

БАЛАНС
на 1 января 2002 года

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

Регистрационный номер: 842 БИК-Код 043764821

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

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей	На отчетную дату
1	2	3
	АКТИВЫ	
1.	Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	5075
2.	Государственные долговые обязательства	0
3.	Средства в кредитных организациях	26
4.	Чистые вложения в ценные бумаги для перепродажи (ст. 4.1. – ст. 4.2.)	0
4.1.	Ценные бумаги для перепродажи (балансовая стоимость)	0
4.2.	Резерв под обесценение ценных бумаг	0
5.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	36834
6.	Проценты начисленные (включая просроченные)	1979
7.	Средства, переданные в лизинг	0
8.	Резервы на возможные потери	7618
9.	Чистая ссудная задолженность (ст. 5 – ст. 7)	29216
10.	Основные средства и нематериальные активы, хозяйственные материалы и малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	1100
11.	Чистые долгосрочные вложения в ценные бумаги и доли (ст. 11.1. – ст. 11.2.)	2
11.1.	Долгосрочные вложения в ценные бумаги и доли (балансовая стоимость)	2
11.2.	Резерв под возможное обесценение ценных бумаг и долей	0
12.	Расходы будущих периодов по другим операциям	0
13.	Прочие активы	138
14.	Всего активов: (ст.1+2+3+4+6+7+9+10+11+12+13)	37536
	ПАССИВЫ	
15.	Кредиты, полученные банками от Центрального банка РФ	0
16.	Средства кредитных организаций	0
17.	Средства клиентов	18865
17.1.	в том числе вклады физических лиц	3979
18.	Доходы будущих периодов по другим операциям	0
19.	Выпущенные долговые обязательства	4893
20.	Прочие обязательства	52
21.	Резервы на возможные потери по расчетам с дебиторами, риски и обязательства	458
22.	Всего обязательств: (ст.15+16+17+18+19+20+21)	24268
	Собственные средства	
23.	Уставный капитал – (Средства акционеров (участников)), (ст.23.1.+23.2.+23.3). в т.ч.:	10000
23.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	10000
23.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	0
23.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных банков	0
24.	Собственные акции, выкупленные у акционеров (участников)	0
25.	Эмиссионный доход	0
26.	Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной организации, разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	590

27.	Переоценка основных средств	40
28.	Прибыль (убыток) за отчетный период	966
29.	Дивиденды, начисленные из прибыли отчетного года	0
30.	Распределенная прибыль (исключая дивиденды)	257
31.	Нераспределенная прибыль (ст. 28 – ст.29 – ст. 30)	709
32.	Расходы и риски, влияющие на собственные средства	-1929
33.	Всего 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)	13268
34.	Всего пассивов (ст.22 + 23.3 + 33)	37536
	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
35.	Безотзывные обязательства кредитной организации	18498
36.	Гарантии, выданные кредитной организацией	0

Операции доверительного управления не осуществлялись.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за 2001 год

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью "Кетовский коммерческий банк"

ООО КБ "Кетовский"

Регистрационный номер: 842 БИК-Код 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	1041
2.	Ссуд, предоставленных другим клиентам	8152
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>	9193
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:	
7.	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	0
8.	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	647
9.	Выпущенным долговым ценным бумагам	874
10.	Арендной плате	5
11.	<i>Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы: (ст. 7+8+9+10)</i>	1526
12.	<i>Чистые процентные и аналогичные доходы (ст.6 – ст.11)</i>	7667
13.	Комиссионные доходы	2053
14.	Комиссионные расходы	0
15.	<i>Чистый комиссионный доход (ст.13 – ст.14)</i>	2053
	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	17
18.	Доходы, полученные в форме дивидендов	0
19.	Другие текущие доходы	76
20.	<i>Итого прочие операционные доходы: (ст. 16 + 17 + 18 + 19)</i>	93
21.	<i>Текущие доходы: (ст.12 + ст.15 + ст.20)</i>	9813
	Прочие операционные расходы:	
22.	Расходы по оплате труда	1879
23.	Эксплуатационные расходы	707
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, операций РЕПО, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	0
26.	Другие текущие расходы	179
27.	<i>Всего прочих операционных расходов: (ст. 22 + 23 + 24 + 25 + 26)</i>	2765
28.	<i>Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов (ст. 21 – ст.27)</i>	7048

29.	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	5876
30.	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг	0
31.	Изменение величины прочих резервов	206
32.	Текущие доходы без учета непредвиденных доходов: (ст.28 – ст.29 – ст.30 – ст.31)	966
33.	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0
34.	Доход с учетом непредвиденных доходов/расходов: (ст.32 + ст.33)	966
35.	Налог на прибыль	254
36.	Отсроченный налог на прибыль	X
36а.	Непредвиденные расходы после налогообложения	0
37.	Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст.34 – ст.36 – ст.36а)	966

ДАННЫЕ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за 2001 год

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью "Кетовский коммерческий банк"

ООО КБ "Кетовский"

Регистрационный номер: **842** БИК-Код **043764821**

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

		тыс. руб.
№ п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период
1	2	3
I	Денежные потоки от операционной деятельности:	
1.	Процентные доходы.	9193
2.	Процентные расходы.	1526
3.	Комиссионные доходы.	2053
4.	Комиссионные расходы.	0
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.	17
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.	0
9.	Доходы полученные в форме дивидендов.	0
10.	Прочие операционные доходы.	76
11.	Прочие операционные расходы.	2765
12.	Непредвиденные расходы после налогообложения.	0
13.	Всего доходы/расходы (ст.13.1.+ст.13.2.), в т.ч.	6678
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.)	7048
13.2.	Изменение доходов/расходов	-370
14.	Платежи в бюджет, отчисляемые из прибыли, платежи на благотворительные цели.	-153
15.	Денежные потоки от операционной деятельности до учета изменений в текущих активах/обязательствах (ст.13+ст.14)	6525
	Изменение текущих активов:	
16.	Государственные долговые обязательства.	0
17.	Средства в кредитных организациях.	103
18.	Ценные бумаги для перепродажи (балансовая стоимость).	0
19.	Ссудная и приравненная к ней задолженность.	-25335
20.	Средства, преданные в лизинг.	0
21.	Прочие активы.	-58
	Изменение текущих обязательств:	
22.	Кредиты, полученные банками от Центрального банка РФ	0
23.	Средства кредитных организаций	0
24.	Средства клиентов	11154
25.	Прочие обязательства	-6593
26.	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+ст.25)	-20729
27.	Чистый приток/отток от операционной деятельности. (ст.15+ст.26)	-14204

II	Денежные потоки от инвестиционной деятельности:	
28.	Основные средства и нематериальные активы , хозяйственные материалы и малоценные и быстроизнашивающиеся предметы.	-437
1	2	3
29.	Долгосрочные вложения в ценные бумаги и доли (балансовая стоимость)	0
30.	Чистый приток/отток денежных средств от инвестиционной деятельности (ст.28+ст.29)	-437
III	Денежные потоки от финансовой деятельности:	
31.	Уставный капитал-(средства акционеров (участников))	4850
32.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0
33.	Эмиссионный доход.	0
34.	Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной организации.	265
35.	Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года.	0
36.	Выпущенные долговые обязательства.	1240
37.	Чистый приток/отток денежных средств от финансовой деятельности (ст.31+ст.32+ст.33+ст.34+ст.35+ст.36)	6355
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.	313
39.	Чистый приток/отток денежных средств и их эквивалентов (ст.27+ст.30+ст.37+ст.38)	-7973
40.	Сумма денежных и приравняваемых к ним средств на начало отчетного периода.	12226
41.	Сумма денежных и приравняваемых к ним средств на конец отчетного периода. (ст.39+ст.40)	4253

СВЕДЕНИЯ
о выполнении основных требований, установленных
нормативными актами Банка России, на 1 января 2002 года

№ № п/п	Наименование обязательных нормативов или резервов	Сумма или процент на отчетную дату	Сумма или процент на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4
1.	Фактическое значение показателя достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1, в %)	29.3	
2.	Величина расчетного резерва на возможные потери по ссудам, рассчитанного в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России (тыс. руб.)	7618	
3.	Величина фактически сформированных резервов на возможные потери по ссудам (тыс. руб.)	7618	
4.	Расчетная величина резерва под обесценение ценных бумаг, рассчитанного в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России (тыс. руб.)	0	
5.	Величина фактически сформированных резервов под обесценение ценных бумаг (тыс. руб.)	0	
6.	Расчетная величина резерва на возможные потери, рассчитанного в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России (тыс. руб.) С 01.10.2001 г. – 20 % расчетного резерва С 01.04.2002 г. – 50 % расчетного резерва С 01.10.2002 г. – 100 % расчетного резерва	2290	
7.	Величина фактически сформированных резервов на возможные потери.(тыс. руб.)	458	

Председатель Правления
ООО КБ «Кетовский»

Кафеев
Евгений Уралович

Подпись

Главный бухгалтер

Кугаевская
Людмила Григорьевна

Подпись

Проверенная годовая бухгалтерская отчетность во всех существенных аспектах подготовлена в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета, подготовки бухгалтерской отчетности и принятыми принципами ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации. Достоверность баланса, отчета о прибылях и убытках, данных о движении денежных средств и сведений о выполнении основных требований, установленных нормативными актами Банка России, подтверждена.

Развернутая информация о достоверности отчетности кредитной организации, включая информацию о приведенных выше данных содержится в аудиторском заключении о достоверности отчетности кредитной организации по состоянию на 1 января 2002 года.

- Наименование аудиторской организации – ООО «Южно-Уральский банковский аудит и К «ПБА»»
- Лицензия № 0135
- Дата выдачи лицензии: 24.11.2000г
- Срок действия лицензии – 3 года
- Наименование органа выдавшего лицензию Банк России
- Фамилия, имя, отчество руководителя Листик Григорий Александрович
- Фамилия, имя, отчество должностное лица заверившего публикуемую отчетность

Листик Григорий Александрович, директор
действующий на основании Устава ООО«Южно-
Уральский банковский аудит и К «ПБА»» Подпись