

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

Наименование статей	01.10.2015	01.01.2015
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	20 045 592	11 701 546
Депозиты-гарантии в других банках и прочих финансовых учреждениях	98 442	46 015
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 600 185	216 724
Операции "Обратное РЕПО"	2 404 876	
Кредиты, выданные клиентам	54 829 118	51 784 347
Основные средства и нематериальные активы	6 070 703	5 776 097
текущий налоговый актив	69 479	139 238
Отложенный налоговый актив	-	-
Прочие активы	439 732	426 237
ИТОГО АКТИВОВ	87 558 128	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	69 103 037	51 397 669
полученные займы	918 614	
Выпущенные долговые ценные бумаги	205 749	201 243
Дивиденды к выплате		
Субординированные займы	4 202 575	3 521 347
Текущее налоговое обязательство	-	-
Отложенное налоговое обязательство	454 885	450 504
Прочие обязательства	269 439	155 819
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	75 154 300	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	450 865	445 934
Нераспределенный доход	2 721 823	1 686 548
ИТОГО КАПИТАЛ	12 403 828	11 363 622
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	87 558 128	70 090 204

Председатель Правления _____ Косаков Н.А.

Главный бухгалтер _____ Аникеева В.М.



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

Наименование статей	01.10.2015г	01.10.2014г
Процентные доходы	5 565 319	5 222 687
Процентные расходы	(2 602 373)	(2 444 203)
Чистый процентный доход	2 962 946	2 778 484
Комиссионные доходы	359 982	234 293
Комиссионные расходы	(44 368)	(39 592)
Чистый комиссионный доход	315 614	194 701
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытков за период	3 362 959	
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой		
- торговые операции	271 616	108 281
-переоценка валютных статей	(3 247 912)	(58 676)
Прочие доходы	12 486	136 885
Операционные доходы	3 677 709	3 159 675
Резерв под обесценение /восстановление убытков (от обесценения)	(38 476)	(191 735)
Расходы на персонал	(1 431 291)	(1 128 069)
Административные и прочие операционные расходы	(1 043 843)	(822 148)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	1 164 099	1 017 723
(Расход) / экономия по подоходному налогу	(134 259)	(5 060)
Прибыль / (убыток) и прочий совокупный доход / (убыток) за год	1 029 840	1 012 663

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

12 956	296 621
(2 590)	(59 324)
10 366	237 297
1 040 206	1 249 960

Председатель Правления _____ Косаков Н.А.

Главный бухгалтер _____ Аникеева В.М.



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

Наименование статей	01.10.2015г	01.10.2014г
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	5 321 010	5 104 219
процентные расходы	(2 439 773)	(2 387 492)
Комиссионные доходы	359 878	234 385
Комиссионные расходы	(44 348)	(38 743)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	348 674	103 386
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	(65 692)	75 051
Выплаты расходов на персонал	(1 431 752)	(1 123 475)
Административные и прочие операционные расходы	(850 893)	(757 757)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	(20 722)	(85)
Кредиты, выданные клиентам	1 617 344	(5 996 341)
Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	(2 400 002)	
Прочие активы	-	-
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Срочные банковские депозиты	(3 000 000)	(745 000)
Текущие счета и депозиты клиентов	5 906 396	8 934 810
Прочие обязательства	52 396	141 627
(Использование)/поступление денежных средств (в) /от операционной деятельности	3 352 516	3 544 585
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(418 027)	(1 657 126)
Реализация основных средств и нематериальных активов	1 318	22 575
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(416 709)	(1 634 551)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Увеличение/уменьшение займов полученных	900 000	-
Поступления субординированных займов	-	-
Поступления от выпуска акционерного капитала	-	1 823 140
Поступления от выпуска облигаций	-	-
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	900 000	1 823 140
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	3 835 807	3 733 174
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	4 508 239	847 377
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	20 045 592	14 671 968

Председатель Правления _____ Косаков Н.А.

Главный бухгалтер _____ Аникеева В.М.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
АО "Банк Kassa Nova"

за III квартал 2015 года

тыс. тенге

Наименование статьи	Уставный капитал		Резервный капитал	Резерв по переоценке активов	Нераспределенный 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					1 012 663	1 012 663
Прочие компоненты совокупного дохода за год				237 297		237 297
Совокупный доход				237 297	1 012 663	1 249 960
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде	1 823 140					1 823 140
Дивиденды						0
изменение накопленной переоценки основных средств				(3 702)	3 702	0
Сальдо на 30 сентября 2014 года	8 231 140	1 000 000	0	447 191	1 684 207	11 362 538
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					1 029 840	1 029 840
Прочие компоненты совокупного дохода за год				10 366		10 366
Совокупный доход				10 366	1 029 840	1 040 206
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде						0
Дивиденды						0
изменение накопленной переоценки основных средств				(5 435)	5 435	0
Сальдо на 30 сентября 2015 года	8 231 140	1 000 000	0	450 865	2 721 823	12 403 828

Председатель Правления

Косаков Н.А.

Главный бухгалтер

Аникеева В.М.

