

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к финансовой отчетности

АО «ЦЕСНАБАНК»

на 31 марта 2011 года.

Пояснительная записка к финансовой отчетности на 31 марта 2011 года АО «Цеснабанк» включает в себя следующее:

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

Финансовая отчетность АО «Цеснабанк» за 31 марта 2011 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.

Пояснительная записка составлена по неаудированной консолидированной отчетности АО «Цеснабанк» (далее, «Банк») и его дочерних предприятий (далее, совместно именуемые «Группа»).

### ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

#### Основная деятельность

Акционерное общество «Цеснабанк» (далее, «Банк») образован 17 января 1992 года, перерегистрирован 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 и деятельности на рынке ценных бумаг от 12 октября 2009 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее, «АФН»). 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 нормативными правовыми актами «АФН» и Национального Банка Республики Казахстан (далее, «НБРК»). Банк так же имеет право на осуществление брокерской и дилерской деятельности (№ 0001100742 от 05.03.04г.) и кастодиальной деятельности на рынке ценных бумаг (№ 1.2.74/74/29 от 12.10.2009).

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 2011 года Банк владел 100% акционерного капитала «Tsesna International B.V.». Разрешенный к выпуску акционерный капитал дочернего предприятия состоит из 900 акций, номинальная стоимость каждой акции равна 100 EUR. Из разрешенных к выпуску акций были выпущены и полностью оплачены наличными средствами 180 акций.

В соответствии с Постановлениями АФН №65 и №66 от 18 мая 2010 года, Банк получил разрешение на приобретение дочерней организации № 101 от 18 мая 2010 года – 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» или Общество) 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 25 июня 2010 года, выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Уставный капитал состоит из 8900 простых акции и в настоящий момент АО «Цеснабанк» приобрел 100% акций и является единственным акционером компании.

По состоянию на 31 марта 2011 года Банк имеет 19 филиалов, 75 подразделение, через которые Банк осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: Республика Казахстан, г. Астана, проспект Победы, 29. Основная часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

По состоянию на 31 марта 2011 года АО «Корпорация «Цесна» владело 63,89% выпущенных простых акций Банка. Прочие акционеры по отдельности владеют менее чем 5% выпущенных акций.

Основными дочерними организациями являются следующие:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31 марта 2011 год	2010 год
«Tsesna International B.V.»	Нидерланд	Привлечение финансовых ресурсов на международных рынках капитала и предоставление данных ресурсов Банку	100%	100%
Дочерняя организация «Цесна Банку» страховая компания «Цесна Гарант»	АО Казахстан	Страховая деятельность	100%	100%

#### Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка и большинства 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 числовые показатели, представленные в тенге, округлены до (ближайшей) тысячи.

#### 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.

## **ПРИНЦИПЫ КОНСОЛИДАЦИИ**

### ***Дочерние предприятия***

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Банка. Контроль определяется наличием у Банка возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

### ***Ассоциированные компании***

Ассоциированными являются компании, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но которые Группа не контролирует. В консолидированную финансовую отчетность включаются данные о доле Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний, рассчитанные по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Группы в убытках ассоциированной компании превышает долю участия Группы (включая долгосрочные кредиты) в ассоциированной компании, указанная доля участия снижается до нуля, и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства в отношении данной ассоциированной компании.

### ***Операции в иностранной валюте***

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты, компаний, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, выраженной в функциональной валюте, по состоянию на начало периода, скорректированной с учетом эффективной ставки вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, выраженной в иностранной валюте по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Не денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода. Не денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Активы и обязательства от операций зарубежных предприятий, включая гудвилл и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении переводятся в тенге, используя валютный курс «спот» на отчетную дату. Доходы и расходы по иностранным операциям переводятся в тенге, используя валютный курс «спот» на дату транзакции.

Курсовые разницы при пересчете активов и обязательств зарубежных предприятий признаются в составе прочего совокупного дохода в резерве накопленных курсовых разниц при пересчете из других валют. В случае выбытия какого-либо зарубежного предприятия, соответствующая сумма, отраженная в резерве накопленных курсовых разниц при пересчете из других валют, переносится в состав прибыли или убытка за период, как часть прибыли или убытка от выбытия данного зарубежного предприятия.

На 31 марта 2011 года официальный валютный курс, установленный Национальным Банком Республики Казахстан составил 145,70 тенге за 1 доллар США. Средневзвешенный курс за 1 квартал 2011 года составляет 146,41 тенге за 1 доллар США. В отношении конвертации казахстанских тенге в другие валюты действуют правила валютного контроля.

#### ***Денежные средства и их эквиваленты***

Наличность рассматривает, счета типа «Ностро» в НБРК и прочих банках, свободные от каких-либо контрактных ограничений по использованию, и размещения в других банках с первоначальным сроком погашения до трех месяцев как денежные средства и их эквиваленты. Обязательные резервы, депонированные в НБРК, не являются денежным эквивалентом по причине ограничений в использовании.

#### ***Признание***

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.

#### **Основные средства**

##### ***Собственные активы***

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленного износа 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 зданий, относящихся к категории «Земля и здания», 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. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Земля и здания», 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. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе капитала.

##### ***Износ***

Износ по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Износ начисляется от даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

Здания	от 10 до 60 лет
Компьютерное оборудование	от 5 до 10 лет
Транспортные средства	7 лет
Прочие	от 2 до 20 лет

##### ***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.

#### **Нематериальные активы**

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, 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. Ориентировочный срок полезного использования нематериальных активов 3.5 года.

#### **Займы**

Займы первоначально признаются по стоимости приобретения, которая соответствует справедливой стоимости полученных средств (которая определяется с использованием рыночных процентных ставок по аналогичным инструментам в случае существенного их отличия от процентной ставки по полученному займу) за вычетом расходов по сделке.

#### **Резервы**

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.

#### **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, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам РЕПО, отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов, в зависимости от ситуации. 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 облигации и кредиты, полученные от иностранных финансовых институтов, а также кумулятивные непогашаемые привилегированные акции. В случае банкротства субординированные привлеченные средства должны быть возмещены после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства, но до погашения привилегированных акций.

#### **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.

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

#### ***Отложенные налоги на прибыль***

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием балансового метода обязательств. Отложенные налоги на прибыль определяются по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой суммой в финансовой отчетности. Отложенный налоговый актив признается лишь тогда, когда весьма вероятно получение налогооблагаемой прибыли, которая может быть уменьшена на сумму вычитаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, применение которых ожидается в период реализации актива или погашения обязательства, на основе действующих или объявленных (и практически принятых) на отчетную дату налоговых ставок.

Отложенные налоги на прибыль признаются по всем временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместную деятельность, за исключением тех случаев, когда можно проконтролировать сроки уменьшения временных разниц, и когда весьма вероятно, что временные разницы не будут уменьшаться в обозримом будущем.

#### ***Акционерный капитал***

Простые акции классифицируются как капитал. Дополнительные затраты непосредственно связанные с выпуском простых акций и опционов на акции, признаются в качестве вычета из состава капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

#### ***Дивиденды***

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по простым акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

#### ***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, а также соответствующие операционные затраты отражаются как доходы будущих периодов 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.

**Чистые доходы/(убытки) от операций с ценными бумагами**

Чистые доходы/(убытки) от операций с торговыми ценными бумагами включают доходы и убытки от выбытия и изменений в справедливой стоимости торговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через доходы и расходы, а также реализованные доходы и убытки от выбытия инвестиционных бумаг, имеющих в наличии для продажи и удерживаемых до погашения.

**Взаимозачеты**

Не денежные операции исключены из отчета о движении денежных средств. Поэтому инвестиционные, финансовые операции и результат операционной деятельности представляют собой фактически денежные операции.

**ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 МАРТА 2011 ГОДА**

Отчет о финансовом положении АО «Цеснабанк» составлен за период с 1 января 2011 года по 31 марта 2011 года. Данные баланса на начало отчетного периода соответствуют данным баланса на конец периода, предшествующему отчетному году. Данные на начало отчетного периода приведены с учетом данных аудированной консолидированной финансовой отчетности за 2010 год.

**Активы Группы 265,249,757 тысяч тенге**

**Денежные средства и их эквиваленты**

На 31 марта 2011 года денежные средства и их эквиваленты составили 31,549,047 тысяч тенге.

	31 марта 2011 г. тыс. тенге	31 декабря 2010 г. тыс. тенге
Касса	6,653,997	5,145,629
Счета типа «Ностро» в НБРК	20,495,778	16,055,475
Счета типа «Ностро» в прочих банках	4,376,259	4,996,514
<b>Денежные эквиваленты</b>		
Срочные депозиты в прочих банках	23,013	360,372
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>31,549,047</b>	<b>26,557,990</b>

По состоянию на 31 марта 2011 года никакие денежные средства и их эквиваленты не являются обесцененными или просроченными.

**Счета и депозиты в банках**

По состоянию на 31 марта 2011 года счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах составили 6,078,769 тысяч тенге, которые включают в себя:

	31 марта 2011г. тыс. тенге	31 декабря 2010г. тыс. тенге
Обязательный резерв в НБРК	3,702,429	3,148,170
Кредиты и депозиты	2,424,470	3,746,516
Резерв под обесценение	(48,130)	(48,130)
<b>Чистые кредиты и авансы, выданные банкам</b>	<b>6,078,769</b>	<b>6,846,556</b>

Просроченные или обесцененные кредиты и авансы, выданные банкам, включают кредиты и авансы, выданные банкам, просроченные на срок более 360 дней на сумму 48,130 тысяч тенге (в 2010 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 2011 года ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 18,461,464 тысяч тенге, которые включают в себя:

	31 марта 2011 г. тыс. тенге	31 декабря 2010 г. тыс. тенге
<b>Предназначенные для торговли</b>		
<b>Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
<b>Правительственные и муниципальные облигации</b>		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	4,072,671	4,980,078
Ноты Национального банка Республики Казахстан	6,749,665	2,998,425
<b>Итого правительственных и муниципальных облигаций</b>	<b>10,822,336</b>	<b>7,978,503</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
АО «БанкЦентрКредит»	1,263,970	1,236,683
АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	1,025,515	1,024,726
АО «БТА Банк»	22,558	21,441
АО "Сбербанк"	1,171,903	60,284
ОАО "Банк ВТБ"	334,854	316,159
Облигации АО "Банк Развития Казахстана - Лизинг"	988,990	-
Облигации АО "НАК Казатомпром"	374,993	-
Облигации АО "НК КазМунайГаз"	492,671	-
Облигации АО «НК «Продов.контр.корпор.»	700,032	712,948
<b>Итого корпоративных облигаций</b>	<b>6,375,486</b>	<b>3,372,241</b>
<b>Долевые инструменты</b>		
<b>Простые корпоративные акции</b>		
АО «КазМунайГаз Разведка и Добыча»	670,507	587,232
АО «Казактелеком»	10,001	9,252
АО «Народный Сберегательный Банк Казахстана»	10,252	10,382
Eurasian Natural Resources Corporation	-	144,233
<b>Привилегированные корпоративные акции</b>		
АО «Казактелеком»	5,622	5,406
<b>Глобальные депозитарные расписки</b>		
АО «КазМунайГаз Разведка и Добыча»	403,660	366,022
ОАО "ГМК Норникель"	161,858	-
<b>Итого долевых инструментов</b>	<b>1,261,900</b>	<b>1,122,527</b>
<b>Производные финансовые инструменты (СПОТ)</b>	<b>1,742</b>	<b>423</b>
	<b>18,461,464</b>	<b>12,473,694</b>

**Активы, имеющиеся в наличии для продажи**

По состоянию на 31 марта 2011 года активы, имеющиеся, в наличии для продажи составили 2,568,866 тысяч тенге, которые включают в себя:

	31 марта 2011 г. тыс. тенге	31 декабря 2010 г. тыс. тенге
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
<b>Правительственные и муниципальные облигации</b>		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	818,822	785,535
<b>Итого государственных и муниципальных облигаций</b>	<b>818,822</b>	<b>785,535</b>
<b>Корпоративные облигации</b>	272,088	
<b>Итого корпоративных облигаций</b>	<b>272,088</b>	-
<b>Долевые ценные бумаги</b>		
Корпоративные акции	1,477,956	1,756,140
	<b>2,568,866</b>	<b>2,541,675</b>

**Кредиты, выданные клиентам**

По состоянию на 31 марта 2011 года кредиты, выданные клиентам, составили 181,656,143 тысяч тенге, которые включают в себя:

	31 марта 2011 г. тыс. тенге	31 декабря 2010 г. тыс. тенге
<b>Коммерческие кредиты</b>		
Кредиты крупным корпоративным клиентам	151,729,481	124,373,537
Кредиты малым и средним предприятиям	9,170,511	7,997,655
<b>Итого коммерческих кредитов</b>	<b>160,899,992</b>	<b>132,371,192</b>
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>		
Ипотечные кредиты	17,315,616	17,245,722
Потребительские кредиты	12,662,285	12,315,155
Экспресс-кредиты	811,366	783,153
Кредиты на покупку автомобилей	445,297	392,154
Кредитные карты	207,412	217,972
<b>Итого кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>31,441,976</b>	<b>30,954,156</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>192,341,968</b>	<b>163,325,348</b>
Резерв под обесценение	(10,685,825)	(10,157,812)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>181,656,143</b>	<b>153,167,536</b>

**Инвестиции, удерживаемые до срока погашения**

По состоянию на 31 марта 2011 года инвестиций, удерживаемые до срока погашения, составили 10,442,312 тысяч тенге, которые включает в себя:



	31 марта 2011 г. тыс. тенге	31 декабря 2010 г. тыс. тенге
<b>Государственные и муниципальные облигации</b>		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	8,153,261	8,371,474
<b>Итого государственных и муниципальных облигаций</b>	<b>8,153,261</b>	<b>8,371,474</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
АО «Астана недвижимость»	2,007,191	1,941,493
«Туран Алем Финанс Б.В.»	618,795	584,386
АО «Казахстанская ипотечная компания»	188,500	184,947
<b>Итого корпоративных облигаций</b>	<b>2,814,486</b>	<b>2,710,826</b>
Резерв под обесценение	(525,435)	(515,255)
<b>Итого чистых корпоративных облигаций</b>	<b>2,289,051</b>	<b>2,195,571</b>
	<b>10,442,312</b>	<b>10,567,045</b>

#### Инвестиции в ассоциированное предприятие

По состоянию на 31 марта 2011 года инвестиции составили 167,650 тысяч тенге, которые включают в себя:

	31 марта 2011 г. тыс. тенге	31 декабря 2010 г. тыс. тенге
Инвестиции в ассоциированное предприятие	167,650	167,650
Ассоциированное предприятие:		

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Контролируемая доля, %	
			31 марта 2011 год	2010 г.
АО «Цесна Капитал»	Республика Казахстан	Брокерские и дилерские услуги	49%	49%

#### Инвестиционная собственность

	тыс. тенге Земельные участки
<b>Фактическая стоимость</b>	
По состоянию на 1 января 2010 года	1,267,483
Переводы из основных средств	-
<b>По состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>1,267,483</b>
Переводы из основных средств	-
<b>По состоянию на 31 марта 2011 года</b>	<b>1,267,483</b>

В состав инвестиционной собственности входит земельный участок, предназначенный для коммерческого использования, расположенный в г. Алматы, приобретенный в 2007 году.

#### Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы составили 7,994,092 тысяч тенге, которые включают в себя:

### **Основные средства**

На 31 марта 2011 года стоимость основных средств составила 7,394,766 тысяч тенге, в том числе по дочерней организации «Цесна Гарант» 17,017 тысяч тенге, сумма начисленного износа основных средств составила 1,637,927 тысяч тенге, в том числе по дочерней организации «Цесна Гарант» 2,303 тысяч тенге. Переоценка основных средств в отчетном периоде не производилась.

### **Нематериальные активы**

На 31 марта 2011 года стоимость нематериальных активов (далее, «НМА») составила 599,326 тысяч тенге, в том числе по дочерней организации «Цесна Гарант» 9,115 тысяч тенге, сумма начисленного износа составила 409,053 тысяч тенге, в том числе по дочерней организации «Цесна Гарант» 306 тысяч тенге. Переоценка «НМА» в отчетном периоде не производилась.

### **Текущий налоговый актив**

По состоянию на 31 марта 2011 года текущий налоговый актив составил 30,935 тысяч тенге.

### **Отсроченный налоговый актив**

По состоянию на 31 марта 2011 года отсроченный налоговый актив составил 43,650 тысяч тенге.

### **Прочие активы**

По состоянию на 31 марта 2011 года прочие активы составили 4,989,346 тысяч тенге, которые состоят из:

- Товарно-материальные запасы 415,443 тысяч тенге, в том числе по дочерней организации «Цесна Гарант» 2,031 тысяч тенге;
- Предоплата вознаграждения и расходов 288,807 тысяч тенге, в том числе по дочерней организации «Цесна Гарант» 540 тысяч тенге;
- Начисленные комиссионные доходы 369,488 тысяч тенге;
- Просроченные комиссионные доходы 52,653 тысяч тенге;
- Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет 17,603 тысяч тенге, в том числе по дочерней организации «Tsesna International B.V.» 1,493 тысяч тенге;
- Расчеты с професс. участн. рынка ценных бумаг 42,726 тысяч тенге, в том числе по дочерней организации «Цесна Гарант» 221 тысяч тенге;
- Расчеты с работниками 11,586 тысяч тенге, в том числе по дочерней организации «Цесна Гарант» 255 тысяч тенге;
- Дебиторы по капвложениям 1,121,741 тысяч тенге;
- Прочие дебиторы по банковской деятельности 2,802,589 тысяч тенге;
- Дебиторы по гарантиям 102,593 тысяч тенге;
- Прочие дебиторы по не основной деятельности 109,059 тысяч тенге, в том числе по дочерней организации «Цесна Гарант» 3,503 тысяч тенге;
- Прочие транзитные счета 127,110 тысяч тенге;
- Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью (517,913) тысяч тенге;
- Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с не основной деятельностью (12,828) тысяч тенге;
- Страховые премии дочерней организации «Цесна Гарант» 11,887 тысяч тенге.
- Прочие активы 46,802 тысяч тенге.

### **Обязательства Группы 241,152,858 тысяч тенге**

#### **Средства Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан**

По состоянию на 31 марта 2011 года средства Правительства Республики Казахстан составили 44,412 тысяч тенге, которые включают в себя:

	<b>31 марта 2011 г. тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2010 г. тыс. тенге</b>
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга	44,412	51,186
	<b>44,412</b>	<b>51,186</b>

**Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов**

По состоянию на 31 марта 2011 года счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов составила 11,295,808 тысяч тенге, которые состоят из:

	<b>31 марта 2011 г. тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2010 г. тыс. тенге</b>
Кредиты и депозиты банков и прочих финансовых институтов	10,392,977	11,966,197
Счета типа «Востро»	902,831	18,283
	<b>11,295,808</b>	<b>11,984,480</b>

**Текущие счета и депозиты клиентов**

По состоянию на 31 марта 2011 года текущие счета и депозиты клиентов, составили 214,094,211 тысяч тенге, которые состоят из:

	<b>31 марта 2011 г. тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2010 г. тыс. тенге</b>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	38,277,285	45,052,819
- Розничные	4,523,586	4,905,046
- Начисленные проценты	30,682	15,712
Срочные депозиты		
- Корпоративные	103,569,297	71,385,162
- Розничные	66,881,978	54,554,781
- Начисленные проценты	811,383	766,534
	<b>214,094,211</b>	<b>176,680,054</b>

**Выпущенные долговые ценные бумаги**

По состоянию на 31 марта 2011 года выпущенные долговые ценные бумаги составляют 8,785,566 тысяч тенге, которые включают в себя:

	<b>31 марта 2011 г. тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2010 г. тыс. тенге</b>
Номинал	9,785,370	9,800,910
Дисконт	(1,200,589)	(1,242,200)
Начисленные проценты	200,785	246,354
	<b>8,785,566</b>	<b>8,805,064</b>

Далее представлена информация о выпуске облигаций по состоянию на 31 марта 2011 года и 31 декабря 2010 года:

	Дата выпуска	Срок погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					31 марта 2011 г. тыс. тенге	31 декабря 2010 г. тыс. тенге
Облигации второго выпуска, выраженные в тенге*	8.08.2005	8.08.2012	9%	10.6%	2,956,185	3,016,327
Облигации четвертого выпуска, выраженные в тенге*	16.06.2006	16.06.2011	8%	10.7%	873,047	828,567
Облигации шестого выпуска, выраженные в тенге*	14.12.2006	14.12.2015	8.3%	10.8%	2,419,437	2,373,351
Облигации седьмого выпуска, выраженные в тенге*	11.07.2007	11.07.2027	7.5%	10.9%	2,536,897	2,586,819
Облигации, выраженные в долларах США**	5.02.2007	5.02.2010	9.875%	11.96%	-	-
					<b>8,785,566</b>	<b>8,805,064</b>

\* Котируются на Казахстанской фондовой бирже

\*\* Котируются на Лондонской фондовой бирже

#### Субординированный долг

По состоянию на 31 марта 2011 года субординированный долг составляет 3,830,969 тысяч тенге, которые включают в себя:

	31 марта 2011 г. тыс. тенге	31 декабря 2010 г. тыс. тенге
Субординированные облигации	2,857,411	2,792,088
Субординированные займы	973,558	925,336
	<b>3,830,969</b>	<b>3,717,424</b>

#### Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

##### Обеспечение

По состоянию на 31 марта 2011 года кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» была обеспечена следующими ценными бумагами:

	31 марта 2011 г. тыс. тенге	31 декабря 2010 г. тыс. тенге
<b>Правительственные облигации и ноты</b>		
Ноты НБРК	-	-
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1,579,002	-
	<b>1,579,002</b>	-
<b>Инвестиции в долевые инструменты</b>		
Корпоративные акции	-	-
	<b>1,579,002</b>	-

### **Прочие обязательства**

По состоянию на 31 марта 2011 года прочие обязательства составили 1,522,890 тысяч тенге, которые состоят из:

- Доходы будущих периодов 9,946 тысяч тенге, в том числе по дочерней организации «Цесна Гарант» - 1,616 тысяч тенге;
- Начисленные комиссионные расходы 10,179 тысяч тенге, в том числе по дочерней организации «Tsesna International B.V.» 5,594 тысяч тенге, «Цесна Гарант» 2,797 тысяч тенге;
- Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет 158,498 тысяч тенге, в том числе по дочерней организации «Цесна Гарант» 1,248 тысяч тенге;
- Расчеты с акционерами (по дивидендам) 313,921 тысяч тенге;
- Расчеты с работниками 204,245 тысяч тенге, в том числе по дочерней организации «Цесна Гарант» 2,203 тысяч тенге;
- Кредиторы по капитальным вложениям 54,266 тысяч тенге;
- Прочие кредиторы по банковской деятельности 158,247 тысяч тенге, в том числе по дочерней организации «Цесна Гарант» 255 тысяч тенге;
- Резерв на отпускные выплаты 211,284 тысяч тенге, в том числе по дочерней организации «Цесна Гарант» 3,046 тысяч тенге;
- Прочие кредиторы по не основной деятельности 175,925 тысяч тенге, в том числе по дочерней организации «Цесна Гарант» 5,028 тысяч тенге;
- Выданные гарантии 25,781 тысяч тенге;
- Прочие транзитные счета 45,870 тысяч тенге;
- Резервы (проевизии) на покрытие убытков по условным обязательствам 21,301 тысяч тенге;
- Резервы по страховой деятельности 129,397 тысяч тенге;
- Расчеты по страховой деятельности 4,030 тысяч тенге.

### **Капитал Группы 24,096,899 тысяч тенге**

#### **Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход**

По состоянию на 31 марта 2011 и 31 декабря 2010 годов зарегистрированный акционерный капитал Банка состоит из 27,500,000 обыкновенных акций. Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 20,500,000 обыкновенных акций (2010 год: 20,500,000) и 2,500,000 привилегированных акций (2010 год: 2,500,000). Акции не имеют номинальной стоимости. В течение 2010 года было выпущено 5,000,000 обыкновенных акций по номинальной стоимости 1,000 тенге за акцию.

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.

#### **Не подлежащие выкупу кумулятивные привилегированные акции**

Владельцы не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций получают минимальные кумулятивные дивиденды в размере 10% годовых от номинальной стоимости их акций. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов Группы, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате. Все привилегированные акции были выпущены и полностью оплачены по своей номинальной стоимости 1,000 тенге.

На 31 марта 2011 года, Группа начислила дивиденды по привилегированным акциям на сумму 62,500 тысяч тенге (на 31 декабря 2010 года: 250,000 тысяч тенге).

### **Прибыль на акцию**

Прибыль (убыток) на акцию рассчитывается путем деления консолидированной прибыли (убытка) за период и средневзвешенного количества находящихся в обращении обыкновенных акций за данный период, как показано ниже:



31 марта

2011 г.

Чистая прибыль/(убыток), причитающаяся держателям обыкновенных акций, в тысячах тенге	232,677
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	20,500,000
Базовая прибыль/(убыток) на акцию, в тенге	11,35

$$\text{Балансовая стоимость } \underline{\text{1 простой акции}} = \frac{(TA - IA) - TL - PS}{NO_{CS}} =$$
$$\frac{(265249757 - 599326) - 241152858 - 2500000}{20500000} = 1,024 \text{ тыс. тенге}$$

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

**IA** - нематериальные активы Банка в отчете о финансовом положении на дату расчета;

**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<sub>CS</sub>** - количество простых акций на дату расчета.

$$\text{Балансовая стоимость } \underline{\text{1 привилегированной акции}} = \frac{TD_{PS} + PS}{NO_{PS}} =$$

$$\frac{312500 + 2500000}{2500000} = 1,125 \text{ тенге}$$

**TD<sub>PS</sub>** - 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<sub>PS</sub>** - количество привилегированных акций на дату расчета.

#### Эмиссионный доход

Эмиссионный доход на 31 марта 2011 года составил 1,770 тысяч тенге.

#### Резервы

Сумма резервов на 31 марта 2011 года составила 2,892,714 тысяч тенге. Данные резервы включают в себя:

- Резервы для покрытия общих банковских рисков, созданные за счет нераспределенного дохода прошлых лет (резервный капитал) 2,777,280 тысяч тенге;
- Резерв по переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи 34,099 тысяч тенге, в том числе по дочерней организации «Тесна Гарант» 15,740 тысяч тенге;
- Резерв по переоценки основных средств 13,908 тысяч тенге;
- Накопленный резерв по переводу валюту предоставления данных по дочерней организации «Tsesna International B.V.» 67,427 тысяч тенге.

#### Нераспределенная прибыль

Накопленная сумма убытка на 31 марта 2011 года составила (1,797,585) тысяч тенге, в том числе:

- Накопленный убыток прошлых лет составил (2,030,262) тыс. тенге, в том числе прибыль дочерних организаций «Tsesna International B.V.» 171,818 тысяч тенге, «Тесна Гарант» 26,372 тысяч тенге;

- Прибыль на 31 марта 2011 года составила 232,677 тысяч тенге, в том числе по дочерней организации «Тsesna International B.V.» 8,564 тысяч тенге, «Цесна Гарант» (13,012) тысяч тенге.

## ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 31 МАРТА 2011 ГОДА

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

### Чистый процентный доход

	<u>31 марта 2011г.</u> тыс. тенге
<b>Процентные доходы</b>	
Кредиты, выданные клиентам	5,816,129
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	185,363
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	145,467
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	46,964
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,833
Денежные средства и их эквиваленты	10,537
	<u>6,213,293</u>
<b>Процентные расходы</b>	
Текущие счета и депозиты клиентов	(3,325,021)
Депозиты и остатки на счетах банков	(226,053)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(260,097)
Субординированный долг	(142,564)
Кредиторская задолженность по соглашениям «РЕПО»	(44)
Средства Правительства Республики Казахстан	(531)
	<u>(3,954,310)</u>

### Чистый комиссионный доход

#### Комиссионные доходы

	<u>31 марта 2011г.</u> тыс. тенге
Переводные операции	235,923
Выдача гарантий и аккредитивов	234,478
Снятие денежных средств	153,883
Расчетные операции	81,389
Операции с иностранной валютой	50,518
Инкассация	5,392
Прочие	170,715
	<u>932,298</u>

## Комиссионные расходы

	31 марта 2011г. тыс. тенге
Переводные операции	(24,606)
Комиссионные расходы по полученным депозитам	(38,729)
Обслуживание карточных счетов клиентов	(10,834)
Услуги брокеров	(8,463)
Чистые понесенные убытки	(10,596)
Прочие	(13,544)
	<u>(106,772)</u>

Чистые заработанные страховые премии на 31 марта 2011 года составляет 32,853 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 2011 года составляет 6,311 тысяч тенге.

## Чистый доход от операций с иностранной валютой

	31 марта 2011г. тыс. тенге
Прибыль от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	179,679
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	29,664
	<u>209,343</u>

Дивидендный доход на 31 марта 2011 года включают в себя доходы, связанные с получением дивидендов по акциям в сумме 3,581 тысяч тенге.

## Операционные доходы

	31 марта 2011г. тыс. тенге
Штрафы, пени, неустойки	10,668
Доходы от продажи ОС, ТМЦ	4,394
Прочие доходы	56,425
	<u>71,487</u>

## Убытки от обесценения

	31 марта 2011 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	(563,321)
Потенциальные обязательства	-
Прочие активы	(5,103)
	<u>(568,424)</u>

## Затраты на персонал

	<u>31 марта 2011 г.</u> тыс. тенге
Вознаграждения работникам	(1,055,410)
Налоги, связанные с заработной платой	(77,669)
	<u>1,133,079</u>

## Прочие общие и административные расходы

	<u>31 марта 2011 г.</u> тыс. тенге
Аренда	(592,230)
Износ и амортизация	(127,896)
Налоги, помимо подоходного налога	(144,507)
Взносы в фонд страхования депозитов	(135,174)
Реклама и маркетинг	(81,751)
Охрана	(50,048)
Транспортные расходы	(50,768)
Услуги связи и информационные услуги	(30,959)
Командировочные расходы	(23,657)
Профессиональные услуги	(32,070)
Ремонт и техническое обслуживание	(5,350)
Расходы по инкассо	(10,580)
Страхование	(2,829)
Расход по налогу на страхование	(2,925)
Прочие	(156,341)
	<u>(1,447,085)</u>

Расходы по подоходному налогу на 31 марта 2011 года составляют (26,819) тысяч тенге.

Итоговая прибыль на 31 марта 2011 года составила 232,677 тысяч тенге.

## ИНФОРМАЦИЯ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ НА 31 МАРТА 2011 ГОДА

### Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 марта 2011 года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в консолидированном отчете о движении денежных средств, составляют:

	<u>31 марта</u> <u>2011 г.</u> тыс. тенге	<u>31 декабря</u> <u>2010 г.</u> тыс. тенге
Денежные средства	6,653,997	5,145,629
Счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	24,198,207	19,203,645
Счета типа «Ностро» в прочих банках	4,376,259	4,996,514

	31 марта 2011 г. тыс. тенге	31 декабря 2010 г. тыс. тенге
Срочные депозиты в прочих банках	23,013	360,372
Обязательные резервы	(3,702,429)	(3,148,170)
	<b>31,549,048</b>	<b>26,557,990</b>

Чистое движение денежных средств и их эквивалентов за отчетный период составили 4,991,058 тысяч тенге.

**ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ 31 МАРТА 2011 ГОДА**

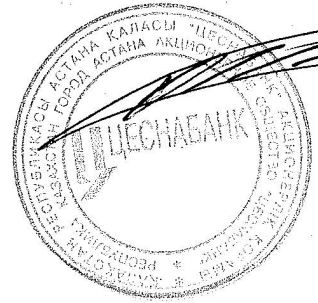
Собственный капитал Группы на отчетную дату составил 24,096,899 тысяч тенге.  
Изменения произошли по следующим статьям:

- Резервы по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи, увеличился на 36,358 тысяч тенге;
- Резерв по иностранной валюте, связанный с зарубежной деятельностью, уменьшился на 7,073 тысяч тенге;
- Резерв по переоценке основных средств уменьшился на 221 тысяч тенге, в результате перевода в состав нераспределенной прибыли.

Нераспределенная прибыль увеличилась на 232,898 тысяч тенге, за счет:

- Чистого дохода за период 232,677 тысяч тенге, в том числе по дочерней организации «Tsesna International B.V.» 8,564 тысяч тенге, «Цесна Гарант» (13,012) тысяч тенге;
- Перевода резерва по переоценке основных средств в состав нераспределенной стоимости по использованию переоцененной собственности 221 тысяч тенге.

Председатель Правления



Жаксыбек Д.Ә.

И.о. Главного бухгалтера



Сагиндыкова А.С.