

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

Наименование статей	01.04.2015	01.01.2015
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	18 587 928	11 701 546
Депозиты-гарантии в других банках и прочих финансовых учреждениях	46 862	46 015
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	296 221	216 724
Операции "Обратное РЕПО"	900 380	
Кредиты, выданные клиентам	49 250 581	51 784 347
Основные средства и нематериальные активы	6 128 654	5 776 097
Активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Активы, удерживаемые до погашения		
текущий налоговый актив	139 238	139 238
Отложенный налоговый актив	-	-
Прочие активы	378 609	426 237
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>75 728 473</b>	<b>70 090 204</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
Срочные банковские депозиты	3 000 000	3 000 000
Текущие счета и депозиты клиентов	56 735 003	51 397 669
Выпущенные долговые ценные бумаги	205 745	201 243
Дивиденды к выплате		
Субординированные займы	3 586 111	3 521 347
Текущее налоговое обязательство	-	-
Отложенное налоговое обязательство	454 366	450 504
Прочие обязательства	217 372	155 819
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>64 198 597</b>	<b>58 726 582</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		
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	451 980	445 934
Нераспределенный доход	1 846 756	1 686 548
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>11 529 876</b>	<b>11 363 622</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>75 728 473</b>	<b>70 090 204</b>

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

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Анисеева В.М.



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

Наименование статей	01.04.2015г	01.04.2014г
Процентные доходы	1 805 877	1 623 972
Процентные расходы	(861 068)	(792 744)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>944 809</b>	<b>831 228</b>
Комиссионные доходы	88 843	47 544
Комиссионные расходы	(12 486)	(12 308)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>76 357</b>	<b>35 236</b>
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытков за период	76 532	
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой		
- торговые операции	76 285	24 654
-переоценка валютных статей	(142 179)	(8 164)
Прочие доходы	7 379	13 999
<b>Операционные доходы</b>	<b>1 039 183</b>	<b>896 953</b>
Резерв под обесценение /восстановление убытков (от обесценения)	(10 087)	(11 585)
Расходы на персонал	(450 737)	(360 112)
Административные и прочие операционные расходы	(355 879)	(245 112)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>222 480</b>	<b>280 144</b>
(Расход) / экономия по подоходному налогу	(64 500)	(5 000)
<b>Прибыль / (убыток) и прочий совокупный доход / (убыток) за год</b>	<b>157 980</b>	<b>275 144</b>

**Прочий совокупный доход**

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

Переоценка зданий

Корпоративный подоходный налог, относящийся к компонентам совокупного дохода

Прочий совокупный доход за год, за вычетом корпоративного подоходного налога

Итого совокупный доход за год

10 343	
(2 069)	
8 274	
<b>166 254</b>	<b>275 144</b>

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

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



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

Наименование статей	01.04.2015г	01.04.2014г
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	1 571 293	1 563 487
процентные расходы	(875 052)	(737 224)
Комиссионные доходы	88 842	47 573
Комиссионные расходы	(12 178)	(11 780)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	11 215	22 281
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	(72 412)	13 999
Выплаты расходов на персонал	(451 198)	(351 152)
Административные и прочие операционные расходы	(313 513)	(191 639)
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	(29)	27
Операции Обратное Репо	(899 001)	
Кредиты, выданные клиентам	2 923 345	(1 485 112)
Прочие активы	1 547	19 803
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Срочные банковские депозиты	-	(245 000)
Текущие счета и депозиты клиентов	4 924 473	8 500 085
Прочие обязательства	32 141	9 283
<b>(Использование)/поступление денежных средств (в) /от операционной деятельности</b>	<b>6 929 473</b>	<b>7 154 631</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(216 862)	(477 103)
Реализация основных средств и нематериальных активов	917	
<b>Использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(215 945)</b>	<b>(477 103)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления субординированных займов	-	-
Поступления от выпуска акционерного капитала	-	-
Поступления от выпуска облигаций	-	-
<b>Поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>6 713 528</b>	<b>6 677 528</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	172 854	905 643
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	11 701 546	10 091 417
<b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года</b>	<b>18 587 928</b>	<b>17 674 588</b>

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

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Анисеева В.М.



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

за I квартал 2015 года

тыс. тенге

Наименование статьи	Уставный капитал		Дополнительно оплаченный капитал	Изъятый капитал	Резервный капитал	Резерв по переоценке активов	Нераспределенный доход (непокрыты)	Итого
	простые акции	привилегированные акции						
1	2	3	4	5	6	7	8	
Сальдо на 1 января 2014 года	6 408 000	1 000 000	0	0	0	213 596	667 842	8 289 438
Чистая прибыль (убыток) за период							275 144	275 144
Прочие компоненты совокупного дохода за год								0
<b>Совокупный доход</b>						<b>0</b>	<b>275 144</b>	<b>275 144</b>
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде								0
Дивиденды								0
изменение накопленной переоценки основных средств						(3 590)	3 590	0
Сальдо на 31 марта 2014 года	6 408 000	1 000 000	0	0	0	210 006	946 576	8 564 582
Сальдо на 1 января 2015 года	8 231 140	1 000 000	0	0	0	445 934	1 686 548	11 363 622
Чистая прибыль (убыток) за период							157 980	157 980
Прочие компоненты совокупного дохода за год						8 274		8 274
<b>Совокупный доход</b>						<b>8 274</b>	<b>157 980</b>	<b>166 254</b>
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде								0
Дивиденды								0
изменение накопленной переоценки основных средств						(2 228)	2 228	0
Сальдо на 31 марта 2015 года	8 231 140	1 000 000	0	0	0	451 980	1 846 756	11 529 876

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

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

