

LARIBA BANK



ЛАРИБА БАНК

ОАО «Совместный Банк «ЛАРИБА-БАНК»
Финансовая отчетность в казахстанских тенге
За год, заканчивающийся 31 декабря 2002 года
в соответствии с Международными Стандартами Финансовой
Отчетности
(с Отчетом Независимого Аудитора)

Содержание

Отчет Независимого Аудитора	3
Отчет о прибылях и убытках	4
Бухгалтерский баланс	5
Отчет о движении денег	6
Отчет об изменениях в капитале	7
Примечания к финансовой отчетности	8



KPMG Janat, LLC

Abylai Khan Avenue 105
480091 Almaty
Republic of Kazakhstan

Tel. +7 (3272) 50 88 55
Fax +7 (3272) 50 88 77
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет Независимого Аудитора

Правлению ОАО
ОАО «Совместный Банк «ЛАРИБА-БАНК»

Мы провели аудит прилагаемого бухгалтерского баланса ОАО «Совместный Банк «ЛАРИБА-БАНК» (далее, Банк) по состоянию на 31 декабря 2002 года, и соответствующих отчетов о прибылях и убытках, об изменениях в капитале и о движении денег за год, заканчивающийся 31 декабря 2002 года. Данная финансовая отчетность, представленная на страницах 4-34, находится в сфере ответственности руководства Банка. Нашей ответственностью является составление заключения по финансовой отчетности на основе аудиторской проверки.

Мы провели аудит в соответствии с Международными Стандартами Аудита, выпущенными Международной Федерацией Бухгалтеров. Согласно этим стандартам требуется, чтобы мы спланировали и провели аудиторскую проверку для получения достаточных доказательств того, что финансовая отчетность не содержит существенных неточностей. Аудит включает в себя проверку на основе выборочных тестов данных, подтверждающих суммы и раскрытия в финансовой отчетности. Аудит также включает оценку применяемых бухгалтерских принципов и основных оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы считаем, что наша аудиторская проверка является достаточным основанием для представления нашего мнения.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность точно, во всех существенных аспектах, отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2002, а также результаты его деятельности, изменения в капитале и движение денег за год, заканчивающийся 31 декабря 2002 года, в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности, одобренными Комитетом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности.

KPMG Janat
Алматы, Казахстан
17 января 2003



*KPMG Janat LLC, a company
registered under the laws of the
Republic of Kazakhstan, is a
member of KPMG International, a
Swiss non-operating association.*

ОАО “Совместный Банк “ЛАРИБА-БАНК”

Отчет о прибылях и убытках

Подготовлен в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности за год, заканчивающийся 31 декабря 2002 года

	Примечания	2002 тыс.тенге	2001 тыс.тенге
Доходы в виде вознаграждения (интереса)	4	209,385	187,781
Расходы по выплате вознаграждения (интереса)	4	<u>(17,022)</u>	<u>(16,727)</u>
Чистый доход в виде вознаграждения (интереса)		<u>192,363</u>	<u>171,054</u>
Комиссионный доход	5	69,203	55,626
Комиссионные расходы	5	<u>(8,666)</u>	<u>(12,689)</u>
Чистый комиссионный доход		<u>60,537</u>	<u>42,937</u>
Чистый доход от операций с ценными бумагами	6	5	403
Чистый доход от операций с иностранной валютой	7	70,277	73,525
Прочий доход	8	<u>47,682</u>	<u>36,733</u>
Операционные доходы		<u>117,964</u>	<u>110,661</u>
Резервы на покрытие убытков	9	(6,780)	(28,893)
Общие административные расходы	10	<u>(191,442)</u>	<u>(173,827)</u>
Операционные расходы		<u>(198,222)</u>	<u>(202,720)</u>
Доход до уплаты подоходного налога		172,642	121,932
Расходы по подоходному налогу	11	(11,154)	(20,360)
Чистый доход за год		<u>161,488</u>	<u>101,572</u>

Данная финансовая отчетность, представленная на стр. 4-34 утверждена Правлением Банка 17 января 2003 года.

Александр Бойченко
Председатель Правления Банка

Ольга Ивченко
Главный бухгалтер

Отчет о прибылях и убытках следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОАО “Совместный Банк “ЛАРИБА-БАНК”

Бухгалтерский Баланс

*Подготовлен в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности
за год, заканчивающийся 31 декабря 2002 года*

	Приме чания	2002 тыс.тенге	2001 тыс.тенге Рекласси- фицировано
АКТИВЫ			
Деньги		60,102	84,284
Счета в Национальном Банке Республики Казахстан	12	77,203	95,097
Задолженность банков и других финансовых институтов	13	249,067	118,732
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14	110,127	4,804
Займы, предоставленные по операциям «Обратное РЕПО»	15	50,006	-
Займы клиентам	16	1,185,978	1,146,421
Прочие активы	17	49,701	36,198
Основные средства	18	180,110	179,865
Нематериальные активы	19	10,900	13,330
Всего активов		<u>1,973,194</u>	<u>1,678,731</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Задолженность перед другими банками	20	12,672	5,138
Текущие счета и депозиты клиентов	21	719,154	607,954
Прочие обязательства	22	27,964	7,322
Отсроченное налоговое обязательство	23	19,005	20,360
Всего обязательств		<u>778,795</u>	<u>640,774</u>
Капитал			
Акционерный капитал	24	913,305	901,305
Премия по акциям		2,333	2,333
Нераспределенная прибыль		278,761	134,319
Всего собственного капитала		<u>1,194,399</u>	<u>1,037,957</u>
Всего обязательств и капитала		<u>1,973,194</u>	<u>1,678,731</u>

Бухгалтерский баланс следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОАО “Совместный Банк “ЛАРИБА-БАНК”

Отчет о движении денег

Подготовлен в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности за год, заканчивающийся 31 декабря 2002 года

	Примечания	2002 тыс.тенге	2001 тыс.тенге Реклассифицировано
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕГ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Получение вознаграждения (интереса) и комиссионного дохода		312,645	194,638
Выплаты вознаграждения (интереса) и комиссионного дохода		(25,469)	(27,883)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и ценными бумагами		76,156	73,928
Прочий доход		41,808	36,733
Общие административные расходы		(172,894)	(156,495)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Задолженность других банков		657	(865)
Минимальные резервные требования		9,172	(12,382)
Займы, предоставленные по операциям «Обратное РЕПО»		(50,000)	-
Займы клиентам		(79,432)	(361,430)
Прочие активы		(14,527)	1,146
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Задолженность перед другими банками		7,517	2,942
Текущие счета и депозиты клиентов		110,998	175,987
Прочие обязательства		13,955	(13,319)
Движение денег от операционной деятельности до налогообложения		230,586	(87,000)
Подходный налог уплаченный		(5,822)	-
Движение денег в результате операционной деятельности		224,764	(87,000)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕГ В РЕЗУЛЬТАТЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Чистое (приобретение)/продажа инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(105,323)	56,443
Чистое приобретение основных средств		(15,417)	(6,549)
Чистое приобретение нематериальных активов		(946)	(11,709)
Движение денег в результате инвестиционной деятельности		(121,686)	38,185
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕГ В РЕЗУЛЬТАТЕ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Взносы акционеров		12,000	272,269
Прочие выплаты акционеров		-	(2,926)
Выплаченные дивиденды		(17,046)	(184,360)
Движение денег в результате финансовой деятельности		(5,046)	84,983
Чистое увеличение денег и их эквивалентов		98,032	36,168
Деньги и их эквиваленты на начало года		255,260	219,092
Деньги и их эквиваленты на конец года	29	353,292	255,260

Отчет о движении денег следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОАО “Совместный Банк “ЛАРИБА-БАНК”
Отчет об изменениях в капитале
за год, заканчивающийся 31 декабря 2002 года

	Акционерны й капитал	Премия по акциям	Нераспределен ная прибыль	Всего
	тыс.тенге	тыс.тенге	тыс.тенге	тыс.тенге
Сальдо на 1 января 2001г.	629,036	2,333	220,033	851,402
Чистый доход за год	-	-	101,572	101,572
Выпущенные акции	87,909	-	-	87,909
Капитализация нераспределенной прибыли	58,485	-	(58,485)	-
Капитализация дивидендов	125,875	-	(125,875)	-
Прочие выплаты акционерам	-	-	(2,926)	(2,926)
Сальдо на 31 декабря 2001г.	901,305	2,333	134,319	1,037,957
Выпущенные акции	12,000	-	-	12,000
Чистый доход за год	-	-	161,488	161,488
Дивиденды	-	-	(17,046)	(17,046)
Сальдо на 31 декабря 2002г.	913,305	2,333	278,761	1,194,399

Отчет об изменениях в капитале следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1. Организация бизнеса

(а) Основная деятельность

«Совместный Банк «ЛАРИБА-БАНК» (далее, Банк) был организован в январе 1992 года и преобразован в Открытое Акционерное Общество в октябре 1994 года. Банк начал обслуживать своих клиентов с марта 1995 года после перерегистрации в Министерстве Юстиции. В настоящее время Банк проводит операции на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан (далее, НБРК) № 75 от 4 июня 2001 года на право оказания банковских услуг, включая кредитование и операции в иностранной валюте.

Учредителями Банка являются 28 физических лиц и одно юридическое лицо.

Банк и его филиал находятся в Алматы.

Условия создания Банка, система руководства и организационная структура, в рамках которых он должен осуществлять свою деятельность, регулируются Уставом и внутренними политиками Банка. Устав предусматривает, что Банк создан на неопределенный период, однако Банк может быть ликвидирован при определенных условиях, включая по решению акционеров или суда, в случае вынужденной ликвидации.

(б) Экономические условия в Казахстане и риски, присущие Казахстану

Экономические условия Казахстана были оценены международными рейтинговыми агентствами. Страновой рейтинг Казахстана был повышен тремя международными рейтинговыми организациями. Standard & Poor's повысило долгосрочный валютный рейтинг до "BB" и долгосрочный рейтинг заимствования в национальной валюте до "BB+", Moody's Investors Service – рейтинг по долгосрочным облигациям Казахстана в иностранной валюте до "Baa3", по долговым обязательствам Казахстана в национальной валюте до "Baa1", Fitch – по долгосрочным заимствованиям в и иностранной валюте до "BB+", а в национальной валюте – до "BBB-".

Деятельность Банка подвержена экономическим, политическим и социальным рискам, присущим ведению бизнеса в Казахстане. Данные риски включают последствия политики правительства, экономических условий, изменений в налоговой и правовой сферах, колебаний курсов валют и правомерности контрактных прав.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством влияния экономических условий в Казахстане на деятельность и финансовое положение Банка. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки руководства.

2. Основы представления финансовой отчетности

(а) Соответствие принципам бухгалтерского учета

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей и, по возможности, скорректирована в целях соответствия во всех существенных аспектах требованиям Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), одобренных Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО).

(б) Оценка элементов финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе справедливой стоимости для производных финансовых инструментов, активов и обязательств, предназначенных для продажи и активов, имеющих в наличии для продажи, за исключением тех активов и обязательств, для которых достоверная оценка справедливой стоимости не может быть проведена. Прочие финансовые активы и обязательства, а также нефинансовые активы и обязательства отражены по амортизируемой стоимости или по первоначальной стоимости.

(в) Валюта измерения и представления отчетности

Национальной валютой Казахстана является казахстанский тенге (далее, «тенге»). Руководство определило тенге валютой измерения, так как тенге отражает экономическую сущность событий и операций Банка. Для целей представления данной финансовой отчетности установленной валютой отчетности Банка также является тенге.

Финансовая информация, представленная в тенге, округлена до тысяч.

(г) Конвертируемость тенге

Казахстанский тенге не является конвертируемой валютой за пределами Республики Казахстан и, поэтому любой перевод сумм, выраженных в тенге, в иностранную валюту, не может быть истолкован как утверждение, что суммы в тенге могли, могут или будут в дальнейшем подлежать конвертации в иностранную валюту по указанному или по какому-либо другому курсу.

(д) Принцип непрерывности

Прилагаемая финансовая отчетность Банка была составлена на основе принципа непрерывности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности. Способность Банка реализовывать свои активы, а также его деятельность в будущем могут быть подвержены значительному влиянию текущих и будущих экономических условий в Казахстане (см. Примечание 1 (б)). Прилагаемая финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Банк не мог продолжать свою деятельность на основе принципа непрерывности.

3. Основные принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности применялись основные принципы учетной политики. Учетная политика применялась с соблюдением принципа последовательности.

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранных валютах переводятся в тенге по обменному курсу, действующему на день операции. На дату составления бухгалтерского баланса все денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, переводятся в тенге по курсу Казахстанской Фондовой Биржи на указанную дату. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, включаются в отчет о доходах и расходах. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, которые отражены по первоначальной стоимости, переводятся в тенге по курсу, действующему на день операции.

Валюта	31.12.2002	31.12.2001
1 доллар США	155.85	150.20
1 евро	162.46	134.77
1 российский рубль	4.90	4.97

(б) Деньги и их эквиваленты

В качестве денег и их эквивалентов Банк рассматривает деньги, остатки на корреспондентском счете в НБРК и ностро-счета в других банках. Минимальные резервные требования НБРК не рассматриваются в качестве денежных эквивалентов ввиду ограничений по их изъятию, как раскрыто в Примечании 12.

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация

Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – это те инструменты, которые Банк в основном держит с целью получения краткосрочной прибыли. Они включают инвестиции и производные инструменты, которые не являются эффективными инструментами хеджирования, а также обязательства по краткосрочной продаже финансовых инструментов. Все торговые производные инструменты в чистой позиции к получению (положительная справедливая стоимость), а также приобретенные опционы отражаются как активы. Все торговые финансовые инструменты в чистой позиции к уплате (отрицательная справедливая стоимость), а также списанные опционы отражаются как торговые обязательства.

Выданные займы и дебиторская задолженность – это займы и дебиторская задолженность, созданные Банком путем предоставления денег заемщику, за исключением случаев, когда они представляются с целью получения краткосрочной прибыли. Выданные займы и дебиторская задолженность включают займы и авансовые выплаты банкам и клиентам.

Активы, удерживаемые до погашения, представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами с фиксированным сроком погашения, которыми Банк намерен и способен владеть до наступления срока погашения.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(в) Финансовые инструменты (продолжение)

(i) Классификация

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой финансовые активы, которые не являются торговыми, созданными Банком или удерживаемыми до погашения.

(ii) Признание

Банк признает финансовые инструменты, предназначенные для продажи и активы, имеющиеся в наличии для продажи, на дату возникновения обязательства по приобретению активов.

Активы, удерживаемые до погашения, счета к получению и выданные кредиты признаются на дату, когда они переведены в Банк или выданы Банком.

(iii) Оценка

Финансовые инструменты первоначально оцениваются по себестоимости, включая расходы по сделке.

После первоначальной оценки все торговые инструменты и активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, кроме тех случаев, когда инструмент, который не имеет назначенную рыночную стоимость на действующем рынке, и текущая стоимость которого не может быть определена с большой степенью достоверности, отражается по себестоимости, включая расходы по сделке, за вычетом убытков от снижения стоимости.

Все неторговые финансовые обязательства, выданные займы, счета к получению и активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизируемой стоимости за вычетом убытков от снижения стоимости. Амортизируемая стоимость рассчитывается по методу эффективной процентной ставки. Премии и скидки, включая первоначальные затраты по сделке, включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются, основываясь на действующей процентной ставке инструмента.

(iv) Принципы оценки справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования денежных потоков.

В случае использования методов дисконтирования денежных потоков предполагаемые будущие денежные потоки определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства Банка, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на дату составления.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(iv) Принципы оценки справедливой стоимости (продолжение)

Справедливая стоимость производных инструментов, не предназначенных для торгового обмена, оценена в сумме, которую Банк мог бы получить или уплатить при расторжении контракта на дату баланса с учетом текущих рыночных условий и текущей платежеспособности сторон сделки.

(v) Прибыли и убытки от последующей оценки

Прибыли и убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках.

(г) Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда Банк теряет контроль над правами требования в отношении данного финансового актива. Банк теряет такой контроль в случае удовлетворения прав требования, истечения срока действия прав требования или отказа Банка от данных прав. Признание финансового обязательства прекращается в случае его погашения.

Банк прекращает признавать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и активы, предназначенные для торговли, в случае их продажи, при этом, соответствующая дебиторская задолженность, связанная с данными финансовыми активами, признается на дату принятия Банком обязательств по продаже данных финансовых активов. Банк применяет специальные методы определения прибыли или убытка, возникающего при прекращении признания финансовых активов.

Признание финансовых инструментов, удерживаемых до срока погашения, а также предоставленных займов и дебиторской задолженности прекращается на дату их передачи Банком.

(д) Договоры РЕПО и Обратного РЕПО

Ценные бумаги по договорам РЕПО удерживаются в портфеле ценных бумаг предназначенных для торговли или имеющих в наличии для продажи и учитываются соответствующим образом. Счета обязательств используются для учета обязательства обратной покупки. Разница между ценой покупки и ценой продажи представляет процентный расход и признается в отчете о прибылях и убытках на протяжении всего срока договора РЕПО.

Ценные бумаги по договорам Обратного РЕПО отражаются как займы, предоставленные другим банкам по операциям «Обратное РЕПО». Разница между ценой продажи и ценой покупки представляет процентный доход и признается в отчете о прибылях и убытках на протяжении всего срока договора Обратного РЕПО.

(е) Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства относятся в зачет, и итоговая сумма отражена в бухгалтерском балансе в случае, когда имеется юридически предусмотренное право зачитывать признанные суммы и намерение урегулировать сделку на чистой основе или реализовать актив и погасить обязательство одновременно.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(ж) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражены по первоначальной стоимости с учетом переоценки за минусом накопленного износа (см. Ниже).

Когда объект основных средств состоит из основных компонентов с различными сроками полезной службы, они учитываются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Арендованные активы

Аренда, по условиям которой к Банку переходят все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Оборудование, приобретенное в рамках финансового лизинга, отражаются в размере, соответствующем наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или текущей сумме минимальных арендных платежей на начало аренды, за вычетом накопленного износа (см. Ниже).

Операционная аренда, по условиям которой к Банку не переходят все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относится на расходы.

(iii) Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество отражено по первоначальной стоимости с учетом переоценки за минусом накопленного износа и резерва на обесценение (см. Примечание 3 (и)).

(iv) Износ

Износ учитывается в отчете о прибылях и убытках на основе прямолинейного метода в течение срока полезной службы отдельных активов. Износ начисляется с даты приобретения актива, или, в отношении собственного строительства, с момента установки актива и готовности к использованию. На землю износ не начисляется. Ниже представлены сроки полезной службы:

Здания	20 лет
Транспортные средства	20 лет
Компьютеры	5 лет
Оборудование и прочее	от 5 до 20 лет

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(з) Нематериальные активы

(i) Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются по себестоимости за минусом накопленной амортизации и убытков от снижения стоимости (см. Примечание 3 (и)).

(ii) Амортизация

Амортизация отражается в отчете о прибылях и убытках на основе прямолинейного метода в течение срока полезной службы нематериальных активов. Амортизация начисляется с первого дня месяца, следующего за датой, когда актив готов для использования. Ниже представлен срок полезной службы:

Программное обеспечение	5 лет
-------------------------	-------

(и) Снижение стоимости активов

Балансовая стоимость активов Банка, отличных от отсроченных налоговых активов, рассматривается на каждую дату балансового отчета в целях определения признаков, указывающих на их обесценение. В случае наличия таких признаков рассчитывается возмещаемая стоимость активов.

Убыток от снижения стоимости активов признается в случаях, когда балансовая стоимость актива или его генерирующая единица превышает возмещаемую стоимость. Все убытки от снижения стоимости активов признаются в отчете о прибылях и убытках.

(i) Расчет возмещаемой стоимости

Возмещаемая стоимость инвестиций Банка в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и дебиторской задолженности рассчитывается как текущая стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированная по первоначально действующей процентной ставке, присущей этому активу. Краткосрочная дебиторская задолженность не дисконтируется. Возмещаемой стоимостью торговых инвестиций Банка и инвестиций, имеющих в наличии для продажи, является их справедливая стоимость.

Возмещаемой стоимостью прочих активов является наибольшая величина из чистой стоимости реализации и ценности использования. При оценке ценности использования будущие денежные потоки дисконтируются до их текущей стоимости с использованием ставки дисконта до вычета налогов, которая отражает текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для актива. Для актива, который не приводит к денежным поступлениям, большей частью независимым от других активов, возмещаемая стоимость определяется для генерирующей единицы, к которой относится актив.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(и) Снижение стоимости активов (продолжение)

(ii) Сторнирование снижения стоимости активов

Убыток от снижения стоимости ценных бумаг, удерживаемых до погашения, или счетов к получению сторнируется в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости объективно относится к событию, имеющему место после признания убытка от снижения стоимости.

Убыток от снижения стоимости актива сторнируется только в той степени, в которой стоимость актива не превышает стоимость, которая была бы определена за вычетом износа или амортизации, если бы убыток от обесценения не был бы признан.

В отношении прочих активов, убыток от снижения стоимости актива сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости.

(к) Процентные займы

Процентные займы первоначально признаются по себестоимости за вычетом расходов, понесенных в ходе операции. Впоследствии процентные займы отражаются по амортизируемой стоимости с разницей между себестоимостью и выкупной стоимостью, признанной в отчете о прибылях и убытках в течение срока погашения займа.

В случае если займы обратно выкуплены или выплачены до наступления срока погашения, разница между выплаченной суммой и балансовой стоимостью сразу признается в отчете о прибылях и убытках.

(л) Резервы

Резервы признаются в бухгалтерском балансе, когда Банк имеет законное или подразумеваемое обязательство в результате прошлого события, и, вероятно, потребуется отток экономических выгод для погашения обязательства. Если влияние является значительным, резервы определяются путем дисконтирования ожидаемых будущих потоков денег по ставке, начисленной до уплаты налогов и отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и, по возможности, риски, характерные для обязательства.

(м) Дивиденды

Способность Банка объявлять и производить выплату дивидендов ограничена правилами и постановлениями НБРК, и прочим казахстанским законодательством.

Дивиденды по простым акциям отражаются как распределение нераспределенной прибыли по мере их объявления.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(н) Налогообложение

Расход по подоходному налогу за год включает текущий и отсроченный налог. Подоходный налог признается в отчете о прибылях и убытках.

Текущий налог представляет собой ожидаемый налог, уплачиваемый с налогооблагаемого дохода за год с использованием налоговых ставок, действующих или в основном действующих на дату составления бухгалтерского баланса, и любые корректировки налога к оплате в отношении прошлых лет.

Отсроченный налог определяется с использованием метода обязательств с учетом временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммами, используемыми в налоговых целях. Временные разницы не предусматриваются если они относятся к первоначальному признанию активов или обязательств, которые не влияют ни на бухгалтерский, ни на налогооблагаемый доход. Сумма отсроченного налога основывается на ожидаемой реализации или покрытии балансовой стоимости активов и обязательств с использованием налоговых ставок, действующих или в основном действующих на дату составления баланса.

Отсроченный налоговый актив отражается только тогда, когда существует вероятность наличия в будущем налогооблагаемого дохода, за счет которого могут быть покрыты неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Отсроченные налоговые активы уменьшаются в степени, в которой покрытие соответствующей экономии по налогу представляется маловероятной.

(о) Сравнительная информация

Сравнительная информация реклассифицирована для лучшего отражения изменений в представлении в текущем году. На 31 декабря 2002 года информация по начисленным доходам и расходам раскрыта в составе балансовой стоимости активов и обязательств, которым они соответствуют. По состоянию на 31 декабря 2001 года, начисленный доход был отражен в составе «Прочих активов» и соответственно, начисленный расход был отражен в составе «Прочих обязательств». Классификация в 2002 году лучше отражает балансовую стоимость связанных активов, соответственно, сравнительные данные за 2001 год были реклассифицированы. Следствием этого явилось уменьшение «Прочих активов» по состоянию на 31 декабря 2001 года на 49,176 тысяч тенге, увеличение «Займов клиентам» на 49,149 тысяч тенге, «Задолженности банков и других финансовых институтов» на 27 тысяч тенге. Также по состоянию на 31 декабря 2001 года уменьшились «Прочие обязательства» на 1,533 тысячи тенге, увеличились «Задолженность перед другими банками» на 31 тысячу тенге и «Текущие счета и депозиты клиентов» на 1,502 тысячи тенге соответственно.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(п) Доходы в виде вознаграждения (интереса)

Доходы в виде вознаграждения (интереса) признаются в отчете о прибылях и убытках по мере начисления, принимая во внимание реальный доход актива или применимый плавающий курс валюты. Доходы в виде вознаграждения (интереса) и расходы на выплату вознаграждения (интереса) включают амортизацию дисконта или премии, или других разниц между первоначальной балансовой стоимостью процентного инструмента и его суммой в момент погашения, рассчитанной на основе действующей ставки вознаграждения (интереса).

(р) Комиссионные доходы

Комиссионный доход признается по оказании соответствующих услуг.

(с) Чистый доход от операций с ценными бумагами

Чистый доход от операций с ценными бумагами включает доходы и убытки от выбытия и изменений в справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, предназначенных для торговли.

4. Доходы в виде вознаграждения (интереса) и расходы по выплате вознаграждения (интереса)

	2002 тыс.тенге	2001 тыс.тенге
Доходы в виде вознаграждения (интереса)		
Задолженность других банков	6,918	8,830
Займы клиентам	202,378	176,153
Займы, предоставленные по операциям «Обратное РЕПО»	6	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	83	2,798
	209,385	187,781
Расходы по выплате вознаграждения (интереса)		
Задолженность перед другими банками	135	122
Текущие счета и депозиты клиентов	16,887	16,605
	17,022	16,727

5. Комиссионные доходы и расходы

	2002 тыс.тенге	2001 тыс.тенге
Комиссионные доходы		
Комиссионные доходы от купли/продажи иностранной валюты	7,076	8,003
Комиссионные доходы от обслуживания банковских счетов клиентов	1,548	7,647
Комиссионные доходы от переводных операций	28,653	14,579
Комиссионные доходы от предоставленных гарантий	1,718	1,261
Комиссионные доходы от наличных расчетов	19,701	16,689
Прочие комиссионные доходы	10,507	7,447
	69,203	55,626

ОАО “Совместный Банк “ЛАРИБА-БАНК”

*Примечания к финансовой отчетности, являющиеся ее неотъемлемой частью
Подготовлены в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности
за год, заканчивающийся 31 декабря 2002 года*

5. Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

Комиссионные расходы	2002	2001
	тыс.тенге	тыс.тенге
Комиссионные расходы по купле-продаже иностранной валюты	(3)	(117)
Комиссионные расходы по переводным операциям	(4,393)	(3,076)
Комиссионные расходы по страхованию	(2,394)	(5,737)
Прочие комиссионные расходы	(1,876)	(3,759)
	<u>(8,666)</u>	<u>(12,689)</u>

6. Чистый доход от операций с ценными бумагами

	2002	2001
	тыс.тенге	тыс.тенге
Доход от купли/продажи	<u>5</u>	<u>403</u>

7. Чистый доход от операций с иностранной валютой

	2002	2001
	тыс.тенге	тыс.тенге
Доход от переоценки активов и обязательств	47,848	52,043
Доход от купли/продажи иностранной валюты	22,429	21,482
	<u>70,277</u>	<u>73,525</u>

8. Прочий доход

	2002	2001
	тыс.тенге	тыс.тенге
Прочий доход от банковских операций	10,496	9,786
Штрафы и пени	9,478	5,180
Прочий доход от небанковских операций	27,708	21,767
	<u>47,682</u>	<u>36,733</u>

9. Резервы на покрытие возможных убытков

	2002	2001
	тыс.тенге	тыс.тенге
Резервы по займам	5,756	28,113
Прочие активы	1,024	780
	<u>6,780</u>	<u>28,893</u>

ОАО “Совместный Банк “ЛАРИБА-БАНК”

*Примечания к финансовой отчетности, являющиеся ее неотъемлемой частью
Подготовлены в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности
за год, заканчивающийся 31 декабря 2002 года*

10. Общие административные расходы

	2002	2001
	тыс.тенге	тыс.тенге
Вознаграждение работникам	73,409	60,758
Налоги, кроме подоходного налога	25,921	28,285
Прочие общехозяйственные расходы	23,228	25,335
Амортизационные отчисления	18,548	16,931
Расходы на рекламу	11,486	15,906
Административные расходы	8,608	3,028
Расходы на охрану и сигнализацию	6,581	2,407
Расходы по аудиту и консультационным услугам	6,232	5,006
Расходы на ремонт	4,213	5,165
Транспортные расходы	3,263	2,802
Прочее	9,953	8,204
	<u>191,442</u>	<u>173,827</u>

11. Расходы по подоходному налогу

	2002	2001
	тыс.тенге	тыс.тенге
Текущий налог		
<i>Текущие расходы по подоходному налогу</i>	<u>12,509</u>	<u>-</u>
Отсроченный налог		
<i>Отсроченные расходы по подоходному налогу</i>	<u>(1,355)</u>	<u>20,360</u>
Всего расходов по подоходному налогу в отчете о прибылях и убытках	<u>11,154</u>	<u>20,360</u>

Ставка налога, применяемая Банком, равна 30% (2001 – 30%).

Сверка действующей налоговой ставки:

	2002		2001	
	тыс.тенге	%	тыс.тенге	%
Доход до налогообложения	<u>172,642</u>	<u>100.0</u>	<u>121,932</u>	<u>100.0</u>
Подоходный налог с использованием применяемой налоговой ставки	51,793	30.0	36,580	30.0
Не подлежащие вычету расходы и доход, не подлежащий налогообложению	<u>(40,639)</u>	<u>(23.5)</u>	<u>(16,220)</u>	<u>(13.3)</u>
	<u>11,154</u>	<u>6.5</u>	<u>20,360</u>	<u>16.7</u>

12. Счета в Национальном Банке Республики Казахстан

	2002 тыс.тенге	2001 тыс.тенге
Корреспондентский счет в НБРК	<u>77,203</u>	<u>95,097</u>

НБРК установлены минимальные резервные требования в качестве способа регулирования деятельности банков в Республике Казахстан и защиты интересов вкладчиков. Размер минимальных резервных требований определяется как фиксированный процент от всех депозитных обязательств Банка перед физическими и юридическими лицами, кроме банков. Начиная с ноября 2002 года Банки, не входящие в систему коллективного страхования, должны депонировать деньги в тенге в НБРК ежемесячно так, чтобы сумма депонированных денег на каждый день месяца была не менее размера минимальных резервных требований, рассчитанного на первый рабочий день этого месяца. По состоянию на 31 декабря 2002 года Банк отвечает минимальным резервным требованиям, установленным НБРК, при этом сумма минимальных резервных требований составила 29,899 тысяч тенге. (31 декабря 2001 года: 39,071 тысяч тенге.). Данные остатки были исключены из состава денег и их эквивалентов (см. Примечание 29).

13. Задолженность банков и других финансовых институтов

	2002 тыс.тенге	2001 тыс.тенге Реклассифи- цировано
Нostro-счета	245,886	114,950
Депозиты в Вестерн Юнион	3,117	3,004
Депозиты в других банках	-	751
Начисленные проценты по депозитам в других банках	-	19
Начисленные проценты по nostro-счетам	64	8
	<u>249,067</u>	<u>118,732</u>

Концентрация задолженности других банков

По состоянию на 31 декабря 2002 года 2 банка (2001: 2) имели задолженность других банков перед Банком, в отдельности превышающие 10% общей задолженности перед банками и другими финансовыми институтами. Общая сумма этой задолженности на 31 декабря 2002 составила 241,668 тысяч тенге (2001: 102,712 тысяч тенге).

ОАО «Совместный Банк «ЛАРИБА-БАНК»

*Примечания к финансовой отчетности, являющиеся ее неотъемлемой частью
Подготовлены в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности
за год, заканчивающийся 31 декабря 2002 года*

14. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	2002	2001
	тыс.тенге	тыс.тенге
Имеющиеся в наличии для продажи		
<i>Долговые инструменты – листинговые</i>		
Ноты НБРК	109,927	4,604
<i>Инвестиции в капитал</i>		
Акции Центрального Депозитария	200	200
	<u>110,127</u>	<u>4,804</u>

Доходы и убытки от производных финансовых инструментов и изменений в справедливой стоимости прочих торговых инструментов признаются в чистом доходе от операций с ценными бумагами.

15. Займы, предоставленные по операциям «Обратное РЕПО»

	2002	2001
	тыс.тенге	тыс.тенге
Займы, предоставленные другим банкам	50,000	-
Начисленные проценты	6	-
	<u>50,006</u>	<u>-</u>
Залоговое обеспечение		

По состоянию на 31 декабря 2002 года займы, предоставленные по операциям «Обратное РЕПО», были обеспечены следующими ценными бумагами:

	2002	2001
	тыс.тенге	тыс.тенге
Ноты НБРК	<u>50,037</u>	<u>-</u>

16. Займы клиентам

Отраслевой и географический анализ кредитного портфеля

Займы и кредиты выданы клиентам, находящимся в Республике Казахстан и осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2002 тыс.тенге	2001 тыс.тенге Рекласси- фицировано
Розничные клиенты		
Физические лица	276,813	177,174
Коммерческие клиенты		
Транспорт и транспортные услуги	348,318	58,587
Строительство	230,211	405,905
Розничная торговля	222,600	265,620
Оптовая торговля	37,729	65,600
Коммерческие услуги	31,200	11,269
Здравоохранение	19,102	2,898
Услуги по аренде	14,678	13,067
Гостиничный и ресторанный бизнес	7,525	1,442
Производство резины и пластмассовых изделий	7,000	8,506
Прочие	10,231	115,907
Всего	1,205,407	1,125,975
Начисленное вознаграждение (интерес) по займам клиентам	15,030	49,149
Резервы	(34,459)	(28,703)
	<u>1,185,978</u>	<u>1,146,421</u>

Существенные кредиты

По состоянию на 31 декабря 2002 Банком предоставлены кредиты 3 предприятиям (2001: 3) которые в отдельности составляют более 10% кредитного портфеля. Общая сумма этих кредитов по состоянию на 31 декабря 2002 составила 570,281 тыс. тенге (2001: 503,357 тыс. тенге).

Анализ движения в резервах на возможные убытки

	2002 тыс.тенге	2001 тыс.тенге
Баланс на начало года	28,703	742
Резервы за год	5,756	28,113
Списание	-	(152)
	<u>34,459</u>	<u>28,703</u>

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитного портфеля Банка представлены в Примечании 32, в котором указывается оставшийся срок контрактного погашения кредитов, начиная с отчетной даты до даты контрактного погашения кредитов, составляющих кредитный портфель. Существует вероятность того, что сроки погашения займов, предоставляемых клиентам, будут продлены. Соответственно, фактические сроки погашения кредитного портфеля могут быть дольше сроков, чем указано в классификации, основанная на контрактных условиях.

ОАО “Совместный Банк “ЛАРИБА-БАНК”

Примечания к финансовой отчетности, являющиеся ее неотъемлемой частью
Подготовлены в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности
за год, заканчивающийся 31 декабря 2002 года

17. Прочие активы

	2002 тыс.тенге	2001 тыс.тенге Рекласси- фицировано
Дебиторы по документарным расчетам	27,021	-
Прочие транзитные счета	10,932	6,532
Расчеты с бюджетом	3,715	10,328
Прочие дебиторы	8,408	19,764
Резерв на покрытие возможных убытков	(375)	(426)
	49,701	36,198

Анализ движения в резервах по прочим активам

	2002 тыс.тенге	2001 тыс.тенге
Баланс на начало года	426	291
Резервы за год	1,024	780
Списание	(1,075)	(645)
	375	426

18. Основные средства

<u>Тенге, в тысячах</u>	Земля и здания	Основные средства для аренды	Транс- порт	Компью- теры	Обору- дование и прочее	Всего
Первоначальная стоимость						
На 1 января 2002г.	89,272	55,829	2,913	14,368	53,246	215,628
Приобретение	5,976	-	530	7,673	1,918	16,097
Амортизационные отчисления	-	-	-	(2,245)	(255)	(2,500)
Переводы	(6,368)	6,368	-	-	-	-
На 31 декабря 2002г.	88,880	62,197	3,443	19,796	54,909	229,225
Износ						
На 1 января 2002	9,318	5,566	218	7,492	13,169	35,763
Амортизационные отчисления	3,762	3,110	146	3,225	4,929	15,172
Выбытие	-	-	-	(1,749)	(71)	(1,820)
На 31 декабря 2002г.	13,080	8,676	364	8,968	18,027	49,115
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2002г.	75,800	53,521	3,079	10,828	36,882	180,110
На 31 декабря 2001г.	79,954	50,263	2,695	6,876	40,077	179,865

ОАО “Совместный Банк “ЛАРИБА-БАНК”

Примечания к финансовой отчетности, являющиеся ее неотъемлемой частью
Подготовлены в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности
за год, заканчивающийся 31 декабря 2002 года

19. Нематериальные активы

<u>Тенге, в тысячах</u>	Программное обеспечение	Прочее	Всего
Себестоимость			
На 1 января 2002г.	15,631	1,152	16,783
Приобретение	886	78	946
На 31 декабря 2002г.	<u>16,499</u>	<u>1,230</u>	<u>17,729</u>
Амортизация			
На 1 января 2002г.	2,996	457	3,453
Амортизационные отчисления	3,368	8	3,376
На 31 декабря 2002г.	<u>6,364</u>	<u>465</u>	<u>6,829</u>
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2002г.	<u>10,135</u>	<u>765</u>	<u>10,900</u>
На 31 декабря 2001г.	<u>12,635</u>	<u>695</u>	<u>13,330</u>

20. Задолженность перед другими банками

	2002 тыс.тенге	2001 тыс.тенге Рекласси- фицировано
Срочные депозиты	12,624	5,107
Начисленные процентные расходы	48	31
	<u>12,672</u>	<u>5,138</u>

21. Текущие счета и депозиты клиентов

	2002 тыс.тенге	2001 тыс.тенге Рекласси- фицировано
Текущие депозиты	393,115	306,372
Срочные депозиты	203,164	189,947
Депозиты до востребования	65,030	51,116
Депозиты-гарантии	56,141	59,017
Начисленные процентные расходы	1,704	1,502
	<u>719,154</u>	<u>607,954</u>

Заблокированные депозиты

По состоянию на 31 декабря 2002 года сумма депозитов клиентов, которая была заморожена в качестве обеспечения кредитов и забалансовых кредитных инструментов, предоставленных Банком, составила 50,680 тыс. тенге (2001: 46,877 тыс. тенге).

21. Текущие счета и депозиты клиентов (продолжение)

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2002 года и 31 декабря 2001 года Банк не имел депозиты клиентов, в отдельности превышающие 10% общего количества текущих счетов и депозитов клиентов.

22. Прочие обязательства

	2002 тыс.тенге	2001 тыс.тенге Рекласси- фицировано
Предоплата по доходу в виде вознаграждения (интереса)	5,130	-
Расчеты с бюджетом	3,715	393
Прочие кредиторы	5,543	3,852
Транзитные счета	10,367	3,077
Дивиденды к оплате (см. примечание 24)	3,209	-
	<u>27,964</u>	<u>7,322</u>

23. Отсроченный налоговый актив и обязательство

Временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях отчетности и суммами, используемыми в налоговых целях, способствуют возникновению чистого отсроченного налогового актива по состоянию на 31 декабря 2002 года и 31 декабря 2001 года. Вычитаемые временные разницы, не имеющие срока истечения, представлены ниже по накопленной стоимости в отношении которой имелось влияние налогов:

	Активы		Обязательства		Нетто	
	2002	2001	2002	2001	2002	2001
<u>В тысячах тенге</u>						
Основные средства	-	-	19,329	20,589	19,329	20,589
Нематериальные активы	(533)	(229)	-	-	(533)	(229)
Займы клиентам	-	-	209	-	209	-
Чистые отсроченные налоговые (активы)/обязательства	<u>(533)</u>	<u>(229)</u>	<u>19,538</u>	<u>20,589</u>	<u>19,005</u>	<u>20,360</u>

Движение временных разниц в течение года

	Сальдо на 1 января 2002г.	Признано в отчете о прибылях и убытках	Сальдо на 31 декабря 2002г.
<u>В тысячах тенге</u>			
Основные средства	20,589	(1,260)	19,329
Нематериальные активы	(229)	(304)	(533)
Займы клиентам	-	209	209
Чистые отсроченные налоговые (активы)/обязательства	<u>20,360</u>	<u>(1,355)</u>	<u>19,005</u>

24. Акционерный капитал

Объявленный акционерный капитал состоит из 1,000,000 простых акций (2000 год: 1,000,000). Каждая акция имеет номинальную стоимость 1,000 тенге (2001:1,000 тенге).

Количество акций	Простые акции 2002	Простые акции 2001
Выпущенные акции на начало года	901,305	629,036
Выпущено в течение года	12,000	213,784
Капитализированы в течение года	-	58,485
Выпущенные и полностью оплаченные акции на конец года	913,305	901,305

Дивиденды

Владельцы простых акций имеют право на получение дивидендов, объявляемых время от времени, а также имеют право одного голоса на акцию на ежегодных и общих собраниях Банка.

19 марта 2002 года на ежегодном общем собрании акционеров Банка было принято решение направить на выплату дивидендов доход по итогам 2001 года в размере 17,046 тысяч тенге. После удержания подоходного налога у источника выплаты в размере 2,558 тысяч тенге, чистая сумма дивидендов многими акционерами была направлена на покупку акций пятой эмиссии. Невыплаченная сумма дивидендов числится как задолженность перед акционерами в размере 3,209 тысяч тенге (2001:0) (примечание 22).

25. Управление рисками

Управление рисками имеет огромное значение для банковского бизнеса и является важным элементом деятельности Банка. Основные риски, с которыми сталкивается Банк, относятся к кредитной деятельности, ликвидности и движениям ставок вознаграждения (интереса) и обменных курсов. Управление этими рисками осуществляется следующим образом:

(i) Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате невыполнения заемщиком или другой стороной своих обязательств перед Банком.

Банк разработал политику и процедуры по осуществлению контроля за погашением займов, включая создание Кредитного Комитета, мониторинг займов и концентрацию заемщиков в одной отрасли.

Кредитная политика Банка пересматривается и утверждается Советом Директоров.

25. Управление рисками (продолжение)

(ii) Процентный риск

Процентный риск измеряется в той степени, в которой изменения рыночных процентных ставок влияют на прибыль и чистый процентный доход. В той степени, в которой структура срочности процентных активов отличается от таковой структуры обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате движений процентных ставок.

Управление процентным риском осуществляется путем увеличения или уменьшения ставок в пределах, устанавливаемых руководством Банка. Эти пределы ограничивают потенциальное влияние движений процентных ставок на доходы текущего периода и на стоимость активов и обязательств, чувствительных в связи с изменением процента. Банк имеет доступ к рынкам, что позволяет ему быстро адаптироваться к условиям рынка.

Политика установления процентных ставок Банка пересматривается и утверждается Советом Директоров.

См. примечание 31 «Средние эффективные процентные ставки».

(iii) Риск ликвидности

Банк осуществляет управление ликвидностью в целях обеспечения постоянного наличия средств для погашения всех денежных обязательств по наступлении срока оплаты.

Политика ликвидности Банка пересматривается и утверждается Советом Директоров.

См. примечание 32 «Анализ сроков погашения обязательств».

(iv) Риск обменного курса

Банк имеет активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Риск обменного курса возникает тогда, когда фактические или прогнозируемые активы в иностранной валюте являются больше или меньше обязательств в этой же валюте.

Политика иностранных валют Банка пересматривается и утверждается Советом Директоров.

См. примечание 33 «Анализ в разрезе валют».

26. Потенциальные обязательства

Часть деятельности Банка относится к забалансовым торгово-финансовым инструментам. Банк несет обязательства и принимает условные обязательства в ходе обычной деятельности в целях удовлетворения финансовых потребностей своих клиентов. Эти обязательства включают кредитные инструменты, которые представляют собой различные степени кредитного риска сверх сумм, указанных в балансе.

Контрактная или номинальная сумма этих инструментов отражает уровень деятельности, связанной с определенным классом финансовых инструментов и не представляет собой будущие потребности в деньгах, поскольку срок большей части данных обязательств истечет или завершится и без финансирования.

В любой момент времени Банк имеет невыполненные обязательства по увеличению кредита. Данные обязательства представлены в форме выдачи утвержденных займов и овердрафтов.

Банк предоставляет финансовые гарантии и аккредитивы в целях гарантирования третьим сторонам исполнения клиентами их обязательств. Как правило, данные соглашения имеют установленные ограничения и действуют на срок до трех лет. Истечения срока действия соглашений не сосредоточены в каком-либо периоде. Также Банк предоставляет гарантии, действуя в качестве агента по урегулированию операций заимствования под залог ценных бумаг и операций по кредитованию.

Контрактные суммы условных и возможных обязательств представлены в нижеприведенной таблице по категориям. Предполагается, что суммы возможных обязательств, указанные в таблице полностью оплачены авансом. Суммы гарантий и аккредитивов, указанные в таблице, представляют максимальный убыток, признаваемый на дату составления баланса в случае ненадлежащего исполнения сторонами контракта их обязательств.

	2002 тыс.тенге	2001 тыс.тенге
<i>Договорные суммы</i>		
Обязательства по выдаче кредитов	113,706	133,244
Гарантии	12,407	12,558
Аккредитивы	27,021	-
	<u>153,134</u>	<u>145,802</u>

27. Условные обязательства

(i) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления. Многие формы страхования, распространенные в других странах, пока, как правило, не доступны в Казахстане. Банк не предусматривает страхового покрытия на случай прекращения деятельности или обязательства третьих сторон в связи с ущербом имуществу Банка или окружающей среде, возникающем в результате страховых случаев, связанных с имуществом или относящихся к деятельности Банка. До тех пор, пока Банк не обеспечит соответствующее страхование, существует риск, что повреждения или утрата некоторых активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность Банк и его финансовое положение. Недвижимое имущество и активы Банка, включая обеспечение по предоставленным займам, застрахованы полностью.

27. Условные обязательства (продолжение)

(ii) Судопроизводство

Банк не вовлечен в какие-либо судебные процессы, включая арбитраж, кроме рутинных процессуальных действий возникших в ходе обычного ведения бизнеса. По мнению руководства, окончательное разрешение судебного разбирательства не окажет существенного неблагоприятного влияния на финансовое положение и результаты операций Банка.

(iii) Налоговые условные обязательства

Налоговая система Республики Казахстан является достаточно новой и характеризуется большим числом налогов, а также часто меняющимся законодательством в области налогообложения, зачастую являющимся нечетким, противоречивым и допускающим различные интерпретации. Зачастую различные регулирующие органы по-разному трактуют одни и те же положения нормативных документов. Налоги подлежат проверке со стороны ряда регулирующих органов, имеющих право налагать значительные штрафы, начислять и взимать пени.

Вышеизложенные факты могут привести к более значительным налоговым рискам в Казахстане, чем в других странах. Руководство, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, считает, что обязательства по налогам отражены в полном объеме. Тем не менее, различная интерпретация положений действующего налогового законодательства регулирующими органами может привести к существенным последствиям.

28. Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2002 года не имели место существенные операции со связанными сторонами (2001: 0).

29. Деньги и их эквиваленты

Согласно отчету о движении денег, деньги и их эквиваленты на конец финансового года представлены следующим образом:

	2002 тыс.тенге	2001 тыс.тенге
Деньги	60,102	84,284
Корреспондентский счет в НБРК (см. примечание 12)	77,203	95,097
Ностро – счета в других банках (см. примечание 13)	245,886	114,950
Минимальные резервные требования (см. примечание 12)	(29,899)	(39,071)
	<u>353,292</u>	<u>255,260</u>

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

ОАО «Совместный Банк «ЛАРИБА-БАНК»

*Примечания к финансовой отчетности, являющиеся ее неотъемлемой частью
Подготовлены в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности
за год, заканчивающийся 31 декабря 2002 года*

Банк оценил финансовые инструменты в соответствии с требованиями МСФО 32: «Финансовые инструменты: Раскрытие и представление информации» с целью определения того, насколько осуществимо определить с достаточной степенью достоверности их справедливую стоимость, учитывая временные и стоимостные ограничения.

Основываясь на данной оценке, Банк сделал заключение о том, что ввиду отсутствия ликвидности и опубликованного «индикатора процентной ставки» на казахстанских рынках, не представляется возможным определить справедливую стоимость большей части финансовых активов и финансовых обязательств Банка.

Финансовые активы и финансовые обязательства, справедливую стоимость которых, по мнению Банка, можно определить, включают счета, депозиты в НРБК, финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющиеся в наличии для продажи и займы банкам и прочим финансовым организациям, не являющимся связанными сторонами с Банком, а также депозиты и займы, полученные от банков и прочих финансовых организаций. Согласно оценке Банка, справедливая стоимость данных активов не отличается существенно от их балансовой стоимости.

Данная оценка справедливой стоимости произведена в целях приблизительного определения суммы, по которой можно обменять вышеперечисленные активы в ходе текущих операций с заинтересованными сторонами. Тем не менее, принимая во внимание неопределенность и используя субъективное суждение, получаемую справедливую стоимость не следует рассматривать как возможную стоимость реализации при немедленной продаже активов.

31. Средние эффективные ставки вознаграждения (интереса)

Нижепредставленная таблица показывает процентные активы и обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2002 года и соответствующие им средние эффективные ставки вознаграждения (интереса) на указанную дату. Данные процентные ставки являются приближенным значением доходов, получаемых до срока погашения данных активов и обязательств.

	2002		2001	
	Величина тыс.тенге	Средняя эффективная ставка вознаграж- дения	Величина тыс.тенге	Средняя эффективная ставка вознаграж- дения
Процентные активы				
Задолженность банков и других финансовых институтов	249,067		118,732	
- Доллар США	245,654	1.23	110,406	1.19
- Другие валюты	3,413	4.00	8,326	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	110,127		4,804	
- Казахстанский тенге	110,127	3.19	4,804	2.98
Займы, предоставленные по операциям «Обратное РЕПО»	50,006		-	-
- Казахстанский тенге	50,006	4.50	-	-
Займы клиентам	1,185,978		1,146,421	
- Казахстанский тенге	1,185,978	16.60	1,040,321	17.00
- Доллар США	-	-	106,100	15.00
Процентные обязательства				
Задолженность перед другими банками	12,672		5,138	
- Доллар США	12,672	1.66	5,138	3.26
Текущие счета и депозиты клиентов	719,154		607,954	
- Казахстанский тенге	424,424	7.50	288,412	6.50
- Доллар США	288,779	5.25	311,984	4.25
- Другие валюты	5,951	-	7,558	-

32. Анализ сроков погашения

Следующая таблица показывает банковские активы и обязательства по оставшимся срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2002 года. Вследствие того, что в основном все финансовые инструменты Банка являются контрактами с фиксированной процентной ставкой, оставшиеся сроки погашения в соответствии с положениями контрактов также представляют контрактные сроки вторичного назначения процентной ставки.

ОАО “Совместный Банк “ЛАРИБА-БАНК”

Примечания к финансовой отчетности, являющиеся ее неотъемлемой частью
Подготовлены в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности
за год, заканчивающийся 31 декабря 2002 года

32. Анализ сроков погашения (продолжение)

	Менее 1 месяца тыс.тенге	от 1 до 6 месяцев тыс.тенге	от 6 месяцев до 1 года тыс.тенге	от 1 года 5 лет тыс.тенге	Более 5 лет тыс.тенге	Без сроков тыс.тенге	Всего тыс.тенге
Активы							
Деньги	60,102	-	-	-	-	-	60,102
Счета в Национальном Банке Республики Казахстан	47,304	29,899	-	-	-	-	77,203
Задолженность банков и других финансовых институтов	245,950	-	-	-	3,117	-	249,067
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	109,927	-	-	-	200	-	110,127
Займы, предоставленные по операциям «Обратное РЕПО»	50,006	-	-	-	-	-	50,006
Займы клиентам	19,638	90,849	197,989	816,314	61,188	-	1,185,978
Прочие активы	22,680	27,021	-	-	-	-	49,701
Основные средства	-	-	-	-	-	180,110	180,110
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	10,900	10,900
Всего активов	555,607	147,769	197,989	816,314	64,505	191,010	1,973,194
Обязательства							
Задолженность перед другими банками	-	-	468	-	12,204	-	12,672
Текущие счета и депозиты клиентов	525,152	50,380	129,786	13,836	-	-	719,154
Прочие обязательства	27,964	-	-	-	-	-	27,964
Отсроченное налоговое обязательство	-	-	-	19,005	-	-	19,005
Всего обязательств	553,116	50,380	130,254	32,841	12,204	-	778,795
Чистая позиция на 31 декабря 2002г.	2,491	97,389	67,735	783,473	52,301	191,010	1,194,399
Чистая позиция на 31 декабря 2001г.	49,295	58,705	10,476	726,286	-	193,195	1,037,957

ОАО “Совместный Банк “ЛАРИБА-БАНК”

*Примечания к финансовой отчетности, являющиеся ее неотъемлемой частью
Подготовлены в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности
за год, заканчивающийся 31 декабря 2002 года*

33. Анализ в разрезе валют

Следующая таблица показывает структуру активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2002 года:

	Казах- станский тенге	Доллар США	Прочие	Всего
	тыс.тенге	тыс.тенге	тыс.тенге	тыс.тенге
Активы				
Деньги	29,223	30,618	261	60,102
Счета в Национальном Банке Республики Казахстан	77,203	-	-	77,203
Задолженность банков и других финансовых институтов	-	245,654	3,413	249,067
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	110,127	-	-	110,127
Займы, предоставленные по операциям «Обратное РЕПО»	50,006	-	-	50,006
Займы клиентам	1,185,978	-	-	1,185,978
Прочие активы	10,734	37,789	1,178	49,701
Основные средства	180,110	-	-	180,110
Нематериальные активы	10,900	-	-	10,900
Всего активов	1,654,281	314,061	4,852	1,973,194
Обязательства				
Задолженность перед другими банками	-	12,672	-	12,672
Текущие счета и депозиты клиентов	424,424	288,779	5,951	719,154
Прочие обязательства	16,198	11,685	81	27,964
Отсроченное налоговое обязательство	19,005	-	-	19,005
Всего обязательств	459,627	313,136	6,032	778,795
Чистая позиция на 31 декабря 2002 г.	1,194,654	(925)	(1,180)	1,194,399
Чистая позиция на 31 декабря 2001 г.	1,081,044	(43,850)	763	1,037,957

34. Концентрация активов и обязательств

Географическая концентрация активов и обязательств на 31 декабря 2002 года представлена следующим образом:

	Правительство Республики Казахстан	Прочие казахстанские предприятия (1)	Прочие, не относящиеся к ОЭСР	ОЭСР	Всего
	тыс.тенге	тыс.тенге	тыс.тенге	тыс.тенге	тыс.тенге
Активы					
Деньги	-	60,102	-	-	60,102
Счета в Национальном Банке Республики Казахстан	77,203	-	-	-	77,203
Задолженность других банков	-	80	2,571	246,416	249,067
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	110,127	-	-	110,127
Займы, предоставленные по операциям «Обратное РЕПО»	-	50,006	-	-	50,006
Займы клиентам	-	1,185,978	-	-	1,185,978
Прочие активы	-	49,701	-	-	49,701
Основные средства	-	180,110	-	-	180,110
Нематериальные активы	-	10,900	-	-	10,900
Всего активов	137,305	1,586,902	2,571	246,416	1,973,194
Обязательства					
Задолженность перед другими банками	-	12,672	-	-	12,672
Текущие счета и депозиты клиентов	-	719,154	-	-	719,154
Прочие обязательства	-	27,964	-	-	27,964
Отсроченное налоговое обязательство	19,005	-	-	-	19,005
Всего обязательств	19,005	759,790	-	-	778,795
Чистая позиция на 31 декабря 2002г.	118,300	827,112	2,571	246,416	1,194,399
Чистая позиция на 31 декабря 2001г.	159,021	761,012	1,581	116,343	1,037,957

(1) Включая все юридические лица, постоянно находящиеся в Республике Казахстан, в том числе и казахстанские дочерние компании иностранных юридических лиц.