

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

АДРЕСАТ

Пользователям финансовой отчетности ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК «МАЙСКИЙ».

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК «МАЙСКИЙ».

ОГРН 10207000000826.

361115, Россия, Кабардино-Балкарская Республика, г. Майский, ул. Ленина, 23.

АУДИТОР

Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТСИСТЕМА».

ОГРН 1142312007067.

Российская Федерация, 350080, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Тюлева, д.7, к.14.

Член саморегулируемой организации аудиторов (СОА) – Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС).

ОРНЗ 11406026373.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК «МАЙСКИЙ», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупных доходах, отчета об изменениях в собственном капитале, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также краткого описания существенных элементов учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство ОБЩЕСТВА 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 финансовой отчетности на основании проведенного аудита. Мы провели 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 предоставленная 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 дает достоверный и справедливый взгляд на финансовое положение ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК «МАЙСКИЙ» на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Аудитор Общества с ограниченной
ответственностью «АУДИТСИСТЕМА»

26.04.2016



Т.Н.Козлова

(действующий на основании приказа директора Общества с ограниченной

ответственностью «АУДИТСИСТЕМА» от 17.02.2016 № 2; квалификационный аттестат аудитора № 01-000762, выданный на основании решения СОА НП «Аудиторская палата России» от 20.08.2012 приказ № 23 на неограниченный срок, ОРНЗ 20401049902)

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
БАНК «МАЙСКИЙ»,
ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ
С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

Содержание

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА.....	4
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	5
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА.....	6
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА.....	7
ОТЧЕТ О ПРОЧИХ СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА.....	8
ПРИМЕЧАНИЯ В СОСТАВЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	9
ПРИМЕЧАНИЕ 1. Основная деятельность Банка.....	9
ПРИМЕЧАНИЕ 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.	9
ПРИМЕЧАНИЕ 3. Основы составления отчетности.....	10
ПРИМЕЧАНИЕ 4. Принципы учетной политики	14
Ключевые методы оценки.....	14
Первоначальное признание финансовых инструментов.....	16
Обесценение финансовых активов.....	17
Прекращение признания финансовых инструментов.....	19
Денежные средства и их эквиваленты.....	19
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках).....	19
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	20
Кредиты и дебиторская задолженность.....	20
Векселя приобретенные.....	21
Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	21
Основные средства.....	22
Амортизация.....	22
Операционная аренда.....	23
Финансовая аренда.....	23
Заемные средства.....	24
Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.....	24
Обязательства кредитного характера.....	24
Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью.....	24
Дивиденды.....	25
Отражение доходов и расходов.....	25
Налог на прибыль.....	25
Переоценка иностранной валюты.....	26
Взаимозачеты.....	26
Учет влияния инфляции.....	27
Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства.....	27
Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления.....	27
Операции со связанными сторонами.....	27
ПРИМЕЧАНИЕ 5 - ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	27
ПРИМЕЧАНИЕ 6 - СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ.....	28
ПРИМЕЧАНИЕ 7 - КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	28
ПРИМЕЧАНИЕ 8 - УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА.....	33
ПРИМЕЧАНИЕ 9 - ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	34
ПРИМЕЧАНИЕ 10 - ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	35
ПРИМЕЧАНИЕ 11 - СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	35
ПРИМЕЧАНИЕ 12. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	36
ПРИМЕЧАНИЕ 13 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	36
ПРИМЕЧАНИЕ 14 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	36
ПРИМЕЧАНИЕ 15 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	36
ПРИМЕЧАНИЕ 16 -ОПЕРАЦИИ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ	37
ПРИМЕЧАНИЕ 17. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	37
ПРИМЕЧАНИЕ 18 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	37
ПРИМЕЧАНИЕ 19 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	38
ПРИМЕЧАНИЕ 20 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.....	39
ПРИМЕЧАНИЕ 21 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	48
ПРИМЕЧАНИЕ 22 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	49
ПРИМЕЧАНИЕ 23 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	49
ПРИМЕЧАНИЕ 24 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	50
ПРИМЕЧАНИЕ 25 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	52

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 2015 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 2015 года, утверждена Правлением Банка 20.04.2016 года.

От имени Правления Банка

Председатель Правления

И.  алтера



Караева Н. В.

Сейдер Л.Е.

Всего пронумеровано, прошито и
скреплено печатью

Б.Б. Петров
Иванов

Директор ООО «АУДИТСИСТЕМА»

М.В. Володина

С.А. Иванова
С.А. Иванова
С.А. Иванова

