

29	Изменение величин резервов на возможные потери по ссудам	12127
30	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	0
31	Изменение величины прочих резервов	2665
32	Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов: (ст. 28-29-30-31)	42492
33	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0
34	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов: (ст.32+ст.33)	42492
35	Налог на прибыль	12466
36а	Непредвиденные расходы после налогообложения	0
37	Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст.34-ст.36а)	42492

**ИНФОРМАЦИЯ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
на 1 января 2004 года**

1	2	3
1.	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (%)	11,5
2.	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (%)	10
3.	Размер (абсолютное значение) собственных средств (капитала) кредитной организации (тыс. руб.)	257184
4.	Величина расчетного резерва на возможные потери по ссудам (тыс. руб.)	32016
5.	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам (тыс. руб.)	32016
6.	Величина расчетного резерва на возможные потери (тыс. руб.)	10217
7.	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери (тыс. руб.)	10217

Президент-Председатель Правления ОАО «ЯРСОЦБАНК»

Захаров И. Г.

Главный бухгалтер ОАО «ЯРСОЦБАНК»

Сокова Е. А.

По мнению ООО «ФЕДБЕЛ», бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, данные о движении денежных средств и информация об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «ЯРСОЦБАНК» по состоянию на 1 января 2004 года.

Наименование аудиторской организации	ООО «ФЕДБЕЛ»
Лицензия	№ Е 003734
Дата выдачи лицензии	4 марта 2003 года
Срок действия лицензии	5 лет (03.03.2008 г. включительно)
Наименование органа, выдавшего лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Фамилия, Имя, Отчество руководителя	директор – Белоцерковский Владимир Иванович

Фамилия, Имя, Отчество, должность лица, заверившего публикуемую отчетность (с указанием номера и даты документа, подтверждающего его полномочия)
2 апреля 2004 года

директор ООО «ФЕДБЕЛ» Белоцерковский Владимир Иванович
квалификационный аттестат № 028721,
срок действия до 27.07.2004 г.
Белоцерковский В. И.

**ДАННЫЕ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за 2003 год**

		(тыс. руб.)
№ п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период
1	2	3
I. Денежные потоки от операционной деятельности		
1.	Процентные доходы	272316
2.	Процентные расходы	142534
3.	Комиссионные доходы	16325
4.	Комиссионные расходы	1658
5.	Доходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями	25007
6.	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	15070
7.	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями	22748
8.	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	8149
9.	Доходы, полученные в форме дивидендов	0
10.	Прочие операционные доходы	5348
11.	Прочие операционные расходы	110814
12.	Непредвиденные расходы после налогообложения	0
13.	Всего доходы/расходы (ст. 13.1 + ст. 13.2), в т. ч.	7325
13.1.	Доходы / расходы (ст. 1 – ст. 2 + ст. 3 – ст. 4 + ст. 5 + ст. 6 – ст. 7 – ст. 8 + ст. 9 + ст. 10 – ст. 11 – ст. 12)	48163
13.2.	Изменение доходов / расходов	-40838
	Платежи в бюджет, отчисляемые из прибыли, платежи на благотворительные и другие цели	-1845
15.	Денежные потоки от операционной деятельности до учета изменений в текущих активах/обязательствах (ст. 13 + ст. 14)	5480
Изменения текущих активов		
16.	Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-45293
17.	Средства в кредитных организациях	-121072
18.	Вложения в торговые ценные бумаги	-95564
19.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	-505045
20.	Прочие активы	12379
Изменения текущих обязательств		
21.	Кредиты, полученные кредитными организациями от Центрального банка Российской Федерации	0
22.	Средства кредитных организаций	18682
23.	Средства клиентов	897845
24.	Прочие обязательства	4415
25.	Чистый приток/отток денежных средств от текущих операций (ст. 16 + ст. 17 + ст. 18 + ст. 19 + ст. 20 + ст. 21 + ст. 22 + ст. 23 + ст. 24)	166347
26.	Чистый приток/отток от операционной деятельности (ст. 15 + ст. 25)	171827
II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
27.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-32423
28.	Вложения в инвестиционные ценные бумаги	0
29.	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0
30.	Чистый приток/отток денежных средств от инвестиционной деятельности (ст. 27 + ст. 28 + ст. 29)	-32423
III. Денежные потоки от финансовой деятельности		
31.	Уставный капитал (средства акционеров (участников))	0
32.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1505
33.	Эмиссионный доход	0
34.	Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной организации	-12585
35.	Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года	0
36.	Выпущенные долговые обязательства	3778
37.	Чистый приток/отток денежных средств от финансовой деятельности (ст. 31 + ст. 32 + ст. 33 + ст. 34 + ст. 35 + ст. 36)	-7302
38.	Положительная/отрицательная разница переоценки иностранной валюты и других валютных ценностей, драгоценных металлов и ценных бумаг; переоценка основных средств; начисленные и прочие средства, не отраженные на финансовом результате, и другие составляющие	6001
39.	Чистый приток/отток денежных средств и их эквивалентов (ст. 26 + ст. 30 + ст. 37 + ст. 38)	138103
40.	Сумма денежных и приравняваемых к ним средств на начало отчетного периода	272879
41.	Сумма денежных и приравняваемых к ним средств на конец отчетного периода (ст. 39 + ст. 40)	410982

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ
ПО СОСТОЯНИЮ на 1 января 2004 г.**

Наименование головной кредитной организации: ОАО «ЯРСОЦБАНК»
Почтовый адрес: 150003, г. Ярославль, ул. Победы, д.14

		(тыс. руб.)
№ п/п	Наименование статей	На отчетную дату
1	2	3
АКТИВЫ		
1.	Денежные средства и счета в Банке России	367647
2.	Обязательные резервы в Банке России	163189
3.	Средства в кредитных организациях за вычетом резервов (3.1 – 3.2)	172998
3.1.	Средства в кредитных организациях	173172
3.2.	Резервы на возможные потери	174
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги (4.1 – 4.2)	137895
4.1.	Вложения в торговые ценные бумаги	137895
4.2.	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	0
5.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	1545662
6.	Резервы на возможные потери	31501
7.	Чистая ссудная задолженность (5 – 6)	1514161
8.	Проценты начисленные (включая просроченные)	10240
9.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (9.1 – 9.2)	0
9.1.	Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0

9.2.	Резервы на возможные потери	0
10.	Основные средства, нематериальные активы, хозяйственные материалы и малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	95127
11.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (11.1 – 11.2)	1408
11.1.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в т. ч.	1408
11.А.	Акции (доли) по эквивалентной стоимости	0
11.2.	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	0
12.	Расходы будущих периодов по другим операциям, скорректированные на нарастающие процентные доходы	13913
13.	Разница стоимости приобретения долей капитала	0
14.	Прочие активы за вычетом резервов (14.1 – 14.2)	42607
14.1.	Прочие активы	52649
14.2.	Резервы на возможные потери	10042
15.	Иные активы участников группы – некредитных организаций	95560
16.	Всего активов (1 + 2 + 3 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15)	2614745

ПАССИВЫ

17.	Кредиты, полученные кредитными организациями от Банка России	0
18.	Средства кредитных организаций	28214
19.	Средства клиентов	2251595
19.1.	в т. ч. вклады физических лиц	933818
20.	Доходы будущих периодов по другим операциям	35297
21.	Выпущенные долговые обязательства	50599
22.	Прочие обязательства	5778
23.	Резервы на возможные потери по срочным сделкам и внебалансовым обязательствам и по расчетам с дебиторами по операциям с резидентами офшорных зон	771
24.	Разница стоимости приобретения долей капитала	0
25.	Иные пассивы участников группы – некредитных организаций	2062
26.	Всего обязательств (17 + 18 + 19 + 20 + 21 + 22 + 23 + 24 + 25)	2374316

СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА

27.	Уставный капитал (средства акционеров (участников)), в т. ч.	200000
27.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	200000
27.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	0
27.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0
28.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	4033
29.	Эмиссионный доход	1950
30.	Резервы и фонды	24438
31.	Переоценка основных средств	5698
32.	Прибыль (убыток) за отчетный период	21717
33.	Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года	0
34.	Распределенная прибыль (исключая дивиденды)	1423
35.	Нераспределенная прибыль (32 – 33 – 34)	20294
36.	Доля малых акционеров (участников) – всего, в т.ч.	0
36.1.	Доля собственных средств, принадлежащих малым акционерам (участникам)	0
36.2.	Прибыль (убыток), принадлежащая малым акционерам (участникам)	0
37.	Расходы и риски, влияющие на собственные средства	7918
38.	Всего собственных средств (27 – 27.3 – 28 + 29 + 30 + 31 + 35 – 37)	240429
39.	Всего пассивов (26 + 27.3 + 36 + 38)	2614745

Внебалансовые обязательства

40.	Обязательства группы	651237
41.	Гарантии, выданные группой	26293

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за 2003 год**

		(тыс. руб.)
№ п/п	Наименование статей	За отчетный период
1	2	3
ДОХОДЫ		
1.	Проценты полученные и аналогичные доходы	270692
2.	Комиссионные доходы	16325
3.	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	158608
4.	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов и ценных бумаг	21398
5.	Доходы, полученные в форме дивидендов	8
6.	Другие текущие доходы кредитных организаций	5348
7.	Доходы от операций нефинансового характера участников группы – некредитных организаций	7595
8.	Итого доходов (ст. с 1 по 7)	479974
РАСХОДЫ		
9.	Проценты уплаченные и аналогичные расходы	151632
10.	Комиссионные расходы	1658
11.	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	148572
12.	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов и ценных бумаг	13133
13.	Расходы на содержание аппарата	64117
14.	Эксплуатационные расходы	32117
15.	Другие текущие расходы кредитных организаций	17690
16.	Расходы от операций нефинансового характера участников группы – некредитных организаций	2229
17.	Итого расходов (ст. с 9 по 16)	431148
18.	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	11821
19.	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	0
20.	Изменение величины прочих резервов	2667
21.	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0
22.	Налог на прибыль	12466
23.	Отсроченный налог на прибыль	X
23а.	Непредвиденные расходы после налогообложения	0
24.	Прибыль (убыток) за отчетный период (ст. 8 – 17 – 18 – 19 – 20 + 21 – 22 – 23 – 23а)	21717

**ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ ГРУППЫ, УРОВНЕ
ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА И ВЕЛИЧИНЕ СФОРМИРОВАННЫХ ГРУППОВЫХ РЕЗЕРВОВ
НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
на 1 января 2004 года**

		Значения
№ п/п	Наименование статьи	3
1	2	3
1.	Состав участников банковской/консолидированной группы:	
1.1.	Открытое акционерное общество Ярославский коммерческий банк социального развития (наименование головной кредитной организации банковской/консолидированной группы)	
1.2.	ООО «ИНВЕСТЛИЗИНГ» (наименование участника банковской/консолидированной группы)	100
2.	Фактическое значение достаточности собственных средств банковской/консолидированной группы (%)	11,0
3.	Нормативное значение достаточности собственных средств банковской/консолидированной группы (%)	10,0
4.	Собственные средства банковской/консолидированной группы (тыс. руб.)	240429
5.	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам (тыс. руб.)	31501
6.	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери (тыс. руб.)	10216

Президент-Председатель Правления ОАО «ЯРСОЦБАНК»

Захаров И. Г.

Главный бухгалтер ОАО «ЯРСОЦБАНК»

Сокова Е. А.

По мнению аудиторской организации ООО «ФЕДБЕЛ», консолидированный бухгалтерский баланс, консолидированный отчет о прибылях и убытках и информация о составе участников группы, уровне достаточности капитала и величине сформированных групповых резервов на возможные потери по ссудам и иным активам отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение консолидированной группы ОАО «ЯРСОЦБАНК» по состоянию на 01 января 2004 г.

Наименование аудиторской организации	ООО «ФЕДБЕЛ»
Лицензия	№ Е-003734
Дата выдачи лицензии:	4 марта 2003 года
Срок действия лицензии:	5 лет
Наименование органа, выдавшего лицензию:	Министерство финансов Российской Федерации
Фамилия, имя, отчество руководителя:	Белоцерковский Владимир Иванович
Фамилия, имя, отчество, должность лица, заверившего публикуемую отчетность (с указанием номера и даты документа, подтверждающего его полномочия)	Руководитель аудиторской проверки ведущий аудитор ООО «ФЕДБЕЛ» Язева Людмила Ивановна Доверенность № 1 от 14.01.2004 г., Квалификационный аттестат № 029120 Срок действия до 27.07.2004 г.
29 апреля 2004 года	
Язева Л. И.	