

Бухгалтерский баланс
(публикуемая форма)

на 1 января 2012г.

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 периода
I.	Активы		
1.	Денежные средства	15421	59975
2.	Средства кредитных организаций в Банке Абхазии	277	813
2.1.	Обязательные резервы	8456	13067
3.	Средства в кредитных организациях	5295	2384
4.	Ссудная задолженность	493551	454134
5.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	160002	160958
6.	Требования по получению процентов	21058	18453
7.	Прочие активы	5700	2596
8.	Всего активов	709760	712380
II.	Пассивы		
9.	Кредиты Национального Банка Республики Абхазия	275000	173000
10.	Средства кредитных организаций	469	2301
11.	Средства клиентов (не кредитных организаций)	80438	186202
11.1.	Вклады физических лиц	78980	77491
12.	Обязательства по уплате процентов	2879	1390
13.	Прочие обязательства	11240	6193
14.	Резервы на возможные потери	17015	16335
15.	Всего обязательств	466021	462912
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)	16988	15838
21.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	61694	67742
22.	Прибыль за отчетный период	9955	10786
23.	Всего источников собственных средств	243739	249468
24.	Всего пассивов	709760	712380

Отчет о прибылях и убытках

(публикуемая форма)

на 01 января 2012 года.Кредитной организации **ООО КБ «Гагра-Банк»**
Почтовый адрес: **384870 г. Гагра, ул. Демерджица 28 «А»**Код формы 807
Квартальная
Тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные на начало отч.периода
	Проценты, полученные и аналогичные доходы от:		
1.	Размещения средств в кредитных организациях	-	-
2.	Ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	69447	53260
3.	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-
4.	Ценных бумаг с фиксированным доходом	-	-
5.	Других источников	-	-
6.	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	69447	53260
	Проценты, уплаченные и аналогичные расходы по:		
7.	Привлеченным средствам кредитных организаций	25312	18685
8.	Привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	11068	8927
9.	Выпущенным долговым обязательствам	-	-
10.	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	36380	27612
11.	Чистые проценты и аналогичные доходы	33067	25648
12.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-	-
13.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	489	399
14.	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	14	118
15.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1671	-
16.	Комиссионные доходы	15148	11207
17.	Комиссионные расходы	90	63
18.	Чистые доходы от разовых операций	-96	-32
19.	Прочие чистые операционные доходы	-500	-411
20.	Административно-управленческие расходы	32346	22315
21.	Резервы на возможные потери	-5838	-5139
22.	Прибыль до налогообложения	11519	27960
23.	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	1564	3761
24.	Прибыль за отчетный период	9455	9412

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

по состоянию на « 01 » января 2012г.

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	+153179,0	240613,0
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	-1041,0	61694,0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала)			
1.5.1	прошлых лет	-	-	-
1.5.2	отчетного года	11682,0	+12135	23817,0
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%	+15,6	37,7%
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери всего, в том числе:	11195,0	+5820,0	17015,0
4.1	по ссудам и приравненной к ней задолженности	11195,0	+5820,0	17015,0
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 7277,0

в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд _____ - _____;
- 1.2. изменения качества ссуд 6156,0;
- 1.3. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком Абхазии 1121,0;
- 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 1457,0,

в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежны ссуд _____ - _____;
- 2.2. погашения ссуд 917,0;
- 2.3. изменения качества ссуд _____ - _____;
- 2.4. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком Абхазии 540,0;
- 2.5. иных причин _____ - _____;