14 ایس بی پی بی ایس سی (بینک) کا مالی گوشوارہ

کے پی ایم جی تاثیر ہادی اینڈ کو
چارٹرڈ اکاؤنٹنٹس
شیخ سلطان ٹرسٹ بلڈنگ نمبر 2
بیومونٹ روڈ
کراچی

ارنسٹ اینڈ ینگ فورڈ روڈز سیدات حیدر
چارٹرڈ اکاؤنٹنٹس
پروگریسو پلازا
بیومونٹ روڈ
پی او باکس 15541
کراچی

حصہ داروں کو آزاد آڈیٹرز کی رپورٹ

ہم نے ایس بی پی بینکنگ سروسز کارپوریشن (کارپوریشن) کے منسلکہ مجموعی مالی گوشواروں کا آڈٹ کیا ہے، جو 30 جون 2011ء کو مجموعی بیلنس شیٹ اور نفع و نقصان کھاتے، نقد کی آمد و رفت کے گوشوارے، ایکویٹی میں تبدیلی کے گوشوارے اور اہم اکاؤنٹنگ پالیسیوں اور دیگر وضاحتی معلومات کے خلاصے پر مشتمل ہے۔

مالی گوشواروں کے حوالے سے انتظامیہ کی ذمہ داری

کارپوریشن کی انتظامیہ کی ذمہ داری ہے کہ زیرِ نظر مالی گوشوارے بین الاقوامی اکاؤنٹنگ اسٹینڈرڈز 1 تا 38 اور سرمایہ کاریوں سے متعلق اکاؤنٹنگ پالیسی کے مطابق، جو کارپوریشن کے بورڈ آف ڈائریکٹرز کے منظور کردہ مالی گوشواروں کے نوٹ نمبر 4.1 میں بیان کی گئی ہے، تیار کرے اور درست طور پر پیش کرے۔ اس ذمہ داری میں شامل ہے: مالی گوشواروں کی تیاری اور درست پیش کاری سے متعلق داخلی کنٹرولز نافذ کرنا اور برقرار رکھنا تاکہ گوشواروں میں دھوکے یا غلطی کی وجہ سے کوئی غلط بیانی نہ ہو۔

آڈیٹرز کی ذمہ داری

ہماری ذمہ داری یہ ہے کہ اپنے آڈٹ کی بنیاد پر زیرِ نظر مالی گوشواروں پر رائے کا اظہار کریں۔ ہم نے اپنا آڈٹ بین الاقوامی آڈیٹنگ اسٹینڈرڈز کے مطابق انجام دیا ہے۔ ان اسٹینڈرڈز کا تقاضا ہے کہ ہم اخلاقی شرائط پوری کریں اور آڈٹ کی منصوبہ بندی اور اس کا عمل اس انداز سے کریں کہ ہمیں معقول یقین دہانی مل جائے کہ مالی گوشوارے قابل ذکر غلط بیانیوں سے پاک ہیں۔

آڈٹ کے عمل میں مالی گوشواروں کی رقوم اور انکشافات کے بارے میں شواہد حاصل کرنے ہوتے ہیں۔ اس عمل کے لیے جو طریقے چنے جاتے ہیں ان کا انحصار آڈیٹرز کی اپنی فیصلہ کرنے کی قوت پر ہوتا ہے جس میں مالی گوشواروں میں دھوکے یا غلطی کی بنا پر قابل ذکر غلط بیانی کے خطرات کو جانچنا شامل ہے۔ ان خطرات کو جانچتے وقت آڈیٹر کارپوریشن میں مالی گوشواروں کی تیاری اور درست پیش کاری سے متعلق داخلی کنٹرول کو بھی مدنظر رکھتا ہے تاکہ آڈٹ کے وہ طریقے وضع کر سکے جو دریں حالات موزوں ہوں، نہ کہ کارپوریشن کے داخلی کنٹرول کی اثر انگیزی پر رائے ظاہر کرنے کے لیے۔ آڈٹ میں اکاؤنٹنگ پالیسیوں کی موزونیت اور انتظامیہ کے اکاؤنٹنگ تخمینوں کی معقولیت کو بھی جانچا جاتا ہے نیز مالی گوشواروں کی مجموعی پیش کاری بھی دیکھی جاتی ہے۔

ہم سمجھتے ہیں کہ آڈٹ کے لیے ہمیں جو شواہد ملے ہیں وہ ہماری رائے کے لیے کافی اور موزوں بنیاد فراہم کرتے ہیں۔

ارنسٹ اینڈ ینگ فورڈ رہوڈز سیدات حیدر
چارٹرڈ اکاؤنٹنٹس

کے پی ایم جی تاثیر ہادی اینڈ کو
چارٹرڈ اکاؤنٹنٹس

رائے

ہماری رائے میں مالی گوشواروں میں کارپوریشن کی 30 جون 2011ء کو مالی کیفیت اور اس کی مالی کارکردگی اور نقد کی آمدورفت کی صحیح اور مناسب تصویر پیش کی گئی ہے جو بین الاقوامی اکاؤنٹنگ اسٹینڈرڈز 1 تا 38 اور سرمایہ کاریوں کی اکاؤنٹنگ پالیسی، جو کارپوریشن کے مرکزی بورڈ آف ڈائریکٹرز کے منظور کردہ مالی گوشواروں کے نوٹ نمبر 4.1 میں بیان کی گئی ہے، کے مطابق ہے۔

ارنسٹ اینڈ ینگ فورڈ رہوڈز سیدات حیدر
چارٹرڈ اکاؤنٹنٹس
کراچی

کے پی ایم جی تاثیر ہادی اینڈ کو
چارٹرڈ اکاؤنٹنٹس
کراچی

عمر چغتائی
آڈٹ انگیج منٹ پارٹنر
تاریخ: 08 اکتوبر 2011ء

محمد محمود حسین
آڈٹ انگیج منٹ پارٹنر

ایس بی پی بینکنگ سروسز کارپوریشن
بیلنس شیٹ
30 جون 2011ء تک

	نوٹ	2011ء	2010ء
		(روپے '000' میں)	
اثاثے			
بینک دولت پاکستان کے کرنٹ اکاؤنٹ میں بیلنس		**6,033,302**	3,383,274
سرمایہ کاریاں	5	**904,688**	908,968
ملازمین کے قرضے	6	**10,779,336**	10,648,266
املاک وآلات	7	**247,535**	231,896
طبی اور اسٹیشنری کا سامان	8	**100,947**	95,853
جمع شدہ سود/مارک اپ		**26,939**	22,987
قرضے، امانتیں اور پیشگی ادائیگیاں	9	**48,468**	25,125
مجموعی اثاثے		**18,141,215**	**15,316,369**
واجبات			
موخر واجبات۔اسٹاف ریٹائرمنٹ فوائد	10	**13,604,347**	11,326,818
دیگر واجبات	11	**3,536,868**	2,989,551
مجموعی واجبات		**17,141,215**	14,316,369
خالص اثاثے		**1,000,000**	**1,000,000**
بصورت			
سرمایہ حصص	12	**1,000,000**	**1,000,000**
وعدے	13		

منسلکہ نوٹس 1 تا 19 مالی گوشواروں کا جزو لاینفک ہیں

قاسم نواز
منیجنگ ڈائریکٹر

محمد حبیب خان
ڈائریکٹر اکاؤنٹس

ایس بی پی بینکنگ سروسز کارپوریشن
نفع ونقصان کھاتہ
30 جون 2011ء کوختم ہونے والے سال کے لیے

	نوٹ	2011ء	2010ء
		(روپے '000' میں)	
مکسوبہ ڈسکاؤنٹ اور سود	14	**67,510**	61,845
خالص جاری اخراجات	15	**9,308,509**	9,104,492
بینک دولت پاکستان سے قابل وصولی		**(5,339,211)**	(5,007,396)
بینک دولت پاکستان کومختص		**(3,969,298)**	(4,097,096)
		-	-
جاری منافع		**67,510**	61,845
املاک وآلات اور ڈسپوزل پر فائدہ		**2,825**	1,760
بینک دولت پاکستان کومنتقل کردہ منافع		**70,335**	63,605

منسلکہ نوٹس 1 تا 19 مالی گوشواروں کا جز ولا ینفک ہیں

قاسم نواز
مینجنگ ڈائریکٹر

محمد حبیب خان
ڈائریکٹر اکاؤنٹس

ایس بی پی بینکنگ سروسز کارپوریشن
جامع آمدنی کا گوشوارہ
30 جون 2011ء کو ختم ہونے والے سال کے لیے

	2011ء	2010ء
	(روپے '000' میں)	
سال کا منافع	**70,335**	63,605
دیگر جامع آمدنی	-	-
سال کے لیے مجموعی جامع آمدنی	**70,335**	63,605

مسلکہ نوٹس 1 تا 19 مالی گوشواروں کا جزو لاینفک ہیں

قاسم نواز	**محمد حبیب خان**
مینجنگ ڈائریکٹر	**ڈائریکٹر اکاؤنٹس**

ایس بی پی بینکنگ سروسز کارپوریشن
ایکویٹی میں تبدیلیوں کا گوشوارہ
30 جون 2011ء کو ختم ہونے والے سال کے لیے

	سرمایہ حصص	غیر حاصل شدہ منافع	مجموعی
	----------------------------	(روپے '000 میں)	----------------------------
30 جون 2009ء تک بیلنس	1,000,000	-	1,000,000
سال کے لیے مجموعی جامع آمدنی			
سال کا منافع	-	63,605	63,605
دیگر جامع آمدنی	-	-	-
	-	63,605	63,605
مالک سے لین دین			
بینک دولت پاکستان کو منتقل کردہ منافع	-	(63,605)	(63,605)
30 جون 2010ء کو بیلنس	1,000,000	-	1,000,000
سال کے لیے مجموعی جامع آمدنی			
سال کا منافع	-	**70,335**	**70,335**
دیگر جامع آمدنی	-	-	-
	-	**70,335**	**70,335**
مالک سے لین دین			
بینک دولت پاکستان کو منتقل کردہ منافع	-	**(70,335)**	**(70,335)**
30 جون 2010ء کو بیلنس	**1,000,000**	**-**	**1,000,000**

منسلکہ نوٹس 1 تا 19 مالی گوشواروں کا جزو لاینفک ہیں

قاسم نواز
منیجنگ ڈائریکٹر

محمد حبیب خان
ڈائریکٹر اکاؤنٹس

ایس بی پی بینکنگ سروسز کارپوریشن
ایکویٹی میں تبدیلیوں کا گوشوارہ
30 جون 2011ء کو ختم ہونے والے سال کے لیے

	نوٹ	2011ء	2010ء
		(روپے '000' میں)	
جاری سرگرمیوں سے نقد کا بہاؤ			
غیر نقد اشیا کی چھٹائی کے بعد نقصان	16	**(1,363,220)**	(904,443)
بینک دولت پاکستان سے قابل وصولی اخراجات		**5,339,211**	5,007,396
بینک دولت پاکستان کو منتقل کردہ منافع		**(70,335)**	(63,605)
ریٹائرمنٹ کے فوائد اور ملازمین کی مع معاوضہ غیر حاضریوں کی ادائیگی		**(1,254,305)**	(1,643,114)
ڈسکاؤنٹ آمدنی کی وصولی		**65,097**	60,272
		2,716,448	2,456,506
اثاثوں میں (اضافہ)/ کمی			
ملازمین کو قرضے		**(131,070)**	(2,719,821)
طبی اور اسٹیشنری کا سامان		**(5,094)**	(13,862)
جمع شدہ سود / مارک اپ اور منافع		**(3,952)**	2,229
قرضے، امانتیں اور پیشگی ادائیگیاں		**(23,343)**	(3,304)
واجبات میں اضافہ			
دیگر واجبات		**188,996**	74,631
جاری سرگرمیوں سے / (میں استعمال کردہ) خالص نقد		**2,741,985**	(203,621)
سرمایہ کاری سرگرمیوں سے نقد بہاؤ			
سرمایہ اخراجات		**(100,148)**	(134,198)
املاک و آلات کے ڈسپوزل سے آمدنی		**8,191**	18,571
سرمایہ کاری اور نقد کے مساوی رقوم میں خالص اضافہ / (کمی)		**(91,957)**	(115,627)
نقد اور نقد کے مساوی رقوم میں خالص اضافہ / (کمی)		**2,650,028**	(319,248)
نقد اور نقد کے مساوی رقم، سال کے آغاز پر		**3,383,274**	3,702,522
نقد اور نقد کے مساوی رقم سال کے خاتمے پر		**6,033,302**	3,383,274

منسلکہ نوٹس 1 تا 19 مالی گوشواروں کا جزو لاینفک ہیں

قاسم نواز
مینجنگ ڈائریکٹر

محمد حبیب خان
ڈائریکٹر اکاؤنٹس

ایس بی پی بینکنگ سروسز کارپوریشن کے مالی گوشواروں کے نوٹس
30 جون 2011ء کو ختم ہونے والے سال کے لیے

1 کارروائیوں کی حیثیت و نوعیت

1.1 ایس بی پی بینکنگ سروسز کارپوریشن (کارپوریشن) ، ایس بی پی بینکنگ سروسز کارپوریشن آرڈیننس 2001ء (آرڈیننس) کے تحت ایسے ذیلی ادارے کے طور پر بنائی گئی جس کی مکمل ملکیت بینک دولت پاکستان کے پاس ہے اور 2 جنوری 2002ء کو اس نے کام شروع کیا۔ کارپوریشن بینک دولت پاکستان کی طرف سے مختلف قانونی اور انتظامی سرگرمیاں انجام دینے کی ذمہ دار ہے جو بینک دولت پاکستان نے آرڈیننس کے تحت اسے سونپی ہیں، بشمول:

- حکومت، بینکوں، مالی اداروں اور مقامی حکام کو قرضے دینا اور بین البینک چکتائی کے نظام کی سہولت فراہم کرنا،
- محاصل جمع کرنا اور حکومت، لوکل باڈیز، اتھارٹیز، کمپنیوں، بینکوں اور دیگر مالی اداروں کے لیے اور ان کی طرف سے ادائیگیاں کرنا اور کھاتے رکھنا،
- بینک نوٹوں اور سکوں کی وصولی، فراہمی اور تبادلہ،
- پرائز بانڈ اور حکومت کے دیگر بچت وثیقہ جات کی لین دین، اور
- قرضے اور زرمبادلہ کے انتظام سے متعلق کام۔

مندرجہ بالا سرگرمیوں سے براہ راست متعلق اثاثے، واجبات، آمدنی اور اخراجات بینک دولت پاکستان کے کھاتوں میں ظاہر کیے جاتے ہیں اور ان سرگرمیوں کی انجام دہی میں آنے والی لاگت بینک دولت پاکستان سے وصول کی جاتی ہے اور اگر اسے بینک دولت پاکستان کو منتقل یا اس سے وصول کیا جائے تو اخراجات میں سے منہا کردی جاتی ہے۔

1.2 مالی گوشوارے پاکستانی روپے میں پیش کیے گئے ہیں جو گروپ کی فنکشنل اور پریزینٹیشن کرنسی ہے۔

1.3 کارپوریشن کا صدر دفتر آئی آئی چندریگر روڈ، کراچی، صوبہ سندھ، پاکستان میں واقع ہے۔

2 عملدرآمد کا بیان

یہ مالی گوشوارے بین الاقوامی اکاؤنٹنگ اسٹینڈرڈز آئی اے ایس 1 تا 38 اور سرمایہ کاریوں سے متعلق پالیسی، جو کارپوریشن کے بورڈ آف ڈائریکٹرز کی منظوری سے نوٹ نمبر 4.1 میں بیان کی گئی ہے، کی شقوں کے مطابق تیار کیے گئے ہیں۔ جہاں کارپوریشن کے بورڈ آف ڈائریکٹرز کی پالیسیوں کی شقیں آئی اے ایس کی شقوں سے مختلف ہیں وہاں بورڈ کی پالیسیوں کی شقوں کو فوقیت حاصل ہوگی۔

3 جانچ کی بنیاد

3.1 یہ مالی گوشوارے تاریخی لاگت کے طریقے کے مطابق تیار کیے گئے ہیں، ماسوائے عملے کی ریٹائرمنٹ کے بعض فوائد کو ان کی موجودہ قدر میں بیان کیا گیا ہے۔

3.2 تخمینوں اور فیصلوں کا استعمال

بین الاقوامی اکاؤنٹنگ اسٹینڈرڈز 1 تا 38 اور سرمایہ کاریوں سے متعلق پالیسی، جو نوٹ نمبر 4.1 میں بیان کی گئی ہے، اور کارپوریشن کے بورڈ آف ڈائریکٹر سے منظور شدہ ہے، کے مطابق مالی گوشواروں کی تیاری کے لیے ایسے تخمینے لگانے اور مفروضات قائم کرنے کی ضرورت ہوتی ہے جو پالیسیوں کے اطلاق اور اثاثہ جات و واجبات اور آمدنی و اخراجات پر اثر انداز ہوتے ہیں۔ یہ تخمینے اور متعلقہ مفروضات تاریخی تجربات اور دیگر کئی عوامل پر مبنی ہیں جو درپیش حالات معقول تصور کیے جاتے ہیں اور دوسرے ذرائع سے فوری طور پر دستیاب نہیں اور جن کا نتیجہ اثاثہ جات و واجبات کی مالیت کے بارے میں فیصلے کرنے کی بنیاد بنتا ہے۔ اصلی نتائج ان تخمینوں سے مختلف ہوسکتے ہیں۔ تخمینوں اور ان کے پس پشت مفروضات پر مسلسل نظر ثانی ہوتی رہتی ہے۔ اکاؤنٹنگ تخمینوں پر نظر ثانی صرف اس مدت میں شناخت کی جاتی ہے جس میں کی جائے اگر نظر ثانی صرف اسی مدت پر اثر انداز ہو رہی

ہو، یا نظرِثانی کی مدت یا آئندہ مدتوں میں شناخت کی جاتی ہے اگر نظرِثانی موجودہ اور آئندہ مدتوں پر اثر انداز ہو رہی ہو۔

کارپوریشن کی پالیسیوں کا اطلاق کرتے ہوئے انتظامیہ نے مندرجہ ذیل تخمینے لگائے اور فیصلے کیے ہیں جو مالی گوشواروں کے لیے اہم ہیں:

3.2.1 سرمایہ کاریاں- محفوظ تاعرصیت

کارپوریشن اپنی معینہ اور قابل تعین ادائیگیوں اور معین عرصیت والے غیر ماخوذی مالی اثاثوں کو بطور محفوظ تاعرصیت رکھتی ہے۔ یہ فیصلہ کرنے میں کارپوریشن ایسی سرمایہ کاریوں کو عرصیت تک رکھنے سے متعلق اپنے ارادے اور اہلیت کو جانچتی ہے۔

3.2.2 جائیداد اور آلات کی مفید حیات اور بقایا قدر

جائیداد و آلات کی مفید حیات اور بقایا قدر کے تخمینے انتظامیہ کے بہترین تخمینوں پر مبنی ہیں۔

3.2.3 ریٹائرمنٹ کے فوائد

وضع کردہ فوائد کے منصوبوں اور تخمینوں کے ذرائع کی قدر پیمائی کے متعلق اہم بیمہ مفروضوں کو مالی گوشواروں کے نوٹ 15.1 میں دیا گیا ہے۔

3.3 ذیل میں دیے گئے اکاؤنٹنگ معیارات/اضافے/ترامیم کا اطلاق ذیل میں دی گئی تاریخوں سے ہو رہا ہے:

معیارات/اضافے	مؤثر تاریخ (اکاؤنٹنگ کی مدت اس تاریخ پر یا اس کے بعد شروع ہوئی)
آئی اے ایس-1 دیگر جامع آمدنی کی پیش کاری (ترامیم)	یکم جولائی 2012ء
آئی اے ایس-12-انکم ٹیکس (ترامیم)-سرمایہ کاری جائیداد پر موخر ٹیکس	یکم جنوری 2012ء
آئی اے ایس-19-ملازم کے فوائد-ترمیم شدہ (2011ء)	یکم جنوری 2013ء
آئی اے ایس-24-متعلقہ فریق کے انکشافات (نظرِثانی شدہ 2009ء)	یکم جنوری 2011ء
آئی اے ایس-27	الگ مالی گوشوارے (2011ء)
منسلک اداروں اور مشترکہ منصوبوں میں سرمایہ کاریاں (2011ء)	یکم جنوری 2013ء
آئی ایف آر آئی سی 14-آئی اے ایس 19 (ترمیم شدہ)-ایک وضع کردہ فائدے کے اثاثے کی حد، فنڈنگ کی کم از کم حد اور ان کا ربط۔	یکم جنوری 2011ء

کارپوریشن کو توقع ہے کہ اوپر دی گئی تشریحات اور نظرِثانی شدہ قواعد پر عملدرآمد سے ابتدائی اطلاق کی مدت میں کارپوریشن کے مالی گوشواروں پر قابل ذکر اثر نہیں پڑے گا ماسوائے آئی اے ایس-24 اور آئی اے ایس-1 میں ترامیم کے نتیجے میں مالی گوشواروں کی پیش کاری اور کوائف ظاہر کرنے کی شرائط میں بعض تبدیلیوں اور یا اضافے کے۔

4 اہم اکاؤنٹنگ پالیسیوں کا خلاصہ

4.1 سرمایہ کاریاں-محفوظ تاعرصیت

کارپوریشن اپنی معینہ اور قابل تعین ادائیگیوں اور معین عرصیت والے غیر ماخوذی مالی اثاثوں کو بطور محفوظ تاعرصیت رکھتی ہے۔ یہ فیصلہ کرنے میں کارپوریشن ایسی سرمایہ کاریوں کو عرصیت تک رکھنے سے متعلق اپنے ارادے اور اہلیت کو جانچتی ہے۔

وصول کردہ تمام سرمایہ کاریاں ابتدا میں اس لاگت کی بنیاد پر جانچی جاتی ہیں جو مناسب مالیت کے مطابق ہوتی ہیں۔ سرمایہ کاریوں کی ابتدائی جانچ میں لین دین کی لاگت شامل کی جاتی ہے۔ ابتدائی جانچ کے بعد یہ تمسکات لاگت میں سے مجموعی امپیرمنٹ منہا کر کے ظاہر کی جاتی ہیں۔ ان تمسکات کی لاگت پوری میعاد پر خط مستقیم کی بنیاد پر پریمیم کو قسطوں میں تقسیم کر کے نکالی جاتی ہے۔ پریمیم اور ڈسکاؤنٹس کا حساب مؤثر سودی شرح طریقے سے لگایا جاتا ہے۔

4.2 املاک اور آلات

املاک اور آلات لاگت میں سے مجموعی فرسودگی اور مجموعی امپیرمنٹ نقصانات منہا کر کے دکھائے جاتے ہیں۔ جاری تعمیراتی کام لاگت پر دکھایا جاتا ہے۔

املاک اور آلات پر فرسودگی نفع ونقصان کھاتے میں خط مستقیم کے طریقے سے شامل کی جاتی ہے جس میں اثاثے کی لاگت / ردوبارہ جانچی گئی مالیت جو ان مالی گوشواروں کے نوٹ 7.1 میں درج شرحوں کے مطابق اس کی تخمین شدہ مفید زندگی سے زائد ہو، قلمزد کر دی جاتی ہے۔ بقیہ مالیت، مفید زندگی اور فرسودگی کے طریقوں کی ہر بیلنس شیٹ کی تاریخ پر نظر ثانی اور ضروری ہو تو ترمیم کی جاتی ہے۔

اضافوں پر فرسودگی نفع ونقصان کھاتے میں اس مہینے سے شامل کی جاتی ہے جب اثاثہ استعمال ہونا شروع ہوا ہو اور جس مہینے میں اثاثہ ختم ہو جائے یا ٹھکانے لگا دیا جائے اس مہینے فرسودگی شامل نہیں کی جاتی۔ معمول کی مرمت اور دیکھ بھال کا خرچ جب ہو اس وقت نفع ونقصان کھاتے میں شامل کیا جاتا ہے۔ بڑی تبدیلی اور بہتری کی صورت میں بدلے جانے والے اثاثے ہٹا دیے جاتے ہیں۔ متعینہ اثاثوں کو ٹھکانے لگانے پر ہونے والے فوائد اور نقصانات نفع ونقصان کھاتے میں شامل کیے جاتے ہیں۔

4.3 طبی اور اسٹیشنری کا سامان

انہیں بہ وزن اوسط لاگت اور خالص قابل حصول مالیت میں سے اس رقم پر ظاہر کیا جاتا ہے جو کمتر ہو۔ خالص قابل حصول مالیت روزمرہ کاروبار میں تخمین شدہ قیمت فروخت میں سے تکمیل کی تخمین شدہ لاگت اور فروخت کرنے کے لیے ضروری تخمین شدہ لاگت منہا کر کے نکالی جاتی ہے۔

4.4 تموین

تموین اس وقت شناخت کی جاتی ہے جب کارپوریشن ماضی کے واقعات کے نتیجے میں کوئی موجودہ قانونی یا مضمر ذمہ داری رکھتی ہے۔ امکان یہ ہے کہ ذمہ داری پوری کرنے کے لیے وسائل کا استعمال ضروری ہوگا اور اس رقم کا کوئی قابل اعتبار تخمینہ لگایا جاسکتا ہے۔

4.5 اسٹاف ریٹائرمنٹ کے فوائد

کارپوریشن بینک دولت پاکستان سے تبادلہ ہو کر آنے والے ملازمین (تبادلہ شدہ ملازمین) اور دیگر ملازمین کے لیے مندرجہ ذیل کا انتظام چلاتی ہے:

(الف) ایک غیر فنڈ کنٹری بیوٹری پراویڈنٹ فنڈ (پرانی اسکیم)، ان تبادلہ شدہ ملازمین کے لیے جو 1975ء سے پہلے بینک دولت پاکستان کی ملازمت میں آئے اور پرانی اسکیم میں رہنے کو ترجیح دی۔

(ب) ایک غیر فنڈ جنرل کنٹری بیوٹری پراویڈنٹ فنڈ (پرانی اسکیم) جو 1975ء کے بعد بینک دولت پاکستان کی ملازمت میں آنے والے تمام اور 1975ء سے پہلے بینک دولت پاکستان کی ملازمت میں آنے والے ان ملازمین کے لیے ہے جنہوں نے پرانی اسکیم کو اختیار کیا۔

(ج) مندرجہ ذیل دیگر ریٹائرمنٹ بینی فٹ اسکیمیں:

- ایک غیر فنڈ گریچویٹی اسکیم تمام ملازمین کے لیے سوائے ان کے جنہوں نے نئی جنرل کنٹری بیوٹری پراویڈنٹ اسکیم کو اختیار کیا یا وہ تبادلہ شدہ ملازمین جنہوں نے 1975ء کے بعد بینک دولت پاکستان میں شمولیت اختیار کی اور صرف پنشن اسکیم بنی فٹس کے حقدار ہیں۔
- ایک غیر فنڈ پنشن اسکیم۔
- ایک غیر فنڈ کنٹری بیوٹری بنی وولنٹ فنڈ اسکیم، اور
- ایک غیر فنڈ پوسٹ ریٹائرمنٹ میڈیکل بنی فٹ اسکیم۔

ایکچو یریل سفارشات پر مبنی ان اسکیموں کے تحت آنے والی ذمہ داریوں کے لیے کارپوریشن سالانہ تموین رکھتی ہے۔ ایکچو یریل جانچ پروجیکٹ یونٹ کریڈٹ طریقے سے کی جاتی ہے۔ جانچ کی تاریخ پر غیر شناخت شدہ ایکچو یریل فوائد اور نقصانات ملازمین کی متوقع اوسط بقیہ حیات کار پر نفع ونقصان کھاتے میں شناخت کیے جاتے ہیں۔ مندرجہ بالا اسٹاف ریٹائرمنٹ فوائد ملازمت کی مقررہ مدت پوری ہونے پر واجب الادا ہوتے ہیں۔

4.6 مع معاوضہ غیر حاضری

کارپوریشن ملازمین کی مع معاوضہ غیر حاضریوں کے واجبات کی مد میں پروجیکٹ یونٹ کریڈٹ طریقے کے ذریعے ایکچو یریل تخمینوں کی بنیاد پر سالانہ تموین کرتی ہے۔

4.7 محاصل کی شناخت

محاصل کی شناخت میعادی تناسب کی بنیاد پر کی جاتی ہے جس میں اثاثے پر مؤثر یافت کو ملحوظ رکھا جاتا ہے۔

4.8 ٹیکسیشن

کارپوریشن کی آمدنی ایس بی پی بینکنگ سروسز کارپوریشن آرڈیننس 2001ء کی شق 25 کے تحت ٹیکس سے مستثنیٰ ہے۔

4.9 نقد اور نقد کے مساوی رقوم

نقد میں نقد بہ دست اور بینک دولت پاکستان کے کرنٹ اکاؤنٹ کا بیلنس شامل ہیں۔ نقد کے مساوی رقوم قلیل مدتی اور بہت سیال سرمایہ کاریاں ہیں جو فوری طور پر نقد کی صورت میں لائی جا سکیں اور جن کی قدر میں کوئی خاص تبدیلی نہ ہو۔

4.10 مالی وثیقہ جات

مالی اثاثہ جات وواجبات اس وقت شناخت کیے جاتے ہیں جب کارپوریشن وثیقے کی معاہداتی شقوں میں فریق بن جاتی ہے۔ جب کارپوریشن کسی مالی اثاثے کے معاہداتی حقوق کھودیتی ہے تو مالی اثاثے کو عدم شناخت کرتی ہے۔ جب کوئی واجبہ ختم، منسوخ یا فنا ہوجاتا ہے تو کارپوریشن اسے عدم شناخت کرتی ہے۔ مالی اثاثہ جات وواجبات کی عدم شناخت پر کوئی فائدہ یا نقصان نفع ونقصان کھاتے میں شامل کیا جاتا ہے۔

بیلنس شیٹ پر لائے جانے والے وثیقوں میں بینک دولت پاکستان میں کرنٹ اکاؤنٹ، سرمایہ کاریاں، قرضے، جمع شدہ سود/مارک اپ اور منافع اور دیگر واجبات شامل ہیں۔ شناخت اور جانچ کے طریقے ہر مالی وثیقے سے متعلق پالیسی بیانات میں الگ الگ بیان کیے گئے ہیں۔

4.11 تلافی

مالی اثاثہ اور مالی واجبہ کی تلافی ہوتی ہے اور خالص رقم بیلنس شیٹ میں دکھائی جاتی ہے جب کارپوریشن کو کوئی شناخت شدہ رقم کو چکانے کا حق ہو اور وہ خالص بنیاد پر چکانے یا بیک وقت اثاثے کو حاصل کرنے اور واجبے کو چکانے کا ارادہ رکھتا ہو۔

4.12 امپیرمنٹ

اثاثوں کی موجودہ مالیت پر ہر بیلنس شیٹ کی تاریخ پرنظرثانی کر کے تعین کیا جاتا ہے کہ آیا کسی اثاثے یا اثاثہ جات کے گروپ میں امپیرمنٹ کی کوئی علامت ہے۔ اگر ہے تو ایسے اثاثوں کی قابل وصولی رقم کا تخمینہ لگایا جاتا ہے اور امپیرمنٹ نقصانات نفع ونقصان کھاتے میں دکھائے جاتے ہیں۔

امپیرمنٹ کے لیے تموین پر ہر بیلنس شیٹ کی تاریخ پرنظرثانی کی جاتی ہے اور اسے ترمیم کر کے موجودہ درست ترین تخمینے دکھائے جاتے ہیں۔ تموین میں تبدیلیوں کو نفع ونقصان کھاتے میں شناخت کیا جاتا ہے۔

5 سرمایہ کاریاں

	نوٹ	**2011ء**	2010ء
		(روپے '000' میں)	
محفوظ تا عرصیت			
مارکیٹ ٹریژری بلز	5.1	**508,998**	508,997
پاکستان انوسٹمنٹ بانڈز	5.2	**395,690**	399,971
		904,688	908,968

5.1 مارکیٹ ٹریژری بلز پر مارک اپ 12.79 سے 13.88 فیصد سالانہ (2010ء: 12:28 تا 12.35 فیصد سالانہ) ہے اور یہ 2012ء میں عرصیت پوری کریں گے۔

5.2 پاکستان انوسٹمنٹ بانڈز پر مارک اپ 8.0 سے 9.6 فیصد سالانہ (2010ء: 8.0 سے 9.6 فیصد سالانہ) ہے اور یہ 2016ء میں عرصیت پوری کریں گے۔

6 ملازمین کے قرضے

	نوٹ	**2011ء**	2010ء
		(روپے '000' میں)	
اچھے قرضے		**10,779,336**	10,648,266
مشکوک قرضے		**12,241**	13,259
	6.1	**10,791,577**	10,661,525
مشکوک قرضوں پر تموین		**(12,241)**	(13,259)
		10,779,336	10,648,266

6.1 اس میں کارپوریشن کے مستقل ملازمین کو دیے گئے قرضے شامل ہیں جو ملازم کی ریٹائرمنٹ تک مساوی ماہانہ اقساط میں وصول کیے جاتے ہیں، ماسوا پرسنل لون کے جو چوبیس مساوی ماہانہ اقساط میں وصول کیا جاتا ہے۔ ان میں 141.803 ملین روپے مالیت (143.439 ملین روپے: 2010ء) کے قرضے شامل ہیں جن پر 10 فیصد سالانہ مارک اپ ہے (2010ء: 10 فیصد سالانہ۔ اس قرضے کی زیادہ سے زیادہ عرصیت 2049ء تک ہے (2010ء: 2040ء)

یہ قرضے ان مدوں میں دیے گئے ہیں:

- مکان کا قرضہ، جو مساوی مالیت کی جائیداد کو رہن رکھ کر دیا جاتا ہے۔
- گاڑی کا قرضہ، جو گاڑی کے مساوی رہن پر دیا جاتا ہے۔
- کمپیوٹر اور پرسنل لون، جو کارپوریشن کے دو ملازمین کی ذاتی ضمانت پر دیا جاتا ہے۔

7 جائیداد و آلات

	نوٹ	2011ء	2010ء
		(روپے'000' میں)	
جاری معینہ اثاثے	7.1	**247,317**	231,678
جاری تعمیراتی کام		**218**	218
		247,535	231,896

7.1 جاری معینہ اثاثے

جاری معینہ اثاثوں کا گوشوارہ مندرجہ ذیل ہے

	2011ء							
	لاگت			مجموعی فرسودگی				
	یکم جولائی 2010ء تک	جمع/(تفریق)/ منتقلیاں*	30جون 2011ء تک	یکم جولائی 2010ء تک	سال کا چارج/(تفریق) اور منتقلیاں*	30جون 2011ء تک	30جون 2011ء کو خالص بک ویلیو	فرسودگی کی سالانہ شرح فیصد
	(روپے'000' میں)							
فرنیچر اور فکسچر	**105,903**	**2,848** **(846)**	**107,905**	**56,147**	**7,613** **(600)**	**63,160**	**44,745**	**10**
دفتری سامان	**722,683**	**57,956** **(17,478)**	**763,161**	**603,313**	**45,914** **(15,576)**	**633,651**	**129,510**	**20**
کمپیوٹر کا سامان	**274,021**	**-** **(19,247)** *** 53,456**	**308,230**	**258,995**	**12,744** **(18,857)** *** 20,140**	**273,022**	**35,208**	**33.33**
گاڑیاں	**81,303**	**6,028** **(4,442)**	**82,889**	**33,777**	**12,872** **(1,614)**	**45,035**	**37,854**	**20**
	1,183,910	**66,832** **(42,013)** **53,456**	**1,262,185** *****	**952,232**	**79,143** **(36,647)** **20,140**	**1,014,868** *****	**247,317**	

	لاگت 2010ء			مجموعی فرسودگی 2010ء				
	یکم جولائی 2009ء تک	جمع/(تفریق)/ منتقلیاں*	30 جون 2010ء تک	یکم جولائی 2009ء تک	سال کا چارج/(تفریق) اور منتقلیاں*	30 جون 2010ء تک	30 جون 2010ء کو خالص بک ویلیو	فرسودگی کی سالانہ شرح فیصد
	---------------------------------------(روپے 000' میں)						---------------------------------------	
فرنیچر اور فکسچر	97,734	10,911 (2,742)	105,903	51,257	7,127 (2,237)	56,147	49,756	10
دفتری سامان	663,870	73,227 (14,414)	722,683	562,743	42,335 (1,765)	603,313	119,370	20
کمپیوٹر کا سامان	259,711	- (1,344) 15,654	274,021	243,354	7,602 - 8,039	258,995	15,026	33.33
گاڑیاں	45,696	42,227 (6,620)	81,303	26,147	11,937 (4,307)	33,777	47,526	20
	1,067,011	126,365 (25,120) * 15,654	1,183,910	883,501	69,001 (8,309) * 8,039	952,232	231,678	

8 طبی واسٹیشنری کا سامان

	2011ء	2010ء
	(روپے 000' میں)	
طبی واسٹیشنری کا سامان	**102,095**	96,787
پرانے سامان پر تموین	**(1,148)**	(934)
	100,947	95,853

9 قرضے،امانتیں اور پیشگی ادائیگیاں

	2011ء	2010ء
	(روپے'000'میں)	
قرضے،امانتیں اور پیشگی ادائیگیاں	**43,295**	19,989
دیگر	**5,173**	5,136
	48,468	25,125

10 موخرواجبات ۔اسٹاف ریٹائرمنٹ کے فوائد

	نوٹ	2011ء	2010ء
		(روپے'000'میں)	
گریچویٹی		**868**	16,089
پنشن		**9,327,008**	7,720,830
بنی وولنٹ فنڈ اسکیم		**1,005,555**	865,873
بعدازریٹائرمنٹ طبی فوائد		**2,268,023**	1,750,332
	15.3	**12,601,454**	10,353,124
پراویڈنٹ فنڈ اسکیم		**1,002,893**	973,694
		13,604,347	11,326,818

11 دیگرواجبات

		2011ء	2010ء
		(روپے'000'میں)	
ملازمین کے لیے معہ معاوضہ غیر حاضری کی تموین	15.6	**2,887,151**	2,528,830
دیگر		**649,717**	460,721
		3,536,868	2,989,551

12 سرمایہ حصص

2011ء	2010ء			
		مجاز سرمایہ حصص		
1,000	1,000	1,000,000 روپے فی شیئر کے عام حصص	**1,000,000**	1,000,000
		جاری کردہ،سبسکرائب کردہ اورادا شدہ سرمایہ		
1,000	1,000	1,000,000 فی شیئر کے نقد کے عوض مکمل ادا شدہ عام حصص	**1,000,000**	1,000,000

13 وعدے

	نوٹ	2011ء	2010ء
		(روپے'000' میں)	
سرمائے کے وعدے		**79,157**	59,000

یہ وہ رقم ہے جس پر کارپوریشن نے کامیاب بولی دہندگان سے اثاثے خریدنے کا وعدہ کیا ہے۔

14 ڈسکاؤنٹ اور مکسوبہ سود

	2011ء	2010ء
	(روپے'000' میں)	
حکومتی تمسکات پر ڈسکاؤنٹ آمدنی	**65,097**	60,272
اسٹاف لون پر سود	**2,413**	1,573
	67,510	61,845

15 خالص جاری لاگت

	نوٹ	2011ء	2010ء
بینک دولت پاکستان سے قابل وصولی		(روپے'000' میں)	
تنخواہیں، اجرتیں اور دیگر فوائد		**4,595,936**	4,308,823
کرایہ اور ٹیکس		**9,918**	9,533
بیمہ		**5,093**	3,481
بجلی، گیس و پانی		**199,705**	179,409
دیکھ بھال و مرمت		**16,815**	20,706
آڈیٹرز کا معاوضہ	15.7	**5,100**	4,570
قانونی اور پیشہ ورانہ		**6,066**	4,838
سفر		**12,130**	8,908
روزمرہ اخراجات		**21,759**	13,909
محصولات سفر		**161,912**	167,059
ایندھن		**2,644**	2,287
کرایہ آمدورفت		**6,862**	5,246
ڈاک اور فون		**15,825**	15,734
تربیت		**31,126**	20,695

		2011ء	2010ء
		(روپے'000' میں)	
خزانے کی ترسیل		**38,527**	33,917
اسٹیشنری		**12,508**	10,327
کتب واخبارات		**1,368**	1,560
اشتہارات		**4,225**	3,345
بینک گارڈز		**98,258**	91,033
وردیاں		**16,707**	19,180
دیگر		**76,727**	82,836
		5,339,211	5,007,396
بینک دولت پاکستان کو مختص			
ریٹائرمنٹ فوائد اور ملازمین کی مع معاوضہ غیر حاضری		**3,890,155**	4,028,095
فرسودگی	7.1	**79,143**	69,001
		3,969,298	4,097,096
		9,308,509	9,104,492

15.1 جیسا کہ نوٹ 4.5 میں کہا گیا کارپوریشن مندرجہ ذیل اسٹاف ریٹائرمنٹ فوائد اسکیمیں چلاتی ہے:

- ایک غیر فنڈ گریچویٹی اسکیم تمام ملازمین کے لیے سوائے ان کے جنھوں نے نئی جنرل پراویڈنٹ اسکیم کو اختیار کیا یا وہ تبادلہ شدہ ملازمین جنھوں نے 1975ء کے بعد بینک دولت پاکستان میں شمولیت اختیار کی اور صرف پنشن اسکیم بنی فٹس کے حقدار ہیں۔
- ایک غیر فنڈ پنشن اسکیم۔
- ایک غیر فنڈ کنٹری بیوٹری بنی وولنٹ فنڈ اسکیم، اور
- ایک غیر فنڈ پوسٹ ریٹائرمنٹ میڈیکل بنی فٹ اسکیم۔

سال کے دوران کارپوریشن نے 4 ستمبر 2009ء کی رپورٹ میں تمام مندرجہ بالا اسکیموں کی پروجیکٹ یونٹ کریڈٹ طریقے سے ایکچوئیریل جانچ کرائی ہے۔ 30 جون 2011ء کو ان اسکیموں کی جانچ کے لیے مندرجہ ذیل اہم مفروضات استعمال کیے گئے ہیں:

	2011ء	2010ء
	فیصد سالانہ	
تنخواہ کی سطح میں اضافے کی متوقع شرح	**12**	12
ڈسکاؤنٹ کی متوقع شرح	**14**	14
طبی لاگت کا رجحان	**9**	9
پنشن کی اشاریہ سازی کی شرح	**8**	8
حصے اور گرانٹس میں گرانی	**6**	6

15.2 ذیل میں اسکیموں کے تحت ذمہ داریوں اور ملازمین کی ماضی کی ملازمت پر تازہ ترین تاریخ پر شناخت کردہ واجبات کی مناسب مالیتیں دی گئی ہیں۔

2011ء

	نوٹ	مقررہ بنیفٹ ذمہ داری کی موجودہ مالیت	غیر شناخت شدہ ایکچویئریل فائدہ/(نقصان)	ماضی کی غیر شناخت شدہ خدمت کی منفی لاگت	ریٹائرمنٹ فوائد کی تموین
		(روپے000'میں)			
گریچویٹی	15.5	**20,161**	**(19,293)**	**-**	**868**
پنشن	15.5	**17,558,118**	**(8,241,224)**	**10,114**	**9,327,008**
بنیوولنٹ فنڈ اسکیم	15.5	**1,367,399**	**(361,844)**	**-**	**1,005,555**
بعداز ریٹائرمنٹ میڈیکل فوائد	15.5	**3,529,624**	**(1,261,601)**	**-**	**2,268,023**
		22,475,302	**(9,883,962)**	**10,114**	**12,601,454**

2010ء

	نوٹ	مقررہ بنیفٹ ذمہ داری کی موجودہ مالیت	غیر شناخت شدہ ایکچویئریل فائدہ/(نقصان)	ماضی کی غیر شناخت شدہ خدمت کی منفی لاگت	ریٹائرمنٹ فوائد کی تموین
		(روپے000'میں)			
گریچویٹی	15.5	36,094	(20,005)	-	16,089
پنشن	15.5	14,221,796	(6,500,966)	-	7,720,830
بنیوولنٹ فنڈ اسکیم	15.5	1,216,670	(350,797)	-	865,873
بعداز ریٹائرمنٹ میڈیکل فوائد	15.5	3,324,018	(1,573,686)	-	1,750,332
		18,798,578	(8,445,454)	-	10,353,124

15.3 مندرجہ بالا مقررہ بینی فٹ اسکیموں کے خالص شناخت شدہ واجبات کی تبدیلی ذیل میں دی گئی ہے:

2011ء

	30 جون 2010ء کو شناخت شدہ واجبات	سال کا چارج	سال کے دوران ادائیگیاں	ملازم کا حصہ	30 جون 2011ء پر شناخت شدہ واجبات
	-----	-----	(روپے '000' میں)	-----	-----
گریچویٹی	16,089	7,857	(23,078)	-	868
پنشن	7,720,830	2,498,091	(891,913)	-	9,327,008
بنی وولنٹ فنڈ اسکیم	865,873	244,483	(104,801)	-	1,005,555
بعداز ریٹائرمنٹ میڈیکل فوائد	1,750,332	643,396	(125,705)	-	2,268,023
	10,353,124	**3,393,827**	**(1,145,497)**	-	**12,601,454**

2010ء

	30 جون 2010ء کو شناخت شدہ واجبات	سال کا چارج	سال کے دوران ادائیگیاں	ملازم کا حصہ	30 جون 2011ء پر شناخت شدہ واجبات
	-----	-----	(روپے '000' میں)	-----	-----
گریچویٹی	32,371	11,954	(28,236)	-	16,089
پنشن	6,586,470	2,251,500	(1,117,140)	-	7,720,830
بنی وولنٹ فنڈ اسکیم	769,852	199,099	(115,421)	12,343	865,873
بعداز ریٹائرمنٹ میڈیکل فوائد	1,286,508	633,054	(169,230)	-	1,750,332
	8,675,201	3,095,607	(1,430,027)	12,343	10,353,124

15.4 مندرجہ بالا فوائد کی مدوں میں مندرجہ ذیل رقوم نفع ونقصان کھاتے میں دکھائی گئی ہیں۔

2011ء

	جاری لاگت	ایکچوئیریل (فائدہ) نقصان	سودی لاگت	ماضی کی خدمت کی لاگت	ملازم کا حصہ	کل
				(روپے '000' میں)		
گریچویٹی	1,140	3,279	3,438	-	-	7,857
پنشن	422,848	461,708	1,928,618	(315,083)	-	2,498,091
بنی وولنٹ فنڈ اسکیم	60,655	20,830	162,998	-	-	244,483
بعداز ریٹائرمنٹ فوائد	73,989	112,844	456,563	-	-	643,396
	558,632	**598,661**	**2,551,617**	**(315,083)**	-	**3,393,827**

2010ء

(روپے '000' میں)

	جاری لاگت	ایکچوئیریل (فائدہ) نقصان	سودی لاگت	ماضی کی خدمت کی لاگت	ملازم کا حصہ	کل
گریچویٹی	1,702	1,889	8,363	-	-	11,954
پنشن	482,384	262,826	1,506,290	-	-	2,251,500
بنی وولنٹ فنڈ اسکیم	56,554	16,255	138,633	-	(12,343)	199,099
بعد از ریٹائرمنٹ فوائد	98,809	136,770	397,475	-	-	633,054
	639,449	417,740	2,050,761	-	(12,343)	3,095,607

15.5 تاریخی معلومات

(روپے '000' میں)

	2011ء	2010ء	2009ء	2008ء	2007ء
گریچویٹی					
مقررہ بینی فٹ ذمہ داری کی موجودہ مالیت	**20,161**	36,094	38,039	43,066	42,736
غیر شناخت شدہ ایکچوئیریل فائدہ/(نقصان)	**(19,293)**	(20,005)	(5,668)	(5,245)	(282)
بیلنس شیٹ میں واجبہ	**868**	16,089	32,371	37,821	42,454
منصوبہ واجبات (نفع)/نقصان سے آنے والی ایکسپیرئنس ایڈجسٹمنٹ	**2,567**	16,226	3,046	5,058	4,211
پنشن					
مقررہ بینی فٹ ذمہ داری کی موجودہ مالیت	**17,558,118**	14,221,796	8,951,904	6,679,812	5,279,000
غیر شناخت شدہ ایکچوئیریل فائدہ/(نقصان)	**(8,241,224)**	(6,500,966)	(2,365,434)	(881,525)	112,000
ماضی کی خدمت کی منفی غیر شناخت شدہ لاگت	**10,114**				
بیلنس شیٹ میں واجبہ	**9,327,008**	7,720,830	6,586,470	5,798,287	5,391,000
منصوبہ واجبات (نفع)/نقصان سے آنے والی ایکسپیرئنس ایڈجسٹمنٹ	**3,369,573**	4,398,358	1,572,062	983,638	(117,735)
بنی وولنٹ فنڈ اسکیم					
مقررہ بینی فٹ ذمہ داری کی موجودہ مالیت	**1,367,399**	1,216,670	916,147	761,325	673,000
غیر شناخت شدہ ایکچوئیریل فائدہ/(نقصان)	**(361,844)**	(350,797)	(146,295)	(51,337)	26,000
بیلنس شیٹ میں واجبہ	**1,005,555**	865,873	769,852	709,988	699,000
منصوبہ واجبات (نفع)/نقصان سے آنے والی ایکسپیرئنس ایڈجسٹمنٹ	**31,877**	220,757	100,092	75,755	(22,303)
طبی سہولتیں					
مقررہ بینی فٹ ذمہ داری کی موجودہ مالیت	**3,529,624**	3,324,018	2,790,980	2,315,481	1,489,000
غیر شناخت شدہ ایکچوئیریل فائدہ/(نقصان)	**(1,261,601)**	(1,573,686)	(1,504,472)	(1,433,348)	(817,000)
بیلنس شیٹ میں واجبہ	**2,268,023**	1,750,332	1,286,508	882,133	672,000
منصوبہ واجبات (نفع)/نقصان سے آنے والی ایکسپیرئنس ایڈجسٹمنٹ	**(199,241)**	205,984	190,570	683,802	165,511

15.6 ملازمین کی مع معاوضہ غیر حاضری

دوران سال ملازمین کی مع معاوضہ غیر حاضریوں کی 30 جون 2011ء کو ایکچو ئیریل جانچ پروجیکٹ یونٹ کریڈٹ طریقے سے کی گئی ہے۔

15.7 آڈیٹر کا معاوضہ

	2011ء			2010ء		
	کے پی ایم جی تاثیر ہادی اینڈ کو	**ارنسٹ اینڈ ینگ فورڈ روڈز سیدات حیدر**	**کل**	کے پی ایم جی تاثیر ہادی اینڈ کو	ارنسٹ اینڈ ینگ فورڈ روڈز سیدات حیدر	کل
	(روپے '000 میں)			(روپے '000 میں)		
آڈٹ فیس	**1,725**	**1,725**	**3,450**	1,571	1,571	3,142
ضائع اخراجات	**825**	**825**	**1,650**	714	714	1,428
	2,550	**2,550**	**5,100**	2,285	2,285	4,570

16 غیر نقد اشیا کی چھٹائی سے پہلے نقصان

	2011ء	2010ء
	(روپے '000 میں)	
سال کا خالص منافع	**70,335**	63,605
بینک دولت پاکستان کے ادا کردہ اخراجات	**(5,339,211)**	(5,007,396)
بینک دولت پاکستان کو مختص اخراجات	**(3,969,298)**	(4,097,096)
	(9,238,174)	(9,040,887)
چھٹائی برائے:		
ریٹائرمنٹ فوائد اور ملازمین کی مع معاوضہ غیر حاضری کی تموین	**3,890,155**	4,028,095
بینک دولت پاکستان کو مختص اخراجات	**3,969,298**	4,097,096
حکومتی تمسکات پر ڈسکاؤنٹ	**(65,097)**	(60,272)
فرسودگی	**79,143**	69,001
پریمیم کی اقساط	**4,280**	4,284
املاک اور آلات کی ڈسپوزل پر فائدہ	**(2,825)**	(1,760)
	7,874,954	8,136,444
	(1,363,220)	(904,443)

17 انتظام خطر پالیسیاں

کارپوریشن کو سود/مارک اپ کی شرح، قرضوں، کرنسی اور سیالیت کے خطرات درپیش رہتے ہیں۔ ان خطرات سے نمٹنے کی پالیسیوں اور طریقہ کار کو نوٹس 17.2 تا 17.4 میں دیا گیا ہے۔ کارپوریشن نے ان خطرات کی نشاندہی، نگرانی اور انتظام چلانے کے لیے کنٹرولز کا ایک فریم ورک وضع کیا اور اس پر عملدرآمد کیا جارہا ہے۔ ان خطرات کی نگرانی اور انتظام کے بارے میں گورنر کو مشورے دینے کی ذمہ داری سینئر انتظامیہ کی ہے۔

17.1 شرح سود/مارک اپ کا خطرہ

ایسا خطرہ ہوتا ہے جس میں منڈی کی شرح سود/مارک اپ میں ہونے والی تبدیلیوں کے نتیجے میں مالی وثیقے کی قدر میں تغیر آتا ہے۔ کارپوریشن نے اس خطرے کے انکشاف کو کم سے کم کرنے کے لیے مناسب پالیسیاں اختیار کی ہیں۔ کارپوریشن کی انتظامیہ، مرکزی بورڈ اور سرمایہ کاری کمیٹی نے دورانیے کی موزوں حدود متعین کی ہیں اور ایک علیحدہ شعبہ ان حدود کی بنیاد پر کارپوریشن کے سود/مارک اپ ریٹ کے خطرے کی نگرانی کرتا ہے۔

2011ء

	سودی/مارک اپ			خالص سودی/مارک اپ			کل
	ایک سال تک عرصیت	ایک سال بعد عرصیت	ذیلی میزان	ایک سال تک عرصیت	ایک سال بعد عرصیت	ذیلی میزان	
مالی اثاثے							
بینک دولت پاکستان کے کرنٹ اکاؤنٹ میں بیلنس		-	-	**6,033,302**	-	**6,033,302**	**6,033,302**
سرمایہ کاریاں	**508,998**	**395,690**	**904,688**	-	-	-	**904,688**
ملازمین کے قرضے	**18,397**	**123,406**	**141,803**	**1,312,410**	**9,337,364**	**10,649,774**	**10,791,577**
جمع شدہ سود/مارک اپ اور منافع	-	-	-	**26,939**	-	**26,939**	**26,939**
	- 527,395	**519,096**	**1,046,491**	**7,372,651**	**9,337,364**	**16,710,015**	**17,756,506**
مالی واجبات	-	-	-	**649,717**	-	**649,717**	**649,717**
دیگر واجبات	-	-	-	**649,717**	-	**649,717**	**649,717**
بیلنس شیٹ میں موجود فرق	**527,395**	**519,096**	**1,046,491**	**6,722,934**	**9,337,364**	**16,060,298**	**17,106,789**

2010ء

	سودی/مارک اپ			خالص سودی/مارک اپ			کل
	ایک سال تک عرصیت	ایک سال بعد عرصیت	ذیلی میزان	ایک سال تک عرصیت	ایک سال بعد عرصیت	ذیلی میزان	
مالی اثاثے							
بینک دولت پاکستان کے کرنٹ اکاؤنٹ میں بیلنس	-	-	-	3,383,274	-	3,383,274	3,383,274
سرمایہ کاریاں	508,997	399,971	908,968	-	-	-	908,968
ملازمین کے قرضے	18,612	124,827	143,439	1,196,118	9,308,709	10,504,827	10,648,266
جمع شدہ سود/مارک اپ اور منافع	-	-	-	22,987	-	22,987	22,987
	527,609	524,798	1,052,407	4,602,379	9,308,709	13,911,088	14,963,495
مالی واجبات	-	-	-	460,721	-	460,721	460,721
دیگر واجبات	-	-	-	460,721	-	460,721	460,721
بیلنس شیٹ میں موجود فرق	527,609	524,798	1,052,407	4,141,658	9,308,709	13,450,367	14,502,774

17.2 زری مالی اثاثوں اور واجبات پر سود / مارک اپ مالی گوشواروں کے متعلقہ نوٹس میں ظاہر کیا گیا ہے۔

17.3 خطرۂ قرض
خطرۂ قرض وہ خطرہ ہوتا ہے جس میں مالی وثیقے میں شامل ایک فریق اپنی ذمہ داری پوری کرنے میں ناکام ہوجائے اور اس کے نتیجے میں دوسرے فریق کو مالی نقصان اٹھانا پڑے۔ کارپوریشن کی انتظامیہ سمجھتی ہے کہ اسے کسی خاص خطرۂ قرض کا سامنا نہیں۔ ملازمین کے قرضوں کی ضمانت کارپوریشن کے پاس ملکیتی دستاویزات جمع کرواکر اور بیمہ پالیسیوں کے ذریعے لی جاتی ہے جو ملازمین کی موت کی صورت میں ہونے والے نقصان کو کور کرتی ہیں۔ بقیہ رقم بینک دولت پاکستان سے قابل حصول ہے اور اس لیے اس کے حوالے سے کوئی خطرۂ قرض نہیں۔

17.4 سیالیت کا خطرہ
سیالیت کا خطرہ ایسی صورتحال کو کہتے ہیں جس میں کارپوریشن کو مالی وثیقہ جات کی ادائیگیوں کے لیے فنڈز جمع کرنے میں مشکلات کا سامنا ہو۔ کارپوریشن کی انتظامیہ سمجھتی ہے کہ اسے کسی خاص خطرۂ سیالیت کا سامنا نہیں۔

17.5 مالی اثاثوں اور واجبات کی مناسب مالیت
مالی اثاثوں اور واجبات کی مناسب مالیت تخمینے کے مطابق ان کی موجودہ مالیت کے قریب ہے۔

18 اجرا کے لیے توثیق کی تاریخ
یہ مالی گوشوارے مورخہ 18 اکتوبر 2011ء کو کارپوریشن کے بورڈ آف ڈائریکٹرز کی جانب سے اجرا کے لیے منظور کیے گئے۔

19 اعداد و شمار
اعشاریہ ختم کرنے کے لیے قریب ترین ہزار روپے کی شکل میں لائے گئے ہیں، بشرطیکہ کچھ اور مذکور نہ ہو۔

قاسم نواز **مینجنگ ڈائریکٹر**	**محمد حبیب خان** **ڈائریکٹر اکاؤنٹس**