

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к консолидированной финансовой отчетности
АО «ЦЕСНАБАНК»
на 31 марта 2014 года.

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Цеснабанк» (далее, «Банк») и финансовую отчетность его дочерних компаний (далее, совместно именуемые «Группа»).

Пояснительная записка к финансовой отчетности на 31 марта 2014 года Группы включает в себя следующее:

- общую информацию о Группе;
- информацию об Учетной политике;
- информацию об активах и обязательствах за отчетный период Группы к отчету о финансовом положении;
- информацию о результатах финансово-хозяйственной деятельности за отчетный период;
- информацию о денежных потоках за отчетный период;
- информацию об изменениях в капитале за отчетный период.

Финансовая отчетность Группы за 3 месяца 2014 года составлена в соответствии с Законом Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», Учетной политикой АО «Цеснабанк», Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), Налоговым Кодексом Республики Казахстан.

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Основная деятельность

Акционерное общество «Цеснабанк» образовано 17 января 1992 года, перерегистрировано в Акционерное общество открытого типа «Цеснабанк» 6 февраля 1997 года.

В соответствии с Законом «Об акционерных обществах» от 10 июля 1998 года Банк прошел перерегистрацию и получил свидетельство о государственной регистрации юридического лица за № 4078 – 1900 – АО от 12 февраля 1999 года, как открытое акционерное общество «Цеснабанк». Вследствие изменений в законодательстве, внесенных в 2003 году, Банк с 26 декабря 2003 года после перерегистрации, действует как акционерное общество на территории Республики Казахстан (свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица № 4078-1900-АО от 26.12.2003 г).

Форма собственности – частная.

Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии № 1.2.74/74/29 на проведение банковских и иных операций, брокерской и дилерской деятельности, а также кастодиальной деятельности на рынке ценных бумаг от 12 октября 2009 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Конституцией и законодательством Республики Казахстан, международными договорами (соглашениями), заключенными Республикой Казахстан, а также нормативными правовыми актами уполномоченных органов, издаваемых на основании и во исполнение законодательных актов и указов Президента Республики Казахстан по вопросам, отнесенным к их компетенции.

По состоянию на 31 марта 2014 года Банк имеет 22 филиала, 131 подразделения, через которые Банк осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: Республика Казахстан, г. Астана, проспект Женис, 29. Основная часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

3 января 2007 года Банк создал дочернее предприятие «Tsesna International B.V.» (далее - Дочернее предприятие), являющееся компанией специального назначения для привлечения финансовых ресурсов на международных рынках капитала и предоставления данных ресурсов Банку. По состоянию на 31 марта 2014 года Банк владел 100% акционерного капитала «Tsesna International B.V.».

Акционерный капитал «Tsesna International B.V.» состоит из 19850 акций; номинальная стоимость каждой акции равна 0,91 EUR.

В соответствии с Постановлениями АФН №65 и №66 от 18 мая 2010 года, Банк получил разрешение №101 от 18 мая 2010 года на приобретение Дочерней организации АО «Цеснабанк» страховой компании «Цесна Гарант» (далее – «Цесна Гарант»). Основной деятельностью страховой компании «Цесна Гарант» является страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств, гражданско-правовой ответственности работодателя, страхование имущества, грузов, автотранспортных средств, воздушного, железнодорожного и водного транспорта, страхование от несчастных случаев и прочие виды страхования.

Акционерное общество «Дочерняя организация Акционерного общества «Цеснабанк» Страховая компания «Цесна Гарант» (далее - АО «СК «Цесна Гарант») создано 18 июля 2008 года (свидетельство о государственной перерегистрации № 101804-1910-АО).

Общество имеет лицензию на право осуществления страховой деятельности по отрасли «общее страхование» за № 2.1.49 от 14 июня 2012 года, выданную Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан.

Уставный капитал состоит из 60,000 простых акции и по состоянию на 31 марта 2014 года АО «Цеснабанк» является единственным акционером компании.

В соответствии с Постановлением Национального Банка РК №143 от 31 декабря 2011 года, Банк получил разрешение №102 от 31 декабря 2011 года на приобретение дочерней организации Акционерное общество «Цесна Капитал» (далее – АО «Цесна Капитал»).

В ноябре 2011 года Банк приобрел 267,050 штук простых акций АО «Цесна Капитал», вследствие чего доля владения Банка акциями АО «Цесна Капитал» возросла на 18.86% и составила 67,86%. В июле 2012 года Банк инвестировал в дочернюю организацию 277,950 тысяч тенге, а в июле 2013 года Банк выкупает у миноритарного акционера оставшуюся долю в размере 232,050 тысяч тенге. По состоянию на 31 марта 2014 года доля владения составляет 100%. АО «Цесна Капитал» является дочерней организацией Банка.

АО «Цесна Капитал» зарегистрировано в качестве хозяйствующего субъекта в Департаменте Юстиции г. Астана 10 декабря 2004г. – свидетельство о государственной перерегистрации № 17867-1901-АО от 22.01.2007 г.

Основными видами деятельности общества являются: брокерская деятельность, дилерская деятельность, консультационная деятельность, управление инвестиционным портфелем. Общество может осуществлять любые иные виды деятельности, не запрещенные действующим законодательством.

Уставный капитал общества на отчетную дату сформирован на сумму 1,000,000 тысяч тенге.

В соответствии с Постановлением Национального Банка РК №329 от 29 октября 2012 года, Банк получил разрешение №2 от 5 ноября 2012 года на создание дочерней организации по управлению сомнительными и безнадежными активами родительского банка «Дочерняя организация Товарищество с ограниченной ответственностью «ОУСА «Цесна» (далее – ТОО «ОУСА «Цесна»).

Основными видами деятельности Товарищества являются: приобретение сомнительных и безнадежных прав требования материнской компании, реализация сомнительных и безнадежных активов, сдача в аренду недвижимого имущества, перешедшего в собственность.

В марте 2013 года Банк инвестировал в дочернюю организацию ТОО «ОУСА «Цесна» 150,000 тысяч тенге и по состоянию на 31 марта 2014 года доля участия составляет 100%.

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учетная политика Банка разработана в соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года № 234-III «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), методическими рекомендациями по применению МСФО, разработанные Министерством финансов Республики Казахстан, Национальным Банком Республики Казахстан и другими нормативно-правовыми актами Республики Казахстан по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности.

Датой перехода АО «Цеснабанк» на ведение учета по МСФО считается 01 января 2003 года. Переход был определен «Изменениями и дополнениями в Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона, "О бухгалтерском учете" (Закон РК от 24.06.2002г. №329) и постановлением Правительства РК от 03 февраля 2003 года № 119 об утверждении Правил определения организаций, финансовая отчетность которых с 01 января 2003 года составляется в соответствии с МСФО.

При формировании учетной политики АО «Цеснабанк» руководствуется следующими принципами и качественными характеристиками, заложенными в основу стандартов бухгалтерского учета:

- начисления;
- непрерывности деятельности;
- преобладания сущности над формой;
- понятности;
- уместности (значимости);
- существенности;
- надежности (достоверности);
- осмотрительности;
- полноты;
- нейтральности;
- сопоставимости;
- своевременности;
- правдивости и беспристрастного представления.

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

База для оценки

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и земельных участков и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

В случае если валюта финансовой отчетности дочерней организации отлична от валюты финансовой отчетности материнской организации, при консолидации финансовая отчетность дочерней организации подлежит пересчету. При этом пересчет финансовой отчетности дочерней организации осуществляется в следующем порядке:

- отчет о финансовом положении, отчет об изменениях в капитале - по курсу на дату предоставления отчетности;

- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и отчет о движении денежных средств – по среднему курсу за отчетный период.

На 31 марта 2014 года официальный валютный курс, установленный Национальным Банком Республики Казахстан, составил 182.06 тенге за 1 доллар США. Средневзвешенный курс за 3 месяца 2014 года составляет 170.08 тенге за 1 доллар США. В отношении конвертации казахстанских тенге в другие валюты действуют правила валютного контроля.

Дочерние компании

Дочерними компаниями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

Группа отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров как операции с акционерами. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе капитала и причитается собственникам материнского предприятия.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, и высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые подвержены несущественному риску изменений справедливой стоимости, и используются Группой для управления краткосрочными обязательствами. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе.
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); либо
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

-

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в консолидированной финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной ставки вознаграждения данного инструмента.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано ниже. В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Переоценка

Земля и здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости земли и зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости земельных участков и зданий, отражается в составе прочего совокупного дохода, непосредственно в составе капитала, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости участков земли и зданий, отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочего совокупного дохода непосредственно в составе капитала.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация на основные средства начисляется со следующего месяца после ввода их в эксплуатацию, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Затраты на приобретение лицензий на специальное компьютерное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка.

Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, но не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг, или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится его фактическими затратами для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Резерв под обесценение

По объективному свидетельству обесценения финансового актива или группы финансовых активов, Группа признает обесценение финансового актива. Обесценение финансового актива предоставляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, плюс суммы, ожидаемые к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются до тех пор пока в последующем периоде величина обесценения не снизится, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

Сделки РЕПО и обратного РЕПО

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки РЕПО), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, отражаются в составе кредиторской

задолженности по сделкам РЕПО. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки РЕПО с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки обратного РЕПО), отражаются как дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки РЕПО с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Субординированный долг

Субординированные привлеченные средства включают кредиты, полученные от иностранных финансовых институтов, а также субординированные облигации, выпущенные Банком. В случае банкротства субординированные привлеченные средства должны быть возмещены после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное обязательство («основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в консолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный сложный (составной) инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Акционерный капитал

Акционерный капитал формируется посредством продажи акций инвесторам по цене размещения. Дополнительные затраты непосредственно связанные с выпуском акций и опционов на акции, признаются в качестве вычета из состава капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, отражаются как дисконт по займам и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 марта 2014 ГОДА

Отчет о финансовом положении АО «Цеснабанк» составлен по состоянию на 31 марта 2014 года.

Активы Группы 1,091,473,920 тысяч тенге

Денежные средства и их эквиваленты

На 31 марта 2014 года денежные средства и их эквиваленты составили **154,379,008** тысяч тенге.

	31 марта 2014 г.	31 декабря 2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Касса	23,576,228	15,478,868
Счета типа «Ностро» в НБРК	70,744,796	10,621,684
Счета типа «Ностро» в прочих банках	56,623,020	69,069,008
Текущие счета и срочные депозиты в прочих банках	3,434,964	1,652,771
Итого денежных средств и их эквивалентов	154,379,008	96,822,331

По состоянию на 31 марта 2014 года никакие денежные средства и их эквиваленты не являются обесцененными или просроченными.

Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 31 марта 2014 года счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах составили **5,928,171** тысяч тенге, которые включают в себя:

	31 марта 2014г.	31 декабря 2013г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты и депозиты	5,976,301	5,602,071
Резерв под обесценение	(48,130)	(48,130)
Итого кредитов и депозитов	5,928,171	5,553,941

Просроченные или обесцененные счета и депозиты, размещенные в банках и прочих финансовых институтах, включают счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, просроченные на срок более 360 дней на сумму 48,130 тысяч тенге (в 2013 году: просроченные на срок более 360 дней на сумму 48,130 тысяч тенге).

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

По состоянию на 31 марта 2014 года ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили **17,771,205** тысяч тенге, которые включают в себя:

	31 марта 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	14,845,809	6,878,257
Ноты Национального банка Республики Казахстан	-	-
Итого государственных облигаций	14,845,809	6,878,257
Корпоративные облигации		
АО "Сбербанк"	1,015,980	1,046,546
ОАО "Банк ВТБ"	408,497	401,542
АО "Банк Развития Казахстана - Лизинг"	930,709	949,098
АО НК «Продов.контр.корпор.»	249,560	246,819
АО «ФНБ «Самрук Казына»	247,207	243,461
АО «Народный Сберегательный Банк Казахстана»	37,682	36,729
ТОО "Innova Investment"	3,786	3,661
Итого корпоративных облигаций	2,893,421	2,927,856
Инвестиции в долевые инструменты		
Простые корпоративные акции		
АО «Казактелеком»	11,624	14,059
Anglo-American PLC	5,708	4,171
Привилегированные корпоративные акции		
АО «Казактелеком»	4,629	5,218
АО «КазМунайГаз Разведка и Добыча»	9,427	7,269
Глобальные депозитарные расписки		
АО «КазМунайГаз Разведка и Добыча»	-	12,257
АО «БТА Банк»	587	612
Американские депозитарные расписки		
ADR "Sberbank"	-	6,299
Итого инвестиций в долевые инструменты	31,975	49,885
Итого:	17,771,205	20,756,230
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	-	10,900,232
Итого:	-	10,900,232

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 31 марта 2014 года финансовые активы, имеющиеся, в наличии для продажи составили **5,213,346** тысяч тенге, которые включают в себя:

	31 марта 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги		
Государственные облигации		
-Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	365,298	360,991
Итого государственных облигаций	365,298	360,991
Корпоративные облигации	1,494,534	1,418,705
Итого корпоративных облигаций	1,494,534	1,418,705
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	3,353,514	3,363,514
Итого:	5,213,346	5,143,210
Резерв под обесценение	-	(10,000)
Итого:	5,213,346	5,133,210

Кредиты, выданные клиентам

По состоянию на 31 марта 2014 года кредиты, выданные клиентам, составили **813,725,619** тысяч тенге, которые включают в себя:

	31 марта 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Коммерческие кредиты		
Кредиты крупным корпоративным клиентам	208,649,485	192,307,150
Кредиты малым и средним предприятиям	503,111,752	389,584,575
Итого коммерческих кредитов	711,761,237	581,891,725
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечные кредиты	47,288,501	47,750,621
Потребительские кредиты	26,553,745	27,704,088
Экспресс-кредиты	3,093,119	2,638,825
Кредиты на покупку автомобилей	57,456,336	42,303,694
Кредитные карты	100,190	109,133
Итого кредитов, выданных физическим лицам	134,491,891	120,506,361
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	846,253,128	702,398,086
Резерв под обесценение	(32,527,509)	(28,239,735)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	813,725,619	674,158,351

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

По состоянию на 31 марта 2014 года инвестиции, удерживаемые до срока погашения, составили **28,044,664** тысяч тенге, которые включает в себя:

	31 марта 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты		
- Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	26,965,856	21,243,652
Итого государственных облигаций	26,965,856	21,243,652
- Корпоративные облигации		
АО «Астана недвижимость»	1,883,357	1,883,357
АО «Казахстанская ипотечная компания»	142,741	137,339
АО "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына"	936,067	922,215
Итого корпоративных облигаций	2,962,165	2,942,911
Резерв под обесценение	(1,883,357)	(1,883,357)
Итого корпоративных облигаций за вычетом резерва под обесценение	1,078,808	1,059,554
Итого:	28,044,664	22,303,206
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	-	5,913,997
Итого:	-	5,913,997

Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»

По состоянию на 31 марта 2014 года дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо» составила **15,606,353** тысяч тенге (31 декабря 2013 года: **2,905,004** тысяч тенге).

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы составили **20,354,130** тысяч тенге, которые включают в себя:

	31 марта 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Балансовая стоимость основных средств	19,397,767	19,407,759
в том числе накопленный износ	3,525,160	3,169,384
Балансовая стоимость нематериальных активов	956,363	996,844
в том числе накопленный износ	1,143,034	1,076,813
Итого:	20,354,130	20,404,603

Переоценка основных средств и нематериальных активов в отчетном периоде не производилась.

Текущий налоговый актив

	31 марта 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Текущий налоговый актив	2,576,939	2,559,767
Итого:	2,576,939	2,559,767

Отложенный налоговый актив

	31 марта 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Отложенный налоговый актив	198,580	10,475
Итого:	198,580	10,475

Прочие активы

По состоянию на 31 марта 2014 года прочие активы составили **27,675,905** тысяч

	31 марта 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Прочая дебиторская задолженность	14,543,739	10,842,219
Дебиторская задолженность по комиссиям	28,669	24,517
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	846,179	2,059,738
Дебиторская задолженность местного коммерческого банка	210,035	210,035
Резерв под обесценение	(1,666,855)	(1,540,843)
Итого прочих финансовых активов	13,961,767	11,595,666
Возмещаемый аванс	7,547,057	7,585,784
Предоплата за офисные здания	3,097,250	2,832,609
Авансовые платежи	2,210,663	1,368,753
Доля перестраховщика в резервах по договорам страхования	52,570	2,436,672
Материалы и запасы	738,240	609,516
Прочие	109,642	85,175
Резерв под обесценение	(41,284)	(22,537)
Итого прочих нефинансовых активов	13,714,138	14,895,972
Итого прочих активов	27,675,905	26,491,638

Обязательства Группы 1,005,500,815 тысяч тенге

Средства Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан

По состоянию на 31 марта 2014 года Средства Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан составили **847,027** тысяч тенге (31 декабря 2013 года: **0** тысяч тенге)

Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

По состоянию на 31 марта 2014 года счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов составила **28,607,184** тысяч тенге, которые состоят из:

	31 марта 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Кредиты и депозиты банков и прочих финансовых институтов	28,550,943	23,263,561
Счета типа «Востро»	56,241	43,851
Итого:	28,607,184	23,307,412

Текущие счета и депозиты клиентов

По состоянию на 31 марта 2014 года текущие счета и депозиты клиентов, составили **896,741,519** тысяч тенге, которые состоят из:

	31 марта 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	122,089,727	106,931,769
- Розничные	9,233,729	9,498,203
- Начисленные проценты	38,332	13,479
Срочные депозиты		
- Корпоративные	510,876,980	372,184,570
- Розничные	248,822,613	201,814,128
- Начисленные проценты	5,680,138	4,237,939
Итого:	896,741,519	694,680,088

Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 марта 2014 года выпущенные долговые ценные бумаги составляют **21,353,239** тысяч тенге, которые включают в себя:

	31 марта 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	22,113,823	22,123,483
Дисконт /премия	(1,206,106)	(1,237,920)
Начисленное вознаграждение	445,522	360,218
Итого:	21,353,239	21,245,781

Субординированный долг

По состоянию на 31 марта 2014 года субординированный долг составляет **41,790,322** тысяч тенге, которые включают в себя:

	31 марта 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Субординированные облигации	41,790,322	41,754,090
Итого:	41,790,322	41,754,090

Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

	31 марта 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	15,945,917
Итого:	-	15,945,917

Текущее налоговое обязательство

	31 марта 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Текущее налоговое обязательство	4,429	4,429
Итого:	4,429	4,429

Отложенное налоговое обязательство

	31 марта 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Отложенное налоговое обязательство	2,594,212	2,594,212
Итого:	2,594,212	2,594,212

Прочие обязательства

По состоянию на 31 марта 2014 года прочие обязательства составили **13,562,883** тысяч тенге, которые состоят из:

	31 марта 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Прочие кредиторы	892,431	540,378
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	328,601	410,215
Дивиденды к уплате	310,691	250,467
Итого прочих финансовых обязательств	1,531,723	1,201,060
Резервы по договорам страхования	6,781,054	6,611,399
Доходы будущих по гарантиям и аккредитивам выпущенным	2,491,442	2,601,138
Прочие предоплаты	916,349	919,131
Накопленный резерв по отпускам, расчеты с работниками	1,332,014	552,050
Прочие налоги к уплате	491,546	376,754
Прочие нефинансовые обязательства	18,755	4,288
Итого прочих нефинансовых обязательств	12,031,160	11,064,760
Итого прочих обязательств	13,562,883	12,265,820

Капитал Группы 85,973,105 тысяч тенге

Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 марта 2014 года зарегистрированный акционерный капитал Банка состоит из 38,800,000 обыкновенных акций и 2,500,000 привилегированных акций (31 декабря 2013 года: 33,800,000 обыкновенных акций и 2,500,000 привилегированных акций). В течение периода, закончившегося 31 марта 2014 года, было выпущено 5,000,000 обыкновенных акций по цене размещения 2,000 тенге за акцию. Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал с учетом элиминирования составляет **51,107,478** тысяч тенге по простым и привилегированным акциям (31 декабря 2013 года: **41,124,480** тысяч тенге по простым и привилегированным акциям).

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Группы.

Дополнительно оплаченный капитал (эмиссионный доход)

Эмиссионный доход на 31 марта 2014 года составил **49,111** тысяч тенге (на 31 декабря 2013 года: **49,082** тысяч тенге).

Резервы

Сумма резервов на 31 марта 2014 года составила **28,779,203** тысяч тенге. Данные резервы включают в себя:

	31 марта 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Резерв по общим банковским и страховым рискам	12,158,223	12,131,875
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(18,641)	(24,958)
Резерв по переоценке земельных участков и зданий	8,412	8,487
Динамический резерв	16,631,209	16,631,209
Итого:	28,779,203	28,746,613

Нераспределенная прибыль

Нераспределенная прибыль за 3 месяца 2014 года увеличилась на **4,742,484** тысяч тенге и по состоянию на 31 марта 2014 года составила **6,037,313** тысяч тенге:

	31 марта 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Нераспределенная прибыль на начало отчетного периода	1,294,829	8,772,453
Прибыль за период, относящаяся к Группе	4,830,611	14,540,070
Амортизация фонда переоценки основных средств	75	3,704
Перевод в обязательный резерв	(26,348)	(5,142,171)
Перевод в динамический резерв	-	(16,631,209)
Дивиденды по привилегированным акциям	(61,854)	(248,018)
Нераспределенная прибыль на конец отчетного периода	6,037,313	1,294,829

Прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию по состоянию на 31 марта 2014 года основывается на прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций. Прибыль на акцию рассчитывается путем деления консолидированной прибыли за период и средневзвешенного количества находящихся в обращении обыкновенных акций за данный период, как показано ниже:

	31 марта 2014 г.
Чистая прибыль/(убыток), причитающаяся держателям обыкновенных акций, в тысячах тенге	4,830,611
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	34,406,073
Базовая прибыль/(убыток) на акцию, в тенге	140

$$\text{Балансовая стоимость 1 простой акции} = \frac{(TA - IA) - TL - PS}{NO_{CS}} = \frac{(1091473920 - 956363) - 1005500815 - 2474160}{38683639} = 2134 \text{ тенге.}$$

TA - активы Банка в отчете о финансовом положении на дату расчета;

IA – нематериальные активы Банка в отчете о финансовом положении на дату расчета, которые организация не сможет реализовать третьим сторонам с целью возмещения уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств и/или получения экономических выгод;

TL – обязательства Банка в отчете о финансовом положении на дату расчета;

PS – сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции» в отчете о финансовом положении на дату расчета;

NO_{CS} – количество простых акций на дату расчета.

$$\text{Балансовая стоимость 1 привилегированной акции} = \frac{TD_{PS} + PS}{NO_{PS}} = \frac{309270 + 2474160}{2474160} = 1125 \text{ тенге.}$$

TD_{PS} – сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям на дату расчета.

PS – сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции» в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

NO_{PS} – количество привилегированных акций на дату расчета.

ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ НА 31 МАРТА 2014 ГОДА

Отчет о совокупном доходе представляет собой отчет, отражающий результаты деятельности Группы.

Чистый процентный доход

	31 марта 2014 г. тыс. тенге	31 марта 2013 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	23,594,421	16,108,773
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	327,197	341,393
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	154,806	265,202
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	152,802	154,051
Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "РЕПО"	136,713	6,906
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27,533	27,125
Денежные средства и их эквиваленты	5,357	490
Итого:	24,398,829	16,903,940

Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(10,653,890)	(7,930,847)
Субординированный долг	(945,946)	(591,331)
Депозиты и остатки на счетах банков и прочих финансовых институтах	(508,000)	(152,675)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(427,577)	(198,273)
Кредиторская задолженность по соглашениям «РЕПО»	(23,290)	(50,567)
Средства Правительства Республики Казахстан	(19,762)	-
Итого:	(12,578,465)	(8,923,693)
Чистый процентный доход	11,820,364	7,980,247

Чистый комиссионный доход

Комиссионные доходы	31 марта 2014 г. тыс. тенге	30 марта 2013 г. тыс. тенге
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	585,174	449,070
Переводные операции	547,078	440,376
Снятие денежных средств	352,754	292,128
Операции с иностранной валютой	251,988	180,561
Расчетные операции	210,075	168,920
Досрочное погашение кредитов	219	410,114
Инкассация	10,007	6,631
Прочие	158,569	130,891
Итого:	2,115,864	2,078,691
Комиссионные расходы		
Страховые аквизиционные расходы	(201,143)	(235,404)
Комиссионные расходы по полученным депозитам	(23,185)	(75,211)
Обслуживание карточных счетов клиентов	(81,725)	(65,610)
Переводные операции	(37,464)	(29,543)
Комиссионные расходы по выданным гарантиям	(23,503)	(5,640)
Комиссионные расходы по выданным аккредитивам	(515)	(1,504)
Услуги брокеров и страховых агентов	(57,362)	(4,623)
Прочие	(15,349)	(14,229)
Итого:	(440,246)	(431,764)
Чистый комиссионный доход	1,675,618	1,646,927

Чистые заработанные страховые премии на 31 марта 2014 года составили **1,252,388** тысяч тенге, за соответствующий период прошлого года **1,151,772** тысяч тенге.

За 3 месяца 2014 года сумма начисленных страховых претензий составила **(1,208,762)** тысяч тенге (3 месяца 2013 года: **(343,390)** тысяч тенге).

Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период на 31 марта 2014 года составили **(6,375)** тысяч тенге, за соответствующий период прошлого года **(30,165)** тысяч тенге.

Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	31 марта 2014 г. тыс. тенге	30 сентября 2013 г. тыс. тенге
Прибыль от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	3,793,555	606,921
Убыток/прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	130,200	(1,265)
Итого:	3,923,755	605,656

Дивидендный доход за 3 месяца 2014 года включает в себя доходы, связанные с получением дивидендов по акциям в сумме **5,580** тысяч тенге, за соответствующий период прошлого года **68** тысяч тенге.

Прочие доходы

	31 марта 2014 г. тыс. тенге	31 марта 2013 г. тыс. тенге
Штрафы, пени, неустойки	2,558	490
Доходы/(убытки) от реализации ОС, ТМЦ	102,300	(105)
Прочие доходы	10,060	113,181
Итого:	114,918	113,566

Убытки от обесценения

	31 марта 2014 г. тыс. тенге	31 марта 2013 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	(4,206,850)	(1,291,268)
Потенциальные обязательства	-	(522)
Активы, предназначенные для продажи	-	(361,681)
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	(425,012)
Прочие активы	(143,599)	(2,780)
Итого:	(4,350,449)	(2,081,263)

Расходы на персонал

	31 марта 2014 г. тыс. тенге	31 марта 2013 г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам	(3,553,585)	(2,133,397)
Налоги, связанные с заработной платой	(414,163)	(159,654)
Итого:	(3,967,748)	(2,293,051)

Прочие общие и административные расходы

	31 марта 2014 г. тыс. тенге	31 марта 2013 г. тыс. тенге
Аренда	950,631	888,801
Износ и амортизация	436,187	332,065
Ремонт и техническое обслуживание	221,926	222,581
Реклама и маркетинг	298,800	177,129
Налоги, кроме подоходного налога	293,855	197,614
Взносы в фонд гарантирования депозитов	303,167	190,592
Расходы, связанные с оформлением автокредитования	244,405	-
Профессиональные услуги	59,424	135,343
Охрана	154,892	112,823
Транспортные расходы	111,980	102,511
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	62,060	72,748
Услуги связи и информационные услуги	109,961	76,351
Командировочные расходы	54,857	35,612
Расходы по инкассации	37,750	36,710
Благотворительность	236,128	43,890
Почтовые и курьерские расходы	15,890	17,886
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	3,506	6,145

Услуги маркет-мейкера	1,168	2,269
Страхование	1,195	953
Прочее	72,870	187,958
	3,670,652	2,839,981

Расходы по подоходному налогу на 31 марта 2014 года составляют (758,026) тысяч тенге, за соответствующий период прошлого года (667,742) тысяч тенге.

Полученная прибыль за 3 месяца 2014 года составила 4,830,611 тысяч тенге (за 3 месяца 2013 года: 3,242,644 тысяч тенге), при этом доля, относящаяся к Банку, составила 4,830,611 тысяч тенге (за 3 месяца 2013 года: 3,242,532 тысяч тенге), неконтролируемая доля 0 тысяч тенге (за 3 месяца 2013 года: 112 тысяч тенге).

ИНФОРМАЦИЯ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ НА 31 МАРТА 2014 ГОДА

В консолидированном «Отчете о движении денежных средств» отдельно отражаются потоки денежных средств, классифицируемые по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, что позволяет пользователям оценить воздействие каждого из ее видов на величину общих потоков денежных средств и на финансовое состояние Банка.

Всего по Группе, в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности за 3 месяца 2014 года произошел приток денег и их эквивалентов на 57,411,695 тыс. тенге, в т.ч.:

- по операционной деятельности приток денег на сумму 48,360,993 тыс. тенге;
- по инвестиционной деятельности отток денег на сумму 923,312 тыс. тенге;
- по финансовой деятельности приток денег на сумму 9,974,014 тыс. тенге.

Приток в результате курсовых разниц, возникших в результате переоценки остатков денежных средств (влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты) составил 144,982 тыс. тенге.

ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ 31 МАРТА 2014 ГОДА

Собственный капитал Группы на отчетную дату составил 85,973,105 тысяч тенге.

Изменения произошли по следующим статьям:

- Акционерный капитал увеличился на 9,982,998 тысяч тенге за счет выпуска акций на сумму 10,000,000 тысяч тенге и элиминирования собственных выкупленных акций в результате приобретения дочерней организации АО «Цесна Капитал» на сумму (17,002) тысяч тенге;
- Дополнительно оплаченный капитал увеличился на 29 тысяч тенге;
- Резерв по переоценке земельных участков и зданий уменьшился на 75 тысяч тенге в результате перевода в состав нераспределенной прибыли;
- Резерв по переоценке активов, имеющих в наличии для продажи, увеличился на 6,317 тысяч тенге;
- Резерв по общим банковским и страховым рискам увеличился на 26,348 тысяч тенге;
- Нераспределенная прибыль увеличилась на 4,742,484 тысяч тенге. Информация об изменении нераспределенной прибыли отражена на странице 16 Пояснительной записки к финансовой отчетности.

Председатель Правления

Жаксыбек Д.Ә.

Главный бухгалтер

Багаутдинова Н.М.