

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

Наименование статей	01.07.2014 тыс.тенге	01.01.2014 г. тыс.тенге
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	12 646 779	10 091 417
Депозиты-гарантии в других банках и прочих финансовых учреждениях	46 183	38 750
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-
Кредиты, выданные клиентам	48 218 813	42 031 794
Основные средства и нематериальные активы	4 788 930	3 792 275
Активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Активы, удерживаемые до погашения		
текущий налоговый актив	26 090	21 000
Отложенный налоговый актив	-	-
Прочие активы	678 102	238 373
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>66 404 897</b>	<b>56 213 609</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
Срочные банковские депозиты	-	745 953
Текущие счета и депозиты клиентов	50 900 290	43 323 133
Выпущенные долговые ценные бумаги	201 240	201 236
Дивиденды к выплате		
Субординированные займы	3 529 005	3 320 136
Текущее налоговое обязательство	5 030	-
Отложенное налоговое обязательство	278 080	278 080
Прочие обязательства	336 401	55 633
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>55 250 046</b>	<b>47 924 171</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		
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, имеющихся в наличии для продажи		
Резервы переоценки основных средств	547 413	89 066
Нераспределенный доход	1 376 298	792 372
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>11 154 851</b>	<b>8 289 438</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>66 404 897</b>	<b>56 213 609</b>

Председатель Правления \_\_\_\_\_ Косаков Н.А.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Анникева В.М.



**Отчет о совокупном доходе  
по состоянию на 1 июля 2014 года  
АО "Банк Kassa Nova"**

Наименование статей	01.07.2014 г тыс. тенге	01.07.2013 г тыс. тенге
Процентные доходы	3 381 701	2 256 488
Процентные расходы	(1 599 233)	(952 811)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>1 782 468</b>	<b>1 303 677</b>
Комиссионные доходы	124 250	106 472
Комиссионные расходы	(25 063)	(4 304)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>99 187</b>	<b>102 168</b>
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытков за период	-	(5 180)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	52 239	11 957
Прочие доходы	135 893	822
<b>Операционные доходы</b>	<b>2 069 787</b>	<b>1 413 444</b>
Резерв под обесценение /восстановление убытков (от обесценения)	(101 050)	(35 051)
Расходы на персонал	(718 967)	(574 074)
Административные и прочие операционные расходы	(499 088)	(477 378)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>750 682</b>	<b>326 941</b>
(Расход) / экономия по подоходному налогу	(5 030)	(43 542)
<b>Прибыль / (убыток) и прочий совокупный доход / (убыток) за год</b>	<b>745 652</b>	<b>283 399</b>

Председатель Правления \_\_\_\_\_ Косаков Н.А.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Аникеева В.М.



**Отчет о движении денежных средств  
по состоянию на 1 июля 2014 года  
АО "Банк Kassa Nova"**

Наименование статей	01.07.2014 г тыс. тенге	01.07.2013 г тыс. тенге
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	3 280 817	2 223 432
процентные расходы	(1 518 516)	(858 091)
Комиссионные доходы	124 330	106 111
Комиссионные расходы	(24 001)	(3 607)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	47 774	13 792
Чистые поступления/(выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(2 043)
(Выплаты)/поступления по прочим доходам	104 601	(2 805)
Выплаты расходов на персонал	(710 168)	(567 025)
Административные и прочие операционные расходы	(558 656)	(412 406)
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	(56)	(39)
Кредиты, выданные клиентам	(3 833 365)	(11 836 647)
Прочие активы	(140 417)	(11 694)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Срочные банковские депозиты	(745 000)	900 000
Текущие счета и депозиты клиентов	4 329 093	9 510 578
Прочие обязательства	185 722	8 256
<b>(Использование)/поступление денежных средств (в) /от операционной деятельности</b>	<b>542 158</b>	<b>(932 188)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(819 944)	(417 430)
Реализация основных средств и нематериальных активов	13 574	4 059
<b>Использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(806 370)</b>	<b>(413 371)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления субординированных займов	-	-
Поступления от выпуска акционерного капитала	1 823 140	68 000
Поступления от выпуска облигаций	-	-
<b>Поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>1 823 140</b>	<b>68 000</b>
<b>Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 558 928</b>	<b>(1 277 559)</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	996 434	11 315
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	10 091 417	4 753 580
<b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года</b>	<b>12 646 779</b>	<b>3 487 336</b>

Председатель Правления \_\_\_\_\_ Косаков Н.А.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Анিকেва В.М.



**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**  
**АО "Банк Kassa Nova"**

по состоянию на 1 июля 2014 года

тыс. тенге

Наименование статьи	Уставный капитал		Дополнительно оплаченный капитал	Изъятый капитал	Резервный капитал	Резерв по переоценке активов	Нераспреде ленный доход (непокрыты)	Итого
	простые акции	привилегиро ванные акции						
1	2	3	4	5	6	7	8	
Сальдо на 1 января 2013 года	6 340 000	1 000 000	0	0	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						112 588		112 588
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи								0
Перевод в состав законодательно установленного резервного капитала					338 633		(338 633)	0
Чистая прибыль (убыток) за период							283 399	283 399
Сальдо на 1 июля 2013 года	6 408 000	1 000 000	0	0	366 928	112 588	35 361	7 922 877
Сальдо на 1 января 2014 года	6 408 000	1 000 000	0	0	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						458 347	(161 726)	296 621
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи								0
Перевод в состав законодательно установленного резервного капитала								0
Чистая прибыль (убыток) за период							745 652	745 652
Сальдо на 1 июля 2014 года	8 231 140	1 000 000	0	0	0	547 413	1 376 298	11 154 851

Председатель Правления \_\_\_\_\_ Косаков Н.А.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Анিকেва В.М.

