

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров АО «Холдинговая Группа «АЛМЭКС»

Отчет по консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Холдинговая Группа «АЛМЭКС» и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа»), которая включает в себя консолидированный бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2008 года и консолидированные отчеты о прибылях и убытках, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Группы несет ответственность за подготовку данной консолидированной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная ответственность включает создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств, подтверждающих консолидированную финансовую отчетность и примечания к ней. Выбранные процедуры основаны на профессиональном суждении аудитора, включающего в себя оценку риска существенного искажения консолидированной финансовой отчетности, причиной которого является мошенничество или ошибка. Оценивая данные риски, аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, влияющую на подготовку и достоверное представление консолидированной финансовой отчетности, для разработки аудиторских процедур, надлежащих при данных обстоятельствах, но не для цели выражения мнения об эффективности работы системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку правомерности используемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года, и результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Deloitte LLP

Н. Бекенов

ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на осуществление аудиторской деятельности в Республике Казахстан номер 0000015, тип МФЮ - 2, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 13 сентября 2006 года

Нурлан Бекенов
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационный сертификат №0082
Генеральный директор
ТОО «Делойт»


30 апреля 2009 года
г. Алматы, Казахстан

АО «ХОЛДИНГОВАЯ ГРУППА «АЛМЭКС»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	161,091	255,298
Обязательные резервы	6	30,825	87,268
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	14,987	48,073
Средства в кредитных учреждениях	8	10,357	3,398
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	135,801	107,892
Инвестиции удерживаемые о погашения	10	8,738	-
Займы клиентам	11, 35	1,188,280	1,040,273
Основные средства	12	61,031	23,004
Нематериальные активы	13	3,249	3,931
Страховые активы	14	4,417	3,886
Прочие активы	15	38,883	24,364
		<u>1,657,659</u>	<u>1,597,387</u>
Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи		-	762
ИТОГО АКТИВОВ		<u>1,657,659</u>	<u>1,598,149</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	16, 35	864,961	932,338
Средства кредитных учреждений	17	289,608	247,452
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	6,048	2,851
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	262,991	224,886
Резервы	19	2,889	1,885
Отсроченное налоговое обязательство	20	8,854	3,897
Страховые обязательства	14	8,618	7,389
Прочие обязательства	21	14,035	9,526
		<u>1,458,004</u>	<u>1,430,224</u>
Обязательства, напрямую связанные с активами, классифицируемыми как предназначенные для продажи		-	245
Итого обязательств		<u>1,458,004</u>	<u>1,430,469</u>
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		130	130
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		<u>130,652</u>	<u>103,196</u>
		130,782	103,326
Доля меньшинства		<u>68,873</u>	<u>64,354</u>
Итого капитала		<u>199,655</u>	<u>167,680</u>
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		<u>1,657,659</u>	<u>1,598,149</u>

От имени Правления Компании:


Сатылганов К.А.
Председатель Правления



30 апреля 2009 года
г. Алматы, Казахстан


Акбарова И.В.
Главный бухгалтер

30 апреля 2009 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 10-75 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «ХОЛДИНГОВАЯ ГРУППА «АЛМЭКС»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года
ПРОДОЛЖАЮЩАЯСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Процентные доходы	23, 35	192,660	132,566
Процентные расходы	23, 35	(100,753)	(59,953)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ		91,907	72,613
Создание резервов на обесценение	19	(60,015)	(22,184)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		31,892	50,429
Доходы по услугам и комиссии	24	27,208	25,428
Расходы по услугам и комиссии	24	(1,681)	(1,255)
Чистые доходы по услугам и комиссии		25,527	24,173
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	(9,653)	3,357
Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		659	1,089
Чистый доход от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг		2,439	-
Доход от продажи дочерних компаний		-	259
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	26	11,753	3,181
Доходы от страховой деятельности	27	9,198	5,920
Доля в прибыли ассоциированных компаний		(2)	1
Прочие доходы		2,505	1,585
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		16,899	15,392
Операционные расходы	28	(44,995)	(38,383)
(Создание)/восстановление резервов	19	(987)	986
Чистые убытки от управления пенсионными активами		(7,209)	-
Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования		(4,951)	(2,152)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(58,142)	(39,549)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		16,176	50,445
Расходы по налогу на прибыль	20	(1,641)	(10,892)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		14,535	39,553
ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
ЧИСТЫЙ УБЫТОК ЗА ГОД ОТ ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		-	(301)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		14,535	39,252
Относящаяся к:			
Акционерам материнской компании		10,016	26,286
Доле меньшинства		4,519	12,966
		14,535	39,252

От имени Правления Компании
Сатылганов К.А.
Председатель Правления



Акбарова И.В.
Главный бухгалтер

30 апреля 2009 года
г. Алматы, Казахстан

30 апреля 2009 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 10-75 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «ХОЛДИНГОВАЯ ГРУППА «АЛМЭКС»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА
(в миллионах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Фонд курсовых разниц*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Прочие резервы*	Нераспределенная прибыль*	Итого	Доля меньшинства	Итого капитала
31 декабря 2007 года	130	78	(254)	190	103,182	103,326	64,354	167,680
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности	-	43	-	-	-	43	-	43
Прибыль по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога в размере ноль тенге	-	-	(322)	-	-	(322)	-	(322)
Прибыль по переоценке основных средств, за вычетом налога в размере 3,941 млн тенге	-	-	-	18,378	-	18,378	-	18,378
Чистая прибыль, признанная напрямую в капитале	-	43	(322)	18,378	-	18,099	-	18,099
Переводы (за вычетом любых соответствующих налогов):								
Доходы, переведенные в отчет о прибылях и убытках, от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(659)	-	-	(659)	-	(659)
Списание резерва переоценки основных средств, в результате износа и выбытия основных средств	-	-	-	(311)	311	-	-	-
Чистая прибыль	-	-	-	10,016	10,016	10,016	4,519	14,535
Итого признанные прибыли и убытки	-	43	(981)	18,067	10,327	27,456	4,519	31,975
31 декабря 2008 года	130	121	(1,235)	18,257	113,509	130,782	68,873	199,655

АО «ХОЛДИНГОВАЯ ГРУППА «АЛМЭКС»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 декабря 2008 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Простые акции	Фонд курсовых разниц*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Прочие резервы*	Нераспределенная прибыль*	Итого	Доля меньшинства	Итого капитала
31 декабря 2006 года	130	-	(264)	182	130,576	53,909	184,533		
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности	-	78	-	8	-	-	86	-	86
Прибыль по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога в размере ноль тенге	-	-	1,099	-	-	-	1,099	-	1,099
Чистая прибыль, признанная напрямую в капитале	-	78	1,099	8	-	-	1,185	-	1,185
Переводы (за вычетом любых соответствующих налогов):									
Доходы, переведенные в отчет о прибылях и убытках, от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(1,089)	-	26,286	-	(1,089)	-	(1,089)
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	12,966	26,286	12,966	39,252
Итого признанные прибыли и убытки	-	78	10	8	26,286	12,966	26,382	12,966	39,348
Дивиденды – привилегированные акции	-	-	-	-	-	(1,579)	-	(1,579)	(1,579)
Дивиденды – простые акции	-	-	-	-	(53,680)	(929)	(53,680)	(929)	(54,609)
Изменения в доле меньшинства	-	-	-	-	-	(13)	-	(13)	(13)
31 декабря 2007	130	78	(254)	190	103,182	64,354	103,326	64,354	167,680

* Данные суммы включают в статью Нераспределенная прибыль и прочие резервы в консолидированном бухгалтерском балансе.

От имени Правления Компании:



Сатылганов К.А.

Председатель Правления

30 апреля 2009 года

г. Алматы, Казахстан

Акбарова И.В.

Главный бухгалтер

30 апреля 2009 года

г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 10 – 75 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «ХОЛДИНГОВАЯ ГРУППА «АЛМЭКС»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 декабря 2008 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		16,176	50,445
Корректировки:			
Создание резервов на обесценение	19	60,015	22,184
Убытки, понесенные от операций с пенсионными активами		7,209	-
Создание/(восстановление) резервов	19	987	(986)
Износ и амортизация	28	5,117	3,391
Убыток/(прибыль) от выбытия основных средств и прочих активов		175	(91)
Понесенные страховые выплаты, за минусом доли перестраховщика		4,951	2,152
Изменение в резерве незаработанной премии		143	650
Корректировка справедливой стоимости, финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нетто		2,280	(3,357)
Чистая прибыль от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг		(2,439)	-
Нереализованный убыток по операциям с иностранной валютой		3,520	519
Прочее		(623)	-
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах		97,511	74,907
Изменение операционных активов и обязательств:			
(Увеличение)/ уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы		52,092	(32,639)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		23,964	6,592
Средства в кредитных учреждениях		(5,945)	(1,429)
Займы клиентам		(206,681)	(483,741)
Страховые активы		(674)	(1,062)
Прочие активы		(5,711)	(1,182)
Увеличение /(уменьшение) в операционных обязательствах:			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3,196	2,841
Средства клиентов		(65,600)	415,656
Средства кредитных учреждений		41,837	134,867
Страховые обязательства		(3,722)	(146)
Прочие обязательства		(9,277)	2,852
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(79,010)	117,516
Налог на прибыль уплаченный		(10,306)	(9,013)
Чистое движение денежных средств, (использованных в)/полученных от операционной деятельности		(89,316)	108,503
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы		(15,590)	(24,227)
Поступления от продажи основных средств		146	711
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		151,872	105,668

АО «ХОЛДИНГОВАЯ ГРУППА «АЛМЭКС»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 декабря 2008 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(174,879)	(90,256)
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(6,826)	-
Чистое движение денежных средств использованных в инвестиционной деятельности		(45,277)	(8,104)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от выпуска привилегированных акций		-	(13)
Дивиденды выплаченные		-	(56,188)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		64,924	118,467
Погашение и выкуп выпуска долговых ценных бумаг		(23,122)	(29,058)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		41,802	33,208
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(1,416)	(6,126)
Чистое изменение в денежных средств и их эквивалентах		(94,207)	127,481
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года		<u>255,298</u>	<u>127,817</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	5	<u>161,091</u>	<u>255,298</u>
ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ:			
Проценты полученные		167,519	103,762
Проценты уплаченные		105,764	68,366

В течение 2008 года, в соответствии с поправками, выпущенными СМСБУ учета к МСБУ 39, Группа переклассифицировала свои финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения. Эффект от переклассификации раскрыт в примечании 9 и 10 данной консолидированной финансовой отчетности.

От имени Правления Компании:

Сатылганов К.А.
Председатель Правления

30 апреля 2009 года
г. Алматы, Казахстан

Акбарова И.В.
Главный бухгалтер

30 апреля 2009 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 10 - 75 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.