

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

| Наименование статей   | 01.04.2014<br>тыс.тенге | 01.01.2014 г.<br>тыс.тенге |
|---|-------------------------|----------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |                         |                            |
| Денежные средства и счета в Национальном Банке РК             | 16 312 806              | 9 444 332                  |
| Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях      | 1 316 836               | 685 835                    |
| Кредиты, выданные клиентам                                    | 45 809 200              | 42 031 794                 |
| Основные средства и нематериальные активы                     | 4 246 547               | 3 792 275                  |
| текущий налоговый актив                                       | 26 000                  | 21 000                     |
| Отложенный налоговый актив                                    | -                       | -                          |
| Прочие активы   | 359 106                 | 238 373                    |
| <b>ИТОГО АКТИВОВ</b>  | <b>68 070 495</b>       | <b>56 213 609</b>          |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |                         |                            |
| Срочные банковские депозиты                                   | 500 953                 | 745 953                    |
| Текущие счета и депозиты клиентов                             | 54 806 616              | 43 323 133                 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                             | 205 738                 | 201 236                    |
| Дивиденды к выплате   |                         |                            |
| Субординированные займы                                       | 3 560 580               | 3 320 136                  |
| Текущее налоговое обязательство                               | 5 000                   | -                          |
| Отложенное налоговое обязательство                            | 278 080                 | 278 080                    |
| Прочие обязательства  | 148 946                 | 55 633                     |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                    | <b>59 505 913</b>       | <b>47 924 171</b>          |
| <b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>                                    |                         |                            |
| Уставной капитал  | 7 408 000               | 7 408 000                  |
| в том числе:  |                         |                            |
| простые акции   | 6 408 000               | 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                           | 83 686                  | 89 066                     |
| Нераспределенный доход  | 1 072 896               | 792 372                    |
| <b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>  | <b>8 564 582</b>        | <b>8 289 438</b>           |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>               | <b>68 070 495</b>       | <b>56 213 609</b>          |

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

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



**Отчет о совокупном доходе  
за I квартал 2014 года  
АО "Банк Kassa Nova"**

| Наименование статей   | 01.04.2014 г<br>тыс. тенге | 01.04.2013 г<br>тыс. тенге |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Процентные доходы   | 1 623 972                  | 1 018 250                  |
| Процентные расходы  | (792 744)                  | (442 516)                  |
| <b>Чистый процентный доход</b>  | <b>831 228</b>             | <b>575 734</b>             |
| Комиссионные доходы   | 47 544                     | 44 200                     |
| Комиссионные расходы  | (12 308)                   | (2 138)                    |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>  | <b>35 236</b>              | <b>42 062</b>              |
| Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытков за период | -                          | (1 000)                    |
| Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой   | 16 490                     | 3 429                      |
| Прочие доходы   | 13 999                     | 658                        |
| <b>Операционные доходы</b>  | <b>896 953</b>             | <b>620 883</b>             |
| Резерв под обесценение /восстановление убытков (от обесценения)   | (11 585)                   | (15 553)                   |
| Расходы на персонал   | (360 112)                  | (274 616)                  |
| Административные и прочие операционные расходы  | (245 112)                  | (231 841)                  |
| <b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>  | <b>280 144</b>             | <b>98 873</b>              |
| (Расход) / экономия по подоходному налогу   | (5 000)                    | (229)                      |
| <b>Прибыль / (убыток) и прочих совокупный доход / (убыток) за год</b>   | <b>275 144</b>             | <b>98 644</b>              |

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

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





**Отчет о движении денежных средств  
за I квартал 2014 года  
АО "Банк Kassa Nova"**

| Наименование статей  | 01.04.2014 г<br>тыс. тенге | 01.04.2013 г<br>тыс. тенге |
|--|----------------------------|----------------------------|
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>  |                            |                            |
| Процентные доходы  | 1 563 487                  | 993 654                    |
| процентные расходы   | (737 224)                  | (272 547)                  |
| Комиссионные доходы  | 47 573                     | 29 146                     |
| Комиссионные расходы   | (11 780)                   | (1 811)                    |
| Чистые поступления по операциям с иностранной валютой  | 22 281                     | 6 593                      |
| Чистые поступления/(выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | -                          | (200)                      |
| (Выплаты)/поступления по прочим доходам  | 13 999                     | (2 338)                    |
| Выплаты расходов на персонал   | (351 152)                  | (271 853)                  |
| Административные и прочие операционные расходы   | (191 639)                  | (175 936)                  |
| <b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>  |                            |                            |
| Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях   | 27                         | 9                          |
| Кредиты, выданные клиентам   | (1 485 112)                | (6 323 260)                |
| Прочие активы  | (36 600)                   | (701)                      |
| <b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>   |                            |                            |
| Срочные банковские депозиты  | (245 000)                  | 200 000                    |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | 8 500 085                  | 5 132 215                  |
| Прочие обязательства   | (25 048)                   | (11 344)                   |
| <b>(Использование)/поступление денежных средств (в) /от операционной деятельности</b>  | <b>7 063 897</b>           | <b>(698 373)</b>           |
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>  |                            |                            |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов   | (477 103)                  | (324 888)                  |
| Реализация основных средств и нематериальных активов   |                            |                            |
| <b>Использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>  | <b>(477 103)</b>           | <b>(324 888)</b>           |
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>  |                            |                            |
| Поступления субординированных займов   | -                          | -                          |
| Поступления от выпуска акционерного капитала   | -                          | 68 000                     |
| Поступления от выпуска облигаций   | -                          | -                          |
| <b>Поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>   | <b>-</b>                   | <b>68 000</b>              |
| <b>Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов</b>  | <b>6 586 794</b>           | <b>(955 261)</b>           |
| Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов   | 905 643                    | (96)                       |
| 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>17 583 854</b>          | <b>3 798 223</b>           |

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

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



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

за I квартал 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   |                  |                         |                   |                              |                                    | 0         |
| Изменение стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи             |                  |                         |                   |                              |                                    | 0         |
| Перевод в состав законодательно установленного резервного капитала          |                  |                         |                   |                              |                                    | 0         |
| Чистая прибыль (убыток) за период   |                  |                         |                   |                              | 98 644                             | 98 644    |
| Сальдо на 1 апреля 2013 года  | 6 340 000        | 1 000 000               | 28 295            | 0                            | 189 239                            | 7 557 534 |
| 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 |                  |                         |                   |                              |                                    | 0         |
| Дивиденды   |                  |                         |                   |                              |                                    | 0         |
| Переоценка основных средств   |                  |                         |                   | (5 380)                      | 5 380                              | 0         |
| Изменение стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи             |                  |                         |                   |                              |                                    | 0         |
| Перевод в состав законодательно установленного резервного капитала          |                  |                         |                   |                              |                                    | 0         |
| Чистая прибыль (убыток) за период   |                  |                         |                   |                              | 275 144                            | 275 144   |
| Сальдо на 1 апреля 2014 года  | 6 408 000        | 1 000 000               | 0                 | 83 686                       | 1 072 896                          | 8 564 582 |

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

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

