Пояснительная записка
к консолидированной финансовой отчетности
группы компании АО «Корпорация «Цесна»»
по состоянию на 31.03.2015 года.

Основные виды деятельности

Консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО, включает финансовую отчетность АО «Корпорация Цесна» (далее «Компания») и финансовую отчетность его дочерних компаний (далее – «Группа»). Основными дочерними компаниями Группы являются банк, страховая компания, компания, осуществляющая операции с ценными бумагами.

Компания была основана 10 мая 1988 года в Республике Казахстан - свидетельство о государственной регистрации № 390-1901-АО. 30 июня 2004 года Компания была перерегистрирована согласно требованиям законодательства.

Форма собственности – частная.

Акционерами Компании являются. Джаксыбеков А. Р. (70%) (весь пакет акций передан в доверительное управление Джаксыбековой Л.И.), Джаксыбеков С. Р. (9,9%) (весь пакет акций передан в доверительное управление Жақсыбек И.С.), Мещеряков Н. И. (7%), Тургумбаев Н. Ш. (6%), Жаксыбек Д.Ә. (4,2%), Мещеряков И.Н. (2,9%).

Компания была зарегистрирована по адресу г. Астана, ул.Сарайшык, 40, ВП-7.

20 февраля 2015 года было принято решение о внесении изменений в Устав Корпорации в связи с изменением его местонахождения. 10 марта 2015 года изменения в устав Холдинга, содержащие новый адрес Корпорации: Республика Казахстан, г. Астана, район Алматы, пр. Б. Момышулы 12, были зарегистрированы Департаментом юстиции по г. Астана

Большая часть активов и обязательств Группы расположена на территории Республики Казахстан.

Основными дочерними компаниями Группы на 31 марта 2015 года являются:

			Доля участия %	
Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	31 марта 2015 г.	31 декабря 2014 г.
ТОО «Газета «Инфо-Цес»	Казахстан	Рекламные, информационные услуги, выпуск газетной и иной печатной продукции	99 %	99 %
АО «Финансовый холдинг» Цесна»»	Казахстан	Деятельность холдинговых компаний	100 %	100 %

Дочерние предприятия АО «Корпорация «Цесна» в свою очередь имеют свои дочерние предприятия, также включенные в консолидированную финансовую отчетность на 31.03.2015 года:

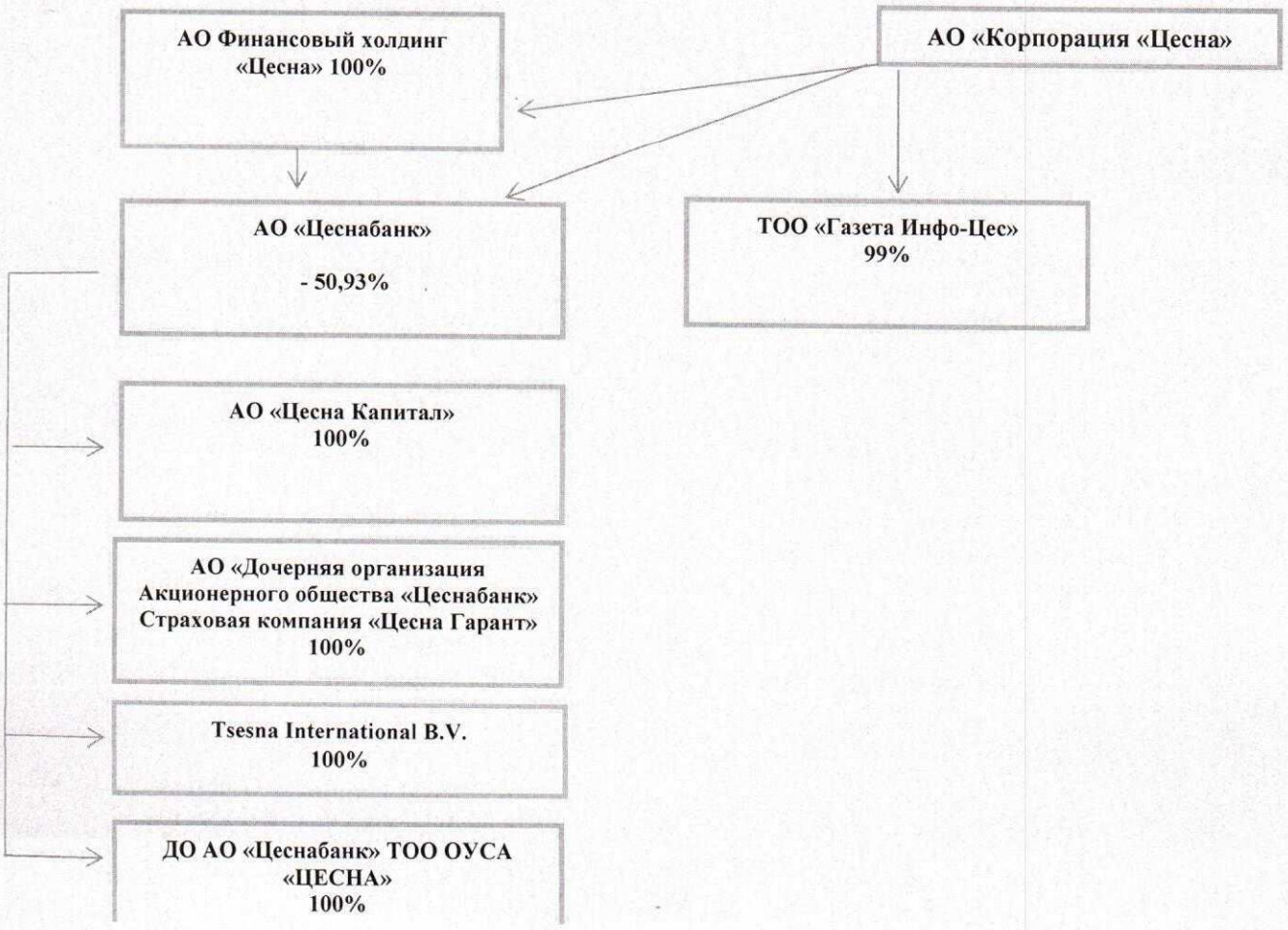
Наименование юридического лица	Наименование дочернего предприятия	Доля участия в %

АО «Цеснабанк»	Tsesna International B.V.	100
АО «Финансовый холдинг»Цесна»	АО «Цесна Банк»	50,93
АО «Цеснабанк»	АО «Дочерняя организация АО «Цеснабанк» Страховая компания «Цесна Гарант»	100
АО «Цеснабанк»	АО «Цесна Капитал»	100
АО «Цеснабанк»	ТОО "ОУСА Цесна"	100

Деятельность Группы включает в себя:

- Управление недвижимым имуществом включает предоставление услуг аренды, управление инвестиционной недвижимостью.
- Финансовые услуги – включает корпоративные и розничные банковские операции, включая привлечение депозитов и предоставление коммерческих кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания.
- Брокерская и дилерская деятельность на рынке ценных бумаг, с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя;
- Обязательное и добровольное страхование и перестрахование;
- Реализация сомнительных и безнадежных активов, сдача в аренду недвижимого имущества, перешедшего в собственность.
- Выпуск газетной и иной печатной продукции, продажа рекламных и информационных услуг;

Структура банковского конгломерата АО «Корпорация «Цесна» по состоянию на 31 марта 2015 г.:



Принципы учетной политики и составления консолидированной финансовой отчетности

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО).

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

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге («тенге»). Тенге является валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО. Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

Дочерние компании

Дочерними являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Компании. 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. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Активы и обязательства, приобретенные в результате покупки контрольного пакета акций компании, находящейся под контролем тех же самых акционеров, что и у Группы, отражаются по балансовой стоимости, по которой они были отражены в финансовой отчетности отдельной приобретаемой компании. Разница между уплаченным возмещением за приобретение и балансовой стоимостью приобретенных чистых активов признается непосредственно в собственном капитале, причитающимся акционерам Компании.

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочерние компании. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли и убытков и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе.

Ассоциированными являются компании, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их. В консолидированную предварительную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, включаются данные о доле Группы в совокупных признанных 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 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 соответствующую функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. 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. Не денежные активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости, и оценочная стоимость которых выражается в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Следующие курсы обмена применялись на 31 марта 2015 года:

	тенге
1 доллар США	185,65
1 евро	201,63
1 российский рубль	3,21

Денежные средства и эквиваленты денежных средств

Группа рассматривает кассу, текущие счета в Национальном Банке Республики Казахстан («НБРК»), счета типа «Ностро» и счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые подвержены несущественному риску изменений справедливой стоимости, и используются Группой для управления краткосрочными обязательствами. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении..

Финансовые инструменты

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, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Группа может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или

- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидались бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, или из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

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

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- 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 непроизводные 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 непроизводные 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 консолидированной 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 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 ставки вознаграждения;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. 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 ставки вознаграждения, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной ставки вознаграждения данного инструмента.

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным ставкам вознаграждения по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Прекращение признания, продолжение

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства в тот момент, когда исполняются или аннулируются ее обязанности по соответствующему договору или истекает срок их действия.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

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 как кредиторская задолженность 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 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 действия сделки «репо» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления 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. Сроки полезного использования объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

- Здания 25 - 100 лет;
- Компьютерное оборудование 5 - 10 лет;
- Транспортные средства 7 лет;
- Прочее 2- 20 лет.

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды,

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления амортизации в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования составляет от 2 до 30 лет.

Инвестиционная собственность

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

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

Обесценение активов

Группа на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Группа оценивает размер любого убытка от обесценения

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 потребуется 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.

Резерв в отношении затрат на реструктуризацию признается, когда Группа имеет утвержденный официальный и подробный план реструктуризации и его осуществление уже началось либо предано публичной огласке. Резерв в отношении будущих операционных затрат не создается.

Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Компонент кумулятивных непогашаемых привилегированных акций, обладающий характеристиками обязательства, отражается как обязательство в консолидированном отчете о финансовом положении, за вычетом затрат по сделке. Соответствующие кумулятивные дивиденды по таким акциям признаются как процентные расходы в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. При выпуске кумулятивных непогашаемых привилегированных акций, справедливая стоимость компонента обязательств определяется с использованием рыночной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации; данная сумма отражается как долг

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу, отражаются в составе обязательств.

Дивиденды

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

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

Налогообложение

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

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

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

Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

Банковская прибыль

Процентные доходы и расходы и доходы по дивидендам

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, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, соответственно.

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

Комиссионные доходы и расходы

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся 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 ставки вознаграждения.

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

Небанковские доходы

Продажа товаров

Величина дохода от продажи товаров в ходе обычной деятельности оценивается по справедливой стоимости полученного или подлежащего получению возмещения за минусом возвратов и всех предоставленных торговых или оптовых скидок. Доход признается в тот момент, когда существует убедительное доказательство (обычно имеющее форму исполненного договора продажи) того, что значительные риски и выгоды, связанные с правом собственности, переданы покупателю, получение соответствующего возмещения вероятно, понесенные затраты и потенциальные возвраты товаров можно надежно оценить, участие в управлении проданными товарами прекращено и величину выручки можно надежно оценить. Если вероятно, что скидки будут предоставлены, и их величина может быть с надежностью определена, то на эту сумму уменьшается доход в момент признания соответствующих продаж.

Момент передачи рисков и выгод варьируется в зависимости от конкретных условий договора купли-продажи.

Продажа объектов недвижимости

Доход от продажи объекта недвижимости учитывается как продажа товаров и признается в составе прибыли или убытка за период тогда, когда значительные риски и выгоды, связанные с правом собственности, переданы покупателю. Такой датой считается дата, когда соответствующее здание утверждено государственной комиссией, созданной местными регулирующими органами для приемки готовых зданий («Государственная комиссия»), и акты приемки-передачи подписаны соответствующими представителями Группы и ее клиентов. Продажи признаются по ценам, действующим на дату заключения договора продажи, которые могут существенно отличаться от цен по состоянию на дату признания продажи.

Услуги

Доход по договорам на оказание услуг признается в составе прибыли или убытка за период пропорционально стадии завершенности работ по договору по состоянию на отчетную дату. Доход включает справедливую стоимость полученного или подлежащего получению возмещения за минусом налога на добавленную стоимость и скидок.

Небанковские финансовые доходы и расходы

В состав финансовых доходов включаются процентные доходы по инвестированным средствам (в том числе по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи), дивидендный доход, прибыли от выбытия финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и изменения справедливой стоимости финансовых активов, классифицированных в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также положительные курсовые разницы. Процентный доход признается в составе прибыли или убытка за период по мере начислении и его сумма рассчитывается с использованием метода эффективной ставки

процента. Дивидендный доход признается в составе прибыли или убытка за период в тот момент, когда у Группы появляется право на получение соответствующего платежа, что в отношении котируемых ценных бумаг обычно имеет место на дату «без дивиденда».

В состав финансовых расходов включаются процентные расходы по займам, суммы, отражающие высвобождение дисконта по резервам, дивиденды по привилегированным акциям, классифицированным как обязательства, отрицательные курсовые разницы, а также изменения справедливой стоимости финансовых активов, классифицированных в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Затраты по займам, которые не имеют непосредственного отношения к приобретению, строительству или производству актива, отвечающего определенным требованиям (или «квалифицируемого актива»), признаются в составе прибыли или убытка за период с использованием метода эффективной ставки процента. Прибыли и убытки от изменения обменных курсов иностранных валют отражаются в нетто-величине.

Прибыль на акцию

Группа представляет показатели базовой прибыли на акцию в отношении своих обыкновенных акций. Базовая прибыль на акцию рассчитывается как частное от деления прибыли или убытка, причитающихся акционерам обыкновенных акций Компании, на средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода, с учетом корректировки на количество имеющихся у них собственных акций. Компания не имеет разводняющих акций.

Принципы учетной политики, изложенные выше, применялись при подготовке консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 2015 года.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 2015 года:

Консолидированный бухгалтерский баланс АО «Корпорация «Цесна» составлен за период с 1 января 2015 года по 31 марта 2015 года.

Информация к консолидированному отчету о совокупном доходе за период, закончившийся 31 марта 2015 года, и представляет собой отчет, измеряющий результаты деятельности АО «Корпорация «Цесна» и ее дочерних компаний.

Банковские доходы

тыс.тенге

Чистый процентный доход (строка 1)	**31.03.2015**	**31.03.2014**
Кредиты, выданные клиентам	28 994 836	23 594 421
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	397 921	327 197
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	267 688	152 802
Дебиторская задолженность по сделкам Обратное РЕПО»	169 946	136 713
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	103 481	27 533
Денежные средства и их эквиваленты	68 063	5 357

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	53 984	154 806
Итого	**30 055 919**	**24 398 829**
Чистый комиссионный доход (строка 1)		
Переводные операции	582 727	547 078
Операции с иностранной валютой	165 614	251 988
Расчетные операции	212 315	210 075
За снятие денежных средств	347 802	352 754
Выдача гарантий и аккредитивов	404 061	585 174
Инкассация	13 180	10 007
Прочие	162 721	158 788
Итого	**1 888 420**	**2 115 864**
Дивидендный доход (примечание 1)	**4**	**5 580**
Прибыль от операций с иностранной валютой	**575 488**	**3 923 755**
Чистая прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражается в составе прибыли	**1 126 044**	**(6 375)**
Прочие доходы		**114 918**
Итого	**33 645 875**	**30 552 571**

Всего по строке «Банковские доходы» – 33 645 875 тыс.тенге, сумма элиминирования составила - (5 325) тыс.тенге и в консолидированном отчете о совокупном доходе составила **33 640 550** тыс.тенге.

Банковские расходы (строка 2)

Процентные расходы (строка 2)	**2015 год**	**2014 год**
Текущие счета и депозиты клиентов	11 254 841	10 653 890
Субординированный долг	1 362 956	1 007 800
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 020 933	427 577
Депозиты и остатки на счетах банков	763 500	508 000
Кредиты, полученные от государственной компании	240 202	19 762
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	1 248	23 290
Итого	**14 643 680**	**12 640 319**
Комиссионные расходы (строка 2)		
Страховые аквизиционные расходы	181 682	201 143
Обслуживание карточных счетов клиентов	66 411	81 725
Переводные операции	33 829	37 464

Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	22 606	178
Комиссионные расходы по выданным гарантиям	11 787	23 503
Услуги брокеров	7 989	57 362
Комиссионные расходы по полученным депозитам	7 810	23 185
Комиссионные расходы по выданным аккредитивам	2 678	515
Прочие	21 092	15 171
Итого	**355 884**	**440 246**
Итого	**14 999 564**	**11 997 613**

Всего по строке «Банковские расходы» - 14 999 564 тыс.тенге, сумма элиминирования составила – (600 890) тыс.тенге и в консолидированном отчете о совокупном доходе составила **14 398 674** тыс.тенге.

Заработанные страховые премии в консолидированном отчете о совокупном доходе составили – 2 036 241 тыс.тенге.

Страховые премии понесенные в консолидированном отчете о совокупном доходе составили – 1 024 477 тыс.тенге.

Небанковские доходы (строка 3)

	31.03.2015 год
Реализация товаров	2 878
Реализация недвижимости	77 881
Аренда	301 712
Рекламные услуги	46 564
Прочее	661
Итого	**429 696**

Всего по строке «Небанковские доходы» 429 696 - тыс.тенге, сумма элиминирования – (202 088) тыс.тенге, и в консолидированном отчете о совокупном доходе составила – 227 608 тыс.тенге.

Себестоимость реализации

Всего по строке «Себестоимость реализации» - 104 971 тыс.тенге, сумма элиминирования – (7 358) тыс.тенге, и в консолидированном отчете о совокупном доходе составила – **97 613** тыс.тенге.

Прочие доходы

Всего по строке «Прочие доходы» - 5 211 179 тыс.тенге, сумма элиминирования – (5 073 997) тыс.тенге консолидированном отчете о совокупном доходе составила – **137 182 тыс.тенге.**

Расходы на реализацию

	31.03.2015
Затраты по заработной плате и налогам	21 023
Налоги	17 525
Коммунальные услуги	10 692
Охрана	12 719
Ремонт	3 689
Прочее	17 520
Итого	**83 168**

Всего по строке «Расходы на реализацию» - 83 168 тыс.тенге, сумма элиминирования – (0) тыс.тенге, и в консолидированном отчете о совокупном доходе составила – **83 168** тыс.тенге.

Административные расходы

	31.03.2015
Затраты по заработной плате и отчисления	4 034 088
Аренда	918 740
Налоги	313 435
Амортизация	614 127
Охрана	188 281
Командировочные	31 745
Профессиональные и консалтинговые	435 510
Реклама	283 527
Услуги связи	124 613
Страхование депозитов	3 542
Прочие	2 006 212
Итого	**8 953 850**

Всего по строке «Административные расходы» - 8 953 850 тыс.тенге, сумма элиминирования – (200 055) тыс.тенге, и в консолидированном отчете о совокупном доходе составила **– 8 753 795** тыс.тенге.

Всего по строке «Прочие расходы» - 22 263 тыс.тенге, сумма элиминирования и корректировок – (0) тыс.тенге, и в консолидированном отчете о совокупном доходе составила – **22 263** тыс.тенге.

Убытки от обесценения – 7 128 573 тыс.тенге:

Кредиты, выданные клиентам – 7 460 904 тыс.тенге

Прочие активы – (332 331) тыс.тенге.

Небанковские финансовые доходы

Всего по строке «Небанковские финансовые доходы» - 1 032 280 тыс.тенге, сумма элиминирования – (600 890) тыс.тенге (дивиденды) и в консолидированном отчете о совокупном доходе составила **431 390** тыс.тенге.

Небанковские финансовые расходы

Всего по строке «Небанковские финансовые расходы» - 42 229 тыс.тенге, сумма элиминирования – (0) тыс.тенге, и в консолидированном отчете о совокупном доходе составила – **42 229** тыс.тенге.

Расходы по подоходному налогу – 965 733 тыс.тенге.

Всего дохода на 31 марта 2015 года – 3 956 446 тыс.тенге.
Доля меньшинства – 1 416 351 тыс.тенге.
Прибыль к распределению между акционерами компании - 2 540 095 тыс.тенге.
Базовая прибыль на акцию (тенге) - 135,47

Показатель прибыли на акцию рассчитывается на основе убытка или прибыли за отчетный период и средневзвешенного количества обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение периода.

Прибыль к распределению – 2 540 095 тыс.тенге.

Средневзвешенное количество акций - 18 750 тысяч акций.

Таким образом, прибыль на одну акцию рассчитывается 2 540 095/18 750 = **135,47** тенге.

В активе баланса:

Активы в консолидированном отчете о финансовом положении группы компаний АО «Корпорация «Цесна» составляют 1 312 533 091 ***тыс. тенге.***

Денежные средства и их эквиваленты:

Сумма денежных средств, отраженные в консолидированном отчете о движении денежных средств, составила **109 030 961** тыс. тенге. Сумма итого – **146 100 776** тыс. тенге включает в себя остатки на текущих счетах предприятий группы компаний АО «Корпорация «Цесна», находящихся на счетах в АО «Цеснабанк». Сумма элиминирования – (37 069 815) тыс.тенге.

Денежные средства в консолидированном балансе составляют 146 100 776 тыс. тенге и классифицируется как:

	31 марта 2015 года	**31 декабря 2014 года**
Денежные средства в кассе	28 331 441	32 413 733
Счета типа «Ностро» в НБРК	53 303 344	64 928 468
Счета типа «Ностро» в прочих банках	27 398 159	33 840 189
Текущие счета и срочные депозиты в НБ РК и прочих банках	37 067 832	47 241 797
	146 100 776	**178 424 187**

Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 31 марта 2015 года сумма составила 20 077 600 тыс.тенге и включает в себя:

	31 марта 2015 года	31 декабря 2014 года
Кредиты и депозиты	20 082 504	13 059 201
Резерв под обесценение	(48 130)	(48 130)
Производные финансовые инструменты	43 226	
Итого	**20 077 600**	**13 011 071**

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 2013 году: просроченные на срок более 360 дней на сумму 48,130 тысяч тенге).

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

По состоянию на 31 марта 2015 года ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили **7 925 327** тыс. тенге, которые включают в себя:

	31 марта 2015 года	31 декабря 2014 года
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	386 563	1 953 399
Итого правительственных и муниципальных	**386 563**	**1 953 399**
Корпоративные облигации	**2 668 569**	**2 693 868**
Долевые инструменты		
Простые корпоративные акции	**90 684**	**42 740**
Привилегированные корпоративные акции	**2 395**	**2 395**
Глобальные депозитарные расписки	510	510
Итого долевых инструментов	**93 589**	**45 645**
Договоры купли – продажи иностранной валюты	4 776 606	3 678 243
Всего	**7 925 328**	**8 381 197**

Всего финансовых инструментов в консолидированном балансе – **7 925 328** тыс.тенге.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 31 марта 2015 года ценные бумаги, имеющиеся, в наличии для продажи составили **9 949 112** тыс. тенге, которые включают в себя:

	31 марта 2015 года	31 декабря 2014 года
Облигации Правительства Республики Казахстан и муниципальные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	3 400 911	3 431 405
Долевые инструменты		

Котируемые корпоративные акции	3 573 263	3 196 504
Корпоративные облигации	2 974 938	2 751 356
Резерв на обесценение		
	9 949 112	**9 379 265**

Кредиты, выданные клиентам

По состоянию на 31 марта 2015 года кредиты, выданные клиентам, составили 1 077 455 894 тыс. тенге, элиминирование – (0) тыс.тенге. В консолидированном балансе – 1 077 455 894 тыс.тенге, которые включают в себя:

	31 марта 2015 года	**31 декабря 2014 года**
Коммерческие кредиты		
Кредиты крупным корпоративным клиентам	295 835 045	278 946 761
Кредиты малым и средним предприятиям	685 826 739	670 138 838
Итого коммерческих кредитов	**981 661 784**	**949 085 599**
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечные кредиты	44 151 755	45 615 991
Потребительские кредиты	25 726 749	27 761 012
Экспресс-кредиты	4 948 442	4 908 812
Кредиты на покупку автомобилей	78 180 501	82 305 774
Кредитные карты	110 673	109 133
Итого кредитов, выданных физическим лицам	**153 118 120**	**120 506 361**
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	**1 134 779 904**	**702 398 086**
Резерв под обесценение	(57 324 010)	(28 239 735)
Итого	**1 077 455 894**	**674 158 351**

Инвестиции, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 марта 2015 года инвестиции, удерживаемые до погашения, составили **28 600 313** тыс. тенге. Инвестиции включают в себя:

	31 марта 2015 года	**31 декабря 2014 года**
Долговые инструменты		
Государственные и муниципальные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	27 354 341	32 123 829
Казначейские облигации США		1 495 205

Корпоративные облигации	3 129 329	2 993 312
Резерв под обесценение	(1 883 357)	(1 883 357)
Итого чистых корпоративных облигаций	**28 600 313**	**34 728 989**

Торговая и прочая дебиторская задолженность предприятиям группы.

По состоянию на 31 марта 2015 года торговая и прочая дебиторская задолженность составила **25 375 062** тыс. тенге, корректировка по внутригрупповой задолженности составила (1 974 861) тыс.тенге, консолидированная сумма краткосрочной дебиторской задолженности составила **23 400 201** тыс. тенге. Торговая и прочая дебиторская задолженность отражает дебиторскую задолженность покупателей и заказчиков, задолженность дочерних организаций, дебиторскую задолженность ассоциированных и совместных организаций, дебиторскую задолженность филиалов и структурных подразделений, дебиторскую задолженность работников, задолженность по налогам, кроме подоходного налога, авансы выданные и пр. В консолидированной отчетности распределяется следующим образом:

АО «Цеснабанк» – 24 630 100 тыс. тенге;

АО «Корпорация «Цесна» - 717 533 тыс. тенге;

ТОО «Газета Инфо-Цес» - 1 297 тыс.тенге

АО «Финансовый Холдинг Цесна» - 26 132 тыс.тенге

Расшифровка крупных дебиторов группы компаний АО «Корпорация «Цесна» без учета дебиторов по АО «Цеснабанк» представлена в следующей таблице:

тыс.тенге

№ п/п	Вид дебиторской задолженности	Местонахождение, город, страна	Сальдо на конец периода
1	ТОО «Концерн «Цесна-Астык»	Астана, Казахстан	415 000
2	Еденбаев Е.С.	Астана, Казахстан	41 500
3	ТОО Бар-клуб Третий Тайм	Астана,Казахстан	18 918
4	ТОО КПМГ Аудит	Астана, Казахстан	14 044
5	ТОО СК Агростройремсервис	Астана,Казахстан	8 773
6	ТОО Атырау-Жарык	Астана, Казахстан	7 933
7	ТОО АкКаин -К	Астана,Казахстан	5 000
8	ТОО Акмола Лифт	Астана, Казахстан	4 162
9	ТОО «Столичный Торговый Аутсорсинг»	Астана, Казахстан	3 907
10	ТОО Bekem-Plast	Казахстан,Караганда	3 185
	Итого		**522 422**

Дебиторская задолженность АО «Цеснабанк» составила 24 659 708тыс.тенге. Сумма элиминирования составила по АО «Цеснабанк» составила (1 813 129) тыс.тенге. Сумма по консолидированному балансу составила **22 846 579** тыс.тенге.

- прочая дебиторская задолженность – 10 921 684 тыс. тенге;
- дебиторская задолженность местного коммерческого банка – 210 035 тыс. тенге;
- дебиторская задолженность по комиссиям – 95 367 тыс. тенге;
- резерв под обесценение - (2 271 841) тыс. тенге;
- предоплата за офисные здания – 3 723 818 тыс. тенге;
- авансовые платежи - 1 645 297 тыс. тенге;
- Дебиторская задолженность по сделкам «обратное репо» – 2 547 256 тыс. тенге;

- возмещаемый аванс – 7 392 151 тыс.тенге
  налоги – 29 608 тыс.тенге
- прочие – 391 704 тыс.тенге
- резерв под обесценение – (25 371) тыс.тенге.

По состоянию на 31 марта 2015 года страховые премии и активы по перестрахованию составили **2 238 126** тыс. тенге,

Текущие налоговые активы

В данной строке отражена сумма авансов по налогам. Сумма текущих налоговых активов по консолидированному балансу составила **60 971** тыс. тенге и включает авансы по корпоративному подоходному АО «Цеснабанк» - 60 971 тыс.тенге.

Запасы

На 31 марта 2015 года стоимость запасов по составила **1 732 512** тыс.тенге: АО «Корпорация «Цесна» - 460 122 тенге. Сумма запасов по «Цеснабанк» составила 1 266 723 тыс.тенге, ТОО «Газета Инфо-Цес» - 5 667 тыс.тенге.

Инвестиции в ассоциированное предприятие

По состоянию на 31 марта 2015 года сумма инвестиций составила **56 517 174** тыс. тенге, корректировка составила (56 517 174) тыс.тенге, консолидированная сумма инвестиций составила **0** тыс. тенге.

Структура инвестиций на 31 марта 2015 года представлена в следующей таблице:

№	Вид инвестиций	Сальдо	Элиминирование	Итого с учетом элиминирования
1	**АО "Корпорация "Цесна"**	**32 264 823**	**32 264 823**	
	АО Финансовый холдинг Цесна	32 263 186	32 263 186	
	ТОО "Газета "Инфо-Цес"	1 637	1 637	
4	АО Финансовый холдинг Цесна	**29 322 366**	**29 322 366**	
	АО "Цеснабанк"	29 322 366	29 322 366	
	Всего	**61 587 189**	**61 587 189**	**0**

Инвестиционная недвижимость

По состоянию на 31 марта 2015 г. инвестиционная недвижимость составляет **7 619 441** тыс. тенге, в консолидированном балансе **6 409 669** тыс.тенге.

Основные средства

На 31 марта 2015 года балансовая стоимость основных средств в консолидированном балансе составила **22 656 229** тыс.тенге.

Нематериальные активы

На 31 марта 2015 года балансовая стоимость нематериальных активов **2 852 874** тыс.тенге

В пассиве баланса:

Обязательства и капитал в консолидированном балансе группы компаний АО «Корпорация «Цесна» составляют 1 312 533 091 ***тыс. тенге.***

Сведения обо всех обязательствах участников банковского конгломерата перед третьими лицами (группой лиц), составляющих десять и более процентов от собственного капитала банковского конгломерата , действующих по состоянию на 31 марта 2015 г. направлены в Национальный банк Республики Казахстан 29 апреля 2015 г. Исх.№03/392.

Депозиты и счета банков

	31 марта 2015 года	31 декабря 2014 года
Кредиты и депозиты банков и прочих финансовых институтов	72 203 274	62 202 704
Счета типа «востро»	1 808 530	661 785
Договоры купли-продажи иностра		12 290
Итого	**74 011 804**	**62 876 779**

Итого по строке – **74 011 804** тыс.тенге.

Текущие счета и депозиты клиентов

По состоянию на 31 марта 2015 года в консолидированной отчетности текущие счета и депозиты клиентов, составили **931 035 071** тыс. тенге, которые состоят из:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2014 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
Корпоративные	171 984 199	128 454 705
Розничные	8 144 460	10 243 000
Начисленные проценты	51 259	324 569
Срочные депозиты		
Корпоративные	536 020 938	605 942 170
Розничные	246 733 432	258 761 696
Начисленное вознаграждение	5 170 598	6 389 736
Итого	**968 104 886**	**1 010 115 876**

Сумма итого **931 035 071** тыс.тенге, за вычетом суммы элиминирования (37 069 815) тыс.тенге, которая включает в себя остатки на счетах предприятий группы компаний АО «Корпорация «Цесна», находящихся на счетах в АО «Цеснабанк».

Кредиты и займы

Всего финансовых обязательств в сумме **145 910 694** тыс.тенге, сумма элиминирования составила (0) тыс. тенге по консолидированному балансу составляют **145 910 694** тыс. тенге и включают в себя кредиторскую задолженность:
АО «Корпорации «Цесна» - 2 312 072 тыс. тенге, в том числе кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции – 1 250 000 тыс.тенге;
АО «Цеснабанк» - 143 598 622 тыс.тенге,

Задолженность АО «Цеснабанк» включает в себя задолженность по выпущенным долговым ценным бумагам - 47 575 331 тыс.тенге, субординированный долг – 58 863 459 тыс.тенге, кредиты полученные от государственной компании – 37 159 832 тыс.тенге.

тыс.тенге

	31 марта 2015 года	31 декабря 2014 года
Выпущенные по номинальной стоимости	48 833 386	48 839 302
Дисконт/премия	(2 574 346)	(2 654 159)
Начисленное вознаграждение	1 316 291	505 847
Итого	**47 575 331**	**46 690 990**

Субординированный долг

тыс.тенге

	31 марта 2015 года	31 декабря 2014 года
Субординированные облигации	58 863 459	58 286 784
Итого	**58 276 784**	**58 276 784**

Кроме того по строке отражена задолженность по дивидендам по привилегированным акциям 1 062 072 тыс.тенге и обязательства по привилегированным акциям на сумму 1 250 000 тыс.тенге по АО «Корпорация «Цесна».

Торговая и прочая кредиторская задолженность предприятий группы

На 31 марта 2015 года кредиторская и прочая задолженность в балансе составила **7 406 383** тыс.тенге, проводки по элиминированию составили – (1 974 861) тыс.тенге, в консолидированном балансе сумма краткосрочной задолженности составляет **5 431 522**

Основной вес в торговой и прочей кредиторской задолженности занимает:

АО «Цеснабанк» в сумме – 5 357 735 тыс. тенге;
АО «Корпорация «Цесна» - 1 992 224 тыс. тенге;
ТОО «Газета Инфо-Цес» - 29 552 тыс.тенге;
АО «Финансовый Холдинг «Цесна» – 26 872 тыс.тенге.

Ниже представлен список крупных кредиторов (без внутригрупповых кредиторов) по группе АО «Корпорация «Цесна» без АО «Цеснабанк»:

тыс.тенге

№ п/п	Вид кредиторской задолженности	Местонахождение, город страна	Сальдо на конец периода
1	ТОО «Намыс –Коргау»	Астана,Казахстан	4 778
2	ТОО Металл- Сервис	Астана, Казахстан	4 313
3	ТОО «Вита –Клининг 2008»	Астана,Казахстан	2 855
4	ТОО «Астанаэнергосбыт»	Астана, Казахстан	6 903
5	Нуркин К.	Астана,Казахстан	1 610

6	Национальная палата предпринимателей	Астана, Казахстан	1 501
7	ТОО Гепард	Астана, Казахстан	918
8	ТОО «Медет-Холдинг»	Астана, Казахстан	889
9	Ф-л Астанателеком АО Казахтелеком	Астана, Казахстан	695
10	Термотранзит ГКА на ПВХ	Астана, Казахстан	608
	Итого		**25 070**

Кредиторская задолженность АО «Цеснабанк» составила 5 357 735 тыс. тенге, в т.ч.:

- дивиденды к уплате - 1 421 тыс. тенге;
- прочие кредиторы – 1 259 885 тыс. тенге;
- накопленный резерв по отпускам – 1 571 198 тыс. тенге;
- прочие налоги к уплате – 714 217 тыс. тенге;
- прочие предоплаты – 119 024 тыс.тенге
- доходы по гарантиям и аккредитивам выпущенным – 1 292 673 тыс.тенге
- кредиторская задолженность перестраховщикам, посредникам – 381 053тыс.тенге
- прочие нефинансовые обязательства – 18 264 тыс. тенге;

Текущие налоговые обязательства

Сумма обязательств по налогам в консолидированном балансе на 31 марта 2015 года составила **262 587** тыс. тенге.

Резервы по договорам страхования составили **5 698 140** тыс.тенге.

Отложенные налоговые обязательства

Сумма отложенных обязательств в консолидированном балансе составляет **4 241 319** тыс. тенге.

Выпущенный капитал

Акционерный капитал на 31 марта 2015 года составил 110 024 739 тыс.тенге, сумма элиминирования и корректировок составляет (91 274 739) тыс. тенге, сумма акционерного капитала в консолидированном балансе составляет 18 750 000 тыс. тенге.

Резервы

Резервный капитал на 31 марта 2015 года составил **28 497 650** тыс. тенге. Сумма резервного капитала сконцентрирована в АО «Цеснабанк».

Данные резервы включают в себя:

- резервы для покрытия общих банковских рисков, созданные за счет нераспределенного дохода прошлых лет – 11 991 541 тыс. тенге;
- Динамический резерв – 16 631 209 тыс.тенге;
- прочие резервы – (125 100) тыс. тенге;

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход в консолидированном отчете составил – **1 098 120** тыс.тенге.

Нераспределенный доход (непокрытые убытки)

Нераспределенный доход в консолидированном балансе на 31 марта 2015 составил **44 712 468** тыс. тенге. В том числе прибыль за 2015 год составила **2 540 095** тыс. тенге.

Ниже приводится расчет определения балансовой стоимости одной простой и привилегированной акций:

Расчет балансовой стоимости одной простой акции:

Чистые активы для простых акций:

1. Всего активы – 1 312 533 091 тыс.тенге;
2. НМА – 2 852 874 тыс.тенге;
3. Всего обязательств – 1 166 591 137 тыс.тенге;

Сумма чистых активов составила (1 312 533 091 – 2 852 874) – 1 166 591 137 = 143 089 080 тыс.тенге.

Количество простых акций - 18 750 000 шт.

Таким образом, балансовая стоимость одной простой акции группы АО «Корпорация «Цесна» на 31 марта 2015 года = 143 089 080 тыс.тенге/ 18 750 000 и равна 7 631 тенге.

Привилегированные акции АО «Корпорация «Цесна» учитываются в обязательствах:

1. Количество не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций всего – 1 250 000 шт.

2. Привилегированные акции, учитываемые в обязательствах – 1 250 000 тыс.тенге

Таким образом, балансовая стоимость одной привилегированной акции АО «Корпорация «Цесна» по состоянию на 31 марта 2015 года = 1 250 000/ 1 250 000 *1000 = 1 000 тенге.

Доля неконтролирующих акционеров

Доля неконтролирующих акционеров в консолидированном балансе составила **52 883 716** тыс.тенге, в чистой прибыли доля меньшинства за 2015 год составила 1 416 351 тыс.тенге.

Информация к отчету о движении денег АО «Корпорация «Цесна» по состоянию на 31 марта 2015 года.

За отчетный период остаток денежных средств в отчете о движении денег составил **109 030 961** тыс. тенге.

Результат от операционной деятельности в отчете о движении денежных средств составил **(62 531 318)** тыс. тенге.

Консолидированный результат от инвестиционной деятельности в отчете о движении денежных средств составил – **4 897 609** тыс. тенге.

Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности составила **23 226 362** тыс. тенге.

Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты составило **1 284 854** тыс. тенге.

Информация к консолидированному отчету об изменениях в собственном капитале АО «Корпорация «Цесна» по состоянию на 31 марта 2015 год:

Уставный капитал материнской компании АО «Корпорация «Цесна» составляет 18 750 000 тыс. тенге.

Итоговая консолидированная нераспределенная прибыль на 31 марта 2015 года за вычетом доли меньшинства составила **52 883 716** тыс. тенге.

Собственный капитал по состоянию на 31 марта 2015 года составляет **145 941 954** тыс. тенге.

Председатель Правления **В. Фогель**

Главный бухгалтер **А. Сагиндыкова**