

Бухгалтерский баланс

(публикуемая форма)

на 1 октября 2011 год.

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

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

Код формы 806

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
I.	Активы		
1.	Денежные средства	59975	43687
2.	Средства кредитных организаций в Банке Абхазии	813	5250
2.1.	Обязательные резервы	13067	12323
3.	Средства в кредитных организациях	2384	32759
4.	Ссудная задолженность	454134	497369
5.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	160958	160971
6.	Требования по получению процентов	18453	18731
7.	Прочие активы	2596	2636
8.	Всего активов	712380	773726
II.	Пассивы		
9.	Кредиты Национального Банка Республики Абхазия	173000	221000
10.	Средства кредитных организаций	2301	612
11.	Средства клиентов (не кредитных организаций)	186202	214389
11.1.	Вклады физических лиц	77491	71778
12.	Обязательства по уплате процентов	1390	-
13.	Прочие обязательства	6193	4983
14.	Резервы на возможные потери	16335	15364
15.	Всего обязательств	462912	528126
III.	Источники собственных средств		
16.	Средства акционеров (участников)	5600	5600
17.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-
18.	Эмиссионный доход	-	-
19.	Переоценка основных средств	149502	149502
20.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	15838	15423
21.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	67742	70627
22.	Прибыль за отчетный период	10786	4448
23.	Всего источников собственных средств	249468	245600
24.	Всего пассивов	712380	773726

**Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)
на 1 октября 2011 г.**

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

Код формы 807
Квартальная
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетн. период	Данные на начало отч. периода
I.	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1.	Размещения средств в кредитных организациях	-	-
2.	Ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	53260	33399
3.	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-
4.	Ценных бумаг с фиксированным доходом	-	-
5.	Других источников	-	-
6.	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	53260	33399
II.	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7.	Привлеченным средствам кредитных организаций	18685	12354
8.	Привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	8927	6298
9.	Выпущенным долговым обязательствам	-	-
10.	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	27612	18652
11.	Чистые проценты и аналогичные доходы	25648	14747
12.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-	-
13.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	399	169
14.	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	118	82
15.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-
16.	Комиссионные доходы	11207	6677
17.	Комиссионные расходы	63	32
18.	Чистые расходы от разовых операций	- 32	-11
19.	Прочие чистые операционные доходы	- 411	- 42
20.	Административно-управленческие расходы	22315	12974
21.	Резервы на возможные потери	- 5139	- 4168
22.	Прибыль до налогообложения	27960	4448
23.	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	3761	1918
24.	Прибыль за отчетный период	9412	4448

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

по состоянию на « 01 » октября 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	+162034,0	249468,0
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	-497,0	62238,0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала)	-	-	-
1.5.1	прошлых лет	-	-	-
1.5.2	отчетного года	11682,0	X	23659,0
1.6	Привлеченный субординированный кредит (депозит)	-	-	-
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	8%	-	8%
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	22,1%	+18,9	41%
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери всего, в том числе:	11195,0	+5140,0	16335,0
4.1	по ссудам и приравненной к ней задолженности	11195,0	+5140,0	16335,0
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 6265,0

в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд _____ - _____;

1.2. изменения качества ссуд 5487,0;

1.3. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком Абхазии 778,0;

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 1125,0,

в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежны ссуд _____ - _____;

2.2. погашения ссуд 886,0;

2.3. изменения качества ссуд _____ - _____;

2.4. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком Абхазии 239,0;

2.5. иных причин _____ - _____;