

5-я стр.

Бухгалтерский баланс на 1.1.2010 год
КБ «Универсал-Банк»

*Почтовый адрес: г. Сухум,
ул. Лакоба, д.31*

Код формы 806
Годовая
тыс.руб.

| Номер п/п | Наименование статьи | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|------------|---|-------------------------|---------------------------------|
| I | АКТИВЫ | | |
| 1. | Денежные средства | 12808 | 9755 |
| 2. | Средства кредитных организаций в Банке Абхазии | 83357 | 23594 |
| 2.1. | Обязательные резервы | 4744 | 3721 |
| 3. | Средства в кредитных организациях | 30798 | 24465 |
| 4. | Ссудная задолженность | 51936 | 61223 |
| 5. | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 6310 | 7181 |
| 6. | Требования по получению процентов | 0 | 0 |
| 7. | Прочие активы | 1305 | 1856 |
| 8. | Всего активов | 186514 | 128074 |
| II | ПАССИВЫ | | |
| 9. | Кредиты Национального банка Республики Абхазия | 11000 | 15000 |
| 10. | Средства кредитных организаций | 15 | 3 004 |
| 11. | Средства клиентов (некредитных организаций) | 128651 | 68120 |
| 11.1. | Вклады физических лиц | 11257 | 8651 |
| 12. | Обязательства по уплате процентов | 318 | 176 |
| 13. | Прочие обязательства | 173 | 139 |
| 14. | Резервы на возможные потери | 518 | 320 |
| 15. | Всего обязательств | 140675 | 86758 |
| III | ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | |
| 16. | Средства акционеров (участников) | 17000 | 17000 |
| 17. | Собственные акции, выкупленные у акционеров | 0 | 0 |
| 18. | Эмиссионный доход | 0 | 0 |
| 19. | Переоценка основных средств | 0 | 0 |
| 20. | Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал) | 1 597 | 1 735 |
| 21. | Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет) | 24 113 | 10947 |
| 22. | Прибыль (убыток) за отчетный период | 6323 | 15104 |
| 23. | Всего источников собственных средств | 45839 | 41316 |
| 24. | Всего пассивов | 186514 | 128074 |

**Отчет о прибылях и убытках
за 2009 год КБ «Универсал-Банк»**

Код формы 807
Годовая
тыс.руб.

| Номер п/п | Наименование статьи | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|-----------|--|---------------------------|--|
| | Проценты полученные и аналогичные доходы от: | | |
| 1 | Размещения средств в кредитных организациях | 0 | 0 |
| 2 | Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) | 8964 | 12476 |
| 3 | Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 |
| 4 | Ценных бумаг с фиксированным доходом | 0 | 0 |
| 5 | Других источников | 0 | 0 |
| 6 | Всего процентов полученных и аналогичных доходов | 8964 | 12476 |
| | Проценты уплаченные и аналогичные расходы по: | | |
| 7 | Привлеченным средствам кредитных организаций | 2308 | 1824 |
| 8 | Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) | 2205 | 2229 |
| 9 | Выпущенным долговым обязательствам | 0 | 0 |
| 10 | Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов | 4513 | 4053 |
| 11 | Чистые процентные и аналогичные доходы | 4451 | 8423 |
| 12 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами | 0 | 0 |
| 13 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 2225 | 2474 |
| 14 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами | 0 | 0 |
| 15 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | - 14 | 0 |
| 16 | Комиссионные доходы | 12867 | 13229 |
| 17 | Комиссионные расходы | 2 583 | 2022 |
| 18 | Чистые доходы от разовых операций | - 116 | 77 |
| 19 | Прочие чистые операционные доходы | - 68 | - 78 |
| 20 | Административно-управленческие расходы | 10228 | 6935 |
| 21 | Резервы на возможные потери | - 211 | - 64 |
| 22 | Прибыль до налогообложения | 6323 | 15104 |
| 23. | Начисленные налоги (включая налог на прибыль) | 176 | 430 |
| 24. | Прибыль за отчетный период | 6147 | 14674* |

М. ТАБАГУА, руководитель
А. ЗАРАНДИЯ, главный бухгалтер