

**Пояснительная записка к финансовым отчетам
ЗАО «БАНК РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА»
за 2001 год**

Закрытое акционерное общество «Банк Развития Казахстана» (далее – «Банк») зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан от 31 мая 2001 года за № 4686-1900-АО. Свою деятельность Банк осуществляет в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Банке Развития Казахстана» от 25 апреля 2001 года № 178-ІІ.

Адрес Банка: 473000, г. Астана, м-он «Самал», 12, Астана Тауэр.

Финансовая отчетность составлена за период фактического существования Банка на конец 2001 года.

Банк не имеет филиалов. Представительство Банка в г. Алматы не является юридическим лицом, а также не является его дочерним предприятием.

Банк организует бухгалтерский учет в соответствии с Учетной политикой Банка, утвержденной протоколом Совета директоров Банка от 11 июля 2001 года № 03. В течение 2001 года Учетная политика Банка не изменялась.

В соответствии с Учетной политикой Банка переоценка активов выраженных в иностранной валюте производится еженедельно путем пересчета иностранной валюты по курсу Национального банка Республики Казахстан, устанавливаемого для целей учета, таможенных и налоговых платежей, на дату проведения переоценки.

Нереализованные доходы/расходы Банка в виде переоценки иностранной валюты относятся на счета реализованных доходов/расходов при их реализации с применением метода средневзвешенной стоимости.

Банк учитывает государственные ценные бумаги как годные для продажи. Банк учитывает государственные ценные бумаги в номинальной стоимости. Учет премий и скидок по ценным бумагам осуществляется на соответствующих балансовых счетах.

Начисление дисконта по государственным ценным бумагам осуществляется с применением прямолинейного метода и отражается на доходах Банка ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца.

По состоянию на 01.01.2002г. в портфеле ценных бумаг учитывались евроноты Министерства финансов Республики Казахстан и ЗАО «Казтрансойл», купонные облигации выпущенные акиматом г. Астаны, ОАО «Алматы Кус», ЗАО «Казахойл» и ОАО «Казахтелеком». Инвестиции в ценные бумаги также состояли из операций «Обратное Репо» с Национальным Банком Республики Казахстан по государственным ценным бумагам, выпущенным Правительством Республики Казахстан.

По состоянию на 01.01.2002г. Банк не имел предоставленных кредитов.

Банк классифицировал депозиты, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан и дебиторскую задолженность как стандартные. Провизии по данным видам активов не формировались.

Основные средства отражаются в балансе по их первоначальной стоимости. Переоценка и реиндексация основных средств не производилась. Амортизация на основные средства начисляется равномерным (прямолинейным) методом по нормам, утвержденным Советом директоров Банка.

По состоянию на 01.01.2002г. в состав основных средств Банка входили транспортные средства, компьютерное оборудование и прочие средства (телекоммуникационное оборудование, копировальная техника и т.п.).

На отчетную дату на балансе Банка имелись нематериальные активы.

Банком осуществляется учет товарно-материальных запасов на балансе по цене приобретения без НДС.

На 01.01.2002г. Банк арендовал офисное помещение общей площадью 1.468,80 кв.м. При расчете на одного сотрудника приходилось 17,28 кв.м. офисного помещения.

На 01.01.2002г. численность работников в Банке составляла 85 человек.

В Банке не имелось незавершенное строительство по капвложениям и неустановленное оборудование.

По состоянию на 01.01.2002г. на балансе Банка было открытых 240 лицевых балансовых счетов, за балансом Банка было 6 лицевых внебалансовых счетов.

В состав «Прочих расходов не связанных с выплатой вознаграждения» на отчетную дату входят:

| Вид расхода | Сумма (тыс. тенге) |
|---|--------------------|
| Комиссионные расходы от услуг других банков по переводным операциям | 63 |
| Прочие комиссионные расходы банка | 8 349 |
| Представительские расходы | 5 019 |
| Амортизационные отчисления по нематериальным активам | 12 |
| Прочий операционный расход | 3 568 |

На отчетную дату в Банке не было открытых счетов «Лоро».

Основные доходы Банка состояли из доходов по высоколиквидным ценным бумагам, по депозитам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан, а также по прочим ценным бумагам с фиксированным доходом.

Уставный капитал Банка формировался за счет средств государственного и местных бюджетов Республики Казахстан. Размер уставного капитала на 01.01.2002г. составил 24 026 677 тыс. тенге, при этом неоплаченный уставный капитал 5 973 323 тыс. тенге.

Работа на финансовом и фондовом рынках:

| Наименование сделок | Объем | | Доход | |
|---|------------------|---------------|---------------|------------|
| | тенге | USD | тенге | USD |
| Работа на финансовых рынках: | | | | |
| объем форвардных контрактов | 1.408.866.548,10 | 9.567.854,32 | 10.046.247,04 | 67.742,73 |
| количество форвардных контрактов-1 | | | | |
| объем опционных контрактов | 454.918.829,11 | 3.028.753,86 | 10.331.831,87 | 68.787,16 |
| количество опционных контрактов-1 | | | | |
| Арбитражные операции | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Работа на фондовом рынке: | | | | |
| объем купленных ценных бумаг на первичном рынке | 6.200.103.199,21 | 41.278.982,68 | 55.675.666,20 | 370.676,87 |
| объем проданных ценных бумаг на вторичном рынке | 1.124.570.313,01 | 7.487.152,55 | 5.526.680,99 | 36.795,48 |
| объем купленных ценных бумаг на вторичном рынке | 2.356.240.664,35 | 15.687.354,62 | 29.490.235,95 | 196.339,79 |
| Операции на рынке наличной валюты | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

На отчетную дату Банк имел 100 персональных компьютеров (на процессорах Pentium III), два сервера Dell (двухпроцессорные Pentium III системы) и шесть серверов

Fujitsu-Siemens (однопроцессорные Pentium III системы). Банк имеет достаточно развитую локальную сеть, представляющую собой единое телекоммуникационное пространство.

Для ведения бухгалтерского учета в Банке используется программный продукт «Colvir». Учет и отчетность в Банке осуществляется в соответствии с Казахстанскими стандартами бухгалтерского учета, для внешних пользователей Банком составляется отчетность также и по Международным стандартам финансовой отчетности.

Оценка результатов инвентаризации материальных ценностей группам налоговой классификации основных средств по состоянию на 01 января 2002 года:

| (в тыс. тенге) | | | | | |
|----------------|---|----------------------|-----------------|---------------|---------------|
| № п/п | Наименование основных средств, материалов | Балансовая стоимость | Недостача суммы | Излишек суммы | Принятые меры |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. | Основные средства | | | | |
| | По группам: | | | | |
| | Компьютерное оборудование | 29 771 | - | | - |
| | Транспортные средства | 25 056 | - | | - |
| | Прочие основные средства | 32 935 | - | | - |
| | Нематериальные активы | 7 633 | - | | - |
| | Итого | 95 395 | | | |
| 2. | Материалы: | | | | |
| | Материалы на складе | 991 | - | - | - |
| | Итого | 991 | | | |
| 3. | Наличность в кассе: | | | | |
| | в тенге | 947 | - | - | - |
| | в валюте, выраженных в тенге | - | - | - | - |
| | Итого | 947 | | | |
| 4. | Другие (внесистемно) | - | - | - | - |
| | Итого | - | - | - | - |

В Банке функционирует Отдел внутреннего аудита, который осуществляет функции Ревизионной комиссии – контрольного органа Банка. Отдел внутреннего аудита непосредственно подчинен и подотчетен Президенту и Совету директоров Банка, а также общему собранию ЗАО «Банк Развития Казахстана». Отдел внутреннего аудита согласно «Положению об Отделе внутреннего аудита Банка» осуществляет проверки деятельности подразделений Банка, в том числе проверки финансово-хозяйственной деятельности. Также Отдел внутреннего аудита осуществляет проверку ведения бухучета и подготовки финансовой отчетности, проведения банковских операций, составления и использования бюджета, осуществляет проверку информационных систем и информационной безопасности.

Президент _____ Мынбаев С.М.

Главный бухгалтер _____ Орынбеков К.З.

Исполнитель _____ Кидрисов Р.М.