

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

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

| Наименование статей | Примечание | 2012 | 2011 |
|--|------------|-----------------|-----------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 57916 | 41092 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | | 3470 | 2478 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 9 | 793 | 1051 |
| Средства в других банках | | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 6 | 451705 | 367191 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | |
| Основные средства | 8 | 4688 | 4872 |
| Нематериальные активы | | | |
| Текущие требования по налогу на прибыль | | | 1 |
| Отложенный налоговый актив | 19 | 1992 | |
| Прочие активы | 10 | 185 | 224 |
| ИТОГО АКТИВОВ | | 520749 | 416 909 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Средства клиентов | 11 | (315288) | (223965) |
| Прочие обязательства | 12 | (572) | (571) |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | 0 | 0 |
| Резерв под обязательства некредитного характера | | (2654) | |
| Отложенное налоговое обязательство | | 0 | (1065) |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | | (318514) | (225601) |
| СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА) | | | |
| Уставный капитал | 13 | (148000) | (148000) |
| Фонд переоценки основных средств | | | |
| Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит) | | (43308) | (15837) |
| Прибыль отчетного года | | (10927) | (27471) |
| ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА) | | (202235) | (191308) |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА (ДЕФИЦИТА СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА) | | (520749) | (416909) |

Председатель Правления

ЛОЗИНИНА В. В.

Главный бухгалтер

ЗАРЕМБА В. В.

М.П.

ООО "БАНК "МАЙСКИЙ"

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

| Наименование статей | Примечание | 2012 | 2011 |
|--|------------|--------------|--------------|
| Процентные доходы | 14 | 93092 | 74450 |
| Процентные расходы | 14 | (22855) | (15097) |
| Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) | | 70237 | 59353 |
| Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | | (47452) | (8339) |
| Резервы под обязательства некредитного характера | 20 | (2654) | |
| Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | | 20131 | 51014 |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 16 | 39 | (232) |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой | | 0 | 0 |
| Доходы по дивидендам | | 26 | 24 |
| Комиссионные доходы | 15 | 6468 | 4907 |
| Комиссионные расходы | 15 | (119) | (122) |
| Прочие операционные доходы | 17 | 41 | 36 |
| Прочие резервы, включая резервы прочего характера | | | (243) |
| Чистые доходы (расходы) | | 26586 | 55384 |
| Административные и прочие операционные расходы | 18 | (17569) | (20830) |
| Операционные доходы (расходы) | | | |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | | 9017 | 34554 |
| Расходы/ (возмещение) по налогу на прибыль | 19 | 1910 | (7083) |
| Чистая прибыль | | 10927 | 27471 |

От имени Правления Банка

Председатель Правления
Главный бухгалтер

ЛОЗИНИНА В. В.
ЗАРЕМБА В. В.

М.П.

ООО БАНК «МАЙСКИЙ»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

| Наименование статей | Примечания | 2012 | 2011 |
|--|------------|----------------|----------------|
| Раздел 1.1. Денежные потоки от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | 14 | 93092 | 74450 |
| Проценты уплаченные | 14 | (22855) | (15097) |
| Комиссии полученные | 15 | 6468 | 4907 |
| Комиссии уплаченные | 15 | (119) | (122) |
| Доходы по операциям с иностранной валютой | | | |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. | 16 | 39 | (232) |
| Прочие операционные доходы | | 41 | 34 |
| Уплаченные операционные расходы | 18 | (17569) | (20830) |
| Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль | | (1992) | (863) |
| Итого раздел 1.1. Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 57105 | 42247 |
| Раздел 1.2. (Прирост)/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств | | | |
| Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 5 | (992) | (1419) |
| Чистый прирост/снижение по кредитам и дебиторской задолженности | | (126852) | (147241) |
| Чистый прирост/ (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости | | (258) | 250 |
| Чистый (прирост) по текущему требованию по налогу на прибыль | | 0 | 0 |
| Чистый прирост/ (снижение) прочих активов | | 0 | 0 |
| Чистый прирост/ (снижение) по средствам других банков | | | |
| Чистый прирост/ (снижение) по средствам клиентов | | 91323 | 79086 |
| Чистый прирост/ (снижение) по выпущенным долговым ц/бумагам | | | |
| Чистый прирост/ (снижение по оценочным обязательствам) | | (2654) | 0 |
| Чистый прирост/ (снижение) прочих обязательств | | (874) | (665) |
| Итого раздел 1.2. Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности | | (40307) | (69989) |
| Раздел 2. Денежные средства от инвестиционной деятельности | | | |
| Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся для продажи» | | | |
| Приобретение основных средств | | 0 | 0 |
| Выручка от реализации основных средств | | | |
| Дивиденды полученные | | 26 | 25 |
| Итого раздел 2. Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности | | 26 | 25 |
| Раздел 3. Денежные средства от финансовой деятельности | | | |
| Увеличение доли участников Банка | | 0 | 45000 |
| Итого раздел 3. Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности | | 0 | 45000 |
| Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов (до корректировки на влияние изменений обменного курса) | | 16824 | 17283 |
| Раздел 4. Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты | | | |
| Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов | 5 | 16824 | 17283 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода | 5 | 41092 | 23809 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 5 | 57916 | 41092 |

От имени Правления Банка

Председатель Правления
 Главный бухгалтер
 М.П.

ЛОЗИНИНА В. В.
 ЗАРЕМБА В. В.

ООО БАНК «МАЙСКИЙ»

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

| | пр им ече ние | Уставный капитал | Фонд переоц енки основ ных средст в | Нераспред еленная прибыль(н акопленн ый дефицит) | Итого собственн ый капитал (дефицит собственно го капитала) |
|---|------------------------|---------------------|---|---|---|
| Остаток за 31 декабря 2010 года(до пересчета) | | (103000) | | (15837) | (118837) |
| Влияние изменений учетной политике и исправление ошибок, признанных в соответствии с МСФО | | | | | |
| Остаток на 1 января 2011 года | | (103000) | | (15837) | (118837) |
| Увеличение доли участников | | (45000) | | | (45000) |
| Прочий совокупный доход: | | | | | |
| прибыль (убыток) | | | | (27471) | (27471) |
| Прочие компоненты совокупного дохода | | | | | |
| Дивиденды объявленные по обыкновенным акциям | | | | | |
| Остаток за 31 декабря 2011 года | | (148000) | | (43308) | (191308) |
| Прочий совокупный доход: | | | | | |
| прибыль (убыток) | | | | (10927) | (10927) |
| Прочие компоненты совокупного дохода | | | | | |
| Дивиденды объявленные по обыкновенным акциям | | | | | |
| Остаток за 31 декабря 2012 года | 21 | (148000) | | (54235) | (202235) |

**От имени Правления Банка
Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.**

**ЛОЗИНИНА В. В.
ЗАРЕМБА В. В.**

ООО «Банк «Майский»

Отчет о прочих совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

| | примечания | 2012год | 2011год |
|--|------------|----------------|----------------|
| Прибыль (убыток) за период, признанный в отчете о прибылях и убытках | | (10927) | (27471) |
| Прочие компоненты совокупного дохода: -изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи - изменения фонда курсовых разниц - изменение фонда переоценки основных средств - изменение фонда хеджирования денежных потоков Доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных предприятий (организаций) Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода | | | |
| Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога | | | |
| Совокупный доход | | (10927) | (27471) |

**От имени Правления Банка
Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.**

**ЛОЗИНИНА В. В.
ЗАРЕМБА В. В.**