

Бухгалтерский баланс**КБ «Универсал-Банк» на 01.01.2011 г.**

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

Квартальная
тыс. руб.

№№ п/п	Наименование статьи	Данные на отчет- ную дату
I	Активы	
1.	Денежные средства	24432
2.	Средства кредитных организаций в Банке Абхазии	90006
2.1.	Обязательные резервы	10847
3.	Средства в кредитных организациях	119161
4.	Ссудная задолженность	111104
5.	Основные средства, нематериальные активы и материаль- ные запасы	5648
6.	Требования по получению процентов	0
7.	Прочие активы	6056
8.	Всего активов	356487
II	Пассивы	
9.	Кредиты Национального банка Республики Абхазия	45800
10.	Средства кредитных организаций	4
11.	Средства клиентов (некредитных организаций)	246602
11.1.	Вклады физических лиц	8022
12.	Обязательства по уплате процентов	484
13.	Прочие обязательства	1063
14.	Резервы на возможные потери	3745
15.	Всего обязательств	297698
III	Источники собственных средств	
16.	Средства акционеров (участников)	17000
17.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0
18.	Эмиссионный доход	0
19.	Переоценка основных средств	0
20.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	568
21.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распо- ряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	29528
22.	Прибыль (убыток) за отчетный период	12829
23.	Всего источников собственных средств	58789
24.	Всего пассивов	356487

Отчет о прибылях и убытках за 2010 год КБ «Универсал-Банк»

*Квартальная
тыс. руб.*

№№ п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:	
1.	Размещения средств в кредитных организациях	0
2.	Ссуд. предоставленных клиентам (некредитным организациям)	15550
3.	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
4.	Ценных бумаг с фиксированным доходом	0
5.	Других источников	0
6.	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	15550
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:	
7.	Привлеченным средствам кредитных организаций	2781
8.	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	2222
9.	Выпущенным долговым обязательствам	0
10.	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	5003
11.	Чистые процентные и аналогичные доходы	10547
12.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	0
13.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3160
14.	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0
15.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 68
16.	Комиссионные доходы	19391
17.	Комиссионные расходы	4887
18.	Чистые доходы от разовых операций	- 122
19.	Прочие чистые операционные доходы	- 175
20.	Административно-управленческие расходы	11860
21.	Резервы на возможные потери	- 3226
22.	Прибыль до налогообложения	12760
23.	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	1021
24.	Прибыль за отчетный период	11739

Объяснительная записка

Данные бухгалтерского баланса (публикуемой формы) не соответствуют данным публикуемой формы отчета о прибылях и убытках за период с 01.01.2010 г. по 31.12.2010 г. в части суммы прибыли. Сумма несоответствия составляет 69 тыс. руб.

Причина данного несоответствия заключается в том, что

согласно положению Национального банка «О годовом бухгалтерском отчете кредитных организаций за 2010 год» отрицательная курсовая разница от переоценки счетов в иностранной валюте за 2010 год была списана за счет резервного фонда банка следующими проводками и прибыль на самом деле не уменьшается.

М. ТАБАГУА,
председатель Правления КБ «Универсал-Банк»
А. ЗАРАНДИЯ,
главный бухгалтер