

Финансовая отчетность ОАО КБ "Ассоциация" за год, окончившийся 31 декабря 2005 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

БАЛАНС

	Примеч.	По состоянию на	
		31.12.2005	31.12.2004
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	172 405	93 383
Обязательные резервы в Центральном банке	6	9 411	7 031
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	399	-
Средства в других банках	8	7 818	20 000
Кредиты и дебиторская задолженность	9	745 647	441 796
Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по себестоимости	10	41	41
Текущие требования по налогам на прибыль		-	1 333
Отложенные расходы		276	1 140
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	2 130	-
Нематериальные активы	12	302	253
Инвестиционное имущество	13	1 321	1 364
Основные средства	14	8 544	7 957
Отложенный налоговый актив	28	2 810	230
Всего активов		<u>951 104</u>	<u>574 528</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	15	30 005	10 000
Средства клиентов	16	581 476	349 130
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	131 375	5 000
Прочие заемные средства	18	5 000	5 000
Текущие обязательства по налогам на прибыль		280	-
Прочие текущие обязательства		702	287
Оценочные обязательства	31	-	200
Всего обязательств		<u>748 838</u>	<u>369 617</u>
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	19	131 817	131 817
Эмиссионный доход	19	56 896	56 896
Нераспределенная прибыль		13 553	16 198
Всего собственного капитала		<u>202 266</u>	<u>204 911</u>
Всего обязательств и собственного капитала		<u>951 104</u>	<u>574 528</u>

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 43, утверждена к выпуску Советом ОАО КБ "Ассоциация" 23 июня 2006 г. и подписана от имени Совета Банка:

Председатель Правления _____

М.В. Гапонов

Главный бухгалтер _____

М.В. Максимова

Финансовая отчетность ОАО КБ "Ассоциация" за год, окончившийся 31 декабря 2005 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

	Примеч.	За год, окончившийся	
		31.12.2005	31.12.2004
Совокупные процентные доходы		121 749	84 942
<i>в т.ч. начисленный процентный доход по обесценившимся финансовым активам</i>		9 711	7 047
Совокупные процентные расходы		<u>(40 779)</u>	<u>(35 776)</u>
Чистый процентный доход	20	80 970	49 166
Изменение резерва под убытки от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости	21	<u>(1 767)</u>	<u>725</u>
Чистый процентный доход с учетом обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости		79 203	49 891
Доход в форме комиссионных и гонораров	22	13 390	10 274
Расходы на выплату комиссионных и гонораров	23	(547)	(600)
Прибыль за вычетом убытка по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	7	-
Убыток за вычетом прибыли от привлечения/предоставления обязательств/активов по ставкам ниже/выше рыночных	9	(24 145)	-
Прибыль за вычетом убытка от операций с иностранной валютой		8 537	12 249
Прибыль за вычетом убытка от переоценки иностранной валюты		(1 901)	(2 045)
Восстановление убытка от обесценения долевого инструмента, имеющегося в наличии для продажи	10	-	(1)
Изменение оценочных обязательств	31	<u>200</u>	<u>(200)</u>
Чистый доход		<u>74 744</u>	<u>69 568</u>
Другие доходы	24	59	100
Расходы на персонал	25	(35 892)	(26 228)
Прочие общие административные расходы	26	(29 154)	(28 488)
Другие расходы	27	<u>(3 082)</u>	<u>(1 351)</u>
Всего расходы		<u>(68 128)</u>	<u>(56 067)</u>
Прибыль до налогообложения		<u>6 675</u>	<u>13 601</u>
Расходы по налогам на прибыль	28	<u>(3 732)</u>	<u>(3 607)</u>
Прибыль		<u>2 943</u>	<u>9 994</u>

Финансовая отчетность ОАО КБ "Ассоциация" за год, окончившийся 31 декабря 2005 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Всего собственного капитала</i>
Баланс по состоянию на 01.01.2004	131 817	56 896	6 853	195 566
Прибыль за период	-	-	9 994	9 994
Дивиденды	-	-	(649)	(649)
Баланс по состоянию на 31.12.2004	131 817	56 896	16 198	204 911
Баланс по состоянию на 31.12.2004	131 817	56 896	16 198	204 911
Корректировки, связанные с изменением учетных политик применительно к финансовым инструментам, находящимся в сфере действия МСФО 32 и 39	-	-	(4 050)	(4 050)
Баланс по состоянию на 31.12.2004	131 817	56 896	12 148	200 861
Прибыль за период	-	-	2 943	2 943
Дивиденды	-	-	(1 538)	(1 538)
Баланс по состоянию на 31.12.2005	131 817	56 896	13 553	202 266

Финансовая отчетность ОАО КБ "Ассоциация" за год, окончившийся 31 декабря 2005 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Примеч.	За год, окончившийся	
		31.12.2005	31.12.2004
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		101 176	84 185
Проценты уплаченные		(38 140)	(35 914)
Комиссии полученные		13 390	10 274
Комиссии уплаченные		(547)	(600)
Прибыль за вычетом убытка от операций с иностранной валютой		8 537	12 249
Другие доходы полученные		58	47
Расходы уплаченные		(64 427)	(54 359)
Налоги на прибыль уплаченные		(3 143)	(5 422)
Денежный поток от операционной деятельности до изменения активов и обязательств		16 904	10 460
Уменьшение / (увеличение) обязательных резервов		(2 380)	26 560
Увеличение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(392)	-
Уменьшение / (увеличение) средств в других банках		11 985	(19 240)
Уменьшение / (увеличение) кредитов и дебиторской задолженности		(313 394)	47 505
Увеличение средств других банков		20 000	5 199
(Уменьшение) / увеличение средств клиентов		231 126	(19 234)
(Уменьшение) / увеличение выпущенных долговых ценных бумаг		125 634	(113 809)
(Уменьшение) / увеличение прочих текущих обязательств		(7)	18
Чистый денежный поток от операционной деятельности		89 476	(62 541)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	7 264
Приобретение нематериальных активов		(80)	(261)
Приобретение долгосрочных активов, предназначенных для продажи		(2 130)	-
Приобретение основных средств		(3 349)	(3 046)
Поступления от продажи основных средств		-	122
Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности		(5 559)	4 079
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаты по прочим заемным средствам		(650)	(650)
Выплаты дивидендов		(1 519)	(638)
Чистый денежный поток от финансовой деятельности		(2 169)	(1 288)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(2 726)	(2 588)
Чистый прирост / (отток) денежных средств и их эквивалентов		79 022	(59 750)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		93 383	155 721
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	172 405	93 383