

Приложение 7
к Инструкции о перечне, формах и сроках
представления финансовой отчетности
финансовыми организациями и
акционерным обществом «Банк Развития Казахстана»

Форма № 1

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
АО "Банк Kassa Nova"

по состоянию на 1 октября 2012г.

(в тысячах тенге)

Наименование статей	Код строки	На конец отчетного периода	на конец предыдущего года
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1	2 266 398	1 396 035
Аффинированные драгоценные металлы	2		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка	3		
Производные инструменты	4		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)	5		
Дебиторская задолженность	6	145 012	32 675
Комиссионные вознаграждения	7		
из них:			
от пенсионных активов	7,1		
от инвестиционного дохода (убытка) по пенсионным активам	7,2		
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на обесценение)	8		
Операция «обратное РЕПО»	9		
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	10	140	70
Финансовая аренда предоставленная (за вычетом резервов на обесценение)	11		
Займы предоставленные (за вычетом резервов на обесценение)	12	20 996 255	10 493 478
Инвестиционное имущество	13		
Инвестиции в капитал других юридических лиц и субординированный долг	14		
Запасы	15	18 569	12 606
Долгосрочные активы (выбывающие группы), предназначенные для продажи	16		
Нематериальные активы (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	17	204 242	228 608
Основные средства (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	18	2 316 563	655 668
Текущее налоговое требование	19	11 081	515
Отложенное налоговое требование	20	1 897	
Прочие активы	21	4 545	1 643
Итого активы	22	25 964 702	12 821 298
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений		703 432	200 917

Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»			
Производные финансовые инструменты			
Вклады привлеченные	23	14 380 083	2 148 321
Производные инструменты	24		
Выпущенные долговые ценные бумаги	25		
Операция «РЕПО»	26		
Полученные займы	27		
Кредиторская задолженность	28	38 425	45 649
Резервы	29		
из них:			
по возмещению разницы между показателем номинальной доходности и минимальным значением доходности	29,1		
Начисленные расходы по расчетам с акционерами по акциям	30	20 000	40 000
Субординированный долг	31	3 308 719	3 239 541
Текущее налоговое обязательство	32	23 244	324
Отложенное налоговое обязательство	33		
Прочие обязательства	34	55 992	3 544
Итого обязательства	35	18 529 895	5 678 296
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	36	7 340 000	7 340 000
в том числе:			
простые акции	36,1	6 340 000	6 340 000
привилегированные акции	36,2	1 000 000	1 000 000
Премии (дополнительно оплаченный капитал)	37		
Изъятый капитал	38		
Резервный капитал	39	28 295	
Резерв для обеспечения финансовой устойчивости	40		
Дополнительные резервы (провизии), подлежащие созданию в соответствии с требованиями Национального Банка Республики Казахстан	41	208 786	46 283
Прочие резервы	42	12 514	
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	43	-154 788	-243 281
в том числе:			
предыдущих лет	43,1	-235 730	-285 568
отчетного периода	43,2	80 942	42 287
Доля меньшинства	44		
Итого капитал	45	7 434 807	7 143 002
Итого капитал и обязательства (стр. 35+стр.45)	46	25 964 702	12 821 298

Статья «Доля меньшинства» заполняется при составлении консолидированной финансовой отчетности.

Председатель Правления Куанышев Т.Ж. _____ дата _____

Главный бухгалтер Аникеева В.М. _____ дата _____



Отчет о прибылях и убытках
АО "Банк Kassa Nova"

за III квартал 2012 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Код строки	За отчетный период	За период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	За аналогичный период предыдущего года	За аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом)
1	2	3	4	5	6
Доходы, связанные с получением вознаграждения	1	827 655	2 042 777	414 603	1 001 153
в том числе:					
по корреспондентским и текущим счетам	1,1				
по размещенным вкладам	1,2				
по предоставленным займам	1,3	827 655	2 042 777	414 603	1 001 153
по предоставленной финансовой аренде	1,4				
по приобретенным ценным бумагам	1,5				
по операциям «обратное РЕПО»	1,6				
прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	1,7				
Комиссионные вознаграждения	2				
из них:					
от пенсионных активов 2.1	2,1				
от инвестиционного дохода (убытка) по пенсионным активам	2,2				
Доходы от осуществления банковской и иной деятельности, не связанные с получением вознаграждения	3	37 604	96 599	4 666	11 729
в том числе:					
доходы от осуществления переводных операций	3,1	2 361	5 870	812	1 976
доходы от осуществления клиринговых операций	3,2				
доходы от осуществления кассовых операций	3,3	26 561	78 707	3 056	8 033
доходы от осуществления сейфовых операций	3,4	12	12		
доходы от инкассации	3,5				
прочие доходы от банковской и иной деятельности, не связанные с получением вознаграждения	3,6	8 670	12 010	798	1 720
Доходы (расходы) по финансовым активам (нетто)	4	- 9 048	9 634	1 482	9 542

из них:					
доходы (расходы) от купли-продажи финансовых активов (нетто)	4,1	- 4 273	9 634	1 482	9 542
доходы (расходы) от изменения стоимости справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (нетто)	4,2	- 4 775			
Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	5	- 1 340	- 27 346	- 4 076	- 4 321
Дивиденды	6				
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	7				
Доходы от реализации (выбытия) активов	8				
Прочие доходы	9	14 325	36 784	3 847	9 862
Итого доходов (сумма строк с 1 по 9)	10	869 196	2 158 448	420 522	1 027 965
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	11	272 975	648 807	84 540	115 999
в том числе:					
по привлеченным вкладам	11,1	175 524	395 113	3 748	12 879
по полученным займам	11,2	77 451	193 694	60 792	77 787
по полученной финансовой аренде	11,6				
по выпущенным ценным бумагам	11,4				
по операциям «РЕПО»	11,5				
прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	11,6	20 000	60 000	20 000	25 333
Расходы по банковской и иной деятельности, не связанные с выплатой вознаграждения	13	1 180	2 479	676	1 101
из них:					
расходы от осуществления переводных операций	13,1	596	1 460	240	665
расходы от осуществления клиринговых операций	13,2				
расходы от осуществления кассовых операций	13,3				
расходы от осуществления сейфовых операций	13,4				
расходы от осуществления инкассации	13,5				
Операционные расходы	14	439 649	1 086 740	287 694	848 038
из них:					
расходы на оплату труда и командировочные	14,1	259 414	589 385	140 920	409 229
амортизационные отчисления	14,2	28 394	84 821	28 022	76 472
расходы на материалы	14,3				
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	14,4	21 068	76 264	19 339	55 924
Расходы от реализации или безвозмездной передачи активов	15	944	967		
Прочие расходы	16	12 532	27 140	5 105	14 204
Итого расходов (сумма строк с 11 по 16)	17	727 280	1 766 133	378 015	979 342
Прибыль (убыток) до отчисления в резервы (провизии) (стр.10-стр.17)	18	141 916	392 315	42 507	48 623

Резервы (восстановление резервов) на возможные потери по операциям	19	- 19 803	- 58 989	47 081	2 059
из них:					
на возмещение разницы между показателем номинальной доходности и минимальным значением доходности	19,1				
Чистая прибыль (убыток) до корпоративного подоходного налога (стр.18-стр.19)	20	122 113	333 326	89 588	50 682
Корпоративный подоходный налог	21	20	80		
Чистая прибыль (убыток) после уплаты корпоративного подоходного налога (стр.20-стр.21)	22	122 093	333 246	89 588	50 682
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	23				
Доля меньшинства	24				
Итого чистая прибыль (убыток) за период (стр.22+/-стр.23-стр.24)	25	122 093	333 246	89 588	50 682

Статья «Доля меньшинства» заполняется при составлении консолидированной финансовой отчетности.

Председатель Правления Куанышев Т.Ж. _____ дата _____

Главный бухгалтер Аникеева В.М. _____ дата _____



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ

АО "Банк Kassa Nova"
за 9 месяцев 2012 года

тыс.тенге

	За текущий отчетный период	За предыдущий отчетный период
Движение денег от операционной деятельности		
Поступление/выбытие денег в виде процентного и комиссионного вознаграждения	1 614 863	1 053 666
Увеличение/уменьшение в операционных активах	- 10 509 098	-4 804 375
Увеличение/уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев	-	0
Увеличение/уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды	- 10 501 688	-4 804 375
Увеличение/уменьшение требований по операции	-	0
Увеличение/уменьшение требований к клиентам	- 7 410	0
Увеличение/уменьшение дивидендов	-	0
Увеличение/уменьшение в операционных	12 566 479	-1 772 045
Увеличение/уменьшение вкладов, привлеченных	8 708 670	-169 958
Увеличение/уменьшение обязательств по операции «РЕПО»	-	0
Увеличение/уменьшение обязательств перед клиентами	3 857 809	-1 602 087
Увеличение/уменьшение от прочей операционной деятельности	- 1 052 301	-567 431
Увеличение/уменьшение денег от операционной деятельности	2 619 943	-6 090 185
Налог на прибыль уплаченный	- 120	
Увеличение/уменьшение денег от операционной деятельности после налогообложения	2 619 823	-6 090 185
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Продажа ценных бумаг, удерживаемых до срока		
Продажа основных средств и нематериальных средств	- 1 756 109	-219 193
Инвестиции в капитал других юридических лиц		
Увеличение/уменьшение денег от	- 1 756 109	-219 193
Движение денежных средств от финансовой		
Увеличение/уменьшение займов полученных	-	
Выпуск акций	-	1 340 000

Поступление/погашение от выпущенных долговых обязательств	-	3 196 090
Приобретение/погашение собственных акций	-	
Выплаченные дивиденды	- 80 000	-5 333
Прочие поступления и платежи	-	
Итого увеличение/уменьшение денег от финансовой деятельности	- 80 000	4 530 757
Денежные средства и их эквиваленты		
Денежные средства и их эквиваленты на начало	1 396 105	2 815 707
Денежные средства и их эквиваленты на конец	2 266 538	1 020 549
Чистое движение денежных средств и их эквивалентов	783 714	-1 778 621
Влияние обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	86 719	-16 537

Председатель Правления Куанышев Т. Ж. _____ дата _____

Главный бухгалтер Аниеева В.М. _____ дата _____



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
АО "Банк Kassa Nova"

Форма № 4

за 9 месяцев 2012 года

тыс. тенге

Наименование статьи	Уставный капитал		Дополнительно оплаченный капитал	Изъятый капитал	Резервы	Резерв по переоценке активов	Нераспределенный доход (непокрытый убыток) прошлых лет	Нераспределенный доход (непокрытый убыток)	Итого
	простые акции	привилегированные акции							
1	2		3	4	5	6		7	8
Сальдо на 1 января 2011 года	6 000 000						-285 568		5 714 432
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде	340 000	1 000 000							1 340 000
Дивиденды									
Переоценка основных средств									
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи									
Чистая прибыль (убыток) за период								50 682	50 682
Внутренние переводы									
формирование резервного капитала									
изменение накопленной переоценки основных средств									
Прочие операции (корректировка - провизия по КФН)					112 304			-40 468	71 836
Сальдо на 1 октября 2011 года	6 340 000	1 000 000	0	0	112 304	0	-285 568	10 214	7 176 950
Сальдо на 1 января 2012 года	6 340 000	1 000 000			46 283		-243 281	0	7 143 002
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде									0
Дивиденды									0
Переоценка основных средств						15 258			15 258
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи									0
Чистая прибыль (убыток) за период								333 246	333 246
Внутренние переводы					28 295	-2 744	7 551	-31 205	1 897
формирование резервного капитала					28 295		-28 295		0
изменение накопленной переоценки основных средств						-2 744		2 744	0
отложенный актив							35 846	-33 949	1 897
Прочие операции (провизия по правилам КФН)					162 503			-221 099	-58 596
Сальдо на 1 октября 2012 года	6 340 000	1 000 000	0	0	237 081	12 514	-235 730	80 942	7 434 807

Председатель Правления
Главный бухгалтер



Пояснительная записка к финансовой отчетности АО «Банк Kassa Nova» по состоянию на 01 октября 2012 года.

За период с 01.01.12 г по 30.09.12 г. валюта баланса увеличилась с 12,821,298 тыс.тенге до 25,964,702 тыс.тенге или более чем в два раза.

Основную долю активов (80,7%) занимают займы, предоставленные клиентам. Ссудный портфель увеличился с 10,5 млрд. тг. до 21 млрд. тг. (на 100%), за счет кредитов выданных малому и среднему бизнесу, а также кредитов на потребительские цели. Объем сформированных провизий по стандартам МСФО увеличился с 55,9 млн. тг. до 177,9 млн. тг. Кредиты с просрочкой свыше 90 дней составляют 0,7% от ссудного портфеля, качество портфеля оценивается как хорошее.

По состоянию на 01.01.12 г. основные средства составили 655,668 тыс.тенге или 5,1 % от стоимости всех активов, на 01.10.12 г. -2,316,563 тыс.тенге или 8,9 % от стоимости всех активов. Увеличение основных средств произошло за счет приобретения трех нежилых помещений для филиала банка и управлений продаж в г.Алматы.

Обязательства увеличились с 5,678,296 тыс.тенге до 18,529,895 тыс.тенге или в 3,3 раза. Увеличение произошло за счет роста привлеченных вкладов с 2,148,321 до 14,380,083 тыс.тенге или в 6,7 раза, основную долю которых составляют вклады юридических лиц (страховые компании, пенсионные фонды).

Доходы за 9 мес. составили 2,158 млрд. тг., за аналогичный период прошлого года составили 1,027 млрд.тг. Из них процентные доходы с начала года 2,042 млрд.тг., за аналогичный период прошлого года составили 1,001 млрд.тг., увеличение процентных доходов составило 100%. Процентные расходы за 9 мес. 2012г. составили 648,8 млн. тг. Чистая прибыль на 01.10.2012г. составила 333,3 млн. тг., за аналогичный период 2011г. составляла 50,6 млн. тг. Таким образом чистая прибыль за 9 мес. текущего года увеличилась в 6,59 раз по сравнению с тем же периодом прошлого года.

Увеличение статей баланса и чистой прибыли является факторами динамичного роста Банка. При этом качество займов, отношение просроченных займов к ссудному портфелю является стабильно низким. Увеличение собственного капитала составило 1.545.268,0 тыс. тг.

Председатель Правления Куанышев Т.Ж

Главный бухгалтер Аникеева В.М





Протшуровано и
пронумеровано на

Handwritten signature