

**ИНФОРМАЦИЯ ИЗ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ НА 01.01.2013 г.
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК "МАЙСКИЙ" (ООО "Банк "Майский")
361115, КБР, г. Майский, ул. Ленина, 23**

По мнению аудиторской организации Закрытое акционерное общество "Межрегиональная аудиторская фирма "Доверие", бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов и сведения об обязательных нормативах отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК "МАЙСКИЙ" по состоянию на 1 января 2013 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2012 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЕ	
Наименование аудиторской организации:	Закрытое акционерное общество "Межрегиональная аудиторская фирма "Доверие"
Государственный регистрационный номер	1020100699508
Свидетельство	серия 01 номер 000632818 от 04.10.2002
ОГРН	10201003380

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
на 01.01.2014 г.**

Номер п/п	Наименование статьи	тыс. руб.	
		Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	14488	10592
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	67773	49456
2.1.	Обязательные резервы	4320	3470
3.	Средства в кредитных организациях	838	1338
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	793
5.	Чистая ссудная задолженность	421088	438121
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	41095	2243
9.	Прочие активы	1500	1540
10.	Всего активов	546782	504083
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	0	0
13.	Средства клиентов (некредитных организаций)	327773	307149
13.1.	Вклады физических лиц	302962	276092
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16.	Прочие обязательства	12806	8711
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	642	244
18.	Всего обязательств	341221	316104
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	148000	148000
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	33261	30170
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	316	316
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6401	6401
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	17583	3092
27.	Всего источников собственных средств	205561	187979
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2725	24427
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за 2013 г.**

Номер п/п	Наименование статьи	тыс. руб.	
		Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	104413	93092
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	0	0
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	104413	93092
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	26682	22855
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	26682	22855
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	77731	70237
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-32285	-54622
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-3341	-640
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	45446	15615
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-153	39
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	19	26
12	Комиссионные доходы	4676	6468
13	Комиссионные расходы	86	119
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-2398	0
17	Прочие операционные доходы	92	41
18	Чистые доходы (расходы)	47596	22070
19	Операционные расходы	23632	17831
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	23964	4239
21	Начисленные (уплаченные) налоги	6381	1147
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	17583	3092
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	17583	3092

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за 2013 г.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыду щий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	62455	62465
1.1.1	Проценты полученные	104413	93092
1.1.2	Проценты уплаченные	-26682	-22855
1.1.3	Комиссии полученные	4676	6468
1.1.4	Комиссии уплаченные	-86	-119
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-153	-324
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	67	60
1.1.9	Операционные расходы	-26102	-15174
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	6322	1317
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1199	-43145
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах Банка России	-850	-992
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-1156
1.2.3	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	-11395	-124393
1.2.4	Чистый прирост / снижение по прочим активам	-40	-177
1.2.5	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	20624	89343
1.2.8	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-9538	-5770
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	61256	19320
2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	4
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-40393	-2496
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-40393	-2496
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	0
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	20863	16824
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	57916	41092
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	78779	57916

Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)
на 01.01.2014 г.

Номер п/п	Наименование показателя	Норматив ное значение	процент	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.1)	10	34.2	33.8
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0	0	0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	85.1	74.9
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	71.7	91.8
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	36.4	32.4
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	0	максимальное 20.9 минимальное 0.1	максимальное 24.3 минимальное 0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	149.0	191.7
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0	16.4
9	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	1.6	2.6
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	0	0	0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО	0	0	0
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0	0	0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на заведение счетов (Н16)	0	0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
на 01.01.2014 г.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	187957	17648	205605
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	148000	0	148000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (полей)	148000	0	148000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	30170	3091	33261
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	9471	14557	24028
1.5.1	прошлых лет	6401	0	6401
1.5.2	отчетного года	3070	14557	17627
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала). (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала). (процентов)	33.8	X	34.2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.) всего	95939		128201
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	95695	32479	128174
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	0	0	0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам под операции с резидентами офшорных зон	244	-217	27
4.4		0	0	0

Раздел "Справочно":

- Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.)

всего 138313

, в том числе вследствие:

1. выдачи новых ссуд 25232

111380

1.2. изменения качества ссуд

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,

установленного Банком России 0

1.4. иных причин 1701

- Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 105834

, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0

2.2. погашения ссуд 109

2.3. изменения качества ссуд 94719

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,

установленного Банком России 0

2.5. иных причин 11006

1	2	3	4	5
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0	0
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	0	0	0

Председатель Правления ООО Банк "Майский"

В.В. Лозина

Главный бухгалтер

В.И. Заремба