



*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 2011 года включительно**



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

Участникам кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ  
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК «МАЙСКИЙ»

#### СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование	Кредитная организация 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 31.12.2011, состоящей из:

- Отчета о финансовом положении;
- Отчета о 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.

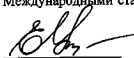
Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Уполномоченное лицо Управляющего ЗАО  
«Межрегиональная аудиторская фирма  
«Доверие, финансовый директор

  
(подпись)

Устратова Е.В.

Дата аудиторского заключения

«26» июня 2012 года

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
БАНК «МАЙСКИЙ»,  
ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ  
С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА**

*Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности*

## Содержание

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА .....	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА .....	4
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА .....	5
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА .....	6
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 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 .....	14
Первоначальное признание финансовых инструментов .....	14
Обесценение финансовых активов .....	16
Прекращение признания финансовых активов .....	17
Денежные средства и их эквиваленты .....	17
Обязательный резерв на счетах в Банке России (центральных банках) .....	17
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	18
Кредиты .....	18
Векселя приобретенные .....	18
Финансовые активы, удерживаемые до погашения .....	19
Основные средства .....	20
Амортизация .....	20
Операционная аренда .....	21
Финансовая аренда .....	21
Заемные средства .....	22
Расчеты с поставщиками и прочая кредитная задолженность .....	22
Обязательства кредитного характера .....	22
Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью .....	22
Дивиденды .....	22
Отраженные доходы и расходы .....	23
Налог на прибыль .....	23
Переоценка иностранной валюты .....	24
Взаимозачеты .....	24
Учет валютной инфляции .....	24
Оценочные обязательства .....	24
Заработная плата и связанные с ней отчисления .....	25
Операции со связанными сторонами .....	25
ПРИМЕЧАНИЕ 5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....	25
ПРИМЕЧАНИЕ 6. КРЕДИТЫ .....	29
ПРИМЕЧАНИЕ 7. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА .....	30
ПРИМЕЧАНИЕ 8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА .....	31
ПРИМЕЧАНИЕ 9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК .....	31
ПРИМЕЧАНИЕ 10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ .....	32
ПРИМЕЧАНИЕ 11. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ .....	32
ПРИМЕЧАНИЕ 12. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	33
ПРИМЕЧАНИЕ 13. ДОЛИ УЧАСТНИКОВ БАНКА .....	33
ПРИМЕЧАНИЕ 14. ПРОЦЕННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	33
ПРИМЕЧАНИЕ 15. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	33
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 .....	36
ПРИМЕЧАНИЕ 20. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ .....	42
ПРИМЕЧАНИЕ 21. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ .....	43
ПРИМЕЧАНИЕ 22. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	43
ПРИМЕЧАНИЕ 23. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ .....	44
ПРИМЕЧАНИЕ 24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....	45
ПРИМЕЧАНИЕ 25. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ .....	45

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

## ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство ООО «Банк «Майский» (далее - Банк) отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее - МСФО) и включает итоги, основанные на профессиональных суждениях и оценках руководства.

При подготовке финансовой отчетности руководство Банка несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем (принципа непрерывности деятельности).

Руководство также несет ответственность за обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля и ведение бухгалтерского учета в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (далее - РПБУ), позволяющими в любой момент подготовить с достаточной степенью точности финансовую отчетность Банка по МСФО.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, утверждена Правлением Банка 7 июня 2012 года.

От имени Правления Банка

Председатель Правления

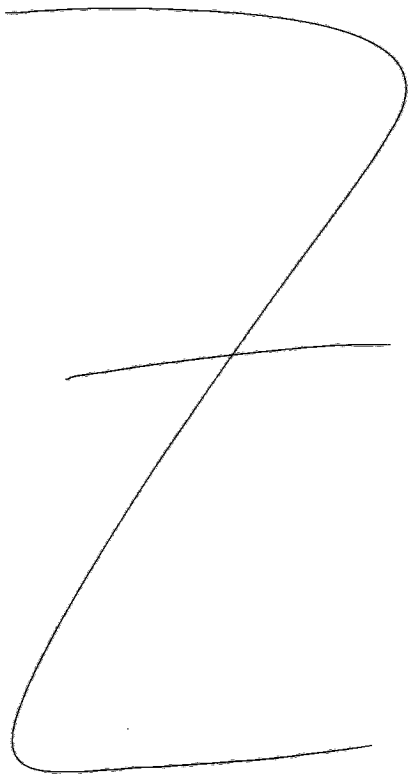
Главный бухгалтер

М.П.



ЛОЗИНИНА В. В.

ЗАРЕМБА В. В.



ЗАО «МФ «Доверие»  
Прошнуровано,  
пронумеровано и  
скреплено печатью  
*Сергей дубов*  
*(1997)*  
лист. *88/88*

