-13791	X

Раздел 2. Прочий совокупный доход

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	Прибыль (убыток) за отчетный период		-13791	X
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	X
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	X
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	X
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-49	X
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		49	X
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	X
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	X
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	X
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		49	X
10	Финансовый результат за отчетный период		-13742	X

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Нач. ОБУиО

08.08.2023



Тулинова Ю.А.

Додул Н.Я.

Тимченко В.С.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45263594	77318103	3452

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

на 01.07.2023 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) 107023, г.Москва, ул. Малая Семеновская, д.1, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

Раздел 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.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
1	Новоиспущенный базового капитала				
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:				
1.1.1	сбытом ранее выданных (долей)				
1.1.2	привлечением заемных средств				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне				
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
7	Поправки, уменьшающие источники базового капитала				
7.1	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (удовлетворенность) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (право деловой репутации и доли) (прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недооцененные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок сенактивизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска (по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости)				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Незубоцененные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Зубоцененные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Положительная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				

126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
127	Отрицательная величина дополнительного капитала				
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-12, 26 и 27)				
129	Базовый капитал, итого (строка 6 + строка 28)				
Источники дополнительного капитала					
130	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
131	классифицируемые как капитал				
132	классифицируемые как обязательства				
133	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
134	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
135	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
136	Источники дополнительного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
137	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
138	Искренние вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
139	Искренственные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
140	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
141	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России				
142	Отрицательная величина дополнительного капитала				
143	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк 37-42)				
144	Дополнительный капитал, итого (строка 36 + строка 43)				
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)				
Источники дополнительного капитала					
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
150	Резервы на возможные потери				
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)				
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
153	Искренние вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
154	Искренственные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие оплату обязательств и получение убытков финансовых организаций				
154а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие оплату обязательств и получение убытков финансовых организаций				
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие оплату обязательств и получение убытков финансовых организаций				
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
156.1	Процентная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
156.2	Предоставление свободной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
156.3	Выявление в создании и приобретении основных средств и материальных запасов				
156.4	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другим участником				
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 + строка 57)				
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)				
160	Активы, связанные по уровню риска:		X	X	X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала				
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативу достаточности собственных средств (капитала), процент					
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)				
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)				
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)				
164	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				

165	Надбавка поддержания достаточности капитала				
166	Антициклическая надбавка				
167	Надбавка за системную значимость				
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
169	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент				
170	Норматив достаточности базового капитала				
171	Норматив достаточности основного капитала				
172	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
173	Подобавки, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
174	Исходящие вложения в инструментальный капитал и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению обязательств финансовых организаций				
175	Исходящие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
176	Права по обложению источниками кредитов				
177	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
178	Ограничения на вложения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
179	Резерв на возможные потери, включаемый в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход				
180	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода				
181	Резерв на возможные потери, включаемый в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
182	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
183	Инструменты, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2021 года)				
184	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)				
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
186	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)				
187	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				
188	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)				
189	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой.

Раздел 1 (1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	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):	24861.0000	38722.0000
2.1	прошлых лет	38722.0000	36450.0000
2.2	отчетного года	-13861.0000	2272.0000
3	Резервный фонд	43214.0000	43214.0000
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	262575.0000	276436.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	448.0000	532.0000
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		
5.2	вложения в собственные акции (доли)		
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		

№ п/п	Нормативные правовые акты	максимальное значение за период		длительность нарушения		максимальное значение за период		длительность нарушения		Итого
		максимальное значение за период	количество нарушений	длительность нарушения	количество нарушений	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность нарушения	количество нарушений	
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения ценных бумаг) других кредиторов: лиц Н12									
27	Норматив максимального размера риска (группы) связанных с одним лицом Н25									
28	Норматив достаточности собственных ресурсов центрального контрагента ИСК									
29	Норматив достаточности ликвидности нового клиентского обеспечения депозитного контрагента И3к									
30	Норматив ликвидности центрального контрагента И3к									
31	Норматив ликвидности размера риска контрагента И3к									
32	Норматив оценки ликвидности EMO (Н15)	172,689				232,162				232,162
33	Норматив ликвидности неинформированной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств в кредитных организациях (банковских операций) Н15.1 плюс величина кредитной свободной И16									
34	Норматив предостережения EMO от своего племени и за свой счет переводов заевшим, кроме клиентов * Удмуртских расчетов Н16.1									
35	Норматив максимального размера резервных обязательств организации И16.2									
36	Норматив минимального соотношения размера процентного покрытия и объема операций с ликвидными портфелем И18									
37	Норматив минимального соотношения размера процентного покрытия и объема операций с ликвидными портфелем И18									

Тулинова Ю.А

Додул Н.Я.

Тилченко В.С.



Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Нач. ОБУИО

08.08.2023