

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)  
на 01.10.2011 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	65 538	24 432
2.	Средства кредитных организаций в Банке Абхазии	77 764	90 086
2.1.	Обязательные резервы	9 298	10 847
3.	Средства в кредитных организациях	37 396	119 161
4.	Ссудная задолженность	189 396	111 104
5.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 969	5 648
6.	Требования по получению процентов	22 660	0
7.	Прочие активы	4 901	6 056
8.	Всего активов	402 624	356 487
II	Пассивы		
9.	Кредиты Национального банка Республики Абхазия	91 000	45 800
10.	Средства кредитных организаций	6	4
11.	Средства клиентов (некредитных организаций)	191 229	246 602
11.1.	Вклады физических лиц	12 535	8 022
12.	Обязательства по уплате процентов	327	484
13.	Прочие обязательства	1 112	1 063
14.	Резервы на возможные потери	11 673	3 745
15.	Всего обязательств	295 347	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)	-21 459	568
21.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	39 429	29 528
22.	Прибыль (убыток) за отчетный период	8 389	12 829
23.	Всего источников собственных средств	107 277	58 789
24.	Всего пассивов	402 624	356 487

Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)  
за 9 месяцев 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)	16 320	10 903
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	16320	10 903
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	7 350	1 802
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 913	1 524
9	Выпущенным долговым обязательствам	0	0
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	9 263	3 326
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	7 057	7 577
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	0	0
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 062	2 200
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	23 166	13 063
17	Комиссионные расходы	4 273	2 555
18	Чистые доходы от разовых операций	-112	-92
19	Прочие чистые операционные доходы	6	-143
20	Административно-управленческие расходы	11 516	8 895
21	Резервы на возможные потери	-8 927	-2 465
22	Прибыль до налогообложения	7 463	8 690
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	1 959	0
24	Прибыль за отчетный период	5 504	8 690

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

по состоянию на "01" октября 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	49 636	104 341
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	1 134	30 662
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	8 199	27 502	35 701
1.5.1	прошлых лет	0	8 767	8 767
1.5.2	отчетного года	8 199	X	26 934
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	52,9%
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери всего, в том числе:	3 745	7 927	11 672
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3 745	7 927	11 672

4.2	по иным активам, по которым существует риск несения 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 11 148, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 271;

1.2. изменения качества ссуд 10 395;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком Абхазии 482;

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 2 221, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 2 019;

2.3. изменения качества ссуд 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком Абхазии 202;

2.5. иных причин 0.