

**Пояснительная записка
Акционерного Общества «СЕНИМ-БАНК»
к годовому отчету за 2012 год.**

1. Общая информация.

1.1. Акционерное общество «СЕНИМ-БАНК» (далее Банк) образовано в 1993 году. Банк является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основе действующего законодательства Республики Казахстан, нормативно-правовых актов уполномоченных органов и Устава.

1.2. Юридический адрес: Республика Казахстан, 040924, Алматинская область, Карасайский район, с. Рахат, ул. Аскарова, 21/2 к. 1.

1.3. Акционерное общество «СЕНИМ-БАНК» действует на основании ЛИЦЕНЗИИ на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг от 26 сентября 2008 года № 204, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

1.4. Уставный капитал Банка на конец отчетного 2012 года составляет 5,888,298 (Пять миллиардов восемьсот восемьдесят восемь миллионов двести девяносто восемь) тыс.тенге. Количество размещенных простых акций составляет 5 288 203 штук, привилегированных акций 600 000 штук.

1.5. Банк имеет 7 (Семь) филиалов, которые предоставлены в следующей таблице:

Наименование филиала/ дополнительного помещения/ представительства	Дата и номер регистрации (перерегистрации)	Место нахождения филиала/ дополнительного помещения/ представительства	Номер и дата уведомления в уполномоченный орган об открытии филиалов, дополнительных помещений и представительств
Алматинский городской филиал АО «СЕНИМ- БАНК»	№ 4632- 1910 – Ф-л от 16.07.2009 г. изм. 88-1910-02-Ф-л от 02.11.2012г. изм. 76-1910-06-Ф-л от 10.12.2012г.	Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, ул. Фурманова, д.279	Письмо в КФН от 16.01.2013г. исх.№ 05/0201
Структурное подразделение № 1 Алматинского городского филиала АО «СЕНИМ-БАНК»	Уведомление в Управление юстиции Медеуского района вх. № 197 от 22.01.13 г.	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Айтеке би, д. 187	Письмо в КФН от 30.01.2013 г. исх. № 05/0397
Филиал АО «СЕНИМ-БАНК» по Алматинской области	№74-1907-05-Ф-л от 22.12.2009 г.	Республика Казахстан, Алматинская область, г. Каскелен, ул. Набережная, д.58	Письмо в АФН от 27.01.10г. исх.№03/116
Структурное подразделение Филиала по Алматинской области № 1	-	Республика Казахстан, Алматинская область, г. Каскелен, ул. Наурызбая, д.10	Письмо в АФН от 27.01.10г. исх.№03/116
Структурное подразделение Филиала по Алматинской области № 2	-	Республика Казахстан, Алматинская область, г. Каскелен, ул. Жангозина, д.38а	Письмо в АФН от 15.02.11г. исх.№03/0225
Филиал АО «СЕНИМ-БАНК» по Актобинской области	№ 2474-1904-Ф-л от 30.12.2009 г.	Республика Казахстан, Актобинская область, г. Актобе, ул. Г.Жубановой, д. 48, кв.153	Письмо в АФН от 10.02.10г. исх.№01/180
Филиал АО «СЕНИМ-БАНК» по Карагандинской области	№ 3391-1930-Ф-л от 11.01.2010 г. изм. 10.12.2012г.	Республика Казахстан, Карагандинская область, г. Караганда, пр. Бухар-Жырау, д. 48	Письмо в АФН от 10.02.10г. исх.№01/181
Структурное подразделение филиала по Карагандинской области № 1	-	Республика Казахстан, Карагандинская область, г. Караганда, ул. Чкалова, дом 7	Письмо в КФН от 27.11.2012г. исх.№ 04/3796
Структурное подразделение филиала по Карагандинской области № 2	-	Республика Казахстан, Карагандинская область, г. Караганда, ул. Ержанова, дом 47/3	Письмо в КФН от 27.11.2012г. исх.№ 04/3796
Филиал АО «СЕНИМ-БАНК» по Жамбылской области	№ 2306-1919-Ф-л от 07.04.2010 г. изменения и дополнения №97-1919-01-Ф-л от	Республика Казахстан, Жамбылская область, г. Тараз, пр. Жамбыла, д.186	Письмо в АФН от 15.04.10г. исх.№01/622

	05.11.12 г.			
Структурное подразделение филиала по Жамбылской области № 1	-	Республика Казахстан, Жамбылская область, г. Тараз проспект Абая, дом 232	Письмо в КФН от 20.11.2012г. исх.№ 04/3597	
Структурное подразделение филиала по Жамбылской области № 2	-	Республика Казахстан, Жамбылская область, г. Тараз, микрорайон «Талас», дом 2	Письмо в КФН от 20.11.2012г. исх.№ 04/3597	
Структурное подразделение филиала по Жамбылской области № 3	-	Республика Казахстан, Жамбылская область, г. Тараз, улица Сатпаева, дом 1Б	Письмо в КФН от 20.11.2012г. исх.№ 04/3597	
Филиал АО «СЕНИМ-БАНК» по Южно – Казахстанской области	№ 173-1958-01-Ф-л от 21.12.2012 г.	Республика Казахстан, Южно – Казахстанская область, г. Шымкент, Аль – Фарабийский район, ул. Алимкулова, д.12	Письмо в КФН от 10.01.2013 г. исх. № 05/0094	
Филиал АО «СЕНИМ-БАНК» в г. Астана	№ 5017-1901-Ф-л от 21.12.2012 г.	Республика Казахстан, г. Астана, район Алматы, пр. Абая, д.75	Письмо в КФН от 15.01.2013 г. исх. № 05/0192	

1.6. Количество сотрудников на конец отчетного периода – 160 человек.

2. Информация об учетной политике.

2.1. Общие сведения.

1. Учетная политика АО «СЕНИМ-БАНК» утверждена протоколом заседания Совета Директоров АО «СЕНИМ-БАНК» № 5 от 18.01.2012 года.

2. Учетная политика – это совокупность конкретных принципов, процедур, основ, положений, правил и практики, принятых АО «СЕНИМ-БАНК», определяющих порядок ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности. Более детальное описание всех процедур ведения бухгалтерского учета в Банке раскрывается во внутренних нормативных документах Банка.

3. Целью бухгалтерского учета и финансовой отчетности является обеспечение заинтересованных лиц полной и достоверной информацией о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении Банка.

4. В случае изменения действующей законодательной базы Республики Казахстан в части, касающейся вопросов бухгалтерского учета, Банк руководствуется действующим законодательством до внесения соответствующих изменений и дополнений в Учетную политику Банка.

5. Учетная политика, а также изменения и дополнения, вносимые в Учетную политику, утверждаются Советом Директоров Банка.

6. Учетная политика Банка построена на следующих основополагающих принципах бухгалтерского учета и финансовой отчетности:

принцип начисления и принцип непрерывности, а также следующих качественных характеристик бухгалтерского учета и финансовой отчетности:

- 1) понятность;
- 2) уместность;
- 3) сопоставимость;
- 4) надежность.

7. Исправление бухгалтерских записей в лицевых счетах и балансе не допускается. Ошибочные проводки исправляются обратными проводками по тем счетам, по которым были сделаны неправильные проводки (методом обратного сторно).

8. Валюта Баланса и функциональная валюта Банка – казахстанский тенге.
9. Продолжительность финансового года соответствует календарному году, начиная с 1-го января по 31-ое декабря включительно.
10. Финансовая отчетность составляется на основании данных аналитического и синтетического бухгалтерского учета, осуществляемого в Банке. Финансовая отчетность подготавливается в соответствии с МСФО.

2.2. Критерии, используемые при определении момента признания и прекращения признания в бухгалтерском балансе активов и обязательств, включая финансовые активы и обязательства.

Критериями, используемыми при определении момента признания и прекращения признания в бухгалтерском балансе Банка активов и обязательств, включая финансовые активы и обязательства, являются:

1. Первоначальное признание, предполагающее описание критериев определения, признания в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, отражение на соответствующих счетах бухгалтерского учета при первоначальном признании актива или обязательства;
2. Последующее признание, предполагающее описание и отражение на счетах бухгалтерского учета операций в последующем после первоначального признания (переоценка, амортизация, индексация, инвентаризация, формирование провизий (резервов) на покрытие убытков и т.д.);
3. Прекращение признания, предполагающее описание списания с баланса актива либо обязательства с соответствующим отражением операций на счетах бухгалтерского учета.

2.3. Оценка приобретаемых банком ценных бумаг.

1. Классификация и учет ценных бумаг ведется Банком в соответствии с МСФО IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и внутренними документами Банка.
2. В зависимости от цели приобретения и предназначения портфеля ценных бумаг, Банк ведет их учет по следующим категориям:
 - 1) ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки – это ценные бумаги, приобретенные с целью извлечения дохода в результате краткосрочных колебаний цен или маржи дилера. Ценные бумаги относятся к данной категории если, независимо от причин их приобретения, они являются частью портфеля, структура которого фактически свидетельствует о стремлении к получению дохода в краткосрочной перспективе, т.е. в срок до одного года;
 - 2) ценные бумаги, удерживаемые до погашения – это ценные бумаги, являющиеся финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которыми Банк твердо намерен и способен владеть до наступления срока погашения;
 - 3) ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – это ценные бумаги, которые не классифицированы ни как предназначенные для торговли, ни как удерживаемые до погашения.
3. Начисление вознаграждения по ценным бумагам производится ежемесячно по методу начисления в конце отчетного месяца, при продаже ценных бумаг начисление вознаграждения производится в день осуществления расчетов (прекращение признания) по заключенной сделке.
4. Расходы, понесенные при приобретении ценных бумаг (уплаченные брокерские комиссии и др.), относятся к стоимости ценной бумаги. Если понесенные при приобретении расходы

относятся к нескольким видам ценных бумаг, учитываемым соответственно на разных счетах, то расходы распределяются между ними пропорционально их стоимости.

5. Амортизация премии/дисконта по купленным ценным бумагам осуществляется методом эффективной ставки процента и отражается на счетах доходов (расходов) по амортизации премии/дисконта, в конце отчетного месяца.

6. Амортизированная стоимость – это стоимость, по которой ценные бумаги оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

7. Справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основании цены, о которой договариваются готовые к совершению сделки и независимые друг от друга покупатель и продавец. Финансовый инструмент считается котируемым на активном рынке, если информацию о ценовых котировках можно оперативно и регулярно получать от биржи, дилера, брокера, отраслевой группы, ценовой службы и регулирующего органа, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка ценных бумаг.

8. Банк осуществляет ежемесячно, в последний рабочий день месяца, переоценку справедливой стоимости ценных бумаг на основании котировок (цен) на финансовых рынках, установленных на момент закрытия торгов в рабочий день, предшествующий дню переоценки ценных бумаг

9. Долговые ценные бумаги в портфеле Банка, которые не переоцениваются в балансе по справедливой стоимости из-за отсутствия их официальных котировок на Казахстанской Фондовой бирже или в информационной системе «Блумберг», Банк ежемесячно классифицирует по уровню классности эмитентов по правилам классификации активов, определенному требованиями Национального Банка Республики Казахстан.

10. Банк проводит тестирование на обесценение долговых ценных бумаг в соответствии с МСФО и Правилами классификации и при наличии признаков обесценения производит расчет убытка от обесценения.

2.4. Разграничения между операциями и прочими событиями, в результате которых признаются активы и обязательства в бухгалтерском балансе, и операциями и прочими событиями, в результате которых возникают условные обязательства и требования.

Банк имеет текущие обязательства, которые возникают из прошлых событий. Текущие обязательства существуют на отчетную дату. Правила учета и раскрытие информации условных обязательств и активов предусмотрены МСФО № 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы». Стандарт определяет оценочное обязательство, как обязательство неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочное обязательство признается, когда Банк имеет текущие обязательства и существует вероятность того, что выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды, потребуется для погашения обязательств и может быть сделана надежная оценка суммы обязательства. Сумма оценочного обязательства представляет собой наилучшую оценку расходов, необходимых для исполнения действительной обязанности на отчетную дату.

При оценке оценочного обязательства Банк принимает в расчет риски и неопределенности, будущие события, такие как изменения в законах и т.д. Не принимается в расчет прибыль от ожидаемого выбытия активов в том случае, если ожидаемое выбытие тесно связано с событием, приводящим к возникновению резерва.

2.5. Порядок признания основных видов доходов и расходов.

1. Учет доходов и расходов Банка, методы их признания в качестве прибылей и убытков, осуществляются, согласно МСФО IAS 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки», IAS 18 «Выручка», IAS 1 «Представление финансовой отчетности», IFRS 7 «Финансовые инструменты. Раскрытие», другими стандартами и внутренними документами Банка.
2. Бухгалтерский учет доходов и расходов Банка ведется с использованием принципов начисления и соотношения, согласно которым доходы и расходы признаются (отражаются) в бухгалтерском учете и включаются в финансовую отчетность тех периодов, к которым они относятся. Согласно методу начисления доходы признаются, когда они заработаны, а расходы и убытки когда они понесены, независимо от момента получения или выплаты денег. Соотнесение расходов за период с доходами за период означает, что в данный отчетный период признаются только те расходы, которые привели к получению доходов в том же самом отчетном периоде.
3. Доходы представляют собой улучшение финансового состояния Банка за отчетный период (вследствие увеличения его активов или их стоимости либо уменьшения обязательств), которые приводят к увеличению собственного капитала Банка.
4. Выручка (доход), возникающая от использования другими организациями активов Банка, приносящих проценты, лицензионные платежи и дивиденды признается когда:
 - 1) возникновение соответствующего потока в Банк экономических выгод, связанных со сделкой, является вероятной; и;
 - 2) сумма выручки может быть надежно оценена.
5. Выручка (доход) признается на следующих основаниях:
 - 1) процентный доход признается на основе метода эффективной ставки процента (МСФО IAS 39);
 - 2) лицензионные платежи признаются по методу начисления в соответствии с содержанием соответствующего договора;
 - 3) дивиденды признаются тогда, когда установлено право акционеров на получение выплаты.
6. Доходы от основной деятельности Банка в зависимости от того, к какому отчетному периоду они относятся, можно определить как:
 - 1) доходы отчетного периода: (а) доходы отчетного периода, оплаченные в течение отчетного периода, и (б) когда деньги еще не поступили, но доходы уже заработаны;
 - 2) доходы будущих периодов, в том случае, когда деньги поступили, но доходы фактически не заработаны.
7. Вознаграждения и другие доходы/расходы, полученные/выплаченные в иностранной валюте отражаются на счетах доходов и расходов в тенге по учетному курсу на день проведения операции.
8. Расход – это ухудшение экономического состояния Банка в течение отчетного периода в форме оттока или использования активов, либо возникновение задолженности, которые ведут к уменьшению собственного капитала Банка.
9. Расходы, в зависимости от совпадения или, наоборот, несовпадения момента фактически произведенных расходов и фактически произведенных денежных выплат, разграничиваются по следующим видам:
 - 1) операции, связанные с расходами Банка, по которым были произведены денежные выплаты в течение отчетного периода;
 - 2) операции, по которым денежные выплаты были произведены авансом по расходам, относящимся к будущим периодам;
 - 3) операции, по которым денежные выплаты не были произведены, но данные расходы относятся к отчетному периоду и должны быть включены в расходы данного периода.

10. Доходы и расходы рассчитываются согласно условиям заключенных договоров или установленным тарифам Банка за оказанные услуги, учитываются по методу начисления и признаются на счетах доходов/расходов в день фактического оказания услуг.

11. Доход/расход, полученный при проведении неттинга (netting) признается по факту расчетов и не зависит от вида сделок: покупка и одновременная форвардная продажа валюты; одновременное предоставление займов в двух валютах или обмен обязательствами, выраженными в одной валюте, на обязательства, выраженные в другой и др.

12. Начисление доходов и расходов Банка за текущий месяц, оплата которых будет произведена в следующие месяцы, производится в конце текущего месяца.

13. Доходы и расходы, возникающие из нижеперечисленных операций, определяются на нетто-основе:

- 1) прибыль/убыток от операций и переоценки ценных бумаг;
- 2) прибыль/убыток от операций с инвестиционными ценными бумагами;
- 3) прибыль/убыток от валютных операций.

14. Когда возникает неопределенность относительно возможности получения сумм, уже включенных в доход, неполученная сумма или сумма, получение которой невозможно, признается в качестве расхода, а не как корректировка первоначально признанной суммы дохода. Когда появляется уверенность относительно того, что Банк не будет оплачивать или использовать суммы уже включенные в расход, эта сумма отражается в качестве дохода, а не как корректировка первоначально признанной суммы расхода.

15. Доход и/или расход от реализации фиксированных и других активов признается на момент передачи Банком покупателю права собственности. При этом прибыль или убыток, возникающие в связи с прекращением признания объекта основных средств, в обязательном порядке должны отражаться в финансовой отчетности Банка как разность между чистыми поступлениями от выбытия, если таковые имеются, и балансовой стоимостью объекта. Банк не классифицирует полученную прибыль от реализации в качестве выручки.

16. Отдельные виды доходов и расходов, имеющие незначительную долю в общем объеме доходов и расходов соответственно и имеющие разовый характер, не выделяются в отдельную аналитическую позицию, а учитываются в составе прочих доходов и расходов Банка.

17. Если результат по проведенной Банком операции невозможно оценить с большей степенью достоверности, доход признается только в размере произведенных расходов, которые будут возмещены. Когда существует вероятность того, что произведенные затраты не будут возмещены, доход не признается.

18. Результатом финансово - хозяйственной деятельности Банка за отчетный период признается разница между доходами и расходами Банка за данный период за вычетом уплаченного Банком подоходного налога и разницы между резервами (провизиями), подлежащими созданию в соответствии с Правилами классификации и МСФО.

2.6. Основы для признания безнадежной задолженности по предоставленным займам и порядок ее списания.

Критерии, используемые Банком при анализе кредитоспособности заемщиков (должников), в том числе при оценке финансового состояния заемщика и стоимости предмета залога, а также процедуры принятия и исполнения решений по созданию провизий (резервов), регламентируются помимо вышеуказанных Правил классификации также внутренними документами Банка, определяющими кредитную и инвестиционную политики и содержащими следующие требования:

- 1) систему оценки кредитного риска, содержащую более детализированные процедуры оценки качества кредитов;
- 2) порядок документального оформления и подтверждения оценки кредитов и условных обязательств;
- 3) процедуры принятия и исполнения решений по формированию провизий (резервов);
- 4) процедуры по оценке финансового состояния заемщика с учетом особенности отрасли сферы деятельности заемщика, включая описание основных используемых источников информации по отрасли, других дополнительных сведений, необходимых для оценки;
- 5) порядок оценки, описания методов, правил и процедур по оценке обеспечения; иные существенные требования и положения.

2.7. Основы для определения начислений по созданию резервов на покрытие банковских рисков и методов учета таких начислений.

1. Банк формирует провизии (резервы) против возможных потерь, связанных с активами и условными обязательствами, в порядке, установленном Правилами классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от «25» декабря 2006 года № 296 (далее – «Правила классификации»), а также положениями МСФО.
2. Провизии (резервы) формируются Банком при обесценении активов и условных обязательств - при потере активом и условным обязательством стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по активу и условному обязательству перед Банком, в соответствии с условиями договора либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).
3. Банк формирует провизии (резервы) против возможных потерь, связанных с активами и условными обязательствами за счет расходов Банка и признает сумму сформированных резервов в Отчете о совокупном доходе за период. Возврат сумм по ранее списанным с баланса активам отражается на счетах доходов, согласно Типовому плану счетов Банка.
4. Банк раскрывает информацию об изменениях в резервах (провизиях) против возможных потерь, связанных с активами и условными обязательствами Банка в течение периода. Отдельно раскрывает сумму, признанную в качестве расхода за период, сумму, дебетуемую за период для списанных активов, и сумму кредитуемую за период для компенсации списанных ранее ссуд и авансов, руководствуясь при этом нормативными актами Республики Казахстан и положениями МСФО.
5. Резервы (провизии) против возможных потерь, связанные с активами и условными обязательствами Банка создаются в валюте актива, условного обязательства.
6. В случае невозможности возмещения актива он списывается с баланса Банка за счет созданного резерва (провизий), но не ранее 180 дней после окончания срока договора/прохождения всех необходимых юридических процедур и окончательного определения суммы убытка на основании решения Совета Директоров Банка.

2.8. Консолидированный баланс и сводная бухгалтерская отчетность о деятельности и финансовых результатах :

Финансовая отчетность Банка включает в себя:

- 1) отчет о финансовом положении;
- 2) отчет о совокупном доходе;
- 3) отчет о движении денежных средств;
- 4) отчет об изменениях в собственном капитале;
- 5) информацию об учетной политике и пояснительную записку.

Финансовая отчетность также включает в себя дополнительные таблицы и информацию, которые основаны на вышеназванных отчетах или получены из них и будут прочитаны вместе с ними. Дочерние и зависимые организации у Банка отсутствуют.

2.9. Объединения с другими юридическими лицами.

В 2012 году объединения с другими юридическими лицами не было.

2.10. Совместной деятельности.

Совместная деятельность у Банка отсутствует.

2.11. Признание и амортизация материальных и нематериальных активов.

Учет основных средств

1. Учет основных средств осуществляется Банком в централизованном порядке в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности IAS 16 «Основные средства» и Правилами технического исполнения операций банка с основными средствами и нематериальными активами.
2. Основными средствами признаются имеющие материально-вещественную форму активы, которые используются в деятельности Банка для производства или продажи товаров, услуг или в административных целях, и которые предполагается использовать в течение более чем одного периода, удовлетворяющие следующим двум условиям:
 - 1) существует уверенность в том, что Банк получит будущие экономические выгоды, связанные с объектами недвижимости, зданий и оборудования;
 - 2) затраты на приобретение основных средств могут быть надежно оценены;
 - 3) актив приобретается не для последующей продажи.
3. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. При наличии у одного объекта основных средств нескольких компонентов, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.
4. Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, которая включает покупную цену, таможенные сборы и невозмещаемые налоги на покупку за вычетом торговых скидок и возвратов; любые затраты, прямо относимые на доставку актива в нужное место и приведение в состояние, обеспечивающее его функционирование в соответствии с намерениями руководства Банка.
5. Первоначальной стоимостью объекта основных средств является его цена в эквиваленте денежных средств на дату признания. Учет основных средств ведется в казахстанских тенге без тиын. При приобретении основных средств за иностранную валюту – основные средства приходятся по курсу Банка на дату постановки на учет основного средства, но не позднее 3-х рабочих дней от даты выписки документа, подтверждающего факт поставки / ввода в эксплуатацию основного средства.
6. Банк в учете основных средств использует модель учета по первоначальной стоимости, т.е. после первоначального признания в качестве актива, объект основных средств учитывается по его первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
7. Амортизируемая стоимость – первоначальная стоимость актива или другая сумма, отраженная вместо первоначальной стоимости, за вычетом ликвидационной стоимости. Банк принимает для себя, что ликвидационная стоимость основных средств Банка (предполагаемая стоимость

запасных частей, лома, отходов, возникающих при ликвидации основных средств, в конце срока полезной службы, за вычетом ожидаемых затрат по выбытию) незначительна – в связи с этим при расчете амортизируемой стоимости ликвидационная стоимость равна «0».

8. Ликвидационная стоимость, срок полезной службы и используемый метод начисления амортизации основных средств может пересматриваться Банком, как ожидаемое потребление Банком будущих экономических выгод. Данный пересмотр производится не реже одного раза в год на дату проведения инвентаризации основных средств.

9. Земельные участки и здания представляют собой отдельные активы, отдельно отражаемые в учете, даже если они приобретены в сочетании друг с другом. Право собственности на землю и незавершенное строительство относятся к не амортизируемым основным средствам.

10. Начисление амортизации основных средств осуществляется ежемесячно по нормам, определенным внутренними документами Банка (Правилами учета операций с основными средствами, нематериальными активами и товарно-материальными запасами Банка), с использованием метода равномерного начисления (начисляется постоянная суммы амортизации на протяжении срока полезной службы актива, если при этом не меняется его ликвидационная стоимость). Начисление амортизации на основные средства, вновь введенные в эксплуатацию, начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода, а по выбывшим основным средствам прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем выбытия. Суммы амортизации начисляются в тенге без т.б. Начисление амортизации прекращается при 100% начислении амортизации. Амортизация актива начисляется даже если актив в течение определенного времени не был задействован.

11. Амортизируемые отчисления за каждый отчетный период признаются в качестве расхода текущего периода.

12. Переоценка основных средств, в сторону увеличения или уменьшения их стоимости производится в связи с колебаниями рыночных цен и ставит перед собой задачу - более достоверно, с позиций текущего момента, отразить справедливую стоимость основных средств.

13. Частота проведения переоценок зависит от изменений в справедливой стоимости основных средств. При значительных колебаниях справедливой стоимости основные средства могут переоцениваться ежегодно, при незначительных - каждые три-пять лет. Переоценка основных средств проводится путем прямого перерасчета их балансовой стоимости применительно к рыночным ценам, складывающимся на момент проведения переоценки на соответствующие виды основных средств.

19. Положительные результаты переоценки основных средств отражаются как резерв по переоценке основных средств. Отрицательные результаты переоценки уменьшают сумму резерва по данному объекту, при недостатке суммы резерва отрицательная сумма переоценки относится на убытки Банка. Амортизация основных средств, начисленная на дату проведения переоценки, корректируется пропорционально изменению стоимости основных средств.

20. По мере эксплуатации актива сумма переоценки актива переносится на нераспределенный чистый доход в размерах, определяемых в соответствии с применяемым методом начисления амортизации. Перенос суммы резервов переоценки на нераспределенный чистый доход осуществляется в конце отчетного года, а вся сумма переоценки - на момент выбытия основного средства.

21. На протяжении срока эксплуатации объектов основных средств Банк может учитывать последующие затраты, направленные на улучшение состояния объекта для продления срока полезной службы и/или повышения производительности сверх первоначально рассчитанных нормативных показателей (что ведет к увеличению будущих экономических выгод), а также для поддержания объекта в рабочем состоянии с целью сохранения или восстановления будущих

экономических выгод, ожидаемых в соответствии с первоначально рассчитанными нормативными показателями его функционирования.

При этом, увеличение балансовой стоимости основных средств в результате последующих капитальных вложений производится только в случае, если будущие экономические выгоды сверх первоначально оцененных норм поступят в Банк. Все прочие последующие затраты признаются как расход периода, в котором они были понесены.

22. Затраты на ремонт и эксплуатацию основных средств, производимые в целях сохранения и поддержания технического состояния объекта первоначальную стоимость не увеличивают, а признаются как текущие расходы в момент их возникновения. Затраты на ремонт и восстановление основных средств, являющиеся следствием аварий и прочей порчи актива в результате неправильной эксплуатации, относятся к убыткам.

23. Признание Банком балансовой стоимости объекта основных средств в обязательном порядке подлежит прекращению:

- 1) по выбытии; либо
- 2) когда от его эксплуатации или выбытия не ожидается каких-либо будущих экономических выгод.

Учет нематериальных активов

1. Учет нематериальных активов осуществляется Банком в централизованном порядке в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности IAS 38 «Нематериальные активы».

2 Нематериальный актив – это идентифицируемый (может быть отделен от организации для последующей перепродажи, передачи лицензирования, сдачи в аренду или обмена, либо в индивидуальном порядке, либо вместе с соответствующим договором, активом или обязательством или когда он возникает из договорных или других юридических прав, вне зависимости от того, являются ли эти права передаваемыми или отделяемыми от данной организации или других прав и обязанностей) не денежный актив, не имеющий физической формы, использующийся при производстве или предоставлении товаров или услуг, или для административных целей Банка.

3 Нематериальный актив признается в качестве актива и включается в финансовую отчетность, если одновременно выполняются два условия:

- 1) вероятно, что будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу, будут поступать в Банк;
- 2) себестоимость актива поддается надежной оценке.

Банк оценивает вероятность будущих экономических выгод, используя обоснованные и подкрепляемые допущения, отражающие наилучшую оценку администрацией набора экономических условий, которые будут существовать на протяжении срока полезной службы актива.

4. Нематериальные активы отражаются в учете (первоначально оцениваются) по себестоимости, включающей в себя его покупную цену, в том числе невозмещаемые Банку налоги и таможенные пошлины, после вычета торговых скидок и любые прямые затраты по приведению актива в рабочее состояние для использования по назначению.

5. Себестоимость внутренне созданного нематериального актива (учет на балансовом счете «Нематериальные активы, создаваемые (разрабатываемые) собственными силами») представляет собой сумму затрат, понесенных с даты, начиная с которой нематериальный актив отвечал критериям, перечисленным выше и относящимся к стадии разработки (параграф 57 IAS 38). Восстановление затрат, ранее признанных расходом, для отражения себестоимости данного нематериально актива, Банком не производится.

6. После первоначального признания нематериальные активы учитываются Банком по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и любых накопленных убытков от обесценения.
7. Банк обязан определить, является ли срок полезной службы актива определенным или неопределенным, и в первом случае устанавливает продолжительность данного срока. Банк рассматривает нематериальный актив как имеющий неопределенный срок полезной службы, если анализ всех значимых факторов указывает на отсутствие предвидимого предела у периода, в течение которого, как ожидается, данный актив будет генерировать чистые притоки денежных средств в Банк.
8. Амортизируемая сумма нематериального актива с определенным сроком полезной службы распределяется на систематической (ежемесячной) основе на протяжении этого срока и относится на расходы Банка. Для распределения амортизируемой стоимости актива Банк использует метод равномерного начисления. По каждому нематериальному активу срок полезной службы определяется индивидуально, постоянно действующей комиссией по Банку. Период амортизации (срок полезной службы) нематериального актива с определенным сроком полезной службы подлежит анализу в конце каждого финансового года. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы не подлежат амортизации.
9. Ликвидационная стоимость нематериального актива с определенным сроком полезной службы признается равной нулю.
10. Для того чтобы определить, имеет ли место обесценение актива, Банк применяет стандарт IAS 36 «Обесценение активов».
11. Признание нематериального актива подлежит прекращению: по выбытии или когда от его эксплуатации или выбытия не ожидается каких-либо будущих экономических выгод. Прибыль или убыток, возникающие в связи с прекращением признания нематериального актива, определяются как разность между чистыми поступлениями от выбытия (если таковые имеются) и балансовой стоимостью актива.

2.12. Капитализация затрат по займам.

В 2012 году привлеченные займы и затраты по ним отсутствуют.

2.13. Договора строительного подряда.

В 2012 году Банк заключил договоры подряда с ТОО «СК АСКОН» на ремонтно-строительные работы по устройству помещений под кладовую ценностей, депозитарий, устройство и монтаж кассовых кабин на общую сумму 13 120 340 тенге. Вся стоимость будет отнесена на увеличение стоимости здания Банка по адресу г. Алматы, пр. Фурманова, 279 в 2013 году.

2.14. Инвестиций в недвижимость.

В 2012 году банком приобретено в собственность офисное здание с земельным участком по адресу: г. Алматы, пр. Фурманова, 279. Недвижимость используется для целей основной деятельности Банка.

2.15. Финансовые инструменты и инвестиции.

Финансовые инструменты

1. Финансовый инструмент - это любой договор, в результате которого одновременно возникают финансовый актив у одной компании и финансовое обязательство или долевого инструмента - у другой. Финансовые инструменты подразделяются на:

- 1) финансовый актив;

- 2) финансовое обязательство;
 - 3) долевого инструмента;
 - 4) производный инструмент.
2. Финансовый актив - это любой актив, являющийся:
- 1) денежными средствами;
 - 2) договорным правом требования денежных средств или другого финансового актива от другой компании;
 - 3) договорным правом на обмен финансовых инструментов с другой компанией на потенциально выгодных условиях;
 - 4) долевым инструментом другой компании.
3. Финансовые активы классифицируются с точки зрения правил отражения в бухгалтерском учете и представления финансовой отчетности на:
- 1) предназначенные для торговли;
 - 2) удерживаемые до погашения;
 - 3) ссуды и дебиторская задолженность;
 - 4) годные для продажи.
4. Финансовое обязательство - это любая обязанность по договору:
- 1) предоставить денежные средства или иной финансовый актив другой компании; или
 - 2) обменять финансовые инструменты с другой компанией на потенциально невыгодных условиях.
5. Финансовые обязательства классифицируются с точки зрения правил отражения в бухгалтерском учете и представления в финансовой отчетности на:
- 1) удерживаемые для продажи;
 - 2) прочие.
6. Долевой инструмент - это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании, оставшихся после вычета всех его обязательств.
7. Справедливая стоимость - та сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.
8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой залоговое имущество, перешедшее в собственность Банка в результате неспособности заемщика погасить свою задолженность перед Банком. Данные активы включают в себя недвижимость, которую Банк намерен продать в ближайшее время.
- Имущество на сумму 334 300 тыс. тенге было реализовано Банком в рассрочку, данная задолженность учтена Банком как дериватив и отражается по статье прочие активы. Согласно условий договора сумма подлежащая оплате покупателем не является фиксированной и изменяется в зависимости от изменения рыночной стоимости имущества. Рыночная стоимость имущества устанавливается в размере указанном в отчете независимого оценщика и корректируется как в сторону увеличения, так и в сторону уменьшения с отражением результатов в балансах каждой стороны. График платежей подлежит изменению при каждом изменении рыночной цены имущества. По состоянию на 31 декабря 2012 года была скорректирована стоимость имущества в сторону уменьшения в сумме 295 тыс. тенге.
9. Банк классифицирует финансовые инструменты в балансе, основываясь на принципе приоритета экономического содержания над юридической формой. Классификация инструмента осуществляется на основании оценки его содержания при его первоначальном признании в балансе. Эта классификация сохраняется для всей последующей отчетности до тех пор, пока финансовый инструмент не списывается с баланса Банка.

Инвестиции

1. Учет сумм инвестиций, вложенных Банком в свои дочерние, зависимые организации, в субординированный долг и прочие инвестиции, вложенные Банком в организации, не являющиеся его дочерними или зависимыми организациями, осуществляется в соответствии с требованиями действующего в Республике Казахстан законодательства, в том числе нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан, МСФО IAS №32 «Финансовые инструменты - представление», №27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», №28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и внутренними нормативными документами Банка.
2. Инвестиции в дочерние, зависимые организации, в субординированный долг и прочие инвестиции учитываются в балансе Банка в сумме произведенных фактических затрат на покупку акций по цене размещения и/или номинальной стоимости акций, включая комиссионные расходы, и отражаются по статье баланса «Инвестиции в капитал и субординированный долг».
3. Списание сумм вложенных инвестиций при реализации их Банком осуществляется по цене продажи (договорной цене) методом ФИФО – первая покупка – первая продажа. Разница между ценой покупки и ценой продажи (доход или расход) отражается на соответствующих счетах прибылей и убытков.
4. При получении извещения (протокола либо иного документа) от юридического лица о начислении дивидендов, переоценке акций и др. Банком осуществляются бухгалтерские проводки в зависимости от принятых решений организацией, в уставный капитал которой Банком осуществлены инвестиции.

2.16. Аренда.

1. Учет аренды осуществляется в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности IAS 17 «Аренда» и внутренними нормативными документами Банка.
2. Аренда – договор, согласно которому арендодатель передает арендатору в обмен на арендную плату или серию платежей право пользования активом в течение согласованного срока. Определение аренды включает контракты на аренду актива, которые содержат положения, дающие арендатору возможность приобрести этот актив в собственность после выполнения определенных условий. Финансовая аренда – это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, связанных с владением активом. Правовой титул, в итоге, может, как передаваться, так и не передаваться. Банк классифицирует аренду как операционную, если она не влечет за собой существенного переноса всех рисков и выгод, сопутствующих владению.
3. При классификации аренды как финансовой или как операционной Банк рассматривает содержание сделки, а не форму договора, в т.ч. рассматривая примеры следующих ситуаций, которые по отдельности или вместе взятые, обуславливают аренду как финансовую:
 - 1) к концу срока аренды право собственности активом переходит к арендатору;
 - 2) арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность того, что эта возможность будет реализована;
 - 3) срок аренды составляет значительную часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности может не передаваться;
 - 4) на дату принятия аренды дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по крайней мере, существенную долю всей справедливой стоимости арендуемого актива;
 - 5) арендованные активы носят такой специализированный характер, что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

4. Арендные платежи по операционной аренде признаются Банком как затраты прямолинейно в течение срока аренды. Если договором предусмотрены условные арендные платежи, то признание их в качестве расхода периода производится в сумме равной условным платежам за соответствующий период.

5. Если Банк выступает как Арендодатель, он признает активы, находящиеся в финансовой аренде, в бухгалтерском балансе на счетах «Финансовый лизинг клиентам» в сумме равной чистой инвестиции в аренду. Вознаграждение по аренде признается как доход и дебиторская задолженность (счета группы «Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения») по мере наступления сроков оплаты и по методу начисления.

6. Учет основных средств, принятых в простую (текущую) аренду, ведется за балансом.

7. Капитальные затраты на достройку и расширение (реконструкцию) арендованных зданий и сооружений, осуществленные за счет Банка, учитываются в балансе на счете «Капитальные затраты по арендованным зданиям» и подлежат равномерному отнесению на расходы Банка в течение срока действия аренды.

2.17. Затраты на исследования и разработки.

В 2012 году Банком затраты на исследования и разработку не производились.

2.18. Товарно-материальные запасы.

1. Учет товарно-материальных запасов (далее «запасы») осуществляется Банком в централизованной порядке в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности IAS 2 «Запасы» и Правил технического исполнения операций по административно- хозяйственной деятельности Банка.

2. Запасы - это активы в форме сырья, материалов, комплектующих изделий, конструкций и деталей, топлива, запасных частей, прочих материалов, предназначенных для использования в производстве (в том числе для капитальных затрат) или выполнения работ и оказания услуг. В зависимости от цели и прочих характеристик, материальные активы, обращенные в собственность Банка как залоговое обеспечение, могут учитываться в бухгалтерском учете в составе материальных запасов.

3. Затраты на приобретение запасов включают покупную цену, импортные пошлины и другие налоги (кроме тех, которые впоследствии возмещаются Банку налоговыми органами), а также расходы на транспортировку, обработку и другие расходы, непосредственно связанные с приобретением объекта. Торговые скидки, возвраты платежей и прочие аналогичные статьи вычитаются при определении затрат на покупку.

4. Запасы отражаются в отчетности Банка лишь при переходе Банку права собственности на него. Отражение в бухгалтерском учете операций по учету материальных запасов осуществляется в централизованном порядке. Оприходование запасов на склад производится на основании накладных, счетов-фактур поставщика и / или прочих документов подтверждающих факт перехода права собственности на актив Банку.

5. Оценка себестоимости материальных запасов производится по методу средневзвешенной стоимости. Средневзвешенная стоимость рассчитывается исходя из стоимости запасов на начало отчетного периода, а также всех единиц запасов, которые были приобретены(или произведены) в течение отчетного периода.

6. Себестоимость материальных запасов признается как расход по мере передачи в эксплуатацию и по мере использования в производственно-хозяйственной деятельности Банка на основании актов на установку, на списание, расчетных ведомостей, норм расходов и других документов, обосновывающих расходы.

7. Запасы Банка оцениваются по наименьшей из себестоимости и возможной чистой стоимости реализации (расчетная продажная цена за вычетом расчетных затрат по продаже актива). Факт обесценения фиксируется в учете, если возмещаемая стоимость (стоимость, которая могла бы быть получена в результате немедленной реализации запаса) окажется ниже балансовой стоимости запаса.

8. Себестоимость запасов может быть снижена в следующих случаях:

- 1) повреждение запасов (порча, поломка, дефекты);
- 2) полное или частичное устаревание запасов;
- 3) снижение продажной цены (утрата будущей выгоды);
- 4) увеличение затрат на завершение или осуществление продажи.

9. Запасы списываются до возможной чистой стоимости реализации поштатейно.

2.19. Налоги, в том числе отсроченные.

АО «СЕНИМ-БАНК», как юридическое лицо, является плательщиком налогов, предусмотренных Кодексом Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет».

Налоги исчисляются и уплачиваются в тенге в сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

К налогам, сборам и обязательным платежам, уплачиваемым Банком, относятся:

- корпоративный подоходный налог с юридических лиц от совокупного годового дохода;
- индивидуальный подоходный налог с физических лиц от совокупного годового дохода;
- налог на добавленную стоимость;
- земельный налог;
- сбор за регистрацию эмиссии ценных бумаг;
- налог на имущество;
- налог на транспорт;
- социальный налог;
- таможенные платежи;
- сбор за регистрацию юридических лиц;
- лицензионный сбор за право занятием отдельными видами деятельности;
- плата за пользование земельным участком;
- плата за размещение наружной (визуальной) рекламы;
- плата за эмиссии в окружающую среду;
- корпоративный подоходный налог резидентов и нерезидентов, удерживаемый у источника выплаты.

Налоговый учет Банк осуществляет в соответствии с Налоговой учетной политикой, утвержденной решением Совета Директоров (протокол № 57 от 22.07.2010 года, рег. № БУ-004).

Учет отсроченного подоходного налога ведется методом обязательств по балансу. Отложенные налоговые обязательства – это суммы налога на доход, подлежащие уплате в будущих налоговых периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Отложенные налоговые требования – это суммы налога на доход, возмещаемые в будущих периодах в отношении следующего:

- 1) вычитаемых временных разниц;
- 2) перенесенных на будущий период не принятых налоговых убытков;
- 3) перенесенных на будущий период неиспользованных налоговых кредитов.

Временные разницы – это разницы между налоговой базой актива или обязательства и его балансовой стоимостью. Налоговая база актива или обязательства – это величина, присваиваемая этому активу или обязательству для целей налогообложения.

Временные разницы могут быть:

- 1) налогооблагаемыми, которые представляют собой временные разницы, приводящие к возникновению налогооблагаемых сумм при определении налогооблагаемого дохода (налогового убытка) будущих периодов, когда возмещается или погашается балансовая стоимость этого актива или обязательства; или
- 2) вычитаемыми, которые представляют собой временные разницы, приводящие к возникновению сумм, которые вычитаются при расчете налогооблагаемого дохода (налогового убытка) будущих периодов, когда возмещается или погашается балансовая стоимость этого актива или обязательства.

Постоянные разницы – разницы, возникающие между налогооблагаемым и бухгалтерским доходом, которые возникают в отчетном периоде и не аннулируются в последующих отчетных периодах.

2.20. Информация об изменении собственного капитала.

Банк раскрывает следующую информацию в Отчете об изменениях в собственном капитале:

- 1) прибыль и убыток за период;
- 2) каждую статью дохода и расхода, прибыли и убытка за период, которая, согласно требованиям других стандартов, признается непосредственно в собственном капитале;
- 3) итог доходов и расходов за период;
- 4) для каждой статьи капитала эффект изменения в учетной политике и корректировку ошибок в соответствии с МСБУ (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки»;
- 5) движения по счетам резервов;
- 6) операции с акционерами, такие как взносы в капитал и дивиденды;
- 7) сальдо накопленной прибыли или убытка на начало периода и на дату баланса и изменения за период;

сверку между балансовой стоимостью каждого класса собственного капитала, эмиссионного дохода и каждого резерва на начало и конец периода, раскрывая отдельно каждое изменение.

2.21. Затраты по пенсионному обеспечению.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», введенном в действие в полном объеме с 01 января 1998 года и заменившим действующую ранее систему пенсионного обеспечения на накопительную, все работники имеют право на гарантированное государственное обеспечение при наличии трудового стажа по состоянию на 01 января 1998 года, в размере пропорциональном трудовому стажу, а также на пенсионные выплаты из накопительных пенсионных фондов за счет индивидуальных пенсионных накоплений, образовавшихся в результате обязательных пенсионных взносов работников в размере 10% от доходов.

АО «СЕНИМ-БАНК», как плательщик пенсионных взносов в Пенсионный фонд Республики Казахстан, зарегистрирован по месту своего нахождения.

Пенсионные взносы перечисляются в Государственный центр по выплате пенсии Республики Казахстан ежемесячно в срок, установленный для выплаты заработной платы за вторую половину месяца, но не позднее 25-го числа следующего месяца. Ежеквартально не позднее 15-го числа месяца, следующего за вторым месяцем отчетного квартала, представляется в Налоговый комитет расчет по индивидуальному подоходному налогу по выплаченным доходам, облагаемым у источника выплаты Ф200.00, где указывается задолженность работодателя по обязательным пенсионным взносам.

Пенсионные взносы в Пенсионные фонды удерживаются из причитающейся заработной платы сотрудника до удержания подоходного налога.

Согласно порядку формирования накопительных пенсионных фондов взносы признаются расходами отчетного периода.

2.22. Пересчет иностранной валюты и хеджирование рисков.

1. Отражение операций в иностранной валюте осуществляется Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан, в том числе нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан, МСФО IAS 21 «Влияние изменения валютных курсов» и внутренними документами Банка.
2. При первичном признании в функциональной валюте (для Банка - казахстанский тенге) операция в иностранной валюте должна учитываться путем применения к сумме в иностранной валюте текущего (учетного) курса Банка между функциональной валютой и иностранной валютой на дату осуществления операции.
3. Активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в аналитическом учете в номинале валюты, в синтетическом учете и финансовой отчетности – в тенге по рыночному (учетному) курсу.
4. Рыночный (учетный) курс определяется в соответствии с совместным приказом/ постановлением Министерства Финансов и Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26.01.2009 года № 4 «Об установлении порядка определения и применения рыночного курса обмена валют». В течение операционного дня Банк осуществляет операции в иностранной валюте по рыночному (учетному) курсу, сложившемуся на торгах АО «Казахстанская фондовая биржа» по состоянию на 11 часов 00 минут алматинского времени предыдущего дня. В конце операционного дня Банк осуществляет пересчет активов и обязательств в иностранной валюте по рыночному (учетному) курсу сложившемуся на торгах АО «Казахстанская фондовая биржа» по состоянию на 11 часов 00 минут алматинского времени текущего дня.
5. Переоценка счетов в иностранной валюте производится Банком при каждом изменении рыночного (учетного) курса.
6. Положительная/отрицательная курсовая разница отражается как доход/расход от переоценки иностранной валюты в период, в котором произведена переоценка. Порядок бухгалтерского учета реализованных и нереализованных доходов от переоценки иностранной валюты регулируется отдельным внутренним документом Банка.
7. В качестве инструмента хеджирования валютных рисков Банком применяются срочные сделки по купле-продаже иностранной валюты (далее – "срочные сделки"), которые отражаются в бухгалтерском учете на счетах условных и возможных требований и обязательств с момента заключения сделки до даты осуществления расчетов (дата валютирования), установленной соответствующим договором, по рыночному курсу: как условное требование – в покупаемой Банком иностранной валюте, как условное обязательство – в продаваемой Банком иностранной валюте. В случае если требование или обязательство срочной сделки выражено в тенге, то учет этого требования или обязательства производится по курсу сделки.
8. Для расчета ожидаемых финансовых результатов от срочной сделки производится расчет дисконтированной стоимости условных требований и обязательств по сделке с учетом ставок вознаграждения по вкладам в той валюте, в которой выражено требование или обязательство по сделке и количества дней до даты валютирования в соответствии с условиями сделки

2.23. Определение отраслевых и географических сегментов и основы для распределения затрат между сегментами.

Классификация активов по отраслям:

- производство;
- строительство;
- торговля;

- промышленность;
- финансовая деятельность;
- деятельность в области архитектуры, инженерных изысканий, технических испытаний и анализа;
- физические лица;
- прочее.

Классификация обязательств по отраслям:

- обрабатывающая промышленность;
- строительство;
- транспорт и складирование;
- торговля;
- финансовая и страховая деятельность;
- профессиональная, научная и техническая деятельность;
- образование;
- физические лица;
- прочее.

2.24. Определение денег и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквивалент включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в Национальном Банке Республики Казахстан, средства, размещенные на корреспондентских счетах в других банках, вклады, размещенные в других банках с первоначальным сроком не более 3-х месяцев.

2.25. Изменения в статьях финансовой отчетности вследствие воздействия инфляционных процессов.

В 2012 году изменений в статьях финансовой отчетности вследствие воздействия инфляционных процессов не было.

2.26. Правительственные гранты (субсидии).

В 2012 году Банком не привлекались Правительственные гранты (субсидии).

2.27. Информация, требуемая международными стандартами финансовой отчетности, не указанной в других составных частях финансовой отчетности.

Информации, требуемой международными стандартами финансовой отчетности, не отраженной в финансовой отчетности нет.

3. Годовая финансовая отчетность.

3.1. Годовая финансовая отчетность составлена за период с 1 января 2012 года по 31 декабря 2012 года и представлена в тысячах казахстанских тенге, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Целью финансовой отчетности, является представление информации о финансовом положении, финансовых результатах деятельности и движении денежных средств, полезной для широкого круга пользователей при принятии экономических решений.

3.2. Не раскрытая информация, требуемая стандартами бухгалтерского учета, указанной в других составных частях финансовой отчетности.

Не раскрытой информации, требуемой стандартами бухгалтерского учета, указанной в других составных частях финансовой отчетности нет.

3.3. Дополнительные сведения, не представленные в финансовой отчетности, необходимые для ее достоверного представления.

Дополнительных сведений, не представленных в финансовой отчетности, необходимых для ее достоверного представления нет.

3.4. Описание сумм, показанных в Отчете совокупном доходе

Отчет о доходах и расходах группирует доходы и расходы по их характеру и раскрывает основные виды доходов и расходов банка.

К основным статьям доходов Банка относятся доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам - 362 469 тыс.тенге. Доходы и расходы, связанные с получением вознаграждения по займам, отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Отражение процентного дохода по кредиту приостанавливается, если гашение кредита просрочено более чем на 30 дней. Доход в виде вознаграждения начисляется в конце каждого месяца. Ниже приводятся другие статьи доходов, по которым Банк получил наибольший доход:

- доходы в виде комиссионных сборов – 184 717 тыс.тенге;
- доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам – 10 646 тыс.тенге;
- доходы (расходы) от операций с ценными бумагами (нетто) – 53 137 тыс.тенге;
- доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой (нетто) – 32 281 тыс.тенге;
- доходы, связанные с получением дивидендов по акциям – 66 307 тыс.тенге.

К основным статьям расходов Банка относятся:

- Расходы по текущим счетам и привлеченным вкладам клиентов – 111 463 тыс. тенге
- Расходы на содержание персонала – 331 523 тыс.тенге.
- Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога– 18 054 тыс.тенге.
- Амортизационные отчисления – 26 428 тыс.тенге.
- Информационные и телекоммуникационные расходы – 19 695 тыс. тенге.
- Арендная плата – 51 198 тыс. тенге.
- Расходы на охрану – 21 787 тыс.тенге.

Прибыли и убытки, возникающие от операций с валютой и ценными бумагами, показываются на нетто-основе.

Средневзвешенная ставка вознаграждения основного долга по предоставленным займам – 11,75%. Средневзвешенная ставка вознаграждения по требованиям клиентов в тенге – 8,30%, в инвалюте – 7,13%.

Льготных вкладов и других инструментов, предоставленных государством, по которым ставка вознаграждения ниже рыночной – нет.

Изменений в балансовой стоимости активов и обязательств нет.

3.5. Изменения, произошедшие за отчетный период по результатам финансово-хозяйственной деятельности.

Валюта баланса на 01.01.2013 год составила 13,260,981 тыс.тенге, что на 7,269,760 тыс.тенге больше предыдущего отчетного периода.

В течение 2012 года был увеличен портфель займов на сумму 4,710,524 тыс.тенге, заключены сделки по операциям «обратное РЕПО» - 1,501,234 тыс.тенге, увеличены основные средства на сумму 937,629 тыс.тенге, в том числе земля, здания – 902 352 тыс.тенге.

3.6. Описание движения сумм в отчете о движении денежных средств.

Отчет о движении денег раскрывает сведения о потоках денег за отчетный период.

Отчет о движении денежных средств составлен прямым методом.

Возникновение потоков денег от операционной деятельности связано с основной деятельностью банка. Эти потоки принимаются в расчет при определении чистого дохода или убытка.

Инвестиционная деятельность Банка – отток денег в связи с размещением в долгосрочные инвестиции, в долевые ценные бумаги и др.

Движение денег, связанное с финансовой деятельностью – приток денег от инвестиций в капитал Банка – его уставный и дополнительный капитал.

Нереализованные доходы и расходы от изменения курсов иностранных валют, не являются движением денег.

Поток денег, возникший в результате чрезвычайных событий, у Банка отсутствует.

Сумм потоков денег, возникших в результате приобретения и реализации дочерних организаций, у Банка нет.

Сумм неиспользованных полученных заемных средств у Банка нет.

3.7. Сведения о стоимостных параметрах и характере финансовых инструментов, включая их существенные условия, которые могут влиять на величину, распределение во времени и определенность будущих потоков денег.

Элементами финансовой отчетности являются активы, обязательства, собственный капитал.

Оценка – это метод определения денежных сумм, по которым активы и обязательства признаются и фиксируются в финансовой отчетности.

В финансовой отчетности используется ряд различных основ оценки:

- При первоначальной стоимости активы отражены по сумме выплаченных денежных средств установленной по согласованию сторон. Обязательства отражены по сумме поступления денежных средств, которые будут выплачены для того, чтобы выполнить обязательства при нормативном стечении обстоятельств;
- При текущей стоимости активы отражены в отчете по сумме денежных средств, которые должны быть выплачены в том случае, когда этот актив был бы только приобретен. Обязательства отражены по не дисконтированной сумме денежных средств, которая потребуется для того, чтобы оплатить обязательство;
- По стоимости реализации активы отражены по сумме денежных средств, которая может быть получена от продажи. Обязательства отражены по степени их погашения;
- При дисконтированной стоимости активы отражены по текущей стоимости представляющей собой дисконтированную стоимость будущих поступлений. Обязательства отражены по текущей стоимости, которая представляет собой дисконтированную стоимость будущих денежных средств;
- По балансовой стоимости отражены активы и обязательства в бухгалтерском балансе на отчетную дату.

За основу для оценки при подготовке финансового отчета Банк принял фактическую стоимость.

3.8. Даты пересмотра ставок вознаграждений в договорах.

В 2012 году АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее – КФГД) снизил рекомендуемые для банков второго уровня ставки вознаграждения по вкладам физических лиц в тенге до 9 %. Банком были утверждены новые виды вкладов физических лиц «Сенім» и «Сенім-Жан» со ставками, рекомендованными КФГД.

По прочим договорам Банком пересмотр ставок вознаграждения не осуществлялся.

3.9. Эффективные ставки вознаграждения.

Эффективные ставки вознаграждения применяются для всех выдаваемых займов и привлекаемых вкладов и прописываются во всех договорах займов/вкладов. ГЭСВ

рассчитывается согласно Правил исчисления ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по займам и вкладам, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 марта 2012 года № 137.

3.10. Управление финансовыми рисками.

Политикой управления финансовыми рисками Банка является система управления рисками, которая обеспечивает идентификацию, оценку, контроль и отслеживание всех видов рисков, которым подвержен Банк, и предусматривают наличие у Банка собственного капитала, адекватного таким рискам.

Управление рисками Банка включает определение, измерение, контроль и мониторинг рисков Банка, которые осуществляются Банком на постоянной основе.

Банк определяет и признает имеющиеся и возможные риски, а также характер их влияния на его деятельность.

Банк разрабатывает и использует системы и инструменты, позволяющие объективно устанавливать размер и вероятность рисков Банка.

Банк устанавливает и включает в свои внутренние документы максимально допустимые лимиты рисков, относительно уровня собственного капитала, адекватного рискам Банка, а также отдельных операций, их групп и в совокупности.

По каждому виду риска Банк раскрывает следующую информацию в соответствии с МСФО (IFRS)7: «Финансовые инструменты-раскрытия»

Кредитный риск

- Сумма, отражающая максимальный размер кредитного риска, которому Банк подвержен на отчетную дату, без учета какого-либо удерживаемого обеспечения или других использованных механизмов повышения качества кредита, отражается в отчете по рискам на ежемесячной основе;
- Описание удерживаемого обеспечения и других механизмов повышения качества кредита проводится стресс-тест, который прилагается к отчету по финансовым рискам ежемесячно, по изменению цен на недвижимость в зависимости от качества этого залога.

Относительно кредитного риска отдел финансовых рисков определяет следующую информацию:

- виды предоставляемых Банком кредитов;
- лимиты на каждый вид предоставляемых кредитов;
- лимиты на концентрацию кредитов в разрезе регионов и отраслей экономики;
- порядок предоставления синдицированных кредитов и минимальные требования к участию в синдицированном кредитовании;
- порядок предоставления кредитов лицам, связанным с Банком особыми отношениями;
- условия предоставления кредитов, включая требования к заемщикам;
- полномочия органов, подразделений и работников Банка по предоставлению кредитов и изменению условий по предоставленным кредитам;
- порядок и методика определения достаточной суммы провизии для покрытия убытков по кредитной деятельности.

Также ежемесячно осуществляется мониторинг:

- списка кредитов, предоставленных в течение последних трех месяцев, размер которых превышает 10 % от собственного капитала Банка;
- изменение размера кредитного портфеля (по сравнению с прошлым месяцем и с аналогичным периодом прошлого года) и изменение размеров кредитов в разрезе видов, регионов и любых других групп кредитов, необходимых Совету Директоров Банка;

- отношение просроченных кредитов к общей сумме кредитного портфеля и размеру собственного капитала;
- отношение сомнительных и безнадежных кредитов к общей сумме кредитного портфеля и размеру собственного капитала;
- отношение сформированных провизий к общей сумме кредитного портфеля и размеру собственного капитала.

Для определения финансового состояния заемщика (ликвидность, прибыльность, эффективность) применяется скоринг – процедура оценки кредитоспособности клиента, что дает возможность количественно выразить величину кредитного риска.

Проводится ежеквартальный мониторинг кредитного риска, который включает:

Ссудный портфель

(тыс.тенге)						
Наименование	Основной долг на 01.01.2013	Провизии на 01.01.2013	Основной долг на 01.01.2012 г.	Провизии на 01.01.12 г.	Отклонение (+,-) Гр.1-гр.3	Отклонение (+,-) Гр.2-гр.4
	1	2	3	4	5	6
Ссудный портфель	7 512 787	11 464	2 802 263	11 394	4 710 524	70

Состояние кредитного портфеля на 01.01.2013 г. характеризуется следующими показателями:

(в тыс.тенге)			
	на 01 января 2013 г.	на 01 января 2012 г.	
Собственный капитал, тыс.тг	6 281 890	2 359 939	
Сформированные провизии, тыс.тг	11 464	11 394	
Классифицированные займы, тыс.тг	75 459	77 014	
Отношение классифицированных займов к общей сумме кредитного портфеля %	1,0 %	2,7 %	
Отношение классифицированных займов к величине собственного капитала %	1,2 %	3,3 %	
Отношение сформированных провизий к величине собственного капитала %	0,2 %	0,5 %	

Ссудный портфель с учетом начисленных процентов и за вычетом резервов (провизий) и дисконта по состоянию на 1 января 2013 года составил 7 512 787 тыс. тенге и увеличился по сравнению с отчетной датой на 01 января 2012 года на 4 710 524 тыс. тенге.

Классификация ссудного портфеля

Займы	01.01.2013	01.01.2012	Разница
стандартные	7 448 792	2 736 643	4 712 149
сомнительные всего:	71 882	77 014	-5 132
	0,96%	2,74%	-1,78%
сомнительные 1 категории	0	0	0
	0,00%	0,00%	0,00%
сомнительные 2 категории	69 473	70 684	-1 211
	0,92%	2,51%	-1,59%
сомнительные 3 категории	0	0	0

	0,00%	0,00%	0,00%
сомнительные 4 категории	1 075	2 680	-1 605
	0,01%	0,10%	-0,08%
сомнительные 5 категории	1 334	3 650	-2 316
	0,02%	0,13%	-0,11%
безнадежные	3 577	0	3 577
	0,05%	0,00%	0,05%
сомнительные и безнадежные займы всего:	75 459	77 014	-1 555
ссудный портфель всего:	7 524 251	2 813 657	4 710 594

Просроченные займы по состоянию на 1 января 2013 года составили 484 тыс. тенге (01 января 2012 года – 3 286 тыс.тенге).

Кредитный портфель по видам кредитования

Вид займа	01.01.2013	01.01.2012	Разница
Всего	7 524 251	2 813 657	4 710 594
в том числе:			
Корпоративное кредитование	1 579 075	1 050 580	528 495
удельный вес	20,99%	37,34%	-16,35%
Кредитование МСБ	5 694 914	1 434 521	4 260 393
удельный вес	75,69%	50,98%	24,70%
Ипотечное кредитование	157 260	151 813	5 447
удельный вес	2,09%	5,40%	-3,31%
Потребительское кредитование	93 002	99 141	-6 139
удельный вес	1,24%	3,52%	-2,29%
Прочие	0	77 602	-77 602
удельный вес	0,00%	2,76%	-2,76%

Кредитный портфель по срокам кредитования

	01.01.2013	01.01.2012	Разница
Всего	7 524 251	2 813 657	4 710 594
в том числе:			
Краткосрочные	2 836 361	1 160 223	1 676 138
удельный вес	37,70%	41,24%	-3,54%
Долгосрочные	4 687 890	1 653 434	3 034 456
удельный вес	62,30%	58,76%	3,54%

Кредитный портфель по видам экономической деятельности

	01.01.2013	01.01.2012	Разница
Всего	7 524 251	2 813 657	4 710 594
в том числе:			
Производство	961 611	568 244	393 367
удельный вес	12,8%	20,2%	-7,4%
Торговля	1 281 336	262 741	1 018 595

удельный вес	17,0%	9,3%	7,7%
Физические лица	269 498	328 556	-59 058
удельный вес	3,6%	11,7%	-8,1%
Строительство	2 303 993	710 269	1 593 724
удельный вес	30,6%	25,2%	5,4%
Промышленность	0	202 610	-202 610
удельный вес	0,0%	7,2%	-7,2%
Транспорт	345 974	293 727	52 247
удельный вес	4,6%	10,4%	-5,8%
Финансовая деятельность	637 898	380 056	257 842
удельный вес	8,5%	13,5%	-5,0%
Деятельность в области архитектуры, инженерных изысканий; технических испытаний и анализа	1 424 869	0,0%	1 424 869
удельный вес	18,9%	0,0%	18,9%
Прочее	299 072	67 454	231 618
удельный вес	4,0%	2,4%	1,6%

Риск ликвидности

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения, оставшимся на отчетную дату производится ежемесячно. Также проводится краткий анализ текущих и прогнозируемых потребностей Банка в собственном капитале

Применяется ряд методов Департаментом рисков, каждый из которых характеризует один из моментов, определяющих ликвидность Банка. К ним относятся:

1. Анализ коэффициентов текущей и краткосрочной ликвидности.
2. Осуществление анализа разрыва активов и пассивов по срокам погашения и видам валют.
3. Контроль высоко ликвидных активов. Анализируемый показатель определяется как отношение ликвидных активов к пассивам Банка.
4. Мониторинг инвестиционного портфеля для контроля высоколиквидных активов.

Достаточность собственного капитала и ликвидность

Коэффициенты			Значение коэффициентов на 01.01.13	Значение коэффициентов на 01.01.12	Нормативные значения
Коэффициент	достаточности	собственного капитала K1-1	0,478	0,397	K1 $\geq$ 0,06
Коэффициент	достаточности	собственного капитала K1-2	0,575	0,504	K1 $\geq$ 0,06
Коэффициент	достаточности	собственного капитала K2	0,572	0,507	K2 $\geq$ 0,12
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями - K3			0,160	0,196	K3 $\leq$ 0,25
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями – K3'			0,001	0,100	K3' $\leq$ 0,10
Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (Po)			0,001	0,170	Po $\leq$ 1

Коэффициент максимального размера бланкового кредита (Бк)	0,029	0	Бк ≤ 0,10
Коэффициент ликвидности К4	2,151	4,571	К4 ≥ 0,3
Коэффициент ликвидности К4-1	128,161	42,735	К4-1 ≥ 1
Коэффициент ликвидности К4-2	39,797	19,277	К4-2 ≥ 0,9
Коэффициент ликвидности К4-3	21,190	19,909	К4-3 ≥ 0,8

Достаточность собственного капитала определяемая коэффициентами К1 и К2 – высокая, каждый из коэффициентов превышает требуемую норму в несколько раз.

Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями К3 находится на приемлемом уровне.

Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями К3' находится на приемлемом уровне.

Коэффициент ликвидности К4 превышает норму требуемого в 7,17 раз.

Коэффициент ликвидности К4-1 превышает норму требуемого в 128,16 раз.

Коэффициент ликвидности К4-2 превышает норму требуемого в 44,22 раза.

Коэффициент ликвидности К4-3 превышает норму требуемого в 26,49 раз.

Движение денежных средств Банка контролируется ежемесячными финансовыми отчетами.

С целью управления риском потери ликвидности Банк реализует непрерывную систему планирования ликвидности на краткосрочную (до 1 месяца), среднесрочную (до 3 месяцев), долгосрочную перспективу (до 1 года) и осуществляет мониторинг коэффициентов ликвидности.

Положение по управлению ликвидностью, разработанное Банком, определяет форму, методы распределения активов и пассивов, условия управления ликвидностью Банка.

Методика установления лимитов по наличности в АО «СЕНИМ-БАНК» (далее по тексту - Методика) определяет порядок оценки потребности Банка в ликвидных средствах в целях своевременного выполнения Банком обязательств, удовлетворения непредвиденных финансовых нужд, восполнение средств при неожиданном изъятии вкладов.

Рыночный риск.

Процедуры установления лимитов на финансовые инструменты разработаны в целях ограничения и снижения возможных финансовых потерь, связанных с рыночными рисками и контроля деятельности дилеров на различных валютных рынках в АО «СЕНИМ-БАНК».

Процедуры хеджирования рыночных рисков с помощью производных инструментов разработаны в целях ограничения и снижения возможных финансовых потерь, связанных с рыночными рисками в АО «СЕНИМ-БАНК».

Методика оценки и управления рыночными рисками в АО «СЕНИМ-БАНК» (далее по тексту - Методика) определяет модели и методы оценки валютного, фондового и процентного рисков, возникающие в процессе деятельности казначейства по управлению активами и обязательствами Банка.

Валютный риск

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов на открытые позиции по финансовым инструментам, срокам погашения и валюте, которые контролируются на регулярной основе, пересматриваются и утверждаются уполномоченным органом Банка.

Банк контролирует соблюдение установленных лимитов по валютам на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

На 31 декабря 2012 г.			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Тенге	10,925,715	(5,655,123)	5,270,592
Доллары США	903,816	(1,181,929)	(278,113)
Евро	36,549	(42,575)	(6,026)
Российские рубли	38,804	(15,511)	23,293
	11,904,884	(6,895,138)	5,009,746

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года

На 31 декабря 2011 г.			
	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Тенге	5,095,902	(2,806,377)	2,289,525
Доллары США	112,766	(698,242)	(585,476)
Евро	20,750	(27,415)	(6,665)
Российские рубли	30,174	(1,285)	28,889
	5,259,592	(3,533,319)	1,726,273

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Воздействие на прибыль или убыток	
	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
Укрепление доллара США на 5%	(13 906)	(29 274)
Ослабление доллара США на 5%	13 906	29 274
Укрепление евро на 15%	(904)	(1 000)
Ослабление евро на 15%	904	1 000
Укрепление российского рубля на 10%	2 329	2 889
Ослабление российского рубля на 10%	(2 329)	(2 889)
Итого влияние укрепления	(12 480)	(27 385)
Итого влияние ослабления	12 480	27 385

Процентный риск.

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент рисков отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыли Банка.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в рискованных переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

Влияние на прибыль до налогообложения исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. представлено следующим образом:

	2012		2011	
	Процентная ставка +1%	Процентная ставка -1%	Процентная ставка +1%	Процентная ставка -1%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Финансовые активы или обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	3 510	(3 510)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	74 104	(74 104)	26 071	(26 071)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	10 625	(10 625)
Операции «обратное РЕПО»	15 000	(15 000)	-	-
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА :				
Средства клиентов	(48 244)	48 244	(30 010)	30 010
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	40 860	(40 860)	10 196	(10 196)

Ценовой риск.

По операциям с финансовыми инструментами, связанными с ценовым риском предусматривается следующее:

- подразделение финансовых рисков осуществляет мониторинг инвестиционного портфеля Банка по виду финансового инструмента, эмитента, срокам обращения, видам валют и целям инвестирования;
- КУАП регулярно проводит обзор лимитов по наличности;
- КУАП регулярно анализирует открытые валютные позиции.

3.11. Основная деятельность Банка и характер операций Банка.

Банк - юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, которое в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» правомочно осуществлять банковскую деятельность. Банковская деятельность регулируется Конституцией и законодательством Республики Казахстан, международными договорами (соглашениями), а также нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.

Выполнение банковских операций в качестве основной или дополнительной деятельности производится на основании лицензии уполномоченного органа.

Согласно лицензии № 204 от 26 сентября 2008 года АО «СЕНИМ-БАНК» осуществляет следующие виды операций:

- Прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- Прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- Открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- Кассовые операции: прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;
- Переводные операции: выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег;
- Учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств физических и юридических лиц;
- Банковские заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- Организация обменных операций с иностранной валютой;
- Открытие(выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
- Выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- Выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- Осуществление лизинговой деятельности;
- Выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);
- Факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- Форфейтинговые операции (форфетирования): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;

Деятельность на рынке ценных бумаг:

- Деятельность на рынке ценных бумаг без права ведения счетов клиентов (лицензия № 0402100374).

Для осуществления банковских операций Банком разработаны «Правила, об общих условиях проведения банковских операций АО «СЕНИМ-БАНК»». Правила утверждены Советом Директоров Банка протокол №92 от 22.11.10 года.

Правила содержат следующие сведения и процедуры:

- Предельные суммы и сроки принимаемых депозитов и предоставляемых кредитов;
- Предельные величины ставок вознаграждения по депозитам и кредитам;
- Условия выплаты вознаграждения по депозитам и кредитам;
- Требования к принимаемому Банком обеспечению;
- Ставки и тарифы на проведения банковских операций;
- Права и обязанности Банка и его клиента, их ответственность;
- Иные условия.

3.12. Информация об открытых и закрытых филиалах Банка.

В 2012 году банком были открыты следующие филиалы и структурные подразделения филиалов:

1. Филиал АО «СЕНИМ-БАНК» по Южно – Казахстанской области;
2. Филиал АО «СЕНИМ-БАНК» в г. Астана;
3. Структурное подразделение № 1 Алматинского городского филиала АО «СЕНИМ-БАНК»;
4. Структурное подразделение филиала по Карагандинской области АО «СЕНИМ-БАНК» № 1;
5. Структурное подразделение филиала по Карагандинской области АО «СЕНИМ-БАНК» № 2;
6. Структурное подразделение филиала по Жамбылской области АО «СЕНИМ-БАНК» № 1;
7. Структурное подразделение филиала по Жамбылской области АО «СЕНИМ-БАНК» № 2;
8. Структурное подразделение филиала по Жамбылской области АО «СЕНИМ-БАНК» № 3.

Заккрытие филиалов и структурных подразделений 2012 году Банк не осуществлял.

3.13. Ассоциированные и дочерние организации.

Банк ассоциированных и дочерних организаций не имеет.

3.14. Переоценка активов и обязательств в иностранной валюте.

Активы и обязательства Банка в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском учете банка в тенге, а аналитический учет ведется в двойной оценке – в иностранной валюте и тенге. Переоценка производится ежедневно по средневзвешенному курсу, сложившемуся на Казахстанской фондовой бирже в порядке, установленном Национальным Банком РК. Курс тенге к иностранным валютам, по которым на бирже не проводятся торги, рассчитывается по кросс-курсу.

Разница между активами и обязательствами Банка по каждой валюте определяет величину валютной позиции Банка.

При превышении активов Банка над его обязательствами Банк имеет открытую длинную валютную позицию и при росте курса валют курсовая разница относится на доходы Банка, соответственно при падении курса валют курсовая разница относится на расходы Банка.

Если сумма обязательств Банка превышает его активы, то банк имеет открытую короткую валютную позицию. При росте курса валют возникает отрицательная курсовая разница, которая относится на расходы Банка и, наоборот, при падении курса валют положительная курсовая разница относится на доходы Банка.

Банк приобретает наличные и безналичные валютные средства на межбанковском валютном рынке и на KASE.

Оценка стоимости приобретенной иностранной валюты производится средневзвешенным методом, что является основанием при определении курса ее реализации. Кроме этого, при определении цены реализации иностранной валюты принимаются в расчет средневзвешенный курс на KASE и сложившиеся котировки на внебиржевом валютном рынке.

3.15. Учет государственных ценных бумаг.

Согласно МСФО № 39 «Финансовые инструменты - признание и оценка» при первоначальном признании ценные бумаги, предназначенные для торговли и годные для продажи, оцениваются по фактическим затратам, т.е. по справедливой стоимости. Затраты понесенные при совершении сделки, включаются в стоимость данных ценных бумаг при их первоначальном признании.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяются с помощью одного или нескольких общепринятых методов. В основе методов оценки лежат исходные данные, которыми пользуются участники рынка при расчете справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг зависит от цены сделки или других рыночных цен. Также может быть использован метод оценки справедливой стоимости ценных бумаг, при котором основой определения текущей справедливой стоимости может служить цена самой последней сделки при условии, что с момента ее проведения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, при первоначальном признании оцениваются по фактическим затратам на их приобретение. Затраты, понесенные при совершении сделки, включаются в стоимость расходов Банка по операциям с ценными бумагами при их первоначальном признании. Последующая оценка ценных бумаг, удерживаемых до погашения, производится с учетом амортизационных затрат с использованием метода начисления, исходя из суммы дисконта или премии (в зависимости от вида ценной бумаги) а также с использованием метода эффективной ставки процента, поскольку к данным ценным бумагам не применяется оценка по справедливой стоимости.

Дисконт или премия по ценным бумагам отражаются в момент покупки, и амортизируются ежемесячно на доходы или расходы методом эффективной процентной ставки. Начисление вознаграждения по ценным бумагам производится ежемесячно по методу начисления в конце отчетного месяца, при продаже ценных бумаг начисление вознаграждения производится в день осуществления расчетов (прекращение признания) по заключенной сделке.

Банк осуществляет ежемесячно, в последний рабочий день месяца, переоценку справедливой стоимости торговых ценных бумаг, а также ценных бумаг, годных для продажи, на основании котировок (цен) на финансовых рынках, установленных на момент закрытия торгов в рабочий день, предшествующий дню переоценки ценных бумаг.

По ценным бумагам, удерживаемым до погашения, переоценка не производится.

Текущая балансовая (учетная) стоимость ценных бумаг Банка в бухгалтерском учете равняется номинальной стоимости ценных бумаг, скорректированной на сумму положительной/отрицательной корректировки справедливой стоимости, несамортизированной скидки/премии и начисленного вознаграждения.

Бухгалтерский учет ценных бумаг осуществляется в соответствии с учетной политикой банка, основанной на международных стандартах финансовой отчетности.

3.16. Учет основных средств и нематериальных активов Банка централизован.

	Земля	Здания и сооружения	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость							
Сальдо на 31.12.2011 г.	-	-	26 571	7 348	48 675	129 557	212 151
Поступление	413 353	495 076	9 899	6 500	21 463	17 767	964 058
Сальдо на 31.12.2012 г.	413 353	495 076	36 470	13 848	70 138	147 324	1 176 209
Сальдо на 01.01.2011г.	-	-	24 462	10 817	46 708	126 536	208 523
Поступление	-	-	3 473	-	2 716	3 033	9 222
Выбытие	-	-	(374)	(3 469)	(1 739)	(12)	(5 594)
Перемещение внутри группы	-	-	(990)	-	990	-	-
Сальдо на 31.12.2011 г.	-	-	26 571	7 348	48 675	129 557	212 151
Накопленный износ							
Сальдо на 01.01.2012 г.	-	-	10 765	3 234	13 539	38 666	66 204
Амортизация за 2012 год	-	6 077	5 345	848	5 395	8 764	26 429
Сальдо на 31.12.2012 г.	-	6 077	16 110	4 082	18 934	47 430	92 633
Сальдо на 01.01.2011 г.	-	-	6 526	3 294	9 984	30 172	49 976
Амортизация за 2011 г.	-	-	4 615	842	5 268	8 498	19 223
Амортизация по выбывшим ОС	-	-	(399)	(902)	(1 690)	(4)	(2 995)
Внутренние перемещения	-	-	23	-	(23)	-	-
Сальдо на 31.12.2011 г.	-	-	10 765	3 234	13 539	38 666	66 204
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года							
	413 353	488 999	20 360	9 766	51 204	99 894	1 083 576
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года							
	-	-	15 806	4 114	35 136	90 891	145 947

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов в составе основных средств отражены полностью амортизированные основные средства на сумму 6 712 тысяч тенге и 3 750 тысяч тенге, соответственно.

В 2012 году Банком приобретено офисное здание с земельным участком по адресу: г. Алматы, пр. Фурманова, 279. Переоценка основных средств в течение 2012 года не осуществлялась.

3.17. Учет стоимости товарно-материальных ценностей.

Товарно-материальные запасы Банка – это активы в виде: материалов, комплектующих изделий, конструкций и деталей, топлива, запасных частей, канцтоваров, хозтоваров и прочих материалов, предназначенных для использования в производственном процессе или выполнении работ и услуг. В зависимости от цели и прочих характеристик, материальные активы, обращенные в собственность Банка как залоговое обеспечение, могут учитываться в бухгалтерском учете в

составе материальных запасов. Для целей финансовой отчетности запасы оцениваются по себестоимости. Себестоимость запасов включает: затраты на приобретение, затраты по доставке до места их хранения и затраты доведения их до состояния необходимого для нормального использования. Так как запас материалов в Банке незначителен, как правило, месячная потребность, специального склада для их хранения не имеется. За сохранность отвечает работник, выдающий запас, назначенный приказом по Банку. Отпуск со склада материалов и других предметов производится по письменному требованию. Один раз в месяц, как правило, в конце, составляется акт на списание фактической потребности в материалах, и на основании его бухгалтерия списывает материалы по соответствующим счетам баланса Банка по стоимости их приобретения.

Балансовая стоимость товарно-материальных запасов по состоянию на 01 января 2013 года составляет 29 570 тыс.тенге, в том числе 29 334 тыс.тенге залоговое имущество, обращенное в собственность Банка.

3.18. Аренда.

Банк арендует помещения для деятельности филиалов, за исключением Алматинского городского филиала, и совета директоров Банка. Аренда помещения классифицируется как операционная, так как она не несет никаких рисков и вознаграждения, связанных с владением. Арендные платежи, по операционной аренде, отражаются в отчете о прибылях и убытках, как расходы, учитываемые в соответствии с методом начисления в течение срока аренды. Затраты по износу и налогам относятся на затраты арендодателя. Расходы по аренде за 2012 год составили 50 808 тыс.тенге.

3.19. Незавершенного строительства по капитальным вложениям.

По состоянию на 01 января 2013 года незавершенного строительства по капитальным вложениям у Банка нет.

3.20. Информация о связанных и аффилированных с Банком лицах.

По состоянию на 01 января 2013 года общая сумма займов, выданных лицам, связанным с Банком особыми отношениями составляет 6 996 тыс.тенге. Лимит максимальной суммы задолженности лица (группы лиц), связанных с Банком особыми отношениями, составляет 628 189 тыс.тенге. Вклады лиц, связанных особыми отношениями с Банком составили 91 881 тыс.тенге.

Услуги, предоставляемые связанным и аффилированным с Банком лицам, осуществляются на общих основаниях, в рамках Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан». Неоплаченных статей нет.

3.21. Информация об участии в совместной деятельности.

Участия в совместной деятельности нет.

3.22. Информация по непредвиденным обстоятельствам.

Информации по непредвиденным обстоятельствам за 2012 года нет.

3.23. По количеству лицевых счетов на балансовых счетах.

По состоянию на 01 января 2013 года количество открытых лицевых счетов Банке по балансовым счетам составляло 6 235; по счетам условных и возможных требований и обязательств – 518; по счетам меморандума - 863.

По счетам клиентов подтверждения сальдо получены в полном объеме. Расхождений нет.

3.24. Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах тенге)	2012 г.	2011 г.
Расходы на содержание персонала	331 523	268 400
Амортизация основных средств	17 664	10 725
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	8 764	8 498
Представительские расходы	79	242
Расходы по операционной аренде	51 198	45 880
Расходы на ремонт	2 250	5 976
Канцелярские, типографические расходы	2 729	5 226
Расходы на тех.поддержку, содержание, прочие по компьютерному оборуд.	11 947	17 220
Услуги профессиональных организаций	3 310	8 979
Рекламные и маркетинговые услуги	744	1 606
Расходы, связанные с охранными услугами	21 787	21 339
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	18 054	12 505
Транспортные расходы	7 013	4 163
Расходы на инкассацию	17 019	18 360
Командировочные расходы	2 001	1 171
Расходы по аудиту и консультационным услугам	13 304	8 979
Расходы по страхованию	309	392
Расходы по услугам связи	19 695	24 849
Взносы в АО "Казахстанский фонд гарантирования депозитов"	8 015	3 692
Профессиональный членский взнос	7 388	4 415
Прочее	24 765	10 419
Итого административных и прочих операционных расходов	569 558	483 036

3.25. Прочие операционные доходы.

(в тысячах тенге)	2012	2011
Доходы (расходы) по купле-продаже ценных бумаг	207 666	7 566
Реализованные доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющих в наличии для продажи	(167 675)	0
Нееализованные доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющих в наличии для продажи	13 146	0
Превышение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи над суммой требований	0	55 845
Доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами	(2 236)	0
Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	238	(230)
Доходы, связанные с получением дивидендов по акциям	66 307	0
Прочее	1 602	1 833
Итого прочих операционных доходов	119 048	65 014

Основной вид деятельности, принесший Банку наибольшее поступление денег - это заемные операции. За отчетный период по этому виду деятельности Банк получил доход в размере 362 469 тыс.тенге.

3.26. Информация об изменении собственного капитала.

По состоянию на 01 августа 2012 года Банк выполнил требования законодательства Республики Казахстан по минимальному размеру собственного капитала.

С 01 августа 2012 года Национальный Банк Республики Казахстан отменил ограничение деятельности Банка в части приема депозитов, открытия банковских счетов физических лиц в связи с выполнением требований Постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 2 сентября 2008 года № 140 «О минимальных размерах уставного и собственного капиталов банков второго уровня». В настоящее время АО «СЕНИМ-БАНК» предоставляет банковские услуги в полном объеме в соответствии с выданной лицензией на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг.

По состоянию на 01 августа 2012 года уставный капитал Банка составлял 4,18 миллиарда тенге, собственный капитал 4,6 миллиарда тенге.

В период с 01 августа 2012 года до конца года собственный капитал значительно увеличился в связи с дополнительным размещением простых акций.

Ниже представлена структура уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	Акции в обращении (штук)	Простые акции (тыс.тенге)	Привилегированные акции (тыс.тенге)
На 31 декабря 2010 года	1 918 156	1 918 247	
Размещенные акции	-	-	
На 31 декабря 2011 года	1 918 156	1 918 247	-
Размещенные акции	3 970 047	3 370 051	600 000
На 31 декабря 2012 года	5 888 203	5 288 298	600 000

В 2011 году Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан осуществил государственную регистрацию проспекта выпуска объявленных привилегированных акций Банка в количестве 2,000 тысяч акций.

По состоянию на 31 декабря 2012 года общее количество объявленных акций составляет 10,500 тысяч акций (2011 г.: 10,500 тысяч акций), из них простых 8,500 тысяч акций (2011 г.: 8,500 тысяч акций), привилегированных – 2,000 тысяч акций (2011 г.: 2 000 тысяч акций).

Акции размещаются инвесторам по стоимости, установленной Советом директоров. Простые акции предоставляют право одного голоса. Привилегированные акции не имеют права голоса.

Чистый нераспределенный доход за 2012 года составил 18 191 тыс.тенге.

В течение 2012 года резервный капитал был увеличен на 21 583 тыс.тенге.

Остатки на счетах резервов и нераспределенного дохода по состоянию на 01.01.2013 г. составили:

(тыс.тенге)		
Счет	Наименование счета	Сумма
3300	Счет корректировки резервов (проевизий)	29 693
3510	Резервный капитал Банка	168 819
3540	Резервы переоценки основных средств	0
3561	Резервы переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(95 535)
3589	Резервы по прочей переоценке	0
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	288 235
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	38 629
	Итого	429 841

Балансовая стоимость простой акции	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Активы Банка	13 260 981	5 991 221
Нематериальные активы	(99 894)	(90 892)
Обязательства Банка	(6 942 842)	(3 565 189)
Уставный капитал, привилегированные акции	(600 000)	-
Чистые активы	5 618 245	2 335 140
Количество акций на отчетную дату (штук)	5 288 203	1 918 156
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	1 062,41	1 217,39

Балансовая стоимость привилегированной акции	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Уставный капитал, привилегированные акции	600 000	-
Дивиденды по привилегированным акциям	600	-
Долговая составляющая в обязательствах	-	-
Количество акций на отчетную дату (штук)	600 000	-
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (тенге)	1 001,00	-

По итогам проверки банковской деятельности на 01.01.2013 года внешним аудитором ТОО «ALMIR CONSULDING» собственный капитал Банка был подтвержден в размере 6 318 139 тыс.тенге.

3.27. Информационная система Банка в 2012 году.

В 2012 году Банк активно развивал Автоматизированную Банковскую Информационную Систему RS-Bank V.6. Подразделение информационных технологий Банка совместно с компанией ТОО «BSS» внедрило систему Интернет-клиент для юридических лиц. В отличие от старой системы Банк-клиент, Интернет-клиент позволяет подписантам находиться в разных офисах. Цифровая подпись защищена посредством электронного устройства eToken. Клиенты получили возможность осуществлять дополнительные операции по покупке и продаже валюты, валютные переводы. Так же была произведена интеграция системы RS-BANK и новой системы модернизированный кредитный регистр. Для повышения доходности региональных филиалов был реализован ряд автоматизаций приёма платежей в пользу различных предприятий. Разработаны новые управленческие отчеты по продуктам.

3.28. Кастодиальные услуги.

В 2012 году кастодиальные услуги Банк не оказывал.

3.29. Трастовая деятельность.

В 2012 году операций, связанных с трастовой деятельностью, Банка не осуществлял.

3.30. Порядок проведения лизинговых операций.

В 2012 году операций по финансовому лизингу не осуществлялись.

3.31. Деятельность, связанная с выдачей синдицированных (консорциальных) займов.

В 2012 году деятельность, связанная с выдачей синдицированных (консорциальных) займов не проводилась.

3.32. Сейфовые услуги

В связи с отсутствием лицензии на предоставление сейфовых услуг в 2012 году операции по оказанию сейфовых услуг Банком не производилось.

3.33. Новые виды платежных инструментов.

В 2012 году новые виды платежных инструментов Банком не внедрялись.

В течение 2012 года Банком проводилась подготовительная работа по вступлению в члены Международной Платежной Системы Visa Inc и получения статуса ассоциата. В 2013 году планируется завершить процедуры внедрения услуг по операциям с платежными картами.

3.34. Обеспечение

Заем считается обеспеченным, если сумма обеспечения превышает сумму займа и начисленного вознаграждения. Стоимость залога должна быть достаточной для защиты Банка от убытка, понесенного от кредитной деятельности. Залог, обеспечивающий возврат займа, не является единственным и основным источником его погашения.

В качестве обеспечения займа Банк принимает:

- активы (недвижимость, ликвидная товарная продукция, транспортные средства, прочие товарно-материальные ценности (в том числе товары в обороте), обладающие высокой ликвидностью, имущественные права, цессия, деньги, пакеты государственных ценных бумаг, акции юридических лиц, которые находятся в листинге фондовой биржи, а также имущество, приобретаемое в будущем;
- депозиты Заемщика или третьего лица;
- гарантии Банков или других юридических лиц с высоким рейтингом (как правило, клиента Банка);
- поручительство – для физического лица.

В целях минимизации кредитных рисков одним Заемщиком может быть одновременно использовано несколько форм обеспечения займа (дополнительный залог, гарантия, поручительство, а также страхование залога).

Имущество, предоставляемое в залог, оценивается исходя из его первоначальной стоимости с учетом физического и морального износа, конъюнктуры рынка и коэффициентов ликвидности.

3.35. Результаты инвентаризации материальных ценностей.

Инвентаризация основных средств и нематериальных активов Банком проводилась по состоянию на 01 декабря 2012 г. (Приказ № 259 П от 30.11.2012 г.). Ревизия оборотной кассы проведена по состоянию на 01 января 2013 г.

По результатам инвентаризации расхождений между данными бухгалтерского учета и данными инвентаризации не выявлено.

Результаты инвентаризации основных средств на 01 декабря 2012 г. приведены в таблице:

тыс.тенге					
№ п/п	Наименование	Балансовая Стоимость	Недостача	Излишек	Принятые меры
1	Основные средства				
	Компьютерное оборудование	18 210	Нет	Нет	
	Транспортные средства	9 858	Нет	Нет	
	Прочие основные средства	50 535	Нет	Нет	
	ИТОГО	78 603			
2	Нематериальные активы	85 962	Нет	Нет	
	ИТОГО	85 962			
3	Товарно-материальные запасы	3 957	Нет	Нет	
	ИТОГО	3 957			
	ВСЕГО	168 522			

Результаты инвентаризации наличных денег и ценностей, находящихся в кассе на 01 января 2013 г. приведены в таблице:

Наименование валюты	В номинале валюты	В тыс.тенге
Тенге	156 382 176,00	156 382
Доллары США	750 912,00	113 193
Евро	133 853,00	26 666
Российский рубль	760 970,00	3 774
ИТОГО		300 015

3.36. Наличие не установленного оборудования.

По состоянию на 01 января 2013 года неустановленного оборудования с Банке нет.

3.37. Кадровая политика за 2012 г.

Кадровая политика Банка основывается на плане её стратегического развития и направлена на эффективное управление персоналом.

Задачи и основные функции работников Банка определены положениями о структурных подразделениях Банка и должностными инструкциями.

Большое внимание в отчетном году уделялось дальнейшему совершенствованию кадровой политики, были стандартизированы процедуры приема/увольнения, подбора, отбора, адаптации, и оценки персонала.

Кадровый состав Банка, представлен руководителями, специалистами и техническими исполнителями. Списочная численность по состоянию на 01 января 2013 года - 160 человек.

Приоритетным направлением было внутреннее и внешнее обучение сотрудников, которое помогло решить сразу несколько стратегических задач, поставленных перед Департаментом кадровой политики:

- повышение уровня квалификации сотрудников с целью соответствия требованиям рынка;
- формирование кадрового резерва;
- повышение мотивации сотрудников и укрепление лояльности в результате обучения.

Повышение квалификации за истекший год осуществлялось в тесном сотрудничестве с обучающими центрами, в том числе, с Алматинским центром банковского обучения и другими обучающими компаниями.

Банк работает над формированием здорового морально-психологического климата и командного духа в коллективе, основанные на корпоративных стандартах и ценностях, изложенных в "Кадровой политике" Банка, с которым новые сотрудники знакомятся при приеме на работу.

3.38. Работа службы внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита АО "СЕНИМ-БАНК" (далее – СВА) в своей текущей деятельности на постоянной основе ведет работу по обеспечению наличия и функционирования адекватной системы внутреннего контроля путем предоставления объективной оценки состояния системы внутреннего контроля и рекомендаций по их совершенствованию.

СВА в своей деятельности руководствуется уставом банка, положениями о системе внутреннего контроля и службе внутреннего аудита банка, и другими внутренними документами регламентирующими деятельность банка. Также, СВА руководствуется требованиями «Инструкции о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня» (Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 359) и Международными стандартами аудита.

Службой внутреннего аудита был составлен годовой план внутреннего аудита и программы внутреннего аудита деятельности подразделений банка на 2012 год, утвержденный Советом директоров Банка.

Согласно годовому плану аудита в течение года была проверена деятельность следующих подразделений Банка:

- Департамент кадровой политики и администрирования работы;
- Юридический Департамент;
- Департамент регионального развития;
- Департамент рисков;
- Департамент информационной технологии;
- Департамент банковских операций;
- Департамент Казначейства;
- Департамент внутрибанковских операций;
- Кредитный департамент;
- Департамент безопасности;
- Департамент материально-технического снабжения;
- Департамент платежных систем и корреспондентских отношений;
- Алматинский Городской Филиал;
- Филиал по Алматинской области в г. Каскелен;
- Филиал по Актыбинской области в г. Актобе;
- Филиал в г. Тараз;
- Филиал в г. Караганда.

В ходе работы СВА проведен аудит адекватности построения бизнес-процессов в Банке и следующие проверки:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;
- проверка эффективности функционирования автоматизированных информационных систем;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности и своевременности сбора и представления информации и отчетности и иных сведений уполномоченным органам в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых банком операций;
- оценка работы службы управления персоналом банка.

Также выполнялись внеплановые проверки определенного участка работы в Банке по заданию/распоряжению Совета Директоров и/или исполнительного органа Банка, для предоставления объективной оценки и рекомендаций по их совершенствованию.

В течение года СВА осуществляла контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами Банка мер по результатам проверок, обеспечивающие снижение уровня выявленных рисков, путем разработки и мониторинга исполнения Плана мероприятий устарания замечаний, установленных в ходе аудита деятельности подразделений.

**Председатель Правления
АО «СЕНИМ-БАНК»**

**Главный бухгалтер
АО «СЕНИМ-БАНК»**



Б.У. Кулатаев

Л.Г. Тен

Исполнитель: Оздоровская Л.Б., тел. 380 39 61