



*Закрытое акционерное общество  
«Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие»*

---

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**о финансовой отчетности,  
составленной в соответствии  
с Международными стандартами финансовой  
отчетности кредитной организации  
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
БАНК «МАЙСКИЙ»,  
за период с 1 января по 31 декабря 2012 года включительно**

119607, г. Москва, ул. Удальцова,  
д. 46, 1 этаж, пом. XII



Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией Закрытое акционерное общество «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие» при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении финансовой отчетности, состав которой установлен Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и учетной политикой аудируемого лица;
- финансовая отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за финансовую отчетность соответствуют требованиям правил финансовой отчетности;
- помимо аудита финансовой отчетности Международные стандарты финансовой отчетности не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

#### АДРЕСАТ

Единственному Участнику кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК «МАЙСКИЙ»

#### СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК «МАЙСКИЙ»
Государственный регистрационный номер	1020700000826
Место нахождения	361115, Российская Федерация, Кабардино-Балкарская Республика, г. Майский, ул. Ленина, д. 23

#### СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЕ

Наименование	Закрытое акционерное общество «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие»
Государственный регистрационный номер	1020100699508
Место нахождения	119607, г. Москва, ул. Удальцова, д. 46, 1 этаж, пом. XII
Членство в саморегулируемой организации	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201003380

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК «МАЙСКИЙ» по состоянию на 31.12.2012, состоящей из:

- Отчета о финансовом положении;
- Отчета о прибылях и убытках;
- Отчета о прочих совокупных доходах;
- Отчета о движении денежных средств;
- Отчета об изменениях в собственном капитале;
- Примечаний к финансовой отчетности.



## ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК «МАЙСКИЙ» несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

## ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в 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 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 аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

## МНЕНИЕ

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК «МАЙСКИЙ» по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Уполномоченное лицо Управляющего ЗАО «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие», руководитель аудиторской проверки (доверенность №4 от 09.01.2013, квалификационный аттестат аудитора 01-000555, выданный на основании решения саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» от 19.03.2012, приказ №06 на неограниченный срок)



(подпись)

Устратова Е.В.

Дата аудиторского заключения

«18» июня 2013 года

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
БАНК «МАЙСКИЙ»,  
ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ  
С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

## Содержание

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА .....	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА .....	4
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА .....	5
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА .....	6
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА .....	7
отчет о прочих совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2012 года .....	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ .....	8
ПРИМЕЧАНИЕ 1. Основная деятельность Банка .....	8
ПРИМЕЧАНИЕ 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	8
ПРИМЕЧАНИЕ 3. Основы представления отчетности .....	9
ПРИМЕЧАНИЕ 4. Принципы учетной политики .....	12
Ключевые методы оценки .....	12
Первоначальное признание финансовых инструментов .....	14
Обесценение финансовых активов .....	14
Прекращение признания финансовых активов .....	16
Денежные средства и их эквиваленты .....	16
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) .....	17
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	17
Кредиты .....	17
Векселя приобретенные .....	18
Финансовые активы, удерживаемые до погашения .....	18
Основные средства .....	19
Амортизация .....	20
Операционная аренда .....	20
Финансовая аренда .....	20
Заемные средства .....	21
Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность .....	21
Обязательства кредитного характера .....	21
Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью .....	22
Дивиденды .....	22
Отражение доходов и расходов .....	22
Налог на прибыль .....	23
Переоценка иностранной валюты .....	23
Валютнозачеты .....	24
Учет влияния инфляции .....	24
Оценочные обязательства .....	24
Заработная плата и связанные с ней отчисления .....	24
Операции со связанными сторонами .....	24
ПРИМЕЧАНИЕ 5 - ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....	24
ПРИМЕЧАНИЕ 6 - КРЕДИТЫ .....	25
ПРИМЕЧАНИЕ 7 - УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА .....	30
ПРИМЕЧАНИЕ 8 - ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА .....	31
ПРИМЕЧАНИЕ 9 - ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК .....	32
ПРИМЕЧАНИЕ 10 - ПРОЧИЕ АКТИВЫ .....	32
ПРИМЕЧАНИЕ 11 - СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ .....	32
ПРИМЕЧАНИЕ 12 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	33
ПРИМЕЧАНИЕ 13 Доли участников Банка .....	33
ПРИМЕЧАНИЕ 14 Процентные доходы и расходы .....	33
ПРИМЕЧАНИЕ 15 Комиссионные доходы и расходы .....	34
ПРИМЕЧАНИЕ 16 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	34
ПРИМЕЧАНИЕ 17 ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ .....	34
ПРИМЕЧАНИЕ 18 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ .....	35
ПРИМЕЧАНИЕ 19 Налог на прибыль .....	35
ПРИМЕЧАНИЕ 20 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ .....	36
ПРИМЕЧАНИЕ 21 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ .....	43
ПРИМЕЧАНИЕ 22 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	45
ПРИМЕЧАНИЕ 23 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ .....	45
ПРИМЕЧАНИЕ 24 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....	46
ПРИМЕЧАНИЕ 25 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ .....	47





ЗАО «Международная аудиторская  
фирма «Доверие»

Пронумеровано, прошнуровано  
и скреплено печатью

57 *Михаил Сергеевич* (подпись)

