

Баланс КБ "Универсал-банк" на 1.01.2012г.(публикуемая форма)

Адрес: г. Сухум ул. Лакоба 31

тыс. рублей

	Наименование статьи	Данные на 1.01.2011г	Данные на 1.01.2012г
I	Активы		
1.	Денежные средства	24432	42810
2.	Средства кредитных организаций в Банке Абхазии	90086	41268
2.1	Обязательные резервы	10847	8943
3.	Средства в кредитных организациях	119161	43621
4.	Ссудная задолженность	111104	190844
5.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы и МБП	5648	4864
6.	Требования по поручению процентов	0	25548
7.	Прочие активы	6056	6006
8.	Всего активов :	356487	354961
II	Пассивы		
9.	Кредиты, полученные кредитными организациями от Банка Абхазии	45800	62600
10.	Средства кредитных организаций	4	5
11.	Средства клиентов (некредитных организаций)	246605	165005
11.1	Вклады физических лиц	8022	11820
12.	Обязательства по уплате процентов	484	423
13.	Прочие обязательства	1060	936
14.	Резервы на возможные потери	3745	13175
15.	Всего обязательств	297698	242144
III	Источники собственных средств		
16.	Средства акционеров(участников)	17000	38000
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)	568	-23585
21.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	29528	40304
22.	Прибыль к распределению (убыток) за отчетный период	12829	10928
23.	Всего источников собственных средств	58789	112817
24.	Всего пассивов	356487	354961

**Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)
12 месяцев 2012 года.**

Наименование кредитной организации: **Коммерческий банк "Универсал-Банк" (ООО)**

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

Форма № 807

Годовая
Тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма)	Данные за соответствующий период прошл. года (на 1.01.2011г)	Данные за отчетный период (на 1.01.2012г)
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	0	0
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	15550	22652
3	Оказания 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	15550	22652
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	2781	9570
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	2222	2505
9	Выпущенным долговым обязательствам	0	0
10	Всего процентов, уплаченных и аналогичных расходов	5003	12075
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	10547	10577
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	0	0
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3160	2926
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-68	833
16	Комиссионные доходы	19391	30061
17	Комиссионные расходы	4887	6445
18	Чистые доходы от разовых операций	-122	-134
19	Прочие чистые операционные доходы	-175	0
20	Административно-управленческие расходы	11860	15627
21	Резервы на возможные потери	-3226	-10430
22	Прибыль до налогообложения	12760	11761
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	1021	2807
24	Прибыль за отчетный период	11739	8954

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

по состоянию на "01" января 2012 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	54 107	108 812
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	0	40 304
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	8 199	22 331	30 530
1.5.1	прошлых лет			
1.5.2	отчетного года	8 199	22 331	30 530
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	53,9%
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери всего, в том числе:	3 745	9 430	13 175

4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3 745	9 430	13 175
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 15487, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 541;

1.2. изменения качества ссуд 13 983;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком Абхазии 963;

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 6057 в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 1000;

2.2. погашения ссуд 2799;

2.3. изменения качества ссуд 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком Абхазии 239;

2.5. иных причин 0.