

Бухгалтерский баланс

(публикуемая форма)

на 1 октября 2012 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 соответствующую отчетную дату прошлого года
I.	Активы		
1.	Денежные средства	67354	59975
2.	Средства кредитных организаций в Банке Абхазии	52	813
2.1.	Обязательные резервы	11455	13067
3.	Средства в кредитных организациях	2012	2384
4.	Ссудная задолженность	465083	454134
5.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	155952	160958
6.	Требования по получению процентов	49788	18453
7.	Прочие активы	86110	2596
8.	Всего активов	837 806	712 380
II.	Пассивы		
9.	Кредиты Национального Банка Республики Абхазия	195000	173000
10.	Средства кредитных организаций	2269	2301
11.	Средства клиентов (не кредитных организаций)	165672	186202
11.1.	Вклады физических лиц	96762	77491
12.	Обязательства по уплате процентов	4808	1390
13.	Прочие обязательства	90451	6193
14.	Резервы на возможные потери	18814	16335
15.	Всего обязательств	573 776	462 912
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)	42507	15838
21.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	64642	67742
22.	Прибыль за отчетный период	1779	10786
23.	Всего источников собственных средств	264 030	249 468
24.	Всего пассивов	837 806	712 380

Отчет о прибылях и убытках

(публикуемая форма)

на 1 октября 2012 г.

ООО КБ «Гагра-Банк»

Кредитная организация

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

Код формы 807

Квартальная

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные на начало отчетного периода
I.	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1.	Размещения средств в кредитных организациях	-	-
2.	Ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	45609	26456
3.	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-
4.	Ценных бумаг с фиксированным доходом	-	-
5.	Других источников	-	-
6.	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	45609	26456
II.	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7.	Привлеченным средствам кредитных организаций	23457	17 720
8.	Привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	7301	7301
9.	Выпущенным долговым обязательствам	-	-
10.	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	30758	25021
11.	Чистые проценты и аналогичные доходы	14851	1435
12.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-	-
13.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	307	159
14.	Чистые доходы от операций с драг. металлами и прочими фин. Инстр-ми	68	57
15.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-
16.	Комиссионные доходы	12077	5967
17.	Комиссионные расходы	79	-44
18.	Чистые расходы от разовых операций	-119	-110
19.	Прочие чистые операционные доходы	-377	- 253
20.	Административно-управленческие расходы	23150	-15848
21.	Резервы на возможные потери	-1799	-2029
22.	Прибыль до налогообложения	3898	-
23.	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	2119	1233
24.	Убыток за отчетный период	-	10666
24.	Прибыль за отчетный период	1779	-

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

по состоянию на « 01 » октября 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:	240613,0	+23417,0	264030,0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	5600,0	-	5600,0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных 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	61694,0	+2948,0	64642,0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):			
1.5.1	прошлых лет	-	-	-
1.5.2	отчетного года	23817,0	+20469,0	44286,0
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)	37,7%	+5,8%	43,5%
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери всего, в том числе:	17015,0	+1800,0	18815,0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	17015,0	+1800,0	18815,0
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 2795,0

в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд _____ - _____;

1.2. изменения качества ссуд 2047,0;

1.3. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком Абхазии 748,0;

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 995,0,

в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежны ссуд _____ - _____;

2.2. погашения ссуд 633,0;

2.3. изменения качества ссуд _____ - _____;

2.4. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком Абхазии 362,0;

2.5. иных причин _____ - _____;