

Баланс КБ "Универсал-банк" на 1.04.2012г.(публикуемая форма)

Код формы 806

Адрес: г. Сухум ул. Лакоба 31

регистрационный № 018

тыс. рублей

1	Наименование статьи	Данные на 1.04.2012г	Данные на 1.04.2011г
2	3	4	
I	Активы		
1.	Денежные средства	56706	18963
2.	Средства кредитных организаций в Банке Абхазии	24107	59054
2.1	Обязательные резервы	8855	9035
3.	Средства в кредитных организациях	41117	49275
4.	Ссудная задолженность	217411	171259
5.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2124	5389
6.	Требования по получению процентов	29480	0
7.	Прочие активы	3367	20793
8.	Всего активов :	374312	324733
II	Пассивы		
9.	Кредиты от Национального Банка Республики Абхазии	83400	83300
10.	Средства кредитных организаций	238	2
11.	Средства клиентов (некредитных организаций)	170466	156881
11.1	Вклады физических лиц	12527	9298
12.	Обязательства по уплате процентов	366	412
13.	Прочие обязательства	1404	1046
14.	Резервы на возможные потери	12550	4106
15.	Всего обязательств	268424	245747
III	Источники собственных средств		
16.	Средства акционеров(участников)	28395	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)	-26901	590
21.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	47665	38699
22.	Прибыль к распределению (убыток) за отчетный период	2927	2877
23.	Всего источников собственных средств	105888	78986
24.	Всего пассивов	374312	324733

**Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)
за 1 квартал 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 отчетный период(на 1.04.2012)	Данные за соответств период прошл. года (на1.04.2011г)
1	2	3	4
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	59	0
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	4935	4663
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	4994	4663
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	2051	1776
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	737	599
9	Выпущенным долговым обязательствам	0	0
10	Всего процентов, уплаченных и аналогичных расходов	2788	2375
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	2206	2288
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	0	0
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	523	468
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	5600	5991
17	Комиссионные расходы	802	540
18	Чистые доходы от разовых операций	-58	-22
19	Прочие чистые операционные доходы	14	-6
20	Административно-управленческие расходы	3952	3769
21	Резервы на возможные потери	620	-362
22	Прибыль до налогообложения	4151	4048
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	1072	1021
24	Прибыль за отчетный период	3079	3027

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

по состоянию на "01" апреля 2012 г.

Наименование кредитной организации КБ "Универсал-банк"

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

Квартальная (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:	108 812	-4 434	104 378
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	38 000	-9 605	28 395
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	38 000	0	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	40 304	415	40 719
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	30 530	4 756	35 286
1.5.1	прошлых лет	X		X
1.5.2	отчетного года	X		X
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)	53,9%	X	45,9%
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери всего, в том числе:	13 175	-625	12 550

4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	13 175	-625	12 550
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 721149, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 132450;
- 1.2. изменения качества ссуд 104500;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком Абхазии 36299;
- 1.4. иных причин 447900.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс.руб.), всего 1345609 в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 1017853;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком Абхазии 327756;
- 2.5. иных причин 0.