

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«КАЗИНТЕРБАНК»
ЗА 2003 ГОД.**

(с 27.01.2004 года переименовано в АО «КАЗИНВЕСТБАНК»)

1. Общая информация.

1. Банк был учрежден как совместный акционерный банк 23 сентября 1993года путем внесения равных долей в уставный капитал Правительством Республики Казахстан в лице Министерства финансов Республики Казахстан и Chase Manhattan Bank (г. Нью-Йорк, США). В 1995 году в связи с изменением законодательства, доля Chase Manhattan Bank была выкуплена Правительством Республики Казахстан, а впоследствии Банк приватизирован отечественными и иностранными инвесторами.

В результате проведения в 2003-2004г.г. сделок с акциями Банка состав акционеров изменился и на 1 января 2004г. представлен только резидентами Республики Казахстан.

На основании решения общего собрания акционеров (от 25 марта 1998г) Банк преобразован из закрытого акционерного общества «Казахстанский Интернациональный Банк» (дата первичной регистрации 18 мая 1994г.) в открытое акционерное общество «Казахстанский Интернациональный Банк».

На момент составления годового отчета за 2003год, на основании свидетельства о государственной перерегистрации юридического лица за №1659-1900-АО от 27 января 2004г. ОАО «Казахстанский Интернациональный Банк» переименовано в акционерное общество «Казинвестбанк».

Регистрация.

Казинтербанк зарегистрирован в Администрации Бостандыкского района г.Алматы 18 мая 1994 года и получил Свидетельство о государственной регистрации хозяйствующего субъекта № 30245489 на право совершения «банковской деятельности и биржевых операций с фондовыми ценностями». РНН 600400024437.

Лицензии.

В настоящее время Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Лицензией Национального Банка Республики Казахстан на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством в тенге и в иностранной валюте, № 221 от 5 июня 2001 года, номер государственной регистрации 1659-1900-АО (ИУ). Месторасположение Банка - г.Алматы, пр.Сейфуллина, 597.

2) Основная деятельность и характер операций Банка.

На основании лицензии Банк проводит следующие операции:

Прием депозитов юридических лиц
выдача кредитов юридическим и физическим лицам
открытие и ведение банковских счетов юридических лиц
привлечение и размещение межбанковских депозитов
переводные операции
безналичные обменные операции с иностранной валютой
выдача банковских гарантий
операции обратного Репо

3). Казинтербанк не имеет филиалов и расчетно-кассовых отделов.

4) Количество сотрудников на конец отчетного года - 25 человек.

5) На конец отчетного периода Банк не имеет долей участия в совместных предприятиях. Банк не имеет дочерних предприятий.

На начало 2003г. банк участвовал в уставном капитале ЗАО ИПК «Ориент Голд» с долей 37 %. На начало 2004года банк является ассоциированной организацией по отношению к АО СК «Пана Иншуранс».

6. Список аффилированных лиц

Наименование клиента	Доля участия	Местонахождение
АО СК «Пана-Иншуранс»	34,64	г.Алматы
Каниев Берик Сералыулы	15,92	г.Алматы
Каппаров Нурлан Джамбулович	15,92	г.Алматы
Пак Юрий Эдуардович	15,92	г.Алматы
ТОО «Кокжиде Мунай»	9,87	г. Актобе
ТОО «Первый Независимый Регистратор»	4,51	г.Алматы
Кусаинов Еркнат Боштаевич	3,22	г.Алматы
ИТОГО	100,0	

7. Родительской компании у банка нет.

2. Информация об учетной политике.

Учетная политика открытого акционерного общества «Казинтербанк» была утверждена Советом Директоров ОАО "Казинтербанк" согласно постановлению от 30 января 2002г.

В 2003 г. учетная политика пересмотрена и утверждена 12 августа Советом Директоров 12 августа 2003г..

1). В отчетном году применялись следующие МСФО:

- МСФО №1 «Налоги на прибыль».
- МСФО №16 «Учет основных средств».
- МСФО №21 «Влияние изменений валютных курсов».
- МСФО №28 «Учет инвестиций в ассоциированные компании» с учетом МСФО №27.
- МСФО №30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов».
- МСФО №32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации»
- МСФО №36 «Обесценение активов».
- МСФО №38 «Нематериальные активы».
- МСФО №39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».
- МСФО №29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

2). Финансовый актив, или финансовое обязательство, признается в балансе тогда, когда он становится стороной по договору в отношении финансового актива.

При приобретении или продаже финансового актива в качестве учетной даты регистрации сделки по приобретению или продаже данного финансового актива используется дата, установленная в качестве даты расчетов по сделке.

3) Первоначально финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по фактическим затратам, т.е. по справедливой стоимости возмещения, уплаченного или

полученного при приобретении финансового актива или возникновения обязательства. Затраты, непосредственно связанные с приобретением актива, понесенные при совершении сделки, включаются в стоимость финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизируемой стоимости.

4). Признание доходов. Доходы признаются в отчете о доходах и расходах, если возникает увеличение будущих экономических выгод, связанных с увеличением актива или уменьшением обязательств, которые могут быть надежно измерены. Это означает, что признание доходов происходит одновременно с признанием увеличения актива или уменьшения обязательства.

Признание расходов. Расходы признаются в отчете о доходах и расходах, если возникает уменьшение будущих экономических выгод, связанных с уменьшением актива или увеличением обязательства, которые могут быть надежно измерены. Это означает, что признание расходов происходит одновременно с признанием увеличения обязательств или уменьшения активов (например, начисление по выплатам заработной платы или износ оборудования).

Расходы признаются в отчете о доходах и расходах немедленно, если затраты не создают больше будущие экономические выгоды, или когда будущие экономические выгоды не соответствуют или перестают соответствовать требованиям признания в качестве актива в бухгалтерском балансе.

Основными видами доходов Банка в результате проведения банковских операций являются вознаграждения по займам, сборы за обслуживание, комиссионные и результаты операций с ценными бумагами.

Основными видами расхода, возникающего в результате проведения Банком банковских операций, являются вознаграждения по привлеченным займам и депозитам, комиссионные, убытки по займам, расходы связанные с уменьшением балансовой стоимости инвестиций, а также общие административные расходы.

Если Банк признает займы и вклады в виде финансовых активов и обязательств, удерживаемых до погашения, то доход или расход начисляется по методу начисления согласно утвержденному договору и тарифам банка, без учета рыночных колебаний

Если Банк признает займы и вклады в виде финансовых активов и финансовых обязательств, как предназначенные для торговли или имеющиеся в наличии для продажи, то при начислении доходов или расходов по методу начисления, применяется метод эффективной ставки процента.

5). Основания для признания безнадежной задолженности и порядок ее списания изложены в Учетной политике Банка, утвержденной 12 августа 2003 года.

Безнадежным признается долг в сумме принципала (сумма основного долга) и начисленного интереса по нему в случаях, если:

- заемщик не выплатил часть или всю сумму принципала в течение 90 дней после наступления срока оплаты согласно договору;

- заемщик не выплатил начисленный интерес в течение 90 дней после наступления срока оплаты согласно договору;
- заемщик признан банкротом либо его финансовое положение признано банком критическим;
- объявление санации на срок более года;
- при наступлении форс-мажорных, а также иных обстоятельств, нанесших заемщику материальный ущерб и/или не позволяющих ему продолжать свою деятельность.

При наступлении любого из вышеуказанных случаев Банк прекращает начисление вознаграждения. С баланса могут быть списаны только безнадежные долги, не имеющие перспектив к погашению.

Списание долгов недопустимо без принятия всех необходимых и своевременных мер к возмещению причиненного банку ущерба (претензионно-исковая работа, обращение взыскания на денежные средства, обращение в правоохранительные органы и т.д.) и привлечения виновных лиц к ответственности.

Списание задолженности из баланса за счет провизий производится на 180-й день со дня вынесения суммы на счета просроченных активов.

Списание долгов и убытков вследствие неплатежеспособности заемщика не является аннулированием этой задолженности. Списанная задолженность отражается на внебалансовом счете в течение 5 лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения финансового состояния должника.

6). Займы, предоставляемые Банком, подразделяются по качеству в зависимости от соблюдения заемщиком сроков платежей по займу, финансового положения заемщика, кредитной истории, обеспечения займа, степени его надежности и ликвидности.

В соответствии с классификацией ссудного портфеля Банком ежемесячно производится пересмотр необходимого размера провизий.

Специальные провизии формируются для покрытия убытков по конкретным классифицированным активам, в отношении которых преобладает вероятность потери (не возврата), или текущая стоимость которых более чем в два раза меньше стоимости их приобретения. Специальные провизии в бухгалтерском учете относятся на расходы того периода, в котором они возникли.

Списание за баланс задолженности по основному долгу за счет созданных резервов (провизий), производится на 180-ый день со дня вынесения суммы основного долга на счета просроченной ссудной задолженности.

7) Банк имел инвестиции в ассоциированные компании (37%), в связи с чем, был принят к рассмотрению стандарт №28 с учетом МСФО №27, когда банк применяет метод долевого участия.

Инвестиции в ассоциированную компанию Банк отражает в сводной финансовой отчетности по методу учета по долевого участию. Исключение составляют случаи, когда инвестиции приобретаются и держатся исключительно с целью продажи в ближайшем будущем, в этом случае они учитываются банком в соответствии с методом учета по себестоимости.

В течение ряда лет и 2003г ассоциированная компания имела убыток, и наша доля в убытках компании превышала балансовую стоимость инвестиций, в связи с чем, сумма инвестиций, из финансовой отчетности исключалась.

8,9) Объединения с другими юридическими лицами и совместной деятельности Банк не осуществлял.

10) Признание и амортизация материальных и нематериальных активов. Фиксированные активы – основные средства и нематериальные активы, учитываемые в Банке и используемые для получения совокупного годового дохода.

Объект фиксированных активов признается в качестве актива, если:
можно утверждать с большой долей вероятности, что Банк получит связанные с объектом будущие экономические выгоды; и
стоимость объекта может быть надежно оценена.

Фиксированные активы оцениваются по первоначальной стоимости (фактически произведенные затраты по возведению или приобретению, включая уплаченные невозмещаемые налоги и сборы, а также затраты по доставке, монтажу, установке, пуску в эксплуатацию и любые другие расходы, непосредственно связанные с приведением актива в рабочее состояние для его использования по назначению).

Амортизационные отчисления признаются в качестве расхода ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца.

Списание с баланса производится при его выбытии, или в том случае, когда принято решение о прекращении использования актива в связи с тем, что от его эксплуатации не ожидается больше никаких экономических выгод.

С целью выявления фактического наличия фиксированных активов и контроля над их сохранностью, Банком проводится инвентаризация не реже одного раза в год.

11) Капитализация затрат по займам. Подобные затраты не производились и в учетной политике не описывались.

12) Договоры строительного подряда не заключались.

13) Инвестиций в недвижимость не было.

14) Финансовые инструменты и инвестиции.

Финансовый инструмент – это любой договор, в результате которого одновременно возникают финансовый актив у одной компании финансовое обязательство или долевой инструмент у другой. Инвестициями, удерживаемыми до погашения, являются финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которыми компания твердо намерена и способна владеть до наступления срока погашения, за исключением ссуд и дебиторской задолженности, предоставленных компанией. В 2003 году инвестиции, удерживаемые до погашения, на балансе не учитывались

15) При финансовой аренде в бухгалтерском учете арендуемое имущество учитывается как актив, а причитающиеся к уплате арендные платежи как обязательства. В начале срока аренды обязательства по арендным платежам учитываются по стоимости реализации или по дисконтированной стоимости арендных платежей, если она ниже стоимости реализации. При расчете дисконтированной стоимости арендных платежей, коэффициентом дисконтирования

является предусмотренная процентная ставка аренды. Арендные платежи состоят из платы за финансирование (расходы на выплату процентов) и платы, сокращающей балансовую стоимость арендного обязательства (погашения основного обязательства).

Расходы на выплату процентов и расходы по амортизации признаются в каждом отчетном периоде в течение всего срока аренды.

Текущая аренда.

Расходы по арендной плате признаются в каждом отчетном периоде в течение срока аренды.

16) Затраты на исследования и разработки отражаются на расходах в том периоде в котором они производились.

17) Товарно-материальные затраты. К товарно-материальным запасам Банка относятся активы со сроком службы менее года. Товарно-материальные запасы учитываются по первоначальной стоимости, поскольку банк использует их для собственного потребления.

При передаче в эксплуатацию и выбытии товарно-материальных запасов их списание производится по методу ФИФО.

Запасы, переданные в эксплуатацию, отражаются как расход на соответствующих счетах вспомогательного учета.

Если товарно-материальные запасы повреждены, полностью или частично устарели, или если их продажная цена снизилась, производится их списание до чистой стоимости реализации. При этом величина частичного списания до чистой стоимости реализации и все потери запасов признаются в качестве расходов в период возникновения списания или потерь.

18) Учетная политика Банка по платежам в бюджет разработана в соответствии с Кодексом Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговым Кодексом) от 12 июня 2001 года и другими нормативными правовыми актами Республики Казахстан (с учетом изменений и дополнений).

Банк определяет доходы и расходы в целях налогообложения по методу начислений. Доходы и вычеты учитываются с момента предоставления услуг, выполнения работ, оприходования имущества, независимо от времени оплаты.

Несоответствие между бухгалтерским и налоговым учетом относится к категории постоянных и временных разниц.

Суммы отсроченных и досрочных налогов могут регулироваться, исходя из прогноза по выполнению доходной и расходной части бюджета Банка.

По результатам 2003г. с учетом временных разниц Банк осуществил проводки по досрочному подоходному налогу.

19) Резервы представляют собой обязательство, неопределенное по величине, либо с неопределенным сроком исполнения.

Резерв признается, когда:

а) компания имеет текущее обязательство (юридическое или вытекающее из практики) в результате прошлого события.

б) вероятно, что выбытие ресурсов, заключающих экономические выгоды, потребуется для погашения обязательства

в) может быть сделана надежная оценка суммы обязательств.

Резервы пересматриваются на каждую отчетную дату и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки.

20) Затраты по пенсионному обеспечению не производились.

21) Пересчет иностранной валюты и хеджирование рисков.

Активы и обязательства, возникающие в результате проведения операций в иностранной валюте, отражаются в аналитическом учете в номинале валюты, в синтетическом учете – в тенге по средневзвешенному биржевому курсу тенге к иностранной валюте

Вознаграждение, комиссии и другие платежи, выраженные в иностранной валюте, отражаются на счетах доходов/расходов в тенге по учетному курсу банка на дату начисления и проведения платежа.

Переоценка остатков на счетах активов и обязательств Банка в иностранной валюте производится при каждом изменении средневзвешенного биржевого курса. При этом, сумма положительной или отрицательной разницы от переоценки отражается на счетах доходов или расходов Банка от переоценки иностранной валюты.

23) Определение денег и их эквивалентов.

Деньги представляют собой наличные деньги в кассе и деньги, размещенные на счетах других банков.

Корреспондентские отношения устанавливаются с Национальным Банком РК, его филиалами, банками-резидентами и банками-нерезидентами в национальной валюте и валюте других стран.

Сверка остатков на корреспондентских счетах с Национальным Банком РК осуществляется ежемесячно. Сверка остатков на счетах, открытых в других банках осуществляется не реже одного раза в год и по состоянию на Января.

Банк не имеет кассы и не осуществляет кассовых операций.

24) Изменения в статьях финансовой отчетности вследствие воздействия инфляционных процессов.

В связи с переходом банка на МСФО с 2003 г. и приведением результата деятельности в соответствие с МСФО за все предыдущие финансовые периоды, были произведены корректировки. Корректировки касались только неденежных статей, таких как основные средства и счета амортизации, счета провизий и счета в разделе собственного капитала.

25) Правительственных субсидий не было.

3. Способы и методы, используемые при подготовке финансовой отчетности.

С целью составления достоверной финансовой отчетности в конце года производилась инвентаризация фиксированных активов, материальных запасов, лицевых счетов. Также производилась сверка синтетического учета на счетах главной книги с данными аналитического учета во вспомогательных журналах. По счетам дебиторов, клиентов и банков-корреспондентов производилась взаимная сверка в виде обмена подтверждения сальдо.

4. Пояснительная записка к бухгалтерскому балансу.

1). Первое применение МСФО и результаты.

Для сравнительной информации в соответствии с МСФО за 2003 год был подготовлен баланс с учетом внесения изменений по МСФО за 2002 год.

В результате сравнения баланса за 2002 год по КСБУ и МСФО имеются следующие расхождения:

- Восстановлена сумма инвестиций в зависимые организации и одновременно созданы провизии под сумму участия в капитале зависимой организации.
- Внесены изменения в стоимость и амортизацию основных средств, приобретенных до 1999года
- По МСФО признан отсроченный подоходный налог
- Признаны «ассигнования на резервы», созданные на покрытие убытков от банковской деятельности (начисленные проценты по займам).

1а). Сравнительный анализ по форме №1.

При сравнении данных бухгалтерского баланса в 2003 году произошло увеличение активов на 7,5%.

Остатки на корреспондентском счете в НБ РК увеличились почти в 5 раз, при этом значительно снизились остатки на корреспондентских счетах в других банках.

Увеличились займы, выданные клиентам, на 29%. При этом значительно снизились общие провизии (почти в 2 раза) и специальные (почти на 12,4%) провизии под данный актив.

В связи с обновлением парка компьютеров произошло увеличение статьи по основным средствам.

Сократилась сумма по прочим активам, в основном за счет создания провизий на покрытие убытков по прочей банковской деятельности от суммы 2483 тыс.тенге в 2002 г до 20374 тыс.тенге в 2003 г, а также за счет снижения суммы досрочного подоходного налога с 18734 тыс.тенге до 4094 тыс. тенге.

Обязательства сильно не изменились, увеличились всего на 4,4%.

В 4,3 раза увеличились остатки на счетах клиентов.

Произошло уменьшение привлеченных средств, за счет исполнения обязательств по привлеченному банковскому депозиту на сумму 48927,0 тыс.тенге и за счет частичного (планового) погашения займа по договору с ФРМП. Указанный займ полностью погашен в марте 2004г.

1б). Корректировки, внесенные аудиторами, в финансовую отчетность.

При подготовке финансовой отчетности за 2003 год были приняты следующие корректировки, внесенные аудиторами.

Номер счета	Наименование счета	Сумма (тыс.тенге). увеличение, (уменьшение)	Причина
1653	Компьютерное оборудование	1059 (58)	Эффект по МСФО 29
1658	Транспортные средства	1892	Эффект по МСФО 29
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	(180) 2179	Эффект по МСФО 29

		238	
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	1338 319	Эффект по МСФО 29
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	1954	Корректировка отсроченного подоходного налога
1857	Досрочный подоходный налог	18734 (14640)	Корректировка отсроченного подоходного налога
1472	Инвестиции в зависимые организации	2328 (2328)	Восстановление списанных инвестиций Списание
1876	Специальные провизии на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	2328 (2328)	Восстановление списанных инвестиций Списание
1877	Специальные резервы на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	(20662) 22584 23942	Списание и создание провизий по начисленным процентам
2857	Отсроченный подоходный налог	(563)	Корректировка отсроченного подоходного налога
3101	Дополнительный оплаченный капитал	(8339)	Эффект по МСФО 29
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	(516) (22584) (23942) 8339 18734	Эффект по МСФО 29 Создание провизий под начисленные проценты по кредитам за 2002, /---/---/---/---/---/ Эффект по МСФО 29 Корректировка отсроченного подоходного налога
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	8098	Результат корректировок 2003 года
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	72	Доход от реализации основных средств
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	(1038) 18279	Реклассификация прочего дохода от восстановления провизий
5456	Ассигнования на общие резервы на покрытие убытков по займам.	(1038)	/---/---/---/
5460	Ассигнования на общие резервы по дебиторской задолженности.	(2383)	/---/---/---/
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	238	Переоценка расходов по амортизации – эффект МСФО 29

5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	319	Переоценка расходов по амортизации – эффект МСФО 29
5999	Подходный налог	14640 (2517)	Корректировка отсроченного подоходного налога

Расхождения в балансе с данными аудиторов за 2003 год составили 2 тыс. тенге, за счет округления.

Расхождения в балансе за 2002 год составили также 2 тыс. тенге за счет округления и сумма 44 тыс. тенге, которая отражена по прочим активам и обязательствам, с целью приведения собственного капитала в соответствие с МСФО и данными аудиторов.

2) Банк не имеет лицензии на проведение операций с драгоценными металлами.

Переоценка активов в виде основных средств и товарно-материальных запасов не проводилась.

По товарно-материальным запасам индексация не проводилась.

Переоценка активов проводилась в части кредитов и депозитов, предоставленных в иностранной валют.

3) В течение 2003 года банком ежедневно проводилась переоценка активов и обязательств в иностранной валюте, при этом при ее отражении в бухгалтерском учете использовался средневзвешенный биржевой курс тенге к иностранным валютам.

4) Операции с ценными бумагами, предназначенными для торговли, удерживаемыми до погашения и имеющиеся для продажи не проводились.

5) Сравнительный анализ ссудного портфеля на начало и конец отчетного года представлен в таблице

Сравнительный анализ классификации ссудного портфеля и формирования провизий

Классификация займа	Размер резерв-я	На 1 января 2003 года		На 1 января 2004 года	
		Основной долг	Сформиров . Провизии	Основной долг	Сформиров . Провизии
1. Стандартные		90 441 (11,2 %)		654 869 (62,6 %)	
2. Сомнительные		719 442 (88,8 %)	108 749 (100 %)	366 157 (35 %)	109 081 (81,5 %)
1) сомнительные 1 категории - при своевременной оплате вознаграждения	5 %	284 870 (35,2 %)	14 244 (13,1 %)	20 759 (2 %)	1 038 (0,8 %)
2) сомнительные 2 категории - при	10 %				

задержке вознаграждения	оплаты					
3) сомнительные категории - при своевременной вознаграждения	3	20 %	409 273 (50,5 %)	81 855 (75,3 %)	213 120 (20,4 %)	42 624 (31,7 %)
4) сомнительные категории - при задержке вознаграждения	4	25 %				
5) сомнительные категории	5	50 %	25 299 (3,1 %)	12 650 (11,6 %)	132 278 (12,6 %)	66 139 (49 %)
3. Безнадежные		100 %			24 799 (2,4 %)	24 799 (18,5 %)
Итого:			809 883 (100 %)	108 749 (100 %)	1 045 825 (100 %)	134 600 (100 %)

В 2003 году было создано специальных провизий по сомнительным и безнадежным займам в размере 15723 тыс. тенге, против 81062 тыс.тенге в 2002 г.

Объем провизий, созданных под займы, учитываемые на конец отчетного года, сократился на 30% по сравнению с прошлым. При этом сумма займов увеличилась на 22,6%.

В 2003 году списаний с баланса займов за счет провизий, созданных с начала года, не производилось.

Займы Правительству (местным органам власти) не выдавались.

В течение 2003 года физическим лицам было предоставлено займов на сумму 721 тыс. тенге на потребительские цели.

Кроме того, Банком осуществлялись операции с аффилированными и связанными особыми отношениями лицами, согласно статье 40 главы 3 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан». В отчетном году был предоставлен один займ аффилированному лицу в размере 20 759 тыс. тенге.

6) По таким видам активов, как ценные бумаги, депозиты, дебиторская задолженность и условные обязательства, классификация производилась ежемесячно. Провизии в отчетном 2003 году создавались только по дебиторской задолженности. Сумма классифицированной дебиторской задолженности составила 38 680 тыс. тенге, провизии по ней были созданы в объеме 20 374 тыс. тенге.

Кроме того, часть дебиторской задолженности в отчетном году была списана за счет созданных провизий в размере 180 тыс. тенге.

В балансе, скорректированном с учетом МСФО, на начисленные проценты также созданы провизии в сумме 25864 тыс.тенге.

7) Банк не имеет самостоятельных подразделений (филиалы, РКО), в связи с чем учет основных средств ведется в офисе Банка.

Основные средства учитываются по цене покупки с включением НДС в стоимость основных средств. В 2003 году переоценка и реиндексация основных средств не проводилась.

При начислении амортизации согласно Учетной политике Банка использовался прямолинейный метод.

8) Ниже приводится расшифровка состава нематериальных активов Банка:

тыс.тенге

Наименование	Балансовая стоимость (остаточная стоимость)	Первоначальная стоимость	Износ
Программное обеспечение	3284	4917	1633
Установка телефонов	28	128	100
Платеж за лицензию	8	16	8
Учебный комплект	0	30	30
Присвоение доменного имени для сайта в Интернете	0	16	16
База данных (законодательство)	0	49	49
ИТОГО	3320	5156	1836

9) Учет стоимости товарно-материальных ценностей на складе производится расчетным путем на основании цены покупки за вычетом НДС. При списании товарно-материальных ценностей со склада используется метод ФИФО, предполагающий в первую очередь списание стоимости товарно-материальных ценностей, приобретенных первыми.

10) На 1 января 2004 года в Банке не числится незавершенное строительство и неустановленное оборудование.

11) Инвестиций в дочерние, ассоциированные организации и другого участия в капитале других организаций банк не осуществлял.

12) Банком осуществлялись операции с аффилированными и связанными особыми отношениями лицами согласно статье 40 главы 3 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

Ниже приводится перечень субъектов, с которыми Банк в 2003 году был связан особыми отношениями:

1) ОАО Банк “ЦентрКредит” – доля в уставном капитале Банка составляла 12,56 % (до ноября 2003 г.).

В течение 2003 года Банк размещал в ОАО Банк “ЦентрКредит” депозиты на общую сумму 104 421 тыс. тенге, что составляет 26,3 % от общего числа размещенных межбанковских депозитов, средневзвешенная процентная ставка - 5,5 % годовых;

2) ТОО «KIB Asset Management Ltd.» – юридическое лицо, в котором крупным участником являлся крупный участник Банка.

В 2003 году Банк привлек депозит под 9 % годовых на сумму 100 000 тыс. тенге, что составило 16 % от общего числа привлеченных депозитов, .

3) ТОО «Сырымбет» - юридическое лицо, в котором должностные лица Банка являются крупными участниками.

В 2003 году ТОО «Сырымбет» был предоставлен займ под 14 % годовых на общую сумму 20 759 тыс. тенге, что составило 1,15 % от общего числа выданных займов.

По состоянию на 01.01.2004 года из вышеуказанных субъектов в балансе числился займ, выданный ТОО «Сырымбет» и привлеченный депозит ТОО «KIB Asset Management Ltd.»

13) В связи с отсутствием дочерних организаций, продажа дочерних организаций не производилась.

14) Долговые ценные бумаги не выпускались.

15) В совместной деятельности Банк не участвовал.

16) Непредвиденное событие - это ситуация, результат которой (прибыль или убыток) будет подтвержден при совершении или не совершении одного или более неопределенных событий в будущем.

Непредвиденных обстоятельств в 2003 году для банка не было.

17) В связи с получением убытка по финансовой отчетности за 2002 г. вопрос о распределении средств не рассматривался.

18). У банка отсутствуют участники, составляющие долю меньшинства.

19) Количество лицевых счетов, открытых клиентам и банкам-корреспондентам, в т.ч. внебалансовые счета, составляет 76.

Получено подтверждений по лицевым счетам (по ссудным, текущим счетам, счетам начисленных процентов) - 33.

Не получено 4 подтверждения по счетам ссудной задолженности в сумме 16 768 462,37тенге, в связи с удаленностью клиентов (Астана, Джамбул) и отсутствием связи с ними.

Не получено 11 подтверждений по текущим счетам на сумму 49644,77тенге, в связи с отсутствием движений по счетам и непосещением банка клиентами.

5. Пояснительная записка к отчету о доходах и расходах.

1) Доходы, связанные с получением вознаграждения практически остались на том же уровне, однако снизилась доходность по корреспондентским счетам и вкладам, в то время как увеличила доходность по займам, выданным клиентам. Значительно увеличился расход по выплате вознаграждения по привлеченным депозитам. Практически в эту сумму входит вознаграждение по одному клиенту за год, с процентной ставкой 11,5%.

Почти в 10 раз снизились расходы на создание резервов на возможные потери по займам. В связи с этим возрос чистый доход, связанный с получением вознаграждения от -50357 в 2002году до +83329 в 2003 году.

По строке 22 отчета о доходах и расходах в сумму 137832тыс. тенге включены доходы от возврата провизий, созданных в прошлых отчетных периодах, всего на сумму 123676 тыс. тенге. Это связано с погашением займов и улучшением классификации ссудного портфеля. В сумму резервов на возможные потери по прочим операциям, по строке 29, включены провизии, созданные по дебиторской задолженности. Один клиент находится на ликвидации, в связи с чем созданы провизии в 100% , что составляет 9534 тыс.тенге.

Корпоративный налог увеличился, как по сравнению с прошлым финансовым годом, так и по сравнению с балансом, до корректировок аудиторов, в 2,7 раза. Однако это явилось результатом корректировок, связанных с временными разницами.

2) Прочие операционные доходы сформированы из следующих сумм:

- 1) 12 989 878 тенге – штраф за непредставление отчетности и несвоевременная регистрация договора залога, проведено по балансу 28.02.03 г.;
- 2) 106 435 317 тенге – в связи с проведенной работой по возврату займов были высвобождены провизии прошлых лет в период с 30.04.03 г. по 31.10.03 г.;
- 3) 303 446 тенге – доходы от передачи легковой автомашины в аренду. Согласно договора аренды суммы ежемесячно перечислялись в период с 01.01.03 г. по 11.08.03 г.;
- 4) 862 069 тенге – доходы от финансовых услуг, полученные от ТОО «Кен», с которым был заключен договор об оказании финансовых услуг. Сумма отражена в доходе 31.12.03 г.
- 5) 17 242 000 - возврат провизий, созданных на начисленные проценты, согласно корректировкам аудиторов.

Прочие операционные расходы сформированы из следующих сумм:

- 1) 31 918 тенге – штраф и пеня в бюджет по индивидуальному подоходному налогу согласно комплексной налоговой проверки банка. Дата отражения в расходах 27.11.03 г.;
- 2) 466 524 тенге - штраф и пеня в бюджет по корпоративному подоходному налогу согласно комплексной налоговой проверки банка. Дата отражения в расходах 27.11.03 г.;
- 3) 13 948 тенге – штрафы за замену авиабилетов при командировках сотрудников. Даты отражения в расходах 02.12.03 г., 25.12.03 г.;
- 4) 500 000 тенге – оплата за услуги биржи при вступлении в листинг. Дата отражения в расходах 23.07.03 г.

6. Пояснительная записка к отчету о движении денег

1) На начало года заемные средства составляли сумму 39 941 тыс.тенге, на конец года 12 320 тыс.тенге - по полученному займу от ЗАО «Фонд развития малого предпринимательства». Средства были направлены на кредитование сельскохозяйственных проектов, и в настоящий момент неиспользованных заемных средств банк не имеет.

2) Банк не имеет долей участия в совместных предприятиях. На начало года банк участвовал в уставном капитале ЗАО ИПК «Ориент Голд» с долей 37 %. В предыдущие годы балансовая стоимость данных инвестиций была уменьшена до нулевой стоимости, что, в свою очередь, было связано с наличием убытков по финансовой отчетности ЗАО ИПК «Ориент Голд. Затем восстановлены инвестиции в сумме 2328тыс.тенге, одновременно созданы провизии под сумму участия в капитале зависимой организации. Поэтому при продаже акций в 2003 году движение денег составило 2328 тыс. тенге.

3) Сведения о наибольших потоках денег в разрезе отраслевых и географических сегментов экономики в отчетном году представлены в нижеследующей таблице:

Отраслевые, географические секторы экономики	Приток	Отток
Операционная деятельность		
<u>Вклады, размещенные банком</u>		
Финансовый сектор, г.Алматы	159 864	
<u>Кредитная деятельность</u>		
Связь, г.Алматы	10 282	

Финансовое посредничество, г.Алматы	23 500	
Исследования и разработки, г.Алматы	2 200	
Здравоохранение, г.Алматы	20 000	
Добыча металлических руд, Семипалатинская обл.	94 204	
Добыча нефти, г.Актюбинск		204 426
Сельское хозяйство, Акмолинская обл.	169 427	
Торговля, г.Алматы		352167
Итого:	319613	556593
Сельское хозяйство, Акмолинская обл.	20	
Горнодобывающая промышленность, Семипалатинская обл.	7	
Финансовое посредничество, г.Алматы	74 639	
Вычислительная техника, г.Алматы	645	
Исследования и разработки, г.Алматы	36	
Деятельность ассоциаций, объединений, г.Алматы	59	
Прочие, г.Алматы	96	
Итого:	75 502	
Инвестиционная деятельность		
<u>Покупка основных средств</u>		
Вычислительная техника, г.Алматы		18 871
Финансовая деятельность		
<u>Займы, полученные банком</u>		
Финансовый сектор, г.Алматы		27 621

В отчетном году была проведена большая работа по возврату займов, вследствие этого произошло погашение начисленных процентов и высвобождение провизий по кредитной деятельности. В отчете о движении денег на сумму данных поступлений уменьшены прочие активы, при этом приток денег по данной статье составил 195395 тыс.тенге.

4) Анализ отчета о движении денег показал, что наибольшее поступление денег банку принесла кредитная деятельность и связанная с ней работа по погашению кредитов.

5). Сравнительная информация в соответствии с МСФО по отчету о движении средств.

Результат сравнения статей отчетов о движении денег за 2002 г., составленных в соответствии с КСБУ и МСФО показал следующие расхождения:

- «ассигнования на резервы» в соответствии с МСФО включают сумму 23 942 тыс.тенге, начисленную по специальным резервам (провизиям) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью (провизии по начисленным процентам);

- «амортизационные отчисления» в соответствии с МСФО включают 568 тыс. тенге – переоценку амортизации основных средств, приобретенных до 1999 года, так как в соответствии с МСФО ежегодно производится переоценка основных средств, приобретенных до 1999 года. При этом по дебету проводятся расходы по амортизационным отчислениям, по кредиту – увеличиваются счета амортизации основных средств.

- «прочие поступления и платежи» в соответствии с МСФО включают 18 734 тыс. тенге – отсроченный подоходный налог, связанный с налоговым воздействием временных разниц по стоимости основных средств и нематериальных активов и по резерву под обесценение прочих активов (провизии по начисленным процентам);

-«инвестиции в основные средства и другие нематериальные активы» в соответствии с МСФО учитывают сумму 743 тыс.тенге – расходы от выбытия основных средств, приобретенных до 1999 года, связанные с их переоценкой.

7. Пояснительная записка к отчету об изменениях в собственном капитале.

1). За 2003 год размер уставного капитала не менялся. В 2002 г. произошла полная оплата уставного капитала до размера объявленного 1 млрд. тенге.

Уставный капитал сформирован посредством выпуска 2-х эмиссий акций. Первая эмиссия имела следующие характеристики: общая сумма - 200 000 тыс.тенге, количество акций - 2000 экземпляров, вид акций - простые именные, номинал акции - 100 тыс.тенге, форма выпуска - бездокументарная, способ размещения - закрытый. Согласно уведомлению об аннулировании эмиссии акций Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам от 31.08.98 г. № 02-2-5/4202 первый выпуск был аннулирован.

На основании протокола Общего собрания акционеров от 25.03.98 г. было принято решение о выпуске второй эмиссии акций банка. Данная эмиссия имела следующие характеристики: общая сумма - 1 000 000 тыс.тенге, количество акций - 10 000 000 экземпляров, вид акций - простые именные, номинал акции - 100 тенге, форма выпуска - бездокументарная, способ размещения - открытый.

Собственные акции Банком не выкупались.

Ежемесячно, на первое число месяца у независимого регистратора ТОО «ЦентрДАР», осуществляющего ведение реестра держателей акций, запрашивается полный список держателей акций банка для учета уставного капитала и составления отчетности. Согласно списков держателей акций на начало и на конец года все акции оплачены акционерами (учредителей нет) в количестве 10 000 000 штук на общую сумму 1 000 000 тыс.тенге, вид акций - простые именные, номинальная стоимость 100 тенге.

Всем акционерам предоставлен одинаковый объем прав. Предоставлено право на участие на общем собрании акционеров с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование, предоставлено право на получение дивидендов при наличии у общества чистого дохода, право на получение имущества общества, оставшегося после его ликвидации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

В соответствии с МСБУ 28 и Законом об АО банк является ассоциированной компанией

по отношению к АО СК «Пана-Иншуранс», которая владеет правом собственности на 3 464 418 акций банка.

Акции банка не зарезервированы в качестве обеспечения опционов и контрактов на продажу.

2. Изменения в собственном капитале произошли лишь по статье нераспределенный доход (непокрытый убыток). На начало года нераспределенный доход (непокрытый убыток) составлял (94 265) тыс.тенге. Увеличение на сумму 77 210 тыс.тенге произошло за счет формирования нераспределенного чистого дохода за 2003 г. С учетом данного увеличения на конец года нераспределенный доход (непокрытый убыток) составил (17055) тыс. тенге. В целом собственный капитал на конец года по балансу составил 1056716 тыс.тенге.

3. Сравнительная информация в соответствии с МСФО по отчету об изменениях в собственном капитале за 2002 г.

Результат сравнения статей отчетов об изменениях в собственном капитале за 2002 г., составленных в соответствии с КСБУ и МСФО, показал следующие расхождения:

- «чистый убыток текущего года» в соответствии с отчетом о результатах деятельности за 2002 г., составленном по МСФО, должен составлять сумму 109 848 тыс.тенге. По отчету о доходах и расходах за 2002 г., составленном в соответствии с КСБУ, чистый убыток составляет 97 892 тыс.тенге.

Других расхождений с МСФО отчет об изменениях в собственном капитале за 2002 г. не имеет.

8. Прочая информация.

1) Работа на финансовом рынке в части заключения форвардных контрактов и опционных сделок, а также арбитражных операций в 2003 году не проводились.

2) Работа на фондовом рынке в отчетном году не проводилась.

3) Операции с наличной иностранной валютой не проводились.

4) Операции на организованном рынке корпоративных ценных бумаг не проводились.

5) В отчетном году произошло обновление вычислительной техники и модернизация имеющегося парка.

Банк в декабре оприходовал компьютерное оборудование на сумму 6 373 481 тенге. Данное компьютерное оборудование поставлено в счет Соглашения о поставке оборудования № 001/IT/KIB от 30.12.03 г. (общей стоимостью 21 244 938 тенге).

Банк имеет программное обеспечения «BISQUIT». БИС «БИСквит» сертифицирована, сопровождение ПО проводится поставщиком. Договор на поставку «БИСквит» и сопровождение заключен на максимальное количество одновременно работающих пользователей равное десяти.

В Банке установлены источники бесперебойного электропитания важнейших узлов информационной системы банка.

Резервирование информации ведется по принципу снятия ежедневной копии один раз в сутки после окончания рабочего дня (т.е. количество утерянной информации может составить по времени до одного рабочего дня).

В Банке используется нормативная правовая документация, регламентирующая деятельность Банка по вопросам информационной безопасности и защиты.

6). Основными видами деятельности Банка является осуществление инвестиций в такие сферы экономики республики, как горнорудная и нефтедобывающая промышленность (удельный вес 19%), связь и телекоммуникации (2,2%), оптовая и розничная торговля (71,6%), сельское хозяйство (7,2%).

тыс.тенге

Наименование сферы экономики	Всего сумма выданных кредитов в 2003 году	Средневзвешен. годовая ставка %	Погашено в 2003 году
Сельское х-во	140 024	12 %	140 024
Добыча сырой нефти	350 000	13 %	100 000
Добыча металлич. руд	20 759	14 %	
Розничная торговля			
Оптовая торговля	1 395 250	11,3 %	1 043 083
Э/энергетика			
Гостиницы, рестораны			
Связь	42 095	14 %	
Химическая и нефтехимич. промышл.			
Банковская			
Услуги по ведению дом. хозяйства	788	15 %	788
ИТОГО:	1 948 916	11,7 %	1 283 895

7) Банк не участвовал в благотворительности.

8) Банк кастодиальных услуг не оказывал.

9) Трастовой деятельности не проводилось.

10) Лизинговые операции не осуществлялись.

11) Банк не принимал участия в синдицированных займах.

12) Банк не предоставляет сейфовые услуги

13) В отчетном году банком не использовались новые виды платежных инструментов.

14. Основной задачей процентной политики в части привлечения депозитов является минимизация риска в пределах прибыльности Банка и целей ликвидности. Процентная ставка зависит от изменения процентной политики Национального Банка, разработанной в Банке общей стратегии формирования цен по применяемым финансовым инструментам; прогноза изменений процентных ставок в целом, структуры активов и пассивов Банка с целью

извлечения выгоды от прогнозируемого изменения процентных ставок на финансовом рынке и т.д.

Информация о сложившейся в Банке средневзвешенной процентной ставке по кредитам и депозитам в разрезе отраслей, срочности приведена в таблицах-приложениях к настоящей Пояснительной записке.

а) по кредитам:

тыс.тенге

<i>Вид кредита</i>	<i>Выдано с начала года</i>	<i>Средневзвешенная годовая % ставка, тенге</i>	<i>Сумма выдачи кредита, тенге</i>	<i>Средневзвешенная годовая % ставка в валюте</i>	<i>Сумма выдачи кредита в валюте</i>
Краткосрочный	1 788 133	11,6 %	1 745 250	14 %	42 883
Долгосрочный	160 783	12,3 %	160 783	-	-
ИТОГО:	1 948 916	9,88 %	299 348	14 %	140 559

б) по депозитам:

тыс.тенге

<i>Вид депозита</i>	<i>Поступило с начала года</i>	<i>Средневзвешенная годовая % ставка, тенге</i>	<i>Сумма привлечен. депозита, тенге</i>	<i>Средневзвешенная годовая % ставка в валюте</i>	<i>Сумма привлечен. депозита в валюте</i>
До востребования	4 289 217	-	4 185 138	-	104 079
Срочный (клиенты)	706 793	6,4 %	706 793	-	-
Срочный (межбанковские)	-	-	-	-	-
ИТОГО:	4 996 010	6,4 %	4 891 931	-	104 079

15). В связи с новой стратегией, изменением в составе акционеров и руководства банка, практически полностью обновился персонал Банка.

Общая численность сотрудников на конец 2003 года составила 25 человек.

Уволено 23

Принято 20

Качественный показатель:

Высшее образование - 19 человек

Среднетехническое - 3 человека.

Среднее - 3 человека.

Среднесписочная численность за год составила 28 человек.

Среднемесячная зарплата всего персонала в месяц составила 3045,8 тыс.тенге.

Социальные расходы на персонал составили:

Материальная помощь - 381 тыс.тенге.

Социальные пособия по временной нетрудоспособности – 140,5 тыс. тенге.

Процедура привлечения и отбора новых кадров строится по анкетным данным и отзывам коллег на прежних должностях, личным собеседованиям с руководителями Банка и его подразделений. При оценке личностных и деловых качеств претендентов, обращается внимание на прохождение ими в течение трудовой деятельности курсов повышения квалификации, умение пользоваться персональным компьютером, различными программными продуктами и др.

В течение года сотрудники Банка направлялись на тематические семинары и курсы.

16) На 2003 год был разработан план проверок в рамках внутреннего аудита, который частично выполнен.

Производилась проверка начисления процентов, правильность создания и списания провизий по классифицированным активам, правильность оформления юридических дел. В соответствии с положениями о структурных подразделениях в банке проводился предварительный и последующий контроль операций.

Бояубаев А.Ш.

Зам.Председателя Правления

Ягина Н.М.

Главный бухгалтер