

HBİ

Genel Merkez



2010 Yılı

Faaliyet Raporu

(Türkçe Çeviri)

Denetçinin Üyelere Raporu

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Habib Bank Limited'in finansal durumuna ait konsolide bilançosunu teşkil eden ekli konsolide mali tabloların yanı sıra söz konusu tarihte sona ermiş olan yıla ait konsolide kar ve zarar hesabını, konsolide kapsamlı gelir tablosunu, konsolide nakit akış beyanını ve konsolide özkaynaklar değişim tablosunu bunların bir parçasını oluşturan notlar ile birlikte denetlemiş bulunmaktayız. Bu mali tablolar tarafımızdan denetlenen 82 şube ve yabancı denetçiler tarafından denetlenen 26 şube haricinde şubelerden gelen denetlenmemiş tasdikli iadeleri kapsamaktadır. Bağlı ortaklıklar olan HBL Stock Fund, HBL Multi Asset Fund ve HBL Income Fund başka bir yeminli mali müşavirler firması tarafından Değerlendirme Faaliyetlerine ilişkin 2410 sayılı Uluslararası Standarda uygun olarak denetlenmiş ve düzenledikleri rapor tarafımıza sunulmuş olup, bağlı kuruluşlara ilişkin miktarlarla ilgili görüşümüz yalnızca diğer denetçinin raporuna dayalıdır.

Bu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Sorumluluğumuz denetimimize dayalı bu mali tablolara dair görüşümüzü ifade etmektedir.

Denetimimizi Pakistan'daki geçerli denetim standartlarına uygun olarak yürütmüş bulunuyoruz. Bu standartlar yukarıda belirtilen tabloların somut bir şekilde gerçeğe aykırı beyanat içermediğine dair makul bir güvence almak üzere denetimi planlayıp yürütmemizi öngörmektedir. Bir denetim, yukarıda bahsi geçen tablolarda yer alan miktar ve beyanları destekleyen kanıtların testlere tabi olarak incelenmesini içerir. Bir denetim ayrıca yönetimin muhasebe politikalarının ve önemli tahminlerinin değerlendirilmesinin yanı sıra yukarıda adı geçen beyanların genel sunumunun değerlendirilmesini de içerir. Denetimimizin görüşümüz için makul bir esas teşkil edeceği inancındayız.

Görüşümüze göre konsolide mali tablolar 31 Aralık 2010 itibarıyla Habib Bank Limited'in mali durumunu uygun biçimde sunmakta olup HBL'nin belirtilen tarihte sona eren yıla ait faaliyetlerini, nakit akışlarını ve özkaynaklardaki değişikliklerini Pakistan'da geçerli onaylanmış muhasebe standartları çerçevesinde tarafsız biçimde sunmaktadır.

Tarih:

Karachi

KPMG Taseer Hadi & Co.
Chartered Accountants
Syed Iftikhar Anjum

31 ARALIK 2010 TARİHLİ KONSOLİDE BİLANÇO

2010 2009 (US \$ '000)			Not	2010 2009 (Rs.'000)	
AKTİFLER					
953,332	932,309	Hazine bankalarındaki nakit ve bakiyeler	5	81,640,246	79,839,836
436,883	471,371	Diğer bankalardaki bakiyeler	6	37,413,185	40,366,687
354,280	62,507	Finansal kurumlara verilen borçlar	7	30,339,344	5,352,873
2,976,634	2,527,743	Yatırımlar	8	254,909,116	216,467,532
5,368,610	5,309,202	Avanslar	9	459,750,012	454,662,499
188,649	195,788	Sabit işletme varlıkları	10	16,155,290	16,766,668
111,777	107,500	Ertelenmiş vergi varlıkları	11	9,572,203	9,205,944
407,769	481,835	Diğer varlıklar	12	34,920,007	41,262,754
10,797,934	10,088,255			924,699,403	863,924,793
PASİFLER					
114,146	117,257	Borç senetleri	13	9,775,093	10,041,542
472,459	612,744	Finansal kurumlardan alınan borçlar	14	40,459,860	52,542,978
8,727,272	7,972,634	Mevduatlar ve diğer hesaplar	15	747,374,799	682,750,079
50,000	50,000	Sermaye benzeri krediler	16	4,281,835	4,212,080
-	-	Finansal kiralamaya tabi olan varlıklara karşılık borçlar		-	-
-	-	Ertelenmiş vergi borçları		-	-
310,112	350,414	Diğer borçlar	17	26,557,045	30,008,316
9,673,989	9,103,049			828,448,632	779,554,995
1,123,945	985,206	NET VARLIKLAR		96,250,771	84,369,798
TEMSİL EDENLER:					
Özkaynaklar					
116,992	106,356	Hisse Sermayesi	18	10,018,800	9,108,000
342,792	321,444	Yedekler		29,355,555	27,527,380
554,293	449,554	Dağıtılmamış kâr		47,467,704	38,498,335
1,014,077	877,354	Bankanın özsermaye hissedarlarına atfedilebilir toplam özsermaye		86,842,059	75,133,715
14,161	13,350	Azınlık payı		1,212,656	1,143,241
95,707	94,502	Varlıkların yeniden değerlendirme fazlası- ertelenmiş vergiden arındırılmış	19	8,196,056	8,092,842
1,123,945	985,206			96,250,771	84,369,798
ŞARTA BAĞLI YÜKÜMLÜLÜKLER VE TAAHHÜTLER					
20					

1- 52 arası ekli notlar ve I - IV arası ekler işbu konsolide mali tabloların ayrılmaz bir parçasını teşkil etmektedir.

Başkan ve CEO

Yönetici

Yönetici

Yönetici

HABIB BANK LIMITED
31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
KONSOLİDE KÂR VE ZARAR HESABI

2010 2009 (US \$ '000)			Note	2010 2009 (Rs.-'000)	
949,652	888,361	Kazanılmış kâr marjı / iade / faiz	22	81,325,028	76,076,347
400,883	390,088	Harcanmış kâr marjı / iade / faiz	23	34,330,255	33,405,813
548,769	498,273	Net kâr marjı / faiz geliri		46,994,773	42,670,534
88,775,	102,696	Takipteki kredi ve avanslar karşılığı – net	9.4/9.5.1	7,602,440	8,794,560
361	(600)	Bilanço dışı yükümlülükler bedeli / (ters kayıt)	17.1	30,895,	(51,396)
(557)	4,046	(Ters kayıt) / Yatırımların değerinde azalma karşılığı	8.8	(47,6471)	346,495
-	-	Doğrudan defterden silinmiş tahsil edilemez alacaklar		-	-
88,579	106,142			7,585,664	9,089,659
460,190	392,131	Karşılıklar sonrası net kâr marjı / faiz geliri		39,409,109	33,580,875
		Kâr marjı / faiz dışı gelirler			
63,439	62,082	Ücret, komisyon ve aracılık gelirleri		5,432,706	5,316,479
16,116	6,972	Yatırımlardan elde edilen gelir / kazanç	24	1,380,162	597,018
37,243	22,340	Dövizle yapılan ticari işlemlerden elde edilen gelir		3,189,333	1,913,115
32,232	38,920	Diğer Gelirler	25	2,760,230	3,333,000
149,030	130,314	Toplam kâr marjı / faiz dışı gelir		12,762,431	11,159,612
609,220	522,445			52,171,540	44,740,487
		Kâr marjı / faiz dışı giderler			
283,208	265,610	İdari giderler	26	24,252,960	22,745,955
2,080	2,454	Diğer karşılıklar / gider kaydedilenler - net		178,148	210,190
2,087	41	Diğer giderler	27	178,700	3,540
6,092	4,661	Çalışan Sosyal Yardım Fonu	28	521,702	399,166
293,467	272,766	Toplam kâr marjı / faiz dışı gider		25,131,510	23,358,851
315,753	249,679	Vergi öncesi kâr		27,040,030	21,381,636
		Vergilendirme	20		
113,255	94,535	- cari		9,698,783	8,095,642
7,353	(12,791)	- önceki yıllara ait		629,721	(1,095,355)
(3,769)	11,450	- ertelenmiş		(322,854)	980,600
116,829	93,194			10,005,650	7,980,887
198,914	156,485	Vergi sonrası kâr		17,034,380	13,400,749
196,366	156,353	Bankanın özsermaye hissedarlarına atfedilenler		16,816,179	13,389,452
1,360	1,054	Azınlık payı		116,475	90,230
1,188	(922)	HBL Funds'un azınlık yatırımcısına atfedilenler		101,726	(78,933)
198,914	156,485			17,034,380	13,400,749
0,196	0,156	Hisse başına adi ve sulandırılmış kazançlar	30	16,78	13,36

1- 52 arası ekli notlar ve I - IV arası ekler işbu konsolide mali tabloların ayrılmaz bir parçasını teşkil etmektedir.

Başkan ve CEO

Yönetici

Yönetici

Yönetici

**31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT KONSOLİDE KAPSAMLI GELİR
TABLOSU**

2010 2009 (US \$ '000)		2010 2009 (Rs.-'000)	
198,914	156,484	17,034,380	13,400,749
	Dönem Kârı		
	Diğer kapsamlı gelirler		
(1,188)	922	(101,726)	78,933
	HBL fonlarının diğer pasiflere aktarılmış azınlık hisseleri		
	Yabancı şubelere, bağlı ortaklıklara, ortak girişimlere ve		
2,586	31,474	221,465	2,695,330
	iştiraklere yapılan net yatırımların çevrim etkisi		
<u>200,312</u>	<u>188,880</u>	<u>17,154,119</u>	<u>16,175,012</u>
	Özsermayeye aktarılan kapsamlı gelir		
	Özsermayeye yansıtılmamış kapsamlı gelirin bileşenleri		
1,786	22,013	152,905	1,885,159
	Duran varlıkların yeniden değerlendirme fazlası		
(144)	(4,400)	(12,340)	(376,827)
	Duran varlıkların yeniden değerlemesine ait ertelenmiş vergi		
150	74,307	12,828	6,363,436
	Yatırımların yeniden değerlendirme fazlası		
906	(20,943)	77,573	(1,793,471)
	Yatırımların yeniden değerlemesine ait ertelenmiş vergi		
<u>203,010</u>	<u>259,857</u>	<u>17,385,085</u>	<u>22,253,309</u>
	Bankanın özsermaye hissedarlarına atfedilenler		
200,552	257,682	17,174,632	22,066,998
1,270	3,097	108,727	265,244
	Azınlık payı		
1,188	(922)	101,726	(78,933)
	Azınlık yatırımcılarına atfedilenler		
<u>203,010</u>	<u>259,857</u>	<u>17,385,085</u>	<u>22,253,309</u>

1- 52 arası ekli notlar ve I - IV arası ekler işbu konsolide mali tabloların ayrılmaz bir parçasını teşkil etmektedir.

Başkan ve CEO

Yönetici

Yönetici

Yönetici

**31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
KONSOLİDE NAKİT AKIM TABLOSU**

2010 2009 (US \$'000)			Not	2010 2009 (Rs.'000)	
315,753	249,679	İŞLETME FAALİYETLERİNDEN GELEN NAKİT AKIŞLARI		27,040,030	21,381,636
(12,342)	(8,777)	Vergi öncesi kâr		(1,056,930)	(751,599)
(3,700)	1,957	İştiraklerin ve ortak girişimlerin temettü gelirleri ve kâr payları		(316,823)	167,618
(16,042)	(6,820)	Yatırımların satışına ait (kazanç) / zarar		(1,373,753)	(583,981)
299,711	242,859			25,666,277	20,797,655
		Düzeltilmeler:			
20,091	20,280	Amortisman payları / düzeltilmeler		1,720,510	1,736,708
(557)	4,046	(Ters kayıt) / Yatırımların değerinde azalma karşılığı		(47,671)	346,495
88,775	102,696	Takipteki kredi ve avanslar karşılığı – net		7,602,440	8,794,560
(75)	(152)	Gerçeğe uygun değerde yatırımlarda gerçekleşmemiş değer artışı		(6,409)	(13,037)
815	3,003	Sermaye benzeri kredilerde döviz kuru kaybı		69,755	257,155
(209)	(343)	Maddi duran varlıkların satışından elde edilen kazanç		(17,865)	(29,410)
2,441	1,854	Çeşitli Hükümler		209,043	158,794
111,281	131,384			9,529,803	11,251,265
410,992	374,243			35,196,080	32,048,920
		İşletme aktiflerinde (Artış) / azalma			
(291,773)	9,820	Finansal kurumlara verilen borçlar		(24,986,471)	840,914
(148,184)	(82,927)	Avanslar		(12,689,953)	(7,101,552)
66,364	(13,175)	Diğer aktifler		5,683,203	(1,128,283)
(373,593)	(86,282)			(31,993,221)	(7,388,921)
		İşletme aktiflerinde artış / (azalma)			
754,638	1,000,267	Mevduatlar ve diğer hesaplar		64,624,720	85,659,534
(141,097)	65,180	Finansal kurumlardan alınan borçlar		(12,083,118)	5,581,813
(3,111)	2,493	Borç senetleri		(266,449)	213,460
(42,749)	54,198	Diğer borçlar		(3,660,878)	4,641,308
567,681	1,122,138			48,614,275	96,096,115
605,080	1,410,099			51,817,134	120,756,114
(113,993)	(151,839)	Ödenmiş gelir vergisi – net		(9,761,948)	(13,002,981)
491,087	1,258,260	İşletme faaliyetlerinden elde edilen net nakit akışları		42,055,186	107,753,133
		YATIRIM FAALİYETLERİNDEN GELEN NAKİT AKIŞLARI			
(436,077)	(938,532)	Menkul kıymetlere, iştiraklere ve ortak girişim şirketlerine net yatırımlar		(37,344,175)	(80,372,778)
4,118	3,144	Alınan temettü gelirleri		352,646	269,200
(11,639)	(22,752)	Sabit sermaye harcamaları		(996,693)	(1,948,372)
681	1,227	Duran varlıkların satışından elde edilen hasılatlar		58,331	105,051
2,737	30,464	Yabancı şubelere, bağlı kuruluşlara, ortak girişimlere ve iştiraklere yapılan net yatırımın çevrimi üzerinde döviz kuru ayarlaması		234,182	2,608,858
(440,180)	(926,449)	Yatırım faaliyetlerinde kullanılan) net nakit akışları		(37,695,709)	(79,338,041)
		FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN GELEN NAKİT AKIŞLARI			
(148)	1,011	Bağlı kuruluşlardaki vs. bakiyelerin çevrimi üzerinde döviz kuru ayarlamasının azınlık payına etkisi		(12,717)	86,472
(64,224)	(48,955)	Ödenmiş temettüleri		(5,499,852)	(4,192,472)
(64,372)	(47,944)	Finansman faaliyetlerinde kullanılan net nakit akışları		(5,512,569)	(4,106,000)
(13,465)	283,867	Dönem boyunca nakit ve hazır değerlerde (azalma) / artış		(1,153,092)	24,309,092
1,400,805	1,044,548	Yılın başlangıcında nakit ve hazır değerler		119,960,295	89,451,959
2,875	75,265	Nakit ve hazır değerlerde döviz kuru değişikliklerinin etkileri		246,228	6,445,472
1,403,680	1,119,813			120,206,523	95,897,431
1,390,215	1,403,680	Yılın sonunda nakit ve hazır değerler	31	119,053,431	120,206,523

1- 52 arası ekli notlar ve I - IV arası ekler işbu konsolide mali tabloların ayrılmaz bir parçasını teşkil etmektedir.

Başkan ve CEO

Yönetici

Yönetici

Yönetici

HABIB BANK LIMITED
31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT KONSOLİDE
ÖZKAYNAK DEĞİŞİKLİKLERİ TABLOSU

Hisse Sermayesi	Grubun hissedarlarına atfedilebilir						Ara toplam	Azınlık payı	Toplam
	Yedekler				Diğer yedekler				
	Döviz kur çevrim yedeği	Yasal gereksinim	Diğer yedekler		Genel	Dağıtılmamış kâr			
	Ortak girişim ve bağlı kuruluşlar	Banka							

(Rs.- '000)

31 Aralık 2008 itibariyle bakiye	7,590,000	6,373,946	189,339	11,018,947	6,073,812	31,933,178	63,179,222	890,099	64,069,321
Döneme ait toplam kapsamlı gelir									
31.12.09'da sona eren döneme ait kâr	-	-	-	-	-	13,310,519	13,310,519	90,230	13,400,749
HBL fonlarının diğer pasiflere aktarılmış azınlık hisseleri	-	-	-	-	-	78,933	78,933	-	78,933
- Diğer kapsamlı gelirler									
Yabancı şubelere, bağlı ortaklıklara, ortak girişimlere ve iştiraklere yapılan net yatırımların çevrim etkisi	-	2,608,858	-	-	-	-	2,608,858	86,472	2,695,330
-		2,608,858	-	-	-	13,389,452	15,998,310	176,702	16,175,012
Ortaklar ile özsermayeye doğrudan kaydedilen işlemler									
Hisse başına Rs 5.50 olarak ödenen nakdi temettü	-	-	-	-	-	(4,174,500)	(4,174,500)	-	(4,174,500)
Bedelsiz hisse senedi olarak düzenlenenler	1,518,000	-	-	-	-	(1,518,000)	-	-	-
Modaraba ile sertifika başına Rs 0.50 olarak ödenen nakdi temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1,518,000	-	-	-	-	(5,692,500)	(4,174,500)	(17,868)	(4,192,368)
Duran varlıkların yeniden değerlendirme fazlasından devredilen – vergi sonrası net	-	-	-	-	-	130,683	130,683	-	130,683
Statü yedeklerine devredilen	-	-	32,14	1,229,864	-	(1,262,478)	-	-	-
Bağlı kuruluşların menkul kıymetlerinin yeniden değerlendirme fazlasının azınlık payı	-	-	-	-	-	-	-	88,542	88,542
Bağlı kuruluşların duran varlıklarının yeniden değerlendirme fazlasının azınlık payı	-	-	-	-	-	-	-	5,766	5,766
31.12.09 itibariyle bakiye	9,108,000	8,982,804	221,953	12,248,811	6,073,812	38,498,335	75,133,715	1,143,241	76,276,956
Döneme ait toplam kapsamlı gelir									
31.12.10'da sona eren döneme ait kâr	-	-	-	-	-	16,917,905	16,917,905	116,475	17,034,380
HBL fonlarının diğer pasiflere aktarılmış azınlık hisseleri	-	-	-	-	-	(101,726)	(101,726)	-	(101,726)
- Diğer kapsamlı gelirler									
Yabancı şubelere, bağlı ortaklıklara, ortak girişimlere ve iştiraklere yapılan net yatırımların çevrim etkisi	-	234,182	-	-	-	-	234,182	(12,717)	221,465
-		234,182	-	-	-	16,816,179	17,050,361	103,758	17,154,119
Ortaklar ile özsermayeye doğrudan kaydedilen işlemler									
Hisse başına Rs 6 olarak ödenen nakdi temettü	-	-	-	-	-	(5,464,800)	(5,464,800)	-	(5,464,800)
Bedelsiz hisse senedi olarak düzenlenenler	-	-	-	-	-	(910,800)	-	-	-
Modaraba ile sertifika başına Rs 1.10 olarak ödenen nakdi temettü	910,800	-	-	-	-	-	-	-	-
	910,800	-	-	-	-	(6,375,600)	(5,464,800)	(39,312)	(5,504,112)
Duran varlıkların yeniden değerlendirme fazlasından devredilen – vergi sonrası net	-	-	-	-	-	122,783	122,783	-	122,783
Statü yedeklerine devredilen	-	-	32,688	1,561,305	-	(1,593,993)	-	-	-
Bağlı kuruluşların menkul kıymetlerinin yeniden değerlendirme fazlasının azınlık payı	-	-	-	-	-	-	-	4,969	4,969
31.12.10 itibariyle bakiye	10,018,800	9,216,986	254,641	13,810,116	6,073,812	47,467,704	86,842,059	1,212,656	88,054,715

1- 52 arası ekli notlar ve I - IV arası ekler işbu konsolide mali tabloların ayrılmaz bir parçasını teşkil etmektedir.

Başkan ve CEO

Yönetici

Yönetici

Yönetici

HABIB BANK LIMITED
31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT KONSOLİDE MALİ
TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

1 GRUP VE FAALİYETLERİ

Habib Bank Limited (Banka) Pakistan'da kurulu olup Pakistan'da ve yurtdışında ticari bankacılık, modaraba yönetimi ve portföy yönetimi ile ilgili hizmetlerle iştigal etmektedir. Bankanın merkez adresi Habib Bank Tower, 4th Floor, Jinnah Avenue, Islamabad'dır. Bankanın hisseleri Pakistan borsasına kote edilmiştir. Banka Pakistan dahilinde 1,454 (2009:1,454) şube ve ülke dışında 42 (2009:40) şube işletmektedir. Grup aşağıdaki şirketlerden oluşmaktadır:

Holding şirketi

Habib Bank Limited, Pakistan

Bağlı Kuruluşlar

- Habib Allied International Bank Plc., Birleşik Krallık - %90.50 oranında iştirakli
- Habib Finance International Limited, Hong Kong – yüzde yüz iştirakli
- Habib Bank Financial Services (Özel) Limited, Pakistan - yüzde yüz iştirakli
- HBL Currency Exchange (Özel) Limited, Pakistan - yüzde yüz iştirakli
- HBL Asset Management Limited, Pakistan - yüzde yüz iştirakli
- First Habib Bank Modaraba, Pakistan
- HBL Stock Fund - %82.14 iştirakli
- HBL Multi Asset Fund - %76.32 iştirakli
- HBL Income Fund - %59.80 iştirakli

Bankanın bağlı ortaklığı olan Habib Bank Financial Services (Özel) Limited'in yönetim şirketi olarak Habib Bank Modaraba üzerinde kontrolü ve doğrudan iktisadi menfaati bulunmaktadır. Banka en üst düzey holding şirketi olarak modarabanın mali tablolarını konsolide etmiştir.

2 SUNUMUN ESASI

- Bankacılık sisteminin İslami moda çevrilmesine ilişkin Federal Hükümet direktiflerine uygun olarak Pakistan Devlet Bankası zaman zaman çeşitli genelgeler yayınlamıştır. Finansın ticaretle ilişkili modlarının izin verilen biçimleri içerisinde bankalarca müşterilerden mal alımı ve vadeli ödeme seçeneğinde bunların fiyatı uygun bir kâr payı ile kendilerine derhal yeniden satışı yer almaktadır. Bu anlaşmalar çerçevesinde ortaya çıkan alım ve satışlar işbu mali tablolarda bunlar gibi yansıtılmamakla beraber fiilen kullanılan kredi miktarı ve kredi üzerindeki uygun kâr yüzdesi oranı ile kısıtlıdır.
- Mali tablolarda gösterilen ABD Doları miktarları yalnızca bilgi vermek amacıyla belirtilmektedir. ABD Dolarına çevrim amacıyla hem 31 Aralık 2010 hem de 2009 tarihleri için ABD Doları başına Rs.85.6367 oranı kullanılmıştır.

2.1 Ölçüm esası

İşbu mali tablolar fiili maliyet anlaşması çerçevesinde hazırlanmış olmakla beraber belirli duran varlıklar yeniden değerlendirilmiş miktarlar eksi birikmiş amortisman olarak beyan edilir, ticaret yatırımları ve satışa hazır yatırımlar ile türev finansal araçlar gerçeğe uygun değerde ölçülür.

Konsolide mali tablolar Bankanın geçerli para birimi olan Pakistan Rupisi ile sunulmaktadır. Miktarlar en yakın bine yuvarlanmaktadır.

2.2 Tahmin ve yargıların kullanımı

Onaylanmış muhasebe standartlarına uygun olarak mali beyanların hazırlanması belirli kritik muhasebe tahminlerinden yararlanmayı gerektirir. Bu ayrıca yönetimin, bankanın muhasebe politikalarının uygulanması sürecinde kararını uygulamasını öngörür. Tahmin ve yargılar düzenli olarak sürekli değerlendirilir ve mevcut koşullar altında makul olduğuna inanılan geleceğe ilişkin tahminlerin yanı sıra geçmiş deneyimlere dayandırılır. Çeşitli varsayım ve tahminlerin Grubun mali tabloları için önemli olduğu ya da muhasebe politikalarının hayata geçirilmesinde kararın uygulandığı alanlar aşağıdaki gibidir:

i) Yatırımların sınıflandırılması

- Grup, yatırımları "ticari amaçla elde tutulanlar" olarak sınıflandırırken kısa vadeli piyasa / faiz oranından faydalanarak ticaret yapma amacıyla elde edilen ve 90 gün içerisinde satılması gereken menkul kıymetleri belirlemiştir.

- Grup, yatırımları “vadeye kadar elde tutulacaklar” olarak sınıflandırırken sabit ya da belirlenebilir ödemelere ve sabit vadeye sahip türev ürün niteliği taşımayan mali varlıkların sınıflandırılmasına ilişkin SBP genelgelerinde belirtilen ilkeleri takip etmektedir. Grup bu kararı verirken söz konusu yatırımları vadeye kadar elde tutma amacını ve yeteneğini değerlendirir.
- Ticari amaçla elde tutulanlar ya da vadeye kadar elde tutulanlar kategorisine girmeyen yatırımlar satılmaya hazır olarak sınıflandırılır.

ii) Takipteki kredi ve avanslar karşılığı

Grup takipteki kredi ve avansların miktarını ve bunların öngörülen karşılığını değerlendirmek üzere kredi portföyünü gözden geçirir. Bu gerekliliğin değerlendirilmesinde hesapta temerrüt, borçlunun mali konumu menkul kıymetlerin zorunlu satışı ve İhtiyat Yönetmelikleri gerekliliği dahil olmak üzere çeşitli faktörler göz önüne alınır. Tüketici avansları üzerindeki portföy zararı karşılığı ile ilgili olarak Grup İhtiyat Yönetmeliklerinde belirlenen genel hüküm şartını takip eder.

iii) Satışa hazır özsermaye yatırımlarının değerlendirilmesi ve değer düşüklüğü

Grup gerçeğe uygun değerde maliyetinin altında önemli ya da sürekli bir düşüş gerçekleştiğinde satışa hazır özsermaye yatırımlarının değerinin düştüğüne kanaatine varmaktadır. Önemli ya da sürekli olana dair bu kanaat bir yargı gerektirmektedir. Grup bu yargının oluşturulmasında diğer faktörlerin yanı sıra hisse bedelindeki normal dalgalanmayı da değerlendirmektedir. İlaveten, yatırım yapılan kurumun mali durumunda, endüstri ve sektör performansında, teknolojik değişikliklerde ve işletme ve finansman nakit akışlarında kötüleşmenin söz konusu olduğuna dair bir kanıt bulunduğu takdirde, değer düşüklüğü uygun olabilir.

iv) Gelir Vergileri

Grup tarafından hâlihazırda ödenmesi gereken gelir vergilerine ilişkin tahminlerin oluşturulmasında yönetim geçerli gelir vergisi kanunlarını ve geçmişteki belirli konularda temyiz makamlarının kararlarını göz önüne almaktadır. Ertelemiş vergiler karşılığının oluşturulmasında Grubun gelecekte vergilendirilebilir kârlarına dair tahminler değerlendirilmektedir.

v) Türev araçların gerçeğe uygun değeri

Aktif piyasalarda fiyatlandırılmamış türev araçların gerçeğe uygun değeri değerlendirme tekniklerinden yararlanılarak belirlenmektedir. Değerleme teknikleri bilanço tarihinde geçerli olan ilgili faiz oranlarını ve sözleşme çerçevesindeki oranları değerlendirmeye alır.

vi) Duran varlıklar, değer kaybı ve amortisman

Grup arazi ve binalarını bunlara karşılık gelen gerçeğe uygun değerlerde üzerinde bulundurmaktadır. Gerçeğe uygun değerler bağımsız değerlendirme uzmanları tarafından belirlenmekte ve bu değerlemeler yıl sonunda gerçeğe uygun değerlerine yakın olacak yeterlilikte düzenli biçimde gerçekleştirilmektedir. Yıl boyunca Grubun ana taşınmazlarının yeniden değerlendirilmesi yapılmıştır.

Değer kaybı / amortisman yöntemine dair tahminlerin oluşturulmasında yönetim Grup tarafından ekonomik faydaların tüketilmesinin beklendiği modeli yansıtan yöntemi kullanır. Uygulanan yöntem her mali yılın sonunda gözden geçirilir ve aktiflerde şekillendirilmiş gelecekteki ekonomik faydaların beklenen tüketim modelinde bir değişiklik söz konusu ise, yöntem modeldeki değişikliği yansıtacak şekilde değiştirilir. Söz konusu değişiklik 8-“Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar” başlıklı Uluslararası Standardına uygun olarak muhasebe tahminlerinde değişiklik olarak kaydedilir.

vii) Tanımlı sosyal yardım planları ve diğer sosyal yardımlar

Bu yükümlülük Öngörülen Tazminat Yöntemi kullanılarak aktüeryal bildirge çerçevesinde belirlenir.

viii) İştiraklere ve bağlı kuruluşlara yapılan yatırımların değer kaybı

Grup, iştiraklerine ve bağlı kuruluşlarına yaptığı yatırımların gerçeğe uygun değerinde maliyetlerinin altında gerçekleşen önemli ve uzun süreli bir düşüşün değer kaybının objektif bir kanıtı olduğu kanaatine varmıştır. Değer düşüklüğü zararı, gerçeğe uygun değerlerden daha yüksek olanı eksi satış maliyeti ve kullanımdaki değer net defter değerini aştığında kaydedilir.

2.3 Muhasebe politikalarında değişiklik

Murabaha

Grup, Pakistan Yeminli Mali Müşavirler Enstitüsü tarafından düzenlenen İslami Mali Muhasebe Standardı 1 – Murabaha’yı kabul etmiştir. Bu politika not 4.1’de belirtilmektedir. Bu standardın uygulanmasının bu mali tablolar üzerinde hiçbir etkisi olmamıştır. Murabaha kapsamında finansman not 48’de açıklanmaktadır.

3 UYGUNLUK BEYANI

3.1 İşbu mali tablolar Pakistan'daki geçerli onaylanmış muhasebe standartlarına uygun olarak hazırlanmıştır. Onaylanmış muhasebe standartları, 1984 Şirketler Kararnamesi, 1984 Şirketler Kararnamesi hükümleri ve bu kapsamda düzenlenen direktifler, 1962 Bankacılık Şirketleri Kararnamesi ve Pakistan Devlet Bankası (SBP) tarafından düzenlenen direktifler çerçevesinde tebliğ edilmiş, Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu tarafından düzenlenmiş Uluslararası Mali Raporlama Standartları ve Pakistan Yeminli Mali Müşavirler Enstitüsü tarafından düzenlenmiş İslami Mali Muhasebe Standartlarından oluşmaktadır. 1984 Şirketler Kararnamesi ve 1962 Bankacılık Şirketleri Kararnamesi kapsamında düzenlenen hüküm ve direktifler ile SBP tarafından düzenlenen direktiflerin şartlarının farklılık göstermesi halinde, 1984 Şirketler Kararnamesi ve 1962 Bankacılık Şirketleri Kararnamesi kapsamında düzenlenen hüküm ve direktifler ile SBP tarafından düzenlenen direktifler esas alınacaktır.

Pakistan Devlet Bankası 26 Ağustos 2002 tarihli ve 10 sayılı BSD Genelgesi ile Finansal Enstrümanların Tanımlanması ve Ölçümü başlıklı 39 nolu Uluslararası Muhasebe Standardı ile Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller başlıklı 40 nolu ile Uluslararası Muhasebe Standardının sonraki talimatlara değin bankalar için uygulanabilirliğini ertelemiştir. Buna göre, bu standartların gereklilikleri işbu mali tabloların hazırlanmasında göz önüne alınmamıştır. Buna karşın, yatırımlar çeşitli genelgeler aracılığıyla Pakistan Devlet Bankası tarafından belirtilen gerekliliklere uygun olarak sınıflandırılmış ve değerlemeye tabi tutulmuştur.

3.2 Standartlar, yürürlükte olmayan, yayımlanmış, tasdik edilmiş muhasebe standartlarının yorum ve tashihi

Aşağıdaki standartlar ve tasdik edilmiş muhasebe standartlarının tashih ve yorumları 01 Ocak 2011 tarihinde ya da daha sonra başlayacak muhasebe dönemleri için geçerli olacaktır:

- Değişik IAS 32 Finansal Enstrümanlar: Hakların Sunumu – Sınıflandırılması Konularında Değişiklik (01 Şubat 2010 itibariyle başlayan yıllık dönemler için geçerlidir). IASB tüzel kişiliğin özsermaye enstrümanları olarak sınıflandırılacak sabit miktarda her türlü para birimi için tüzel kişiliğin sabit sayıda kendi özsermayesini iktisap etme haklarına, opsiyonlarına ya da garantilerine türev ürün niteliği taşımayan aynı sınıftan kendi özsermaye enstrümanların mevcut sahiplerinin tümüne oranlı olarak sunması koşuluyla izin verecek şekilde IAS 32'yi tadil etmiştir. Bu yorumun Grubun finansal enstrümanları üzerinde hiçbir etkisi bulunmamaktadır.
- IFRIC 19 Mali Yükümlülüklerin Özsermaye Enstrümanları ile Sona Erdirilmesi (01 Temmuz 2010 itibariyle başlayan yıllık dönemler için geçerlidir). Bu yorum borç-yatırım takaslarının muhasebeleştirilmesinde rehberlik sağlamaktadır. Bu yorumun Grubun mali tabloları üzerinde hiçbir etkisi bulunmamaktadır.
- IAS 24 İlgili Taraf Bilgilendirme (revize 2009) - 01 Ocak 2011 itibariyle başlayan yıllık dönemler için geçerlidir. Revizyon ilgili tarafın tanımını tadil etmekte ve hükümetle ilişkili tüzel kişiler için belirli ilgili taraf bilgilendirme gerekliliklerini değiştirmektedir. Bu tadil bilgilendirmelerde belirli değişikliklerle sonuçlanabilir.
- IFRIC 14 IAS 19 - Belirlenmiş Fayda Esaslı Varlık, Asgari Finansman Şartı ve Bunların Etkileşimi Üzerinde Sınırlama ile ilgili Değişiklik (01 Ocak 2011 itibariyle başlayan yıllık dönemler için geçerlidir). Bu tadiller asgari fon gerekliliğinin söz konusu olduğu ön ödemelerin işlemlerinden doğan amaçlanmamış sonuçları ortadan kaldırmaktadır. Bu tadiller belirli koşullardaki katkı paylarına ait ön ödemelerin giderden ziyade bir varlık olarak kaydedilmesi ile sonuçlanmaktadır. Bu tadilin Grubun mali tabloları üzerinde herhangi bir etkiye sahip olması söz konusu değildir.
- 2010 IFRSler– Mayıs 2010'da, IASB 7 standartta 11 adet değişikliği kapsayan 2010 IFRSlerde iyileştirmeler düzenlemiştir. Yürürlüğe girme tarihleri, erken başvuru ve geçiş şartları standartlara göre esasına dayalı olarak belirtilmektedir. Tadilatların büyük çoğunluğu 1 Ocak 2011'den başlayan yıllık süreler için geçerlidir. Tadilatlar ara mali tablolarda açıklama gerektiren olay veya işlemlerin bir listesini ve ödül kredi kazanmamış müşterilere sunulabilecek iskonto veya teşvik miktarını hesaba katmak üzere müşteri bağlılık programları çerçevesinde ödül kredilerin rayiç değerini içermektedir. Bu tadilatların bazıları sonucunda mali tablolardaki açıklamalar artacaktır.
- IAS 12 – yatırım amaçlı gayrimenkuller üzerinde ertelenmiş vergi ile ilgili Değişiklik (1 Ocak 2012 tarihinden itibaren başlayan yıllık süreler için geçerlidir). 2010 tadilatı IAS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller'e uygun olarak rayiç değer modeli kullanılarak ölçülen yatırım amaçlı gayrimenkule ait ölçüm prensibine bir istisna teşkil etmektedir. Bu tadilatın Grubun mali tabloları üzerinde hiçbir etkisi yoktur.

4 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

4.1 Hasılatın gerçekleşmesi

Avanslar ve Yatırımlar

Kredi ve avans ve borç senedi yatırımları gelirleri, değerlerin etkin getirisini de göz önünde bulunduran harcanan zaman esasına göre kaydedilir. Borç senetlerinin bir prim üzerine ya da belirli bir indirimle satın alındığı durumlarda, bu primler / indirimler, etkin getiri yöntemi kullanılarak, geri kalan vade üzerindeki kar ve zarar hesabı aracılığıyla amorti edilir.

Kredi, avans ve yatırımlardaki kazanılabilir faiz ya da kâr payları, alınan makbuzaya göre kaydedilir. Ertelenmiş / yeniden yapılandırılmış kredi, avans ve yatırımlardaki faiz / fiyat yükseltmeleri, yönetimin, bunun yeterince ihtiyatlı olmayacağı görüşünde olduğu durumlar haricinde, Pakistan Devlet Bankası yönetmelikleri ya da şube / şirketlerin faaliyet gösterdiği ülkelerdeki yabancı düzenleyici merciler tarafından müsaade olunmuş biçimde kaydedilir.

Yatırımlardan gelen temettü geliri (özsermaye yöntemi altında muhasebeleştirilenler dışındakiler) tahsil etme hakkı geçerli olduğunda kaydedilir.

Finansal Kiralama

Finansal kiralama gelirin muhasebeleştirilmesinde finanslama yöntemi kullanılır. Bu yöntem kapsamında, kazanılmamış kira gelirleri (toplam kira kontratı kiralası fazlası ve kiralanan değerlerin maliyetleri üzerindeki tahmini kalan değerler), kiradaki tahsil edilmemiş net yatırımlardan sürekli düzenli bir getiri oranı elde etmek için ertelenir ve kira süresinin vadesi üzerinden gelire dahil edilir.

Tasnif edilmiş kiralardaki gerçekleşmemiş kira kazancı, Pakistan Devlet Bankası'nın İhtiyat Yönetmeliklerinin koşullarına uygun olarak askıya alınır. Kira kontratlarının feshinden doğan kazanç / kayıplar, belgeleme değişiklikleri, yönetim komisyonları ve diğer kiralama gelirleri, alınan makbuzaya göre kabul edilir. Borç ödeme aczi nedeniyle yeniden sahip olunan araçlar nazım hesabına kaydedilir.

Murabaha

Murabaha işlemleri faturalanmış miktara göre alacaklar hesabına yansıtılır. Mallar Grubun vekili sıfatıyla müşteri tarafından satın alındığından ve alıma ilişkin tüm dokümanlar müşterinin adına olduğundan, fiili satım ve alım yansıtılmaz. Bununla birlikte, ödeme için vadesi gelmemiş satış hasılatı üzerinde kâr "Ertelenmiş Murabaha Geliri" hesabına bir kredi kaydetmek suretiyle ertelenir.

Kredi ve Teminat Mektupları

Kredi ve teminat mektupları, vb. komisyonları, harcanan zaman esasına göre kaydedilir.

Müşteri Bağlılık Programları

Grubun çeşitli ürünlerinin kullanımı ile kazanılan bağlılık puanlarına ait ödül kredilerden elde edilen hasılat gerçeğe uygun değeri referans alınarak ölçülür ve ödül krediler amorti edildiğinde kaydedilir.

4.2 Vergilendirme

Gelir vergisi harcamaları mevcut ve ertelenmiş vergilerden oluşur. Gelir vergisi harcamaları, doğrudan özsermayeye kaydedilen kalemlerle ilişkili olması durumu haricinde kar ve zarar hesaplarına kaydedilir.

Dönem Vergilendirmesi

Dönem vergilendirmesi, yerel ve aynı zamanda yabancı faaliyetler sonucunda yıl boyunca elde edilen gelirin, bilanço tarihinde öngörülen oranlara göre ödenmesi gereken vergisi ve önceki yıllardan kalmış vergilerle ilgili yapılan düzenlemeler sonucu ödenmesi gereken vergidir.

Ertelenmiş Vergi

Ertelenmiş vergi, finansal raporlama amacıyla aktif ve pasiflere atfedilen miktarlar ile vergileme amacıyla kullanılan miktarlar arasındaki bütün geçici farklara bilanço yükümlülük yöntemi uygulanarak gerçekleştirilir. Ertelenmiş vergiler, yatırımların öngörülebilir bir gelecekte büyük ihtimalle iptal edilmeyeceği durumda, bağlı kuruluşlara yapılan yatırımlarla ilgili farklar için gerçekleşmez. Ertelenmiş vergiler, raporlama tarihlerinde kanun ya da maddi hukuk tarafından öngörülen, kaldırıldıklarında geçici farklar oranında uygulanması beklenen vergi oranları baz alınarak ölçülürler.

Ertelenmiş bir vergi değeri, ancak kullanılacak değer karşılığında, gelecekte vergilendirilebilecek bir kazancın mevcut olması ihtimalinin olduğu durumlarda kaydedilir.

4.3 Yatırımlar

Grup yatırım portföyünü aşağıdaki kategorilere tasnif eder:

Ticari Amaçla Elde Bulunduranlar

Bunlar ya piyasa fiyatlarındaki kısa vadeli dalgalanmalardan, faiz oranı hareketlerinden, satıcı marjlarından kar elde etmek amacıyla alınmış ya da kısa vadeli bir ticaret modelinin mevcut olduğu bir portföye dahil edilmiş menkul değerlerdir.

Vadeye Kadar Elde Bulunduranlar

Bunlar, Grubun vadeye kadar elde tutma niyeti ve gücü olan, sabit ya da belirlenebilir ödemeli ve sabit vadeli menkul kıymetlerdir.

Satışa hazır

Bunlar ticari amaçla elde bulunduranlar ya da vadeye kadar elde bulunduranlar

kategorilerine girmeyen yatırımlardır. Yukarıdaki paragrafta değinilenler de dahil olmak üzere

yatırımlar, aşağıdaki gibi muhasebeleştirilir:

- Kaydedilen menkul değerler, gerçeğe uygun değeriyle gösterilir.
- Kaydedilmemiş özkaynak menkul kıymetleri, daha düşük bir maliyette ve tasfiye değerine göre değerlendirilir. Özkaynak menkul kıymetlerinin tasfiye değerleri, kendisine yatırım yapılan şirketin mevcut son denetlenmiş mali tablosundaki net değerleri göz önüne alınarak hesaplanır.
- Vadeye kadar elde tutulanlar olarak sınıflandırılan menkul kıymetler amorti edilmiş maliyetlerinde gösterilir.

Ticari amaçla elde tutulanlar olarak kategorize edilenler dışındaki yatırımlar, yatırımlarla ilişkili işlem maliyetlerini kapsar. Yatırımların ticari amaçla elde bulunduranlar kategorisine dâhil edilmesi halinde, işlem maliyetleri kâr ve zarar hesabına gider yazılır.

Yatırımların yönetmelik veya piyasa anlaşması tarafından belirlenmiş zaman dilimi içerisinde teslimat öngören tüm alım ve satımları ticaret tarihinde kaydedilir. Ticaret tarihi Bankanın yatırımları satın almayı veya satmayı taahhüt ettiği tarihtir.

Özkaynak menkul kıymetlerinin değerlerindeki azalmalara karşı karşılıklar, söz konusu değerlerde, azalmalara ilişkin tarafsız kanıtlar değerlendirildikten sonra ayrılır. Borç senetlerinin değerlerindeki azalmalara karşı ayrılması gereken karşılıklar, Pakistan Devlet Bankası tarafından yayımlanan İhtiyati Yönetmeliğe göre ayrılır.

Bilançoda, "Ticari amaçla elde bulunduran yatırım" olarak tasnif edilen yatırımların yeniden değerlendirilmesi sonucu ortaya çıkan bütün gerçekleşmemiş fazlalık / noksanlar, kâr zarar hesabına, ve "satışa hazır" olarak tasnif edilen yatırımların yeniden değerlendirilmesi sonucu ortaya çıkan bütün gerçekleşmemiş fazlalık / noksanlar doğrudan "menkul kıymetlerin yeniden değerlendirilmesi fazlalıkları / noksanları" hesabına kaydedilir.

Yerel statüde tanımlanan ancak IAS kapsamında tanımlanmayan iştirakler olağan yatırımlar olarak muhasebeleştirilir.

4.4 Konsolidasyon Esası

- Bağlı kuruluşlar Grup kontrolündeki kuruluşlardır. Grup, faaliyetlerinden ekonomik yararlar elde etmek üzere bir kuruluşun mali ve işletme politikalarını yönetme yetkisine sahipse kontrol söz konusudur.
- Konsolide mali tablolar Habib Bank Limited mali tabloları ile bağlı şirketlerin mali tablolarını, kontrolün başladığı tarih ile kontrolün bittiği tarihe kadar kapsar. Bu bağlı kuruluşların mali tabloları uçtan uca bazda birleştirilir ve Bankanın elinde bulundurduğu yatırımlar konsolide mali tablolardaki bağlı kuruluşların ilgili sermayesine karşılık giderilir.
- Maddi grup içi bakiyeler ve işlemler ise kaldırılır.
- İştirakler ise Grubun finansal ve işletme politikaları üzerinde önemli etkisi olduğu, ancak kontrolünün olmadığı kuruluşlardır. Ortak girişimler ise Grubun, faaliyetleri üzerinde, sözleşme ilişkisi içinde kurulmuş ortak kontrole sahip olduğu kuruluşlardır. İştirakler ve ortak girişimler özsermaye yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilir. Konsolide mali tablolar iştiraklerin ve ortak girişimin sonuçlarında Grubun paylarını da kapsar.

4.5 Finansal kuruluşlara borç verme / finansal kuruluşlardan borç alma

Menkul kıymetlerin önceden belirlenen bir fiyata yeniden satın alım taahhüdüne tabi olarak satıldığı durumlarda, menkul kıymetler bilançoda kalırlar, ve bu alınan miktar "finansal kuruluşlardan alınan borç" hanesine kaydedilir. Bunun tersine, benzer geri satma taahhütleriyle satın alınmış menkul değerler bilançoda yer almazlar ve ödenen miktar "finansal kuruluşlara verilen borçlar" hanesine kaydedilir.

Satış ve satın alma fiyatları arasındaki fark, duruma göre harcanan süreye göre gider yazılan ya da kazanılan kâr payı / getiri olarak kabul edilir.

4.6 Avanslar

Kredi ve avanslar

Kredi, avans ve finansal kiralama net yatırımları, kredi kayıpları için karşılık ayrılmadan beyan edilir. Pakistan işletmelerinin kredi kayıpları karşılıkları, genel karşılıklar da dahil olmak üzere, Pakistan Devlet Bankası'nın yayımladığı İhtiyati Yönetmelik şartlarına uygun olarak ayrılır. Yabancı şubeler ve bağlı kuruluşlar için karşılıklar, ilgili ülkelerin merkez bankalarının koşullarına göre ayrılır. Gerçekçi bir şekilde karşılama ihtimali olmayan avanslar iptal edilir.

Finansal Kiralama Alacakları

Grubun, bir değer mülkiyetinden kaynaklanan ve dıştan gelen bütün risk ve kazanımları kiracıya aktardığı kiralama, finansal kiralama olarak tasnif edilir. Bir alacak, garanti edilen kalıntı değerler de dahil olmak üzere, kiralama ödemelerinin mevcut değerine eşit tutarda kabul edilir. Finansal kiralama alacakları, müşteri kredileri ve avanslarına dahil edilir.

İjarah

Kiraya verilen varlıklar tahmini kalıntı değeri hesaba katıldıktan sonra kira ömrü üzerinde düz amortisman metodu kullanılarak amorti edilir. Müşterinin kira döneminin sonunda varlığı satın almaya dair tek taraflı olarak taahhütte bulunmasından ve Grubun teklifi kabul etme politikasından beklenen satış kaybı, bilanço tarihinde beklenen nakit akışlarının Hesaplan Düşülen Değeri ile Net Bugünkü Değeri kıyaslanması suretiyle değer düşüklüğü açısından değerlendirilir. Değerlendirilen değer düşüklüğü zararları, gerçekleştiği anda gerçekleşmiş haliyle Kâr ve Zarar hesabına kaydedilir. Kira varlığının kalıntı değeri IAS 16 – Maddi Duran Varlıklar standardının 6. paragrafında tanımlanan şekilde Grubun varlıkların tasarrufundan elde edebileceği tahmini miktardır. Bu miktar, kiraya verilen tüm varlıkların on yıllık bir ekonomik ömre sahip olması esasına göre tahmin edilir ve bu ömür boyunca söz konusu varlıklar amorti edilmiş ise, kira dönemi sonunda hesaptan düşülen değer kalıntı değeri temsil edecektir.

Bu kiralar avanslar kapsamında kiralamaya karşılık finanslama olarak gösterilmektedir ve ileri düzeyde inceleme İslami Bankacılık faaliyetleri notunda (not 48) yer almaktadır.

4.7 İşletme duran varlıkları ve amortisman

4.7.1 Maddi

Duran varlıklar ve işletme sermayesi, uygulanabilir olan durumlarda, maliyet bedeliyle beyan edilir, yeniden değerlendirilmiş miktardan birikmiş amortismanlar ve (varsa) birikmiş değer düşüklüğü zararları çıkarılarak kaydedilen arsa ve binalar bu kapsam dışındadır.

Yıl sonu değerlerindeki aktarmalardan kaynaklanan kambiyo farklılıkları, yabancı şubelerin ve bağlı şirketlerin duran varlık maliyetlerine dahildir. Arsa ve binalar, alanında uzmanlaşmış bağımsız değer biçiciler tarafından, net defter değerinin, piyasa değerinden maddi anlamda farklı olmayacağını temin edecek bir intizamla yeniden değerlendirilir. Yeniden değerlemeden kaynaklanan fazlalık (ertelenmiş vergiler düşülmüş haliyle) "duran varlıkların yeniden değerlendirilmesinden kaynaklanan fazlalık" hesabına kaydedilir. 1984 Şirketler Yönetmeliği'nin koşullarına göre, duran varlıkların yeniden değerlendirilmesinden kaynaklanan hesap açığı, yukarıdaki kalan fazlaya mahsup edilir.

Duran varlıkların, ilgili kıymetlerden kesilen artık amortismanla sınırlı olmak üzere yeniden değerlendirme fazlaları, Grup tarafından (ertelenmiş vergiler düşüldükten sonra) dağıtılmamış net kâra aktarılır.

Bütün işletme kıymetleri, beklenen ekonomik ömürlerine göre, kullanıma girdikleri tarihten itibaren, düz amortisman metodu kullanılarak amorti edilmektedir.

Amortisman, bu mali tabloların 10.3 maddesinde belirtilen oranlara göre, beklenen ekonomik ömürleri sonunda kıymetleri sıfıra inecek şekilde hesaplanır. Yıl için belirlenen amortisman gideri, varsa, kalıntı değerinin hesaba katılmasından sonra hesaplanır. Kalıntı değerler, ekonomik ömürler ve amortisman yöntemi, her bilanço tarihinde gözden geçirilir ve gerekli görülürse değiştirilir ya da düzeltilir.

Yıl içinde yeni maddi varlıkların eklenmesi, ya da var olan maddi varlıkların çıkarılmasıyla ilgili amortisman gideri, kullanım süresine oranla belirlenir.

Maruz kalındığında, normal onarım ve bakım masrafları, kar ve zarar hesabına yazılır. Buna karşılık yenilemeler aktifleştirilir.

Duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kazanç ya da kayıplar, halen gelire dahil edilmektedir. Duran varlıkların yıl boyunca gerçekleşen yeniden değerlendirme fazlaları (ertelenmiş vergiler düşüldükten sonra), doğrudan dağıtılmamış net kâra aktarılır.

4.7.2 Maddi olmayan

Ölçülebilir bir ekonomik ömrü olan maddi olmayan varlıklar, maliyetten birikmiş amortismanlar ve (varsa) birikmiş değer düşüklüğü zararları çıkarılarak kaydedilir. Söz konusu maddi olmayan varlıklar, tahmini ekonomik ömürlerine göre, düz amortisman yöntemi kullanılarak kıymetten düşürülürler. Amortisman, madde 10.2'de belirtilen oranlara göre hesaplanır. Yıl içinde yeni maddi olmayan varlıkların eklenmesi, ya da var olan maddi olmayan varlıkların çıkarılmasıyla ilgili amortisman gideri, kullanım süresine oranla belirlenir. Ekonomik ömürler ve amortisman yöntemi, her bilanço tarihinde gözden geçirilir ve gerekli görülürse değiştirilir ya da düzeltilir. Ölçülebilir bir ekonomik ömrü olmayan maddi olmayan varlıklar, devralma maliyetlerinden varsa değer düşüklüğü çıkarılarak beyan edilirler.

4.8 Sosyal sigorta primleri

Banka, çalışanları için aşağıdaki emeklilik sonrası planlarını uygular:

- i) 1977 emeklilik planını seçmemiş olanlar ve yeni çalışanlar için, Banka:
- Onaylanmış, finansman kaynaklı yardım fonu (katkı esaslı emeklilik programı)
 - Onaylanmış, finansman kaynaklı emeklilik ikramiyesi planı (maaş esaslı emeklilik programı) uygular

Emeklilik ikramiyesi planı altındaki yükümlülük, Öngörülen Tazminat Yöntemi hükmündeki aktüeryal bildirgeye göre belirlenir.

- ii) 1977 emeklilik planını seçmiş olan kişiler için, Banka:
- 31 Mart 2005 tarihine kadar yapılan hizmetler için, onaylanmış, finansman kaynaklı emeklilik planı (maaş esaslı emeklilik planı)
 - 31 Mart 2005'i takip eden tarihlerde yapılan hizmetler için, emeklilik fonu yerine aidat temelli teberru ve yardım fonu planları (katkı payı esaslı emeklilik planı).

Emeklilik ikramiyesi planı altındaki yükümlülük, Öngörülen Tazminat Yönteminin kullanılması suretiyle, aktüeryal bildirgeye göre belirlenir.

Emeklilik Sonrası Sağlık Yardımı

Banka, aynı zamanda, büro çalışanlarına ve 31 Aralık 2005 tarihinden önce emekli olan emeklilerine, emeklilik sonrası sağlık yardımı sağlar. Mali tablolarda bu yardım için ayrılan karşılık, Öngörülen Yükümlülük Yönteminin kullanılması suretiyle, aktüeryal bildirgeye göre belirlenir. Yönetim kadrosundaki personele kesin ve toptan bir ödeme olarak emeklilik sonrası sağlık yardımı yerine götürü ödeme opsiyonu teklif edilmiştir.

Diğer Emeklilik Sonrası Yardımları

Banka emeklilikte, aktüeryal bildirgeye göre belirlenen nakdi tazminat sağlar.

Çalışanların Ücretli İzinleri

Banka, aynı zamanda mali tablolarında ücretli izinlere karşı yükümlülükleriyle ilgili karşılık ayırır. Bu yükümlülük Öngörülen Tazminat Yöntemi kullanılarak aktüeryal bildirge çerçevesinde belirlenir.

Yardım Sandığı

Banka, yöneticileri / memurları ve büro çalışanları / büro dışı çalışanları için finansman kaynaklı yardım planları uygulamaktadır. Bu plan uyarınca, Bankanın çalışanları, hizmetleri süresince ve emeklilikleri sonrasında maaş esaslı teberrular alma hakkına sahiptirler. Yardım sandığı planı, götürü ve aylık esaslar dahil olmak üzere yararlanılacak farklı opsiyonlarla Bankanın bütün çalışanlarını içine alır.

Mali tablolarda Öngörülen Tazminat Yönteminin kullanılması suretiyle, aktüeryal bildirgeye göre bu yardım için bir karşılık ayrılır.

Emeklilik Fon / Planlarında Fazla / Noksan

Bu planların aktüeryaya ilişkin değerlemesinden kaynaklanan, Grubun kullanabileceği / Grup tarafından ödenecek, bütün fazla ya da noksanlar (aktüeryaya ilişkin kazanç / kayıplar dahil olmak üzere) kaynaklandıkları yıl içinde kabul edilirler.

Diğer planlar

Bağlı şirketler tarafından sunulan sosyal sigorta primleri şunlardır:

Habib Allied International Bank Plc. Birleşik Krallık	Katkı Esaslı Emeklilik programı
Habib Finance International Limited, Hong Kong	Yardım fonu ve uzun süreli hizmet ödeme planı

4.9 Yabancı para birimi

Döviz işlemleri

Döviz cinsindeki paraların, Pakistan rupisine dönüştürülme işlemleri, İşlem Tarihindeki döviz kuruna göre gerçekleştirilir. Döviz cinsindeki parasal varlık ve borçlar, bilanço tarihindeki döviz kuruna göre, rupi cinsinden ifade edilir. Döviz mevduatları için Pakistan Devlet Bankası'ndan alınan, tarafları kur değişikliklerinden koruma amaçlı ileriye yönelik döviz anlaşması düzenlemesinin piyasa değeri, döviz mevduatı değerine eklenir ya da söz konusu değerden düşülür. İleriye yönelik döviz sözleşmeleri ve satın alınan yabancı senetlerin değerleri, karşılıklı vadelerine göre uygulanan ileriye yönelik oranlarda belirlenir.

Yabancı işletmeler

Yabancı işletmelerin varlıkları ve borçları, bilanço tarihindeki geçerli döviz kuruna göre Pakistan rupisine dönüştürülür. Yabancı işletmelerin faaliyet sonuçlarının dönüşümleri, yıllık ortalama kur baz alınarak gerçekleştirilir.

Çevrim Kazanç ve Kayıpları

Çevrim kazanç ve kayıpları, kâr ve zarar hesabına dahil edilir; yabancı işletmelere (yabancı şubeler, bağlı şirketler, ortak girişimler veya iştirakler) yapılan net yatırımların çevriminden kaynaklanan kar ve zararlar ise buna istisna oluşturur. Söz konusu kâr ve zararlar “Döviz Dönüşüm Yedeği” hesabına özsermaye olarak kaydedilir ve elden çıkarma durumunda, kâr ve zarar hesabında kabul edilir.

Taahhütler

Ödemesi yapılmamış, ileriye dönük, döviz sözleşmeleri taahhütlerinin dönüşümü, karşılıklı vadelerine göre uygulanan ileriye yönelik oranlara göre gerçekleştirilir. Kredi mektupları ve teminat mektuplarındaki döviz cinsinden ifade edilen şarta bağlı borç / taahhütler, bilanço tarihindeki döviz kuruna göre rupi cinsinden ifade edilir.

4.10 Nakit ve nakit benzerleri

Nakit ve nakit benzerleri, nakitleri ve bankaların cari ve mevduat hesaplarındaki bakiyeleri içerir.

4.11 Mahsup etme

Hukuken icra edilebilir bir mahsup etme hakkı söz konusu olduğunda ve Grup bunu net esasına göre ödemek ya da aynı anda varlıkları paraya çevirmek ve borçları ödemek niyetindeyse, finansal varlıklar ve finansal borçlar mahsup edilir ve net tutar mali tablolara kaydedilir.

4.12 Değer düşüklüğü

Grubun varlıklarının (ertelenmiş vergi varlıkları dışında) defter değeri, herhangi bir değer düşmesi göstergesinin mevcut olup olmadığını tespit etmek amacıyla, her bilanço tarihinde gözden geçirilir. Eğer böyle bir gösterge mevcutsa, ilgili varlığın telafi edilebilir miktarı tahmini olarak hesaplanır. Bir varlığın defter değerinin, söz konusu varlığın telafi edilebilir değerini aştığı durumlar, değer düşüklüğü olarak kabul edilir. Değer düşüklüğü kayıpları kâr ve zarar hesabında muhasebeleştirilir. Bir değer düşüklüğü, eğer söz konusu düşüklüğün telafisi, objektif olarak, değer düşüklüğünün tanınmasından sonra meydana gelen bir gelişmeyle ilgiliyse, tersine dönmüş kabul edilir.

4.13 Teminat alacağı karşılığı

Teminat alacağı karşılığı, Grubun yükümlülüğü yerine getireceğine yönelik samimi ve makul bir kesinlik söz konusu ise kabul görür. Beklenen telafiler, müşteri hesabını borçlandırma suretiyle kaydedilir. Kâr ve zarar hesabına yazılanlar, beklenen telafiler dahil edilmeksizin beyan edilir.

4.14 Diğer karşılıklar

Diğer karşılıklar, Grubun, geçmişteki olayların bir sonucu olarak karşısına çıkan, yasal ya da zımni kabulden doğan bir yükümlülüğü ve söz konusu yükümlülüğün halli ve güvenilir bir tutar tahmininin yapılması için bir nakit akışının gerekli olduğu durumlarda kabul görür. Karşılıklar, her bilanço tarihinde gözden geçirilir ve mümkün olan en iyi tahmini yansıtabilmeleri için düzeltilir.

4.15 Türev Finansal Enstrümanlar

Türev finansal enstrümanlar, başlangıçta piyasa değerlerinde hesaplanırlar ve daha sonra yine piyasa değerlerinde yeniden hesaplanırlar. Piyasa değerinin yeniden hesaplanmasında ortaya çıkan kayda değer kayıp ya da kazanç, kâr ve zarar hesabına kaydedilir.

4.16 Kâr payı dağıtımı

Grubun özsermaye araçlarının sahiplerine kâr payı beyanları beyan edildiği dönemde pasif olarak kabul edilmektedir.

4.17 Bölümlere Göre Raporlama

Bir bölüm bir Bankanın ürün ya da hizmet sağlamakla (faaliyet bölümü), ya da belirli bir ekonomik bölgede üretim ya da hizmet sağlamakla (coğrafi bölüm) görevli diğer bölümlere göre farklı risk ve getirilere tabi olan ayırt edilebilir bir bölümdür. Grubun birincil raporlama formatı, faaliyet bölümü esaslıdır.

Faaliyet bölümleri

- *Bireysel Bankacılık*

Kredi kartları dahil olmak üzere, özel kişilere ve küçük işletmelere verilen bireysel borçlardan, mevduatlardan ve bankacılık hizmetlerinden oluşur.

- *Kurumsal / Ticari Bankacılık*

Proje finansmanı, ticaret finansmanı, kurumsal ve ticari müşteriler ve yatırım bankacılığı için verilen kredilerden oluşur ve kurumsal şirket birleşmeleri ve satın almalar, satış garantisi, özelleştirmeler hakkında tavsiyeleri ve uzun vadeli borç düzenlemelerini içerir.

- Hazine

Özel işlem işlerini, sabit gelir, özsermaye ve dövizleri içerir.

- Uluslararası Bankacılık Grubu

Grubun 25 ülkedeki faaliyetlerini temsil eder ve denetleme amacıyla ayrı bir bölüm olarak kabul edilir.

- Genel Merkez

Düzenleyici şartlar ya da işletmeyle ilgili başka sebeplerden dolayı Genel Merkez düzeyinde tutulan hesapları ve ayrı biçimde gösterilmeyen faaliyet bölümlerini içerir. Tahsil edilemeyen krediler (diğer faaliyet bölümleri tarafından yönetilmeyen), kanuna bağlı likidite ve hissedarların özkaynaklarıyla ilgili hesaplar ve bunlara ilişkin maliyet / gelirler, bu hesaplara dahildir.

Coğrafi bölgeler

Grup faaliyetlerini beş coğrafi bölgede sürdürmekte olup, bunlar:

- Pakistan
- Pasifik Asya (Güney Asya dahil olmak üzere)
- Avrupa
- Kuzey Amerika
- Orta Doğu
- Diğerleri

	Not	2010 (Rs.-'000)	2009
5. HAZİNE BANKALARINDAKİ NAKİT VE BAKİYELER			
Milli İkramiye Senetleri dahil eldekiler			
Yerel para birimi		10,380,118	8,505,736
Yabancı para birimi		2,100,498	2,135,519
		<u>12,480,616</u>	<u>10,641,255</u>
Pakistan Devlet Bankasındaki			
Yerel para birimi cari hesabı		27,100,923	26,047,420
Yabancı para birimi mevduat hesabı		9,490,429	9,125,330
		<u>36,591,352</u>	<u>35,172,750</u>
Diğer Merkez Bankalarındaki	5.1		
Pakistan Ulusal Bankasındaki			
Yerel para birimi cari hesabı		11,611,037	13,522,953
Yabancı para birimi mevduat hesabı		12,743,642	15,223,023
		<u>24,354,679</u>	<u>28,745,976</u>
Yerel para birimi cari hesabı		8,213,599	5,279,855
		<u>81,640,246</u>	<u>79,839,836</u>

Yukarıdaki bakiyeler Rs 15,788.255 milyon (2009:Rs.22,426.060 milyon) tutarındaki istihkakı hesapları içermektedir.

5.1 Bu ayrı ayrı ülkelerin Merkez Bankalarında yerel zorunlu / Merkez Bankası düzenlemelerine göre tutulan bakiyeleri içermektedir.

	Not	2010 (Rs.-'000)	2009
6. DİĞER BANKALARDAKİ BAKİYELER			
Pakistan'da			
Cari hesapta		367,172	358,198
Mevduat hesabında		-	10,853
		<u>367,172</u>	<u>369,051</u>
Pakistan dışında	6.1		
Cari hesapta		3,670,357	3,530,197
Mevduat hesabında		33,375,656	36,467,439
		<u>37,046,013</u>	<u>39,997,636</u>
		<u>37,413,185</u>	<u>40,366,687</u>

6.1 Bu Rs 547.077 milyon (2009:Rs 580.818 milyon) tutarındaki istihkakı cari hesap bakiyesini içermektedir.

	Note	2010 (Rs.-'000)	2009
7. MALİ KURUMLARA VERİLEN BORÇLAR			
7.1. Yerel para biriminde			
Vadesiz ödünç paralar		900,000	560,000
Geri alım sözleşmesi borçları (ters repo)	7.2	29,439,344	4,792,873
		<u>30,339,344</u>	<u>5,352,873</u>

7.2 Mali kurumlara ödünç verilenlere karşı tutulan menkul kıymetler	2010			2009		
	Grup tarafından elde tutulan	Ayrıca teminat olarak verilen	Toplam	Grup tarafından elde tutulan	Ayrıca teminat olarak verilen	Toplam
	----- (Rs.-'000) -----					
Piyasa hazine bonoları	29,439,344	-	29,439,344	3,850,151	942,722	4,792,873
	29,439,344	-	29,439,344	3,850,151	942,722	4,792,873

31 Aralık 2010 itibarıyla mali kurumlara verilen borçlara karşılık olarak tutulan menkul kıymetlerin piyasa değeri Rs.29,558.401 milyon (2009:Rs.4,830.115 milyon) tutarındadır.

8. YATIRIMLAR	Not	2010			2009		
8.1 Tıpe göre yatırımlar		Grup tarafından elde tutulan	Teminat olarak verilen	Toplam	Grup tarafından elde tutulan	Teminat olarak verilen	Toplam
		----- (Rs.-'000) -----					

Ticari Amaçla Elde Tutulan Menkul Kıymetler (HFT)

- Pakistan Yatırım Bonoları	-	-	-	9,652	-	9,652
- Piyasa Hazine Bonoları	66,845	-	66,845	387,191	-	387,191
- Hisseler	2,499	-	2,499	-	-	-
- Yatırım fonlarına ilişkin yatırımlar	138,916	-	138,916	245,913	-	245,913
	208,260	-	208,260	642,756	-	642,756

Vadeye Kadar Elde Tutulan Menkul Kıymetler (HTM) 8.3

Federal Hükümet Menkul Kıymetleri

- Pakistan Yatırım Bonoları	8.9 / 8.11	8,260,726	-	8,260,726	8,428,352	-	8,428,352
Denizaşırı Devlet Menkul Kıymetleri		-	-	-	78,963	-	78,963
Tahviller ve Kurum Borç Senetleri		225,554	-	225,554	48,182	-	48,182
		8,486,280	-	8,486,280	8,555,497	-	8,555,497

Satışa Hazır Menkul Kıymetler (AFS)

Federal Hükümet Menkul Kıymetleri

- Piyasa Hazine Bonoları	8.9 / 8.11	115,398,461	-	115,398,461	84,407,507	3,559,326	87,966,833
- Pakistan Yatırım Bonoları		11,737,563	709,392	12,446,955	8,840,806	-	8,840,806
- Pakistan Hükümeti Garantili Bonoları		425,000	-	425,000	5,522,370	-	5,522,370
- Pakistan Hükümeti Bonoları / Sukuk / (ABD Doları / Euro)		8,317,811	-	8,317,811	6,784,749	-	6,784,749
Denizaşırı Devlet Menkul Kıymetleri		11,122,209	-	11,122,209	14,601,416	-	14,601,416
Tamamı ödenmiş adi hisseler							
- Borsaya kayıtlı şirketler		1,457,073	-	1,457,073	1,090,273	-	1,090,273
- Borsaya kayıtlı olmayan şirketler		719,787	-	719,787	730,244	-	730,244
Tahviller ve Kurum Borç Senetleri							
- Kote edilmiş menkul kıymetler		4,722,625	-	4,722,625	4,482,005	-	4,482,005
- Kote edilmemiş menkul kıymetler	8.9	82,637,559	-	82,637,559	69,095,974	-	69,095,974
NIT Birimleri	8.12	22,492	-	22,492	21,839	-	21,839
Tercihli Hisseler		125,000	-	125,000	170,000	-	170,000
Diğer yatırımlar		1,581,864	-	1,581,864	1,523,641	-	1,523,641
Yatırım fonlarına ilişkin yatırımlar		3,174,654	-	3,174,654	3,041,384	-	3,041,384
		241,442,098	709,392	242,151,490	200,312,208	3,559,326	203,871,534

İştirak ve Ortak Girişimlerdeki Yatırım

	8.4	4,063,086	-	4,063,086	3,397,745	-	3,397,745
		254,199,724	709,392	254,909,116	212,908,206	3,559,326	216,467,532

8.2 Bölümlere göre yatırımlar

	Not	2010	2009
		(Rs.-'000)	
Federal Hükümet Menkul Kıymetleri			
- Piyasa Hazine Bonoları		115,621,316	88,258,937
- Pakistan Yatırım Bonoları		21,868,288	17,979,865
- Pakistan Hükümeti Garantili Bonoları		425,000	5,522,753
- Pakistan Hükümeti Bonoları / Sukuk / (ABD Doları / Euro)		8,559,129	7,322,125
Denizaşırı Devlet Menkul Kıymetleri		11,103,120	14,589,448
Tamamı ödenmiş adi hisseler			
- Borsaya kayıtlı şirketler		1,700,263	1,383,147
- Borsaya kayıtlı olmayan şirketler		760,936	756,455
Tahviller ve Kurum Borç Senetleri			
- Kote edilmiş menkul kıymetler		4,441,876	4,752,851
- Kote edilmemiş menkul kıymetler		83,578,662	70,166,252
Tercihli Hisseler		200,000	200,000
NIT Birimleri		11,529	11,529
Yatırım fonlarına ilişkin yatırımlar		3,201,122	3,420,302
Diğer yatırımlar		1,784,360	1,819,409
İştirak ve Ortak Girişimlerdeki Yatırım		4,636,346	3,733,008
		257,891,947	219,916,081
Eksi: İştirakler dahil olmak üzere yatırımların değerindeki azalmanın / düşüklüğün karşılığı	8.8	(2,122,286)	(2,572,470)
Net yatırım		255,769,661	217,343,611
Ticari amaçla elde bulundurulan menkul kıymetlerin yeniden değerlemesine ait fazlalık / (hesap açığı)		6,409	(1,266)
Satışa hazır menkul kıymetlerin yeniden değerlemesine ait fazlalık / (hesap açığı)	19.2	(866,954)	(874,813)
		254,909,116	216,467,532

8.3 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Rs. 7,194.986 milyon tutarında "vadeye kadar elde tutulacaklar" olarak tasnif edilmiş kıymetlerin piyasa değeri (2009: Rs. 7,067.141 milyon).

8.4 İştirak ve Ortak Girişim Şirketlerindeki Yatırım (Rs.-'000)

	Not	2010	2009
Bank PHB Plc., - İştirak oranı - %6.28 (2009:%6.28) – Kote edilmiş		-	-
Kyrgyz Investment and Credit Bank, Kyrgyz Republic - İştirak oranı - %18 (2009:%18) – Kote edilmemiş			
Açılış bakiyesi		301,322	235,435
Yıla ait kâr paylaşımı – vergiden kalan		28,462	46,679
Yıla ait döviz çevrim yedeği		5,752	19,208
		335,536	301,322
Diamond Trust Bank Limited, Kenya - İştirak oranı - %10 (2009:%10) - Kote edilmiş	8.5		
Açılış bakiyesi		1,288,367	1,139,122
Yıla ait kâr paylaşımı – vergiden kalan		275,100	138,557
Yıla ait döviz çevrim yedeği		(33,420)	34,786
Yıl boyunca alınan temettü		(27,806)	(24,098)
		1,502,241	1,288,367
Himalayan Bank Limited, Nepal, - İştirak oranı - %20 (2009:%20) - Kote edilmiş			
Açılış bakiyesi		819,046	660,994
Yıla ait kâr paylaşımı – vergiden kalan		152,853	151,630
Yıla ait döviz çevrim yedeği		66,545	58,532
Yıl boyunca alınan temettü		(33,273)	(52,110)
		1,005,171	819,046
New Jubilee Insurance Company Limited, - İştirak oranı - %9.64 (2009:%9.64) - Kote edilmiş	8.5		
Açılış bakiyesi		767,886	1,114,317
Değer düşüklüğü kayıpları	8.5.1	(238,000)	(335,261)
Yıla ait kâr paylaşımı – vergiden kalan		50,972	(1,636)
Yıl boyunca alınan temettü		(19,068)	(9,534)
		561,790	767,886

Not
(Rs.-'000)

2010

2009

New Jubilee Life Insurance Company

8.5

Limited, İştirak oranı - %17.95 (2009:%8.91) – Kote edilmiş

Açılış bakiyesi

Yıl boyunca yatırım

Yıla ait kâr paylaşımı – vergiden kalan

Yıl boyunca alınan temettü

221,124	223,850
254,772	-
12,565	(2,726)
(5,590)	-
482,871	221,124

HBL Money Market Fund, İştirak oranı - %12.46 (2009:sıfır) – Kote edilmemiş

Açılış bakiyesi

Yıl boyunca yatırım

Yıla ait kâr paylaşımı

-	-
165,000	-
10,477	-
175,477	-
4,063,086	3,397,745

8.4.1

Kote edilmiş iştiraklerde yukarıda belirtilen yatırımların hisselerinin piyasa değeri 31 Aralık 2010 itibarıyla Rs 6,861.508 milyon (2008: Rs 6,737.033 milyon).

8.5

Aga Khan Fund for Economic Development'in iştiraki (Grubun Ana Şirketi) nedeniyle Grubun, Diamond Trust Bank Limited, Kyrgyz Investment and Credit Bank, New Jubilee Insurance Company Limited ve New Jubilee Life Insurance Company Limited üzerinde önemli bir etkisi vardır.

8.5.1

New Jubilee Insurance Company Limited'e yapılan yatırımın telafi edilebilir değeri IAS-36 çerçevesinde kullanımdaki değere dayalı değer düşüklüğü bakımından teste tabi tutulmuştur. Kullanım hesaplamalarındaki değer yöntemi tarafından 2010 yılı için onaylanmış bütçe ve tahminlere dayalı nakit akış projeksiyonlarını esas almaktadır. Bunlar daha sonra %4'lük istikrarlı bir uzun vadeli beklenen büyüme oranından yararlanılarak 5 yıllık bir süre için tahmin edilir ve/veya değeri uzun vadeli kazanç katsayılarına dayalı olarak belirlenir. Nakit akışları %20'lik bir vergi sonrası iskonto oranına göre indirim tabi tutulur. Bu hesaplama dayanılarak, 238 milyon Rupilik bir değer düşüklüğü hesaplanmıştır.

8.6 İştirak ve ortak girişim şirketlerinin mali bilgilerinin özeti

2010

Mali tabloların tarihi

		Aktifler	Pasifler	Özsermaye	Gelir	Kâr/ (zarar)
----- (Rs.-'000) -----						
Bank PHB Plc., Nijerya	31.03.2010	300,787,828	407,788,941	(107,001,113)	7,636,524	1,544,594
Diamond Trust Bank Limited, Kenya	30.06.2010	80,687,182	70,884,325	9,802,857	3,864,156	1,310,830
Himalayan Bank Limited, Nepal	16.07.2010	52,858,090	48,474,926	4,383,164	3,673,539	609,916
Kyrgyz Investment and Credit Bank	31.12.2009	8,991,854	7,075,475	1,916,379	923,933	270,727
New Jubilee Life Insurance Co. Ltd.	30.09.2010	9,986,776	9,432,444	554,332	26,483	70,539
New Jubilee Insurance Co. Ltd.	30.09.2010	7,959,237	5,316,316	2,642,921	2,174,403	219,659
HBL Money Market Fund	30.09.2010	350,926	5,353	345,573	13,657	3,044

2009

Mali tabloların tarihi	Aktifler	Pasifler	Özsermaye	Gelir	Kâr / (zarar)
----- (Rs.-'000) -----					
Bank PHB Plc., Nijerya	30.09.2009	407,184,107	484,353,044	(77,168,937)	117,555,405 (212,622,044)
Diamond Trust Bank Limited, Kenya	30.09.2009	68,191,003	59,815,739	8,375,265	5,053,154 950,506
Himalayan Bank Limited, Nepal	15.07.2009	43,798,907	40,323,671	3,475,235	2,480,622 797,328
Kyrgyz Investment and Credit Bank	31.12.2008	8,215,241	6,597,634	1,617,607	914,676 264,968
New Jubilee Life Insurance Co. Ltd.	30.09.2009	7,612,867	7,135,824	477,043	25,565 60,481
New Jubilee Insurance Co. Ltd.	30.09.2009	6,692,694	4,380,631	2,312,063	2,040,260 347,521

8.7 Ortaklık taahhütlerine yatırım – tüzüğe göre

Maliyet (Rs.-'000)	2010		2009	
	İştirak oranı %	Maliyet (Rs.-'000)	İştirak oranı %	Maliyet (Rs.-'000)
First Women Bank Limited	63,300	26.78%	63,300	26.78%
Khushali Bank	300,000	17.60%	300,000	17.60%
	<u>363,300</u>		<u>363,300</u>	

8.7.1 Hükümetin / ana hissedarların etkilerinden dolayı Grubun bu işletmelerin üzerinde önemli etkisi bulunmamaktadır. Buna göre bu yatırımlar normal yatırımlar olarak muhasebeleştirilir.

8.8 Yatırımların değerindeki azalmaya karşı elde tutulan karşılığın özellikleri

Not 8.1'de ifşa edilen bakiyeler elde tutulan özel karşılık düşülerek beyan edilir. Elde tutulan toplam karşılığın analizi aşağıdaki gibidir:

Açılış bakiyesi	Not 2010 2009 (Rs.-'000)	
	2009 (Rs.-'000)	2010 (Rs.-'000)
(Ters kayıt) / Dönem giderleri - net	2,572,470	2,143,709
Kote edilmiş menkul kıymetler üzerinde değer düşüklüğü ters kaydı	(186,489)	435,427
İştirakler üzerinde değer düşüklüğü kaybı	(99,182)	(424,193)
Toplam gider - net	238,000	335,261
Amorti edilmiş meblağ	(47,671)	346,495
Avanslara geçirme	(3,293)	(78,116)
Diğer alacaklara geçirme	(260,665)	27,529
Açık uçlu fonların konsolidasyonuna ait karşılığın transferi	(138,555)	-
Döviz kuru ayarlaması	-	131,019
Kapanış bakiyesi	-	1,834
	8.8.1	<u>2,122,286</u>

8.8.1 Tip ve bölüm bakımından karşılığın özellikleri Satışa Hazır Menkul Kıymetler (AFS)

Tamamı ödenmiş adi hisseler		
- Borsaya kayıtlı şirketler	451,566	541,814
- Borsaya kayıtlı olmayan şirketler	41,149	26,211
Tahviller ve Kurum Borç Senetleri	356,848	980,040
Tercihli Hisseler	100,000	68,300
Diğer yatırımlar	276,040	284,060
Yatırım fonlarına ilişkin yatırımlar	323,422	336,784
İştirakler	573,261	335,261
	<u>2,122,286</u>	<u>2,572,470</u>

8.9 Pakistan Devlet Bankasının likidite şartlarının korunması için elde tutulan yatırımlar 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Rs. 176,152.911 milyon tutarındadır. (2009: Rs. 113,323.610 milyon).

8.10 Yatırımlar 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla TT/DD iskonto ve vadesiz kredi imkanlarına karşılık Pakistan Devlet Bankasına ve Pakistan Ulusal Bankasına taahhüt edilmiş 544.701 milyon rupiyi kapsamaktadır (2009: Rs. 491.470 milyon).

8.11 Yatırımlar bankanın çeşitli şubelerinde korunan Askeri Fon Hesapları yerine 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Askeri Hesapların Kontrolcüsüne rehedilen 10.610 milyon rupiyi (20089: Rs. 9.043 milyon) de kapsamaktadır.

8.12 31 Aralık 2010 itibarıyla Rs 15.695 milyon tutarındaki (2009: Rs. 15.225 milyon) NIT Birimleri Multan Yüksek Mahkemesince rehedilmiştir.

8.13 Yatırımlar içerisinde 1 Ağustos 2006 tarihli ve 16/2006 sayılı BPD genelgesi kapsamında 31 Aralık 2010 itibarıyla Rs. 2,897 (2009: Rs. 3,133 milyon) tutarındaki stratejik yatırımları kapsamaktadır.

8.14 Kote edilmiş ve edilmemiş şirketlerin paylarındaki kredi derecelendirmeleri, Pakistan Devlet Bankası tarafından mali tabloların parçası olarak beyan edilmesi gereken amorti edilebilir sermaye ve tahviller dahil olmak üzere yatırımlara ilişkin bilgiler Ek "I"de verilmekte olup işbu mali tabloların ayrılmaz bir parçasını oluşturmaktadır.

- 9.2 Zarar olarak sınıflandırılan ve beş yıldan fazla süre için not 9.3'te atıfta bulunulan ayrı bir kategoriye yerleştirilen diğer hesaplardan başka takiptekiler statüsü altına yerleştirilen Rs 53,607.643 milyonu (2009: Rs 49,438.255 milyon) içeren avanslar aşağıda detaylandırılmıştır:

Sınıflandırma kategorisi	2010								
	Takipteki avanslar			Öngörülen ve elde tutulan karşılık			Net takipteki krediler		
	Yurtiçi	Yurtdışı	Toplam	Yurtiçi	Yurtdışı	Toplam	Yurtiçi	Yurtdışı	Toplam

Özel Karşılık

Özellikle belirtilen diğer

varlıklar	1,370,212	-	1,370,212	530	-	530	1,369,682	-	1,369,682
Standart altı	2,846,786	3,915,683	6,762,469	684,433	636,643	1,321,076	2,162,353	3,279,040	5,441,393
Şüpheli	7,277,208	2,194,403	9,471,611	3,638,295	1,448,400	5,086,695	3,638,913	746,003	4,384,916
Kayıp	25,242,271	10,761,080	36,003,351	24,449,037	10,320,311	34,769,348	793,234	440,769	1,234,003
36,736,477		16,871,166	53,607,643	28,772,295	12,405,354	41,177,649	7,964,182	4,465,812	12,429,994
Genel karşılık	-	-	-	1,153,477	364,499	1,517,976	-	-	-
36,736,477		16,871,166	53,607,643	29,925,772	12,769,853	42,695,625	7,964,182	4,465,812	12,429,994

Sınıflandırma kategorisi

Sınıflandırma kategorisi	2010								
	Takipteki avanslar			Öngörülen ve elde tutulan karşılık			Net takipteki krediler		
	Yurtiçi	Yurtdışı	Toplam	Yurtiçi	Yurtdışı	Toplam	Yurtiçi	Yurtdışı	Toplam

Özel Karşılık

Özellikle belirtilen diğer

varlıklar	1,760,738	-	1,760,738	-	-	-	1,760,738	-	1,760,738
Standart altı	4,387,109	4,520,458	8,907,567	1,036,043	840,753	1,876,796	3,351,066	3,679,705	7,030,771
Şüpheli	7,613,079	2,615,169	10,228,248	3,859,790	1,252,599	5,112,389	3,753,289	1,362,570	5,115,859
Kayıp	18,917,280	9,624,422	28,541,702	18,031,320	9,603,632	27,634,952	885,960	20,790	906,750
32,678,206		16,760,049	49,438,255	22,927,153	11,696,984	34,624,137	9,751,053	5,063,065	14,814,118
Genel karşılık	-	-	-	345,341	378,606	723,947	-	-	-
32,678,206		16,760,049	49,438,255	23,272,494	12,075,590	35,348,084	9,751,053	5,063,065	14,814,118

- 9.2.1 Not 4.6'da atıfta bulunulan muhasebe politikasına uygun olarak yurtdışı takipteki avansların ve bunlara ait karşılıkların sınıflandırılması yapılmıştır.

Buna 775 milyon Rupı tutarındaki tarım kredilerine ait genel karşılık da dahildir. Grup sel etkisi altındaki portföyün etkilerini hesaplar düzeyinde

- 9.2.2 analiz etmektedir, bununla beraber ihtiyatlı bir biçimde genel bir karşılık oluşturulmuştur.

Grup beş yıldan fazla süreli kayıp olarak sınıflandırılan ve not 9.5.1'de gösterilen şekilde ayrı bir kategori olarak verilen takipteki avansları izlemektedir.

- 9.3 9.5.1. Bu kategori not 9.2.'ye ve diğer notların analitik dağılımına dahil edilmemiştir.

9.4 Takipteki avanslar karşılığının nitelikleri

Not	2010			2009			
	Özel	Genel	Toplam	Özel	Genel	Toplam	
	----- (Rs.-'000) -----						
Açılış bakiyesi	34.624.137	723.947	35.348.084	27.226.948	869.449	28.096.397	
Döviz kuru ayarlaması / diğer hareketler	173.611	3.577	177.188	1.126.460	55.593	1.182.053	
Yıllık borç	8.689.492	842.094	9.531.586	10.044.991	26.750	10.071.741	
Ters kayıtlar	(910.513)	(51.642)	(962.155)	(577.793)	(227.845)	(805.638)	
	7.778.979	790.452	8.569.431	9.467.198	(201.095)	9.266.103	
Gider kaydedilen miktarlar	9.6	(483.511)	-	(483.511)	(1.550.687)	-	(1.550.687)
Beş yıl üzeri kategorisine aktarılan	9.5.1	(915.567)	-	(915.567)	(1.645.782)	-	(1.645.782)
Kapanış bakiyesi		41,177,649	1,517,976	42,695,625	34,624,137	723,947	35,348,0
Yerel para biriminde		28.772.295	1.153.477	29.925.772	22.927.153	345.341	23.272.494
Yabancı para biriminde		12.405.354	364.499	12.769.853	11.696.984	378.606	12.075.590
		41.177.649	1.517.976	42.695.625	34.624.137	723.947	35.348.084

9.5 İhtiyat Yönetmeliklerinde takipteki avanslar karşılığı ile ilgili tadiller

Pakistan Devlet Bankası tarafından düzenlenen 2 sayılı ve 27 Ocak 2009 tarihli BSD Genelgesi uyarınca Banka takipteki avanslar karşılığında FSV yardımından yararlanmıştır (tüketici konut finansman portföyü hariç). Banka FSV yardımından yararlanmış olmasaydı, takipteki avanslara ait özel karşılık Rs. 778.636 milyon daha yüksek olacak ve bunun sonucunda 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla vergi öncesi kâr (önceki yılda alınan FSV'nin iskonto etkisi hesaba katıldığında) yaklaşık Rs 72.05 milyon daha yüksek olacaktı. Hissedarlara nakit ve hisse senedi kârının dağıtımı için Rs. 506.113 milyon tutarında vergi sonrası kâr artışı mevcut olmayacaktı.

	Not	2010 (Rs.-'000)	2009
9.5.1 Beş yıldan fazla bir süre için kayıp olarak sınıflandırılan tamamen karşılanmış takipteki avanslar karşılığının özellikleri			
Açılış bakiyesi		12,914,798	11,976,479
Ters kayıt		(966,991)	(471,543)
Yıl boyunca devredilen	9.4	915,567	1,645,782
Gider olarak kaydedilen	9.6	(335,691)	(235,920)
		<u>12,527,683</u>	<u>12,914,798</u>
9.6 Gider olarak kaydedilenlerin özellikleri			
9.6.1 Doğrudan kâr-zarar hesabına geçirilen karşılıklar		<u>819,202</u>	<u>1,786,607</u>
9.6.2 Gider olarak kaydedilenlerin analizi			
Pakistan'da Rs. 500,000 ve üstü (Not 9.7)		325,087	317,224
Pakistan'da ve yurtdışında Rs. 500,000 altı		494,115	1,469,383
		<u>819,202</u>	<u>1,786,607</u>

9.7 Rs 500,000 ve yukarısının kredi zarar detayları

31 Aralık 2010 itibarıyla sona eren yıl boyunca Zarar kaydedilmiş krediler ya da beş yüz bin rupi ya da üzerinde bir kişiye(lere) mümkün kılınan kredi zararları ve diğer herhangi mali ibra ile ilgili olarak 1962 Bankacılık Şirketleri Kanunu Kısım 33A'nın (3) nolu alt bölümünde öngörülen beyan Ek II'de verilmektedir.

9.8 Yöneticilere, ilişkili şirketlere vs. verilen kredi ve avansların özellikleri	2010				2009			
	Ödenmemiş bakiye	Ödenmemiş geçici avanslar dahil olmak üzere kredi ve avansların azami toplam tutarı	Dönem boyunca uygulanan limit	Dönem boyunca geri ödenen kredi	Ödenmemiş bakiye	Ödenmemiş geçici avanslar dahil olmak üzere kredi ve avansların azami toplam tutarı	Dönem boyunca uygulanan limit	Dönem boyunca geri ödenen kredi
	(Rs. - '000)							
Grubun Yöneticilerinin ya da icracılarının ya da bunlardan herhangi birinin diğer kişilerle müteselsilen ya da müştereken ödemekle yükümlü oldukları borçlar:								
- yöneticiler bakımından	-	-	-	-	-	-	-	-
- icracılar bakımından * (Kilit Yönetim Personeli dışında)	933,700	1,277,800	384,860	489,160	1,038,000	1,054,700	155,890	123,466
- kilit yönetim personeli bakımından / Kilit yönetim personelinin ya da eşlerinin ilgili olduğu şirketler	339,458	381,128	85,228	126,354	380,584	392,484	97,511	299,296
Grubun yöneticilerinin yönetici, ortak ya da özel şirket durumunda üye olarak ilgili oldukları şirketler ya da firmalarca ödenmesi gereken borçlar	605,998	1,157,647	292,616	842,118	1,155,500	1,155,500	1,657,401	1,393,532
Kilit yönetim personelinin yönetici olarak Banka tarafından atandığı şirketlerce ödenmesi gereken borçlar								
- Hükümet Tarafından Garanti Edilen	10,367,955	13,628,965	10,000,217	12,296,727	12,664,465	14,055,572	20,143,120	9,577,800
-Diğer	193,797	202,729	178,349	187,281	202,729	1,004,840	1,193,707	1,164,741

Yıl sonu bakiyesi, uygulanan sınır / tutar ve yıl boyunca ödenmemiş en yüksek tutarın açıklanması işlemlerin tutarını ve yıl boyunca ödenmemiş bakiye tutarını gösterecek en anlamlı bilgi olarak kabul edilmektedir.

* (Bunlar Grup tarafından icracılarına istihdam şartları itibarıyla verilen personel kredilerini göstermektedir)

** (Azami tutara ay sonu bakiyesine atıfta bulunarak ulaşılmıştır)

10. İŞLETME DURAN VARLIKLARI

	Not	2010 (Rs.-'000)	2009
İşletme sermayesi	10.1	466,176	805,463
Maddi olmayan varlıklar	10.2	38,128	235,123
Maddi duran varlıklar	10.3	<u>15,650,986</u>	<u>15,726,082</u>
		<u>16,155,290</u>	<u>16,766,668</u>
10.1 İşletme sermayesi			
İnşaat işleri		439,627	534,366
Diğer		26,549	271,097
		<u>466,176</u>	<u>805,463</u>

10.2 Maddi olmayan varlıklar

Tanım	2010									
	MALİYET				AMORTİSMAN				31 Aralık 2010 itibarıyla defter değeri	Amortisman oranı %
	Ocak 1, 2010 itibarıyla	Yıl boyunca ilaveler / (silmelemler)	Düzeltilmeler	Aralık 31, 2010 itibarıyla	Ocak 1, 2010 itibarıyla	Yıl için ödemeler / (silmelemler üzerine amortisman) (Rs. - '000)	Düzeltilmeler	Aralık 31, 2010 itibarıyla		
Bilgisayar Yazılımı	1,428,478	3,862	(1,197)	1,427,860	1,193,355	199,653	-	1,389,732	38,128	
		(3,283)				(3,276)				33.33

Tanım	2009									
	MALİYET				AMORTİSMAN				31 Aralık 2009 itibarıyla defter değeri	Amortisman oranı %
	Ocak 1, 2009 itibarıyla	Yıl boyunca ilaveler / (silmelemler)	Düzeltilmeler	31 Aralık 2009 itibarıyla	Ocak 1, 2009 itibarıyla	Yıl için ödemeler / (silmelemler üzerine amortisman) (Rs. - '000)	Düzeltilmeler	31 Aralık 2009 itibarıyla		
Bilgisayar Yazılımı	1,402,405	26,180	-	1,428,478	954,507	238,942	-	1,193,355	235,123	
		(107)				(94)				33.33

10.3 Maddi duran varlıklar

Tanım	2010									
	MALİYET / YENİDEN DEĞERLEME				AMORTİSMAN				31 Aralık 2010 itibarıyla defter değeri	Amortisman oranı %
	Ocak 1, 2010 itibarıyla	Yıl boyunca ilaveler / (silmelemler) / (hesap açığı)	Yıl boyunca yeniden değerlendirme / (hesap açığı)	Aralık 31, 2010 itibarıyla	Ocak 1, 2010 itibarıyla	Yıl için ödemeler / (silmelemler üzerine amortisman) (Rs. - '000)	Yıl boyunca yeniden değerlendirme / (hesap açığı)	Aralık 31, 2010 itibarıyla		
Arazi	8,667,541	2,178	15,711	8,468,476	-	-	-	-	8,468,476	-
		(216,954)	-			-	-	-		
İlgili makineler dahil olmak üzere binalar	4,832,143	444,823	125,296	5,646,792	557,498	360,711	(11,898)	906,660	4,740,132	2.5-10
		(7,738)	-			(1,862)				
		252,268	-			2,211				
Mobilya, demirbaş ve büro ekipmanı	8,345,632	805,84	-	8,768,017	5,36,32	1,104,809	-	6,88,82	2,279,135	20-33
		(364,536)	-			(331,081)				
		(18,863)	-			(21,278)				
Araçlar	404,842	43,907	-	401,655	230,146	55,337	-	238,412	163,243	20
		(33,972)	-			(32,844)				
		(13,122)	-			(14,227)				
	22,250,158	1,296,692	141,007	23,284,940	6,524,076	1,520,857	(11,898)	7,633,954	15,650,986	
		(406,246)				(365,787)				
		3,329				(33,294)				

Tanım	2009									
	MALİYET / YENİDEN DEĞERLEME				AMORTİSMAN				31 Aralık 2009 itibarıyla defter değeri	Amortisman oranı %
	Ocak 1, 2009 itibarıyla	Yıl boyunca ilaveler / (silmelemler) / (hesap açığı)	Yıl boyunca yeniden değerlendirme / (hesap açığı)	Aralık 31, 2009 itibarıyla	Ocak 1, 2009 itibarıyla	Yıl için ödemeler / (silmelemler üzerine amortisman) (Rs. - '000)	Yıl boyunca yeniden değerlendirme / (hesap açığı)	Aralık 31, 2009 itibarıyla		
Arazi	7,592,693	390,164	802,746	8,667,541	-	-	-	-	8,667,541	-
		(58,951)	-			-	-	-		
		(59,111)	-			-	-	-		
İlgili makineler dahil olmak üzere binalar	4,075,280	472,835	78,047	4,832,143	1,160,627	356,304	(998,600)	557,498	4,274,645	2.5-10
		(942)	-			(137)				
		206,923	-			39,304				
Mobilya, demirbaş ve büro ekipmanı	7,638,315	864,929	-	8,345,632	4,818,704	1,089,506	-	5,736,432	2,609,200	20-33
		(246,297)	-			(230,852)				
		88,685	-			59,074				
Araçlar	360,201	82,179	-	402,842	214,355	51,956	-	230,146	174,696	20
		(40,256)	-			(39,829)				
		2,718	-			3,664				
	19,66,489	1,810,107	880,793	22,250,158	6,193,686	1,497,766	(998,600)	6,524,076	15,726,082	
		(346,446)				(270,818)				
		239,215				102,042				

10.4 Habib Bank Limited'in (HBL) yurtiçi mülkleri 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla bağımsız profesyonel değerlemeciler tarafından yeniden değerlendirilmeye tabi tutulmuştur. Bu mülklerin yeniden değerlendirilmesi İqbal A. Nanjee & Co. tarafından piyasa değeri esas alınarak profesyonel değerlemeciler tarafından gerçekleştirilmiştir. Yeniden değerlendirme duran varlıkların yeniden değerlendirilmesi üzerinde Rs. 1,814.219 milyon fazlalığın artışı ile sonuçlanmıştır. Lübnan şubesinin HBL mülkü 25 Haziran 2009 tarihinde Lübnan Banka Denetleme Komisyonu tarafından yeniden değerlendirilmeye tabi olmuş, bu işlem Rs.4.486 milyon değerinde fazlalık ile sonuçlanmıştır. Ayrıca, Birleşik Krallık'taki bağlı kuruluşumuz Habib Allied International Bank Plc.'nin mülkleri Walker Fraser Steele, Chartered Surveyors and Property Link Professional Surveys Ltd. tarafından sırasıyla 15 Aralık 2009, 24 Kasım 2009 ve 27 Ekim 2009 tarihlerinde yeniden değerlendirilmeye tabi tutulmuştur. Bu yeniden değerlendirme Rs.60.688 milyon değerinde bir fazlalık ile sonuçlanmıştır. Bunlar 2009'da kayıtlara geçirilmiştir. Sri Lanka ve Singapur şubelerinin HBL mülkleri 1 Ekim 2010 ve 30 Aralık 2010 tarihinde lisanslı değerlemeciler olan A. Y. Daniel & Son and CB Richard Ellis (Pte) Ltd. tarafından piyasa değeri bazında yeniden değerlendirilmeye tabi tutulmuştur.

Bu yeniden değerlendirme Rs.152.905 milyon değerinde bir fazlalık ile sonuçlanmıştır. Yeniden değerlendirme yapılmamış olsaydı yeniden değerlemeye tabi tutulmuş varlıkların varlık tutarları aşağıdaki gibi olacaktı:

	(Rs.-'000)
Arazi	7,236,714
İlgili makineler dahil olmak üzere binalar	2,993,562

Mülklerin yeniden değerlemeye tabi tutulmasına ait fazlalıktaki hareket bu mali raporlar için not 19.1'de verilmiştir.

10.5 Duran varlıkların tasarrufuna ilişkin detaylar

Pakistan Devlet Bankası tarafından mali raporların bir parçası olarak beyan edilmesi gereken toplam defter değeri Rs. 250.000'i ya da maliyeti Rs. 1 milyonu geçen (hangisi daha düşüğe) duran varlıkların tasarrufu ile ilgili bilgiler Ek III'de verilmiş olup işbu mali raporların ayrılmaz parçalarıdır.

10.6 31 Aralık 2010'da aktif hizmetten ayrılan ve tasarruf amacıyla elde tutulan mülklerin ve ekipmanın defter değeri Rs. 154.291 milyon (2009: Rs 0.682 milyon) tutarındadır. Halen Grubun kullanımında olan tamamen amorti edilmiş mülklerin ve ekipmanın maliyeti / değerlemesi yukarıdaki tarih itibarıyla Rs 4,023.830 milyon (2009: Rs 2,531.919 milyon) tutarındadır.

11. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI

Kesintiye tabi geçici farklar

- muhasebeleştirilmiş vergi kayıpları
- yatırım karşılıkları
- şüpheli borçlar karşılıkları
- diğer karşılıklar
- yatırımların yeniden değerlemesi
- Bilanço dışı yükümlülükler karşılığı

- Vergiye tabi geçici farklar
- duran varlıklar
- diğer

Grup tarafından kabul edilmiş net vergi alacakları

11.1 Yıl boyunca geçici farklılıklarda hareket

	Not	2010	2009
		(Rs.-'000)	
		720,579	851,147
		1,303,749	1,232,262
		6,818,153	6,403,229
		1,236,596	1,305,184
	19.2	457,129	379,556
		139,413	139,413
		10,675,619	10,310,791
		(912,894)	(976,218)
		(190,522)	(128,629)
		(1,103,416)	(1,104,847)
		9,572,203	9,205,944

	Ocak 1, 2009 itibarıyla bakiye	Kâr veya zarar hesabına kaydedilen	Özsermayeye kaydedilen	31 Aralık 2009 itibarıyla bakiye (Rs. - '000)	Kâr veya zarar hesabına kaydedilen	Özsermayeye kaydedilen	31 Aralık 2010 itibarıyla bakiye
Kesintiye tabi geçici farklar							
- muhasebeleştirilmiş vergi kayıpları	551.103	130.320	169.724	851.147	(108.740)	(21.828)	720.579
- yatırım karşılıkları	1.383.922	(151.660)	-	1.232.262	71.487	-	1.303.749
- şüpheli borçlar karşılıkları	7.098.785	(695.556)	-	6.403.229	414.924	-	6.818.153
- diğer karşılıklar	1.580.550	(275.366)	-	1.305.184	(68.588)	-	1.236.596
- Bilanço dışı yükümlülükler karşılığı	139.413	-	-	139.413	-	-	139.413
- yatırımların yeniden değerlemesi	2.173.027	-	(1.793.471)	379.556	-	77.573	457.129
Vergiye tabi geçici farklar							
- duran varlıklar	(641.764)	42.103	(376.557)	(976.218)	75.664	(12.340)	(912.894)
- diğer	(98.188)	(30.441)	-	(128.629)	(61.893)	-	(190.522)
	12.186.848	(980.600)	(2.000.304)	9.205.944	322.854	43.405	9.572.203

10. DİĞER VARLIKLAR

	Not	2010	2009
		(Rs. - '000)	
Yerel para biriminde tahakkuk etmiş gelir / artış		15.697.468	14.866.545
Yabancı para biriminde tahakkuk etmiş gelir / artış		838.033	757.179
Avanslar, mevduatlar, avans kirası ve diğer ön ödemeler		1.452.229	1.122.910
Murabaha karşılığı avanslar		57.686	-
Peşin vergilendirme (ödemeler eksi karşılıkları)		8.041.881	8.608.437
Tanımlanmış yardım planlarından alacaklar		-	7.919.870
Eldeki kırtasiye ve damgalar		37.986	23.224
Tahakkuk etmiş ücret geliri		155.303	93.404
Pakistan Hükümetinden alacaklar	12.2	869.966	248.248
Vadeli döviz sözleşmesi üzerinden gerçekleşmemiş kazanım - net		2.512.230	2.475.566
Taleplerin yerine getirilmesinde iktisap edilen bankacılık dışı varlıklar (piyasa değeri Rs. 2,808.221 milyon (2009: Rs. 2,908.279 milyon))		4.561.473	4.743.943
Ulusal Tasarruf Merkezinden alacaklar / Fiilen kaydedilmemiş takaslar		405.340	-
Diğer bankacılık dışı varlıklar		30.407	39.801
Alınacak Temettü	12.3	260.005	363.627
Diğerleri		34.920.007	41.262.754

* Geri satın alma opsiyonu dönemi henüz sona ermemiş olan bankacılık dışı varlıklar.

10.1 Diğer varlıklar karşılığı

	Not	2010	2009
		(Rs. - '000)	
Açılış bakiyesi		528,527	402,005
Yıllık Borç		105,422	428,024
Gider olarak kaydedilen		(208,847)	(605,545)
Diğer hareketler		29,500	295,353
Döviz kuru ayarlaması		1,286	8,690
Kapanış bakiyesi		455,888	528,527

12.2 Rs. 385.633 tutarında (2009:Rs. 146.172 milyon) döviz sözleşmeleri üzerinden gerçekleşmemiş kayıp döviz sözleşmeleri üzerinden gerçekleşmemiş kazançtan brütlenmiş ve diğer pasiflerin bir parçası olarak gösterilmiştir.

12.3 Diğerleri yeniden düzenlenmiş ve daha iyi karşılaştırma yapılabilmesi için uygun konu başlıkları altında yeniden sınıflandırılmıştır.

13. SENET BORÇLARI	Not	2010 (Rs.-'000)	2009
Pakistan'da		9,326,503	9,434,879
Pakistan dışında		448,590	606,663
		<u>9,775,093</u>	<u>10,041,542</u>
14. FİNANSAL KURULUŞLARDAN ALINAN BORÇLAR			
Pakistan'da		32,416,997	39,978,533
Pakistan dışında		8,042,863	12,564,445
		<u>40,459,860</u>	<u>52,542,978</u>
14.1 Finansal kuruluşlardan alınan borçların nitelikleri			
Yerel para biriminde		32,416,997	39,978,533
Yabancı para biriminde		8,042,863	12,564,445
		<u>40,459,860</u>	<u>52,542,978</u>
14.2 Finansal kuruluşlardan alınan borçların detayları			
Teminatlı			
Pakistan Devlet Bankası'ndan alınan borçlar:			
- İhracat yeniden finansman planı kapsamında	} 14.3	20,515,415	22,267,455
- Uzun vadeli finansman kredileri – yerli üretim ve ithal tesis & makineler kapsamında		4,212,938	1,575,542
- Uzun vadeli finansman projeleri – ihracat odaklı projeler kapsamında		3,224,605	5,196,466
Geri alım sözleşmesi borçları		714,039	4,497,374
		<u>28,666,997</u>	<u>33,536,837</u>
Teminatsız			
Pakistan'da			
- Interbank vadesiz kredi borcu, ülke içi		3,750,000	6,441,696
bağlı kuruluşlarca alınan borçlar dahil			
Pakistan dışında			
- Borçlu nostro hesapları		261,601	434,821
- Yurtdışı şubelerin ve bağlı kuruluşların borçlanmaları		7,781,262	12,129,624
		<u>8,042,863</u>	<u>12,564,445</u>
		<u>11,792,863</u>	<u>19,006,141</u>
		<u>40,459,860</u>	<u>52,542,978</u>
14.3 İhracat, yerli makine ve ihracat odaklı projeler çerçevesinde Pakistan Devlet Bankası'ndan (SBP) alınan borçlar, SBP'nin yeniden finansman planları Bankanın SBP'ye ait nakit ve hisse senedi bakiyeleri ile garanti edilmiştir.			
15. MEVDUATLAR VE DİĞER HESAPLAR		2010 (Rs.-'000)	2009
Müşteriler			
Sabit mevduatlar		203,018,996	208,459,070
Tasarruf çek hesabı		341,086,487	314,040,743
Cari hesaplar – kârlı		1,725,974	1,811,833
Cari hesaplar - kârsız		<u>186,234,235</u>	<u>149,221,644</u>
		732,065,692	673,533,290
Finansal kurumlar			
Kârlı mevduatlar		9,302,286	1,616,443
Kârsız mevduatlar		<u>6,006,821</u>	<u>7,600,346</u>
		15,309,107	9,216,789
		<u>747,374,799</u>	<u>682,750,079</u>
15.1 Mevduatların özellikleri			
Yerel para biriminde		593,694,426	530,788,868
Döviz olarak {yerel şubelerin Rs.50,183.957 milyon			
döviz mevduatları dahil (2009:Rs.48,530.820 milyon)}		<u>153,680,373</u>	<u>151,961,211</u>
		<u>747,374,799</u>	<u>682,750,079</u>
16 SERMAYE BENZERİ KREDİLER (KÖPRÜ KREDİLER)			

Grup "Uluslararası Finans Kurumundan" (IFC) 50 milyon ABD doları miktarında kredi almıştır (2009: US \$ 50 milyon). Anapara 2013'ten başlayarak 2014'e kadar altı aylık dört eşit taksitle geri ödenecektir. Faiz Aralık 2007'den başlayarak LIBOR + %1.75 oranında altı ayda bir ödenecektir. Kredi, anapara ve grubun diğer tüm borçlarının (depozitolar dahil) ana para ve faizinin ödenmesine göre teminatsız ve ikinci dereceden olacaktır. Kredi Pakistan Devlet Bankasının önceden yazılı izni olmaksızın vade tarihinden önce peşin veya geri ödenemez. Kredi Bankanın döviz net açık pozisyonunun bir parçasını oluşturduğundan Banka önemli döviz riskine maruz kalmamaktadır.

17. DİĞER BORÇLAR	Not	2010 (Rs.-'000)	2009
Yerel para biriminde ödenecek kâr marjı/ hasılat / faiz		11,004,627	11,093,544
Döviz olarak ödenecek kâr marjı/ hasılat / faiz		381,067	556,964
Güvence depozitoları		344,435	288,552
Tahakkuk etmiş giderler		3,522,495	3,173,141
Vadeli döviz sözleşmeleri üzerinden gerçekleşmemiş kayıp	12.2	385,633	146,172
Talep edilmemiş temettümler		49,185	44,137
Ödenecek temettü		-	788
İşçilerin ücretli izin karşılığı	33.2.8	1,591,125	1,513,413
Emeklilik sonrası sağlık yardımı karşılığı	33.2.3	2,162,309	2,072,460
Bilanço dışı yükümlülükler karşılığı	17.1	771,756	741,033
Beklenmedik masraf ve yükümlülükler karşılığı	17.2	507,625	581,221
Şube müşterek hesabı		1,109,561	4,139,134
Personele emeklilik yardımı karşılığı		485,524	1,115,486
Belirlenen yardım planına borçlar		170,882	266,245
HBL tarafından konsolide edilmiş fonlarda azınlık yatırımcılarına borçlu olunan miktarlar		1,037,855	1,325,075
İşçi Sosyal Yardım fonu karşılığı		740,451	722,741
Kazanılmamış komisyon		353,616	203,205
Qarza-e-Hasna Fonu		349,106	351,142
Ödenecek vergi ve rüsum		798,929	712,085
Ödenecek sigorta		24,986	25,968
Ödenecek ödül puanları		23,067	11,971
Diğer	17.3	742,811	923,839
		<u>26,557,045</u>	<u>30,008,316</u>

17.1 Bilanço dışı yükümlülükler karşılığı

Açılış bakiyesi	741,033	792,429
Yıllık borç / (ters kayıt)	30,895	(51,396)
Döviz kuru ayarlaması	(172)	-
Kapanış bakiyesi	<u>771,756</u>	<u>741,033</u>

17.2 Beklenmedik masraf ve yükümlülükler karşılığı

Açılış bakiyesi	581,221	658,432
(Ters kayıt) / Dönem giderleri	(11,430)	47,600
Gider kaydedilen miktarlar	(66,701)	(5,732)
Diğer hareketler	-	(133,300)
Döviz kuru ayarlaması	4,535	14,221
Kapanış bakiyesi	<u>507,625</u>	<u>581,221</u>

17.3 Diğerleri yeniden düzenlenmiş ve daha iyi karşılaştırma yapılabilmesi için uygun konu başlıkları altında yeniden sınıflandırılmıştır.

18. HİSSELERE BÖLÜNÜMÜŞ SERMAYE

18.1 Kayıtlı sermaye

2010	2009		2010	2009
Hisse Sayısı – '000 olarak			(Rs.-'000)	
1,380,000	1,380,000	Her biri 10 R. Değerinde adi hisse	13,800,000	13,800,000

18.2 İhraç edilmiş, taahhüt edilmiş ve ödenmiş sermaye

2010	2009		2010	2009
Hisse Sayısı – '000 olarak			(Rs.-'000)	
690,000	690,000	Her biri 10 R. Değerinde adi hisse	6,900,000	6,900,000
311,880	220,800	Nakden ve tamamen ödenen	3,118,800	2,208,000
1,001,880	910,800	Bedelsiz hisse senedi olarak düzenlenenler	10,018,800	9,108,000

18.3 Döviz kur çevrim yedeği

Bu yabancı faaliyetlere ilişkin mali tabloların çevrilmesinden kaynaklanan tüm döviz farklılıklarını kapsar.

18.4 Yasal yedekler

Pakistan'da kurulu her bankacılık şirketi, yedeği hisselerle bölünmüş sermaye ile eşitlenene dek kârının %20'sini aktarmak zorundadır; bundan sonra holding şirketinin kârlarının %10'unun bu yedeğe transfer edilmesi gerekmektedir.

	Not	2010	2009
(Rs.-'000)			
18.5 Temettüler			
Aşağıdaki nakdi temettü ve bedelsiz hisse senetleri Banka tarafından beyan edilmiş ve ödenmiş/ ihraç edilmiştir:			
Nakdi temettü: Hisse başına 6 R (2009: hisse başına 5.50 R)		5,464,800	4,174,500
Bedelsiz hisse senedi: Elde tutulan her 10 hisse için 1 hisse (2009: Elde tutulan her 10 hisse için 2 hisse)		910,800	1,518,000
31 Aralık 2010 tarihinden sonra Yöneticiler tarafından 2010 yılı için aşağıdaki temettüler önerilmiştir. Temettüler için teminat verilmemiş olup hiçbir gelir vergisi sonucu söz konusu değildir.			
Nakdi temettü: Hisse başına 6.5 rupi		6,512,220	
Bedelsiz hisse senedi: Elde tutulan her 10 hisse için 1 hisse		1,001,880	

19. AKTİFLERİN YENİDEN DEĞERLEME FAZLASI – ertelenmiş vergiden arındırılmış	Not	2010	2009
(Rs.-'000)			

Yeniden değerlendirme fazlası:			
- duran varlıklar	19.1	8,605,881	8,588,099
- yatırımlar	19.2	(409,825)	(495,257)
Varlıkların yeniden değerlendirme fazlası– ertelenmiş vergiden arındırılmış		8,196,056	8,092,842

19.1 Duran varlıkların yeniden değerlendirme fazlası

1 Ocak itibarıyla duran varlıkların yeniden değerlendirme fazlası		9,512,531	7,809,013
Dönem boyunca Bankanın kabul edilen gayrimenkulleri üzerinde yeniden değerlendirme fazlası		152,905	1,879,393
Dönem boyunca yeniden değerlendirilmiş gayrimenkullerin tasarrufundan artan miktar		-	(46,754)
Dönem boyunca kaydedilen artımlı amortisman bakımından birikmiş kâra aktarılan fazlalık - ertelenmiş vergiden arındırılmış net tutar		(122,783)	(83,929)
Dönem boyunca kaydedilen artımlı amortismanla ait ertelenmiş vergi yükümlülüğüne ilişkin fazlalık		(66,114)	(45,192)
31 Aralık itibarıyla duran varlıkların yeniden değerlendirme fazlası		9,476,539	9,512,531

Eksi: ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü

- 1 Ocak itibarıyla yeniden değerlendirme		924,432	593,067
- Dönem boyunca Bankanın kabul edilen gayrimenkulleri üzerinde yeniden değerlendirme		12,340	376,827
- Dönem boyunca yeniden değerlendirilmiş gayrimenkullerin tasarrufundan artan miktar		-	(270)
- kâr ve zarar hesabına aktarılan dönem boyunca kaydedilmiş artımlı amortisman		(66,114)	(45,192)
		870,658	924,432
		8,605,881	8,588,099

19.2 Yatırımların yeniden değerlendirme fazlası / (hesap açığı)

Piyasa Hazine Bonoları		(156,017)	94,651
Pakistan Yatırım Bonoları		(1,160,607)	(700,540)
Sukuk ve Euro Tahviller		(241,318)	(532,377)
Kote edilmiş menkul kıymetler		583,555	314,408
NIT Birimleri		10,963	10,311
Diğer yatırımlar		96,470	(61,266)
		(866,954)	(874,813)
İlgili ertelenmiş vergi varlığı		457,129	379,556
		(409,825)	(495,257)

20. ŞARTA BAĞLI YÜKÜMLÜLÜKLER VE TAAHHÜTLER**20.1 Doğrudan kredi yedekleri – mali teminatlar**

Teminatlar:			
- Hükümete		359,428	7,220,955
- Finansal kuruluşlara		23,776	641,533
- Diğer		37,786,477	50,716,165
		38,169,681	58,578,653

	2010	2009
	(Rs.-'000)	
20.2 İşlemlerle ilgili şarta bağlı yükümlülükler		
Teminatlar:		
- Hükümete	1,644,786	2,153,320
- Finansal kuruluşlara	94,145	112,588
- Diğer	<u>28,455,811</u>	<u>20,437,508</u>
	<u>30,194,742</u>	<u>22,703,416</u>
20.3 Ticaretle ilgili taahhütler		
Nakit kredileri	80,891,494	97,707,388
Vesikalı kabul kredileri	8,048,267	10,085,276
Kabul kredileri	<u>16,042,474</u>	<u>28,852,010</u>
	<u>104,982,235</u>	<u>136,644,674</u>
20.4 Diğer riskler		
Gruba karşı borç olarak teyit edilmemiş talepler	<u>82,648,725</u>	<u>80,967,499</u>
20.5 Vadeli kredi ile ilgili taahhütler		
Grup taahhütlerin krediyi normal iş seyrine göre uzatmasını sağlar, ancak bu taahhütlerin hiçbiri kabili rücu değildir ve bu olanak tek taraflı olarak geri alındığı takdirde hiçbir önemli ceza veya masrafa neden olmaz.		
20.6 Vadeli yerli ve yabancı döviz sözleşmeleri ile ilgili taahhütler		
	2010	2009
	(Rs.-'000)	
Alım	90,133,552	43,970,316
Satım	89,948,906	43,978,039
Yukarıdaki taahhütler bir yıllık vadelere sahiptir		
Döviz opsiyonları ile ilgili taahhütler		
Alım	-	2,556,777
Satım	-	2,556,777
Yabancı ve yerel para birimi vadeli faiz oranı değişimleri ile ilgili taahhütler		
Alım	371,092	456,208
Satım	371,092	456,208
20.07 İşletme aktiflerinin / Maddi olmayan duran varlıkların iktisabı ile ilgili taahhütler	422,502	548,975

21 TÜREV ARAÇLAR

21.1 Ürün Analizi

Taraflar

Bankalarda

Finansal riskten korunma ile ilgili
Pazar Oluşturma ile ilgili

2010			
Vadeli Faiz Oranı Değişimleri		FX Opsiyonları	
Sözleşme Sayısı	Tahmini Ana Para* (Rs. - '000)	Sözleşme Sayısı	Tahmini Ana Para* (Rs. - '000)
-	-	-	-
1	371,092	-	-
<hr/>			
-	-	-	-
-	-	-	-
<hr/>			
-	-	-	-
1	371,092	-	-
<hr/>			
-	-	-	-
2	742,184	-	-

Bankalar dışındaki finansal kuruluşlarda

Finansal riskten korunma ile ilgili
Pazar Oluşturma ile ilgili

Diğer kuruluşlarda

Finansal riskten korunma ile ilgili
Pazar Oluşturma ile ilgili

Toplam

Finansal riskten korunma ile ilgili
Pazar Oluşturma ile ilgili

Taraflar

Bankalarda

Finansal riskten korunma ile ilgili
Pazar Oluşturma ile ilgili

Bankalar dışındaki finansal kuruluşlarda

Finansal riskten korunma ile ilgili
Pazar Oluşturma ile ilgili

Diğer kuruluşlarda

Finansal riskten korunma ile ilgili
Pazar Oluşturma ile ilgili

Toplam

Finansal riskten korunma ile ilgili
Pazar Oluşturma ile ilgili

2009			
Vadeli Faiz Oranı Değişimleri		FX Opsiyonları	
Sözleşme Sayısı	Tahmini Ana Para* (Rs. - '000)	Sözleşme Sayısı	Tahmini Ana Para* (Rs. - '000)
-	-	-	-
2	456,208	49	2,556,777
<hr/>			
-	-	-	-
-	-	-	-
<hr/>			
-	-	-	-
2	456,208	49	2,556,777
<hr/>			
-	-	-	-
4	912,416	98	5,113,554

* Raporlama dönemi sonunda geçerli döviz kurunda.

21.2 Maturity Analysis

2010					
Kalan Vade	Sözleşme Sayısı	Tahmini Ana Para	Piyasa Fiyatları Üzerinden Düzenli Kâr/ Zarar Beyanı		
			Olumsuz	Olumlu	Net
		(Rs. - '000)	(Rs. - '000)		
5-10 yıl	2	742,184	(9,496)	10,396	900
	2	742,184	(9,496)	10,396	900

2009					
Kalan Vade	Sözleşme Sayısı	Tahmini Ana Para	Piyasa Fiyatları Üzerinden Düzenli Kâr/ Zarar Beyanı		
			Olumsuz	Olumlu	Net
		(Rs. - '000)	(Rs. - '000)		
6-12 ay	2	70,000	(482)	521	39
7-8 yıl	2	842,416	(1,103)	2,224	1,121
	4	912,416	(1,585)	2,745	1,160

22. KAZANILMIŞ KÂR MARJİ / İADE / FAİZ

	Not	2010	2009
		(Rs.-'000)	
<i>Verilen kredi ve avanslardan</i>			
- Müşterilere		54,385,837	55,841,646
- Finansal kuruluşlara		371,165	260,162
<i>Yatırımlardan</i>			
- Ticari Amaçla Elde Bulundurulular		60,192	42,822
- Satışa hazır		22,779,461	16,746,655
- Vadeye Kadar Elde Bulundurulular		473,810	547,808
Finansal kuruluşlardaki mevduatlardan		690,287	834,666
Finansal kurumlara verilen borçlardan		2,564,276	1,802,588
		<u>81,325,028</u>	<u>76,076,347</u>

23. GİDERLEŞTİRİLMİŞ KÂR MARJİ / İADE / FAİZ

Mevduatlar		30,793,996	30,581,174
Geri alım sözleşmesi borçları çerçevesinde satılan teminatlar		324,847	511,897
Diğer kısa vadeli borçlanmalar		2,672,691	1,859,233
Uzun vadeli borçlanmalar		538,721	453,509
		<u>34,330,255</u>	<u>33,405,813</u>

24. YATIRIMLARDAN ELDE EDİLEN GELİR / KAZANÇ

Temettü geliri		343,252	264,109
İştiraklerin ve ortak girişim şirketlerinin hissesi		713,678	487,490
Menkul kıymetlerin satışından elde edilen (kayıp) / kazanç	24.1	316,823	(167,618)
Gerçeğe uygun değerde yatırımlarda gerçekleşmemiş değer artışı		<u>6,409</u>	<u>13,037</u>
		<u>1,380,162</u>	<u>597,018</u>

24.1 MENKUL KIYMETLERİN SATIŞINDAN ELDE EDİLEN (KAYIP) / KAZANÇ

Federal Hükümet Menkul Kıymetleri

- Piyasa hazine bonoları		107,094	228,630
- Pakistan Yatırım Bonoları		25,826	(73,560)
- Diğer menkul kıymetler		1,150	(29,147)
Kote edilmiş hisseler		182,753	(290,714)
İştirakler		-	(2,827)
		<u>316,823</u>	<u>(167,618)</u>

25. DİĞER GELİRLER

Müteferrik masraflar		2,105,707	2,330,318
Ambar kirası		270,247	254,318
Gayrimenkul ve ekipmanın satışından elde edilen kâr		17,865	29,410
Gayrimenkul kirası		72,093	68,040
Tahsilatı yapılmış şüpheli alacaklar		151,892	12,629
Çeşitli kârlar	25.1	<u>142,426</u>	<u>638,285</u>
		<u>2,760,230</u>	<u>3,333,000</u>

25.1 Çeşitli kârlar yeniden düzenlenmiş ve daha iyi karşılaştırma yapılabilmesi için uygun konu başlıkları altında yeniden sınıflandırılmıştır.

26. İDARİ GİDERLER	Not	2010	2009
		(Rs.-'000)	
Maaşlar, ödenekler, vs.	26.3	12,979,505	13,142,577
Belirlenmiş yardım planı / katkı payı planı ve diğer yardım planlarına ilişkin giderler		781,886	(138,302)
Yönetimde görev almayan yöneticilerin ücretleri		14,500	12,880
Komisyonlar		14,617	11,953
Kira, vergi, sigorta, elektrik, vs.		2,301,375	2,171,057
Yasal ve mesleki giderler		788,950	982,552
İletişim		457,601	430,439
Bakım ve onarım		1,083,379	1,002,018
Kırtasiye ve matbaa		455,745	595,479
Denetçilerin istihkakları	26.1	109,698	98,046
Reklam ve tanıtım		833,590	228,045
Amortisman	10.2	199,653	238,942
Aşınma Payı	10.3	1,520,857	1,497,766
Toplantı		99,389	93,393
Seyahat		291,899	280,738
Nakil ve motorlu araç		103,893	96,014
Eğitim		168,247	128,195
Teminat bedelleri		694,099	684,470
Havale ücretleri		82,139	99,859
Bağışlar	26.4	395,153	48,179
Doküman ve işleme bedelleri		404,861	352,735
Diğerleri	26.5	471,924	688,920
		<u>24,252,960</u>	<u>22,745,955</u>
26.1 Denetçilerin istihkakları			
Denetim ücreti		3,682	3,273
Ara denetim ücreti		3,350	2,979
Habib Bank Limited'in yerel şubelerini denetleme ücreti		8,159	7,252
Özel belgelendirmeler / incelemeler			
ve çeşitli danışmanlık hizmetleri		5,564	1,390
Nakit Harcamalar		<u>3,022</u>	<u>2,745</u>
		23,777	17,639
Yurtdışındaki bağlı ortaklıklar /şubeler ve yerel bağlı ortaklıklar		<u>85,921</u>	<u>80,407</u>
		<u>109,698</u>	<u>98,046</u>

26.2 Banka tüm çalışanlar için nakit mükafat / özel ikramiye içeren bir kısa vadeli işçi yardım planı uygulamaktadır. Bu plan çerçevesinde, CEO dahil tüm Yöneticiler için ikramiye işçilerin değerlendirilmesine ve Bankanın yıl boyunca gösterdiği performansa dayalı olarak belirlenir. Yukarıdaki plan ile ilgili olarak uygun çalışanlar için tüm Yöneticilere ve Bankanın Kilit Yönetim Personeline yönelik olarak belirlenen toplam miktar sırasıyla 524.883 milyon R (2009: 512.950 milyon R) ve 376.988 milyon R (2009: 366.630 milyon R) dir.

26.3 Banka personel emeklilik sandığı kapsamındaki ödemelere ilaveten yıl boyunca ve önceki yıllarda sayısı düşürülmüş personele Rs.210.782 milyon (2009:Rs. 1,720.420 milyon) luk ödeme yapmıştır.

26.4 100.000 Rupiden fazla yapılan bağışlara ilişkin detaylar Ek IV'te verilmiştir.

26.5 Diğerleri yeniden düzenlenmiş ve daha iyi karşılaştırma yapılabilmesi için uygun konu başlıkları altında yeniden sınıflandırılmıştır.

26.6 Benazir Çalışanların Hisse Satın Alma Yetkisine Yönelik Plan

Grubun bu plan kapsamında hisse tevdi etme yükümlülüğü bulunmamaktadır ve Grubun mevcut veya gelecekteki nakit akışları üzerinde hiçbir etkisi yoktur. Plana ait detaylar aşağıdaki gibidir:

14 Ağustos 2009 tarihinde Pakistan Hükümeti (GoP) belli başlı Kamu İktisadi Teşekküllerinin (SOEler) ve bunların dışında GoP'nin büyük yatırımlar yaptığı İktisadi Teşekküllerin çalışanları için Benazir Çalışanların Hisse Satın Alma Yetkisine Yönelik Planı ["Plan"] uygulamaya koymuştur. Plan yürürlüğe konulduğu tarih itibarıyla bu tüzel kişiler bünyesinde istihdam edilmekte olan kadrolu ve sözleşmeli çalışanlar için geçerli olup belirli durumlarda tüm sözleşmeli ve kadrolu çalışanlarca beş yıllık sürenin tamamlanmasına tabidir.

Plan ayrı ayrı tüzel kişiliklerin hisse bedellerine dayalı olarak emeklilik veya iş akdinin feshi üzerine çalışanlara nakdi ödeme yapılmasını öngörür. GoP bu planı yönetmek için SOElere ve SOE dışı kuruluşlara yapacağı yatırımının %12'sini bu tüzel kişiliklerin her biri tarafından amacına uygun olarak oluşturulmuş bir Yediemin Fonuna transfer edecektir. Her bir Yediemin fonu tarafından uygun çalışanlara hizmet sürelerinin uzunluğuna göre birimler pay edilecek ve emeklilik veya iş akdinin feshi üzerine bu çalışanlar teslim edilmiş birimlere karşılık kote edilmiş şirketlere ait piyasa bedeline veya kote edilmemiş şirketlere ait döküm değerine dayalı olarak söz konusu meblağları Yediemin fonlarından almaya hak kazanacaklardır. Teslim edilmiş birimlere ait hisseler GoP'ye iade edilecektir.

Plan ayrıca ilgili Yediemin fonuna aktarılan hisselerle ait temettünün %50'sinin birimleri elinde bulunduran çalışanlar arasında dağıtılmasını öngörür. Kalan %50 temettü, teslim edilen birimlere karşılık çalışlara yapılacak ödeme için ilgili Yediemin Fonu tarafından Pakistan Özelleştirme Komisyonunun yönettiği Merkezi Döner Sermayeye aktarılacaktır. Varsa Yediemin fonları içerisinde geri satın alma taahhüdünü karşılayacak açıklar GoP tarafından karşılanacaktır.

26 Ekim 2010 tarihinde Banka çalışanları için planı yönetmek üzere bir çalışan sandığı oluşturulmuştur. Ancak hisseler Yediemin fonuna henüz aktarılmamıştır.

Kamu İktisadi Teşekküllerinin çalışanlarına ait tanımlı GoP yetkilendirme politikasına uygun olarak geliştirilmiş olan Planın, Banka dahil olmak üzere, tadil edilmiş olan Uluslararası Mali Raporlama Standardı 2 Hisse Esaslı Ödemeler (IFRS 2) hükümleri kapsamına giren tüzel kişilerce gözetilmesi gerekmektedir. Bununla birlikte, Planın özel niteliği de gözetilmek suretiyle bu plan kapsamındaki çeşitli kuruluşlar Plana IFRS 2 başvurusundan bir muafiyet sağlaması için Pakistan Menkul Kıymetler ve Borsa Komisyonuna talepte bulunmuşlardır. Muafiyet kararı halen beklenmektedir.

Plan ayrıca ilgili Yediemin fonuna aktarılan hisselerle ait temettünün %50'sinin birimleri elinde bulunduran çalışanlar arasında dağıtılmasını öngörür. Kalan %50 temettü, teslim edilen birimlere karşılık çalışlara yapılacak ödeme için ilgili Yediemin Fonu tarafından Pakistan Özelleştirme Komisyonunun yönettiği Merkezi Döner Sermayeye aktarılacaktır. Varsa Yediemin fonları içerisinde geri satın alma taahhüdünü karşılayacak açıklar GoP tarafından karşılanacaktır.

26 Ekim 2010 tarihinde Banka çalışanları için planı yönetmek üzere bir çalışan sandığı oluşturulmuştur. Ancak hisseler Yediemin fonuna henüz aktarılmamıştır.

Kamu İktisadi Teşekküllerinin çalışanlarına ait tanımlı GoP yetkilendirme politikasına uygun olarak geliştirilmiş olan Planın, Banka dahil olmak üzere, tadil edilmiş olan Uluslararası Mali Raporlama Standardı 2 Hisse Esaslı Ödemeler (IFRS 2) hükümleri kapsamına giren tüzel kişilerce gözetilmesi gerekmektedir. Bununla birlikte, Planın özel niteliği de gözetilmek suretiyle bu plan kapsamındaki çeşitli kuruluşlar Plana IFRS 2 başvurusundan bir muafiyet sağlaması için Pakistan Menkul Kıymetler ve Borsa Komisyonuna talepte bulunmuşlardır. Muafiyet kararı halen beklenmektedir.

	Not	2010 (Rs.- '000)	2009
27. DİĞER MASRAFLAR			
Pakistan Devlet Bankası tarafından takdir edilen cezalar		178,700	3,540

28 İŞÇİ SOSYAL YARDIM FONU

1971 tarihli İşçi Sosyal Yardım Kanunu 2008 Finans Yasası ile tadil edilmiş olup, bu değişiklik uyarınca banka artık hesaplara göre vergi öncesi kârın %2'si oranında İşçi Sosyal Yardım Fonu ya da gelir vergisi iadesine göre beyan edilmiş geliri (hangisi daha yüksekse) ödemekle yükümlüdür.

29. VERGİLENDİRME

	2010 (Rs.-'000)	2009
Pakistan için – döneme ait- cari	8,461,106	6,878,293
- ertelenmiş	(441,060)	(698,263)
Pakistan için – önceki yıla ait- cari	694,898	(1,173,853)
- ertelenmiş	8,693	1,778,743
Yurtdışı için – döneme ait- cari	1,237,677	1,217,349
- ertelenmiş	51,019	152,924
Yurtdışı için – önceki yıla ait- cari	(65,177)	78,498
- ertelenmiş	58,494	(252,804)
	<u>10,005,650</u>	<u>7,980,887</u>

Yurtdışı vergilendirme için Habib Bank Limited'in Azad Jammu & Kashmir bölgesindeki şubelerini de kapsamaktadır.

29.1 Vergi gideri ve muhasebe kârı arasındaki ilişki

Cari yıl muhasebe kârı	27,040,030	21,381,636
%35 oranında Gelir Vergisi (2009:%35)	9,464,011	7,483,573
- Vergisi indirilmiş gelir	(505,948)	(152,100)
- Diğer	1,047,587	649,414
Cari yıla ait vergi borcu	<u>10,005,650</u>	<u>7,980,887</u>

29.2 Habib Bank Limited'in gelir vergi iadeleri bankanın 2009 mali yılına dek ve 2009 dahil olmak üzere sunulmuştur. Vergi makamları 2002 ila 2009 arası denetimlerini tamamlamışlardır.

Vergi makamları 2001 Gelir Vergisi Kanununun 122(5A) bölümü çerçevesinde değerlendirmeleri tadil ederken Azad Jammu & Kashmir (AJK) şubelerine ilişkin 2,923 milyon R'lik çifte gelir vergisi yardımı kaldırmışlardır.

Yönetimin görüşü Başbakan ve AJ&K Konseyi Başkanı tarafından oluşturulan teknik komitenin müzakerelerinin ardından varılan uzlaşmanın uzun süredir çözülmemiş bir sorun olan AJK'deki gelir hesaplama esasına ilişkin olduğu yönündedir. Banka tarafından talep edilen yabancı vergi kredisi muhasebe uygulamalarına ve kanuna uygundur.

Bu değerlendirmelere karşı temyizler yürürlüktedir. Banka protesto çerçevesinde değerlendirilen vergiye ait kısmi ödeme yapmış ise de, mali tablolarda yukarıda belirtilen yükümlülükler ile ilgili hiçbir hüküm oluşturulmamıştır, zira yönetim bu hususların nihai sonucunun bankanın lehine olacağından emindir.

2010 Finans Yasası çerçevesinde 2001 Gelir Vergisi Kanununun Yedinci Bölümünde çeşitli tadilatlar yapılmıştır. Avanslar & bilanço dışı kalemler karşılığı artık tüketici ve SMEler için (SBP ihtiyati yönetmeliğinde tanımlanan şekilde) toplam brüt avans %5'i oranında sağlanacaktır. Tüketici & SMElerin tanımı kapsamının dışında bulunan avanslar & bilanço dışı kalemler karşılığı toplam brüt avansın %1'i oranında sağlanacaktır.

Şüpheli alacaklar için 2008 vergi yılında ve bu vergi yılından önce sağlanan meblağlara izin verecek şekilde Yedinci Ekte 8(a) sayılı yeni bir Kural yürürlüğe konulmuştur. Buna göre, bunlardan iddia edilmeyen ve vergiden düşülebilir olarak kabul edilmeyen söz konusu şüpheli borçlar gider kaydedildikleri vergi yılında kesinti olarak kabul edileceklerdir.

Karşılıkların kabul edilebilirliği ile ilgili olarak, yönetim dönem sonunda bir uygulama yürütmüş ve takip eden yıllarda karşılığın tamamen kesintiye uğramasına ve buna göre Rs. 2.849 milyar tutarındaki bir karşılık üzerinde kabul edilen ertelenmiş vergi varlığına izin verileceği sonucuna varmıştır.

30. ADI VE BÖLÜNMÜŞ HİSSE BAŞINA KÂR

	Not	2010	2009
			(Rs.-'000)
Bankanın öz sermaye sahiplerine ait dönem kârı		16,816,179	13,389,452
			(No)
Adi hisselerin ağırlıklı ortalama sayısı		1,001,880,000	1,001,880,000
			(Rupî)
Hisse başına adi ve sulandırılmış kazançlar		16.78	13.36

31. NAKİT VE HAZİR DEĞERLER	Not	2010	2009
		(Rs.-'000)	
Hazine bankalarındaki nakit ve bakiyeler	5	81,640,246	79,839,836
Diğer bankalardaki bakiyeler	6	37,413,185	40,366,687
		<u>119,053,431</u>	<u>120,206,523</u>
32. PERSONEL GÜCÜ		(No)	
Kadrolu		13,251	13,190
Diğerleri		18	21
Toplam Personel Gücü		<u>13,269</u>	<u>13,211</u>

33. TANIMLANMIŞ YARDIM PLANLARI VE DİĞER YARDIMLAR

33.1 Anapara Aktüeryal Varsayımları

Emeklilik ve ikramiye planlarıyla ilgili son aktüeryal hesaplama, Projelendirilmiş Birim Kredi Aktüeryal Maliyeti yöntemi kullanılarak ve emeklilik endekleme işlemi olmayacağı varsayılarak, 31 Aralık 2010'da gerçekleştirilmiştir. Bu planların değerlemesinde aşağıdaki temel varsayımlar kullanılmıştır:

	2010	2009
	-----Yıllık-----	
Değerleme iskonto oranı	13%	13%
Maaş düzeyinde beklenen artış oranı	11%	11%
Yatırılan fonlarda beklenen getiri oranı	13%	13%

33.2 Emeklilik, ikramiye ve yardım fonu planları

33.2.1 Plan varlıklarının gerçeğe uygun değeri ve bu planlarda tanımlanmış yarar yükümlülüklerinin şimdiki değeri, 31 Aralık 2010 itibarıyla aşağıdaki gibidir:

	Emeklilik		İkramiye		Yardım		İstihdam Sonrası Sağlık Yardımı	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009
	----- (Rs.-'000) -----							
Plan varlıkları piyasa değeri	3.629.930	11.308.988	314.910	770.148	1.281.248	1.170.236	-	-
Tanımlanmış yarar yükümlülüğü şimdiki değeri	(3.752.486)	(3.823.669)	(363.236)	(335.598)	(1.405.002)	(1.432.930)	-	-
Fazla / (Eksik)	(122.556)	7.485.319	(48.326)	434.550	(123.754)	(262.694)	-	-
Fonlanmamış yükümlülüklerin şimdiki değeri	-	-	-	-	-	-	(2.244.246)	(2.180.320)
Kabul edilmemiş, geçmiş hizmet maliyeti	-	-	-	-	138.027	188.760	81.937	107.860
Bilançoda kabul edilmiş varlık / (karşılık)	(22.556)	7.485.319	(48.326)	434.550	14.273	(3.934)	(2.162.309)	(.072.460)

33.2.1.1 BU plan hem çalışanların hem de Bankanın katkısını barındıran bir katkı payı planı olduğundan, yardım fonu fazlalığı sorumluluk kapsamına dahil değildir.

33.2.2 Yukarıda belirtilen planlar bakımından aşağıdaki tutarlar kâr ve zarar tablosuna borç / (alacak) kaydedilmiştir:

Not	Emeklilik		İkramiye		Yardım		İstihdam Sonrası Sağlık Yardımı	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009
	----- (Rs.-'000) -----							
Cari hizmet maliyeti	40,648	32,440	620	496	18,389	14,645	20,475	16,799
İlave maliyet	497,077	554,190	43,628	50,003	186,281	174,921	283,442	339,212
Plan varlıklarının beklenen getirisi	(497,077)	(1,432,985)	(41,812)	(91,150)	(152,131)	(178,696)	-	-
Diğer hareketler	81,908	(361,860)	31,922	(66,373)	(92,898)	294,148	(54,334)	(276,607)
Katkı payları - çalışanlar	-	-	-	-	(23,924)	(18,881)	-	-
Dönem Borcu / (Ters kayıt)	122,556	(1,208,215)	34,358	(107,024)	(64,283)	286,137	249,583	79,404

Dönem Borcu, "Tanımlanmış yarar planları ve diğer yararlar gideri" hesap başlığı altında idari giderlere (Finansal tablolar 26. notuna) dahil edilmiştir. Sağlık giderlerinin artış etkisini tahmin için bir duyarlık analizi yapılmamıştır ve Grubun finansal tablolarına önemli etkisi olması pek mümkün değildir.

33.2.2.1 Net aktüeryal kazanç / (kayıp) etkisini, mevcut dönemde kaydedilen geçmiş hizmet maliyetini ifade eder.

33.2.3 Tanımlanmış yarar planlarından (alınacak) / bunlara ödenecek tutarlardaki hareket

	Emeklilik		İkramiye		Yardım		İstihdam sonrası sağlık yardımı	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009
	----- (Rs.-'000) -----							
Açılış bakiyesi	(7,485,319)	(6,277,104)	(434,550)	(293,909)	73,934	(193,322)	2,072,460	2,349,341
Dönem borcu / (alacak)	122,556	(1,208,215)	34,358	(107,024)	(64,283)	286,137	249,583	79,404
Yıl boyunca iade/ (katkı payları)	7,485,319	-	448,518	(33,617)	(23,924)	(18,881)	-	-
Ödenen yardımlar	-	-	-	-	-	-	(159,734)	(356,285)
apanış bakiyesi	122,556	(7,485,319)	48,326	(434,550)	(14,273)	73,934	2,162,309	2,072,460

33.2.4 Varlıkların önemli kısmı borç menkul kıymetlerinden oluşmaktadır.

33.2.5 Tanımlanmış yarar yükümlülüğü şimdiki değerinde hareketler

	Emeklilik		İkramiye		Yardım		İstihdam sonrası sağlık yardımı	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009
	(Rs.-'000)							
Açılış bakiyesi	(3,823,669)	(3,958,503)	(335,598)	(357,163)	(1,432,930)	(1,249,439)	(2,180,320)	(2,422,945)
Cari hizmet maliyeti	(40,648)	(32,440)	(620)	(496)	(18,389)	(14,645)	(20,475)	(16,799)
İlave maliyet	(497,077)	(554,190)	(43,628)	(50,003)	(186,281)	(174,921)	(283,442)	(339,212)
Ödenen yardımlar	257,657	851,763	26,931	57,483	95,635	279,433	159,734	356,285
Diğer hareketler	351,251	(130,299)	(10,321)	14,581	136,963	(273,358)	80,257	242,351
Kapanış bakiyesi	(3,752,486)	(3,823,669)	(363,236)	(335,598)	(1,405,002)	(1,432,930)	(2,244,246)	(2,180,320)

33.2.6 Plan varlıklarının gerçeğe uygun değerindeki hareket

	Emeklilik		İkramiye		Yardım	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009
	(Rs.-'000)					
Açılış bakiyesi	11,308,988	10,235,607	770,148	651,072	1,170,236	1,276,397
Plan varlıklarının beklenen getirisi	497,077	1,432,985	41,812	91,150	152,131	178,696
İşveren (katkı payı fazlalıklarının iadesi) / katkı payları	(7,485,319)	-	(448,518)	33,617	23,924	18,881
İşçi katkı payları	-	-	-	-	23,924	18,881
Ödenen yardımlar	(257,657)	(851,763)	(26,931)	(57,483)	(95,635)	(279,433)
Plan varlıkları üzerinden aktüeryal kazanç / (kayıp)	(433,159)	492,159	(21,601)	51,792	6,668	(43,186)
Kapanış bakiyesi	3,629,930	11,308,988	314,910	770,148	1,281,248	1,170,236

33.2.7 Plan varlıklarının fiili getirisi

	Emekli		İkramiye		Yardım	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009
	(Rs.-'000)					
Plan varlıklarının beklenen getirisi	497,077	1,432,985	41,812	91,150	152,131	178,696
Plan varlıkları üzerinden aktüeryal kazanç / (kayıp)	(433,159)	492,159	(21,601)	51,792	6,668	(43,186)
Plan varlıklarının fiili getirisi	63,918	1,925,144	20,211	142,942	158,799	135,510

33.2.8 Diğer yararlar – İşçinin ücretli izinleri

Bankanın işçilerin ücretli izinleriyle ilgili borcu, 31 Aralık 2010 itibarıyla 1,591.125 Milyon Rupî tutarındadır (2009: 1,513.413 Milyon Rupî). Bu bakiye için Bankaca karşılık ayrılmaktadır.

137.943 milyon rupî tutarındaki (2009: Rs. 229.694 milyon) Dönem Borcu, "Tanımlanmış yarar planları ve diğer yararlar gideri" hesap başlığı altında idari giderlere (Finansal tablolar 26. notuna) dahil edilmiştir.

34. TANIMLANMIŞ KATKI PLANI

HABIB BANK LIMITED (BANK)

34.1 Yardım Fonu

1 Ocak 2002 tarihinde veya daha sonra istihdam edilen işçiler ile Bankanın 1977'de yürürlüğe giren emeklilik planını tercih etmeyen işçiler için Banka, Banka ve işçilerin aşağıdaki oranlarda katkıda bulunduğu onaylanmış bir Yardım Sandığı işletmektedir.

Temel Maaşın %6'sı	Yöneticiler & Memurlar için
Temel Maaşın %12'si	Büro Çalışanları için

Hizmet Sözleşmelerine göre Sözleşmeli Çalışanlar için.

Banka'nın Emeklilik planının kapsadığı personel 04 Nisan 2005'ten itibaren geçerli olmak üzere temel ödemeye %6 katkıda bulunmak suretiyle Yardım Sandığına katılabilirler. Banka ayrıca bu çalışanlar için eşit katkı payları oluşturmaktadır.

Sandığın kurallarında belirtildiği üzere emeklilik, ölüm, istifa ve işten çıkarılma durumunda işçilere ödeme yapılmaktadır.

Fonun toplam varlıkları, son mevcut denetlenmiş finansal tablolara göre 31 Aralık 2008 itibarıyla 7,682.228 Milyon Rupîdir (2007: 7,219.429 Milyon Rupî).

34.2 Bağlı Şirketler

34.3 Habib Finance International Limited, Hongkong

Habib Finance International Limited, Hong Kong, çalışanları için aşağıdaki iki planı sürdürmektedir.

Yardım Fonu

Şirket, maksimum 1,000 Hong Kong Doları (HK \$) olmak üzere tüm çalışanlarının maaşlarının %5'i oranında katkıda bulunmakla yükümlüdür. Ayda HK \$ 5,000 veya üzeri kazanan çalışanların da aynı tutarda katkıda bulunması zorunludur. Ayda HK \$ 5,000 tutarından az kazananların ise bu fona katkıda bulunması isteğe bağlıdır.

Kıdem Tazminatı

Şirket, her bir hizmet yılı için, hangisi düşükse çalışanın son aya ait tam maaşının veya HK \$ 22,500 tutarının 2/3'ü oranında kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Maksimum ödeme ise hangisi daha düşükse son 12 ayda kazanılan maaşların toplam tutarı veya HK \$ 390,000 tutarındadır.

34.4 Habib Allied International Bank Plc. Birleşik Krallık

Habib Allied International Bank Plc. (HAIB) çalışanları için tanımlanmış katkılı emeklilik planı sürdürmektedir. İşverenin katkısı temel maaşın %6'sı olup çalışan katkısı isteğe bağlıdır. HAIB ayrıca, istihdam koşullarına göre bazı personel üyelerinin kişisel emeklilik planlarına tanımlanmış katkıda bulunur.

35. YÖNETİCİ VE KIDEMLİ YÖNETİCİLERİN ÜCRETLERİ

	Grup Başkanı / CEO		Yöneticiler		Kıdemli Yöneticiler	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009
	(Rs.-'000)					
Yönetimde görev almayan yöneticilerin istihkakı / ücretleri*	-	-	23,211	14,814	-	-
(Harcırahlar dahil) yönetim maaşları	19,888	10,320	-	-	3,053,294	2,387,725
Yardım ve dayanışma fonuna katkı	1,755	900	-	-	75,574	56,964
Tıbbi	140	156	-	-	134,221	96,182
Ev bakımı	613	1,689	-	-	-	-
Hizmetler	347	288	-	-	-	-
Taşıma	251	195	-	-	-	-
	<u>22,994</u>	<u>13,548</u>	<u>23,211</u>	<u>14,814</u>	<u>3,263,089</u>	<u>2,540,871</u>
Kişi Sayısı	<u>1</u>	<u>1</u>	<u>7</u>	<u>7</u>	<u>1,576</u>	<u>1,206</u>

* 27 Mart 2010 yıllık genel kurul toplantısında hissedarlar tarafından onaylanan haliyle.

CEO ve bazı Kıdemli Yöneticiler kulüp üyeliklerinden ücretsiz yararlanırlar; Başkan / CEO, bununla beraber, unvanlarına göre Grubun elindeki araçlardan ücretsiz yararlanırlar.

Bunlara ek olarak, Grup CEO'su dahil tüm üst yöneticiler, bu finansal tabloların 26.2 sayılı dipnotunda belirtilen belirli kısa vadeli çalışan yararlarına hak kazanırlar.

36. İLGİLİ TARAF İŞLEMLERİ

Aga Khan Fund for Economic Development, S.A, İsviçre Bankasının hisselerinin %51'ini elinde tutar. Grup, ilgili işletmeler, ortak girişim şirketleri (8.4. dipnota bakınız), Grup veya ilgili tarafa ait çalışan yarar planları (4.8. dipnota bakınız), ve Grup veya ilgili tarafın, Kıdemli ve Kıdemli Olmayan Yöneticileri ve Kıdemli Yetkilileri dahil Anahtar Yönetim Personeli üyeleri ile ilgili taraf ilişkisine sahiptir.

İlgili taraflarla bankacılık işlemleri, kar marjları ve teminatlar dahil, ilgisiz taraflarla benzer işlemler için geçerli koşullarla yürütülmektedir ve istihdam koşulları altındakiler dışında (benzer kontrolsüz fiyat yöntemi vb.) normal riskin üzerinde risk taşımamaktadır. İlgili taraflara yönelik kredi ve avansların detaylarına, bu finansal tabloların 9.8. dipnotunda yer verilmiştir.

Personel emeklilik ve diğer yarar planlarıyla ilgili katkılar ve tahakkuklar katkı planı / aktüeryal değerlendirme koşullarına göre yapılmaktadır.

İlgili taraflarla işlemlerin detayları ve yılsonu itibarıyla bakiyeleri aşağıdaki gibidir:

	Not	2010 (Rs.-'000)	2009
Yılsonu itibarıyla kalan bakiyeler			
- Borçlar / depozitolar			
- Ortak girişim ve ortaklıklar		1,925,497	2,774,917
- Emeklilik yarar fonları		1,959,736	7,841,600
- Yöneticilerin yararlarının oluşturduğu şirketler		2,940,247	34,573
- Anahtar yönetim personelinin yararlarının oluşturduğu şirketler		125,447	104,424
- AKFED Grup Şirketleri		1,068,516	1,572,335
- İştirak ve Ortak Girişim Şirketlerindeki Yatırım	8.4	4,063,086	3,397,745
- Yöneticilerin yararları olduğu şirketlerle yatırımlar		459,033	216,460
- Anahtar yönetim personelinin yararlarının oluşturduğu şirketlere yatırımlar		28,613	34,113
- Tanımlanmış yarar planından alacaklar	12	-	7,919,870
- Tanımlanmış yarar planına borçlar	17	170,882	266,245
- Kar Marjı / Diğer Borçlar:			
- AKFED Grup Şirketlerine		1	2
- Anahtar yönetim personelinin yararlarının oluşturduğu şirketlere		703	429
- Yöneticilerin yararlarının oluşturduğu şirketlere		32,041	1,290
- Ortaklıklara		9,742	529
- Emeklilik yarar fonlarına		27,496	347,068
- Kar Marjı / Diğer Borçlar:			
- Anahtar yönetim personelinin yararlarının oluşturduğu şirketlerden / Yöneticilerin yararlarının oluşturduğu şirketlerden		33,692	590,571
- Ortaklıklardaki plasmanlar		238,513	-
- Ortak girişim ve iştiraklerdeki / anahtar yönetim personelinin yararlarının oluşturduğu şirketlerdeki / AKFED Grup Şirketlerindeki borçlu nostro hesapları		1,186,499	210,208
- Kabuller		-	7,966
- HBL Foundation'a ödenecekler		349,512	-
<u>Yıl kârı / gideri</u>			
- Ödenen faiz			
- Ortak girişim ve ortaklıklar		62,081	160,237
- Emeklilik yarar fonlarına		457,595	483,559
- Yöneticilerin yararlarının oluşturduğu şirketler		34,806	26,686
- Anahtar yönetim personelinin yararlarının oluşturduğu şirketler		3,651	6,910
- AKFED Grup Şirketleri		11,347	1,908
- Yöneticilerin yararlarının olduğu şirketlere ödenen prim		233,697	184,471
- Faiz geliri			
- Ortak girişim ve ortaklıklar		72	64,485
- Yöneticilerin yararlarının oluşturduğu şirketler		115,212	126,484
- Anahtar yönetim personelinin yararlarının oluşturduğu şirketler		1,082,419	815,122
- Anahtar yönetim personelinin kaynaklanan borçlar		22,940	27,800
- Ortaklıklardan gelen diğer gelirler		549,254	746,467
- Ortaklıklardan kaynaklanan değer düşüklüğü zararları	8.8.1	573,261	335,261
- Ortak girişim şirketleri ve ortaklıkların vergi sonrası kar payı	8.4	530,429	348,432
- HBL Foundation adına yapılan bağışlar		88,500	-
- Temettü geliri			
- Yöneticilerin yararlarının oluşturduğu şirketler		5,500	3,783
- Anahtar yönetim personelinin yararlarının oluşturduğu şirketler		29,229	9,855

36.1 Anahtar Yönetim Personeli

Anahtar Yönetim Personeli, Yönetim Kurulu Üyeleri, Bölge Yönetimi, Ülke Yöneticileri ve Kıdemli Yöneticilerden oluşur:

	2010 (Rs.-'000)	2009
(Harcırahlar dahil) yönetim maaşları	1,034,657	966,854
Yardım ve dayanışma fonuna katkı	18,689	16,953
Tıbbi	26,384	25,168
	1,079,730	1,008,975
Kişi Sayısı	153	148

Ayrıca Anahtar Yönetim Personeline, 26.2 dipnotta açıklanan kısa vadeli çalışan yararları ödenir.

37. RİSK YÖNETİM ÇERÇEVESİ

Bankacılık faaliyetinde risk alımı, merkezi bir yer işgal eder. Grup risk – yarar ilişkisi içinde iş fırsatlarını değerlendirir. Grubun aldığı riskler makul, kontrollü, mali kaynakları ve kredi yetkinliği içindedir.

İşimizin çeşitliliği riskleri etkin biçimde belirleme, ölçümleme ve yönetmeyi gerektirir. Grup dahilinde, risk Grup faaliyetleriyle sıkı bağlantılı, Pakistan Devlet Bankasının (SBP) verdiği kurallara uygun bir çerçeve, organizasyon yapısı, risk yönetimi ve izleme süreçleriyle yönetilir.

Risk Yönetim İlkeleri

Aşağıdaki temel ilkeler, Grubun risk yönetimine yaklaşımının bir parçasını oluşturur:

- Yönetim Kurulu, alt komite aracılığıyla risk yönetimini gözetler, gerekli yerlerde risk yönetim politikalarını ve tolerans limitlerini inceler ve onaylar.
- İşlevsel düzeyde çeşitli komiteler risk yönetim politikalarının uygulanmasını denetler.
- Piyasa ve likidite riskleri, üyeleri Başkan ve CEO, iş gruplarının Başkanları, Kıdemli Risk Yetkilisi, Kıdemli Finans Yetkilisi ve Piyasa Riski Bölümünden oluşan, iyi temsil edilen ALCO tarafından yönetilir.
- Risk Yönetim Grubunun başkanı Kıdemli Risk Yetkilisi olup aynı zamanda risk yönetimi konusunda Kurul alt komitesinin sekreteridir.
- Kredi politikası komitesi ve Operasyonel risk komitesi ilgili politikaların tanımlanıp uygulanmasından sorumludur.
- Yönetim Risk Komitesi, çeşitli risk gruplarının Başkanlarından oluşur ve Grubun entegre şekilde Kredi, Piyasa ve Operasyon riskini yönetmesine izin verir.
- Risk Yönetim grubunun yapısı, Grubun iş gruplarının yapısıyla sıkı sıkıya bağlantılıdır.
- Risk yönetim işlevi iş grupları / bölümlerinden bağımsızdır.
- İş Risk İncelemesi işlevi, Doğrudan Yönetim Kurulu denetim komitesine raporlamada bulunan, iç Denetim altında çalışan İş Risk İncelemesi bölümü tarafından gerçekleştirilir.

Kredi Risk Yönetimi

Kredi riski, bir borçlunun anlaşılması olan sözleşme koşullarına göre kredi yükümlülüklerini yerine getirmemesinden dolayı zarar riskidir.

Kredi riski, Grubun maruz olduğu risklerin en büyük kısmını oluşturur. Grubun kredi süreci güvenilir ve tutarlı bir getiri oluşturacak şekilde kredi risk portföyünü iyi dağıtılmış halde tutma amacına yönelik, pazara yakın bir anlayışla, merkezden belirlenmiş kredi politikaları, kuralları ve ilkelerine göre yönetilmektedir.

Kredi risk politikaları Kredi Politikası Komitesince belirlenir ve Risk Yönetim Komitesi aracılığıyla Kurul tarafından onaylanır. Grubun kredi kapsamında sürdürdüğü kontrol ve denge sistemi aşağıdaki gibidir:

- bağımsız bir risk yönetim işlevi
- çoklu kredi onaylayıcıları
- bağımsız bir denetim ve risk gözetim işlevi

Kredi Risk Stratejisi HBL'nin risk toleransını, yani kredi risk isteği ve beklenen karlılık düzeyini yansıtır. Bu, asgari olarak, HBL'nin çeşitli ürünler, ekonomik sektörler, müşteri bölümleri, vb. hedef pazarlara dayalı olarak, her bir hedef pazara özel riskleri değerlendirmek suretiyle kredi verme stratejisini yansıtır.

Risk onay sürecimizin belli başlı özellikleri şöyledir:

- Bir muhabata kredi verilmesi için önceden belirlenmiş yetki düzeyinin onayı gerekir
- Tüm iş grupları kredi kararlarında tutarlı standartlar uygulamalıdır.
- Bir kredi tutarındaki önemli her bir değişiklik için uygun / önceden tanımlı düzeyde onay gerekir.
- Kredi onay yetkisi, bireylere nitelik ve deneyimlerine göre verilir.

Belirli risk / kredi grupları kredi politika kılavuzunda tanımlanmış, çeşitli onay yetki düzeyleri tarafından onaylanan ürün programları altında yönetilir. Her bir ürün programı detaylı kredi kriterleri, yasal, uyum ve dokümantasyon şartlarını içerir.

Grup belirli bir eşliği aşan riskler için kredi risk ölçümleme prosedürüne yardımcı risk derecelendirme sistemi kullanır. Böylece %90'ın üzerindeki riskler derecelendirilir. Kredi onay sürecinin zorunlu bir şartı muhatapların risk derecelendirmesidir. Risk yönetim grubu bireysel risk derecelendirmesini onaylar. Grup Basel II IRB kuralları ile örtüşecek daha etkili bir Risk Derecelendirme metodolojisi sunmak üzere harici danışmanlarla çalışmalarını sürdürmektedir.

Kredi portföyü üzerinde belirlenen sıklıkla, Pakistan Devlet Bankasının yayımladığı kurallara göre stres testi uygulanır.

Kredi tutarlarının ödeme, yönetim ve izlemesi, Risk Yönetim Grubu altındaki çeşitli iş birimleriyle bağlantılı Kredi Yönetim Bölümleri (CAD) tarafından gerçekleştirilir. CAD aynı zamanda teminat / vesaik yönetiminden de sorumludur.

Grup sürekli bazda kredi portföyünü izler. Bir zarar riski oluşturabilecek kredi risklerini erken aşamada belirlemeye yönelik prosedürler mevcuttur. Bir erken uyarı sisteminin amacı çeşitli seçenekler halen mevcut iken potansiyel sorunlara çözüm aramaktır. Sorunlu kredilerin erken belirlenmesi kredi kültürümüzün temel ilkesidir ve bu riske daha büyük dikkat gösterilmesini amaçlar. Grup sorunlu kredilerin hızlı biçimde tahsiline odaklanmış, yerleşik bir Varlık Tahsilat Bölümüne sahiptir. Bölüm sorunlu borçlularla müzakere eder ve tıkanmış kredilerin yeniden yapılandırılması ve programlanması konusunda kıdemli yönetime önerilerde bulunur. Ekonomik bakımdan mümkün tahsilat çözümlerinin kalktığı durumlarda yasal işlemler başlatılır.

Grup sorunlu kredilerle ilgili sınıflandırma/ defterden silme prosedürleri için, diğer ülkelerde çalışan SBP veya Düzenleyicilerin ilkelerine uyur.

Ülke Riski

Grup kapsamlı bir ülke risk politikasına sahiptir. Limitler uluslararası kabul görmüş derecelendirme kuruluşlarının verdiği derecelendirmelere dayalı olarak Uluslararası Transfer Riski (CBTR) için belirlenir. Limit kullanımı Şirket Merkezi düzeyinde kontrol edilir ve Ülkelere göre maruz kalınan riskler, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesine, belirlenmiş aralıklarla rapor edilir. CBTR, riskin bulunduğu ülke dışındaki ülkelerde, muhatapların maruz kaldığı riskten kaynaklanır. Transfer riskini, esasında borcunu ödemeye güçlü ve istekli bir borçlunun yabancı borçları ödeme yükümlülüğünü yerine getirme yeteneğini kısıtlayan hükümet veya düzenleyici makam kontrolleri nedeniyle yükümlülüğünü yerine getiremediği bir durum olarak tanımlıyoruz.

Piyasa Risk Yönetimi

Döviz kurları, faiz oranları ve öz kaynak fiyatları gibi piyasa oranları veya fiyatlarındaki olumsuz hareketler nedeniyle kayıp riskidir. Esas olarak bankacılık defterlerinde Hazine ve Yatırımlar / yapısal pozisyonlar ile gerçekleştirilen alım satım işlemlerinden kaynaklanır.

Grup düzeyinde piyasa riski Hazine Orta Ofisi (TMO) desteğinde Varlık ve Borçlar Komitesi (ALCO) gözetimi altında Risk Yönetim Grubu tarafından yönetilir.

Grup, yapısal varlık ve borç pozisyonlarındaki uyumsuzluklardan kaynaklanan sınırlı bir piyasa riskini sürdürür ve tümü bankacılık defterine kaydedilir. Piyasa riski tolerans limitleri Kurul tarafından onaylanır. Limit ayrıca, önceden tanımlı sıklıkta denetlenen bankacılık ve alım satım defterine tahsis edilir. Risk ölçümleme halen duyarlık analizi ve stres testine dayandırılmaktadır. Grup, ilerledikçe, daha ileri modelleri kullanmayı amaçlamaktadır ve halen Risk Altındaki Değer (VAR) metodolojilerini kullanmasına izin verecek çeşitli araçları değerlendirmektedir.

Türevler

SBP türevlerle iştigal etmek üzere finansal kurumlara ruhsat vermiştir. Halen izin verilen işlemler, Döviz Opsiyonları (FXCO), İleri Kur Anlaşmaları (FRA), Faiz Oranı Swapları (IRS) ve Çapraz Kur Swaplarından (CCIRS) oluşmaktadır. Grup halen çok sınırlı ölçekte ve tamamen back to back bazda, defterlerinde açık pozisyon oluşturmaksızın FXCO CCIRS ve IRS ile iştigal eder. SBP talimatlarına uyumlu politikalar geliştirilmiş ve uygulanmaktadır. Grup son dönemde karmaşık sistemlerin edinilmesi ve ADD iktisabı için yetenekli İK kadrosu aracılığıyla kendi Türev platformunu güçlendirmiştir. Bu da bankanın defterlerinde görüşünü ortaya koyabilmesini sağlayacaktır; ancak yeni faaliyetler için grubun ihtiyatlı politikasını yansıtan çok kısıtlı sınırlar onaylanmıştır.

Faiz Oranı Riski

Faiz oranı riski faiz oranları mutlak düzeyindeki bir değişiklik, yani iki oran arasında, kar eğrisinin şeklinde, veya başka bir faiz oranı ilişkisinde değişiklik nedeniyle bir yatırım değerinin bozulma riskidir.

Grup varlık ve borçlarının önemli bir kısmı değişken oranlara tabidir ve eş zamanlı olarak fiyatlanmaktadır. Ancak Grup varlık ve borçlarının görece küçük bir kısmında uyumsuzluklar nedeniyle faiz oranı riskine maruzdur. Bu riskle ilgili en önemli kalemler, yasal rezerv şartlarına tabi, perakende faaliyetler ve yatırımları içeren bankacılık defterinde yansıtılmaktadır. Uyumsuzlukların kısa vadede kazançları ve uzun vadede portföyün ekonomik değeri üzerindeki genel potansiyel etkisi önemli değildir ve Kurul'un onayladığı tolerans limitleri dahilinde yönetilmektedir.

Grup potansiyel kazançlar ve Grubun ekonomik değeri üzerinde faiz oranı duyarlığını ölçümlemek ve denetlemek üzere simülasyon ve süre boşluk modelleri kullanılır.

Kambiyo Riski

Grubun varlıkları genelde, kambiyo riskini gidermek açısından işlemin gerçekleştirildiği para birimiyle aynı para birimi cinsinden fonlanmaktadır. Ancak, Grup içinde gerçekleşen ilgili işlemlerin önemli boyutu nedeniyle Grup çeşitli para birimlerinde makul bir açık pozisyon sürdürmeye mecburdur.

Kambiyo riskleri SBP'nin tavsiye ettiği genel limitler içinde ALCO'nun onayladığı limitlere göre kontrol edilip denetlenmektedir. Kambiyo riski için düzenleyici limit, Grubun boyutuna göre küçüktür, bu nedenle döviz cinsinden faaliyetlerin oluşturduğu risk önemli değildir.

Gün sonu pozisyonları günlük piyasa kuruna göre, SBP ilkeleri doğrultusunda belirlenir ve Grubun iç piyasa risk politikasına uyumlu duyarlık analizi yapılır. Gün içi pozisyonlar zararı durdurma /dealer limitleri yoluyla Hazine / işlem odası tarafından yönetilir. Grup, ileriye gittikçe, kambiyo riskini ölçümleme ve izleme için VAR yaklaşımlarını benimseyecektir.

Likidite Risk Yönetimi

Likidite Riski Grubun varlıklarını nakde dönüştürememe, veya yeterli fonlama elde edememe nedeniyle nakit akım yükümlülüklerini yerine getirememesi riskidir.

Varlık Borç Komitesi (ALCO) varlık borç yönetimi işleviyle ilgili genel strateji ve denetimin oluşturulmasından sorumludur.

Grup, ALCO ve Yönetim Kurulunun onayladığı, kapsamlı bir likidite risk yönetim politikası izler. Bu politika çeşitli rasyolar, fonlama tercihlerinin sürdürülmesini ve Grup likiditesinin normal ve kriz durumunda değerlendirilmesini (stres testi) öngörür. Bu politikaya uyumlu olarak Grup, vade profiline aykırı olarak katılımlarını değerlendirmek üzere çekirdek mevduatlarının davranış etüdünü gerçekleştirmiştir. Bu değerlendirme bu fonlama kaynaklarına gerçekçi biçimde yansıtılmak üzere likidite yönetim sürecinin bir parçasını oluşturur. Çekirdek mevduatlarının yakın izleme ve sıkı politikalar uygulanmasının sonucunda Grup defterlerinde dalgalanan mevduatlara yoğunlaşma / güvenmekten kaçınılmıştır. Ayrıca kriz durumlarına yönelik kapsamlı bir iş risk planı mevcuttur.

Operasyonel Risk Yönetimi (ORM)

Onaylanan Operasyonel Risk Yönetim Politikası doğrultusunda, Grup bir Operasyonel Risk Yönetimi Departmanı oluşturmuştur. Bu departman mevcut durumda ayrıntılı bir Operasyonel Risk Yönetimi (ORM) çerçevesi oluşturma sürecini tamamlamak üzeredir; bu süreç dahilinde, Grubun, mevcut Temel Gösterge Yaklaşımından (BIA) göreceli olarak daha ileri bir yaklaşıma, örneğin Alternatif Standartlaştırılmış Yaklaşıma (ASA) geçmeye yönelik stratejik yönelimi doğrultusunda şirket dışı danışmanların desteği alınmaktadır. Hem ORM politikası hem de çerçevesi Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Tüm ORM gelişmelerine dayalı olarak banka ayrıca ASA yaklaşımı çerçevesinde paralel bir çalışma yürütmek üzere SBP'den de onay almıştır.

ORM Çerçevesinin Risk Kontrolü Öz Değerlendirmesi (RCSA), Anahtar Risk Göstergeleri, Operasyonel Veri Kaybı Yönetimi, Operasyonel Risk Raporlama, Sermaye Hesaplama, vs. gibi ORM'nin tüm önemli alanlarına hitap etmesi beklenmektedir. Operasyonel risk değerlendirmesinin önemli bir aracı olarak, Grup içinde ayrıntılı bir RCSA uygulaması yürütülmektedir; uygulamanın sonuçları devamlı olarak kayıplar karşısında değerlendirilecektir. Anahtar Risk Göstergeleri (KRI) de bankanın çeşitli birimleri ile işbirliği içerisinde sonuçlandırılmıştır.

Basel II Projesi ile Risk Yönetim düzenlemesi

Grup Pakistan'da, Basel II çerçevesinde ileri yaklaşımları benimsemeyi (kredi riski için Temek İçsel Derecelendirme Yaklaşımı, Piyasa Riski için İçsel Modeller Yaklaşımı ve operasyonel risk için Alternatif Standartlaştırılmış Yaklaşım) planlayan ve bunun sonucu olarak risk yönetimi süreç, yönetim, sistem ve raporlama kalitesini geliştiren az sayıdaki kuruluşlardan biridir. Basel II inisiyatiflerini sistematik bir biçimde, ve ilgili kriterlere tamamen uyumlu olarak üstlenmek için, Grup, uluslararası bir firmanın hizmetlerinden yararlanmak istemiştir. Grubun Basel II Programının, mevcut politikalarındaki ilerlemeler, prosedür süreç ve kontrolleri, yeni risk çerçevelerinin oluşturulması, mevcut sistem yükseltmeleri, muhtelif risk uygulamalarının seçilmesi ve konuşlandırılması, ileri risk yönetim araç ve yöntemlerinin geliştirilmesi ve gelişmiş risk raporlama MIS'lerinin kullanılmaya başlanması gibi kurumsal düzenlemeleri içeren bir dizi yönü mevcuttur. Grubun risk yönetim yapısını, politikalarını, prosedür ve sistemlerini Basel II kriterlerine uygun bir biçimde düzenlemek için halihazırda oldukça yoğun bir çaba sarf edilmiş durumdadır, bununla beraber geri kalan inisiyatifler mevcut durumda entegre bir biçimde üstlenilmekte ve uygun süreler dahilinde tamamlanmaları planlanmaktadır. Grup aynı zamanda kaliteli insan kaynaklarının kritik önemini farkındadır, ve halihazırda planlanmış inisiyatiflerin üstlenmesini ve yeni risk yönetim çerçevesinin Basel II doğrultusunda sürekli olarak uygulanmasını mümkün kılabilecek gerekli harekete geçirme ve eğitim tedbirleriyle becerileri artırma sürecindedir. Tamamlandığında, Grup, uluslararası iyi uygulamalar doğrultusunda sağlam risk yönetimi ve iç kontrol ortamıyla beraber, Basel II Programından bir dizi önemli iş yararı elde etmeyi beklemektedir.

38. SERMAYE YETERLİLİĞİ

Sermaye rasyosuna yönelik risk ağırlıklı varlıklar, Devlet Bankası sermaye yeterliliği kurallarına göre hesaplanır

38.1 Zorunlu Sermaye Tabanı

2010
2009
(Rs.-'000)

Kademe 1 Sermaye

- 1.1 Tamamen ödenmiş sermaye
1.2 Bilançoda ifşa edildiği biçimde Genel Rezervler
1.3 Ayrılmamış / ödenmemiş karlar (varsa net birikmiş borçlar)
1.4 Azınlık hisseleri

10.018.800	9.108.000
20.138.569	18.544.576
47.467.704	38.498.335
1.212.656	1.143.241
78.837.729	67.294.152

İndirimler:

- 1.5. Maddi olmayan aktiflerin defter değeri
1.6. Diğer indirimler (tutarın %50'si)
Özsermaye ve çoğunluğa ait menkul kıymetlerdeki diğer zorunlu sermayeye
veya bilançoda konsolide edilmeyen diğer mali bağlı ortaklıklara yönelik yatırımlar

46,266	235,123
534,236	441,173
580,502	676,296

Kademe 1 Uygun Sermaye Toplamı

78,257,227 66,617,856

Katkı Sermaye

Kademe 2 Sermaye

- 2.1. Borç kayıplarına yönelik, toplam risk ağırlıklı varlıkların %1.25'ine tabi genel karşılıklar veya genel rezervler
2.2 Yeniden Değerleme Yedek Akçesi (%45'e kadar)
2.3. Kambiyo Çevirim Rezervleri
2.4. Alt dereceli borç - 1. Kademe Sermayenin %50'sine kadar

1.517.976	723.947
3.874.313	3.886.973
9.216.986	8.982.804
2.569.101	4.212.080
17.178.376	17.805.804

Kademe 2 Sermaye Toplamı

İndirimler:

- 2.5 Diğer İndirimler (CAP 2'de hesaplanan tutarın %50'si)
Özsermaye ve çoğunluğa ait menkul kıymetlerdeki diğer zorunlu sermayeye
veya bilançoda konsolide edilmeyen diğer mali bağlı ortaklıklara yönelik yatırımlar

534,236	441,173
534,236	441,173

Kademe 2 Uygun Sermaye Toplamı

16,644,140 17,364,631

Kademe 3 Sermaye

Uygun Kademe 3 Sermaye

Taahhüt Edilmiş Kademe II Sermaye

Uygun Sermaye Toplamı (1+2+3)

94,901,367 83,982,487

38.2 Ağırlıklarına Göre Maruz Kalınan Riskler

Not

Sermaye Kriterleri Risk Ağırlıklı Varlıklar
2010 2009 2010 2009
(Rs. - '000)

Kredi Riski:

- Hak talebinde bulunulan kalemler:
Ülkeler, PG, SBP ve PKR harici GOP (Pakistan Hükümeti)
PSE'ler
Bankalar
Şirketler
Perakende Portföyü
Meskun bölgelerin teminatındaki kalemler
Vadesi geçmiş borçlar
Borsaya kayıtlı özsermaye yatırımları
Borsaya kayıtlı olmayan özsermaye yatırımları
Duran varlıklara yönelik yatırımlar
Diğer varlıklar

2.998.274	3.421.913	29.882.739	34.219.132
1.456.274	1.890.641	14.562.738	18.906.405
2.425.629	1.768.183	24.256.286	17.681.834
31.507.887	32.481.675	315.078.869	324.816.755
4.702.956	4.310.382	47.029.559	43.103.823
213.245	256.513	2.132.447	2.565.128
1.249.783	1.524.111	12.497.834	15.241.113
616.212	659.640	6.162.115	6.596.405
212.500	195.257	2.125.000	1.952.569
1.610.902	1.653.155	16.109.024	16.531.545
2.352.750	2.819.635	23.527.497	28.196.353
49.336.412	50.981.105	493.364.108	509.811.062

Piyasa Riski

- Faiz Oranı Riski
Özsermaye Konumu Riski
Kambiyo Riski

853.798	20.289	10.672.480	253.612
228.554	39.346	3.606.923	491.826
3.267.978	2.730.826	40.849.727	34.135.319

Operasyonel Risk

4.410.330	2.790.461	55.129.130	34.880.757
8.069.813	7.149.095	100.872.660	89.363.690
61.816.555	60.920.661	649.365.898	634.055.509

- Sermaye Yeterlilik Rasyosu
Toplam uygun zorunlu sermaye
Toplam risk ağırlıklı varlıklar
Sermaye yeterlilik rasyosu

38.1	94.901.367	83.982.487
38.2	649.365.898	634.55.509
	%14.61	%13.25

38.3 Kullanılan Risk ve Dış Kredi Değerleme Kuruluşu Türleri

Riskler	JCR-VIS	PACRA	MOODYs	STANDARD & POOR	ECA SCORES
PSE'ler	✓	✓			
Bankalar	✓	✓	✓		
Şirketler	✓	✓			
Ülkeler ve PKR dışında GoP			✓	✓	✓

38.4. Standardize edilmiş yaklaşıma tabi kredi riskleri

Riskler	Derecelendirme Kategorisi	2009			2008		
		Kalan Tutar	Kredi Risk Yönetimi İndirimi (Rs. - '000)	Net risk	Kalan Tutar	Kredi Risk Yönetimi İndirimi (Rs. - '000)	Net risk
Kasa ve kasa muadilleri		12.480.615	-	12.480.615	10.641.255	-	10.641.255
PKR cinsinden GOP'a yönelik hak talepleri		83.883.374	31.709.220	52.174.154	168.903.957	27.123.265	141.780.692
Tüzel yükümlülüklerden doğan SBP'ye yönelik hak talepleri		9.479.805	-	9.479.805	9.115.279	-	9.115.279
Diğer ülkelere ve GOP'a yönelik PKR cinsinden olmayan hak talepleri	1	3.104.908	-	3.104.908	6.093.287	-	6.093.287
Diğer ülkelere ve GOP'a yönelik PKR cinsinden olmayan hak talepleri	2	6.294.105	-	6.294.105	17.501.791	-	17.501.791
Diğer ülkelere ve GOP'a yönelik PKR cinsinden olmayan hak talepleri	3	11.009.351	-	11.009.351	3.345.595	-	3.345.595
Diğer ülkelere ve GOP'a yönelik PKR cinsinden olmayan hak talepleri	4,5	13.274.603	-	13.274.603	20.041.330	-	20.041.330
Diğer ülkelere ve GOP'a yönelik PKR cinsinden olmayan hak talepleri	6	5.767.872	-	5.767.872	6.073.636	-	6.073.636
Diğer ülkelere ve GOP'a yönelik PKR cinsinden olmayan hak talepleri	Derecelendirilmemiş	1.204.601	-	1.204.601	-	-	-
PSE	1	1.794.695	104.852	1.689.843	12.196.037	746	12.195.291
PSE	Derecelendirilmemiş	174.127.227	100.697.329	73.429.898	209.210.437	115.588.220	93.622.217
Bankalar	1	47.660.274	2.779.361	44.880.913	31.805.872	784.156	31.021.716
Bankalar	2,3	6.675.189	956.065	5.719.124	5.015.390	2.891	5.012.499
Bankalar	Derecelendirilmemiş	11.073.358	-	11.073.358	4.268.369	7.787	4.260.582
Bankalar – üç ay veya daha az	1,2,3	59.475.350	28.853.279	30.622.071	43.728.930	9.959.245	33.769.685
Bankalar – üç ay veya daha az	Derecelendirilmemiş	11.988.084	-	11.988.084	7.345.048	-	7.345.048
Şirket	1	21.974.907	-	21.974.907	31.128.241	130	31.128.111
Şirket	2	19.673.107	1.500	19.671.607	9.342.578	137.760	9.204.818
Şirket	3,4	2.062.568	-	2.062.568	1.590.954	2.429	1.588.525
Şirket	Derecelendirilmemiş	338.798.593	6.706.338	332.092.255	360.218.224	9.343.493	350.874.731
Perakende		66.090.330	2.395.287	63.695.043	60.899.153	2.628.324	58.270.829
Konut ipoteği		6.092.707	-	6.092.707	7.328.936	-	7.328.936
Vadesi dolmuş borçlar		12.429.994	-	12.429.994	14.814.118	-	14.814.118
Borsaya kayıtlı özsermaye ve zorunlu sermaye araçları		6.162.115	-	6.162.115	6.596.405	-	6.596.405
Borsaya kayıtlı olmayan özsermaye		1.416.667	-	1.416.667	1.301.713	-	1.301.713
Sabit varlıklar		16.109.024	-	16.109.024	16.531.545	-	16.531.545
Diğer varlıklar		23.527.497	-	23.527.497	28.196.353	-	28.196.353
		973.630.920	174.203.231	799.427.689	1.093.234.433	165.578.446	927.655.987

38.5 Sermaye yönetimi

Grubun öncü düzenleyicisi Pakistan Devlet Bankası (SBP) Bankanın sermaye gerekliliklerini ve Grubu bir bütün olarak belirler ve izler. Ayrıca, Pakistan dışında Grubun şube ve bağlı kuruluşlarının da ilgili ülkelerde geçerli olan sermaye gerekliliklerine uyması gerekmektedir.

Mevcut sermaye gerekliliklerinin uygulanmasında, SBP Grubun öngörülen %10'luk bir toplam sermaye / toplam risk ağırlıklı varlıklar oranını korumasını öngörmektedir. Grup SBP tarafından sağlanan, vade metodunu kullanarak özel ve genel piyasa riskini, faiz oranı riskine ait sermaye yüklenimlerini ve özvarlık fiyat riskini göz önüne alarak metodla dayalı olarak ticari portföylerinde piyasa riskine ilişkin gereklilikleri hesaplar.

Grubun düzenleyici sermayesi üç katmana ayrılmıştır:

- Katman I sermaye, bu adı hisse sermayesini, döviz çevrim rezervi hariç sermaye ve diğer rezervleri, azınlık hisselerini ve dağıtılmamış karı kapsar.
- Katman II sermaye yeniden değerlendirme fazlalığını, döviz çevrim rezervini, ikincil sermaye benzeri borçları ve tanımlanmış borçlara karşı elde tutulmayan değer kaybı ödeneklerini kapsar. Yeniden değerlendirme fazlalığı yedek akçenin %45'ine kadar katman II sermaye olarak tahsis edilebilir. İkincil sermaye benzeri borç Katman I sermayenin %50'si ile sınırlıdır.
- Katman III ilave sermaye yalnızca piyasa riskleri için Sermaye gerekliliklerine ait bir oranlamayı karşılama amaçlı kısa süreli ikincil sermaye benzeri borçtan oluşmaktadır. Bankanın şu an Katman III sermayesi bulunmamaktadır.

Toplam Katman II ve III sermaye, Katman I sermaye ile sınırlıdır.

Banka faaliyetleri ticari defter veya banka defteri olarak sınıflandırılır ve risk ağırlıklı varlıklar, varlıklara ve bilanço dışı beyanlara ekli çeşitli düzeylerde riski yansıtmasını öngören özel şartlara göre belirlenir.

Grubun politikası yatırımcı, alacaklı ve piyasa güvenini korumak ve için gelecekteki gelişimini sürdürmek üzere güçlü bir sermaye temin etmektir.

Grup ve bireysel olarak düzenlenen operasyonları süre boyunca harici olarak konulan sermaye gerekliliklerine uymuştur.

Banka defterindeki bilanço harici ve dahili varlıklar kredi riskinin hesaplanması için muhtelif varlık sınıflarına ayrılmıştır. Varlıklara yönelik derecelendirmeler çeşitli Dış Kredi Değerleme Kuruluşları (ECAI) kullanılarak ve uygun risk sepetleriyle düzenlenerek uygulanmaktadır. Varsa teminatlar dışarıya akış düzeltmeleri olarak kullanılmaktadır. Belirtilen risk ağırlıkları net düzeltilmiş riske uygulanır. Kullanılan teminatlar arasında şunlar mevcuttur: PSE / GOP cinsinden avans ve yatırımlara yönelik Pakistan Hükümeti teminatları, mevduatlar / marjlar, mevduatlar üzerinde rehin, tasarruf hesabı belgeleri ve menkul kıymetlerin borç verilmesi (repo & ters repo).

41. KAR / FAİZ ORANI RİSKİ

41.1 Faiz Oranı risk yönetimi

Grubun kredi ve avans portföyünün büyük bir kısmı üç aylık bazda yeniden fiyatlandırılan işletme sermayesi finansmanından oluşmaktadır. Müşteri depozitolarının büyük kısmı kar zarar paylaşım ilkelerine göre altı aylık bazda geriye doğru fiyatlandırıldığından dolayı Grubun faiz / kar marjı oranı riski sınırlı kalmaktadır.

	Geçerli kar/faiz oranı %	2010										Kar/faiz riskine maruz değildir
		Toplam	Kar / faiz riskine maruziyet									
		Bir aya kadar	Bir-üç ay arası	Üç-altı ay arası	Altı ay-bir yıl arası	Bir yıl-iki yıl arası	İki-üç yıl arası	Üç-beş yıl arası	Beş-on yıl arası	On yıl üzeri		
Bilançodaki varlıklar												
Finansal Varlıklar												
Hazine bankalarındaki nakit ve bakiyeler	%1,38	81.640.246	16.316.173	4.308.126	1.517.783	91.989	-	-	-	-	59.406.175	
Diğer bankalardaki bakiyeler	%12,97	37.413.185	20.111.050	8.556.812	4.424.624	283.170	-	-	-	-	4.037.529	
Mali kuruluşlara krediler	%11,48	30.339.344	4.220.830	12.335.638	11.327.389	2.455.487	-	-	-	-	-	
Yatırımlar	%13,15	254.909.116	10.447.054	106.877.566	58.763.778	29.459.360	10.170.238	11.967.576	5.934.256	3.201.628	9.629.470	
Avanslar		459.750.012	58.740.076	203.211.378	143.929.883	20.397.614	5.722.833	3.780.754	6.935.599	5.963.778	2.425.578	
Diğer Aktifler		25.425.897	-	-	-	-	-	-	-	-	25.425.897	
		889.447.800	109.835.183	335.289.520	219.963.457	52.687.620	15.893.071	15.748.330	12.869.855	9.165.406	12.055.048	
Finansal Borçlar												
Ödenecek senetler		9.775.093	-	-	-	-	-	-	-	-	9.775.093	
Mali kuruluşlardan alınan borçlar	%8,04	40.459.860	11.972.291	9.666.336	11.342.878	367.946	807.266	823.468	2.718.827	2.759.970	878	
Depozitolar ve diğer hesaplar	%4,56	747.374.799	71.380.922	85.109.034	354.275.636	48.836.265	8.104.215	8.213.207	43.146.940	23.047.191	18.794.076	
Sermaye benzeri krediler		4.281.835	-	-	4.281.835	-	-	-	-	-	-	
Diğer borçlar		25.816.594	-	-	-	-	-	-	-	-	25.816.594	
		827.708.181	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bilançodaki boşluk		61.769.619	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Net finansal olmayan varlıklar		34.481.152	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Net toplam varlıklar		96.250.771	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bilanço dışı mali araçlar												
Vadeli döviz alımları		90.133.552	41.800.918	34.323.173	10.907.751	3.073.220	28.490	-	-	-	-	
Vadeli döviz satışları		(89.948.906)	(41.856.951)	(34.177.209)	(10.857.527)	(3.057.219)	-	-	-	-	-	
Uzun vadeli faiz oranı takasları		371.912	-	-	-	-	-	-	-	371.092	-	
Kısa vadeli faiz oranı takasları		(371.092)	-	-	-	-	-	-	-	(371.092)	-	
Bilanço dışı boşluk		184.646	(56.033)	145.964	50.224	16.001	28.490	-	-	-	-	
Toplam kar/faiz riski duyarlık boşluğu		26.425.937	240.660.114	(149.886.668)	3.499.410	6.953.100	6.711.655	(32.995.912)	(16.641.755)	(6.739.906)	(16.088.690)	
Birikmiş kar/faiz riski duyarlık boşluğu		26.425.937	267.086.051	117.199.383	120.698.793	127.651.893	134.363.548	101.367.636	84.725.881	77.985.975	61.897.285	

	Geçerli kar/faiz oranı %	2009										Kar/faiz riskine maruz değildir
		Toplam	Kar / faiz riskine maruziyet									
		Bir aya kadar	Bir-üç ay arası	Üç-altı ay arası	Altı ay-bir yıl arası	Bir yıl-iki yıl arası	İki-üç yıl arası	Üç-beş yıl arası	Beş-on yıl arası	On yıl üzeri		
Bilançodaki varlıklar												
Finansal Varlıklar												
Hazine bankalarındaki nakit ve bakiyeler	%1,30	79.839.836	21.448.569	387.775	2.512.007	-	-	-	-	-	55.491.485	
Diğer bankalardaki bakiyeler		40.366.687	28.396.818	4.648.490	3.432.981	-	-	-	-	-	3.888.398	
Mali kuruluşlara krediler	%11,57	5.352.873	4.766.397	586.476	-	-	-	-	-	-	-	
Yatırımlar	%11,21	216.467.532	17.073.603	65.037.916	57.594.182	34.724.683	4.577.057	5.471.558	15.261.861	8.149.973	1.260.688	
Avanslar	%11,43	454.662.499	52.848.777	206.415.791	143.631.304	19.452.927	4.742.968	4.541.976	5.920.673	5.261.827	2.819.597	
Diğer Aktifler		31.531.407	-	-	-	-	-	-	-	-	31.531.407	
		828.220.834	124.534.164	277.076.448	207.170.474	54.177.610	9.320.025	10.013.534	21.182.534	13.411.800	4.080.285	
Finansal Borçlar												
Ödenecek senetler		10.041.542	-	-	-	-	-	-	-	-	10.041.542	
Mali kuruluşlardan alınan borçlar		52.542.978	17.374.095	14.013.595	14.512.165	354.688	708.659	1.363.820	2.224.105	1.991.851	-	
Depozitolar ve diğer hesaplar		682.750.079	68.080.119	67.111.030	332.941.907	38.310.026	7.910.516	8.947.712	40.765.685	21.399.467	19.958.774	
Sermaye benzeri krediler		4.212.080	-	-	4.212.080	-	-	-	-	-	-	
Diğer borçlar		29.285.575	-	-	-	-	-	-	-	-	29.285.575	
		778.832.254	85.454.214	81.124.625	351.666.152	38.664.714	8.619.175	10.311.532	42.989.790	23.391.318	19.958.774	
Bilançodaki boşluk		49.388.580	39.079.950	195.951.823	(144.495.678)	15.512.896	700.850	(297.998)	(21.807.256)	(9.979.518)	(15.878.489)	
Net finansal olmayan varlıklar		34.981.218	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Net toplam varlıklar		84.369.798	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bilanço dışı mali araçlar												
Vadeli döviz alımları		43.970.316	23.800.113	15.422.211	4.138.582	609.410	-	-	-	-	-	
Vadeli döviz satışları		(43.978.039)	(26.209.924)	(10.670.786)	(7.097.329)	-	-	-	-	-	-	
Uzun vadeli faiz oranı takasları		456.208	-	-	-	35.000	-	-	-	421.208	-	
Kısa vadeli faiz oranı takasları		(456.208)	-	-	-	(35.000)	-	-	-	(421.208)	-	
Uzun vadeli kambyo opsiyonları		2.556.776	1.653.860	902.916	-	-	-	-	-	-	-	
Kısa vadeli kambyo opsiyonları		(2.556.776)	(1.523.860)	(902.916)	-	-	-	-	-	-	-	
Bilanço dışı boşluk		(7.723)	(2.409.811)	4.751.425	(2.958.747)	609.410	-	-	-	-	-	
Toplam kar/faiz riski duyarlık boşluğu		36.670.139	200.703.248	(147.454.425)	16.122.306	700.850	(297.998)	(21.807.256)	(9.979.518)	(15.878.489)	(9.398.000)	
Birikmiş kar/faiz riski duyarlık boşluğu		36.670.139	237.373.387	89.918.962	106.041.268	106.742.118	106.444.120	84.636.864	74.657.346	58.778.857	49.380.857	

Kar riski, kar eğrisindeki ters hareketlerden ötürü kazançlarda azalma yaşanması riskidir.

Faiz oranı riski, mali araç değerinin piyasa faiz oranlarındaki değişikliklerden ötürü dalgalanma riskidir.

42. FİNANSAL ENSTRÜMANLARIN PIYASA DEĞERİ

Alım satımı yapılan yatırımların piyasa değeri, kayıtlı piyasa fiyatları temelidir, kaydı yapılmamış yatırımların değerleri, hurda değeri / maliyeti kullanılarak tahmini olarak hesaplanır. Bu yatırımların piyasa değeri madde 8'de ifade edilmiştir.

Sabit vadeli kredi, diğer varlıklar ve diğer borçların piyasa değeri, söz konusu varlık ve borçlar için cari ve canlı piyasanın bulunmaması ve benzer enstrümanlarla ilgili güvenilir verilerin yokluğu nedeniyle, yeterince güvenilir biçimde hesaplanamaz. Kredi ve peşinatlardaki değer kaybı için ayrılan karşılıklar madde 4.6'da belirtilen Grubun muhasebe politikası tarafından öngörüldüğü biçimde hesaplanmıştır.

Vade ve yeniden fiyatlama grafikleri ve geçerli kurlar, sırasıyla madde 40 ve 41'de ifade edilmiştir.

Yönetim kurulunun görüşüne göre, geri kalan finansal varlık ve borçların piyasa değeri, söz konusu varlık ve borçlar, ya kısa vade niteliği taşıdıkları ya da, müşteri kredi ve mevduatları söz konusu olduğunda sık sık yeniden fiyatlandıkları için, defter değerlerinden kayda değer bir farklılık göstermezler.

43. KREDİ VE MEVDUAT YOĞUNLAŞMASI

43.1 Kredi Riski Yoğunlaşması

889,477.800 milyon rupi değerindeki toplam finansal varlıklar arasında, kredi riskine tabi olan finansal varlıkların toplam değeri 876,997.184 milyon rupidir. Grubun en yoğun kredi riskiyle karşı karşıya olduğu sektör, tekstil sektörüdür.

Aşağıdaki finansal varlıklar Federal / yabancı Hükümetler ya da Pakistan Devlet Bankası / diğer Merkez Bankaları ve Hükümet mülkiyetinde olan / Hükümet tarafından kontrol edilen şirketler tarafından garantilidir:

	2010 (Rs.-'000)
Pakistan Hükümet Garantili	
Yatırımlar	205,472,512
Kredi ve avanslar	40,087,928
Kar marjı alacakları	5,231,379
	250,791,819
Hükümet sahipliğindeki / kontrolündeki işletmelerden finansal varlık alacakları	
Kredi ve avanslar	48,969,463
Pakistan Devlet Bankasından finansal varlık alacakları	36,591,352
Pakistan Millî Bankasından finansal varlık alacakları	8,213,599
Kar marjı alacakları	144,087
	93,918,501
Yabancı Hükümetler tarafından garantili	11,122,209
Diğer Merkez Bankalarından finansal varlık alacakları	24,354,679
	380,187,208

43.2 İş sınıfına göre bölümlendirme

	2010					
	Büyük Avanslar Taahhütler		Mevduatlar		Şarta Bağlı Yükümlülükler ve	
	(Rs.- '000)	Yüzde	(Rs.- '000)	Yüzde	(Rs.- '000)	Yüzde
Kimyasallar ve farmasötikler	24.639.500	4.90	5.754.618	0.77	7.704.472	4.44
Tarım işletmeleri	32.335.926	6.44	7.093.765	0.95	1.715.940	0.99
Tekstil	84.017.429	16.72	4.688.963	0.63	16.272.470	9.39
Çimento	14.560.022	2.90	384.852	0.05	1.888.252	1.09
Şeker	3.013.868	0.60	579.819	0.08	1.183.454	0.68
Ayakkabı ve deri giysiler	2.276.177	0.45	887.277	0.12	325.469	0.19
Otomobil ve ulaşım araçları	8.852.286	1.76	3.142.829	0.42	2.891.860	1.67
Finans	24.008.590	4.78	5.657.334	0.76	39.926.907	23.03
Sigorta	815.942	0.16	2.857.477	0.38	332	-
Elektronik ve elektrikli gereçler	13.673.347	2.72	5.640.262	0.75	2.386.675	1.38
Enerji üretimi ve iletimi	49.580.234	9.87	11.857.839	1.59	12.363.888	7.13
Eğitim & tıbbi	1.757.766	0.35	3.794.705	0.51	672.985	0.39
İletişim	17.618.474	3.51	5.123.549	0.69	1.655.118	0.95
Basın – yayın	3.301.499	0.66	154.755	0.02	774.862	0.45
İnşaat	2.829.497	0.56	1.877.621	0.25	508.088	0.29
Madencilik & taş ocakları	267.196	0.05	84.804	0.01	1.813	-
Gıda, tütün ve içecekler	8.836.289	1.76	1.040.540	0.14	2.680.052	1.55
Kamu / Hükümet – not 43.2.1.	89.057.391	17.72	108.520.694	14.52	52.979.203	30.56
Toptan & perakende ticaret	44.709.791	8.90	39.940.188	5.34	7.214.024	4.16
Metal ve bileşikleri	8.275.029	1.65	839.836	0.11	1.412.569	0.81
Bireyler	34.522.827	6.87	452.445.783	60.54	300.226	0.17
Çiftçilik, büyükbaş hayvan ve süt ürünleri	1.309.874	0.26	486.731	0.07	173.200	0.10
Yedi Emin fonları ve kar amacı gütmeyen kuruluşlar	1.325.141	0.26	16.967.757	2.27	7.633	-
Diğerleri	30.861.542	6.15	67.552.801	9.03	18.307.166	10.58
	502.445.637	100.00	747.374.799	100.00	173.346.658	100.00

	2009					
	Büyük Avanslar Taahhütler		Mevduatlar		Şarta Bağlı Yükümlülükler ve	
	(Rs.- '000)	Yüzde	(Rs.- '000)	Yüzde	(Rs.- '000)	Yüzde
Kimyasallar ve farmasötikler	24.676.182	5.04	1.484.310	0.22	8.634.311	3.96
Tarım işletmeleri	23.038.847	4.70	6.444.614	0.94	1.760.899	0.81
Tekstil	83.928.100	17.13	3.863.903	0.57	10.715.093	4.92
Çimento	15.782.815	3.22	334.162	0.05	1.489.104	0.68
Şeker	3.261.614	0.67	580.556	0.09	1.254.731	0.58
Ayakkabı ve deri giysiler	2.134.380	0.44	381.744	0.06	386.736	0.18
Otomobil ve ulaşım araçları	9.920.929	2.02	4.867.951	0.71	3.506.818	1.61
Finans	14.762.836	3.01	6.753.226	0.99	33.507.347	15.38
Sigorta	837.635	0.17	2.222.077	0.33	-	-
Elektronik ve elektrikli gereçler	13.127.762	2.68	2.256.162	0.33	3.611.997	1.66
Enerji üretimi ve iletimi	38.684.080	7.89	14.630.830	2.14	23.753.347	10.90
Eğitim & tıbbi	17.164	-	3.453.750	0.51	225.793	0.10
İletişim	19.485.472	3.98	1.270.826	0.19	5.971.395	2.74
Basın – yayın	3.021.694	0.62	188.425	0.03	1.017.294	0.47
İnşaat	3.269.600	0.67	2.180.608	0.32	607.432	0.28
Madencilik & taş ocakları	2.027.309	0.41	539.082	0.08	172.485	0.08
Gıda, tütün ve içecekler	7.159.979	1.46	1.140.525	0.17	2.863.042	1.31
Kamu / Hükümet – not 43.2.1.	101.076.558	20.63	115.234.701	16.88	83.998.398	38.54
Toptan & perakende ticaret	34.667.354	7.07	19.247.862	2.82	4.240.886	1.95
Metal ve bileşikleri	5.520.867	1.13	746.210	0.11	4.098.348	1.88
Bireyler	39.440.890	8.05	411.168.813	60.22	276.034	0.13
Çiftçilik, büyükbaş hayvan ve süt ürünleri	1.363.743	0.28	452.983	0.07	124.910	0.06
Yedi Emin fonları ve kar amacı gütmeyen kuruluşlar	1.489.405	0.30	24.298.924	3.56	605.123	0.28
Diğerleri	41.315.368	8.43	59.007.835	8.61	25.105.220	11.50
	490.010.583	100.00	682.750.079	100.00	217.926.743	100.00

43.2.1 Kamu / Hükümet sektörü

2010						
Büyük Avanslar		Mevduatlar		Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Taahhütler		
(Rs.- '000)	Yüzde	(Rs.- '000)	Yüzde	(Rs.- '000)	Yüzde	
Kimyasallar ve farmasötikler	-	-	408,599	0.38	-	-
Tarım işletmeleri	55,101,195	61.87	1,643,113	1.51	1,989,455	3.76
Tekstil	-	-	2	-	-	-
Cement	-	-	97	-	-	-
Sugar	141,585	0.16	-	-	-	-
Automobile and transportation equipment	9,543,557	10.72	2,824,538	2.60	889,548	1.68
Finans	4,510,918	5.07	2,269,361	2.09	-	-
Insurance	-	-	7,968,832	7.34	3,193	0.01
Enerji üretimi ve iletimi	9,869,277	11.08	21,714,052	20.01	5,814,293	10.97
Eğitim & tıbbi	119,341	0.13	24,426,271	22.51	25,720	0.05
İletişim	55,651	0.06	2,710,124	2.50	3,479	0.01
Basın – yayın	-	-	21,850	0.02	-	-
İnşaat	30,000	0.03	58,967	0.05	-	-
Gıda, tütün ve içecekler	-	-	342	-	-	-
Toptan & perakende ticaret	288,453	0.32	-	-	31,910	0.06
Metal ve bileşikleri	1,119,746	1.26	794,993	0.73	-	-
Çiftçilik, büyükbaş hayvan ve süt ürünleri	-	-	92	-	-	-
Savunma	1,500,000	1.68	3,113,730	2.87	41,772,563	78.85
Limanlar ve nakliye	-	-	3,573,872	3.29	641,356	1.21
Diğerleri	6,777,668	7.62	36,991,859	34.10	1,807,686	3.40
	89,057,391	100.00	108,520,694	100.00	52,979,203	100.00

2009						
Büyük Avanslar		Mevduat		Contingencies and commitments		
(Rs.- '000)	Yüzde	(Rs.- '000)	Yüzde	(Rs.- '000)	Yüzde	
Kimyasallar ve farmasötikler	-	-	91,505	0.08	-	-
Tarım işletmeleri	54,131,536	53.55	946,660	0.82	15	-
Tekstil	-	-	3	-	-	-
Çimento	-	-	51	-	-	-
Otomobil ve ulaşım araçları	8,944,850	8.85	1,612,552	1.40	719,293	0.86
Finans	3,159,448	3.13	1,937,264	1.68	-	-
Sigorta	-	-	2,640,681	2.29	1,200	-
Enerji üretimi ve iletimi	27,578,814	27.29	19,472,576	16.90	20,313,254	24.18
Eğitim & tıbbi	296,201	0.29	19,029,421	16.51	228,426	0.27
İletişim	-	-	1,342,603	1.17	66,442	0.08
Basın – yayın	-	-	20,100	0.02	-	-
İnşaat	-	-	16,857	0.01	15,858	0.02
Toptan & perakende ticaret	597,160	0.59	-	-	-	-
Metal ve bileşikleri	1,114,472	1.10	1,150,889	1.00	1,009,376	1.20
Çiftçilik, büyükbaş hayvan ve süt ürünleri	-	-	4,395	-	-	-
Savunma	1,003,165	0.99	5,219,379	4.53	55,747,938	66.37
Limanlar ve nakliye	-	-	18,471,918	16.03	3,649,488	4.34
Diğerleri	4,250,912	4.21	43,277,847	37.56	2,247,108	2.68
	101,076,558	100.00	115,234,701	100.00	83,998,398	100.00

		2010					
		Büyük Avanslar		Mevduatlar		Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Taahhütler	
		(Rs.- '000)	Yüzde	(Rs.- '000)	Yüzde	(Rs.- '000)	Yüzde
43.2.2	Sektöre göre bölümlendirme						
	Kamu / Hükümet	89,057,391	17.72	108,520,694	14.52	52,979,203	30.56
	Özel	413,388,246	82.28	638,854,105	85.48	120,367,455	69.44
		502,445,637	100.00	747,374,799	100.00	173,346,658	100.00
		2009					
		Büyük Avanslar		Mevduatlar		Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Taahhütler	
		(Rs.- '000)	Yüzde	(Rs.- '000)	Yüzde	(Rs.- '000)	Yüzde
	Kamu / Hükümet	101,076,558	20.63	115,234,701	16.88	83,998,398	38.54
	Özel	388,934,025	79.37	567,515,378	83.12	133,928,345	61.46
		490,010,583	100.00	682,750,079	100.00	217,926,743	100.00

43.3 İş bölümlendirme sınıflarına göre takipteki avansların ve belirli karşılıkların detayları

	2010		2009	
	Sınıflandırılmış avanslar	Tutulan belirli karşılıklar	Sınıflandırılmış avanslar	Tutulan belirli karşılıklar
	(Rs. - '000)		(Rs. - '000)	
Kimyasallar ve farmasötikler	645.996	511.949	483.920	397.684
Tarım işletmeleri	3.156.736	1.894.460	3.744.163	1.791.545
Tekstil	18.509.138	14.433.726	15.279.587	13.511.947
Çimento	700.057	700.057	500.000	500.000
Şeker	432.604	388.385	431.881	344.003
Ayakkabı ve deri giysiler	312.110	256.190	218.981	156.012
Otomobil ve ulaşım araçları	1.318.736	1.298.751	1.283.544	1.163.837
Finans	4.516.249	4.516.249	3.164.665	3.127.971
Elektronik ve elektrikli gereçler	2.801.640	2.449.721	2.707.489	2.400.840
Enerji üretimi ve iletimi	1.808.972	1.790.617	1.613.915	879.108
Eğitim & tıbbi	759	759	972	486
İletişim	261.457	261.457	261.470	260.729
Basın – yayın	199.507	155.164	117.414	72.471
İnşaat	1.418.109	662.835	1.804.673	893.531
Madencilik & taş ocakları	425.002	423.823	434.954	387.766
Gıda, tütün ve içecekler	443.495	342.310	445.767	407.475
Toptan & perakende ticaret	4.876.944	4.212.370	3.705.306	2.741.624
Metal ve bileşikler	678.406	604.201	490.893	376.315
Bireyler	2.841.863	1.387.976	2.794.372	1.367.049
Çiftçilik, büyükbaş hayvan ve süt ürünleri	245.820	101.624	256.097	115.388
Yedi Emin fonları ve kar amacı gütmeyen kuruluşlar	5.174	5.174	967	481
Diğerleri	8.008.869	4.779.851	9.697.225	3.727.875
	53.607.643	41.177.649	49.438.255	34.624.137

	2010		2009		
	Sınıflandırılmış avanslar	Tutulan belirli karşılıklar	Sınıflandırılmış avanslar	Tutulan belirli karşılıklar	
	(Rs. - '000)		(Rs. - '000)		
43.2.1	Sektöre göre bölümlendirme				
	Özel	48.614.107	36.184.113	46.212.929	31.580.671
	Kamu / Hükümet	4.993.536	4.993.536	3.225.326	3.043.466
		53.607.643	41.177.649	49.438.255	34.624.137

47. BAĞLI ŞİRKETLERİN NET VARLIKLARI – Grup Payı (grup içi mahsupattan önce)	2010 (Rs.- '000)	2009
Habib Allied International Bank Plc., Birleşik Krallık	5.990.510	5.504.471
Habib Finance International Limited, Hong Kong	447.939	447.533
Habib Bank Financial Services (Private) Limited	40.176	35.692
HBL Currency Exchange (Private) Limited	528.472	471.660
First Habib Bank Modaraba	64.869	63.307
HBL Asset Management Limited	188.454	163.006
HBL Multi Asset Fund	287.472	248.481
HBL Income Fund	912.159	826.251
HBL Stock Fund	1.542.767	1.309.572
	<u>10.002.818</u>	<u>9.069.973</u>

48. İSLAMİ BANKACILIK ŞUBESİ
VE FIRST HABIB BANK MODARABA

İslami Bankacılık Şubesi ve First Habib Bank Modaraba'nın finansal rakamları aşağıdaki gibidir:

Not	2010 (Rs.- '000)	2009
AKTİFLER		
Hazine bankalarındaki nakit ve bakiyeler	327.375	8.748
Diğer bankalardaki bakiyeler	16.400	6.585
Finansal kurumlara verilen borçlar	100.000	-
Yatırımlar - net	6.670.855	167.283
Murabaha	48.1 51.727	434.455
Ijarah	48.2 829.663	1.024.023
Musharaka	79.167	100.000
Diğer varlıklar	403.367	29.786
Sabit işletme varlıkları	1.024	610
	<u>8.479.578</u>	<u>1.771.490</u>
PASİFLER		
Borç senetleri	60	-
Finansal kurumlardan alınan borçlar	1.500.000	41.696
Mevduatlar ve diğer hesaplar	5.726.476	60.320
Diğer borçlar	403.938	832.777
	<u>7.630.474</u>	<u>934.793</u>
NET VARLIKLAR	<u>849.104</u>	<u>836.697</u>
AÇILIMI		
İslam Bankacılığı Fonu / Senetli Sermaye	647.072	497.072
Yedekler	208.568	190.924
Dağıtılmamış kâr	110.974	143.538
	<u>966.614</u>	<u>831.534</u>
Varlıklarda yeniden değerlendirme artışı / (azalışı)	(117.510)	5.163
	<u>849.104</u>	<u>836.697</u>

Habib Bank Limited İslami Bankacılık şubesi teminat mektuplarıyla ilgili taahhüt tutarı 50.966 milyon Rupî'dir (2009: 136.303 milyon Rupî)

- 48.1 Bu Murabaha anlaşması kapsamında satılan varlıkları temsil eder.
- 48.2 Bu müşterilere Ijarah anlaşması kapsamında verilen duran varlıkları temsil eder.

	2010 (Rs.- '000)	2009
49. İSLAMİ BANKACILIK ŞUBESİ VE FIRST HABIB BANK MODARABA'NIN KAR-ZARAR HESABI		
Kazanılmış kâr marjı / iade / faiz	724,257	651,383
Harcanmış kâr marjı / iade / faiz	136,575	19,429
Net kâr marjı / faiz geliri	587,682	631,954
Şüpheli kira ücretleri karşılığı	16,203	29,164
Kiraya verilen varlıklar amortisman tutarı	224,273	304,292
Kiraya verilen varlıklar değer düşüklüğü kaybı	126,737	133,814
Yatırım değerindeki düşüşler karşılığı	-	9,375
	367,213	476,645
Amortisman ve karşılık ayrılması sonrası net kar marjı / faiz geliri	220,469	155,309
Kâr marjı / faiz dışı gelirler		
Ücret, komisyon ve aracılık gelirleri	3,119	1,486
Temettü geliri	1,337	886
Diğer Gelirler	14,133	5,086
Toplam kâr marjı / faiz dışı gelir	18,589	7,458
	239,058	162,767
Kâr marjı / faiz dışı giderler		
İdari giderler	92,825	19,214
Diğer giderler	7,389	3,993
Toplam kâr marjı / faiz dışı gider	100,214	23,207
Yıllık net kar	138,844	139,560
50. YARDIMLAŞMA SANDIĞI		
Açılış bakiyesi	-	2
Dönem içi ilaveler	23	-
Dönem içi ödemeler / kullanım	-	(2)
Kapanış bakiyesi	23	-
50.1 Şeriat Danışmanı / Kurul ücretleri	1,254	1,075
51. YAYIN ONAY TARİHİ		
Bu konsolide mali tabloların yayınlanmasına 18 Şubat 2011 tarihli Yönetim Kurulu toplantısı sırasında onay verilmiştir.		
52. GENEL		
52.1 Bu mali tablolar, Pakistan Devlet Bankası'nın 17 Şubat 2006 tarih ve 4 sayılı BSD Sirküleri ile yayımlanan bankaların mali tabloları için revize edilmiş formata göre hazırlanmıştır.		

HABIB BANK LIMITED

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT YURTIÇİ YATIRIMLARIN DETAYLARI KONSOLİDE

EK I

Tutar 000

1 Kote edilmiş şirketlerde mevcut yatırımlara ait bilgiler

1.1 Adi Hisseler

	Sahip olunan hisse sayısı	Hisse başına ödenmiş değer (Rupi)	Toplam ödenmiş değer	Piyasa Değeri	Kısa Vadeli Kredi Derecelendirmeleri
United Bank Limited	500.000	10	5.000	34.115	A1+
NIB Bank Limited	13.000.000	10	130.000	38.350	A1+
Bank Al-Falah Limited	1.250.000	10	12.500	14.013	A1+
Faysal Bank Limited	600.000	10	6.000	9.354	A1+
Nishat Mills Limited	250.000	10	2.500	16.043	A1
Attock Petroleum Limited	400.000	10	4.000	133.808	N/A
Fauji Fertilizer Bin Qasim Limited	2.000.000	10	20.000	71.460	N/A
ICI Pakistan Limited	600.000	10	6.000	86.544	N/A
Pak Oilfields Limited	100.000	10	1.000	29.596	N/A
Arif Habib Investments Limited	452.304	10	4.523	8.033	A1
Adamjee Insurance Company Limited	100.000	10	1.000	8.750	N/A
Lucky Cement Limited	1.275.000	10	12.750	96.632	N/A
Habib Sugar Mills Limited	4.694	5	23	156	N/A
Mehran Sugar Mills Limited	174	10	2	10	N/A
Nishat Power Limited	500.000	10	5.000	8.115	A1+
Mari Gas Company Limited	20.000	10	200	2.499	N/A
Hub Power Company Limited	9.250.000	10	92.500	346.043	A1+
TRG Pakistan Limited	16.017.000	10	160.170	57.181	N/A
Kot Addu Power Company Limited	4.046.739	10	40.467	164.621	N/A
Engro Corporation Limited	750.300	10	7.503	145.416	A1+
Dawood Hercules Limited	210	10	2	44	N/A
Fauji Fertilizer Company Limited	1.500.000	10	15.000	188.790	N/A
			526.141	1.459.572	

1.2 HBL ortak fonlarına ait adi hisseler

Sahip olunan hisse sayısı	Hisse başına ödenmiş değer (Rupî)	Toplam ödenmiş değer	Piyasa Değeri	Kısa Vadeli Kredi Derecelendirmeleri
Abbot Laboratories Pakistan Limited	42.117	10	421	4.622 YOK
Adamjee Insurance Company Limited	95.989	10	960	8.399 YOK
Allied Bank Limited	163.217	10	1.632	11.450 A1+
Askari Bank Limited	35.111	10	351	621 A1+
Attock Cement Pakistan Limited	55.384	10	554	3.495 YOK
Attock Petroleum Limited	298.795	10	2.988	88.750 YOK
Attock Refinery Limited	91.700	10	917	11.433 A1+
Bank Al-Falah Limited	116.035	10	1.160	1.301 A1+
Bank Al-Habib Limited	289.430	10	2.894	10.495 A1+
BOC Pakistan Limited	47.000	10	470	4.282 YOK
Clariant Pakistan Limited	10.000	10	100	1.830 YOK
D. G. Khan Cement Company Limited	711.749	10	7.117	21.473 YOK
Dawood Herceulus	20.901	10	209	4.146 YOK
Engro Corporation Limited	641.598	10	6.416	124.348 A1+
Engro Polymer Chemicals Limited	50.000	10	500	714 YOK
Fauji Fertilizer Bin Qasim Limited	1.495.000	10	14.950	53.417 YOK
Fauji Fertilizer Company Limited	1.439.179	10	14.392	181.134 YOK
Glaxo Smithkline Pakistan Limited	175.544	10	1.755	15.478 YOK
Habib Bank Limited	1.024.574	10	10.246	124.935 A-1+
Habib Metropolitan Bank Limited	267.816	10	2.678	7.764 A1+
ICI Pakistan Limited	32.500	10	325	4.688 YOK
Indus Motor Company Limited	17.000	10	170	4.292 YOK
Kot Addu Power Company Limited	894.506	10	8.945	36.389 YOK
Lucky Cement Limited	124.293	10	1.243	9.421 YOK
Mari Gas Company Limited	105.937	10	1.059	13.239 YOK
MCB Bank Limited	347.924	10	3.479	79.515 A1+
Meezan Bank Limited	128.734	10	1.287	2.176 A-1
National Bank of Pakistan	76.625	10	766	5.886 A-1+
National Refinery Limited	76.456	10	765	20.933 A1+
New Jubilee Life Insurance Company Limited	122.500	10	1.225	5.645 YOK
Nishat Power Limited	322.900	10	3.229	5.241 A1+
Nishat Chunian Power Limited	2.924.238	10	29.242	47.051 A1+
Nishat Mills Limited	731.750	10	7.318	46.957 A1
Oil and Gas Development Company Limited	144.976	10	1.450	24.767 A-1+
Orix Leasing Pakistan Limited	234.110	10	2.341	1.608 YOK
Packages Limited	139.104	10	1.391	17.891 A1+
Pak Suzuki Motor Company	118.294	10	1.183	8.259 YOK
Pakistan Oilfields Limited	653.471	10	6.535	193.400 YOK
Pakistan Petroleum Limited	940.646	10	9.406	204.261 YOK
Pakistan State Oil Company Limited	261.524	10	2.615	77.196 A1+
Pakistan Telecommunication Company Limited	1.005.000	10	10.050	19.517 YOK
Samba Bank Limited	490.138	10	4.901	961 A-1
Shell Pakistan Limited	54.238	10	542	11.293 YOK
The Hub Power Company Limited	3.184.205	10	31.842	119.121 A1+
United Bank Limited	689.011	10	6.890	47.011 A-1+
			208.912	1.686.805

**1.3 Birimler
Ortak Fonlar**

	Sahip olunan hisse sayısı	Hisse başına ödenmiş değer (Rupi)	Toplam ödenmiş değer	Piyasa Değer i	Kısa Vadeli Kredi Derecelendirmeleri
South Asia Regional Funds	5.000	563	2.814	279	yok
PICIC Investment Fund	11.104.508	10	111.045	71.180	***
Meezan Balanced Fund	2.454.000	10	24.540	18.405	Yok
JS - Growth Fund	13.381.363	10	133.814	74.267	***
NIT Govt. Bond Fund	5.000.000	10	50.000	52.600	Yok
PICIC Growth Fund	214.453	10	2.145	2.842	***
Pakistan Strategic Allocation Fund	7.500.000	10	75.000	55.875	****
First Habib Income Fund	152.250	100	15.225	15.627	AA-(f)
IGI Income Fund	100.109	100	10.011	10.300	***
Askari Asset Allocation Fund	254.955	100	25.496	10.239	**
Nafa Islamic Aggressive Income Fund	1.500.000	10	15.000	11.910	BBB(f)
Nafa Income Fund	2.500.000	10	25.000	25.726	A(f)
Pakistan Income Fund	603.823	50	30.191	32.202	AA-(f)
National Investment Trust	716.466	10	7.165	22.492	***
			527.444	403.943	

1.4 Tercihli Hisseler

	Sahip olunan hisse sayısı	Hisse başına ödenmiş değer (Rupi)	Toplam ödenmiş değer	Piyasa değeri	Kısa vadeli kredi derecelendirm.
Masood Textile Mills Ltd	10,000,000	10	100,000	100,000	YOK
			100,000	100,000	

**1.5 Vadeli finansman senetleri
(TFClar)**

	Sahip olunan hisse sayısı	Hisse başına ödenmiş değer (Rupi)	Toplam ödenmiş değer	Piyasa değeri	Orta ila uzun vad. kredi derecelendirm.
Askari commercial Bank Limited	16.990	5.000	84.950	83.051	AA
Bank Al falah Limited	20.000	5.000	100.000	246.588	AA
Bank Al Habib Limited	45.000	5.000	225.000	462.052	AA+
Allied Bank Limited	14.277	5.000	71.385	68.561	AA-
Faysal Bank Limited	30.000	5.000	150.000	315.091	AA-
Telecard Limited	50.000	5.000	250.000	87.924	BBB
NIB Bank Limited	34.950	5.000	174.750	169.898	AA-
United Bank Limited	96.000	5.000	480.000	197.339	AA
Pak Arab Fertilizer Limited	1.130.160	5.000	5.650.800	2.692.600	AA
Worldcall Telecom Limited	96.000	5.000	480.000	399.523	A-
			7.666.885	4.722.625	

1.6	HBL ortak fonlarına ait TFCLer	Sahip olunan hisse sayısı	Hisse başına ödenmiş değer (Rupi)	Toplam ödenmiş değer	Piyasa Değeri	Kısa Vadeli Kredi Derecelendirmeleri
	Orix Leasing Pakistan Limited	28.300	5.000	141.500	70.131	AA
	Saudi Pak Leasing Company Limited	8.000	5.000	40.00	15.339	D
	Jahangir Siddiqui & Company Limited	2.000	5.000	10.000	10.030	AA
	Bank Alfalah Limited-II	4.000	5.000	20.000	19.722	AA
	Bank Al Habib Limited	1.600	5.000	8.000	7.950	AA+
	Faysal Bank Limited	12.758	5.000	63.790	61.788	AA-
	NIB Bank Limited	36.000	5.000	180.000	175.036	AA-
	United Bank Limited	39.000	5.000	195.000	185.336	AA
	World Call Telecom Limited	23.750	5.000	118.750	97.915	A-
				777.040	643.247	

2 Kote edilmiş şirketlerde mevcut yatırımlara ait bilgiler

2.1 Adi Hisseler

Sahip olunan yüzde	Sahip olunan hisse / birim sayısı	Hisse başına ödenmiş değer (Rupi)	Toplam ödenmiş değer	Döküm değeri /NAV	Dayanak Hesapların Tarihi	Kıdemli Yönetici Adı	Kısa Vadeli Kredi Derecelendirmeleri		
	SME Bank Limited	0.83%	1,987,501	10	19,875	19,872	December 31, 2009	Mr. R.A. Chughtai	A-3
	First Woman Bank Limited	26.78%	7,596,000	10	75,960	283,412	December 31, 2009	Ms. Shafqat Sultana	A-2
	Khushhali Bank. Limited	17.60%	30,000,000	10	300,000	361,091	December 31, 2009	Mr. M. Ghalib Nishtar	A-2
	N.I.T. Shares	8.33%	79,200	100	7,920	149,480	June 30, 2010	Wazir Ali Khoja	N/A
	Central Depository Company of Pakistan Ltd	6.35%	3,173,001	10	31,730	99,265	June 30, 2010	Mr. Muhammad Hanif Jhakura	N/A
	National Inst. Facilitation Technologies (PVT) Ltd	9.07%	985,485	10	9,855	149,480	June 30, 2010	Mr. M. M. khan	N/A
	Saif Power Limited (Döküm değeri esas alınarak sağlanan)	10.14%	32,268,354	10	322,684	312,034	December 31, 2009	Mr. Omar Saifullah Khan	A1+
	Sweet Water Diaries Pakistan Ltd	3.63%	2,074,000	10	20,740	23,785	June 30, 2010	Rashid Shuja Butt	N/A
					788,763	1,398,418			

2.2 Vadeli finansman senetleri (TFCLer)

Senet Sayısı	Hisse başına ödenmiş değer (Rupi)	Toplam ödenmiş değer	Dayanak Hesapların Tarihi	Kıdemli Yönetici Adı	Kısa Vadeli Kredi Derecelendirmeleri	
	Pakistan International Airline	594.976	5.000	2.973.095	Mr. Zafar Ahmed Khan	N/A
	Power Holding Pvt Limited (Not 2.2.1)	4.396.800	5.000	56.897.780	Mr. Fazeel Asif	N/A
		5.031.776	15.000	59.870.875		

2.2.1 Pakistan Hükümeti tarafından garanti edilen miktarı temsil eder ve kısmen vadesi geçmiş tutarları kapsar.

2.3 HBL ortak fonlarına ait TFCLer

Sahip olunan hisse sayısı	Hisse başına ödenmiş değer (Rupi)	Toplam ödenmiş değer	Piyasa Değeri	Kısa Vadeli Kredi Derecelendirmeleri		
	Al-Abbas Sugar Mills Limited	7,000	5,000	35,000	20,660	A
	Engro Corporation Limited	48,600	5,000	243,000	217,551	AA
	Agri Tech Limited	2,000	5,000	10,000	4,396	D
	Maple Leaf Cement Factory Limited -Sukuk	7,000	5,000	35,000	21,931	BB
	Sui Southern Gas Company Limited- Sukuk	3,000	5,000	15,000	11,807	A -
	Orix Leasing Pakistan Limited	220	100,000	22,000	18,214	AA
				294,559		

	Terms of Redemption			Principal
	Principal	Interest / Profit	Rate of Interest / Profit	
	%			
3.1 Devlet garantili bonolar – Pakistan Rupisi				
Pakistan International Airline	Vade tarihinde tam olarak geri ödenir	Altı aylık	6 Aylık Kibor + 175BPS	425,000
				425,000
3.2 Pakistan Rupisi Cinsinden Bonolar (Özel Sektör)				
Century Paper	Vade tarihinde tam olarak geri ödenir	Altı aylık	6 Aylık Kibor + 135BPS	320,000
Arzoo Textile - Not 3.2.1	Vade tarihinde tam olarak geri ödenir	Altı aylık	6 Aylık Kibor + 200 BPS	10,000
Quetta Textile	Vade tarihinde tam olarak geri ödenir	Altı aylık	6 Aylık Kibor + 150 BPS	96,667
Engro Fertilizers Limited - FHBM	Vade tarihinde tam olarak geri ödenir	Altı aylık	6 Aylık Kibor + 150 BPS	49,000
Dawood Hercules	Vade tarihinde tam olarak geri ödenir	Altı aylık	6 Aylık Kibor + 120 BPS	2,000,000
				2,475,667
3.2.1 İslami Bankacılık Şubesinin Yatırımları				
Engro Fertilizers Limited	Vade tarihinde tam olarak geri ödenir	Altı aylık	6 Aylık Kibor + 150 BPS	25,000
Engro Fertilizers Limited	Vade tarihinde tam olarak geri ödenir	Altı aylık	6 Aylık Kibor + 150 BPS	50,000
Engro Fertilizers Limited	Vade tarihinde tam olarak geri ödenir	Altı aylık	6 Aylık Kibor + 150 BPS	25,000
Engro Fertilizers Limited	Vade tarihinde tam olarak geri ödenir	Altı aylık	6 Aylık Kibor + 150 BPS	41,885
Sitara Energy	Vade tarihinde tam olarak geri ödenir	Altı aylık	6 Aylık Kibor +115 BPS	24,659
Dawood Hercules	Vade tarihinde tam olarak geri ödenir	Altı aylık	6 Aylık Kibor + 120 BPS	714,399
				880,943
				3,356,610
3.2.2 Bu senet cinsinden yatırımın vadesi geçmiştir.				
3.3 Yatırım sertifikası				
UBL Ameen	Vade tarihinde tam olarak geri ödenir	Vadesinde	10.40	50,000

Not

Kredi Derecelendirmesi
Tanımlar

Kısa Vadeli Derecelendirme

- A1+** En yüksek vadesinde geri ödeme kapasitesi ile desteklenen yükümlülük
- A1** Güçlü bir vadesinde geri ödeme kapasitesi ile desteklenen yükümlülük
- A2** Yeterli bir vadesinde geri ödeme kapasitesi ile desteklenen yükümlülük; ancak bu yeterlilik iş, ekonomi veya mali koşullar bakımından olumsuz değişikliklere maruz kalabilecek hassasiyettedir.
- D** Yüksek temerrüt riskine sahip veya halen temerrütte bulunan yükümlülük

Uzun Vadeli Derecelendirme

- AA** Düşük kredi riski; güçlü vadesinde ödeme kapasitesi
- A** Düşük kredi riski; güçlü bir vadesinde ödeme kapasitesi; ekonomik koşullardaki değişikliklerden etkilenebilen kapasite
- BBB** Düşük kredi riski; yeterli bir vadesinde ödeme kapasitesi; ekonomik koşulların kapasiteyi bozma ihtimalinin mevcut oluşu
- BB** Kredi riski olasılığı; yeterli bir vadesinde ödeme kapasitesi; ekonomik koşulların kapasiteyi bozma ihtimalinin mevcut oluşu

Ortak Fon Derecelendirmesi

- ***** Çok İyi
- ****iyi
- *** **Orta
- ** Zayıf
- * Kötü

Fon Stabilité Derecelendirmesi

- AA (f)** Kazançlarda görece istikrarı koruma kapasitesi çok güçlü, işlemleri risklere maruz kalma ihtimali çok düşük
- A (f)** Kazançlarda görece istikrarı koruma kapasitesi güçlü, işlemleri risklere maruz kalma ihtimali çok düşük Bununla birlikte kapasite koşullardan ve ekonomik durumlardaki değişikliklerden etkilenmeye daha müsaittir.
- Kazançlarda görece istikrarı koruma kapasitesi yeterli, işlemleri risklere maruz kalma ihtimali çok düşük Bununla birlikte kapasite koşullardan ve ekonomik durumlardaki değişikliklerden etkilenebilir.

Ek II – Amorti edilmiş, aynı zamanda denetlenmiş Konsolide Mali Tabloların parçasını oluşturan Kredilerle ilgili ayrıntılar (bkz. Konsolide Edilmemiş Mali Tablolar Ek II)

31 ARALIK 2009 İTİBARIYLA İŞLETME SABİT
VARLIKLARI GRUBU KULLANIM DETAYLARI
GRUP

EK III:

Tutar 000

Tanım değeri	İlk maliyeti	Birikmiş amortisman	Defter	Satış gelirleri	Elden çıkarma şekli	Alıcı Bilgileri
Mobilya ve Demirbaş	10,235	10,235	0	106		
	2,134	2,134	0	1	Satım	Sharif Enterprises
	2,742	2,742	0	1	Satım	Sharif Enterprises
	2,571	2,571	0	1	Satım	Sharif Enterprises
	1,386	1,386	0	101	Sigorta Talebi	NJI
	1,403	1,403	0	2	Satım	KHALID BROTHER
Motorlu taşıt	7,037	5,840	1,197	2,294		
	1,239	42	1,197	1,115	Sigorta Talebi	NJI
	1,162	1,162	0	283	Açık artırma	Tahir Saeed Malik
	1,266	1,266	0	612	Ciro	Mominul Huq
	1,729	1,729	0	83	Açık artırma	Mustafa Niyaz
	1,641	1,641	0	202	Ciro	Zulfiqar Ahmed Bhatti
1 milyon rupiden az maliyetli ve defter değeri 250,000 rupiden az olan varlıklar	392,256	352,988	39,269	55,930		
	409,529	369,063	40,466	58,331		

Ek IV - Aynı zamanda denetlenmiş Konsolide Mali Tabloların parçasını oluşturan Bağışlarla ilgili ayrıntılar (bkz. Konsolide Edilmemiş Mali Tablolar Ek IV)