

**Отчет о финансовом положении  
АО "ДО АО "Нурбанк" "Money Experts"  
по состоянию на 31 декабря 2010 года**

Форма 1

(в тысячах тенге)			
Наименование статьи	Примечание	На конец отчетного периода	На конец предыдущего года
1	2	3	4
<b>Активы</b>			
Деньги и денежные эквиваленты			
Деньги, ограниченные в использовании	1	207 284	180 214
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на возможные потери)	2	2 162 454	1 167 970
Операция "Обратное РЕПО"	3	417 339	375 281
Дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери)			33 075
Отсроченное налоговое требование	4	7 965	29 358
Требования к бюджету по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	5	591	559
Прочие активы		100	28
Основные средства (за вычетом амортизации)	6	81	101
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	7	3 707	2 755
Итого активы:	7	550	663
		2 800 071	1 790 004
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов			
Кредиторская задолженность	8	2 162 454	1 167 970
Оценочные обязательства	9	3 709	3 115
Обязательство перед бюджетом по налогам и другим обязательным платежам в бюджет		1 329	1 174
Прочие обязательства		3 301	24 756
Отсроченное налоговое обязательство	10	836	1 739
Итого обязательства:		2 171 629	1 198 754
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал			
Резервный капитал		415 000	415 000
Прочие резервы		21 534	21 534
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(7 720)	(27 345)
Итого капитал:		199 628	182 061
		628 442	591 250
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>2 800 071</b>	<b>1 790 004</b>

Председатель Правления

Шайхиева Л.К.

Главный бухгалтер

Шайхиева Л.К.



**Отчет о прибылях и убытках**  
**АО "ДО АО "Нурбанк" "Money Experts"**  
за год, закончившийся 31 декабря 2010 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	11	44 604	112 019
Доходы в виде вознаграждения по текущим счетам и размещенным вкладам		-	-
Доходы в виде вознаграждения (купона и/или дисконта) по приобретенным ценным бумагам	12	19 704	46 774
Доходы (убытки) от купли – продажи ценных бумаг (нетто)	13	27 634	69 707
Доходы по операциям «обратное РЕПО»		509	2 531
Доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты (нетто)		(1 384)	21 280
Дивиденды		6 018	7 278
Доходы от реализации нефинансовых активов и получения активов		1 025	-
Прочие доходы		-	2 505
<b>Итого доходов</b>		<b>98 110</b>	<b>262 094</b>
Комиссионные расходы			
Расходы в виде вознаграждения (премии) по приобретенным ценным бумагам	14	10 745	30 447
Расходы по операциям «РЕПО»		435	134
Общие административные расходы		-	393
Расходы от реализации нефинансовых активов и передачи активов	15	55 527	51 549
Прочие расходы		915	
<b>Итого расходов</b>		<b>15</b>	<b>348</b>
		<b>67 637</b>	<b>82 871</b>
Прибыль (убыток) до отчисления в резервы (провизии)		30 473	179 223
Резервы (восстановление резервов) на возможные потери по операциям		8 243	21 359
Прибыль (убыток) до налогообложения		22 230	157 864
Корпоративный подоходный налог	16	4 663	25 492
<b>Чистая прибыль (убыток) после налогообложения</b>		<b>17 567</b>	<b>132 372</b>
Доля меньшинства			
<b>Чистая прибыль (убыток) за период</b>		<b>17 567</b>	<b>132 372</b>

Председатель Правления

Шайхиева Л.К.

Главный бухгалтер

Шайхиева Л.К.



**Отчет о совокупном доходе**  
**АО "ДО АО "Нурбанк" "Money Experts"**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**

(в тысячах тенге)

Наименование статей	Примечание	За отчетный период	За предыдущий год
1	2	3	4
<b>Прибыль за год</b>		17 567	132 372
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Нереализованный доход от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налогов		11 037	34 592
Нереализованные убытки по обесценению инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перегруппированные в отчет о прибылях и убытках, за вычетом налогов		-	8 597
Реализованные (убытки) / доход по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, перегруппированный в отчет о прибылях и убытках, за вычетом налогов		8 588	(40 673)
<b>Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов</b>		19 625	2 516
<b>Общий совокупный доход за год</b>		37 192	134 888

Председатель Правления

Шайхиева Л.К.

Главный бухгалтер

Шайхиева Л.К.





**Отчет о движении денежных средств**  
**АО "ДО АО "Нурбанк" "Money Experts"**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**

(в тысячах тенге)

Наименование статей	Примечание	За отчетный период	За предыдущий год
1	2	3	4
<b>Денежные потоки от операционной деятельности:</b>			
Проценты полученные		20 735	32 759
Проценты уплаченные		-	(393)
Комиссионные и сборы полученные		55 464	93 925
Комиссионные и сборы уплаченные		(8 259)	(30 387)
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте		(1 616)	21 574
Расходы на персонал уплаченные		(36 914)	(34 583)
Прочие операционные расходы уплаченные		(16 829)	(16 004)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>12 581</b>	<b>66 891</b>
<b>Чистое уменьшение/(увеличение) в операционных активах</b>			
Соглашения обратного репо		33 006	99 719
Комиссионные к получению		-	(4 977)
Прочие активы		(322)	2 159
<b>Чистое (уменьшение)/увеличение в операционных обязательствах</b>			
Прочие обязательства		(801)	2 707
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до подоходного налога</b>		<b>44 464</b>	<b>166 499</b>
Подоходный налог уплаченный		(26 212)	-
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>18 252</b>	<b>166 499</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(756 018)	(215 814)
Поступления от инвестиционных ценных бумаг с наступившим сроком платежа		766 516	212 354
Приобретение основных средств		(1 680)	(433)
<b>Чистое поступление/ (расходование) денежных средств в инвестиционной деятельности</b>		<b>8 818</b>	<b>(3 893)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>			
		-	(3)
<b>Чистое увеличение в денежных средствах и их эквивалентах</b>		<b>27 070</b>	<b>162 603</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на начало года</b>	1	<b>180 214</b>	<b>17 611</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на конец года</b>	1	<b>207 284</b>	<b>180 214</b>

Председатель Правления

Шайхиева Л.К.

Главный бухгалтер

Шайхиева Л.К.



**Отчет об изменениях в капитале**  
**АО "ДО АО "Нурбанк" "Money Experts"**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**

Форма 4

(в тысячах тенге)

1	Капитал родительской организации					Итого капитал
	Уставный капитал	Резервный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (убыток)	Всего	
Сальдо на начало предыдущего периода	415 000	21 534	(29 343)	50 526	457 717	457 717
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок			(518)	(837)	(1 355)	(1 355)
Пересчитанное сальдо на начало предыдущего периода	415 000	21 534	(29 861)	49 689	456 362	456 362
Переоценка основных средств						
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи			2 516		2 516	2 516
Хеджирование денежных потоков						
Прибыль (убыток) от прочих операций						
Прибыль (убыток), признанная/ый непосредственно в самом капитале						
Прибыль (убыток) за период				132 372	132 372	132 372
Всего прибыль (убыток) за период				132 372	132 372	132 372
Дивиденды						
Эмиссия акций (вклады и паи учредителей)						
Прочие операции						
Сальдо на начало отчетного периода	415 000	21 534	(27 345)	182 061	591 250	591 250
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок						
Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода	415 000	21 534	(27 345)	182 061	591 250	591 250
Переоценка основных средств						
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющих 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 конец отчетного периода	415 000	21 534	(7 720)	199 628	628 442	628 442

Председатель Правления

Шайхиева Л.К.

Главный бухгалтер

Шайхиева Л.К.





**Пояснительная записка  
к годовому финансовому отчету  
АО «ДО АО «Нурбанк» «Money Experts»  
за 2010 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 Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН РК) 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 (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в капитале и примечания к финансовой отчетности) и другой финансовой информации в соответствии с МСФО.

По состоянию на 31 декабря 2010 года общая численность работников Компании составила 14 человек.

Ответственными лицами Общества за финансовую отчетность являлись:

Председатель правления: Шайхиева Л.К.

Главный бухгалтер: Шайхиева Л.К.

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 2010 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

### 1) Деньги

Остаток денежных средств на банковских счетах, лицевых счетах брокера и в кассе на 31 декабря 2010 и 2009 г. соответственно:

№	Наименование	Сумма, тыс. тенге 31.12.10	Сумма, тыс. тенге 31.12.09
1	Денежные средства в банках	207 128	52 881
2	На лицевых счетах у брокера	145	127 333
3	Наличность в кассе	11	-
	ИТОГО:	207 284	180 214

### 2) Деньги, ограниченные в использовании

Денежные средства, ограниченные в использовании, включают текущие беспроцентные счета клиентов в Центральном депозитарии с ограничением в использовании по условиям контрактов. Компания может использовать эти средства только для торговых сделок с ценными бумагами от имени клиентов по соответствующему запросу.

### 3) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Балансовая стоимость финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009г. соответственно:

№	Наименование	Балансовая стоимость, тыс.тенге 31.12.2010	Балансовая стоимость, тыс.тенге 31.12.2009
1	Ценные бумаги финансовых организаций	110 773	211 095
2	Ценные бумаги не финансовых организаций	152 573	151 193
3	Государственные ценные бумаги	153 993	12 993
	ИТОГО:	417 339	375 281

### 4) Дебиторская задолженность

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009г. соответственно у Компании имелась дебиторская задолженность (за вычетом резервов):

№ п/п	Наименование задолженности	Сумма, тыс.тенге 31.12.10	Сумма, тыс.тенге 31.12.09
1	Начисленные комиссионные доходы за оказанные	7555	26593



услуги		
2	Авансы, выданные за поставку товаров и оказание услуг	2648
3	Прочая дебиторская задолженность	117
	<b>ИТОГО:</b>	<b>29358</b>

#### 5) 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 2010г. Компанией на конец отчетного периода начислена отсроченное налоговое требование на сумму 591 тыс.тенге:

#### 6) Прочие активы

Расшифровка прочих активов по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009г. соответственно:

№	Наименование	Сумма, тыс.тенге 31.12.10	Сумма, тыс.тенге 31.12.09
1	Расходы будущих периодов (подписка)	17	36
2	Страховой полис	24	34
3	Топливо	40	31
	<b>ИТОГО:</b>	<b>81</b>	<b>101</b>

#### 7) Основные средства и нематериальные активы

Фиксированные активы в тыс.тенге:

	Машины оборудование	и Транспортные средства	Прочие основные средства	Итого
<b>1.Первоначальная стоимость</b>				
Сальдо на 31.12.2009г.	1 885	1 331	1 359	4 575
приобретения	395	2197	112	2 704
Выбытия	(77)	(1331)		(1408)
Сальдо на 31.12.2010г.	2 203	2 197	1 471	5 871
<b>2.Накопленный износ</b>				
Сальдо на 31.12.2009г.	896	350	574	1 820
Расходы по амортизацию	409	286	142	837
Выбыло	(77)	(416)		(493)
Сальдо на 31.12.2010г.	1 228	220	716	2 164
<b>3.Балансовая стоимость</b>				
Сальдо на 31.12.2009г.	982	981	792	2 755
Сальдо на 31.12.2010г.	975	1 977	755	3 707

Нематериальные активы Компании состоит из программных обеспечении. В отчетном году нематериальных активов (далее НА) не приобретались и не списывались. Первоначальная стоимость на 31.12.2010г. НА составляет 1302 тыс.тенге. За отчетный период износ составил 113тыс.тенге, накопленный износ на 31.12.2010г. составил 752 тыс.тенге. Остаточная стоимость на 31.12.2010г. НА составила 550 тыс.тенге.



### 8) Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой денежные средства, размещенные клиентами Компании (Примечание 6) с целью осуществления коммерческих сделок с ценными бумагами от своего имени.

### 9) Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009г. соответственно:

№	Наименование	Сумма,	Сумма,
		тыс. тенге 31.12.10	тыс. тенге 31.12.09
1	Счета поставщиков товаров и услуг	3697	3099
2	Задолженность перед работниками	12	16
	<b>ИТОГО:</b>	<b>3709</b>	<b>3115</b>

### 10) Прочие обязательство

Расшифровка прочих обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009г. соответственно:

№	Наименование	Сумма,	Сумма,
		тыс. тенге 31.12.10	тыс. тенге 31.12.09
1	Авансы, полученные под выполнение работ и оказание услуг	69	1 468
2	Обязательства по переводу пенсионных отчислений работников	305	267
3	Взносы в накопительные пенсионные фонды	462	4
	Прочие	836	1 739
	<b>ИТОГО:</b>		

## 2. Пояснительная записка к отчету о прибылях и убытках

### 11) Комиссионные вознаграждения

Расшифровка полученного комиссионного вознаграждения за 2010 и 2009г. соответственно:

	Наименование	Сумма,	Сумма,
		тыс. тенге 31.12.10	тыс. тенге 31.12.09
1	Комиссионные доходы за брокерско-дилерские услуги	27 216	63 747
	<i>в т.ч. за услуги по андеррайтингу</i>	<i>16 864</i>	<i>52 249</i>
2	Комиссионные доходы за управление инвестиционным портфелем	17 388	48 272
	<b>ИТОГО:</b>	<b>44 604</b>	<b>112 019</b>

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

Начисленные доходы по купонному вознаграждению и доходы от амортизации дисконта за 2010 и 2009г. соответственно:

	Наименование	Сумма,	Сумма,
		тыс. тенге 31.12.10	тыс. тенге 31.12.09
1	Начисленные купоны	15 341	20 824
2	Дисконт	4 363	25 950
	<b>ИТОГО:</b>	<b>19 704</b>	<b>46 774</b>

### 13) Доходы от купли-продажи ценных бумаг

Доходы от купли-продажи ценных бумаг за 2010 и 2009г. соответственно:

Наименование	Сумма, тыс. тенге 31.12.10	Сумма, тыс. тенге 31.12.09
1 Доходы от купли- продажи ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	45 040	41 903
2 Расходы от купли- продажи ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(8 818)	(12 869)
3 Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	20 588	56 960
4 Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(29 176)	(16 287)
<b>ИТОГО:</b>	<b>27 634</b>	<b>69 707</b>

### 14) Комиссионные расходы

Расшифровка комиссионных расходов за 2010 и 2009г. соответственно:

Наименование	Сумма, тыс. тенге 31.12.10	Сумма, тыс. тенге 31.12.09
1 Комиссионные расходы за услуги фондовой биржи	771	22231
2 Комиссионные расходы иных профессиональных участников рынка ценных бумаг	2 255	1896
3 Комиссионные расходы за брокерско-дилерские услуги	700	797
4 Комиссионные расходы за услуги по кастодиальному обслуживанию	6 660	5268
5 Прочие комиссионные расходы	359	255
<b>ИТОГО:</b>	<b>10 745</b>	<b>30 447</b>

### 15) Общие и административные расходы

Общие и административные расходы за 2010 и 2009г. с указанием основных статей по затратам:

Наименование	Сумма, тыс. тенге 31.12.10	Сумма, тыс. тенге 31.12.09
1. Расходы на оплату труда и командировочные	33 862	31 859
2. Амортизационные отчисления и износ	950	786
3. Расходы по текущей аренде	3 798	4 828
4. Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет (кроме корпоративного подоходного налога)	3 672	3 107
5. Аудиторские и консультационные расходы	5 515	4 875
6. Связь	2 048	2 047
7. Прочие административные расходы	5 682	4 047
<b>ИТОГО:</b>	<b>55 527</b>	<b>51 549</b>

### 16) 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 2010 год составил в сумме 4 663 тыс.тенге; из них налог по установленной ставке 4 695 тыс.тенге, налоговый эффект от временных разниц (32) 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 2010 год от операционной деятельности были изменения в основном за счет:

- уменьшение процентных поступлений на сумму 12 024 тыс.тенге по сравнению с 2009 годом;
- уменьшение поступлений комиссионных и сборов на сумму 38 471 тыс.тенге;
- уменьшение выплаты комиссионных и сборов на сумму 22 128 тыс.тенге;
- уменьшение дохода от курсовой разницы на сумму 23 190 тыс.тенге.

За отчетный 2010 год в операционных активах были изменения в основном за счет:

- уменьшение денежных потоков по операциям «Обратное РЕПО» на сумму 66 713 тыс.тенге.

За отчетный 2010 год от инвестиционной деятельности были изменения в основном за счет:

- увеличение денежного оттока в связи с приобретением ценных бумаг на сумму 540 204 тыс.тенге;
- увеличение притока денежных средств от продажи ценных бумаг на сумму 554 162 тыс.тенге.

### 4. Пояснительная записка к отчету об изменениях в капитале

По состоянию на 31 декабря 2010 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 19 625 тыс.тенге за счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг имеющиеся в наличии для продажи. Прибыль отчетного года уменьшилась по сравнению с предыдущим годом на 114 805 тыс. тенге и составила 17 567 тыс.тенге. Размер собственного капитала по сравнению с началом года увеличился на 37 192 тыс.тенге и составил 628 442 тыс.тенге.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Шайхиева Л.К.

Шайхиева Л.К.