

**АО «Исламский Банк «Al Hilal»
Финансовая отчётность**

*Период с 22 января 2010 года (Дата образования) по 31 декабря 2010 года
С отчётом независимых аудиторов*

Содержание

Отчёт независимых аудиторов

Отчёт о финансовом положении	1
Отчёт о совокупном доходе.....	3
Отчёт об изменениях в капитале	4
Отчёт о движении денежных средств	5

Примечания к финансовой отчётности

1. Основные направления деятельности	5
2. Основа подготовки финансовой отчётности.....	5
3. Определение существенных терминов	5
4. Основные положения учётной политики	6
5. Существенные учетные суждения и оценки.....	13
6. Денежные средства и их эквиваленты.....	13
7. Дебиторская задолженность по исламскому финансированию.....	13
8. Основные средства.....	14
9. Нематериальные активы	14
10. Налогообложение.....	15
11. Прочие активы и обязательства.....	15
12. Депозиты Вакала от акционера	16
13. Средства клиентов	16
14. Капитал.....	16
15. Финансовые и условные обязательства	17
16. Чистый доход в виде комиссионных и сборов	18
17. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	19
18. Управление рисками.....	19
19. Справедливая стоимость финансовых инструментов	26
20. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств	26
21. Операции со связанными сторонами	27
22. Достаточность капитала	27



Отчёт независимых аудиторов

Акционеру и Совету директоров АО «Исламский Банк «Al Hilal»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчётности АО «Исламский Банк «Al Hilal», которая включает отчёт о финансовом положении на 31 декабря 2010 года, отчёты о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за период с 22 января 2010 года (дата образования) по 31 декабря 2010 года, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчётности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за процедуры внутреннего контроля, необходимые, по мнению руководства, для обеспечения подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения прилагаемой финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Банка, и оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.



Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение АО «Исламский Банк «Al Hilal» на 31 декабря 2010 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за период с 22 января (дата образования) по 31 декабря 2010 года, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Ernst & Young LLP



Евгений Жемалетдинов
Аудитор / Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»



Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью в Республике Казахстан: серия МФЮ-2, № 0000003, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 15 июля 2005 года

Квалификационное свидетельство аудитора № 0000553 от 24 декабря 2003 года

4 марта 2011 года

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2010 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2010</i>
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	6	5.835.055
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	7	437.204
Основные средства	8	96.571
Нематериальные активы	9	5.577
Активы по отсроченному подоходному налогу	10	93.677
Прочие активы	11	70.996
Итого активов		6.539.080
Обязательства		
Депозиты вакала от акционера	12,15	54.751
Средства клиентов	13	256.616
Неамортизированный комиссионный доход		8.893
Прочие обязательства	11	101.757
Итого обязательств		422.017
Капитал		
Уставный капитал	14	6.500.000
Общий совокупный убыток за период		(382.937)
Итого капитала		6.117.063
Итого обязательств и капитала		6.539.080

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Прасад Абрахам

Председатель Правления

Айдын Таиров

Главный бухгалтер

4 Марта 2011 года



ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За период с 22 января 2010 года (дата образования) по 31 декабря 2010 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<u>13.002</u>
Выручка от деятельности по исламскому финансированию		13.002
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	16	47.028
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:		
- дилинг		2.718
- курсовые разницы		1.524
Нефинансовый доход		51.270
Затраты на персонал	17	(320.473)
Прочие операционные расходы	17	(220.413)
Нефинансовые расходы		(540.886)
Убыток до учёта льготы по корпоративному подоходному налогу		(476.614)
Льгота по корпоративному подоходному налогу	10	93.677
Убыток за период		(382.937)
Прочий совокупный доход за период		-
Итого совокупный убыток за период		(382.937)

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За период с 22 января 2010 года (дата образования) по 31 декабря 2010 года

(В тысячах тенге)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Общий совокупный убыток за период</i>	<i>Итого</i>
22 января 2010 года (дата образования)	–	–	–
Внос первоначального капитала (Примечание 14)	5.000.000	–	5.000.000
Выпуск дополнительного капитала (Примечание 14)	1.500.000	–	1.500.000
Совокупный убыток за период	–	(382.937)	(382.937)
31 декабря 2010 года	6.500.000	(382.937)	6.117.063

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За период с 22 января 2010 года (дата образования) по 31 декабря 2010 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	
Денежные потоки от операционной деятельности		
Выручка полученная от деятельности по исламскому финансированию		10.186
Комиссионные и сборы полученные		47.282
Комиссионные и сборы уплаченные		(1.507)
Чистый реализованный доход от операций в иностранной валюте		2.718
Расходы на персонал, выплаченные		(311.184)
Прочие операционные расходы выплаченные		(144.366)
Расходование денежных средств в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(396.871)
<i>Чистое увеличение в операционных активах</i>		
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию		(432.787)
Прочие активы		(48.778)
<i>Чистое увеличение в операционных обязательствах</i>		
Депозиты вакала от акционера		54.550
Средства клиентов		256.616
Прочие обязательства		8.275
Неамортизированный комиссионный доход		-
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		(558.995)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		-
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности		(558.995)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	8	(99.867)
Приобретение нематериальных активов	9	(6.207)
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(106.074)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска акционерного капитала		6.500.000
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		6.500.000
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		124
Чистое увеличение в денежных средствах и их эквивалентах		5.835.055
Денежные средства и их эквиваленты на 22 января 2010 года (дата образования)		-
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря 2010 года	6	5.835.055

(В тысячах тенге)

1. Основные направления деятельности

АО «Исламский Банк «Al Hilal» (далее по тексту «Банк») был образован 22 января 2010 года как акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковской деятельности № 1.1.261, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее «АФН») 17 марта 2010 года.

Банк занимается исламской банковской деятельностью и осуществляет свои операции через свой головной офис в городе Алматы и филиала в городе Астана. Банк принимает вклады от населения, предоставляет финансовые операции на основании принципов норм Шариата, осуществляет переводы денежных средств в Казахстане и за рубежом, проводит операции по обмену валют и оказывает другие банковские услуги своим коммерческим клиентам.

На 31 декабря единственным акционером Банка был банк ПАО «Al Hilal Bank» (Абу Даби, Объединённые Арабские Эмираты). Конечным акционером Банка является Правительство Объединённых Арабских Эмиратов, представленное Инвестиционным Советом Абу Даби.

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, Алматы, ул. Масанчи, 26.

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Общие положения

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости. Данная финансовая отчётность представлена в тысячах тенге, если не указано иное.

3. Определение существенных терминов

Шариат

Шариат это сборник мусульманского права и по существу вытекает из Священного Корана и Сунны Пророка (мир ему). Банк, являясь исламским финансовым учреждением, включает в свою деятельность принципы и нормы Шариата, как они толкуются Советом по принципам исламскому финансованию.

Мурабаха

Мурабаха является договором, по которому Банк осуществляет продажу клиенту актива, который находится в распоряжении банка на основании предложения от клиента купить соответствующий актив в соответствии с ожидаемыми конкретными положениями и условиями. При осуществлении продажи по договору Мурабаха Банк ясно указывает клиенту стоимость продаваемого актива и наценку Банка.

Мудароба

Мудароба является договорным соглашением, по которому две или более сторон берут на себя обязательство по хозяйственной деятельности. Мудароба является долевым участием в прибыли между капиталом и работой. Оно может быть заключено между держателями инвестиционного счёта, в качестве источника средств и Банком в качестве Мудароб. Банк объявляет о своей готовности принять инвестиционные средства, с тем условием, что прибыль распределяется на основании договорённости двух сторон, а убытки несёт финансирующая сторона, за исключением случаев, когда убытки возникли в результате должностного проступка, небрежности или нарушения Банком согласованных условий, в этом случае такие убытки несёт Банк.

Вакала

Договор, по которому Инвестор предоставляет определённую сумму денег агенту (Банк), который инвестирует их в соответствии с конкретными условиями в обмен на определённое вознаграждение (паупальная сумма или процент от инвестированной суммы). Агенту (Банку) может быть предоставлен прирост сверх предварительно согласованной нормы прибыли, в качестве вознаграждения за усилия. Агент (Банк) обязан вернуть инвестированную сумму в случае небрежности или нарушения Банком условий Вакала.

(В тысячах тенге)

4. Основные положения учётной политики

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСБУ 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда актив доставлен контрагенту или получен от контрагента. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность по исламскому финансированию это непроемкие финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки прибыли. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации. Дебиторская задолженность от деятельности по исламскому финансированию состоит из поступлений по договорам Мурабаха. Дебиторская задолженность по договорам Мурабаха учитываются по амортизированной стоимости, минус резерв на обесценение.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроежного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, более нет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению поступлений от исламского финансирования, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию поступлений от исламского финансирования, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

(В тысячах тенге)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Переклассификация финансовых активов (продолжение)

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению дебиторской задолженности от деятельности по исламскому финансированию, может быть переклассифицирован в категорию дебиторской задолженности от деятельности по исламскому финансированию, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Национальном Банке Республики Казахстан (“НБРК”) и средства в кредитных учреждениях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Аренда

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что должник или группа должников имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Дебиторская задолженность от деятельности по исламскому финансированию

В отношении дебиторской задолженности от деятельности по исламскому финансированию, которая учитывается по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

(В тысячах тенге)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Дебиторская задолженность от деятельности по исламскому финансированию (продолжение)

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые кредитные убытки, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Финансовые доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной ставки прибыли по активу. Дебиторская задолженность от деятельности по исламскому финансированию и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной ставке прибыли по финансовому активу. Если дебиторская задолженность от деятельности по исламскому финансированию имеет переменную процентную ставку, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная ставка прибыли. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

(В тысячах тенге)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)**Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)***Финансовые обязательства*

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед той же финансирующей стороной на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

Налогообложение

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с нормативно-правовыми актами Республики Казахстан.

Отсроченные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отсроченный корпоративный подоходный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности, кроме случаев, когда отсроченный корпоративный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отсроченные налоговые активы отражаются лишь в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отсроченные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или погашения обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчётную дату.

Основные средства

Основные средства отражаются по исторической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые в момент возникновения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчётных сроков полезного использования:

	<u>Годы</u>
Здания	20
Мебель и принадлежности	4
Компьютеры и офисное оборудование	4

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчётного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их возникновения и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Активы по незавершённому строительству представляют собой основные средства в процессе строительства и оборудование, ожидающее установки и учитываются по первоначальной стоимости. Незавершённое строительство включает стоимость строительства и оборудования и прочие прямые затраты. Амортизация незавершённого строительства начинается тогда, когда завершено строительство таких активов или оборудование готово для целевого использования.

(В тысячах тенге)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение сроков полезного использования, составляющих от 6 до 7 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Резервы

Резервы признаются в случае, если Банк вследствие определённого события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надёжности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам работникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, помимо участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчёт текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Кроме этого, Банк не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения и других значимых льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Капитал

Уставный капитал

Простые акции с дискреционными дивидендами классифицируются как капитал. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении по договорам Вакала и Мудараба, не отражены в финансовой отчетности, так как они не являются активами Банка.

Так как Банк не несёт никаких рисков и не отвечает за какие-либо убытки, понесённые в ходе обычной инвестиционной деятельности по продуктам Мудараба и Вакала, за исключением случаев, когда они произошли в результате грубой небрежности или умышленных виновных действий Банка, депозиты Вакала и Мудараба учитываются как забалансовые статьи в финансовой отчетности Банка.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением тех случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Доходы и расходы по исламскому финансированию

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, доходы или расходы по исламскому финансированию отражаются по эффективной ставке прибыли, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки прибыли, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений.

(В тысячах тенге)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Доходы и расходы по исламскому финансированию (продолжение)

Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной ставки прибыли, а изменение балансовой стоимости отражается как доходы или расходы по исламскому финансированию.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, доходы по исламскому финансированию продолжают признаваться по первоначальной эффективной ставке прибыли на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- ▶ *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и агентское вознаграждение по договорам Вакала.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления Банка. Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ и опубликованные НБРК на отчетную дату. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчета сделок в иностранной валюте, признаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от операций в иностранной валюте – курсовые разницы. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разницы между контрактным курсом обмена некоторых сделок и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в чистые доходы по операциям с иностранной валютой. На 31 декабря 2010 и 22 января 2010 года (дата образования) рыночный обменный курс составлял 147,5 тенге и 146,95 тенге за 1 доллар США соответственно.

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» - «Классификация прав на приобретение дополнительных акций»

В октябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 32. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевых инструментов предприятия одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на его финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В ноябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал первую часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный Стандарт постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Организации могут применять первую часть для отчетных периодов, начинающихся 31 декабря 2010 года, или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В настоящее время Банк оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

(В тысячах тенге)

4. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Интерпретация IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов»

Интерпретация IFRIC 19 выпущена в ноябре 2009 г. и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Интерпретация регулирует учет реструктуризации финансовых обязательств посредством предоставления кредитору долевых инструментов в погашение всего или части обязательства. Банк полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на его финансовую отчетность.

Усовершенствования МСФО

В мае 2010 г. Совет по МСФО выпустил третий сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступают в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в мае 2010 года, окажут влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка, как описано ниже.

- ▶ МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»: ограничивает сферу применения права на выбор метода оценки неконтрольных долей участия. В ней указывается, что только компоненты неконтрольных долей участия, которые являются долями участия, предоставляющими уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании, в случае ее ликвидации должны оцениваться по справедливой стоимости либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании, относящейся на такие доли участия. Банк полагает, что данные поправки к МСФО (IFRS) 3 не окажут влияния на его финансовую отчетность.
- ▶ МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: вводит поправки в отношении раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. Ожидается, что дополнительные требования не окажут значительного эффекта, т.к. информация является легкодоступной.
- ▶ МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: добавлены требования в отношении раскрытия информации о следующем: обстоятельства, которые, вероятнее всего, повлияют на справедливую стоимость финансовых инструментов и их классификацию; переводы финансовых инструментов между различными уровнями иерархии источников справедливой стоимости; изменения классификации финансовых активов; изменения условных обязательств и активов. Дополнительные требования будут применяться в промежуточной отчетности Банка.
- ▶ Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

В октябре 2010 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 7, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправки вводят дополнительные требования к раскрытию информации об активах, которые переданы, но признание которых не прекращено. Банк полагает, что поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Подоходный налог» - Отсроченные налоги: возмещение актива, лежащего в основе отсроченного налога

В декабре 2010 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты. В соответствии с поправками отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости, и по не амортизируемым активам в сфере применения МСФО (IAS) 16, к которым применяется модель переоценки, будет определяться исходя из предположения, что балансовая стоимость будет возмещена путем продажи актива. В настоящее время Банк оценивает влияние данных поправок.

(В тысячах тенге)

5. Существенные учетные суждения и оценки

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Убытки под обесценение по дебиторской задолженности от деятельности по исламскому финансированию

Банк регулярно проводит анализ дебиторской задолженности от деятельности по исламскому финансированию на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда должник испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных должниках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств должниками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам дебиторской задолженности от деятельности по исламскому финансированию. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе дебиторской задолженности от деятельности по исламскому финансированию для отражения текущих обстоятельств.

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<u>2010</u>
Наличные средства	55,247
Текущие счета в НБРК	5,652,124
Текущие счета в других финансовых учреждениях	<u>127,684</u>
Денежные средства и их эквиваленты	<u>5,835,055</u>

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК или физических денежных средств в национальной или свободно-конвертируемой валютах за период формирования резервов. Несмотря на это, Банк не ограничен в использовании этих средств для финансирования своей повседневной деятельности.

На 31 декабря 2010 года обязательные резервы составили 7.352 тысячи тенге.

7. Дебиторская задолженность по исламскому финансированию

На 31 декабря 2010 года дебиторская задолженность по исламскому финансированию включала дебиторскую задолженность, возникающую по договорам Мурабаха, ставка прибыли по которым составляет 10%-12% в год и срок погашения наступает в 2011-2017 годах.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

На 31 декабря 2010 года, дебиторская задолженность, возникающая по договорам Мурабаха, обеспечена недвижимостью, движимым имуществом, товарно-материальными запасами, корпоративными гарантиями и денежными депозитами. Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения дебиторской задолженности от деятельности по исламскому финансированию. На 31 декабря 2010 года не были сформированы резервы под обесценение, так как дебиторская задолженность не была обесцененной.

(В тысячах тенге)

7. Дебиторская задолженность по исламскому финансированию (продолжение)**Концентрация дебиторской задолженности по исламскому финансированию**

Дебиторская задолженность по исламскому финансированию сформирована преимущественно в Казахстане в следующих отраслях:

	<i>2010</i>
Торговля продуктами питания	370.860
Транспортные услуги	57.339
Строительство	9.005
	<u>437.204</u>

8. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Компьютеры и офисное оборудование</i>	<i>Незавершённое строительство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
22 января 2010 года (дата образования)	-	-	-	-	-
Поступления	75.995	7.389	4.579	11.904	99.867
31 декабря 2010 года	<u>75.995</u>	<u>7.389</u>	<u>4.579</u>	<u>11.904</u>	<u>99.867</u>
Накопленный износ					
22 января 2010 года (дата образования)	-	-	-	-	-
Отчисления по износу	(932)	(1.055)	(587)	(722)	(3.296)
31 декабря 2010 года	<u>(932)</u>	<u>(1.055)</u>	<u>(587)</u>	<u>(722)</u>	<u>(3.296)</u>
Остаточная стоимость:					
22 января 2010 года (дата образования)	-	-	-	-	-
31 декабря 2010 года	<u>75.063</u>	<u>6.334</u>	<u>3.992</u>	<u>11.182</u>	<u>96.571</u>

9. Нематериальные активы

Изменения в нематериальных активах включают:

	<i>Компьютерное программное обеспечение</i>
Первоначальная стоимость	
22 января 2010 года (дата образования)	
Поступления	6.207
31 декабря 2010 года	<u>6.207</u>
Накопленная амортизация и обесценение	
22 января 2010 года (дата образования)	-
Амортизационные отчисления	(630)
31 декабря 2010 года	<u>(630)</u>
Остаточная стоимость:	
22 января 2010 года (дата образования)	-
31 декабря 2010 года	<u>5.577</u>

(В тысячах тенге)

10. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

	31 декабря 2010 года
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	–
Льгота по отсроченному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	93.677
Льгота по подоходному налогу	93.677

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с казахстанским налоговым законодательством ставка подоходного налога установлена в размере 20%.

Эффективная ставка подоходного налога отличается от нормативной ставки подоходного налога. Далее приведена сверка льготы по подоходному налогу на основании нормативной ставки корпоративного подоходного налога с фактической ставкой подоходного налога:

	31 декабря 2010 года
Убыток до учёта льготы по подоходному налогу	(476.614)
Нормативная ставка корпоративного подоходного налога	20%
Расчётная льгота по подоходному налогу по нормативной ставке	(95.323)
Расходы, не относимые на вычеты:	
- расходы на развлечения	1.360
- представительские расходы	284
- прочие начисленные расходы	2
Льгота по подоходному налогу	(93.677)

Активы и обязательства по отсроченному налогу на 31 декабря 2010 года и их изменения за период включали:

	22 января 2010 года (дата образования)	Возникновение и уменьшение временных разниц в отчёте о совокупном доходе	31 декабря 2010 года
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:			
Перенесённый налоговый убыток	–	93.698	93.698
Резерв по неиспользованным отпускам	–	1.858	1.858
Активы по отсроченному налогу	–	95.556	95.556
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:			
Основные средства	–	(1.879)	(1.879)
Обязательство по отсроченному налогу	–	(1.879)	(1.879)
Активы по отсроченному налогу	–	93.677	93.677

В соответствии с Налоговым Кодексом, в Казахстане, налоговые убытки могут быть перенесены на срок до десяти лет.

11. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают:

	31 декабря 2010 года
Предоплата за ремонтные работы	43.761
Агентская комиссия и вознаграждение к получению по соглашениям Вакала	10.146
Гарантийный депозит	2.363
Прочая предоплата	14.726
Прочие активы	70.996

(В тысячах тенге)

11. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства включают:

	<i>31 декабря 2010 года</i>
Кредиторская задолженность	84.193
Резерв по неиспользованным отпускам	9.289
Налоги к уплате	8.275
Прочие обязательства	101.757

12. Депозиты Вакала от акционера

На 31 декабря 2010 года депозиты Вакала от акционера в сумме 54.751 тысяча тенге, включали неиспользованную часть депозитов Вакала от акционера (Примечание 15).

13. Средства клиентов

Средства клиентов включали:

	<i>31 декабря 2010 года</i>
Текущие счета	245.193
Неиспользованная часть депозитов Мудараба (Примечание 15)	11.423
Средства клиентов	256.616

Средства клиентов включали суммы на текущих счетах следующих типов клиентов:

	<i>31 декабря 2010 года</i>
Частные предприятия	198.863
Физические лица	57.055
Работники	698
Средства клиентов	256.616

Анализ счетов клиентов по отраслям экономики представлен следующим образом:

	<i>31 декабря 2010 года</i>
Строительство	148.459
Физические лица	57.055
Правительственные организации	33.117
Торговля	13.336
Транспорт и связь	3.934
Работники	698
Прочее	17
Средства клиентов	256.616

14. Капитал

22 января 2010 года Банк выпустил 5.000.000 простых акций, которые были полностью оплачены акционером, в сумме 5.000.000 тысяч тенге. 25 августа 2010 года акционер принял решение увеличить уставный капитал Банка с 5.000.000 тысяч тенге до 10.000.000 тысяч тенге. 28 октября 2010 года Банк выпустил дополнительные 1.500.000 акций, которые также были полностью оплачены акционером в сумме 1.500.000 тысяч тенге. На 31 декабря 2010 года 6.500.000 простых акций были выпущены и полностью оплачены на общую сумму 6.500.000 тысяч тенге. В 2010 году дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

(В тысячах тенге)

15. Финансовые и условные обязательства**Политические и экономические условия**

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной систем, которые отвечали бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода реформ в указанных областях, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Казахстанская экономика чувствительна к спаду деловой активности и снижению темпов экономического развития в мире. В 2010 году Правительство Казахстана продолжало принимать меры, направленные на поддержание экономики с целью преодоления последствий мирового финансового кризиса. Несмотря на некоторые индикаторы восстановления экономики, по-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. На 31 декабря 2010 года в данной финансовой отчетности не были сформированы резервы по какому-либо из условных обязательств.

Налогообложение

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда четко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов Республики Казахстан. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Существующий режим штрафов и пени за заявленные или обнаруженные нарушения казахстанских законов, постановлений и соответствующих нормативно-правовых актов весьма суров. Штрафные санкции включают конфискацию спорной суммы (за нарушение валютного законодательства), а также штрафы, как правило, в размере 50% от суммы неоплаченных налогов.

Банк считает, что он уплатил или начислил все применимые налоги. В неясных случаях Банк начислил налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Банка предусматривает признание резервов в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности.

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2010 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Банка считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

По состоянию на 31 декабря 2010 года финансовые и условные обязательства Банка включали:

	<u>2010</u>
Обязательства кредитного характера	
Неисполненные обязательства по дебиторской задолженности от деятельности по исламскому финансированию	<u>587.296</u>
Финансовые и условные обязательства	<u>587.296</u>

(В тысячах тенге)

15. Финансовые и условные обязательства (продолжение)**Агентская деятельность**

Банк выступает в качестве агента при инвестировании средств, полученных по соглашениям Вакала и действует в качестве Мудариб по соглашениям Мудароба в период с 22 января 2010 года (дата образования) по 31 декабря 2010 года:

	<i>Период с 22 января 2010 года (дата образования) по 31 декабря 2010 года</i>
<i>Вакала</i>	
Депозиты Вакала полученные	2.217.700
Сумма, использованная для выдачи дебиторской задолженности Мурабаха	(2.175.188)
Неиспользованная часть депозитов Вакала	42.512
Прибыль, полученная по дебиторской задолженности Мурабаха, подлежащей выплате клиентам по соглашениям Вакала	12.239
Депозиты Вакала от акционера (Примечание 12)	54.751
Прибыль, начисленная на дебиторскую задолженность Мурабаха	54.793
Агентское вознаграждение, приходящееся на Банк (Примечание 16)	(37.925)
Прибыль, приходящаяся на клиентов, по депозиту Вакала	16.868
<i>Мудароба</i>	
Депозиты Мудароба полученные	11.423
Неиспользованная часть депозитов Мудароба (Примечание 13)	11.423

Банк не несёт никаких рисков по использованной части депозитов Вакала и Мудароба.

16. Чистый доход в виде комиссионных и сборов

Чистый доход в виде комиссионных и сборов включает:

	<i>Период с 22 января 2010 года (дата образования) по 31 декабря 2010 года</i>
Агентская комиссия и вознаграждение по соглашениям Вакала (Примечание 15)	37.925
Аккредитивы	5.039
Комиссия за организацию финансирования, не капитализируемая часть	4.935
Переводные операции	431
Расчётные и кассовые операции	85
Прочее	120
Доход в виде комиссионных и сборов	48.535
Переводные операции	(1.330)
Прочее	(177)
Расходы в виде комиссионных и сборов	(1.507)
Чистый доход в виде комиссионных и сборов	47.028

(В тысячах тенге)

17. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают:

	<i>Период с 22 января 2010 года (дата образования) по 31 декабря 2010 года</i>
Зарплата и бонусы	(291,915)
Затраты на социальное обеспечение	(28,558)
Расходы на персонал	(320,473)
Аренда	(82,015)
Профессиональные услуги	(39,448)
Охрана	(14,448)
Налоги	(12,883)
Услуги по информационным технологиям	(12,870)
Связь	(10,724)
Командировочные расходы	(8,081)
Транспорт	(6,026)
Представительские расходы	(5,283)
Реклама	(4,457)
Услуги по уборке	(4,002)
Износ	(3,926)
Обучение	(2,978)
Канцелярские принадлежности	(2,955)
Коммунальные услуги	(2,664)
Прочее	(7,653)
Прочие операционные расходы	(220,413)

18. Управление рисками**Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса идентификации, оценки и мониторинга, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности, риск несоответствия принципам Шариата и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля над рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль над ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле над процессом управления рисками в Банке.

(В тысячах тенге)

18. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Контроль рисков

Департамент риск менеджмента Банка отвечает за контроль соответствия принципам и общей политики управления рисками исполнения лимитов по рискам Банка, за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данное подразделение также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках. Он отслеживает и контролирует качество кредитного портфеля, покрытие кредитного риска ликвидным обеспечением. Департамент совместно с Бизнес подразделениями Банка отвечает за реализацию кредитной политики Банка и соблюдения требований других внутренних документов Банка и государственных регуляторов. Департамент принимает участие в принятии решений по различным рискам. Департамент разрабатывает методы количественной оценки рисков, присущих Банку и предоставляет рекомендации различным подразделениям Банка по минимизации и эффективному контролю рисков. Департамент риск менеджмента разрабатывает и внедряет различные методики и аналитические инструменты, которые позволяют оценить риски, контролировать уровень риска и организует процедуры по снижению риска.

Совет по принципам исламского финансирования

Совет по принципам исламского финансирования отвечает за контроль операционной, финансовой и инвестиционной деятельности Банка, обеспечивая их соответствие с принципами и нормами Шариата. В качестве Наблюдательного совета от них также требуется проведение аудита по Шариату хозяйственной деятельности Банка и представление акционерам независимого отчета касательно внедрения принципов и норм Шариата в деятельность Банка.

Координатор по Шариату, представитель Наблюдательного Совета по принципам исламского финансирования, также отвечает за соблюдение предписаний и инструкции, время от времени опубликованных Наблюдательным Советом по исламскому финансированию, в том числе рассмотрение и проведение аудита согласно принципам Шариата стандартных и нестандартных контрактов, параметров продуктов, финансовой отчетности и аудиту согласно принципам Шариата и т.д.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются подразделением внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Подразделение внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

(В тысячах тенге)

18. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по управлению активами и пассивами, а также Кредитному комитету. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежемесячно Руководство Банка определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банк составляют различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется контроль и управление установленными концентрациями кредитного риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитивов. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по дебиторской задолженности по исламскому финансированию и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

(В тысячах тенге)

18. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Риски, связанные с обязательствами кредитного характера (продолжение)*

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам отчета о финансовом положении. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

	<i>Прим.</i>	Максимальный размер риска 2010 год
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	6	5.779.808
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	7	437.204
Прочие активы	11	12.508
		6.229.520
Финансовые и условные обязательства	15	587.296
Общий размер кредитного риска		6.816.816

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанной с дебиторской задолженностью статьями отчета о финансовой положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

	<i>Прим.</i>	Не просроченные и не обесцененные Стандартный рейтинг 2010 год	Итого 2010
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	7	437.204	437.204
Итого		437.204	437.204

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке дебиторской задолженности от деятельности по исламскому финансированию на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты по данной дебиторской задолженности более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждой индивидуально значимой дебиторской задолженности по исламскому финансированию, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

(В тысячах тенге)

18. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

На совокупной основе оцениваются резервы под убытки по дебиторской задолженности от деятельности по исламскому финансированию, которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении индивидуально значимой дебиторской задолженности, по которой не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется подразделением по управлению рисками на предмет его соответствия общей политике Банка.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2010		
	Казахстан	ОАЭ	Итого
Активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	5.707.371	127.684	5.835.055
Дебиторская задолженность от деятельности по исламскому финансированию	437.204	–	437.204
Прочие активы	12.509	–	12.509
	6.157.084	127.684	6.284.768
Обязательства:			
Депозиты Вакала от акционера	54.751	–	54.751
Средства клиентов	256.616	–	256.616
Прочие обязательства	92.468	–	92.468
	403.835	–	403.835
Чистые активы / (обязательства)	5.753.249	127.684	5.880.933

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк разместил денежный депозит (обязательный резерв) в НБРК, размер которого зависит от уровня привлечения средств клиентов.

(В тысячах тенге)

18. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Ликвидность оценивается, и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на определённых коэффициентах ликвидности, установленных АФН. На 31 декабря эти коэффициенты составляли:

	<u>2010, %</u>
К4-1 коэффициент срочной ликвидности (среднемесячный размер высоколиквидных активов) / (среднемесячный размер срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно)	77.692,39
Минимальный коэффициент: > 1	77.692,39
К4-2 коэффициент срочной ликвидности (среднемесячный размер ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы) / (среднемесячный размер срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, в том числе обязательства до востребования)	1.312,911
Минимальный коэффициент: > 0.9	1.113,65
К4-3 коэффициент срочной ликвидности (среднемесячный размер ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы) / (среднемесячный размер срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, в том числе обязательства до востребования)	1.113,65
Минимальный коэффициент: > 0.8	28,05

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства	<i>Менее 3</i>	<i>От 3 до 12</i>	<i>От 1 года</i>	<i>Свыше 5</i>	
На 31 декабря 2010 года	<i>месяцев</i>	<i>месяцев</i>	<i>до 5 лет</i>	<i>лет</i>	<i>Итого</i>
Депозиты Вакала от акционера	54.751	–	–	–	54.751
Средства клиентов	251.225	5.391	–	–	256.616
Прочие обязательства	101.757	–	–	–	101.757
Итого недисконтированных финансовых обязательств	407.733	5.391	–	–	413.124

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по дебиторской задолженности включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую может потребоваться её исполнение.

<i>2010</i>	<i>Менее 3</i>	<i>От 3 до 12</i>	<i>От 1 года</i>	<i>Свыше 5</i>	
	<i>месяцев</i>	<i>месяцев</i>	<i>до 5 лет</i>	<i>лет</i>	<i>Итого</i>
Неисполненные обязательства по дебиторской задолженности от деятельности по исламскому финансированию	–	98.333	488.963	–	587.296

Банк ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с казахстанским законодательством, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика.

(В тысячах тенге)

18. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как валютные курсы.

Валютный риск

Валютный риск - это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений курсов обмена иностранных валют. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют на основании предписаний НБРК. Позиции контролируются на ежедневной основе.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2010 года по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к казахстанскому тенге на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Влияние на</i>		<i>Влияние на</i>	
	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>прибыль до налогообложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>прибыль до налогообложения</i>
Доллар США	+11,56%	35.576	-11,56%	(35.576)
Евро	+16,65%	49	-16,65%	(49)

Операционный риск

Операционный риск – это риск прямого или косвенного убытка, возникающего по широкому кругу причин, связанных с процессами, сотрудниками, технологиями и инфраструктурой Банка, а также внешними факторами, в то время как кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск возникают в результате изменений законодательных требований, принципов Шариата и нормативных требований и общепринятых принципов корпоративного управления. Операционные риски возникают по всей операционной деятельности Банка.

Целью Банка является управление операционным риском с тем, чтобы гармонично сочетать предотвращение финансовых убытков и причинение ущерба репутации Банка с общей финансовой эффективностью и избежать процедур контроля, которые ограничивают инициативу и творческий подход.

Основная ответственность за разработку и внедрение контролей касательно операционного риска возложена на старшее руководство в финансовом и операционном подразделениях. Эта ответственность опирается на разработку общих стандартов Банка для управления операционными рисками в следующих секторах:

- Требования по соответствующему разделению обязанностей, включая независимое санкционирование сделок;
- Требования по сверке и мониторингу сделок;
- Соблюдение принципов Шариата, нормативных и иных юридических требований;
- Документирование контролей и процедур;
- Требования по периодической оценке операционных убытков и предлагаемые меры по устранению недостатков.
- Разработка планов действий в чрезвычайных обстоятельствах;
- Обучение и повышение квалификации;
- Этические нормы и бизнес стандарты;
- Снижение риска;

Соблюдение стандартов Банка обеспечивается программой регулярной проверки, осуществляемой внутренним аудитом и аудитом в соответствии с принципами Шариата. Результаты внутреннего аудита и аудита по принципам Шариата рассматриваются и обсуждаются с подразделением, к которому они относятся, и краткие выводы предоставляются Совету директоров и высшему руководству Банка.

(В тысячах тенге)

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов*Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отраженных по справедливой стоимости*

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 2010 год</i>	<i>Справед- ливая стоимость 2010 год</i>	<i>Неприз- нанный доход/ (убыток) 2010 год</i>
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5.835.055	5.835.055	–
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	437.204	437.204	–
Прочие активы	70.996	70.996	–
Финансовые обязательства			
Депозиты Вакала от акционера	54.751	54.751	–
Средства клиентов	256.616	256.616	–
Прочие обязательства	101.757	101.757	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			–

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования без установленного срока погашения.

20. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 18 «Управление рисками».

	<i>2010</i>		<i>Итого</i>
	<i>В течение одного года</i>	<i>Свыше одного года</i>	
Денежные средства и их эквиваленты	5.835.055	–	5.835.055
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	370.860	66.344	437.204
Основные средства	–	96.571	96.571
Нематериальные активы	–	5.577	5.577
Активы по отсроченному налогу	–	93.677	93.677
Прочие активы	70.996	–	70.996
Итого	6.276.911	262.169	6.539.080
Депозиты Вакала от акционера	54.751	–	54.751
Средства клиентов	256.616	–	256.616
Неамортизированный комиссионный доход	3.614	5.279	8.893
Прочие обязательства	101.757	–	101.757
Итого	416.738	5.279	422.017
Нетто	5.860.173	256.890	6.117.063

(В тысячах тенге)

21. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Сальдо по операциям со связанными сторонами представлено ниже:

	<u>2010</u>
	<u>Акционер</u>
Денежные средства и их эквиваленты на 22 января 2010 года	-
Поступления на текущий счёт в течение периода	578.301
Платежи с текущего счёта в течение периода	<u>(450.617)</u>
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря 2010 года	<u>127.684</u>
Депозиты Вакала от акционера на 22 января 2010 года	-
Поступления на текущий счёт в течение периода	238.480
Платежи с текущего счёта в течение периода	<u>(183.729)</u>
Депозиты Вакала от акционера на 31 декабря 2010 года	<u>54.751</u>
Прочие обязательства на 22 января 2010 года	-
Поступления на текущий счёт в течение периода	65.998
Прочие обязательства на 31 декабря 2010 года	<u>65.998</u>
Средства, полученные по соглашению Вакала (Примечание 15)	<u>2.217.700</u>

Доходы и расходы по сделкам со связанными сторонами представлены следующим образом:

	<u>Период с 22 января 2010 года (дата образования) по 31 декабря 2010 года</u>
	<u>Акционер</u>
Доход в виде комиссионных и сборов	<u>37.925</u>

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает:

	<u>2010</u>
Зарплата и прочие краткосрочные выплаты	82.739
Затраты на социальное обеспечение	<u>9.107</u>
Итого вознаграждения ключевому управленческому персоналу	<u>91.846</u>

22. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных АФН.

В течение 2010 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

*(В тысячах тенге)***22. Достаточность капитала (продолжение)**

АФН требует от банков поддерживать коэффициент достаточности капитала первого уровня в размере не менее 5% от всех активов и коэффициент достаточности капитала второго уровня в размере не менее 10% от активов, взвешенных с учётом риска, рассчитанного в соответствии с нормативными требованиями. По состоянию на 31 декабря 2010 года коэффициент достаточности капитала Банка превышал нормативный минимум.

Коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями АФН, на 31 декабря 2010 года представлен следующим образом:

	<u>2010</u>
Капитал 1-го уровня	6.500.000
Капитал 2-го уровня	(382.937)
Итого капитала	6.117.063
Активы, взвешенные с учетом риска	1.435.620
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	99%
Общий норматив достаточности капитала	426%