

Баланс кредитной организации на 1 января 2004 года

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей	На конец отчетного периода
1	2	3
I АКТИВЫ		
1.	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	164657
2.	Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	72023
3.	Средства в кредитных организациях за вычетом резервов (ст. 3.1 - ст. 3.2)	10871
3.1.	Средства в кредитных организациях	10981
3.2.	Резервы на возможные потери	110
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги (ст. 4.1 - ст. 4.2)	0
4.1.	Вложения в торговые ценные бумаги	0
4.2.	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	0
5.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	1154200
6.	Резервы на возможные потери по ссудам	76633
7.	Чистая ссудная задолженность (ст. 5 - ст. 6)	1077567
8.	Проценты начисленные (включая просроченные)	80
9.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (ст. 9.1 - ст. 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 и материальные запасы	7245
11.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (ст. 11.1 - ст. 11.2)	2402
11.1.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2861
11.2.	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	459
12.	Расходы будущих периодов по другим операциям, скорректированные на начисленные процентные доходы	748
13.	Прочие активы за вычетом резервов (ст. 13.1 - ст. 13.2)	710
13.1.	Прочие активы	805
13.2.	Резервы на возможные потери	95
14.	Всего активов (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13)	1336303
II ПАССИВЫ		
15.	Кредиты, полученные кредитными организациями от Центрального банка Российской Федерации	0
16.	Средства кредитных организаций	131354
17.	Средства клиентов	664871
17.1.	в том числе вклады физических лиц	224739
18.	Доходы будущих периодов по другим операциям	221
19.	Выпущенные долговые обязательства	177477
20.	Прочие обязательства	3000

21.	Резервы на возможные потери по срочным сделкам и внебалансовым обязательствам и по расчетам с дебиторами по операциям с резидентами офшорных зон	0
22.	Всего обязательств (ст. 15 + 16 + 17 + 18 + 19 + 20 + 21)	976923
III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
23.	Уставный капитал (средства акционеров (участников)) (ст. 23.1 + 23.2 + 23.3), в т.ч.:	346774
23.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	346774
23.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	0
23.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0
24.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0
25.	Эмиссионный доход	0
26.	Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной организации	11149
27.	Переоценка основных средств	214
28.	Прибыль (убыток) за отчетный период	16204
29.	Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года	0
30.	Распределенная прибыль (исключая дивиденды)	4958
31.	Нераспределенная прибыль (ст. 28 - ст. 29 - ст. 30)	11246
32.	Расходы и риски, влияющие на собственные средства	10003
33.	Всего источников собственных средств (ст. 23 - 23.3 - 24 + 25 + 26 + 27 + 31 - 32 - для прибыльных кредитных организаций), (ст. 23 - 23.3 - 24 + 25 + 26 + 27 + 28 - 32 - для убыточных кредитных организаций)	359380
34.	Всего пассивов: (ст. 22 + ст. 23.3 + ст. 33)	1336303
IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
35.	Безотзывные обязательства кредитной организации	220416
36.	Гарантии, выданные кредитной организацией	15771
V СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ АКТИВНЫЕ СЧЕТА		
1.	Касса	0
2.	Ценные бумаги в управлении	19
3.	Драгоценные металлы	0
4.	Кредиты предоставленные	0
5.	Средства, использованные на другие цели	0
6.	Расчеты по доверительному управлению	0
7.	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0
8.	Текущие счета	17
9.	Расходы по доверительному управлению	0
10.	Убыток по доверительному управлению	1
ПАССИВНЫЕ СЧЕТА		
11.	Капитал в управлении	37
12.	Расчеты по доверительному управлению	0
13.	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0
14.	Доходы от доверительного управления	0
15.	Прибыль по доверительному управлению	0

Председатель Правления Банка
Главный бухгалтер

Пикулин Виталий Анатольевич
Бухтеева Ольга Викторовна

Отчет о прибылях и убытках кредитной организации за 2003г.

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей	За отчетный период
1	2	3
ПРОЦЕНТЫ ПОЛУЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ ДОХОДЫ ОТ:		
1.	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	8180
2.	Ссуд, предоставленных другим клиентам	128192
3.	Средств, переданных в лизинг	0
4.	Ценных бумаг с фиксированным доходом	473
5.	Других источников	944
6.	Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст.1 + ст.2 + ст.3 + ст.4 + ст.5)	137789
ПРОЦЕНТЫ УПЛАЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ РАСХОДЫ ПО:		
7.	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	5244
8.	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	8229
9.	Выпущенным долговым ценным бумагам	14815
10.	Арендной плате	8362
11.	Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы: (ст.7 + ст.8 + ст.9 + ст.10)	36650
12.	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст.6 - ст.11)	101139
13.	Комиссионные доходы	11977
14.	Комиссионные расходы	1982
15.	Чистый комиссионный доход (ст.13 - ст.14)	9995
ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ:		
16.	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	90492
17.	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	2302
18.	Доходы, полученные в форме дивидендов	0

Председатель Правления Банка
Главный бухгалтер

Пикулин Виталий Анатольевич
Бухтеева Ольга Викторовна

Данные о движении денежных средств за 2003г.

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей	За отчетный период
1	2	3
I ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
1.	Процентные доходы	137789
2.	Процентные расходы	36650
3.	Комиссионные доходы	11977
4.	Комиссионные расходы	1982
5.	Доходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями	7239
6.	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	2302

7.	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями	1902
8.	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	37
9.	Доходы, полученные в форме дивидендов	0
10.	Прочие операционные доходы	2001
11.	Прочие операционные расходы	41141
12.	Непредвиденные расходы после налогообложения	0
13.	Всего доходы/расходы (ст.13.1. + ст.13.2.), в т.ч.	72104
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)	79596
13.2.	Изменение доход/расходов	-7492

14	Платежи в бюджет, отчисляемые из прибыли, платежи на благотворительные и другие цели	2356
15	Денежные потоки от операционной деятельности до учета изменений в текущих активах/обязательствах (ст.13 + ст.14)	74460
18	Доходы, полученные в форме дивидендов	0
Изменения текущих активов		
16	Обязательные резервы в Центральном Банке	-29186
17	Средства в кредитных организациях	2797
18	Вложения в торговые ценные бумаги	0
19	Судная и приравненная к ней задолженность	-798398
20	Прочие активы	329563
Изменения текущих обязательств		
21	Кредиты, полученные кредитными организациями от Центрального банка Российской Федерации	0
22	Средства кредитных организаций	66065
23	Средства клиентов	366663
24	Прочие обязательства	294
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)	-62202
26	Чистый приток/отток от операционной деятельности (ст.15 + ст.25)	12258
II. ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
27	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-1739
28	Вложения в инвестиционные ценные бумаги	5018

*Председатель Правления Банка
Главный бухгалтер*

29	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1
30	Чистый приток/отток денежных средств от инвестиционной деятельности (ст.27 + ст.28 + ст.29)	3280
III. ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
31	Уставный капитал – (средства акционеров (участников))	0
32	Собственные акции, выкупленные у акционеров (участников)	0
33	Эмиссионный доход	0
34	Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной организации	-66
35	Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года	0
36	Выпущенные долговые обязательства	40339
37	Чистый приток/отток денежных средств от финансовой деятельности (ст.31 + ст.32 + ст.33 + ст.34 + ст.35 + ст.36)	40273
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	351
39	Чистый приток/отток денежных средств и их эквивалентов (ст.26 + ст.30 + ст.37 + ст.38)	56162
40	Сумма денежных и приравняваемых к ним средств на начало отчетного периода	122873
41	Сумма денежных и приравняваемых к ним средств на конец отчетного периода(ст.39 + ст.40)	179035

*Пикулин Виталий Анатольевич
Бухтеева Ольга Викторовна*

Информация об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2004 года

№ п/п.	Наименование статьи	На конец отчетного периода
1	2	3
1.	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (%)	28,8
2.	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (%)	10,0
3.	Размер (абсолютное значение) собственных средств (капитала) кредитной организации (тыс. руб.)	369708
4.	Величина расчетного резерва на возможные потери по ссудам (тыс. руб.)	76633
5.	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам (тыс. руб.)	76633
6.	Величина расчетного резерва на возможные потери (тыс. руб.)	664
7.	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери (тыс. руб.)	664

По мнению аудиторской организации ООО «Альт-Аудит», 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 отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Закрытого акционерного общества «АМИ-БАНК» по состоянию на 01 января 2004 года.

Наименование аудиторской организации: Общество с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит». Номер, дата предоставления и срок действия лицензии, наименование органа, ее выдавшего: Лицензия №0012 на осуществление аудиторской деятельности в области аудита кредитных организаций, предоставленная 19.07.2001 Банком России (приказ от 19.07.01 № ОД-245) на срок 3 года от даты принятия решения о выдаче лицензии. Фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации: Серебряков Павел Афанасьевич. Фамилия, имя, отчество лица, заверившего публикуемую отчетность с указанием номера и даты документа, подтвердившего его полномочия: Генеральный директор ООО «Альт-Аудит» Серебряков Павел Афанасьевич, действующий на основании протокола общего собрания участников ООО «Альт-Аудит» от 15.09.2003 г. №4.

*Председатель Правления Банка
Главный бухгалтер*

*Пикулин Виталий Анатольевич
Бухтеева Ольга Викторовна*