

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к консолидированной финансовой отчетности
АО «ЦЕСНАБАНК»
на 30 сентября 2015 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 30 сентября 2015 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.

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 входит в государственную систему гарантирования вкладов в Республике Казахстан.

По состоянию на 30 сентября 2015 года Банк имел 22 филиала (31 декабря 2014 года: 22) и 148 отделений (31 декабря 2014 года: 144), через которые осуществляет деятельность на территории Республики Казахстан. Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Астана, р-н Есиль, ул. Сығанак, д.24. 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.»), являющаяся компанией специального назначения для привлечения финансовых ресурсов на международных рынках капитала и предоставления данных ресурсов Банку.

По состоянию на 30 сентября 2015 года акционерный капитал Tsesna B.V. состоит из 19,850 простых акций (31 декабря 2014 года: 19,850 простых акций) номинальной стоимостью каждой акции 0.91 EUR. АО «Цеснабанк» является единственным акционером Tsesna B.V.

В октябре 2014 года согласно решению единственного акционера осуществлено увеличение дополнительного капитала Tsesna B.V. в размере 70,000 тысяч долларов США. По состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года дополнительный оплаченный капитал Компании составляет 12,661 тысяча тенге.

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 на приобретение Дочерней организации АО «Цеснабанк» страховой компании «Цесна Гарант» (далее – АО СК «Цесна Гарант»).

Основной деятельностью АО «Цесна Гарант» является обязательное и добровольное страхование и перестрахование, осуществляемые в соответствии с лицензией №2.1.49 от 21 июля 2015 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан.

По состоянию на 30 сентября 2015 года уставный капитал АО СК «Цесна Гарант» состоит из 80,000 простых акций (31 декабря 2014 года: 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 на приобретение дочерней компании Акционерное общество «Цесна Капитал» (далее – 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.

По состоянию на 30 сентября 2015 года уставный капитал АО «Цесна Капитал» состоит из 3,000,000 простых акций (31 декабря 2014 года: 3,000,000 простых акций). АО «Цеснабанк» является единственным акционером АО «Цесна Капитал».

В соответствии с Постановлением Национального Банка РК №329 от 29 октября 2012 года, Банк получил разрешение 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 периода, закончившегося 30 сентября 2015 года, Банк передал в дочернюю организацию ТОО «ОУСА «Цесна» несколько объектов недвижимости на сумму 333,461 тысяча тенге в качестве взноса в уставный капитал дочерней компании.

По состоянию на 30 сентября 2015 года доля участия Банка в уставном капитале ТОО «ОУСА «Цесна» составляет 100% (31 декабря 2014 года: 100%).

Дочерние компании Банка:

	30 сентября 2015г.	31 декабря 2014г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
АО СК «Цесна Гарант»	8,050,000	8,050,000
АО «Цесна Капитал»	3,005,681	3,005,681
ТОО «ОУСА «Цесна»	700,173	366,712
«Tsesna B.V.»	16,147	16,147
Итого:	11,772,001	11,438,540

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 представления финансовой отчетности дочерней компании отлична от валюты представления 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 30 сентября 2015 года официальный валютный курс, установленный НБРК, составил 270.89 тенге за 1 доллар США. Средний курс за 9 месяцев 2015 года составляет 196.23 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.

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 непродуваемые 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 имеющихся 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 непродуваемые 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 непродуваемые 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 третьей стороне, 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, 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.

Прочие комиссии, затраты на персонал, а также прочие доходы и расходы отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе отдельными статьями.

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 30 СЕНТЯБРЯ 2015 ГОДА

Отчет о финансовом положении Группы составлен по состоянию на 30 сентября 2015 года.

Активы Группы 1,614,703,328 тысяч тенге

Денежные средства и их эквиваленты

На 30 сентября 2015 года денежные средства и их эквиваленты составили **109,710,182** тысячи тенге.

	30 сентября 2015г. тыс. тенге	31 декабря 2014г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	39,863,988	32,412,169
Счета типа «Ностро» в НБРК	62,625,370	64,928,468
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	1,354,624	29,422,285
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	39,853	2,711,122
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	778,575	592,892
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	645,126	358,246
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	530,752	456,737
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	936,245	208,996
Итого счетов типа «Ностро» в других банках	4,285,175	33,750,278
Текущие счета и срочные депозиты в других банках		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	6,489	13,868
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	12,994	1,596
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	2,796,132	10,957,007
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	120,034	85,330
Итого текущих счетов и срочных депозитов в других банках	2,935,649	11,057,801
Итого денежных средств и их эквивалентов	109,710,182	142,148,716

По состоянию на 30 сентября 2015 года никакие денежные средства и их эквиваленты не являются обесцененными или просроченными.

Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 30 сентября 2015 года счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах составили **21,019,745** тысяч тенге, которые включают в себя:

	30 сентября 2015г. тыс. тенге	31 декабря 2014г. тыс. тенге
Кредиты и депозиты		
- условный депозит в НБРК	9,797,349	3,672,281
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	-	984,850
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	561,722	656,894
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	4,951,100	2,272,679
- без присвоенного кредитного рейтинга	5,709,574	5,424,367
- дефолтные	48,130	48,130
Всего кредитов и депозитов	21,067,875	13,059,201
Резерв под обесценение	(48,130)	(48,130)
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, за вычетом резерва под обесценение	21,019,745	13,011,071

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 (31 декабря 2014 года: 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 30 сентября 2015 года ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили **66,797,313** тысяч тенге, которые включают в себя:

	30 сентября 2015г. тыс. тенге	31 декабря 2014г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	496,815	1,953,399
Итого государственных облигаций	496,815	1,953,399
Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1,442,693	2,288,064
с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	3,662,329	281,961
с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	1,275,168	120,176
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	3,667
Итого корпоративных облигаций	6,380,190	2,693,868
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	3,975	7,920
Американские и Глобальные депозитарные расписки	1,991	510
Акции Биржевого инвестиционного фонда (ETF)	2,852	-
Итого инвестиций в долевые инструменты	8,818	8,430
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	59,911,490	3,678,243
Итого производных финансовых инструментов	59,911,490	3,678,243
Итого:	66,797,313	8,333,940

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 30 сентября 2015 года финансовые активы, имеющиеся, в наличии для продажи составили **10,254,127** тысяч тенге, которые включают в себя:

	30 сентября 2015г. тыс. тенге	31 декабря 2014г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	2,368,715	3,431,405
Итого государственных облигаций	2,368,715	3,431,405
Корпоративные облигации		
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1,900,417	1,095,635
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,627,253	1,482,508
Итого корпоративных облигаций	3,527,670	2,578,143
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	3,352,571	3,352,571
Итого:	3,352,571	3,352,571
Резерв под обесценение	-	-
Итого чистых корпоративных акций за вычетом резерва под обесценение	3,352,571	3,352,571
Итого:	9,248,956	9,362,119
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1,005,171	-
Итого государственных облигаций:	1,005,171	-
Итого	10,254,127	9,362,119

Кредиты, выданные клиентам

По состоянию на 30 сентября 2015 года кредиты, выданные клиентам, составили **1,318,839,870** тысяч тенге, которые включают в себя:

	30 сентября 2015г. тыс. тенге	31 декабря 2014г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	370,464,429	278,946,761
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	893,447,808	670,138,838
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1,263,912,237	949,085,599
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	67,054,752	82,305,774
Ипотечные кредиты	41,037,255	45,615,991
Потребительские кредиты	22,107,340	27,761,012
Экспресс-кредиты	4,880,537	4,908,812
Кредитные карты	124,754	111,980
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	135,204,638	160,703,569
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	1,399,116,875	1,109,789,168
Резерв под обесценение	(80,277,005)	(49,540,234)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	1,318,839,870	1,060,248,934

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

По состоянию на 30 сентября 2015 года инвестиции, удерживаемые до срока погашения, составили **24,899,760** тысяч тенге, которые включает в себя:

	30 сентября 2015г. тыс. тенге	31 декабря 2014г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты		
- Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	6,428,953	32,123,829
Казначейские облигации США	-	1,495,205
Итого государственных облигаций	6,428,953	33,619,034
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	911,979	924,049
с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	489,494	185,906
без присвоенного кредитного рейтинга	1,883,357	1,883,357
Итого корпоративных облигаций	3,284,830	2,993,312
Резерв под обесценение	(1,883,357)	(1,883,357)
Итого корпоративных облигаций за вычетом резерва под обесценение	1,401,473	1,109,955
Итого:	7,830,426	34,728,989
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	17,069,334	-
Итого государственных облигаций:	17,069,334	-
Итого	24,899,760	34,728,989

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы составили **38,613,266** тысяч тенге, которые включают в себя:

	30 сентября 2015г. тыс. тенге	31 декабря 2014г. тыс. тенге
Балансовая стоимость основных средств, в том числе:	37,014,135	24,884,507
накопленный износ	6,642,138	4,724,004
Балансовая стоимость нематериальных активов, в том числе:	1,599,131	1,227,940
накопленный износ	1,503,722	1,262,144
Итого:	38,613,266	26,112,447

Инвестиционная собственность

По состоянию на 30 сентября 2015 года в составе инвестиционной собственности числятся объекты недвижимости, являющиеся собственностью дочерних компаний, и удерживаемые для целей получения доходов от сдачи в аренду.

	30 сентября 2015г. тыс. тенге	31 декабря 2014г. тыс. тенге
Остаток по состоянию на начало отчетного периода	1,241,153	-
Приобретения	277,543	1,241,926
Начисленная амортизация	(21,989)	(773)
Остаток по состоянию на конец отчетного периода	1,496,707	1,241,153

Страховые премии и активы по перестрахованию

	30 сентября 2015г. тыс. тенге	31 декабря 2014г. тыс. тенге
Страховые премии к получению	2,353,481	2,544,571
Резерв под обесценение	(663,729)	(158,729)
Итого страховых премий к получению	1,689,752	2,385,842
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	748,648	84,093
Итого:	2,438,400	2,469,935

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 31 декабря 2014 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, составляли **124,019** тысяч тенге. В течение периода, закончившегося 30 сентября 2015 года, Банк передал в дочернюю организацию ТОО «ОУСА «Цесна» несколько объектов недвижимости на сумму **333,461** тысяча тенге в качестве взноса в уставный капитал дочерней компании. По состоянию на 30 сентября 2015 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, составили **457,480** тысяч тенге (31 декабря 2014 года: **124,019** тысяч тенге).

Текущий налоговый актив

	30 сентября 2015г. тыс. тенге	31 декабря 2014г. тыс. тенге
Текущий налоговый актив	2,595,191	187,790
Итого:	2,595,191	187,790

Отложенные налоговые активы

	30 сентября 2015г. тыс. тенге	31 декабря 2014г. тыс. тенге
Отложенные налоговые активы	32,363	28,692
Итого:	32,363	28,692

Прочие активы

По состоянию на 30 сентября 2015 года прочие активы составили **17,548,924** тысячи тенге.

	30 сентября 2015г. тыс. тенге	31 декабря 2014г. тыс. тенге
Прочая дебиторская задолженность	11,382,156	10,688,778
Дебиторская задолженность местного коммерческого банка	210,035	210,035
Дебиторская задолженность по комиссиям	82,948	54,942
Дебиторы по документарным расчетам	34,672	-
Резерв под обесценение	(2,842,437)	(2,581,165)
Итого прочих финансовых активов	8,867,374	8,372,590
Возмещаемый аванс	-	7,430,877
Предоплата за офисные здания	4,030,325	3,367,183
Предоплаты	3,092,692	2,073,341
Материалы и запасы	1,078,469	1,594,019
Прочие	493,474	378,958
Резерв под обесценение	(13,410)	(99,701)
Итого прочих нефинансовых активов	8,681,550	14,744,677
Итого прочих активов	17,548,924	23,117,267

Обязательства Группы 1,492,951,295 тысяч тенге

Кредиты, полученные от государственной компании

По состоянию на 30 сентября 2015 года кредиты, полученные от государственной компании, составили **51,196,432** тысячи тенге (31 декабря 2014 года: **23,526,969** тысяч тенге).

Кредиты, полученные от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (далее – «КазАгро»), были получены в соответствии с Правилами КазАгро по программе финансового оздоровления субъектов агропромышленного комплекса.

Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

По состоянию на 30 сентября 2015 года счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов составили **97,175,775** тысяч тенге, которые состоят из:

	30 сентября 2015г. тыс. тенге	31 декабря 2014г. тыс. тенге
Кредиты и депозиты банков и прочих финансовых институтов	91,588,131	62,202,704
Счета типа «Востро»	5,586,859	661,785
Производные финансовые инструменты	785	12,290
Итого:	97,175,775	62,876,779

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

По состоянию на 30 сентября 2015 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, составили **5,629,178** тысяч тенге, которые включают в себя переоценку своп сделок, заключенных с АО «ФРП «ДАМУ».

Текущие счета и депозиты клиентов

По состоянию на 30 сентября 2015 года текущие счета и депозиты клиентов, составили **1,197,914,453** тысячи тенге, которые состоят из:

	30 сентября 2015г. тыс. тенге	31 декабря 2014г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	156,135,543	128,454,705
- Розничные	9,354,217	10,243,000
- Начисленные проценты	87,824	324,569
Срочные депозиты		
- Корпоративные	654,901,324	605,942,170
- Розничные	369,744,913	258,761,696
- Начисленные проценты	7,690,632	6,389,736
Итого:	1,197,914,453	1,010,115,876

Долговые ценные бумаги выпущенные

По состоянию на 30 сентября 2015 года выпущенные долговые ценные бумаги составляют **47,595,160** тысяч тенге, которые включают в себя:

	30 сентября 2015г. тыс. тенге	31 декабря 2014г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	48,801,302	48,839,302
Дисконт	(2,418,639)	(2,654,159)
Начисленное вознаграждение	1,212,497	505,847
Итого:	47,595,160	46,690,990

Субординированный долг

По состоянию на 30 сентября 2015 года субординированный долг составляет 56,356,286 тысяч тенге, который включает в себя:

	30 сентября 2015г. тыс. тенге	31 декабря 2014г. тыс. тенге
Субординированные облигации	56,356,286	55,634,631
Итого:	56,356,286	55,634,631

Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

По состоянию на 30 сентября 2015 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» составила 16,920,044 тысячи тенге (31 декабря 2014 года: отсутствовала).

Резервы по договорам страхования

По состоянию на 30 сентября 2015 года резервы по договорам страхования составили 5,857,831 тысяча тенге, которые включают в себя:

	30 сентября 2015г. тыс. тенге	31 декабря 2014г. тыс. тенге
Резерв по незаработанным премиям	4,669,563	5,131,587
Резерв по понесенным, но не заявленным претензиям	998,011	929,754
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	190,257	167,898
Итого	5,857,831	6,229,239

Отложенные налоговые обязательства

	30 сентября 2015г. тыс. тенге	31 декабря 2014г. тыс. тенге
Отложенные налоговые обязательства	6,960,885	3,901,562
Итого:	6,960,885	3,901,562

Текущее налоговое обязательство

	30 сентября 2015г. тыс. тенге	31 декабря 2014г. тыс. тенге
Текущее налоговое обязательство	234,516	43,572
Итого:	234,516	43,572

Прочие обязательства

По состоянию на 30 сентября 2015 года прочие обязательства составили 7,110,735 тысяч тенге, которые состоят из:

	30 сентября 2015г. тыс. тенге	31 декабря 2014г. тыс. тенге
Прочие кредиторы	1,625,582	854,099
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	609,029	578,884
Дивиденды к уплате	179,848	241,617
Итого прочих финансовых обязательств	2,414,459	1,674,600
Накопленный резерв по отпускам, расчеты с работниками	2,672,943	1,083,144
Доходы будущих периодов по гарантиям и аккредитивам выпущенным	1,148,740	1,554,475
Прочие налоги к уплате	677,067	631,723
Прочие предоплаты	102,640	81,500
Прочие нефинансовые обязательства	94,886	26,802
Итого прочих нефинансовых обязательств	4,696,276	3,377,644
Итого прочих обязательств	7,110,735	5,052,244

Капитал Группы 121,752,033 тысячи тенге

Акционерный капитал

По состоянию на 30 сентября 2015 года зарегистрированный акционерный капитал Группы состоит из 43,865,942 простых акций и 2,379,030 привилегированных акций (31 декабря 2014 года: 43,880,062 простых акций и 2,401,957 привилегированных акций). 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 30 сентября 2015 года составил **44,432** тысячи тенге (на 31 декабря 2014 года: **43,615** тысяч тенге).

Резервы

Сумма резервов на 30 сентября 2015 года составила **28,450,867** тысяч тенге. Данные резервы включают в себя:

	30 сентября 2015г. тыс. тенге	31 декабря 2014г. тыс. тенге
Динамический резерв	16,631,209	16,631,209
Резерв по общим банковским и страховым рискам	11,991,541	12,002,883
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(171,883)	(12,571)
Итого:	28,450,867	28,621,521

Нераспределенная прибыль

Нераспределенная прибыль Группы по сравнению с началом года увеличилась на **14,549,825** тысяч тенге и по состоянию на 30 сентября 2015 года составила **31,879,857** тысяч тенге:

	30 сентября 2015г. тыс. тенге	31 декабря 2014г. тыс. тенге
Нераспределенная прибыль на начало отчетного периода	17,330,032	1,303,316
Прибыль за период, относящаяся к Группе	14,716,591	16,143,103
Перевод из обязательного резерва	11,342	128,992
Расформирование резерва переоценки основных средств	-	(5,614)
Дивиденды по привилегированным акциям	(178,108)	(239,765)
Нераспределенная прибыль на конец отчетного периода	31,879,857	17,330,032

Прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию по состоянию на 30 сентября 2015 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:

	30 сентября 2015г.
Чистая прибыль, причитающаяся держателям простых акций, в тысячах тенге	14,716,591
Средневзвешенное количество простых акций	43,873,842
Базовая прибыль на акцию, в тенге	335

Балансовая стоимость одной простой и одной привилегированной акции

$$\text{Балансовая стоимость 1 простой акции} = \frac{(TA - IA) - TL - PS}{NO_{CS}} =$$

$$\frac{(1,614,703,328 - 1,599,131) - 1,492,951,295 - 2,379,030}{43,865,942} = 2,685 \text{ тенге.}$$

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.

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

$$\frac{178,427 + 2,379,030}{2,379,030} = 1,075 \text{ тенге.}$$

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 30 СЕНТЯБРЯ 2015 ГОДА

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

Чистый процентный доход

	30 сентября 2015г. тыс. тенге	30 сентября 2014г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	88,484,875	77,581,042
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,120,186	1,019,449
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	704,961	543,425
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	298,268	98,450
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	244,100	499,070
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	201,541	371,071
Денежные средства и их эквиваленты	166,534	462,084
	91,220,465	80,574,591
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(33,703,220)	(34,241,150)
Субординированный долг	(3,922,378)	(2,830,648)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(2,954,752)	(1,255,292)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(2,454,925)	(1,685,133)
Кредиты, полученные от государственной компании	(967,398)	(280,719)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(262,956)	(28,958)
Итого:	(44,265,629)	(40,321,900)
Чистый процентный доход	46,954,836	40,252,691

Чистый комиссионный доход

	30 сентября 2015г. тыс. тенге	30 сентября 2014г. тыс. тенге
Комиссионные доходы		
Переводные операции	1,945,606	1,939,570
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	1,259,114	1,829,334
Снятие денежных средств	1,232,244	1,292,328
Расчетные операции	736,335	774,470
Операции с иностранной валютой	590,477	790,723
Инкассация	46,695	36,189
Услуги по сейфовым операциям	38,991	30,646
Прочие	475,539	440,425
Итого:	6,325,001	7,133,685
Комиссионные расходы		
Страховые аквизиционные расходы	(538,248)	(592,039)
Обслуживание карточных счетов клиентов	(217,319)	(240,916)
Переводные операции	(113,806)	(98,086)
Услуги брокеров и страховых агентов	(45,332)	(71,931)
Комиссионные расходы по выданным гарантиям	(37,732)	(50,443)
Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	(34,268)	(53,936)
Комиссионные расходы по полученным депозитам	(12,366)	(65,823)
Комиссионные расходы по выданным аккредитивам	(6,725)	(29,322)
Прочие	(39,629)	(49,909)
Итого:	(1,045,425)	(1,252,405)
Чистый комиссионный доход	5,279,576	5,881,280

Чистые заработанные страховые премии на 30 сентября 2015 года составили **5,588,995** тысяч тенге, за соответствующий период прошлого года **5,366,664** тысячи тенге.

За 9 месяцев 2015 года сумма начисленных страховых претензий составила **(3,204,659)** тысяч тенге (9 месяцев 2014 года: **(3,077,583)** тысячи тенге).

Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка на 30 сентября 2015 года составила **50,809,971** тысячи тенге прибыли, за соответствующий период прошлого года **(15,571)** тысячи тенге убытка.

Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	30 сентября 2015г. тыс. тенге	30 сентября 2014г. тыс. тенге
Прибыль от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	10,018,398	6,367,638
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	(51,550,867)	(141,392)
Итого:	(41,532,469)	6,226,246

Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 9 месяцев 2015 года составила **20,017** тысяч тенге.

Дивидендный доход за 9 месяцев 2015 года включает в себя доходы, связанные с получением дивидендов по акциям, в сумме **415** тысяч тенге, за соответствующий период прошлого года **5,365** тысяч тенге.

Прочие доходы за 9 месяцев 2015 года составили 236,889 тысяч тенге, за соответствующий период прошлого года 160,935 тысяч тенге.

Убытки от обесценения

	30 сентября 2015г. тыс. тенге	30 сентября 2014г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	19,501,966	12,333,135
Прочие активы	836,192	966,645
Итого:	20,338,158	13,299,780

Расходы на персонал

	30 сентября 2015г. тыс. тенге	30 сентября 2014г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам	11,062,375	10,250,949
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	1,116,368	1,445,075
Итого:	12,178,743	11,696,024

Прочие общие и административные расходы

	30 сентября 2015г. тыс. тенге	30 сентября 2014г. тыс. тенге
Аренда	2,744,465	2,837,927
Износ и амортизация	2,036,424	1,451,264
Взносы в фонд гарантирования	1,319,282	1,650,252
Профессиональные услуги	1,244,952	425,351
Транспортные расходы	1,150,321	357,352
Ремонт и техническое обслуживание	838,087	772,942
Налоги, кроме подоходного налога	817,285	846,429
Реклама и маркетинг	612,165	916,855
Охрана	553,528	485,098
Услуги связи и информационные услуги	373,379	350,767
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	287,545	267,043
Командировочные расходы	167,624	658,666
Расходы по инкассации	150,866	128,621
Почтовые и курьерские расходы	71,687	58,774
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	40,367	26,077
Страхование	4,444	8,105
Прочее	1,136,855	2,656,091
Итого:	13,549,276	13,897,614

Расход по подоходному налогу на 30 сентября 2015 года составил **3,370,803** тысячи тенге, за соответствующий период прошлого года **3,367,587** тысяч тенге.

Полученная прибыль Группы за период, закончившийся 30 сентября 2015 года, составила **14,716,591** тысяча тенге (за 9 месяцев 2014 года: **12,539,022** тысячи тенге).

ИНФОРМАЦИЯ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2015 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 9 месяцев 2015 года произошел отток денег и их эквивалентов на 65,425,033 тысячи тенге, в т.ч.:

- по операционной деятельности отток денег на сумму 66,063,647 тысяч тенге;
- по инвестиционной деятельности приток денег на сумму 727,192 тысячи тенге;
- по финансовой деятельности отток денег на сумму 88,578 тысяч тенге.

Приток курсовых разниц, возникших в результате переоценки остатков денежных средств (влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты), составил 32,986,499 тысяч тенге.

ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2015 ГОДА

Собственный капитал Группы на отчетную дату составил **121,752,033** тысячи тенге.

Изменения произошли по следующим статьям:

- Акционерный капитал уменьшился на 51,167 тысяч тенге за счет выкупа собственных акций;
- Дополнительный оплаченный капитал увеличился на 817 тысяч тенге;
- Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшился на 159,312 тысяч тенге;
- Резерв по общим банковским и страховым рискам уменьшился на 11,342 тысячи тенге;
- Нераспределенная прибыль Группы по сравнению с началом года увеличилась на **14,549,825** тысяч тенге. Информация об изменении нераспределенной прибыли отражена на странице 15 Пояснительной записки к финансовой отчетности.

Председатель Правления

Жаксыбек Д.Э.

Главный бухгалтер

Багаутдинова Н.М.

