

Отчет о финансовом положении
за II квартал 2015 года
АО "Банк Kassa Nova"

Наименование статей	01.07.2015	01.01.2015
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	11 293 389	11 701 546
Депозиты-гарантии в других банках и прочих финансовых учреждениях	67 698	46 015
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	262 729	216 724
Операции "Обратное РЕПО"	-	
Кредиты, выданные клиентам	50 670 253	51 784 347
Основные средства и нематериальные активы	6 139 853	5 776 097
текущий налоговый актив	104 399	139 238
Отложенный налоговый актив	-	-
Прочие активы	263 162	426 237
ИТОГО АКТИВОВ	68 801 483	70 090 204
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	
Срочные банковские депозиты	-	3 000 000
Текущие счета и депозиты клиентов	51 870 353	51 397 669
полученные займы	507 201	
Выпущенные долговые ценные бумаги	201 247	201 243
Дивиденды к выплате		
Субординированные займы	3 548 095	3 521 347
Текущее налоговое обязательство	-	-
Отложенное налоговое обязательство	454 885	450 504
Прочие обязательства	404 115	155 819
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	56 985 896	58 726 582
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
Уставной капитал	9 231 140	9 231 140
в том числе:		
простые акции	8 231 140	8 231 140
привилегированные акции	1 000 000	1 000 000
Дополнительно оплаченный капитал		
Изъятый капитал		
Резерв на покрытие общих банковских рисков	-	-
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи		
Резервы переоценки основных средств	452 729	445 934
Нераспределенный доход	2 131 718	1 686 548
ИТОГО КАПИТАЛ	11 815 587	11 363 622
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	68 801 483	70 090 204

Председатель Правления _____ Косаков Н.А.

Главный бухгалтер _____ Анисеева В.М.



**Отчет о совокупном доходе
за II квартал 2015 года
АО "Банк Kassa Nova"**

Наименование статей	01.07.2015г	01.07.2014г
Процентные доходы	3 643 062	3 381 701
Процентные расходы	(1 707 964)	(1 599 233)
Чистый процентный доход	1 935 098	1 782 468
Комиссионные доходы	220 696	124 250
Комиссионные расходы	(27 590)	(25 063)
Чистый комиссионный доход	193 106	99 187
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытков за период	42 760	
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой		
- торговые операции	158 425	49 763
-переоценка валютных статей	(178 027)	2 476
Прочие доходы	7 726	135 893
Операционные доходы	2 159 088	2 069 787
Резерв под обесценение /восстановление убытков (от обесценения)	(4 334)	(101 050)
Расходы на персонал	(922 662)	(718 967)
Административные и прочие операционные расходы	(691 154)	(499 088)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	540 938	750 682
(Расход) / экономия по подоходному налогу	(99 339)	(5 030)
Прибыль / (убыток) и прочий совокупный доход / (убыток) за год	441 599	745 652

Прочий совокупный доход

Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:

Переоценка зданий	12 956	296 621
Корпоративный подоходный налог, относящийся к компонентам совокупного дохода	(2 590)	(59 324)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом корпоративного подоходного налога	10 366	237 297
Итого совокупный доход за год	451 965	982 949

Председатель Правления _____ Косаков Н.А.

Главный бухгалтер _____ Анিকেва В.М.



**Отчет о движении денежных средств
за II квартал 2015 года
АО "Банк Kassa Nova"**

Наименование статей	01.07.2015г	01.07.2014г
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	3 512 937	3 280 817
процентные расходы	(1 769 911)	(1 518 516)
Комиссионные доходы	220 698	124 330
Комиссионные расходы	(27 584)	(24 001)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	85 155	47 774
Чистые поступления/(выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-
(Выплаты)/поступления по прочим доходам	(58 131)	104 601
Выплаты расходов на персонал	(923 123)	(710 168)
Административные и прочие операционные расходы	(629 412)	(558 656)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	(20 682)	(56)
Операции Обратное Репо	-	-
Кредиты, выданные клиентам	1 463 654	(3 833 365)
Прочие активы	-	(140 417)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Срочные банковские депозиты	(3 000 000)	(745 000)
Текущие счета и депозиты клиентов	(3 287)	4 329 093
Прочие обязательства	312 926	185 722
(Использование)/поступление денежных средств (в) /от операционной деятельности	(836 760)	542 158
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(265 636)	(819 944)
Реализация основных средств и нематериальных активов	1 276	13 574
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(264 360)	(806 370)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Увеличение/уменьшение займов полученных	500 000	-
Поступления субординированных займов	-	-
Поступления от выпуска акционерного капитала	-	1 823 140
Поступления от выпуска облигаций	-	-
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	500 000	1 823 140
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(601 120)	1 558 928
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	192 963	996 434
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	11 701 546	10 091 417
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	11 293 388	12 646 779

Председатель Правления _____ Косаков Н.А.

Главный бухгалтер _____ Анисеева В.М.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
АО "Банк Kassa Nova"

за II квартал 2015 года

тыс. тенге

Наименование статьи	Уставный капитал		Резервный капитал	Резерв по переоценке активов	пераспределенный доход (непокрытый убыток)	Итого
	простые акции	привилегированные акции				
1	2		5	6	7	8
Сальдо на 1 января 2014 года	6 408 000	1 000 000	0	213 596	667 842	8 289 438
Чистая прибыль (убыток) за период					745 652	745 652
Прочие компоненты совокупного дохода за год				237 297		237 297
Совокупный доход				237 297	745 652	982 949
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде						0
Дивиденды						0
Внутренние переводы						
отложенный КПП						
изменение накопленной переоценки основных средств				(3 590)	3 590	0
Сальдо на 30 июня 2014 года	6 408 000	1 000 000	0	447 303	1 417 084	9 272 387
Сальдо на 1 января 2015 года	8 231 140	1 000 000	0	445 934	1 686 548	11 363 622
Чистая прибыль (убыток) за период					441 599	441 599
Прочие компоненты совокупного дохода за год				10 366		10 366
Совокупный доход				10 366	441 599	451 965
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде						0
Дивиденды						0
изменение накопленной переоценки основных средств				(3 571)	3 571	0
Сальдо на 30 июня 2015 года	8 231 140	1 000 000	0	452 729	2 131 718	11 815 587

Председатель Правления _____ Косаков Н.А.

Главный бухгалтер _____ Анিকেва В.М.

