

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма).
на «01» октября 2011г.

Кредитная организация: СРКБ "Эшера"

Почтовый адрес: г. Сухум, ул. Воинов-интернационалистов, 5

за 9 месяцев

Код формы 806

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
I.	Активы		
1.	Денежные средства	512	1061
2.	Средства кредитной организации в Банке Абхазии	1070	2061
2.1.	Обязательные резервы	881	930
3.	Средства в кредитных организациях	88	214
4.	Ссудная задолженность	38499	49281
5.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.	2302	1884
6.	Требования по получению процентов	23780	106
7.	Прочие активы	712	973
8.	Всего активов	66963	55580
II.	Пассивы		
9.	Кредиты Национального Банка Республики Абхазия	5000	14000
10.	Средства кредитных организаций		
11.	Средства клиентов (некредитных организаций)	16137	18401
11.1.	Вклады физических лиц		
12.	Обязательства по уплате процентов		
13.	Прочие обязательства	262	301
14.	Резервы на возможные потери	21785	1805
15.	Всего обязательств	43184	34507
III.	Источники собственных средств		
16.	Средства акционеров	20000	20000
17.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-
18.	Эмиссионный доход	-	-
19.	Переоценка основных средств	-	-
20.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	-23737	-37
21.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (погашенные убытки прошлых лет)	903	970
22.	Прибыль (убыток) за отчетный период	-20861	66
23.	Всего источников собственных средств	23779	21073
24.	Всего пассивов:	66963	55580

Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011г.

Код формы 807		данные на отчетную дату	за соответ. период прошлого года
	Проценты полученные и аналогичные доходы		
1	Размещения средств в кредитных организациях	355	1089
2	Ссуд, предоставленных клиентам	1738	4998
3	Оказание услуг по финансовой аренде(лизингу)	-	-
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	-	-
5	Других источников	-	-
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	2093	6087
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций НБ РА	437	2076
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)		201
9	Выпущенным долговым обязательствам		-
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	437	2277
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	1656	3810
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами		-
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		4
14	Чистые доход от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	-	-
15	Чистые доходы от переоценке иностранной валюты		-
16	Комиссионные доходы	182	190
17	Комиссионные расходы	57	63
18	Чистые доходы от разовых операций	163	171
19	Прочие чистые операционные доходы	207	-599
20	Административно-управленческие расходы	3034	3312
21	Резервы на возможные потери	-19981	-4613
22	Прибыль до налогообложения	-20864	-4412
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)		
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	-20864	-4412

Председатель Правления - С. А. Лабазов

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

По состоянию на «01» октября 2011 г.

Наименование кредитной организации РНКО «ЭШЕРА»

Почтовый адрес 384900, Республика Абхазия, г. Сухум, ул. В.-Интернационалиств, д. 5

Квартальная (годовая)
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение(-) за отчетный год	Данные на отчетную дату
I	II	III	IV	V
1	Собственные средства (капитал) всего, в том числе:	20 532	X	23527
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	20 000	X	20 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных акций (долей)	-	-	-
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	964	X	903
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	-115	X	2876
1.5.1	прошлых лет	973	X	-4412
1.5.2	отчетного года	66	X	-20864
1.6	Привлеченный субординированный кредит (депозит)	-	-	-
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	8%	X	10%
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	40.4%	X	120,9%
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери всего, в том числе:	1 805	X	26975
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	-	-	-
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 **24314**, в том числе вследствие:
 - 1.1 выдачи ссуд _____;
 - 1.2 изменения качества ссуд **6480**;
 - 1.3 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком Абхазии _____;
 - 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 **4563**, в том числе вследствие:
 - 2.1 списания безнадежных ссуд _____;
 - 2.2 погашения ссуд **253**;
 - 2.3 изменения качества ссуд _____;
 - 2.4 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком Абхазии _____;
 - 2.5 иных причин _____.