

Бухгалтерский баланс

(публикуемая форма)

на 1 июля 2011 год.

Кредитной организации **КБ «Гагра-Банк» (ООО)**

Почтовый адрес: г.Гагра, ул. Демерджица, д.28 А

Код формы 806

Квартальная

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
I.	Активы		
1.	Денежные средства	43 687	29 908
2.	Средства кредитных организаций в Банке Абхазии	5 250	17 455
2.1.	Обязательные резервы	12 323	9 321
3.	Средства в кредитных организациях	32 759	13 518
4.	Ссудная задолженность	497 369	386 150
5.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	160 971	19 376
6.	Требования по получению процентов	18 731	12 983
7.	Прочие активы	2 636	30 283
8.	Всего активов	773 726	518 994
II.	Пассивы		
9.	Кредиты Национального Банка Республики Абхазия	221 000	196 000
10.	Средства кредитных организаций	612	2 493
11.	Средства клиентов (не кредитных организаций)	214 389	117 627
11.1.	Вклады физических лиц	71 778	63 866
12.	Обязательства по уплате процентов	-	-
13.	Прочие обязательства	4 983	40 377
14.	Резервы на возможные потери	15 364	11 197
15.	Всего обязательств	528 126	431 560
III.	Источники собственных средств		
16.	Средства акционеров (участников)	5 600	5 600
17.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-
18.	Эмиссионный доход	-	-
19.	Переоценка основных средств	149 502	7 417
20.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	15 423	11 682
21.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	70 627	35 297
22.	Прибыль за отчетный период	4 448	27 438
23.	Всего источников собственных средств	245 600	87 434
24.	Всего пассивов	773726	518 994

**Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)
За первое полугодие 2011года.**

Кредитной организации **КБ «Гагра-Банк» (ООО)**
Почтовый адрес: **г.Гагра, ул. Демерджица, д.28 А**

Код Формы 807
Квартальная
тыс.руб

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
I.	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1.	Размещения средств в кредитных организациях	-	-
2.	Ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	33 399	66 403
3.	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-
4.	Ценных бумаг с фиксированным доходом	-	-
5.	Других источников	-	-
6.	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	33 399	66 403
II.	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7.	Привлеченным средствам кредитных организаций	12 354	19 193
8.	Привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	6 298	10 756
9.	Выпущенным долговым обязательствам	-	-
10.	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	18 652	29 949
11.	Чистые проценты и аналогичные доходы	14 747	36 454
12.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-	-
13.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	169	314
14.	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	82	108
15.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	368
16.	Комиссионные доходы	6 677	13 899
17.	Комиссионные расходы	32	109
18.	Чистые расходы от разовых операций	-11	-24
19.	Прочие чистые операционные доходы	-42	483
20.	Административно-управленческие расходы	12 974	19 988
21.	Резервы на возможные потери	-4168	-3 701
22.	Прибыль до налогообложения	4 448	27804
23.	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	1 918	366
24.	Прибыль за отчетный период	4 448	27 438

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)

по состоянию на «01» июля 2011г.

Наименование кредитной организации: КБ «Гагра – Банк» (ООО)

Почтовый адрес: г. Гагра, ул. Демерджица, 28а.

Квартальная (годовая)
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный квартал	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) всего, в том числе:	87434,0	+ 158166,0	245600,0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	5600,0	-	5600,0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	5600,0	-	5600,0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	-	-	-
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-
1.3	Эмиссионный доход	-	-	-
1.4	Резервный фонд кредитной организации	62735,0	- 578,0	62157,0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала)			
1.5.1	прошлых лет	-	+ 458,0	+ 458,0
1.5.2	отчетного года	11682,0	X	19872,0
1.6	Привлеченный субординированный кредит (депозит)	-	-	-
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	8%	X	8%
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	22,1%	X	39,0%
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери всего, в том числе:	11195,0	+ 4169,0	15364,0
4.1	по ссудам и приравненной к ней задолженности	11195,0	+ 4169,0	15364,0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	-	-	-
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	-	-	-
4.4	под операции с резидентами оффшорных зон	-	-	-

Раздел «Справочно»

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 4711,0,

в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд _____ - _____;
- 1.2. изменения качества ссуд 4600,0;
- 1.3. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком Абхазии 111,0;
- 1.4. иных причин _____ - _____;

2. Восстановление (уменьшение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс.руб.), всего 542,0,

в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежны ссуд _____ - _____;
- 2.2. погашения ссуд 380,0;
- 2.3. изменения качества ссуд _____ - _____;
- 2.4. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком Абхазии 162,0;
- 2.5. иных причин _____ - _____;