

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**На 1 января 2004 года**

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью "Кетовский коммерческий банк"**ООО КБ "Кетовский"**Регистрационный номер: **842** БИК **043764821**Почтовый адрес: **641310, с. Кетово, Курганской области, ул. Красина, 19**

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	29234
2.	Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	2067
3.	Средства в кредитных организациях за вычетом резервов (ст. 3.1 – ст. 3.2)	543
3.1.	Средства в кредитных организациях	543
3.2.	Резервы на возможные потери	0
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	54030
6.	Резервы на возможные потери по ссудам	16344
7.	Чистая ссудная задолженность (ст. 5 - ст. 6)	37686
8.	Проценты начисленные (включая просроченные)	26
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.	2420
11.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (ст. 11.1 – ст. 11.2)	2
11.1.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2
11.2.	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	0
12.	Расходы будущих периодов по другим операциям, скорректированные на наращенные процентные доходы	10
13.	Прочие активы за вычетом резервов (ст. 13.1 – ст. 13.2)	765
13.1.	Прочие активы	765
13.2.	Резервы на возможные потери	0
14.	Всего активов (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13)	72753
II	ПАССИВЫ	
15.	Кредиты, полученные кредитными организациями от Центрального	0

	банка Российской Федерации.	
16.	Средства кредитных организаций	15634
1	2	3
17.	Средства клиентов	39202
17.1.	в том числе вклады физических лиц	9069
18.	Доходы будущих периодов по другим операциям	0
19.	Выпущенные долговые обязательства	3549
20.	Прочие обязательства	51
21.	Резервы на возможные потери по срочным сделкам и внебалансовым обязательствам и по расчетам с дебиторами по операциям с резидентами офшорных зон	1638
22.	Всего обязательств (ст. 15 +16 + 17 + 18 + 19 + 20 + 21)	60074
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	
23.	Уставный капитал (средства акционеров (участников)) (ст. 23.1 + 23.2 + 23.3), в т.ч.:	11000
23.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	11000
23.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	0
23.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0
24.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1014
25.	Эмиссионный доход	0
26.	Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной организации	1923
27.	Переоценка основных средств	39
28.	Прибыль (убыток) за отчетный период	1111
29.	Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года	0
30.	Распределенная прибыль (исключая дивиденды)	226
31.	Нераспределенная прибыль (ст. 28 –ст. 29 –ст. 30)	885
32.	Расходы и риски, влияющие на собственные средства	154
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)	12679
34.	Всего пассивов: (ст. 22 + ст. 23.3. +ст. 33)	72753
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
35.	Безотзывные обязательства кредитной организации	10518
36.	Гарантии, выданные кредитной организацией	0

Операции, подлежащие отражению по разделу V «Счета доверительного управления» не осуществлялись

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
За 2003 год

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью "Кетовский коммерческий банк"
ООО КБ "Кетовский"

Регистрационный номер: **842** БИК **043764821**

Почтовый адрес: **641310, с. Кетово, Курганской области, ул. Красина, 19**

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	6
2.	Ссуд, предоставленных другим клиентам	11003
3.	Средств, переданных в лизинг	0
4.	Ценных бумаг с фиксированным доходом	0
5.	Других источников	0
6.	<i>Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5)</i>	<i>11009</i>
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:	
7.	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	1741
8.	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	2338
9.	Выпущенным долговым ценным бумагам	434
10.	Арендной плате	0
11.	<i>Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы: (ст. 7+8+9+10)</i>	<i>4513</i>
12.	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст.6 – ст.11)	6496
13.	Комиссионные доходы	4807
14.	Комиссионные расходы	160
15.	<i>Чистый комиссионный доход (ст.13 – ст.14)</i>	<i>4647</i>
	Прочие операционные доходы:	
16.	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	0
17.	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	0
18.	Доходы, полученные в форме дивидендов	0
19.	Другие текущие доходы	418
20.	<i>Итого прочие операционные доходы: (ст. 16 + 17 + 18 + 19)</i>	<i>418</i>
21.	<i>Текущие доходы: (ст.12 + ст.15 + ст.20)</i>	<i>11561</i>
	Прочие операционные расходы:	
22.	Расходы на содержание аппарата	3723
23.	Эксплуатационные расходы	1486
24.	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	0
25.	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	21
26.	Другие текущие расходы	510
27.	<i>Всего прочих операционных расходов: (ст. 22 + 23 + 24 + 25 + 26)</i>	<i>5740</i>
28.	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов / расходов (ст. 21 – ст.27)	5821
29.	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	4187

1	2	3
30.	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	0
31.	Изменение величины прочих резервов	523
32.	<i>Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов / расходов: (ст.28 – 29 – 30 – 31)</i>	<i>1111</i>
33.	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0
34.	<i>Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов: (ст.32 + ст.33)</i>	<i>1111</i>
35.	Налог на прибыль	151
36а.	Непредвиденные расходы после налогообложения	0
37.	Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст.34 – ст.36а)	1111

ДАННЫЕ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за 2003 г.

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью "Кетовский коммерческий банк"
ООО КБ "Кетовский"

Регистрационный номер : **842** БИК **043764821**

Почтовый адрес: **641310,с.Кетово, Курганской области, ул.Красина 19.**

		тыс. руб.
№№ п/п	Наименование статей	За отчетный период
1	2	3
I.	Денежные потоки от операционной деятельности	
1.	Процентные доходы	11009
2.	Процентные расходы	4513
3.	Комиссионные доходы	4807
4.	Комиссионные расходы	160
5.	Доходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями	0
6.	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	0
7.	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями	0
8.	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	21
9.	Доходы, полученные в форме дивидендов	0
10.	Прочие операционные доходы	418
11.	Прочие операционные расходы	5719
12.	Непредвиденные расходы после налогообложения	0
13.	Всего доходы/расходы (ст. 13.1 + стр. 13.2), в т.ч.	4976
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)	5821
13.2.	Изменение доходов/расходов	-845
14.	Платежи в бюджет, отчисляемые из прибыли, платежи на благотворительные и другие цели	80
15.	Денежные потоки от операционной деятельности до учета изменений в текущих активах / обязательствах (ст.13+ст.14)	5056
	Изменения текущих активов	
16.	Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-338
17.	Средства в кредитных организациях	31
18.	Вложения в торговые ценные бумаги	0
19.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	-8119
20.	Прочие активы	-700
	Изменения текущих обязательств	
21.	Кредиты, полученные кредитными организациями от Центрального банка Российской Федерации	0
22.	Средства кредитных организаций	12162
23.	Средства клиентов	1178
24.	Прочие обязательства	4

1	2	3
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)	4218
26.	Чистый приток/отток от операционной деятельности (ст. 15 + ст. 25)	9274
II.	Денежные потоки от инвестиционной деятельности	
27.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-359
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)	-359
III.	Денежные потоки от финансовой деятельности	
31.	Уставный капитал (средства акционеров (участников))	0
32.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-1014
33.	Эмиссионный доход	0
34.	Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной организации	624
35.	Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года	0
36.	Выпущенные долговые обязательства	-5919
37.	Чистый приток/отток денежных средств от финансовой деятельности (ст.31+ст.32+ст.33+ ст. 34 + ст. 35 + ст. 36)	-6309
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	-1359
39.	Чистый приток/отток денежных средств и их эквивалентов (ст. 26 + ст.30 + ст. 37 + ст. 38)	1247
40.	Сумма денежных и приравниваемых к ним средств на начало отчетного периода	27987
41.	Сумма денежных и приравниваемых к ним средств на конец отчетного периода (ст.39+ст.40)	29234

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) (%)	37,9
2.	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (%)	мин.11,0
3.	Размер (абсолютное значение) собственных средств (капитала) кредитной организации (тыс.руб.)	17497
4.	Величина расчетного резерва на возможные потери по ссудам(тыс. руб.)	16344
5.	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам (тыс. руб.)	16344
6.	Величина расчетного резерва на возможные потери (тыс. руб.)	0
7.	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери (тыс. руб.)	0

Председатель Правления
ООО КБ «Кетовский»

Кафеев Е.У.

подпись

место печати

Главный бухгалтер

Кугаевская Л.Г.

подпись

По мнению аудиторской организации ООО «Южно-Уральский банковский аудит и К-ПБА» , 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 ООО КБ «Кетовский» по состоянию на 1 января 2004 года.

- Наименование аудиторской организации ООО «Южно-Уральский банковский аудит и К «ПБА»
 - лицензия № Е 001508
 - дата выдачи лицензии 06.09.2002 г. сроком на 5 лет
 - наименование органа, выдавшего лицензию Минфин РФ
 - фамилия, имя, отчество руководителя Листик Григорий Александрович
 - фамилия, имя, отчество должностного лица, заверившего публикуемую отчетность
- Листик Григорий Александрович, директор,
действующий на основании Устава ООО «Южно-
Уральский банковский аудит и К «ПБА» и решения
собрания участников (протокол № 15 от 5 мая 2003 г.)

(подпись)