



# НКО «АЛЬТЕРНАТИВА» (ООО)

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 347 579, в том числе вследствие:  
 1.1. выдачи суд 347 579;  
 1.2. изменения качества суд 0;  
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;  
 1.4. иных причин 0;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 347 579, в том числе вследствие:  
 2.1. списания безнадежных суд 0;  
 2.2. погашения суд 347 579;  
 2.3. изменения качества суд 0;  
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;  
 2.5. иных причин 0.

Председатель Правления  
Главный бухгалтер  
М.П.

Быстрицкая М.С.  
Додул Н.Я

Исполнитель  
Телефон:  
«10» февраля 2012 г.

Мороз А.Ю.  
(495) 916-33-27

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер / (порядковый номер)	БИК
4528655000	77318103	1057711000820	3452-К	044552450

## СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 г.

**Кредитной организации** Небанковская кредитная организация «Альтернатива» (Общество с ограниченной ответственностью), НКО «Альтернатива» (ООО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

**Почтовый адрес** 109028, г. Москва, Казарменный пер., д. 6, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4	5	6	7
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	12,0		164,5		172,4
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)					
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)					
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)					
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	10,0	Максимальное	0,0	Максимальное	0,0
			Минимальное	0,0	Минимальное	0,0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)					
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)					
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	0,0		0,0		0,0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	0,0		0,0		0,0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	100,0		20 901,4		7 536,1
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)					
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	100,0		0,0		0,0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)	0,0		0,0		0,0
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)					
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)					
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации – эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)					

Председатель Правления  
Главный бухгалтер  
М.П.

Быстрицкая М.С.  
Додул Н.Я

Исполнитель  
Телефон:  
«10» февраля 2012 г.

Мороз А.Ю.  
(495) 916-33-27

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер / (порядковый номер)	БИК
4528655000	77318103	1057711000820	3452-К	044552450

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма) за 2011 г. (отчетный год)

**Кредитной организации** Небанковская кредитная организация «Альтернатива» (Общество с ограниченной ответственностью), НКО «Альтернатива» (ООО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

**Почтовый адрес** 109028, г. Москва, Казарменный пер., д. 6, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период	Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период	Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			1	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-208	-12 023	1	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	2 805	38 739	1.2.4	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0	2.4	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	-87
1.1.1	Проценты полученные	12 627	20 682	1.2.5	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	-40 887	2.5	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
1.1.2	Проценты уплаченные	0	-1 045	1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 114	-38 812	2.6	Дивиденды полученные	0	0
1.1.3	Комиссии полученные	5 211	2 973	1.2.7	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	2.7	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	0	-87
1.1.4	Комиссии уплаченные	-213	-171	1.2.8	Чистый прирост (снижение) по вышущимся долговым обязательствам	0	0	3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	1 622	1.2.9	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	126	3	3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	2 500	89 550
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	1.2.10	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-25 355	25 419	3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	937	1 399	2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	1 041	30 360	2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0	3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
1.1.9	Операционные расходы	-15 608	-15 159	2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0	3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	2 500	89 550
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-1 190	-1 922	2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0	4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	0
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-28 160	-13 320					5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-22 855	114 882
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-2 495	1 966					5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	224 272	109 390
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-29 697	-15 477					5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	201 417	224 272
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по судной задолженности	0	91 910								

Председатель Правления  
Главный бухгалтер  
М.П.

Быстрицкая М.С.  
Додул Н.Я

Исполнитель  
Телефон:  
«10» февраля 2012 г.

Мороз А.Ю.  
(495) 916-33-27

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

### Небанковской кредитной организации «Альтернатива» (Общество с ограниченной ответственностью)

за период с 01 января по 31 декабря 2011 года включительно

Адресат: Участники, Совет Директоров, руководство НКО «Альтернатива» (ООО)  
Москва 2012 г.

#### АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО:

#### НАИМЕНОВАНИЕ:

– Небанковская кредитная организация «Альтернатива» (Общество с ограниченной ответственностью)  
– НКО «Альтернатива» (ООО)

#### ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:

Основной государственный регистрационный номер  
1057711000820  
Свидетельство от 27.01.2005 г. серии 77 № 006923537, выдано Управлением МНС России по г. Москве

#### МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:

109028, г. Москва, Казарменный пер., д.6, стр.1.

#### ЛИЦЕНЗИИ:

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте от 18.04.2005 г. № 3452 - К  
1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.  
2. Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.  
3. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц.  
4. Покупка-продажа иностранной валюты в безналичной форме.  
5. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

В проверяемом периоде НКО не имела филиалов и представительств.

#### АУДИТОР:

#### НАИМЕНОВАНИЕ:

Общество с ограниченной ответственностью «Макс-Аудит»  
ООО «Макс-Аудит»

#### ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:

№ 1037739256059 от 28.01.2003 г. Межрайонной инспекции МНС России № 39 по г. Москве  
№ 002.057.316 от 11.09.2001 г. Московской регистрационной палаты

#### МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:

Россия, 129337, г. Москва, Ярославское шоссе, дом 20, корпус 1, кв. 24

#### ЯВЛЯЕТСЯ ЧЛЕНОМ:

Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская Палата», аккредитованной Министерством финансов РФ (Приказ МФ РФ от 26 ноября 2009 № 578, рег. номер записи о внесении сведений в реестр - 03).  
Запись в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «МоАП» от 28 декабря 2009 г. за ОРНЗ 10303003506 (Свидетельство СРО НП «МоАП» от 15 февраля 2010 г.).

На основании договора № 01/11-11/01 БА от 01.11.2011 г. мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Небанковской кредитной организации «Альтернатива» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – НКО), состоящей из:

- **бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по ОКУД 0409806**, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», по состоянию на 01 января 2012 года;
- **отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) по ОКУД 0409807**, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», по состоянию на 01 января 2012 года;
- **отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по ОКУД 0409808**, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», по состоянию на 01 января 2012 года;
- **сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по ОКУД 0409813**, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», по состоянию на 01 января 2012 года;
- **отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по ОКУД 0409814**, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», за 2011 год;
- пояснительной записки.

### ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство НКО несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля НКО, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля НКО.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой НКО учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством НКО, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

### МНЕНИЕ

По мнению аудиторской организации **ООО «Макс-Аудит»**, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **НКО «Альтернатива» (ООО)** по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Заместитель Генерального директора  
ООО «Макс-Аудит»

\_\_\_\_\_ Носова С.Н.

“10” февраля 2012 г.