

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

на 1.01.2005 года

Акционерный коммерческий банк Ярослав (Закрытое акционерное общество)

Почтовый адрес: 150030, г. Ярославль, Суздальское шоссе, д.22

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1.	Денежные средства	4111	3524
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3911	9222
2.1.	Обязательные резервы	3012	7468
3.	Средства в кредитных организациях	285	381
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	131221	94941
6.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13718	3767
9.	Требования по получению процентов	97	170
10.	Прочие активы	1252	2248
11.	Всего активов	154595	114253
II.	ПАССИВЫ		
12.	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13.	Средства кредитных организаций	0	2000
14.	Средства клиентов (некредитных организаций)	112854	62418
14.1.	Вклады физических лиц	98737	46503
15.	Выпущенные долговые обязательства	16730	22620
16.	Обязательства по уплате процентов	743	101
17.	Прочие обязательства	377	17
18.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	0	0
19.	Всего обязательств	130704	87156
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
20.	Средства акционеров (участников)	5500	5000
20.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	5500	5000
20.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
20.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
21.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
22.	Эмиссионный доход	17885	17885
23.	Переоценка основных средств	0	0
24.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	1481	719
25.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	427	400
26.	Прибыль к распределению (убыток) за отчетный период	1560	4531
27.	Всего источников собственных средств	23891	27097
28.	Всего пассивов	154595	114253
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
29.	Безотзывные обязательства кредитной организации	10132	20974
30.	Гарантии, выданные кредитной организацией	0	0

Раздел V. – СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ, ОПЕРАЦИИ НЕ ОСУЩЕСТВЛЯЛИСЬ.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за 2004 год

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответств. период прошлого года
1	2	3	4
1.	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	10	95
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	28358	20243
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	0	0
5	Других источников	0	0
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	28368	20338
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	317	1467
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	11662	4112
9	Выпущенным долговым обязательствам	606	85
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	12585	5664
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	15783	14674
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	259	281
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	942	401
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-57	-61
16	Комиссионные доходы	646	564
17	Комиссионные расходы	338	2
18	Чистые доходы от разовых операций	116	578
19	Прочие чистые операционные доходы	1000	783
20	Административно-управленческие расходы	15035	9809
21	Резервы на возможные потери	325	-564
22	Прибыль до налогообложения	3641	6845
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	2057	2311
24	Прибыль за отчетный период	1584	4534

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ за 2004 год

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответств. период прошлого года
1	2	3	4
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	10	95
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	28358	20243
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	0	0
5	Других источников	0	0
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	28368	20338
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	317	1467
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	11662	4112
9	Выпущенным долговым обязательствам	606	85
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	12585	5664
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	15783	14674
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	259	281
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	942	401
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-57	-61
16	Комиссионные доходы	646	564
17	Комиссионные расходы	338	2
18	Чистые доходы от разовых операций	116	578
19	Прочие чистые операционные доходы	1000	783
20	Административно-управленческие расходы	15035	9809
21	Резервы на возможные потери	325	-564
22	Прибыль до налогообложения	3641	6845
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	2057	2311
24	Прибыль за отчетный период	1584	4534

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ на 1.01.2005 года

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	23864.0	28051.0
2	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	15.2	22.4
3	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	11.0	11.0
4	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	812.0	1136.0
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс.руб.	812.0	1136.0
6	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	0.0	0.0
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	0.0	0.0

Председатель Правления

Сапрыкина Л.М.

Главный бухгалтер

Балабаева С.Ю.

По мнению аудиторской организации Общества с ограниченной ответственностью «Консультационно-аудиторская фирма «Деловая Перспектива», финансовая (бухгалтерская) отчетность АКБ «Ярослав» (ЗАО), включающая в себя бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, Сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты, отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «Ярослав» (ЗАО) по состоянию на 1.01.2005 г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности АКБ «Ярослав» (ЗАО) за период с 1.01.2004 г. по 31.12.2004 г.

Данные аудиторской организации:

Номер лицензии: E004799.

Название: Общество с ограниченной ответственностью «Консультационно-аудиторская фирма «Деловая Перспектива».

Номер приказа о выдаче лицензии: 238.

Дата выдачи предоставленной аудиторской организации лицензии на осуществление аудиторской деятельности: 1.08.2003.

Дата начала действия лицензии: 1.08.2003.

Дата окончания действия лицензии: 1.08.2008.

Наименование организации, выдавшей лицензию: Министерство финансов РФ.

ФИО руководителя: Петренко Елена Владимировна.

Не является членом аккредитованного аудиторского объединения.

Номер свидетельства о государственной регистрации: 548881.

Дата выдачи свидетельства о государственной регистрации: 11.10.1995.

Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку):

Фамилия, имя, отчество: Петренко Елена Владимировна.

Должность: Генеральный директор.

Номер квалификационного аттестата: K021930.

Дата выдачи квалификационного аттестата: 4.02.2005.

Дата окончания действия квалификационного аттестата: бессрочный.

Документ, подтверждающий полномочия лица, проводившего аудит (название, номер, дата): 1. Устав, утвержденный общим собранием участников 23.06.1999 и зарегистрированный МРП 12.08.1999 г. за номером 548.88iu2.

2. Протокол собрания учредителей от 5.10.1995 г.