

Отчет о финансовом положении
АО "ДО АО "Нурбанк" "Money Experts"
по состоянию на 31 декабря 2011 года

Форма 1

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание	На конец отчетного периода	На конец предыдущего 2010 года (пересчитано)	На конец 2009 года (пересчитано)
1	2	3	4	5
Активы				
Деньги и денежные эквиваленты	1	107 243	207 284	180 214
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на возможные потери)	2	492 087	417 339	375 281
Операция "Обратное РЕПО"		4 000		33 075
Дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери)	3	7 408	7 965	29 358
Отсроченное налоговое требование	4	879	591	559
Требования к бюджету по налогам и другим обязательным платежам в бюджет		112	100	28
Прочие активы	5	83	81	101
Основные средства (за вычетом амортизации)	6	3 000	3 707	2 755
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	6	438	550	663
Итого активы:		615 250	637 617	622 034
Обязательства				
Кредиторская задолженность	7	3 285	3 709	3 115
Оценочные обязательства		1 316	1 329	1 174
Обязательство перед бюджетом по налогам и другим обязательным платежам в бюджет		955	3 301	24 756
Прочие обязательства	8	846	836	1 739
Отсроченное налоговое обязательство				
Итого обязательства:		6 402	9 175	30 784
Капитал				
Уставный капитал				
Резервный капитал		415 000	415 000	415 000
Прочие резервы		21 534	21 534	21 534
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(29 592)	(7 720)	(27 345)
Итого капитал:		608 848	628 442	591 250
Итого обязательства и капитал		615 250	637 617	622 034

Председатель Правления

Шайхиева Л.К.

Главный бухгалтер

Оразбаев Б.Ж.



Отчет о прибылях и убытках
АО "ДО АО "Нурбанк" "Money Experts"
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Форма 2.1

(в тысячах тенге)

Наименование статей	Примечание	За отчетный период	За предыдущий год
1	2	3	4
Доходы в виде вознаграждения от основной деятельности	9	14 440	44 604
Доходы в виде вознаграждения по текущим счетам и размещенным вкладам		-	-
Доходы в виде вознаграждения (купона и/или дисконта) по приобретенным ценным бумагам	10	31 989	19 704
Доходы (убытки) от купли – продажи ценных бумаг (нетто)	11	24 001	27 634
Доходы по операциям «обратное РЕПО»		209	509
Доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты (нетто)		(288)	(1 384)
Дивиденды		5 284	6 018
Доходы от реализации нефинансовых активов и получения активов		-	1 025
Прочие доходы		606	-
Итого доходов		76 241	98 110
Комиссионные расходы	12	8 312	10 745
Расходы в виде вознаграждения (премии) по приобретенным ценным бумагам		8 892	435
Расходы по операциям «РЕПО»		-	-
Общие административные расходы	13	56 914	55 527
Расходы от реализации нефинансовых активов и передачи активов		-	915
Прочие расходы		29	15
Итого расходов		74 147	67 637
Прибыль (убыток) до отчисления в резервы (провизии)		2 094	30 473
Резервы (восстановление резервов) на возможные потери по операциям		11	8 243
Прибыль (убыток) до налогообложения		2 083	22 230
Корпоративный подоходный налог	14	(195)	4 663
Чистая прибыль (убыток) после налогообложения		2 278	17 567
Доля меньшинства			
Чистая прибыль (убыток) за период		2 278	17 567

Председатель Правления



Шайхиева Л.К.

Главный бухгалтер



Орамбаев Б.Ж.



Отчет о совокупном доходе
АО "ДО АО "Нурбанк" "Money Experts"
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах тенге)

Наименование статей	Примечание	За отчетный период	За предыдущий год
1	2	3	4
Прибыль за год		2 278	17 567
Прочий совокупный доход			
Нереализованные (убытки) / доходы по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(12 558)	11 037
Нереализованные убытки по обесценению инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, перегруппированные в отчёт о прибылях и убытках		1 008	-
Реализованные (убытки) / доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимся в наличии для продажи, перегруппированными в отчёт о прибылях и убытках		(10 322)	8 588
Прочий совокупный доход за год		(21 872)	19 625
Итого совокупный доход за год		(19 594)	37 192

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Шайхиева Л.К.

Оразбаев Б.Ж.

Отчет о движении денежных средств
АО "ДО АО "Нурбанк" "Money Experts"
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Форма 3

(в тысячах тенге)

Наименование статей	Примечание	За отчетный период	За предыдущий год
1	2	3	4
Денежные потоки от операционной деятельности:			
Проценты полученные		29 546	20 735
Комиссионные и сборы полученные		15 197	55 464
Комиссионные и сборы уплаченные		(8 758)	(8 259)
Доходы по операциям и инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		7 120	-
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте		(955)	(1 616)
Расходы на персонал, уплаченные		(38 124)	(36 914)
Прочие операционные расходы выплаченные		(17 800)	(16 829)
(Расходование) / поступление денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(13 774)	12 581
<i>Чистое уменьшение/(увеличение) в операционных активах</i>			
Соглашения обратного РЕПО		(4 000)	33 006
Комиссионные к получению		599	-
Прочие активы		-	(322)
<i>Чистое (уменьшение)/увеличение в операционных обязательствах</i>			
Прочие обязательства		-	(801)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до подоходного налога		(17 175)	44 464
Подоходный налог уплаченный		(2 629)	(26 212)
Чистое поступление/ (расходование) денежных средств от операционной деятельности		(19 804)	18 252
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(306 647)	(756 018)
Поступление от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		226 600	766 516
Приобретение основных средств		(190)	(1 680)
Чистое поступление/ (расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности		(80 237)	8 818
Чистое увеличение в денежных средствах и их эквивалентах		(100 041)	27 070
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчетного	1	207 284	180 214
Денежные средства и их эквиваленты, на конец отчетного периода	1	107 243	207 284

Председатель Правления

 Шайхиева Л.К.

Главный бухгалтер

Оразбаев Б.Ж.



Отчет об изменениях в капитале
АО "ДО АО "Нурбанк" "Money Experts"
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах тенге)

1	Капитал родительской организации					Итого капита.
	Уставный капитал	Резервный капитал	Прочие резервы	Нераспредел енная прибыль (убыток)	Всего	
2	3	4	5	6	7	
Сальдо на начало предыдущего периода	415 000	21 534	(27 345)	182 061	591 250	591 250
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок					0	0
Пересчитанное сальдо на начало предыдущего периода	415 000	21 534	(27 345)	182 061	591 250	591 250
Переоценка основных средств						
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи			19 625		19 625	19 625
Хеджирование денежных потоков						
Прибыль (убыток) от прочих операций						
Прибыль (убыток), признанная/ый непосредственно в самом капитале						
Прибыль (убыток) за период				17 567	17 567	17 567
Всего прибыль (убыток) за период				17 567	17 567	17 567
Дивиденды						
Эмиссия акций (вклады и паи учредителей)						
Прочие операции						
Сальдо на начало отчетного периода	415 000	21 534	(7 720)	199 628	628 442	628 442
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок						
Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода	415 000	21 534	(7 720)	199 628	628 442	628 442
Переоценка основных средств						
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи			(21 872)		(21 872)	(21 872)
Хеджирование денежных потоков						
Прибыль (убыток) от прочих операций						
Прибыль (убыток), признанная/ый непосредственно в самом капитале						
Прибыль (убыток) за период				2 278	2 278	2 278
Всего прибыль (убыток) за период				2 278	2 278	2 278
Дивиденды						
Эмиссия акций (вклады и паи учредителей)						
Прочие операции						
Сальдо на конец отчетного периода	415 000	21 534	(29 592)	201 906	608 848	608 848

Председатель Правления

Главный бухгалтер

 Шайхиева Л.К.

Оразбаев Б.Ж.



**Пояснительная записка
к годовому финансовому отчету
АО «ДО АО «Нурбанк» «MONEY EXPERTS»
за 2011 год**

Акционерное общество «ДО АО «Нурбанк» «Money Experts» преобразовано из товарищества с ограниченной ответственностью в Акционерное общество согласно требованиям Законодательства Республики Казахстан и является правопреемником ТОО «Money Experts» (свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица 467801910-ТОО от 27 декабря 2002 года, выданное Управлением Юстиции г. Алматы, дата первичной регистрации 21 марта 2002 года).

АО «Money Experts» зарегистрировано в Управлении Юстиции Республике Казахстан 07 ноября 2003 года (Свидетельство о регистрации №59003-1910-АО, серия В №0055254). С 27.03.2007г. Общество переименовано на АО «ДО АО «Нурбанк» «MONEY EXPERTS» (свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица 59003-1910-АО от 27 марта 2007 года, выданное Департаментом Юстиции г. Алматы), код ОКПО 40087270.

Юридический адрес: 050012, Республика Казахстан, город Алматы, Бостандыкский район улица Желтоқсан, 173.

Фактический адрес: Республика Казахстан, 050013, город Алматы, площадь Республики, 13.

Основная деятельность Общества связана с оказанием брокерско – дилерских услуг на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, также услуги по управлению инвестиционным портфелем, а также Общество осуществляет торговлю ценными бумагами в качестве агента и от собственного имени и за счет собственных средств.

Деятельность Общества регулируется Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан и осуществляется на основании лицензий на право занятия:

- Брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя. Лицензия № 0401201611 от 04 июня 2007г.
- Деятельность по управлению инвестиционным портфелем. Лицензия № 0403200727 от 04 июня 2007г.

Руководство АО «Дочерняя Организация АО «Нурбанк» «MONEY EXPERTS» ответственно за составление финансовой отчетности (отчет о финансовом положении, отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в капитале и пояснительная записка к годовому финансовому отчету) и другой финансовой информации в соответствии с МСФО.

По состоянию на 31 декабря 2011 года общая численность работников Компании составила 12 человек.

Ответственными лицами Общества за финансовую отчетность являются:

Председатель правления: Шайхиева Л.К.
Главный бухгалтер: Оразбаев Б.Ж.

Финансово-хозяйственная деятельность Общества подвержена экономическим, политическим и социальным рискам, присущие предпринимательской деятельности в Казахстане: эти риски вытекают под действием таких объективных факторов, как политические решения правительства, экономические условия, изменения налогового законодательства и других нормативно-правовых актов Республики Казахстан, но руководство Общества управляет и отслеживает все колебания рисков, с целью минимизации их влияния на финансовые результаты их деятельности.

Филиалов, представительств и дочерних предприятий Общество не имеет.

Достоверность представленных документов подтверждена подписями руководителей Общества.

Акционеры

В соответствии с выпиской из реестра держателей ценных бумаг АО «Регистраторский сервис» по состоянию на 31 декабря 2011 г. акционерами, владеющими акциями в уставном капитале Общества являются:

Ф.И.О. или наименование держателя ценных бумаг	Реквизиты учредителя (адресные данные/документ)	Количество ЦБ на счете держателя (шт.)	Доля в уставном капитале (%)
АО «Нурбанк»	Свидетельство о государственной перерегистрации за №3868-1900-АО от 09 ноября 2004г.	415 000 000	100
Итого		415 000 000	100

1.Пояснительная записка к отчету о финансовом положении

Пересчёт

В процессе подготовки данной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, Компания выявила ошибку предыдущего периода, относящуюся к признанию в отчёте о финансовом положении средств, полученных клиентов, которые не отвечают определению актива Компании. В предыдущих отчётных периодах эти средства признавались как активы и раскрывались как денежные средства, ограниченные в использовании. Компания также признала соответствующее обязательство и представила это обязательство в статье «Задолженность клиентам». Для корректировки данной ошибки Компания пересчитала сравнительную информацию за годы, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2010 годов, следующим образом:

	<i>Согласно предыдущем у отчету</i>		
	<i>Пересчёт</i>	<i>Пересчитано</i>	
<i>31 декабря 2010 года</i>			
Активы			
Денежные средства, ограниченные в использовании	2 162 454	(2 162 454)	–
Итого активов	2 800 071	(2 162 454)	637 617
Обязательства			
Средства клиентов	2 162 454	(2 162 454)	–
Итого обязательств	2 171 629	(2 162 454)	9 175
Итого обязательств и капитала	2 800 071	(2 162 454)	637 617
	<i>Согласно предыдущем у отчету</i>		
	<i>Пересчёт</i>	<i>Пересчитано</i>	
<i>31 декабря 2009 года</i>			
Активы			
Денежные средства, ограниченные в использовании	1 167 970	(1 167 970)	–
Итого активов	1 790 004	(1 167 970)	622 034
Обязательства			
Средства клиентов	1 167 970	(1 167 970)	–
Итого обязательств	1 198 754	(1 167 970)	30 784
Итого обязательств и капитала	1 790 004	(1 167 970)	622 034

1) Деньги

Остаток денежных средств на банковских счетах, лицевых счетах брокера и в кассе на 31 декабря 2011 и 2010г. соответственно:

№	Наименование	Сумма,	Сумма,
		тыс. тенге 31.12.11	тыс. тенге 31.12.10
1	Денежные средства в банках	107 242	207 128
2	На лицевых счетах у брокера	1	145
3	Наличность в кассе	-	11
	ИТОГО:	107 243	207 284

2) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Балансовая стоимость финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010г. соответственно:

№	Наименование	Балансовая	Балансовая
		стоимость, тыс.тенге 31.12.2011	стоимость, тыс.тенге 31.12.2010
1	Ценные бумаги финансовых организаций	180 941	110 773
2	Ценные бумаги не финансовых организаций	185 819	152 573
3	Государственные ценные бумаги	125 327	153 993
	ИТОГО:	492 087	417 339

3) Дебиторская задолженность

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010г. соответственно у Компании имелась дебиторская задолженность (за вычетом резервов):

№ п/п	Наименование задолженности	Сумма,	Сумма,
		тыс. тенге 31.12.11	тыс. тенге 31.12.10
1	Начисленные комиссионные доходы за оказанные услуги	6798	7555
2	Авансы, выданные за поставку товаров и оказание услуг	476	280
3	Прочая дебиторская задолженность	134	130
	ИТОГО:	7408	7965

4) Отсроченное налоговое требование

В связи с тем, что в соответствии с налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Компании возникают постоянные налоговые разницы. Отсроченный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разницы между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. На временные разницы на 31 декабря 2011г. Компанией на конец отчетного периода начислена отсроченное налоговое требование на сумму 879 тыс.тенге:

5) Прочие активы

Расшифровка прочих активов по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010г. соответственно:

№	Наименование	Сумма,	Сумма,
		тыс.тенге 31.12.11	тыс.тенге 31.12.10
1	Расходы будущих периодов (подписка)	28	17
2	Страховой полис	8	24
3	Топливо	30	40
4	Бугилированная вода	17	-
	ИТОГО:	83	81

6) Основные средства и нематериальные активы

Фиксированные активы в тыс.тенге:

	Машины оборудование	и Транспортные средства	Прочие основные средства	Итого
1.Первоначальная стоимость				
Сальдо на 31.12.2010г.	2 203	2 197	1 471	5 871
Поступления	190			190
Выбытия	(58)		(53)	(111)
Сальдо на 31.12.2011г.	2 335	2 197	1 418	5 950
2.Накопленный износ				
Сальдо на 31.12.2010г.	1 228	220	716	2 164
Расходы по амортизации	399	330	139	868
Выбыло	(29)		(53)	(82)
Сальдо на 31.12.2011г.	1 598	550	802	2 950
3.Балансовая стоимость				
Сальдо на 31.12.2010г.	975	1 977	755	3 707
Сальдо на 31.12.2011г.	737	1 647	616	3 000

Нематериальные активы Компании состоит из программных обеспечении. В отчетном году нематериальных активов (далее НА) не приобретались и не списывались. Первоначальная стоимость на 31.12.2011г. НА составляет 1302 тыс.тенге. За отчетный период износ составил 112тыс.тенге, накопленный износ на 31.12.2011г. составил 864 тыс.тенге. Остаточная стоимость на 31.12.2011г. НА составила 438 тыс.тенге.

7) Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 г. соответственно:

№	Наименование	Сумма, тыс.тенге 31.12.11	Сумма, тыс.тенге 31.12.10
1	Счета поставщиков товаров и услуг	3251	3697
2	Задолженность перед работниками	34	12
	ИТОГО:	3285	3709

8) Прочие обязательство

Расшифровка прочих обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010г. соответственно:

№	Наименование	Сумма, тыс.тенге 31.12.11	Сумма, тыс.тенге 31.12.10
1	Авансы, полученные под выполнение работ и оказание услуг	72	69
2	Обязательства по переводу пенсионных отчислений работников		
3	Взносы в накопительные пенсионные фонды	314	305
	Прочие	460	462
	ИТОГО:	846	836

2. Пояснительная записка к отчету о прибылях и убытках

9) Комиссионные вознаграждения

Расшифровка полученного комиссионного вознаграждения за 2011 и 2010г. соответственно:

	Наименование	Сумма, тыс. тенге 2011	Сумма, тыс. тенге 2010
1	Комиссионные доходы за брокерско-дилерские услуги <i>в т.ч. за услуги по андеррайтингу</i>	8 218	27 216
		-	16 864
2	Комиссионные доходы за управление инвестиционным портфелем	6 222	17 388
	ИТОГО:	14 440	44 604

10) Доходы в виде вознаграждения (купона/дисконта) по приобретенным ценным бумагам

Начисленные доходы по купонному вознаграждению и доходы от амортизации дисконта за 2011 и 2010г. соответственно:

	Наименование	Сумма, тыс. тенге 2011	Сумма, тыс. тенге 2010
1	Начисленные купоны	29 118	15 341
2	Дисконт	2 871	4 363
	ИТОГО:	31 989	19 704

11) Доходы от купли-продажи ценных бумаг

Доходы от купли-продажи ценных бумаг за 2011 и 2010г. соответственно:

	Наименование	Сумма, тыс. тенге 2011	Сумма, тыс. тенге 2010
1	Доходы от купли-продажи ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	8 987	45 040
2	Расходы от купли-продажи ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(1 869)	(8 818)
3	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	23 922	20 588
4	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(7 039)	(29 176)
	ИТОГО:	24 001	27 634

12) Комиссионные расходы

Расшифровка комиссионных расходов за 2011 и 2010г. соответственно:

	Наименование	Сумма, тыс. тенге 2011	Сумма, тыс. тенге 2010
1	Комиссионные расходы за услуги фондовой биржи	1 196	771
2	Комиссионные расходы иных профессиональных участников рынка ценных бумаг	2 483	2 255
3	Комиссионные расходы за брокерско-дилерские услуги	32	700

4	Комиссионные расходы за услуги по кастодиальному обслуживанию	4 380	6 660
5	Прочие комиссионные расходы	221	359
	ИТОГО:	8 312	10 745

13) Общие и административные расходы

Общие и административные расходы за 2011 и 2010г. с указанием основных статей по затратам:

Наименование	Сумма, тыс. тенге 2011	Сумма, тыс. тенге 2010
1. Расходы на оплату труда и командировочные	33 219	33 862
2. Амортизационные отчисления и износ	980	950
3. Расходы по текущей аренде	4 732	3 798
4. Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет (кроме корпоративного подоходного налога)	4 370	3 672
5. Аудиторские и консультационные расходы	3 600	5 515
6. Услуги по предоставлению информационного терминала	3 215	-
7. Связь	1 408	2 048
8. Прочие административные расходы	5 390	5 682
ИТОГО:	56 914	55 527

14) Подоходный налог

Компания составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями казахстанского налогового законодательства, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности. Корпоративный подоходный налог за 2011 год составил в сумме (195) тыс.тенге: из них налог по установленной ставке 93 тыс.тенге, налоговый эффект от временных разниц (288) тыс.тенге.

3. Пояснительная записка к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств составлен по прямому методу и содержит информацию о потоке денег по Компании.

За отчетный 2011 год от операционной деятельности были изменения в основном за счет:

- увеличение процентных поступлений на сумму 8 811 тыс.тенге по сравнению с 2010 годом;
- уменьшение поступлений комиссионных и сборов на сумму 40 267 тыс.тенге;
- увеличение доходов по операциям и инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи 7 120 тыс.тенге;

За отчетный 2011 год в операционных активах были изменения в основном за счет:

- уменьшение денежных потоков по операциям «Обратное РЕПО» на сумму 37 006 тыс.тенге.

За отчетный 2011 год от инвестиционной деятельности были изменения в основном за счет:

- уменьшение денежного оттока в связи с приобретением ценных бумаг на сумму 449 371 тыс.тенге;
- уменьшение притока денежных средств от продажи и погашения ценных бумаг на сумму 539 916 тыс.тенге.

4. Пояснительная записка к отчету об изменениях в капитале

По состоянию на 31 декабря 2011 года Компания имела 615 000 000 разрешенных к выпуску, выпущенных простых акций с номинальной стоимостью одно тенге, соответственно. Из них размещено и полностью оплачено 415 000 000 акций. Держатели простых акций имеют право голоса, но выплата дивидендов не гарантирована. В отчетном году резервный капитал остался без изменений. Прочие резервы изменились на сумму 21 872 тыс.тенге за счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг имеющиеся в наличии для продажи. Прибыль отчетного года уменьшилась по сравнению с

предыдущим годом на 15 289 тыс. тенге и составила 2 278 тыс.тенге. Размер собственного капитала по сравнению с началом года уменьшился на 19 594 тыс.тенге и составил 608 848 тыс.тенге.

Председатель Правления



Шайхиева Л.К.

Главный бухгалтер



Оразбаев Б.Ж.