

КБ «Альтернатива» (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

**Коммерческий банк
«Альтернатива»
(Общество с ограниченной
ответственностью)**

КБ «Альтернатива» (ООО)

**Независимое аудиторское заключение
и Финансовая отчетность по МСФО
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

г. МОСКВА, 2016

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....	3
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о совокупном доходе	6
Отчет о движении денежных средств.....	7
Отчет об изменениях в чистых активах участников	9
Примечания к финансовой отчетности.....	10
1. Основная деятельность Банка	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Основы представления отчетности.....	13
4. Принципы учетной политики	13
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	31
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31
7. Кредиты и дебиторская задолженность.....	32
8. Основные средства	35
9. Прочие активы	36
10. Средства клиентов.....	36
11. Прочие обязательства	37
12. Налоговые обязательства.....	37
13. Чистые активы участников	37
14. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль].....	38
15. Процентные доходы и расходы	38
16. Комиссионные доходы и расходы.....	38
17. Административные и прочие операционные расходы.....	38
18. Налоги на прибыль.....	39
19. Сегментный анализ	39
20. Управление рисками	39
21. Условные обязательства и производные финансовые инструменты.....	48
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	49
23. Операции со связанными сторонами.....	50
24. События после отчетной даты	50

Руководству и собственникам **КБ «Альтернатива» (ООО)**
ОГРН 1057711000820
107076, г. Москва, Колодезный пер., д.2А, стр. 1

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Нами проведен аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности **КБ «Альтернатива» (ООО)** (в дальнейшем – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года; отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года; отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года; отчета об изменении собственного капитала за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой 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 годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой 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, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

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

МНЕНИЕ

По мнению аудиторской организации **ООО «Внешаудит консалтинг»**, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **КБ «Альтернатива» (ООО)** по состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор
ООО «Внешаудит консалтинг»



Трохова О.В.

Квалификационный аттестат аудитора № 03-000481
от 04.12.2012 г., ОРНЗ 29503007188

29 апреля 2016 года

ОГРН 1037739256180

119034, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 10, офис 15

Является членом СРО НП «Московская аудиторская Палата»

(рег. номер записи о внесении сведений в реестр - 03), ОРНЗ 10203000816