

Bilanțul contabil BC "Universalbank" SA pentru anul 2011

MDL

	31.12.2010	31.03.2011	30.06.2011	30.09.2011	31.12.2011
ACTIVE	X	X	X	X	X
Mijloace bănești în numerar	35,430,604	40,919,005	51,264,260	50,909,671	5,493,584
Mijloace bănești datorate de bănci	49,964,873	71,207,764	32,117,964	29,657,433	1,719,909
Minus: Reduceri pentru pierderi la mijloace bănești datorate de bănci	398,830	682,500	314,277	253,108	50,713
Mijloace bănești datorate de bănci, net	49,566,043	70,525,264	31,803,687	29,404,325	1,669,196
Mijloace bănești datorate de Banca Nationala a Moldovei	12,180,122	21,675,729	35,164,270	29,761,286	23,613,630
Mijloace plasate și credite overnight	0	0	0	0	0
Minus: Reduceri pentru pierderi la mijloacele plasate și creditele overnight	0	0	0	0	0
Mijloace plasate și credite overnight, net	0	0	0	0	0
Valori mobiliare	X	X	X	X	X
Valori mobiliare cumpărate pentru vânzare	0	0	0	0	0
Valori mobiliare investiționale	18,940,057	1,018,650	15,681,650	15,681,650	15,681,650
Minus: Reduceri pentru pierderi la valori mobiliare investiționale	20,373	20,373	344,193	344,193	344,193
Valori mobiliare, net	18,919,684	998,277	15,337,457	15,337,457	15,337,457
Credite și cerințe privind leasingul financiar	X	X	X	X	X
Credite	204,900,927	235,906,181	259,378,197	251,871,320	120,235,353
Cerințe privind leasingul financiar	0	0	0	0	0
Minus: Reduceri pentru pierderi la credite	7,642,265	7,112,801	21,539,210	23,782,543	24,008,539
Credite și cerințe privind leasingul financiar, net	197,258,662	228,793,380	237,838,987	228,088,777	96,226,814
Mijloace fixe, net	37,754,457	38,187,449	25,983,259	29,284,346	32,656,497
Dobânda sporită ce urmează să fie primită	6,067,365	4,026,462	3,639,785	5,655,816	2,064,926
Altă avere imobilă	1,530,908	1,607,405	1,459,970	1,334,183	19,100
Minus: Reduceri pentru pierderi la altă avere imobilă	0	0	0	0	0
Altă avere imobilă, net	1,530,908	1,607,405	1,459,970	1,334,183	19,100
Alte active	30,464,219	39,978,514	37,122,406	40,138,210	30,509,324
Minus: Reduceri pentru pierderi la alte active	72,655	229,249	240,459	404,767	226,536
Alte active, net	30,391,564	39,749,265	36,881,947	39,733,443	30,282,788
Total active	389,099,409	446,482,236	439,373,622	429,509,304	207,363,992
OBLIGATIUNI SI CAPITAL ACTIONAR	X	X	X	X	X
OBLIGATIUNI	X	X	X	X	X
Depozite fără dobândă	X	X	X	X	X
Mijloace bănești datorate băncilor	1,647,660	1,173,913	825,830	991,306	53,445
Depozite ale persoanelor fizice	4,767,505	3,430,864	3,352,952	1,961,603	954,174
Depozite ale persoanelor juridice	48,434,764	61,508,768	45,481,099	32,145,240	5,571,859
Total depozite fără dobândă	54,849,929	66,113,545	49,659,881	35,098,149	6,579,478
Depozite cu dobândă	X	X	X	X	X
Mijloace bănești datorate băncilor	0	6,000,000	8,000,000	15,000,000	0
Depozite ale persoanelor fizice	126,676,691	168,895,224	185,970,948	182,275,133	63,892,268
Depozite ale persoanelor juridice	23,505,457	16,236,123	13,284,702	12,540,853	1,150,749
Total depozite cu dobândă	150,182,148	191,131,347	207,255,650	209,815,986	65,043,017
Total depozite	205,032,077	257,244,892	256,915,531	244,914,135	71,622,495
Valori mobiliare vândute cu răscumpărarea ulterioară	0	0	0	0	0
Imprumuturi overnight	0	0	0	2,000,000	0
Alte imprumuturi	45,134,750	44,274,000	49,259,450	59,583,500	66,077,000
Dobânda sporită ce urmează să fie plătită	3,197,863	2,009,395	2,094,655	3,988,837	4,637,014
Alte obligațiuni	3,638,396	3,270,407	6,381,737	3,736,575	5,566,833
Datorii subordonate	0	0	0	0	0
Provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale	163,526	455,480	324,107	393,747	208,207
Total obligațiuni	257,166,612	307,254,174	314,975,480	314,616,794	148,111,549
CAPITAL ACTIONAR	X	X	X	X	X
ACTIUNI	X	X	X	X	X
Acțiuni ordinare plasate	134,242,540	144,244,040	144,244,040	144,244,040	144,244,040
Acțiuni preferențiale plasate	0	0	0	0	0
Minus: Acțiuni de tezaur	0	0	0	0	0
Total acțiuni în circulație	134,242,540	144,244,040	144,244,040	144,244,040	144,244,040
Surplus de capital	0	0	0	0	0
Capital de rezervă	8,085,576	8,085,576	8,085,576	8,085,576	8,085,576
Rezerve privind reevaluarea activelor	2,100,178	2,176,675	-2,695,583	-2,695,583	-2,772,080
Alte rezerve	0	0	0	0	0
Profit nedistribuit	-12,495,496	-15,278,229	-25,235,891	-34,741,523	-90,305,093
Total capital acționar	131,932,797	139,228,062	124,398,142	114,892,510	59,252,443
Total obligațiuni și capital acționar	389,099,409	446,482,236	439,373,622	429,509,304	207,363,992