

Бухгалтерский баланс
 АО "ДО АО "Нурбанк" "Money Experts"
 (полное наименование организации)
 по состоянию на " 01" июля 2012 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Наименование статьи	Код строки	на конец отчетного периода	на конец предыдущего года
1	2	3	4
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1	196 799	107 243
Аффинированные драгоценные металлы	2		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражается в составе прибыли и убытка	3		
Производные инструменты	4		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)	5	393 378	492 087
Дебиторская задолженность	6	1 601	7 520
Комиссионные вознаграждения	7		
из них:			
от пенсионных активов	7.1		
от инвестиционного дохода/убытка по пенсионным активам	7.2		
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на обесценение)	8		
Операция «обратное РЕПО»	9		4 000
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	10	50 894	
Финансовая аренда предоставленная (за вычетом резервов на обесценение)	11		
Займы предоставленные (за вычетом резервов на обесценение)	12		
Инвестиционное имущество	13		
Инвестиции в капитал других юридических лиц и субординированный долг	14		
Запасы	15	64	47
Долгосрочные активы (выбывающие группы), предназначенные для продажи	16		
Нематериальные активы (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	17	382	438
Основные средства (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	18	2 639	3 000
Текущее налоговое требование	19		
Отложенное налоговое требование	20	879	879
Прочие активы	21	56	36
Итого активы:	22	646 692	615 250
Обязательства			
Вклады привлеченные	23		
Производные инструменты	24		
Выпущенные долговые ценные бумаги	25		
Операция «РЕПО»	26		
Полученные займы	27		
Кредиторская задолженность	28	1 380	3 285
Резервы	29	393	1 316
из них:			
по возмещению разницы между показателем номинальной доходности и минимальным значением доходности	29.1		
Начисленные расходы по расчетам с акционерами по акциям	30		
Субординированный долг	31		
Текущее налоговое обязательство	32	5 036	93
Отложенное налоговое обязательство	33		
Прочие обязательства	34	502	1 708
Итого обязательства:	35	7 311	6 402

Собственный капитал			
Уставный капитал	36	415 000	415 000
из них:			
простые акции	36.1	415 000	415 000
привилегированные акции	36.2		
Премии (дополнительный оплаченный капитал)	37		
Изъятый капитал	38		
Резервный капитал	39	21 534	21 534
Резерв для обеспечения финансовой устойчивости	40		
Дополнительные резервы (провизии), подлежащие созданию в соответствии с требованиями Национального Банка Республики Казахстан	41		
Прочие резервы	42	-52 308	-29 592
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):	43	255 155	201 906
в том числе:			
предыдущих лет	43.1	201906	199628
отчетного периода	43.2	53 249	2 278
Доля меньшинства	44		
Итого капитал:	45	639 381	608 848
Итого капитал и обязательства (стр.35+стр.45):	46	646 692	615 250

Отчет о прибылях и убытках
АО "ДО АО "Нурбанк" "Money Experts"
(полное наименование организации)
по состоянию на " 01 " июля 2012 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Наименование статьи	Код строки	За отчетный период	За период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	За аналогичный отчетный период предыдущего года	За аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом)
1	2	3	4	5	6
Доходы, связанные с получением вознаграждения	1	6 718	14 297	9 003	15 479
в том числе:					
по корреспондентским и текущим счетам	1.1				
по размещенным вкладам	1.2	587	894		
по предоставленным займам	1.3				
по предоставленной финансовой аренде	1.4				
по приобретенным ценным бумагам	1.5	6 122	13 306	8 972	15 340
по операциям «обратное РЕПО»	1.6	9	97	31	139
Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	1.7				
Комиссионные вознаграждения	2	3 421	13 091	4 982	9 336
из них:					
от пенсионных активов	2.1				
от инвестиционного дохода/убытка по пенсионным активам	2.2				
Доходы от осуществления банковской и иной деятельности, не связанные с получением вознаграждения	3				
в том числе:					
доходы от осуществления переводных операций	3.1				
доходы от осуществления клиринговых операций	3.2				
доходы от осуществления кассовых операций	3.3				
доходы от осуществления сейфовых операций	3.4				
доходы от инкассации	3.5				
Прочие доходы от банковской и иной деятельности, не связанные с получением вознаграждения	3.6				
Доходы (расходы) по финансовым активам (нетто)	4	21 985	25 944	6 140	9 700
из них:					
доходы (расходы) от купли/продажи финансовых активов (нетто)	4.1	21 985	25 944	6 140	9 700
доходы (расходы) от изменения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражается в составе прибыли или убытка (нетто)	4.2				
Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	5	50	1 835	49	-596
Дивиденды	6	37 236	37 236	2 005	2 309
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	7				
Доходы от реализации (выбытия) активов	8	2	2		
Прочие доходы	9	419	485	533	606
Итого доходов (сумма строк с 1 по 9)	10	69 831	92 890	22 712	36 834
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	11				
в том числе:					
по привлеченным вкладам	11.1				
по полученным займам	11.2				
по полученной финансовой аренде	11.3				
по выпущенным ценным бумагам	11.4				
по операциям «РЕПО»	11.5				
Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	11.6	651	1 346	328	580
Комиссионные расходы	12	2550	4927	1995	4320
из них:					
вознаграждение управляющему агенту	12.1				
вознаграждение за кастодиальное обслуживание	12.2	1021	2122	1082	2221
Расходы, по банковской и иной деятельности, не связанные с выплатой вознаграждения	13				
из них:					
расходы от осуществления переводных операций	13.1				
расходы от осуществления клиринговых операций	13.2				
расходы от осуществления кассовых операций	13.3				
расходы от осуществления сейфовых операций	13.4				
расходы от осуществления инкассации	13.5				
Операционные расходы	14	14938	28480	12668	25636
из них:					
расходы на оплату труда и командировочные	14.1	9423	17988	7701	15624
амортизационные отчисления	14.2	241	487	243	495
расходы на материалы	14.3	175	376	214	339
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	14.4	982	1874	587	1516
Расходы от реализации или безвозмездной передачи активов	15				
Прочие расходы	16	5	5		29
Итого расходов (сумма строк с 11 по 16)	17	18 144	34 758	14 991	30 565
Прибыль (убыток) до отчисления в резервы (проvisions) (стр.10-стр.17)	18	51 687	58 132	7 721	6 269

Резервы (восстановление резервов) на возможные потери по операциям	19	49	304	9	9
из них:					
на возмещение разницы между показателем номинальной доходности и минимальным значением доходности	19.1				
Чистая прибыль (убыток) до корпоративного подоходного налога (стр.18- стр.19)	20	51 638	57 828	7 712	6 260
Корпоративный подоходный налог	21	3341	4579	1252	1252
Чистая прибыль (убыток) после уплаты корпоративного подоходного налога (стр.20-стр.21)	22	48 297	53 249	6 460	5 008
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	23				
Доля меньшинства	24				
Итого чистая прибыль (убыток) за период (стр.22+/- стр.23-стр.24)	25	48 297	53 249	6 460	5 008

**«Нұрбанк» АҚ-ның «MONEY EXPERTS» еншілес ұйымы» Акционерлік қоғамы
2012 жылғы «1» шілде жағдайы бойынша бухгалтерлік балансы**

(мың тенге)

Баптың атауы	Жол коды	есепті кезеңнің аяғында	өткен жылдың аяғында
1	2	3	4
Активтер			
Ақша қаражаты және ақша қаражаты баламалары	1	196 799	107 243
Газартылған қымбат металдар	2		
Өділ құн бойынша пайда және зиян арқылы есепке алынған бағалы қағаздар	3		
Туынды құралдар	4		
Сатуға арналған қолда бар бағалы қағаздар (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	5	393 378	492 087
Дебиторлық берешек	6	1 601	7 520
Комиссиялық сыйақылар	7		
оның ішінде:			
зейнетақы активтерінен	7.1		
зейнетақы активтері бойынша инвестициялық кірістен/зияннан	7.2		
Өтеуге дейін ұсталатын бағалы қағаздар (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	8		
«Кері РЕПО» операциясы	9		4 000
Орналастырылған салымдар (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	10	50 894	
Берілген қаржылық жалдау (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	11		
Берілген заемдар (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	12		
Инвестициялық мүлік	13		
Басқа заңды тұлғалардың капиталына инвестициялар және реттелген борыш	14		
Қорлар	15	64	47
Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтер (шығатын топтар)	16		
Материалдық емес активтер (амортизацияны және құнсызданудан болған шығындарды шегергенде)	17	382	438
Негізгі құрал-жабдықтар (амортизацияны және құнсызданудан болған шығындарды шегергенде)	18	2 639	3 000
Пайдаға салық бойынша ағымдағы актив	19		
Кейінге шегерілген салық активі	20	879	879
Басқа активтер	21	56	36
Активтердің жиынтығы	22	646 692	615 250
Міндеттемелер			
Тартылған салымдар	23		
Туынды құралдар	24		
Шығарылған бағалы қағаздар	25		
«РЕПО» операциясы	26		
Алынған заемдар	27		
Кредиторлық берешек	28	1 380	3 285
Резервтер	29	393	1 316
оның ішінде:			
Номиналды табыстылық пен минималды табыстылық көрсеткіштерінің айырымын өтеу	29.1		
Акциялар бойынша акционерлермен есеп айырысулар бойынша есептелген шығыстар	30		
Реттелген борыш	31		
Пайдаға салық бойынша ағымдағы міндеттемелер	32	5 036	93
Пайдаға салық бойынша кейінге қалдырылған міндеттеме	33		
Басқа міндеттемелер	34	502	1 708
Міндеттемелердің жиынтығы	35	7 311	6 402
Меншікті капитал			
Жарғылық капитал	36	415 000	415 000
оның ішінде:			
жай акциялар	36.1	415 000	415 000
артықшылықты акциялар	36.2		
Сыйлықақылар (қосымша төленген капитал)	37		
Алынған капитал	38		
Резервтік капитал	39	21 534	21 534
Қаржылық тұрақтылықты қамтасыз ететін резерв	40		
Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі талаптарына сәйкес жасалатын қосымша резервтер (провизиялар)	41		
Басқа резервтер	42	-52 308	-29 592
Бөлінбеген пайда (жабылмаған шығын)	43	255 155	201 906
оның ішінде:			
өткен жылдардағы	43.1	201 906	199 628
есепті кезеңдегі	43.2	53 249	2 278
Азшылық үлесі	44		
Капиталдың жиынтығы	45	639 381	608 848
Капиталдың және міндеттемелердің жиынтығы (35-жол + 43-жол)	46	646 692	615 250

**«Нұрбанк» АҚ-ның «MONEY EXPERTS» еншілес ұйымы» Акционерлік қоғамы
2012 жылғы «1» шілде жағдайы бойынша пайдалар мен шығындар туралы есеп**

(мың тенге)

Баптың атауы	Жол коды	Есепті кезеңде	Ағымдағы жылдың басынан бергі (өспелі жиынтықпен)	Откен жылдың осындай кезеңінде	Откен жылдың есепті кезеңінде	Откен жылдың басынан бергі осындай кезеңде (өспелі жиынтықпен)
	1	2	3	4	5	6
Сыйақы алумен байланысты кірістер	1	6 718	14 297	9 003		15 479
оның ішінде:						
корреспонденттік және ағымдағы шоттар бойынша	1.1					
орналастырылған салымдар бойынша	1.2	587	894			
берілген заемдар бойынша	1.3					
берілген қаржылық жалдау бойынша	1.4					
сатып алынған бағалы қағаздар бойынша	1.5	6 122	13 306	8 972		15 340
«Кері РЕПО» операциялары бойынша	1.6	9	97	31		139
Сыйақы алумен байланысты басқа кірістер	1.7					
Комиссиялық сыйақылар	2	3 421	13 091	4 982		9 336
оның ішінде:						
зейнетақы активтерінен	2.1					
зейнетақы активтері бойынша инвестициялық кірістен/зияннан	2.2					
Сыйақы алумен байланысты емес банктік және өзге де қызметті жүзеге асырудан кірістер	3					
оның ішінде:						
аударым операцияларын жүзеге асырудан болған кірістер	3.1					
клирингтік операцияларды жүзеге асырудан болған кірістер	3.2					
каскалық операцияларды жүзеге асырудан болған кірістер	3.3					
сейф операцияларын жүзеге асырудан болған кірістер	3.4					
инкассациядан болған кірістер	3.5					
Сыйақы алумен байланысты емес банктік және өзге де қызметтен болған басқа кірістер	3.6					
Қаржы активтері бойынша кірістер (шығыстар) (нетто)	4	21 985	25 944	6 140		9 700
оның ішінде:						
қаржы активтерін сатып алудан/сатудан болған кірістер (шығыстар) (нетто)	4.1					
		21 985	25 944	6 140		9 700
әділ құн бойынша пайда және зиян арқылы есепке алынған қаржы активтері құнының өзгеруінен болған кірістер (шығыстар) (нетто)	4.2					
Шетел валютасын қайта бағалаудан болған кірістер (шығыстар) (нетто)	5	50	1 835	49		-596
Дивидендтер	6	37 236	37 236	2 005		2 309
Қауымдасқан ұйымдарға қатысумен байланысты кірістер	7					
Активтерді сатудан (шығарудан) болған кірістер	8	2	2			
Басқа кірістер	9	419	485	533		606
Кірістердің жиынтығы (1 - 9 аралығындағы жолдар сомасы)	10	69 831	92 890	22 712		36 834
Сыйақы төлеумен байланысты шығыстар	11					
оның ішінде:						
тартылған салымдар бойынша	11.1					
алынған заемдар бойынша	11.2					
алынған қаржылық жалдау бойынша	11.3					
шығарылған бағалы қағаздар бойынша	11.4					
«РЕПО» операциялары бойынша	11.5					
Сыйақы төлеумен байланысты басқа шығыстар	11.6	651	1 346	328		580
Комиссиялық шығыстар	12	2550	4927	1995		4320
оның ішінде:						
басқарушы агентке сыйақы	12.1					
кәсіпкерлік қызмет көрсету үшін сыйақы	12.2	1021	2122	1082		2221
Сыйақы төлеумен байланысты емес банктік және өзге де қызмет бойынша шығыстар	13					
оның ішінде:						
аударым операцияларын жүзеге асырудан болған шығыстар	13.1					
клирингтік операцияларды жүзеге асырудан болған шығыстар	13.2					
каскалық операцияларды жүзеге асырудан болған шығыстар	13.3					
сейф операцияларын жүзеге асырудан болған шығыстар	13.4					
инкассацияны жүзеге асырудан болған шығыстар	13.5					
Операциялық шығыстар	14	14938	28480	12668		25636
оның ішінде:						
еңбекке ақы төлеу және іссапар шығыстары	14.1	9423	17988	7701		15624
амортизациялық аударымдар	14.2	241	487	243		495
материалдарға жасалған шығыстар	14.3	175	376	214		339
пайдаға салынатын салықты қоспағанда, салықтарды және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдерді төлеу бойынша шығыстар	14.4	982	1874	587		1516
Активтерді сатудан немесе өтеусіз беруден болған шығыстар	15					
Басқа шығыстар	16	5	5			29
Шығыстардың жиынтығы (11 - 16 аралығындағы жолдар сомасы)	17	18 144	34 758	14 991		30 565
Пайдаға салық салынғанға дейінгі таза пайда (шығын) жиынтығы (10-жол - 17-жол)	18	51 687	58 132	7 721		6 269
Резервтер	19	49	304	9		9
оның ішінде:						
Номиналды табыстылық пен минималды табыстылық көрсеткіштерінің айырмын өтеу	19.1					
Пайдаға салық салынғанға дейінгі таза пайда (шығын) жиынтығы (12-жол -- 21-жол)	20	51 638	57 828	7 712		6 260
Пайдаға салық	21	3341	4579	1252		1252
Пайдаға салық төленгеннен кейінгі таза пайда (зиян) (18-жол - 19-жол)	22	48 297	53 249	6 460		5 008
Токталған қызметтен пайда (зиян)	23					
Азшылық үлесі	24					
Кезеңдегі таза пайда (зиян), жиынтығы (22-жол +/- 23-жол -24-жол)	25	48 297	53 249	6 460		5 008