

**Отчет о финансовом положении
по состоянию на 1 октября 2014 года
АО "Банк Kassa Nova"**

Наименование статей	01.10.2014 тыс.тенге	01.01.2014 г. тыс.тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	14 534 052	10 091 417
Депозиты-гарантии в других банках и прочих финансовых учреждениях	45 805	38 750
Кредиты, выданные клиентам	50 182 458	42 031 794
Основные средства и нематериальные активы	5 475 698	3 792 275
текущий налоговый актив	26 090	21 000
Отложенный налоговый актив	-	-
Прочие активы	704 213	238 373
ИТОГО АКТИВОВ	70 968 316	56 213 609
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Срочные банковские депозиты	-	745 953
Текущие счета и депозиты клиентов	55 140 034	43 323 133
Выпущенные долговые ценные бумаги	205 741	201 236
Дивиденды к выплате		
Субординированные займы	3 559 702	3 320 136
Текущее налоговое обязательство	5 060	-
Отложенное налоговое обязательство	278 081	278 081
Прочие обязательства	357 837	55 632
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	59 546 455	47 924 171
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
Уставной капитал	9 231 140	7 408 000
в том числе:		
простые акции	8 231 140	6 408 000
привилегированные акции	1 000 000	1 000 000
Дополнительно оплаченный капитал		
Изъятый капитал		
Резерв на покрытие общих банковских рисков	-	-
Резерв по переоценке активов, имеющих в наличии для продажи		
Резервы переоценки основных средств	537 947	89 066
Нераспределенный доход	1 652 774	792 372
ИТОГО КАПИТАЛ	11 421 861	8 289 438
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	70 968 316	56 213 609


 Председатель Правления _____ Косаков Н.А.
 Главный бухгалтер _____ Аникеева В.М.

**Отчет о совокупном доходе
за 9 месяцев 2014 года
АО "Банк Kassa Nova"**

Наименование статей	01.10.2014 г тыс. тенге	01.10.2013 г тыс. тенге
Процентные доходы	5 222 687	3 677 654
Процентные расходы	(2 444 203)	(1 587 432)
Чистый процентный доход	2 778 484	2 090 222
Комиссионные доходы	234 293	187 857
Комиссионные расходы	(39 592)	(9 250)
Чистый комиссионный доход	194 701	178 607
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытков за период	-	(4 064)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	49 605	25 916
Прочие доходы	136 885	9 415
Операционные доходы	3 159 675	2 300 096
Резерв под обесценение /восстановление убытков (от обесценения)	(191 735)	(55 393)
Расходы на персонал	(1 128 069)	(888 785)
Административные и прочие операционные расходы	(822 148)	(729 056)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	1 017 723	626 862
(Расход) / экономия по подоходному налогу	(5 060)	(43 582)
Прибыль / (убыток) и прочий совокупный доход / (убыток) за год	1 012 663	583 280

Председатель Правления

Косаков Н.А.

Главный бухгалтер

Аникеева В.М.

**Отчет о движении денежных средств
за 9 месяцев 2014 года
АО "Банк Kassa Nova"**

Наименование статей	01.10.2014 г тыс. тенге	01.10.2013 г тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	5 104 219	3 633 659
процентные расходы	(2 387 492)	(1 357 129)
Комиссионные доходы	234 385	188 811
Комиссионные расходы	(38 743)	(8 415)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	103 386	32 033
Чистые поступления/(выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(3 264)
(Выплаты)/поступления по прочим доходам	75 051	(4 515)
Выплаты расходов на персонал	(1 123 475)	(888 851)
Административные и прочие операционные расходы	(757 757)	(609 255)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	(85)	
Кредиты, выданные клиентам	(5 996 341)	(15 666 446)
Прочие активы	(92 263)	(525 457)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Срочные банковские депозиты	(745 000)	500 000
Текущие счета и депозиты клиентов	8 889 157	20 822 373
Прочие обязательства	141 627	(2 412)
(Использование)/поступление денежных средств (в) /от операционной деятельности	3 406 669	6 111 132
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1 663 428)	(698 307)
Реализация основных средств и нематериальных активов	28 877	4 059
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(1 634 551)	(694 248)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления субординированных займов	-	-
Поступления от выпуска акционерного капитала	1 823 140	68 000
Поступления от выпуска облигаций	-	-
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	1 823 140	68 000
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	3 595 258	5 484 884
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	847 377	96 918
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	10 091 417	4 753 580
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	14 534 052	10 335 382

Председатель Правления _____ Косаков Н.А.

Главный бухгалтер _____ Аникеева В.М.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
АО "Банк Kassa Nova"

за 9 месяцев 2014 года

тыс. тенге

Наименование статьи	Уставный капитал		Резервный капитал	Резерв по переоценке активов	Нераспределенный доход (непокрыты)	Итого
	простые акции	привилегированные акции				
1	2		5	6	7	8
Сальдо на 1 января 2013 года	6 340 000	1 000 000	28 295	0	90 595	7 458 890
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде	68 000					68 000
Дивиденды						0
Переоценка основных средств				109 010	3 578	112 588
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи						0
Перевод в состав законодательно установленного резервного капитала			(28 295)		28 295	0
Чистая прибыль (убыток) за период					583 280	583 280
Сальдо на 1 октября 2013 года	6 408 000	1 000 000	0	109 010	705 748	8 222 758
Сальдо на 1 января 2014 года	6 408 000	1 000 000	0	89 066	792 372	8 289 438
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде	1 823 140					1 823 140
Дивиденды						0
Переоценка основных средств				448 881	(152 261)	296 620
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи						0
Перевод в состав законодательно установленного резервного капитала						0
Чистая прибыль (убыток) за период					1 012 663	1 012 663
Сальдо на 1 октября 2014 года	8 231 140	1 000 000	0	537 947	1 652 774	11 421 861

Председатель Правления

Косаков Н.А.

Главный бухгалтер

Аникеева В.М.