

ПРИМЕЧАНИЕ 1.**ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ****1. Виды деятельности и их организация**

Иновационно-коммерческий банк «Месед» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее «Банк») - это коммерческий банк, в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк был создан в 1989 году решением объединения кооперативов «Прогресс» как кооперативный банк «Месед». В последующем 1990 году Банк перерегистрирован как Иновационно-коммерческий банк «Месед». Банк работает на основании банковской лицензии № 184, выданной Центральным банком Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк имеет один филиал и одно представительство в Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 367015, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Ярагского, д. 93а

Численность персонала Банка в течение 2011 года составила 46 человек.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В экономике Российской Федерации продолжают проявляться характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Хотя тенденции развития экономики свидетельствуют о ее улучшении, перспективы экономического развития Российской Федерации зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Кроме того, сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором происходит осуществление операций между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство Банка использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

ПРИМЕЧАНИЕ 2.**ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ****1. Общие принципы**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО), выпущенных Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты МСФО, выпущенные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности и интерпретации Постоянного комитета по интерпретации. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных данных с учетом корректировок, необходимых для приведения ее в соответствие с МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, в тысячах рублей.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении финансовой отчетности текущего года. Нарастающие процентные доходы и расходы, ранее отражавшиеся вместе с прочими активами и прочими обязательствами соответственно, в данной финансовой отчетности отражаются в составе соответствующих статей баланса.

2. Учет инфляции

Учитывая, что экономическая среда Российской Федерации характеризуется отсутствием признаков гиперинфляции, с 1 января 2003 г. Банк не применяет МСФО №29 к текущему отчетному периоду, отражая лишь кумулятивное воздействие индекса гиперинфляции по 31 декабря 2002 г. на немонетарные статьи финансовой отчетности. Монетарные статьи и результаты деятельности по состоянию на 31 декабря 2005 г. и за период, закончившийся по указанную дату, отражаются в размере фактических, номинальных сумм.

Немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 г., вклады в уставный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 г., пересчитаны с использованием соответствующих коэффициентов к первоначальной стоимости за период по 31 декабря 2002 г. включительно. Прибыли и убытки от последующей реализации признаются с учетом пересчитанной стоимости немонетарных активов и обязательств.

ПРИМЕЧАНИЕ 3.

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

1. **Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.
2. **Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.** Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.
3. **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.** Это финансовые активы, приобретаемые с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли.

Первоначально финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются по стоимости приобретения, а затем переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых активов рассчитывается либо на основе их рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных ценных бумаг в будущем. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по последней котировке наибольшей цены спроса активного рынка, если данные финансовые активы котируются на бирже. Реализованные и нереализованные прибыли и убытки по операциям с данными финансовыми активами отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

4. **Средства в других банках.** Средства в других банках отражаются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде кредитов, авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.
5. **Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля.** Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением:
 - а. тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшее время и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как

подлежащие отражению в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- b. тех, которые Банк после первоначального признания определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- либо
- c. тех, по которым Банк, в силу других, нежели ухудшение качества кредита, причинам, может не получить обратно значительную часть своей первоначальной инвестиции, и которые должны классифицироваться как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально кредиты и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита.

Все кредиты и дебиторская задолженность отражаются в финансовой отчетности, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитного портфеля также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингах, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается по кредиту строки «изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля» в отчете о прибылях и убытках.

6. **Основные средства.** Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их понесения.

7. **Амортизация.** Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Здания	2%
Транспортные средства	20%
Вычислительная техника	35%
Банковское оборудование	20%
Мебель	20%

8. **Операционная аренда.** Когда Банк выступает в роли арендатора, суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

9. **Налоги на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогообложению в отчете о прибылях и убытках за год включают текущие налоговые платежи и изменения в отложенном налогообложении. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде,

когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

10. **Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления, за исключением Отчета о движении денежных средств. Просроченные проценты, а также наращенные проценты, получение которых, по мнению руководства, сомнительно, не включаются в состав процентных доходов. Процентные доходы включают купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, и наращенный дисконт. Комиссионные и другие доходы относятся на доходы по завершении соответствующих операций. Прочие операционные расходы отражаются в момент получения материальных ценностей или услуг.
11. **Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции.** Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях МСФО корректировки учетных записей отражали влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность. Снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже, несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку изменения экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что ее экономика не является больше гиперинфляционной, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности, определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002.

Сравнительная финансовая информация за год, закончившийся 31 декабря 2002 года, также скорректирована для целей отражения изменения общей покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	Индекс потребительских цен	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

Денежные активы и обязательства не корректируются, так как они уже выражены в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2007 года. Неденежные активы и обязательства (статьи, не выраженные в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2002 года) корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

12. **Резервы.** Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.
13. **Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток.** К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убыток, Банком относятся производные инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательств продавца по поставке ценных бумаг при «коротких» продажах.
14. **Уставный капитал.** Отражается по исторической стоимости с учетом инфляции. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственного капитала в том периоде, когда они были объявлены.
15. **Взаимозачеты.** Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.
15. **Заработная плата и связанные с ней отчисления.** Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования и Фонд занятости Российской Федерации в отношении своих работников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

ПРИМЕЧАНИЕ 4.

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Наличные средства	1 839	5 303
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	24 270	19 704
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях		
Российской Федерации	55	246
других стран		
Итого денежных средств и их эквивалентов	26 164	25 253

Операции, связанные с неденежной инвестиционной и финансовой деятельностью за 2011 год не проводились. В денежные средства и их эквиваленты не вошли денежные средства на счетах в ЦБ РФ по обязательным резервам в сумме 432 тыс. руб., депонированные на постоянной основе.

ПРИМЕЧАНИЕ 5.

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ

Обязательные резервы представляет собой суммы, размещенные в Центральном банке. Кредитные организации обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Обязательные резервы в Банке России	432	245
Итого обязательных резервов в Банке России	432	245

ПРИМЕЧАНИЕ 6.

СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в других банках включают:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Кредиты и депозиты в других банках	-	-
Сделки «обратного РЕПО» с банками	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность, нетто	-	-

ПРИМЕЧАНИЕ 7.

КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиты клиентам включают:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Текущие кредиты	679 387	695 026
Сделки «обратного РЕПО»	-	-
Просроченные кредиты	3 160	3 160
Дебиторская задолженность За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(83 150)	(133 415)
Кредиты и дебиторская задолженность, нетто	599 397	564 771

В течение 2011 года в отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в размере 48 757 тыс. руб. (2010г.: 42 140 тыс. руб.), связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года (по классам, определенным Группой):

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2010 года	(132 122)	(1200)	(93)	-	-	-	-	(133 415)
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под	50 111	119	35	-	-	-	-	50 265

Примечания на страницах с 11 по 35 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

19

обесценение кредитов и
дебиторской
задолженности в течение
года

Кредиты и дебиторская
задолженность,
списанные в течение
года как безнадежные

Восстановление кредитов
и дебиторской

задолженности, ранее
списанных как
безнадежные

**Резерв под обесценение
кредитов и дебиторской
задолженности за 31
декабря 2011 года**

(82011) (1081) (58) -- -- -- -- (83 150)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 года (по классам, определенным Группой):

	Корпора- тивные кредиты	Кредиты субъектам малого предпри- нима- тельства	Потреб- ительские кредиты	Ипотеч- ные жилищ- ные кредиты	Кредиты государ- ственным и муниципаль- ным ор- гани- зациям	Договоры "обрат- ного репо"	Дебитор- ская задол- женность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2009 года	(143 348)	(721)	(72)	--	--	--	--	(144 141)
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	11 226	(479)	(21)	--	--	--	--	10 726
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	--	--	--	--	--	--	--	--
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	--	--	--	--	--	--	--	--
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31	(132 122)	(1200)	(93)	--	--	--	--	(133 415)

Примечания на страницах с 11 по 35 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности 20

декабря 2010 года

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры "обратного репо"	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	446 431	5 152	362	--	--	--	--	451 945
Кредиты, обеспеченные:								
требованиями к Группе и денежными средствами обращающимися ценными бумагами	--	--	--	--	--	--	--	--
недвижимостью								
оборудованием и транспортными средствами	147 452							147 452
прочими активами	--	--	--	--	--	--	--	--
поручительствами и банковскими гарантиями	--	--	--	--	--	--	--	--
Итого кредитов и Дебиторской задолженности	593 883	5 152	362	--	--	--	--	599 397

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры "обратного репо"	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	371 056	6 777	564	--	--	--	--	378 397

Кредиты, обеспеченные:

Примечания на страницах с 11 по 35 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

требованиями к Группе и денежными средствами обращающимися ценными бумагами	--	--	--	--	--	--	--	--
недвижимостью								
оборудованием и транспортными средствами	186 374							186 374
прочими активами	--	--	--	--	--	--	--	--
поручительствами и банковскими гарантиями	--	--	--	--	--	--	--	--
Итого кредитов и Дебиторской задолженности	557 430	6 777	564	--	--	--	--	564 771

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Торговля	389 588	389 588
Производство	0	0
Сельское хозяйство	275 597	307 690
Строительство	16 500	0
Физические лица	605	908
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение и без учета наращенного процентного дохода)	682 290	698 186

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк имеет 6 заемщиков с общей суммой выданных кредитов свыше 40 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 358 885 тыс. руб., или 52,6% от общего кредитного портфеля.

На отчетную дату на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 599 397 тыс. руб. (2010г.: 564 771 тыс. руб.)

ПРИМЕЧАНИЕ 8.

ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включали:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	4 197	2 384
Предоплата по налогам	-	-
Наращенные процентные доходы		
Итого прочих активов	4 197	2 384

ПРИМЕЧАНИЕ 9.

ИМУЩЕСТВО

	Здания	Транспорт ные средства	Банковск ое оборудов ание	Мебель	Вычислитель ная техника	Прочее	Незавершен ное строительст во	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2010 года	127	25	70	969	0	215	46 465	47 871
Поступления	0						6 676	6 676
Амортизацио нные отчисления	(3)	(25)	(70)	(203)	0	(181)	0	(482)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года	124	0	0	766	0	34	53 141	54 065
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2010 года	162	525	920	2531	512	485	53 141	58 276
Накопленная амортизация	(38)	(525)	(920)	(1765)	(512)	(451)	0	(4 211)
Балансовая стоимость на 01 января 2011 года	124	0	0	766	0	34	53 141	54 065
Поступления	0	0	90	0			17 068	17 158
Амортизацио нные отчисления	(3)	0	(23)	(766)		(34)	0	(826)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	121	0	67	0		0	70 209	70 397
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2011 года	162	0	90	2531		485	70 209	73 477
Накопленная амортизация	(41)	0	(23)	(2531)		(485)	0	(3 080)

ПРИМЕЧАНИЕ 10.**СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ**

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчётные счета		
Юридические лица		
Текущие/расчётные счета	8 931	25 506
Срочные вклады		
Индивидуальные предприниматели		
Текущие/расчётные счета	2 100	659
Физические лица		
Текущие счета (вклады до востребования)	3 701	3 966
Срочные вклады		
Итого средств клиентов	14 732	30 131

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Торговля и пищевая промышленность	8 931	25 506
Физические лица	3 701	3 966
Прочее	2 100	659
Итого средств клиентов	14 732	30 131

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 14 732 тыс. руб.(2010г.: 30 130 тыс. руб.)

ПРИМЕЧАНИЕ 11.**ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Кредиторская задолженность	22 510	8 090
Заработная плата		
Налоги к уплате	-	-
Наращенные процентные расходы		
Итого прочих обязательств	22 510	8 090

Прочие обязательства представляют собой расчеты с бюджетом по налогам и расчеты с работниками по оплате труда.

ПРИМЕЧАНИЕ 12.

НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль составили:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Текущие расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	-	-
Изменения Отложенного налогообложения, связанные с:		
возникновением и списанием временных разниц	35 059	62 278
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде		
Итого (возмещения) по налогу на прибыль	35 059	62 278

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно подавать налоговые расчеты и производить уплату суммы налогов в соответствующие органы. Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от ставок по налогу на прибыль, определенных российским законодательством. Ниже приводится выверка фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе ставки, утвержденной законодательством РФ:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Наращенные доходы и расходы		
Резерв на возможные потери по кредитам	3 067	5 483
Основные средства	70 397	69 607
Общая сумма отложенного налогового актива	73 464	75 091
Чистая сумма отложенного налогового актива	73 464	75 091
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Резерв на возможные потери по кредитам		
Наращенные доходы и расходы	(38 405)	(12 813)
Основные средства		
Прочее		
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(38 405)	(12 813)
Итого чистый налоговый актив (обязательство)	35 059	62 278

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги, установленные федеральными и региональными органами. Применяемые налоги включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, единый социальный налог и прочие отчисления. Действующее законодательство определено не всегда четко и последовательно. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или отсутствуют полностью. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами, что приводит к неопределенности и

способствует возникновению конфликтных ситуаций. Подготовка и предоставление налоговой отчетности вместе с другими компонентами системы регулирования находятся в ведении и под контролем различных органов, в полномочиях которых находится право начисления существенных штрафов, санкций и пени. Данные факты приводят к возникновению в России гораздо более существенных налоговых рисков, чем в странах с более развитыми системами налогообложения.

Руководство Банка считает, что Банк соблюдает требования налогового законодательства, регламентирующего его операции. Однако существует риск того, что соответствующие регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении возможных спорных вопросов.

ПРИМЕЧАНИЕ 13.

Уставный капитал

Уставный капитал Банка сформирован взносами, осуществленными участниками в валюте Российской Федерации. Участники имеют право получать часть прибыли от деятельности Банка, пропорциональную его доли в уставном капитале.

Банк был создан в 1989 году решением объединения кооперативов «Прогресс» как кооперативный банк «Месед». В последующем 1990 году Банк перерегистрирован как Инновационно-коммерческий банк «Месед».

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Количество долей	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество долей	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные доли	300 000	-	456 638	300 000	-	456 638
За вычетом собственных долей, выкупленных у участников	-	-	-	-	-	-
Увеличение уставного капитала	60 000	-	60 000	-	-	-
Итого уставный капитал	360 000	-	516 638	300 000	-	456 638

По состоянию на 31 декабря 2011 г., чистая прибыль Банка составила 219 194 тыс. руб.

ПРИМЕЧАНИЕ 14.

Условные активы и обязательства

Экономическая среда

Несмотря на получение в 2002 г. статуса страны с рыночной экономикой, России по-прежнему присущи черты, характерные для стран с переходной экономикой. Эти особенности в прошлом включали высокие темпы инфляции, низкий уровень ликвидности на рынках капитала, а также существование определенных мер валютного

контроля, которые не позволяют национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Российской Федерации. Дальнейшее развитие и стабильность российской экономики в будущем будет в значительной степени зависеть от действий правительства РФ в области административных, законодательных и экономических реформ.

Юридическая среда

В ходе обычной деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах. Банк создает резервы на покрытие рисков, когда, по мнению руководства, выплата со стороны Банка является вероятной и ее сумма может быть оценена с достаточной степенью точности. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), которые могут возникнуть в будущем в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Финансовые обязательства

В ходе своей обычной деятельности Банк берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке на фиксированный период времени. Практически все кредитные соглашения содержат пункты, в которых оговорены ситуации (включая изменение рыночных ставок), влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказа в предоставлении кредита. В этой связи подобные неустребованные обязательства по кредитованию не рассматривались как опционы по получению кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданные Банком заемщикам.

31 декабря 2011 года 31 декабря 2010 года

Неиспользованные кредитные линии	-	-
Гарантии выданные	-	-
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	-
Итого обязательств кредитного характера	-	-

31 декабря 2011 года 31 декабря 2010 года

Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	-	-
Отчисления в резерв под убытки по обязательствам кредитного характера в течение периода	-	-
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	-	-

ПРИМЕЧАНИЕ 15.

ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Чистые процентные доходы включают в себя:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	110 275	126 809
Ценные бумаги	-	-
Корреспондентские счета в других банках	-	-
Итого процентных доходов	110 275	126 809
Процентные расходы		
Средства клиентов	(1 325)	(183)
Текущие (расчетные) счета		
Итого процентных расходов	(1 325)	(183)
Чистые процентные доходы	108 950	126 626

ПРИМЕЧАНИЕ 16.**Комиссионные доходы и расходы**

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	6 130	1 398
Комиссия по прочим операциям		
Итого комиссионных доходов	6 130	1 398
Комиссионные расходы	(4)	(19)
Комиссия по прочим операциям		
Итого комиссионных расходов	(4)	(19)
Чистый комиссионный доход	6 126	1 379

ПРИМЕЧАНИЕ 17.**Прочие операционные доходы**

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Восстановление сумм со счетов фондов и резервов по другим операциям		
Доход от сдачи имущества в аренду	2 939	3 122
Прочее	328	399
Итого операционных доходов	3 267	3 521

ПРИМЕЧАНИЕ 18.**ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

Заработная плата и административные расходы представлены в следующей таблице:

	31 декабря 2011года	31 декабря 2010года
Затраты на персонал	(6 223)	(6 087)
Амортизация основных средств	(334)	(455)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(884)	(756)
Реклама и маркетинг	-	-
Административные расходы	(425)	(785)
Штрафы уплаченные по другим нарушениям	(20)	-
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(157)	(165)
Прочие расходы	(3 062)	(2 087)
Итого заработной платы и административных расходов	(11 105)	(10 335)

В соответствии с законодательством Российской Федерации сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Российское законодательство требует от работодателя проведения отчислений в пенсионные фонды в размере, определяемом на основе законодательно установленных норм и общей величины начисленной заработной платы сотрудникам за период. Данные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе отчислений на социальное страхование в том периоде, в котором сотруднику была начислена соответствующая заработная плата.

Прочие налоги включают налог на имущество, налог на добавленную стоимость, налог на транспорт и прочие налоги, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством.

ПРИМЕЧАНИЕ 19.

СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. В связи с отсутствием в данный момент на активном рынке опубликованных котировок для большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по сравнению с банковской стоимостью представлена ниже

31 декабря 2011года		31 декабря 2010года	
Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Текущая стоимость	Справедливая стоимость

Денежные средства и их эквиваленты	26 164	26 164	61 803	61 803
Кредиты и дебиторская задолженность	599 397	599 397	485 091	485 091

ПРИМЕЧАНИЕ 20.**Дополнительная информация к отчету по движению денежных средств**

По состоянию на 31 декабря 2010г. и на 31 декабря 2011г. денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие статьи баланса:

	31 декабря 2011года	31 декабря 2010года
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	24 270	19 704
Касса	1 839	5 303
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках Российской Федерации	55	246
Денежные средства и их эквиваленты (без учета резерва на возможные потери и наращенных процентов)	26 164	25 253

ПРИМЕЧАНИЕ 21.**Политика управления рисками**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Банк рассматривает управление рисками и контроль за ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Банком установлены внутренние стандарты по уровню прозрачности рисков. Эти стандарты используются Банком в качестве основы для контроля, ограничения и управления рисками.

В структуре Банка функционирует Служба внутреннего контроля, деятельность которой направлена на предотвращение убытков Банка и ее клиентов. Руководство полагает, что деятельность Службы внутреннего контроля полностью отвечает требованиям, предъявляемым Центральным банком Российской Федерации.

Кредитный риск, риск ликвидности, а также риск изменения процентных ставок и валютный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности. Ниже представлена применяемая Банком политика управления указанными рисками.

Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, т.е. риску финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка в установленный срок. Банк регулирует уровень принимаемого кредитного риска,

устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Указанные риски постоянно контролируются и анализируются. Лимиты кредитного риска на заемщиков утверждаются Президентом Банка.

Соответствие величины фактических рисков установленным лимитам контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется путем проведения регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков исполнять свои обязательства по уплате процентов и погашению суммы основного долга, а также путем изменения, по мере необходимости, лимитов кредитования. Кроме того, управление кредитным риском осуществляется путем получения обеспечения по кредитам в виде залога и гарантий юридических и физических лиц.

Кредитная политика банка регулярно пересматривается и утверждается Правлением.

Ниже приведена концентрация активов и пассивов Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2010.

	Россия	Итого
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	26 164	26 164
Обязательные резервы в Банке России	432	432
Кредиты и дебиторская задолженность	599 397	599 397
Средства в других банках	-	-
Прочие активы	4 197	4 197
Требования по налогу на прибыль	7	7
Налоговый актив	73 464	73 464
Инвестиции в ассоциированные организации	82	82
Имущество	70 397	70 397
Итого активов, всего	774 140	774 140
Обязательства		
Средства других банков	10 005	10 005
Средства клиентов	14 732	14 732
Прочие обязательства	22 510	22 510
Налоговое обязательство	38 405	38 405
Итого обязательств, всего	85 652	85 652
Чистая балансовая позиция	688 488	688 488
Условные обязательства		
Чистая условная позиция	668 488	668 488

Рыночные риски

Банк подвергается влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по процентным ставкам и валютным инструментам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Банк осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных конъюнктур рынка, а также установления и поддержания соответствующих лимитов, маржи и требований к залогом.

Валютные риски

На финансовое положение и денежные потоки Банка оказывают влияние колебания курсов иностранных валют. Правление Банка устанавливает лимиты на уровень риска в разрезе валют. Указанные лимиты также соответствуют минимальным требованиям ЦБР. Анализ подверженности Банка риску изменения курсов иностранных валют представлен в следующей таблице:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	26 164	-	-	-	26 164
Обязательные резервы в Банке России	432	-	-	-	432
Средства в других банках	-				-
Кредиты и дебиторская задолженность	599 397	-	-	-	599 397
Требования по налогу на прибыль	7	-	-	-	7
Прочие активы	4 197				4 197
Налоговый актив	73 464				73 464
Инвестиции в ассоциированные организации	82	-	-	-	82
Имущество	70 397	-	-	-	70 397
Итого активов, всего	774 140	-	-	-	774 140
Обязательства					
Средства других банков	10 005	-	-	-	10 005
Средства клиентов	14 732	-	-	-	14 732
Прочие обязательства	22 510				22 510
Налоговое обязательство	38 405	-	-	-	38 405
Итого обязательств, всего	85 652	-	-	-	85 652
Чистая балансовая позиция	688 488	-	-	-	688 488

Риск изменения процентных ставок

Финансовое положение и движение денежных средств Банка подвергается влиянию изменений рыночных процентных ставок. Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают изменения рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством

Банка. Данные лимиты ограничивают возможное влияние изменения процентных ставок на процентные доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Президентом Банка.

Ниже представлены средние эффективные процентные ставки по денежным финансовым инструментам за 2011 г.

	31 декабря 2011 года, %		31 декабря 2010 года, %	
	рубли	Евро	рубли	Евро
Процентные активы				
Кредиты и дебиторская задолженность	12,62	-	12,22	-
Процентные обязательства				
Средства клиентов				
срочные депозиты	-	-	-	-

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для выдачи вкладов и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат. Для управления ликвидным риском Банк осуществляет ежедневный мониторинг будущих ожидаемых денежных потоков от клиентских и банковских операций в рамках общего процесса управления активами и пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты по минимальному уровню свободных ресурсов, которые могут быть использованы в качестве покрытия изымаемых клиентами средств, а также по минимальному уровню межбанковских и прочих заимствований на случай изъятия средств сверх ожидаемого уровня.

В таблицах ниже представлен анализ банковских финансовых активов и обязательств, сгруппированных по срокам с даты составления баланса по дату погашения в соответствии с договором.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Болев 12 месяцев	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	26 164					26 164
Обязательные резервы в Банке России					432	432
Средства в других банках					55	55
Кредиты и дебиторская задолженность				599 397		599 397
Прочие активы	4 197					4 197
Итого активов, всего	30 361	-	-	599 397	487	630 245
Обязательства						

Средства других банков			10 005			10 005
Средства клиентов	14 732					14 732
Прочие обязательства	22 510					22 510
Итого обязательств, всего	37 242		10 005			47 247
Нетто-позиция	(6 881)	-	(10 005)	599 397	487	582 998
Суммарная нетто-позиция	(6 881)	-	(10 005)	599 397	487	582 998

Срок погашения задолженности по кредитам представляет собой период с отчетной даты по дату погашения задолженности, для которых срок погашения установлен менее одного месяца. Долгосрочные кредиты в России, как правило, не выдаются. Однако на российском рынке зачастую практикуется выдача краткосрочных кредитов с перспективой возобновления при наступлении срока погашения. Таким образом, реальный срок погашения по кредитам может быть дольше приведенного в таблицах. Таблицы составлены с учетом прав держателей на снятие средств со счетов по требованию.

Торговые ценные бумаги показаны как подлежащие реализации в течение месяца, однако следует учитывать, что реализация таких активов зависит от конъюнктуры финансового рынка.

ПРИМЕЧАНИЕ 22.

ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Под связанными сторонами в соответствии с определением МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» понимаются следующие контрагенты:

- a предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют или контролируются Банком либо совместно с Банком находятся под общим контролем (холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной головной фирмы);
- b ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- c физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- d ключевые члены руководства, то есть те лица, которые уполномочены осуществлять, и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе Президент Банка и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- e предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (c) или (d), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие

Президенту Банка или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке возможного наличия связанных отношений внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. По мнению руководства, большинство вышеуказанных операций осуществлялись на обычных условиях коммерческой и банковской деятельности.

Действующая в Банке система бухгалтерского учета не предусматривает аккумулярование доходов и расходов по операциям со связанными сторонами. Руководство Банка полагает, что большинство таких сумм пропорционально средним остаткам по соответствующим статьям баланса.