

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к консолидированной финансовой отчетности
АО «ЦЕСНАБАНК»
на 31 декабря 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 декабря 2014 года Группы включает в себя следующее:

- общую информацию о Группе;
- информацию об Учетной политике;
- информацию об активах и обязательствах Группы на отчетный период;
- 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 2014 год 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

АО Цеснабанк был создан в Республике Казахстан 17 января 1992 года, как открытое акционерное общество, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В результате внесения изменений в законодательство в 2003 году, 26 декабря 2003 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 1.2.74/74/29 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг от 8 сентября 2014 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК»). Основными видами деятельности Банка 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 НБРК. Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему гарантирования вкладов в Республике Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имел 22 филиала (31 декабря 2013 года: 22) и 144 отделений (31 декабря 2013 года: 130), через которые осуществляет деятельность на территории Республики Казахстан. Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Астана, р-н Есиль, ул. Сыганак, д.24. 19 мая 2014 года произошло изменение юридического адреса головного офиса Банка, в связи с чем соответствующие изменения были внесены в Устав Банка. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

3 января 2007 года Банк создал дочернюю компанию «Tsesna International B.V.» (далее - Tsesna B.V.), являющееся компанией специального назначения для привлечения финансовых ресурсов на международных рынках капитала и предоставления данных ресурсов Банку. В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, согласно решению акционера Tsesna B.V. осуществлено увеличение дополнительного капитала Tsesna International B.V. на сумму 70,000 долларов США (12,661 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк владел 100% акционерного капитала «Tsesna International B.V.».

Акционерный капитал «Tsesna International B.V.» состоит из 19,850 акций; номинальная стоимость каждой акции равна 0.91 EUR.

В соответствии с Постановлениями Агентства по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №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 – АО СК «Цесна Гарант»).

АО СК "Цесна Гарант" осуществляет страховую деятельность в обязательной и добровольной форме и деятельность по перестрахованию в рамках лицензии №2.1.49 от 14 июня 2012 года, выданной Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций НБРК. В связи с изменением юридического адреса АО СК «Цесна Гарант» в Устав компании с 22 апреля 2014 года внесены соответствующие изменения.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Банк инвестировал в АО СК «Цесна Гарант» 2,000,000 тысяч тенге посредством покупки 20,000 простых акций. По состоянию на 31 декабря 2014 года уставный капитал АО СК «Цесна Гарант» состоит из 80,000 простых акций. АО «Цеснабанк» является единственным акционером АО СК «Цесна Гарант».

В соответствии с Постановлением НБРК №143 от 30 сентября 2011 года, Банк получил разрешение №102 от 30 сентября 2011 года на приобретение дочерней компании Акционерное общество «Цесна Капитал» (далее – АО «Цесна Капитал»).

В течение года, закончившегося 31 декабря 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 течение 2012 года Банк приобретает 277,950 простых акций, а в июле 2013 года Банк выкупает у миноритарного акционера оставшуюся долю 232,050 простых акций. В течение 2014 года Банк инвестирует в АО «Цесна Капитал» 2,000,000 тысяч тенге посредством покупки 2,000,000 простых акций. По состоянию на 31 декабря 2014 года уставный капитал АО «Цесна Капитал» состоит из 3,000,000 простых акций. АО «Цеснабанк» является единственным акционером АО «Цесна Капитал».

АО «Цесна Капитал» имеет лицензии №0001201383 на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя и №0003200615 на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов, выданные НБРК 24 октября 2014 года. 30 сентября 2014 года произошло изменение юридического адреса АО «Цесна Капитал» и соответствующие изменения были внесены в Устав компании.

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 компании по управлению сомнительными и безнадежными активами родительского банка «Дочерняя организация Товарищество с ограниченной ответственностью «ОУСА «Цесна» (далее – ТОО «ОУСА «Цесна»).

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года Банк инвестировал в ТОО «ОУСА «Цесна» 216,712 тысяч тенге и по состоянию на 31 декабря 2014 года доля участия составляет 100%.

Дочерние компании Банка:

	31 декабря 2014г.	31 декабря 2013г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
АО «ДО АО «Цеснабанк» СК «Цесна-Гарант»	8,050,000	6,050,000
АО «Цесна Капитал»	3,005,681	1,005,681
ДО АО «Цеснабанк» ТОО ОУСА «Цесна»	366,712	150,000
Tsesna International BV	16,147	3,486
Итого:	11,438,540	7,209,167

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, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой 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 компании отлична от валюты финансовой отчетности материнской компании, при консолидации финансовая отчетность дочерней компании подлежит пересчету. При этом пересчет финансовой отчетности дочерней компании осуществляется в следующем порядке:

- отчет о финансовом положении, отчет об изменениях в капитале - по учетному курсу, действовавшему на отчетную дату;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и отчет о движении денежных средств – по среднему курсу за отчетный период.

На 31 декабря 2014 года официальный валютный курс, установленный НБРК, составил 182.35 тенге за 1 доллар США. Средний курс за 12 месяцев 2014 года составляет 179.19 тенге за 1 доллар США. В отношении конвертации казахстанских тенге в другие валюты действуют правила валютного контроля.

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учетные политики Банка и дочерних компаний разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года № 234-III «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», МСФО, 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 учетных политик Банк и дочерние компании руководствуются 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.

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.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, остатки на счетах (типа «Ностро») в НБРК и других банках, депозиты, свободные от контрактных ограничений, с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. К денежным средствам также относятся вознаграждения по корреспондентским счетам в НБРК и других банках второго уровня, средства банков второго уровня, временно учитываемые на транзитных счетах.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, 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, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными)); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

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 ;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- 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;
- Группа определяет в категорию имеющихся 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.

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, 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 процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, 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 процентной ставки, 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 процентной ставки данного инструмента.

Сделки «репо» и «обратного репо»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее - «сделки «репо»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного 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 действия сделки «репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее - «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 действия сделки «обратного репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

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.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты 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.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение («основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в 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 составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования

Основные средства

Собственные активы

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

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 по всем категориям приобретаемых основных средств и объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, начисляется с первого числа месяца, следующего после даты приобретения объекта, и даты 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 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.

Резерв под обесценение

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

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 период 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 периоды.

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 материнская компания 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 процентной ставки.

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

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой, доходы и расходы от обесценения финансовых инструментов отражаются в составе прибыли или убытка на нетто-основе.

Затраты на персонал представлены в составе прибыли или убытка за период отдельной статьей.

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.

Страховые премии и начисленные страховые претензии за период представлены в составе прибыли или убытка за период отдельными статьями.

ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Отчет о финансовом положении Группы составлен по состоянию на 31 декабря 2014 года.

Активы Группы 1,321,495,074 тысяч тенге

Денежные средства и их эквиваленты

На 31 декабря 2014 года денежные средства и их эквиваленты составили 142,148,716 тысяч тенге.

	31 декабря 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	32,412,169	15,478,867
Счета типа «Ностро» в НБРК	64,928,468	10,621,684
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	29,422,285	30,985,851
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	2,711,122	37,510,906
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	592,892	191,736
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	358,246	73,640
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	456,737	113,079
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	208,996	193,796
Всего счетов типа «Ностро» в других банках	33,750,278	69,069,008
Текущие счета и срочные депозиты в других банках		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	13,868	8,973
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,596	902,417
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	10,957,007	548,099
- с кредитным рейтингом от «ССС-» до «ССС+»	-	1,841
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	85,330	191,442
Всего текущих счетов и срочных депозитов в других банках	11,057,801	1,652,772
Всего денежных средств и их эквивалентов	142,148,716	96,822,331

По состоянию на 31 декабря 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 декабря 2014 года счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах составили 13,011,071 тысяч тенге, которые включают в себя:

	31 декабря 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Кредиты и депозиты		
- условный депозит в НБРК	3,672,281	-
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	984,850	341,945
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	656,894	18,290
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	2,272,679	275,704
- без присвоенного кредитного рейтинга	5,424,367	4,918,002
- дефолтные	48,130	48,130
Всего кредитов и депозитов	13,059,201	5,602,071
Резерв под обесценение	(48,130)	(48,130)
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, за вычетом резерва под обесценение	13,011,071	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

По состоянию на 31 декабря 2014 года ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили **8,333,940** тысяч тенге, которые включают в себя:

	31 декабря 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	1,953,399	6,878,257
Итого государственных облигаций	1,953,399	6,878,257
Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	2,288,064	1,691,549
с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	281,961	1,232,646
с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	120,176	-
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	3,667	3,661
Итого корпоративных облигаций	2,693,868	2,927,856
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	7,920	30,717
Американские и Глобальные депозитарные расписки	510	19,168
Итого инвестиций в долевые инструменты	8,430	49,885
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	3,678,243	-
Итого производных финансовых инструментов	3,678,243	-
Итого:	8,333,940	9,855,998
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 государственных облигаций:	-	10,900,232
Итого:	8,333,940	20,756,230

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 31 декабря 2014 года финансовые активы, имеющиеся, в наличии для продажи составили **9,362,119** тысяч тенге, которые включают в себя:

	31 декабря 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	3,431,405	360,991
Итого государственных облигаций	3,431,405	360,991
Корпоративные облигации		
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1,095,635	1,129,606
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,482,508	289,099
Итого корпоративных облигаций	2,578,143	1,418,705
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	3,352,571	3,363,514
Итого:	9,362,119	5,143,210
Резерв под обесценение	-	(10,000)
Итого:	9,362,119	5,133,210

Кредиты, выданные клиентам

По состоянию на 31 декабря 2014 года кредиты, выданные клиентам, составили **1,060,248,934** тысячи тенге, которые включают в себя:

	31 декабря 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	278,946,761	192,307,150
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	670,138,838	389,584,575
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	949,085,599	581,891,725
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	82,305,774	42,303,694
Ипотечные кредиты	45,615,991	47,750,621
Потребительские кредиты	27,761,012	27,704,088
Экспресс-кредиты	4,908,812	2,638,825
Кредитные карты	111,980	109,133
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	160,703,569	120,506,361
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	1,109,789,168	702,398,086
Резерв под обесценение	(49,540,234)	(28,239,735)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	1,060,248,934	674,158,351

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

По состоянию на 31 декабря 2014 года инвестиции, удерживаемые до срока погашения, составили **34,728,989** тысяч тенге, которые включает в себя:

	31 декабря 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты		
- Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	32,123,829	21,243,652
Казначейские облигации США	1,495,205	-
Итого государственных облигаций	33,619,034	21,243,652
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	924,049	922,215
с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	-	137,339
с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	185,906	-
без присвоенного кредитного рейтинга	1,883,357	1,883,357
Итого корпоративных облигаций	2,993,312	2,942,911
Резерв под обесценение	(1,883,357)	(1,883,357)
Итого корпоративных облигаций за вычетом резерва под обесценение	1,109,955	1,059,554
Итого:	34,728,989	22,303,206
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	-	5,913,997
Итого государственных облигаций:	-	5,913,997
Итого	34,728,989	28,217,203

Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»

По состоянию на 31 декабря 2014 года дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо» составила **380,002** тысячи тенге (31 декабря 2013 года: **2,905,004** тысячи тенге).

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы составили **26,112,447** тысяч тенге, которые включают в себя:

	31 декабря 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Балансовая стоимость основных средств, в том числе:		
накопленный износ	24,884,507	19,407,759
Балансовая стоимость нематериальных активов, в том числе:		
накопленный износ	4,724,004	3,169,384
	1,227,940	996,844
	1,262,144	1,076,813
Итого:	26,112,447	20,404,603

Инвестиционная собственность

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Группа приобрела здание и земельный участок к нему, расположенные в Алмалинском районе г.Алматы, а также административное здание, расположенное в г.Степногорск. Данная недвижимость числится на балансе дочерних компаний и предназначена для получения прибыли от сдачи в аренду. Общая балансовая стоимость приобретенной недвижимости составляет **1,241,153** тысячи тенге.

	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Остаток по состоянию на 1 января	-
Приобретения	1,241,153
Остаток по состоянию на 31 декабря	1,241,153

Страховые премии и активы по перестрахованию

	31 декабря 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Страховые премии к получению	2,544,571	562,256
Резерв под обесценение	(158,729)	(78,187)
Итого страховых премий к получению	2,385,842	484,069
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	84,093	2,436,672
Итого:	2,469,935	2,920,741

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Банк передал в дочернюю компанию ТОО «ОУСА «Цесна» несколько объектов недвижимости, которые были классифицированы как долгосрочные активы, предназначенные для продажи. По состоянию на 31 декабря 2014 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, составили **124,019** тысяч тенге (31 декабря 2013 года: **0** тысяч тенге).

Текущий налоговый актив

	31 декабря 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Текущий налоговый актив	187,790	2,559,767
Итого:	187,790	2,559,767

Отложенные налоговые активы

	31 декабря 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Отложенные налоговые активы	28,692	10,475
Итого:	28,692	10,475

Прочие активы

По состоянию на 31 декабря 2014 года прочие активы составили **23,117,267** тысяч тенге.

	31 декабря 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Прочая дебиторская задолженность	10,688,778	12,339,700
Дебиторская задолженность местного коммерческого банка	210,035	210,035
Дебиторская задолженность по комиссиям	54,942	24,517
Резерв под обесценение	(2,581,165)	(1,462,655)
Итого прочих финансовых активов	8,372,590	11,111,597
Возмещаемый аванс	7,430,877	7,585,784
Предоплата за офисные здания	3,367,183	2,832,609
Предоплаты	2,073,341	1,368,753
Материалы и запасы	1,594,019	609,516
Прочие	378,958	85,175
Резерв под обесценение	(99,701)	(22,537)
Итого прочих нефинансовых активов	14,744,677	12,459,300
Итого прочих активов	23,117,267	23,570,897

Обязательства Группы 1,214,071,862 тысячи тенге

Кредиты, полученные от государственной компании

По состоянию на 31 декабря 2014 года кредиты, полученные от государственной компании, составили **23,526,969** тысяч тенге (31 декабря 2013 года: **0** тысяч тенге).

Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2014 года счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов составила **62,876,779** тысяч тенге, которые состоят из:

	31 декабря 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Кредиты и депозиты банков и прочих финансовых институтов	62,202,704	23,262,061
Счета типа «Востро»	661,785	43,851
Производные финансовые инструменты	12,290	1,500
Итого:	62,876,779	23,307,412

Текущие счета и депозиты клиентов

По состоянию на 31 декабря 2014 года текущие счета и депозиты клиентов, составили **1,010,115,876** тысяч тенге, которые состоят из:

	31 декабря 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	128,454,705	106,931,769
- Розничные	10,243,000	9,498,203
- Начисленные проценты	324,569	13,479
Срочные депозиты		
- Корпоративные	605,942,170	372,184,570
- Розничные	258,761,696	201,814,128
- Начисленные проценты	6,389,736	4,237,939
Итого:	1,010,115,876	694,680,088

Долговые ценные бумаги выпущенные

По состоянию на 31 декабря 2014 года выпущенные долговые ценные бумаги составляют **46,690,990** тысяч тенге, которые включают в себя:

	31 декабря 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	48,839,302	22,123,483
Дисконт	(2,654,159)	(1,237,920)
Начисленное вознаграждение	505,847	360,218
Итого:	46,690,990	21,245,781

Субординированный долг

По состоянию на 31 декабря 2014 года субординированный долг составляет **55,634,631** тысяч тенге, который включает в себя:

	31 декабря 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Субординированные облигации	55,634,631	41,754,090
Итого:	55,634,631	41,754,090

Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

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

Резервы по договорам страхования

По состоянию на 31 декабря 2014 года резервы по договорам страхования составили **6,229,239** тысяч тенге, которые включают в себя:

	31 декабря 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Резерв по незаработанным премиям	5,131,587	5,199,811
Резерв по понесенным, но не заявленным претензиям	929,754	1,244,898
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	167,898	166,690
Итого	6,229,239	6,611,399

Отложенные налоговые обязательства

	31 декабря 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Отложенные налоговые обязательства	3,901,562	2,594,212
Итого:	3,901,562	2,594,212

Текущее налоговое обязательство

	31 декабря 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Текущее налоговое обязательство	43,572	4,429
Итого:	43,572	4,429

Прочие обязательства

По состоянию на 31 декабря 2014 года прочие обязательства составили **5,052,244** тысячи тенге, которые состоят из:

	31 декабря 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Прочие кредиторы	854,099	540,378
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	578,884	410,215
Дивиденды к уплате	241,617	250,467
Итого прочих финансовых обязательств	1,674,600	1,201,060
Доходы будущих периодов по гарантиям и аккредитивам выпущенным	1,554,475	2,601,138
Накопленный резерв по отпускам, расчеты с работниками	1,083,144	552,050
Прочие налоги к уплате	631,723	376,754
Прочие предоплаты	81,500	919,131
Прочие нефинансовые обязательства	26,802	4,288
Итого прочих нефинансовых обязательств	3,377,644	4,453,361
Итого прочих обязательств	5,052,244	5,654,421

Капитал Группы 107,423,212 тысяч тенге

Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2014 года зарегистрированный акционерный капитал Группы состоит из 43,880,062 простых акций и 2,401,957 привилегированных акций (31 декабря 2013 года: 33,684,026 простых акций и 2,490,465 привилегированных акций). В течение периода, закончившегося 31 декабря 2014 года, было дополнительно размещено 10,199,915 простых акций по цене размещения 2,000 тенге за акцию. Владельцы простых 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.

Дополнительный оплаченный капитал (эмиссионный доход)

Эмиссионный доход на 31 декабря 2014 года составил **43,615** тысяч тенге (на 31 декабря 2013 года: **49,082** тысячи тенге).

Резервы

Сумма резервов на 31 декабря 2014 года составила **28,621,521** тысяч тенге. Данные резервы включают в себя:

	31 декабря 2014г.	31 декабря 2013г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Динамический резерв	16,631,209	16,631,209
Резерв по общим банковским и страховым рискам	12,002,883	12,131,875
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(12,571)	(24,958)
Итого:	28,621,521	28,738,126

Нераспределенная прибыль

Нераспределенная прибыль Группы по сравнению с началом года увеличилась на **16,026,716** тысяч тенге и по состоянию на 31 декабря 2014 года составила **17,330,032** тысячи тенге:

	31 декабря 2014г.	31 декабря 2013г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Нераспределенная прибыль на начало отчетного периода	1,303,316	8,784,644
Прибыль за период, относящаяся к Группе	16,143,103	14,540,070
Перевод из (в) обязательного резерва	128,992	(5,142,171)
Перевод в динамический резерв	-	(16,631,209)
Расформирование резерва переоценки основных средств	(5,614)	-
Дивиденды по привилегированным акциям	(239,765)	(248,018)
Нераспределенная прибыль на конец отчетного периода	17,330,032	1,303,316

Прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию по состоянию на 31 декабря 2014 года основывается на прибыли, причитающейся владельцам простых акций. Прибыль на акцию рассчитывается путем деления консолидированной прибыли за период на средневзвешенное количество простых акций, находящихся в обращении за данный период, как показано ниже:

	<u>31 декабря 2014г.</u>
Чистая прибыль, причитающаяся держателям простых акций, в тысячах тенге	16,143,103
Средневзвешенное количество простых акций	<u>39,153,976</u>
Базовая прибыль на акцию, в тенге	<u>412</u>

$$\text{Балансовая стоимость } \underline{\text{1 простой акции}} = \frac{(\text{TA} - \text{IA}) - \text{TL} - \text{PS}}{\text{NO}_{\text{CS}}} =$$
$$\frac{(1,321,495,074 - 1,227,940) - 1,214,071,862 - 2,401,957}{43,880,062} = 2,365 \text{ тенге.}$$

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

IA – нематериальные активы Группы 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 Группы 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.

$$\text{Балансовая стоимость } \underline{\text{1 привилегированной акции}} = \frac{\text{TD}_{\text{PS}} + \text{PS}}{\text{NO}_{\text{PS}}} =$$
$$\frac{240,196 + 2,401,957}{2,401,957} = 1,100 \text{ тенге.}$$

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 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

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

Чистый процентный доход

	31 декабря 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	107,764,729	76,077,001
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,461,752	1,324,845
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	812,840	609,339
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	668,711	56,133
Денежные средства и их эквиваленты	569,186	3,131
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	438,006	893,416
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	182,428	129,530
	111,897,652	79,093,395
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(45,268,449)	(35,196,079)
Субординированный долг	(4,135,706)	(3,221,974)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(2,351,561)	(1,134,628)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(2,235,507)	(934,048)
Кредиты, полученные от государственной компании	(546,504)	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(102,013)	(207,616)
Итого:	(54,639,740)	(40,694,345)
Чистый процентный доход	57,257,912	38,399,050

Чистый комиссионный доход

	31 декабря 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Комиссионные доходы		
Переводные операции	2,647,139	2,284,587
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	2,394,572	2,304,964
Снятие денежных средств	1,858,708	1,622,738
Операции с иностранной валютой	1,127,255	818,929
Расчетные операции	1,094,895	830,993
Инкассация	53,672	35,607
Досрочное погашение кредитов	10,194	424,227
Прочее	680,472	694,286
	9,866,907	9,016,331
Комиссионные расходы		
Страховые аквизиционные расходы	(800,022)	(1,576,010)
Обслуживание карточных счетов клиентов	(311,611)	(266,204)
Переводные операции	(147,053)	(128,663)
Комиссионные расходы по полученным депозитам	(78,987)	(225,341)
Услуги брокеров и страховых агентов	(75,056)	(65,845)
Комиссионные расходы по выданным гарантиям	(61,705)	(58,001)
Комиссионные расходы по выданным аккредитивам	(30,747)	(50,209)
Прочее	(134,924)	(59,589)
Итого:	(1,640,105)	(2,429,862)
Чистый комиссионный доход	8,226,802	6,586,469

Чистые заработанные страховые премии на 31 декабря 2014 года составили **8,576,515** тысяч тенге, за соответствующий период прошлого года **5,014,489** тысяч тенге.

За 12 месяцев 2014 года сумма начисленных страховых претензий составила **(4,459,852)** тысячи тенге (12 месяцев 2013 года: **(2,177,697)** тысяч тенге).

Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка на 31 декабря 2014 года составила **297,976** тысяч тенге прибыли, за соответствующий период прошлого года **(59,981)** тысяч тенге убытка.

Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	31 декабря 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Прибыль от обменных операций с иностранной валютой и производных финансовых инструментов	8,812,315	3,490,782
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(816,683)	(49,391)
Итого:	7,995,632	3,441,391

Дивидендный доход за 2014 год включает в себя доходы, связанные с получением дивидендов по акциям в сумме **5,705** тысяч тенге, за соответствующий период прошлого года **3,814** тысяч тенге.

Прочие доходы за 12 месяцев 2014 года составили **483,317** тысяч тенге, за соответствующий период прошлого года **84,674** тысяч тенге.

Убытки от обесценения

	31 декабря 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	21,371,113	8,691,046
Страховые премии и активы по перестрахованию	80,542	54,556
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	384,321
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	10,000
Забалансовые обязательства	-	(1,079)
Прочие активы	1,205,773	430,663
Итого:	22,657,428	9,569,507

Расходы на персонал

	31 декабря 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам	14,307,388	10,391,358
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	1,433,526	831,469
Итого:	15,740,914	11,222,827

Прочие общие и административные расходы

	31 декабря 2014г. тыс. тенге	31 декабря 2013г. тыс. тенге
Аренда	3,831,185	3,677,643
Взносы в фонд гарантирования	2,205,472	1,078,159
Износ и амортизация	2,003,445	1,370,360
Реклама и маркетинг	1,266,385	989,577
Налоги, кроме подоходного налога	1,230,637	926,727
Ремонт и техническое обслуживание	1,096,733	1,077,122
Командировочные расходы	1,059,500	271,934
Профессиональные услуги	998,678	122,312
Охрана	660,024	477,639
Транспортные расходы	485,068	475,210
Услуги связи и информационные услуги	475,345	443,623
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	376,200	342,614
Расходы по инкассации	189,869	140,543
Почтовые и курьерские расходы	81,627	75,720
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	42,687	34,459
Страхование	11,860	2,412
Прочее	2,969,909	734,457
Итого:	18,984,624	12,240,511

Расходы по подоходному налогу на 31 декабря 2014 года составляют **4,857,938** тысяч тенге, за соответствующий период прошлого года **3,719,294** тысяч тенге.

Полученная прибыль Группы за 2014 год составила **16,143,103** тысяч тенге (за 2013 год: **14,540,070** тысяч тенге).

ИНФОРМАЦИЯ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ НА 31 ДЕКАБРЯ 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 Группы.

Всего по Группе, в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности за 12 месяцев 2014 года произошел приток денег и их эквивалентов на 41,992,652 тысячи тенге, в т.ч.:

- по операционной деятельности приток денег на сумму 4,054,008 тысяч тенге;
- по инвестиционной деятельности отток денег на сумму 20,649,708 тысяч тенге;
- по финансовой деятельности приток денег на сумму 58,588,352 тысячи тенге.

Приток курсовых разниц, возникших в результате переоценки остатков денежных средств (влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты) составил 3,333,733 тысячи тенге.

ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Собственный капитал Группы на отчетную дату составил **107,423,212** тысяч тенге.

Изменения произошли по следующим статьям:

- Акционерный капитал увеличился на 20,303,564 тысяч тенге за счет выпуска акций на сумму 20,399,830 тысяч тенге и элиминирования собственных выкупленных акций, принадлежащих дочерней компаний АО «Цесна Капитал», на сумму (96,266) тысяч тенге;
- Дополнительный оплаченный капитал уменьшился на 5,467 тысяч тенге;
- Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, увеличился на 12,387 тысяч тенге;
- Резерв по общим банковским и страховым рискам уменьшился на 128,992 тысяч тенге;
- Нераспределенная прибыль по сравнению с началом года увеличилась на 16,026,716 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.



Handwritten signature

Handwritten signature