

1	Наименование статьи	Данные на 1.07.2012г	Данные на 1.07.2011г
1	2	3	
I	<b>Активы</b>		
1.	Денежные средства	55107	20448
2.	Средства кредитных организаций в Банке Абхазии	18882	127186
2.1	Обязательные резервы	9667	8714
3.	Средства в кредитных организациях	58218	39528
4.	Ссудная задолженность	250568	194405
5.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3218	5189
6.	Требования по получению процентов	34469	19407
7.	Прочие активы	5665	33539
8.	<b>Всего активов :</b>	<b>426127</b>	<b>439702</b>
II	<b>Пассивы</b>		
9.	Кредиты от Национального Банка Республики Абхазии	103100	92500
10.	Средства кредитных организаций	3	6
11.	Средства клиентов (некредитных организаций)	190680	240011
11.1	Вклады физических лиц	12706	12106
12.	Обязательства по уплате процентов	567	501
13.	Прочие обязательства	1543	56
14.	Резервы на возможные потери	12891	12483
15.	<b>Всего обязательств</b>	<b>308784</b>	<b>345557</b>
III	<b>Источники собственных средств</b>		
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)	-31605	-18712
21.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	48207	38700
22.	Прибыль к распределению (убыток) за отчетный период	9136	-1267
23.	<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>117343</b>	<b>94145</b>
24.	<b>Всего пассивов</b>	<b>426127</b>	<b>439702</b>



**Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)  
за 1 полугодие 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 1.07.2012)	Данные за соответствующий период прошл. года (на 1.07.2011г)
1	2	3	4
	<b>Проценты полученные и аналогичные доходы от:</b>		
1	Размещения средств в кредитных организациях	68	0
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	12407	9960
3	Оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	0	0
5	Других источников	0	0
<b>6</b>	<b>Всего процентов, полученных и аналогичных доходов</b>	<b>12475</b>	<b>9960</b>
	<b>Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:</b>		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	4747	4578
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1251	1037
9	Выпущенным долговым обязательствам	0	0
<b>10</b>	<b>Всего процентов, уплаченных и аналогичных расходов</b>	<b>5998</b>	<b>5615</b>
<b>11</b>	<b>Чистые процентные и аналогичные доходы</b>	<b>6477</b>	<b>4345</b>
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	0	0
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1520	1038
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	12224	13616
17	Комиссионные расходы	2172	2379
18	Чистые доходы от разовых операций	-99	-56
19	Прочие чистые операционные доходы	-218	-5
20	Административно-управленческие расходы	8410	7643
21	Резервы на возможные потери	258	-8739
<b>22</b>	<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>9580</b>	<b>177</b>
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	2510	1000
<b>24</b>	<b>Прибыль за отчетный период</b>	<b>7070</b>	<b>-823</b>

*Универсал-Банк*  
Общество с ограниченной ответственностью

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

по состоянию на "01" июля 2012 г.

Наименование кредитной организации КБ "Универсал-банк"

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

Квартальная (Годовая)

тыс.руб.

Номер строк и	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	5 042	113 854
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	-9 605	28 395
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	958	41 262
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	30 530	6 744	37 274
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	43,0%
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери всего, в том числе:	13 175	-284	12 891
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	13 175	-284	12 891



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 1474606, в том числе вследствие:**

- 1.1. выдачи ссуд 149850;
- 1.2. изменения качества ссуд 252127;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком Абхазии 425973;
- 1.4. иных причин 645656.

**2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс.руб.), всего 1736150 в том числе вследствие:**

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 1408394;
- 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.