

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)  
на 01.07.2011 г.  
Кредитной организации КБ «Универсал-Банк»  
Почтовый адрес: г. Сухум, ул. Лакоба, д.31

Код формы 806  
Годовая (ежеквартальная)  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
I	Активы		
1.	Денежные средства	20 448	24 432
2.	Средства кредитных организаций в Банке Абхазии	127 186	90 086
2.1.	Обязательные резервы	8 714	10 847
3.	Средства в кредитных организациях	39 528	119 161
4.	Ссудная задолженность	194 405	111 104
5.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 189	5 648
6.	Требования по получению процентов	19 407	0
7.	Прочие активы	33 538	6 056
8.	Всего активов	439 701	356 487
II	Пассивы		
9.	Кредиты Национального банка Республики Абхазия	92 500	45 800
10.	Средства кредитных организаций	6	4
11.	Средства клиентов (некредитных организаций)	240 011	246 602
11.1.	Вклады физических лиц	12 106	8 022
12.	Обязательства по уплате процентов	501	484
13.	Прочие обязательства	56	1 063
14.	Резервы на возможные потери	12 483	3 745
15.	Всего обязательств	345 557	297 698
III	Источники собственных средств		
16.	Средства акционеров (участников)	38 000	17 000
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)	-18 711	568
21.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	38 700	29 528
22.	Прибыль (убыток) за отчетный период	-1 267	12 829
23.	Всего источников собственных средств	94 144	58 789
24.	Всего пассивов	439 701	356 487

Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)  
за 1-ое полугодие 2011-го года  
Наименование кредитной организации КБ «Универсал-Банк»  
Почтовый адрес: г. Сухум, ул. Лакоба, д.31

Код формы 807  
Годовая (ежеквартальная)  
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)	9 960	7 555
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	9 960	7 555
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	4 578	924
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 037	1 110
9	Выпущенным долговым обязательствам	0	0
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	5 615	2 034
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	4 345	5 521
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	0	0
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 038	1 487
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0
16	Комиссионные доходы	13 616	6 714
17	Комиссионные расходы	2 379	1 211
18	Чистые доходы от разовых операций	-56	-70
19	Прочие чистые операционные доходы	-5	-120
20	Административно-управленческие расходы	7 643	5 998
21	Резервы на возможные потери	-8 739	-2 990
22	Прибыль до налогообложения	177	3 333
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	1 000	0
24	Прибыль за отчетный период	-823*	3 333

\*По состоянию на 01.07.2011 г. по налогу на прибыль имеется переплата в бюджет в размере 956 тыс.руб.

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

по состоянию на "01" июля 2011 г.

Наименование кредитной организации КБ "Универсал-банк"  
Почтовый адрес г. Сухум, ул. Лакоба, д.31

Квартальня (Годовая)  
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) всего, в том числе:	54 705	38 013	92 718
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	17 000	21 000	38 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	17 000	21 000	38 000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	29 528	405	29 933
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	8 199	16 607	24 806
1.5.1	прошлых лет	0	8 767	8 767
1.5.2	отчетного года	8 199	X	16 039
1.6	Привлеченный субординированный кредит (депозит)	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	8,0%	X	8,0%
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	35,0%	X	44,9%
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери всего, в том числе:	3 745	8 738	12 483
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3 745	8 738	12 483

4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	0	0	0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	0	0	0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно"

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс.руб.), всего 10 012, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 155;

1.2. изменения качества ссуд 9 796;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком Абхазии 61;

1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс.руб.), всего 1 274, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 1 120;

2.3. изменения качества ссуд 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком Абхазии 154;

2.5. иных причин 0.