

Учетная политика КБ «UNIBANK» А.О. на 2011 год

Согласовано  
Ревизионной комиссией  
КБ «UNIBANK» А.О.  
(протокол № 14 от «17» декабря 2010 г.)  
Председатель Ревизионной комиссии

\_\_\_\_\_ А.А. Мариненкова

Утверждено  
Решением Совета Банка  
КБ «UNIBANK» А.О.  
(протокол № 55 от «29» декабря 2010 г.)  
Председатель Совета Банка

\_\_\_\_\_ Д.К. Миловидов

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА  
КБ «UNIBANK» А.О. на 2011 ГОД**

**мун. Кишинэу 2010 год**

## 1. Общие положения

1.1. Коммерческий Банк «UNIBANK» А.О. (далее - Банк) зарегистрирован Национальным банком Молдовы 19 января 1993 года под № 38, в настоящее время Государственный регистрационный номер - фискальный код 1002600036004 от 15.06.2001 г., Лицензия Национального банка Молдовы (далее - НБМ) на осуществление финансовой деятельности Серия А ММII Nr. 004464 от 03.07.2008г., Юридический адрес – Республика Молдова, MD 2012, мун. Кишинэу, ул. Митрополита Г. Бэнулеску Бодони, 45.

1.2. Учетная политика КБ «UNIBANK» А.О. на 2010 год (далее – Учетная политика) разработана в соответствии с требованиями:

- Закона Республики Молдова № 113-XVI от 27.04.2007 г. «О бухгалтерском учете»;
- Национальными стандартами бухгалтерского учета (далее - НСБУ), утвержденными Приказом N 174 от 25.12.1997 Министерства Финансов Республики Молдова «Об утверждении и введении в действие Национальных стандартов бухгалтерского учета и Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий»
- Плана счетов бухгалтерского учета в лицензированных банках РМ от 26.03.1997г (далее – План счетов);
- и другими нормативными актами Республики Молдова.

1.3 Учетная политика - совокупность основополагающих принципов, качественных характеристик, правил, методов и способов для ведения бухгалтерского учета и составления финансовых отчетов.

Учетная политика является элементом системы бухгалтерского учета в Банке и применяется с учетом других нормативных актов по бухгалтерскому учету.

1.4. **Целью** Учетной политики Банка является **выбор метода**, из числа предложенных в каждом стандарте бухгалтерского учета, **обоснование** выбранного метода с учетом особенностей осуществления банковских операций и **принятие** этого метода в качестве основы для ведения бухгалтерского учета и составления финансовых отчетов.

1.5. В целях настоящей Учетной политики используются следующие понятия:

- *бухгалтерский учет* - комплексная система сбора, идентификации, группировки, обработки, отражения и обобщения элементов бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
- *метод начислений* - основа учета, в соответствии с которой элементы бухгалтерского учета признаются по мере их возникновения независимо от момента получения/выплаты денежных средств или компенсации в другой форме;
- *кассовый метод учета* - основа учета, в соответствии с которой элементы бухгалтерского учета признаются по мере получения/выплаты денежных средств или компенсации в другой форме;
- *финансовый учет* - система сбора, группировки, обработки и систематизации информации о наличии и движении активов, собственного

- капитала, обязательств, доходов и расходов в денежном выражении с целью составления финансовых отчетов;
- *элемент (объект) учета* - активы, собственный капитал, обязательства, затраты, расходы, доходы, финансовые результаты и экономические факты субъекта;
  - *субъект публичного интереса* - субъект, имеющий существенное значение для общества, исходя из вида деятельности или своего размера, либо численности работников, клиентов, являющийся финансовым учреждением, инвестиционным фондом, страховой компанией, негосударственным пенсионным фондом, коммерческим обществом, акции которого котируются на Фондовой бирже Республики Молдова, а также другие субъекты, занимающие доминирующее положение на рынке с превышением за предшествующие два последовательных отчетных периода пределов двух из следующих трех критериев:
    - итог доходов - 120 млн. молдавских леев;
    - итог бухгалтерского баланса - 60 млн. молдавских леев;
    - среднесписочная численность работников в отчетном периоде - 500 человек;
  - *оценка* - метод определения стоимостного размера элементов бухгалтерского учета на дату их первоначального признания и составления финансовых отчетов;
  - *экономический факт* - сделка, операция, событие, которые изменили или могут изменить активы, права и обязательства, затраты, расходы, доходы, финансовые результаты субъекта;
  - *годовой отчет* - годовой финансовый отчет, отчет руководства и заключение аудитора в случае, если аудит является обязательным;
  - *финансовый отчет* - систематизированная совокупность показателей, характеризующих имущественное и финансовое состояние, наличие и движение собственного капитала и денежных средств субъекта за отчетный период;
  - *стандарты бухгалтерского учета* - Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), Национальные стандарты бухгалтерского учета (НСБУ) и Национальные стандарты бухгалтерского учета в публичном секторе;
  - *Международные стандарты финансовой отчетности* - стандарты и комментарии, изданные Советом по Международным стандартам бухгалтерского учета, которые вводятся в действие в Республике Молдова после принятия их Правительством РМ;
  - *Национальные стандарты бухгалтерского учета* - стандарты и комментарии, основанные на директивах Европейского Союза и МСФО, разработанные и утвержденные МФ РМ, устанавливающие общие обязательные правила ведения бухгалтерского учета и составления финансовых отчетов.
  - *НК* – Налоговый кодекс Республики Молдова.

1.6. Основными видами финансовой деятельности Банка в соответствии со ст.26 Закона Республики Молдова от 21 июля 1995 г. № 550-XIII «О финансовых учреждениях» и Лицензией Банка являются:

а) прием процентных и беспроцентных депозитов (на предъявителя, срочных и др.);

б) предоставление кредитов (потребительских и ипотечных, факторинг с правом регресса или без него, финансирование коммерческих сделок, выдача гарантий и поручительств и т. п.);

с) заем средств, купля-продажа за счет Банка или за счет клиентов (за исключением андеррайтинга):

- инструментов финансового рынка (чеков, векселей, депозитных сертификатов и т. п.);

- финансовых фьючерсов и опционов по негоцируемым ценным бумагам и процентным ставкам;

- инструментов, связанных с процентной ставкой;

- негоцируемых ценных бумаг;

d) расчетно-кассовое обслуживание;

е) выпуск и управление платежными инструментами (кредитными и платежными карточками, дорожными чеками, банковскими векселями и т. д.);

f) купля-продажа денежных средств (в том числе иностранной валюты);

g) финансовый лизинг;

h) оказание услуг в отношении кредитования;

i) оказание услуг в качестве финансового агента или консультанта, за исключением указанных в пунктах а) и б);

j) операции в иностранной валюте, в том числе фьючерсные договоры о ее продаже;

к) оказание трастовых услуг (инвестирование и управление трастовыми фондами, хранение ценных бумаг и других ценностей и управление ими и др.);

l) оказание услуг по управлению портфелем инвестиций и предоставление консультаций по инвестициям;

m) андеррайтинг и размещение негоцируемых ценных бумаг и акций и операции с акциями;

n) иные виды финансовой деятельности, разрешенные НБМ.

1.7. При изменении действующего законодательства Республики Молдова, нормативных актов Правительства Республики Молдова и НБМ и/или внутренних документов Банка настоящая Учетная политика действует в части, не противоречащей вновь принятым нормативным актам или внутренним документам Банка и в соответствии с ними.

## **II. Организация и ведение бухгалтерского учета**

2.1. Бухгалтерский учет в Банке организуется и ведется по *полной системе* путем двойной записи, с предоставлением полных финансовых отчетов (ст. 15 Закона Республики Молдова «О бухгалтерском учете» № 113- XVI от 27.04.2007 г.).

2.2. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется Управлением бухгалтерского учета и отчетности, Операционным управлением (ОПЕРУ) и Расчетным Центром. В филиалах Банка бухгалтерский учет ведется бухгалтерией филиала.

Бухгалтерский учет подразделяется на финансовый и управленческий бухгалтерский учет.

Основой финансового бухгалтерского учета в Банке являются нормы организации и ведения учета, предусмотренные данной Учетной политикой и другими внутренними нормативными актами.

Управленческий бухгалтерский учет организован и регламентирован в Банке с учетом специфики банковской деятельности и отвечает главной цели – определению доходов, расходов и результатов по каждому филиалу; определению результатов от финансовой деятельности и других банковских услуг, предоставляемых Банком; составлению сметы доходов и расходов по филиалам, подразделениям и видам деятельности; составлению сметы хозяйственных платежей по Банку, наблюдению и контролю исполнения этих смет в целях определения результатов и получения информации, необходимой для оперативного управления деятельностью Банка.

2.3. Бухгалтерский цикл Банка включает:

- a) составление первичных и сводных документов;
- b) оценку и признание элементов бухгалтерского учета;
- c) отражение информации на счетах бухгалтерского учета;
- d) составление бухгалтерских регистров;
- e) инвентаризацию элементов бухгалтерского учета.
- f) составление оборотного баланса, Главной книги и финансовых отчетов.

2.4. Бухгалтерский учет Банка ведется в соответствии с требованиями законодательства Республики Молдова, Планом счетов и другими нормативными актами НБМ, а также Национальными стандартами бухгалтерского учета.

План счетов основан на классификации счетов по экономическому содержанию и включает счета, подлежащие регистрации в бухгалтерском учете (операции, осуществляемые в Банке, содержание и назначение каждого счета, описание счета).

### **III. Основополагающие принципы и методы бухгалтерского учета**

3.1. Учетная политика разработана с учетом следующих принципов:

- *имущественной обособленности* предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка и его обособленных структурных подразделений являются его (Банка) собственностью и существуют обособленно от имущества и обязательств акционеров Банка и других предприятий;

- *непрерывность* деятельности - срок деятельности Банка не ограничен, необходимость и намерение ликвидации отсутствует;
- *постоянство* правил бухгалтерского учета - выбранные способы и правила учета применяются последовательно от одного отчетного периода к другому. При этом, как правило, сохраняются неизменными принятая методика отражения хозяйственных операций, способы оценки активов и обязательств, начисление износа основных средств и амортизации нематериальных активов в течение отчетного года, а также от одного отчетного года к другому;
- *начисление* - доходы и расходы признаются и отражаются в бухгалтерском учете и финансовых отчетах того периода, к которому они относятся, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств;
- *осторожность* - исключаются возникновение различного рода неопределенностей при составлении финансовых отчетов, недопустимо преувеличение Активов и Доходов и занижение Обязательств и Расходов;
- *приоритет содержания над формой* - хозяйственные операции учитываются и отражаются в финансовых отчетах в соответствии с их содержанием и финансовой реальностью;
- *существенность* - в финансовых отчетах раскрывается вся информация, достаточно существенная для пользователей финансовых отчетов с точки зрения возможности ее использования для различного рода оценок и принятия решений;
- операции отражаются в день их совершения;
- раздельное отражение активов и пассивов;

3.2. **Метод** бухгалтерского учета - совокупность способов и приемов, используемых Банком для реализации основных задач Учетной политики.

Элементами метода бухгалтерского учета являются:

- документация;
- инвентаризация;
- счета;
- двойная запись;
- баланс и отчетность.

3.2.1. Экономические факты учитываются на основе первичных и сводных документов. **Документ** - письменное свидетельство о совершаемой хозяйственной операции, придающее юридическую силу данным бухгалтерского учета. Документация обеспечивает бухгалтерскому учету сплошное, непрерывное отражение уставной деятельности Банка. Первичные документы составляются в момент осуществления операции, а если это невозможно, то непосредственно после ее осуществления или после совершения события.

К учету принимаются только правильно оформленные документы, а именно те, в которых заполнены все реквизиты, обязательные показатели, обеспечивающие им силу закона.

**3.2.2. Инвентаризация** - проверка и документальное подтверждение наличия и состояния материальных ценностей, иного имущества, расчетов и обязательств (долгов) Банка, а также оценка стоимости имущества.

Инвентаризация в Банке проводится не реже одного раза в год. Годовая инвентаризация проводится по состоянию на 1 ноября - по имуществу Банка, на 1 декабря - по дебиторской и кредиторской задолженности, на 31 декабря (последний рабочий день года) - по наличным денежным средствам, бланкам строгой отчетности и денежным средствам на счетах клиентов и счетах «LORO» и «NOSTRO».

Результаты инвентаризации отражаются в регистрах бухгалтерского учета, составляемых за соответствующий отчетный период.

Кроме того, инвентаризация проводится в случае замещения материально-ответственного лица, при установлении фактов краж, хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей и др. случаях, предусмотренных законодательством РМ.

Проведение инвентаризации осуществляется в порядке, установленном Министерством Финансов Республики Молдова (далее – МФ РМ).

**3.2.3. Счета бухгалтерского учета** предназначены для группировки и текущего учета однородных банковских операций.

Счета сгруппированы в классы в соответствии с Планом счетов Национального Банка Республики Молдова:

- Класс 1 - Активы
- Класс 2 - Обязательства
- Класс 3 - Акционерный капитал
- Класс 4 - Доходы
- Класс 5 - Расходы
- Класс 6 - Условные счета
- Класс 7 - Счета меморандума

Счета классов Активы и Расходы являются активными, счета классов Обязательства, Акционерный капитал и Доходы - пассивными, за исключением контр-счетов, а также случаев специально оговоренных в Плане счетов НБМ. В особых случаях допускаются дебетовые обороты по доходам и кредитовые - по расходам.

В пределах каждого класса счета объединены в группы с учетом их экономического содержания.

В классе Активы счета размещены в порядке убывания ликвидности.

Для выделения в классах групп счетов, а в группах - отдельных счетов использован иерархический принцип, иерархия классов, групп, счетов, которая отражается с помощью систем цифровых нотаций из четырех цифр:

- первая цифра номера счета - класс счета
- вторая и третья цифры - группа счетов, которая группирует счета с однородным экономическим содержанием
- четвертая цифра указывает конкретный объект учета.

Аналитические счета открываются на основании синтетических счетов в национальной валюте и в иностранной валюте. Счета доходов и расходов

открываются только в национальной валюте. Структура аналитических счетов формируется согласно внутренним документам Банка.

3.2.4. Отражение операций в бухгалтерском учете производится простой и двойной записью, в зависимости от характера осуществленных операций.

**Простая запись** в бухгалтерском учете используется по экономическим операциям, которые не заканчиваются в данный момент и их завершение будет осуществлено в определенную или неопределенную дату (условные счета - только по дебету или по кредиту, счета меморандума - приход/расход).

**Двойная запись** в бухгалтерском учете обеспечивает:

- хронологическую и систематическую запись в денежном выражении всех операций одновременно по дебету одного и по кредиту других счетов в одинаковой сумме;
- определение общей суммы дебетовых и кредитовых оборотов, а также окончательного остатка по каждому счету;
- ведение бухгалтерских регистров с целью отражения и обобщения информации, которые открываются в начале отчетного периода и закрываются в его конце;
- соответствие данных аналитического и синтетического учета;
- ежедневное составление проверочного баланса;
- составление бухгалтерского баланса и отчета о прибыли и убытках
- составление других отчетов, предусмотренных нормативными актами.

3.2.5. Финансовый год начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

#### **IV. Оценка и признание активов и пассивов**

4.1. К основным способам и методам ведения бухгалтерского учета относятся:

- способ оценки и учета денежных средств и остатков на счетах в Банке;
- порядок отражения в учете результатов изменений курса обмена валют;
- порядок учета ценных бумаг;
- порядок классификации активов и условных обязательств, формирования скидок на потери по активам и резервов на потери по условным обязательствам;
- способы оценки нематериальных активов, основных средств, и методы начисления их амортизации, износа;
- способы оценки и определения стоимости товарно-материальных запасов;
- состав и порядок образования и учета резервов предстоящих расходов и платежей;
- порядок учета и оценки активов, принятых во владение;
- учет и оценка обязательств Банка;
- порядок создания и учета резервов, включаемых в акционерный капитал;
- состав и порядок признания и учета доходов и расходов по видам деятельности Банка;
- перечень и порядок учета налогов;
- порядок учета условных событий и обязательств;

- порядок оценки и учета долгосрочной и краткосрочной дебиторской задолженности;
- порядок учета кредитов банков и займов, признания и определения затрат по займам, условия капитализации;
- способы оценки долгосрочных и краткосрочных инвестиций в связанные стороны (в ассоциированные, дочерние, совместные предприятия, в другие связанные стороны).

## **АКТИВЫ**

### *4.2. Денежные средства и остатки на счетах в Банках.*

В состав денежных средств и остатков на счетах Банка входят:

- - остатки денежной наличности в кассах и банкоматах, прочие монетарные (юбилейные и памятные монеты) ценности;
- остатки на счетах Нostro;
- денежные средства, причитающиеся с НБМ;
- размещения в других банках и кредиты overnight;
- прочие размещения в инструменты денежного рынка;
- прочие размещения.

Операции с денежной наличностью (наличность в операционных кассах, наличность в пунктах обмена валют, наличность в отдаленных подразделениях Банка, наличность в банкоматах, монетарные ценности: юбилейные и памятные монеты) учитываются в национальной и иностранной валюте, пересчитанной по официальному курсу НБМ.

Операции с денежной наличностью осуществляются согласно регламентам НБМ и внутренним нормативным актам Банка.

Учет денежных средств на счетах Нostro, размещений overnight, гарантийных и срочных размещений в банках, а также зарезервированных средств в НБМ, ведется в национальной и иностранной валюте, остатки которых в балансе отражаются в национальной валюте по официальному курсу НБМ на дату составления отчетности.

Расчет размера обязательных резервов в национальной и иностранной валюте осуществляется в соответствии с Регламентом о режиме обязательных резервов (Решение Административного Совета НБМ № 85 от 15.04.2004 г.) с дополнениями и изменениями.

Счета «Нostro» (кроме открытых в НБМ) и размещения в банках подлежат ежемесячной классификации и требуют формирования скидок на потери по активам в соответствии с требованиями внутреннего Регламента «О классификации активов и условных обязательств и формировании скидок на потери по активам и резервов на потери по условным обязательствам в КБ «UNIBANK» А.О.».

### *4.3. Ценные бумаги.*

Дилерские операции Банка предполагают покупку ценных бумаг всех видов за счет собственных средств Банка.

Учет приобретения Государственных ценных бумаг и Сертификатов НБМ (далее - ГЦБ) Банк ведет по номинальной стоимости, в соответствии с «Правилами ведения бухучета с ценными бумагами» (Решение

Административного Совета НБМ от 26.12.1997 г. № 11-01010/237). Инвестиционный портфель Банка не подлежит переоценке.

Инвестиционные ценные бумаги (за исключением ГЦБ, выпущенных Министерством Финансов РМ и НБМ или ценных бумаг, выпущенных Правительством государства – члена Организации экономического сотрудничества и развития) и обязательства по приобретению ценных бумаг/долевого участия подлежат классификации и формированию на их стоимость скидок на потери по активам и резервов на потери по условным обязательствам.

Процедуры бухгалтерского учета Банка по приобретаемым ценным бумагам различны, в зависимости от условий выпуска ценной бумаги - по номиналу, с дисконтом или с премией.

При наступлении срока погашения дисконтной ценной бумаги, Банк получает денежные средства в сумме, равной номинальной стоимости ценной бумаги.

Все ценные бумаги, купленные в портфель для продажи, в балансе Банка отражаются по цене приобретения и подлежат ежемесячной переоценке (в последний рабочий день месяца) по реальной рыночной стоимости при наличии биржевых котировок. В случае отсутствия биржевых котировок переоценка по ценным бумагам, купленным для сделок и продажи, не производится.

По ценным бумагам, купленным в портфель для сделок и продажи, ежемесячно производится наращивание процентных доходов, рассчитываемых от даты покупки до даты продажи указанных ценных бумаг.

Банк, как профессиональный участник рынка ценных бумаг, на основании лицензии, выданной Национальной комиссией по финансовому рынку, осуществляет брокерские операции по заявкам клиентов, а также оказывает андеррайтинговые услуги и услуги по инвестиционному консалтингу на основании заключенных договоров.

Банк, в качестве Брокера, является посредником при заключении сделок. Брокер открывает каждому клиенту (клиенту-покупателю и клиенту-продавцу ценных бумаг, а также клиенту, в отношении которого Брокер выступает как номинальный держатель ценных бумаг) – отдельный брокерский счет, являющийся, внутрибанковским счетом. Брокерский счет открывается для ведения внутреннего аналитического учета расчетов по операциям купли/продажи ценных бумаг.

Основанием для открытия брокерского счета служит заключаемый с клиентом договор о брокерском обслуживании. Брокер (Банк) обеспечивает отдельный учет денежных средств и ценных бумаг, принадлежащих каждому клиенту.

На брокерских счетах по учету денежных средств, отражаются средства, предназначенные для приобретения ценных бумаг и проведения расчетов по ним, для расчета налога на операции с ценными бумагами и биржевого сбора, а также других платежей, связанных с операциями по купле-продаже ценных бумаг и их регистрации. Все расчеты производятся исходя из покупной стоимости ценных бумаг.

При передаче ценных бумаг в номинальное владение Брокеру, помимо поручения на исполнение сделки продажи ценных бумаг, клиент составляет передаточное распоряжение о передаче ценных бумаг в номинальное владение. После получения поручения и передаточного распоряжения о передаче ценных бумаг в номинальное владение, Брокер инициирует у регистратора процедуру передачи ценных бумаг в номинальное владение на его имя.

Все операции с ценными бумагами оформляются в бухгалтерском учете Банка в соответствии с Регламентом по совершению операций в КБ «UNIBANK» А.О. с государственными ценными бумагами РМ в форме записей на счетах, Регламентом по осуществлению брокерской и дилерской деятельности КБ «UNIBANK» А.О. на рынке ценных бумаг и другими нормативными документами.

#### 4.4. Кредиты.

Выдача, учет, погашение кредита в Банке осуществляется в соответствии с требованиями нормативных актов НБМ - Регламента о кредитной деятельности банков Республики Молдова № 153 от 25.12.1997, Регламента об условиях предоставления резидентам кредитов в иностранной валюте лицензированными банками № 16 от 22.01.2009г., внутренних документов и политик Банка в данной области.

Кредит – денежные средства, предоставленные Банком в соответствии с заключенным договором на условиях платности, срочности, возвратности и целевого использования.

К кредитам относятся кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам, факторинг, векселя, учтенные векселя, кредитные карточки, разрешенные временные овердрафты, финансирование коммерческих сделок, соглашения РЕПО, размещения - гарантии в банках и дебиторская задолженность по финансовому лизингу, которые отражаются в балансе как активы Банка.

Кредиты отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Планом счетов: по их видам, в зависимости от назначения и срока кредита.

Классификация кредитов, оценка качества кредитного портфеля и формирование скидок на потери по кредитам производится ежемесячно, в соответствии с требованиями Регламента «О классификации активов и условных обязательств и формировании скидок на потери по активам и резервов на потери по условным обязательствам в КБ «UNIBANK» А.О.». Все вновь выдаваемые кредиты классифицируются на момент их выдачи.

На основании осуществленной классификации расчетная величина средств резервируется на счете скидок/резервов на потери по кредитам в последний рабочий день месяца.

Уменьшение расходов по формированию скидок/резервов на потери от кредитов производится при частичном или полном погашении кредита/условных обязательств, а так же при улучшении классификации кредита.

В случаях, когда условия кредитных договоров в молдавских леях предусматривают осуществление погашения кредитной задолженности с учетом изменения курса иностранной валюты (доллара США или ЕВРО) к молдавскому лею, фиксируется валютный эквивалент суммы выданного кредита по

официальному/коммерческому курсу валюты к молдавскому лею на дату выдачи или на дату подписания договора.

В случае девальвации молдавского лея данный валютный эквивалент подлежит погашению в молдавских лях по коммерческому курсу валюты к молдавскому лею на дату полного или частичного погашения кредита.

В случае ревальвации молдавского лея данный валютный эквивалент подлежит погашению в молдавских лях по официальному/коммерческому курсу валюты к молдавскому лею на дату выдачи.

Учет возникающей суммовой разницы ведется и отражается в бухгалтерском учете на счетах доходов по кредитованию соответствующих групп кредитов. Суммовая разница взимается с клиентов в момент полного (частичного) погашения задолженности по кредиту пропорционально сумме погашения, в зависимости от условий кредитного договора и производится погашение кредита на сумму фактической задолженности по кредитам в валютном эквиваленте/молдавских лях на начало операционного дня.

Перевод кредитов в статус беспроцентных осуществляется Банком в соответствии с Регламентом о просроченных кредитах (Решение НБМ № 130 от 15.05.1998). Основанием для прекращения начисления процентов по кредиту и перевод его (кредита) в статус беспроцентного, является неисполнение заемщиком контрактных обязательств по кредиту (не уплата процентов по кредиту, самого кредита или других платежей согласно контракту) в срок более 60 дней, а также классификации кредита как сомнительного или безнадежного. В дальнейшем, эти кредиты контролируются вплоть до их полного погашения.

В случае, когда кредит признан беспроцентным, а проценты по данному кредиту не были получены, но уже включены в доход, производятся обратные бухгалтерские проводки в бухгалтерском балансе и в отчете о финансовых результатах (отчете о прибылях и убытках) с одновременным отражением суммы этих процентов на внебалансовых счетах (счета меморандума).

#### *4.5. Основные средства.*

Признание материальных активов Банк осуществляет в соответствии с основными принципами НСБУ №16 «Учет долгосрочных материальных активов», утвержденными Приказом Министерства финансов Республики Молдова № 174 от 25.12.1997:

- a) существует обоснованная уверенность, что в результате его использования предприятие получит экономическую выгоду (прибыль);
- b) стоимость актива может быть оценена с большой степенью достоверности.

При поступлении долгосрочные материальные активы отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости, которая состоит из покупной стоимости (а для вновь созданных в Банке, - по их фактической себестоимости), включая таможенные пошлины и сборы на ввоз, налогов на покупку, предусмотренных законодательством, затрат по приведению приобретаемого актива в рабочее состояние для его предполагаемого использования. Торговые

скидки и дисконт (льгота) при покупке вычитаются при определении покупной стоимости актива.

На дату составления баланса материальные активы оцениваются по балансовой стоимости которая равна первоначальной, скорректированной или переоцененной стоимости за минусом накопленного износа

Учет долгосрочных активов ведется по каждому объекту учета в количественном и денежном выражении.

В состав основных средств включаются объекты стоимостью более 3000,00 молдавских леев за одну единицу и сроком полезного функционирования более одного года (здания, хозяйственный и производственный инвентарь, банковское оборудование, автотранспорт, и пр.).

Последующие капитальные вложения по улучшению состояния объектов основных средств в процессе их использования прибавляются к их балансовой стоимости, если в результате таких вложений Банк получит экономическую выгоду сверх первоначально оцененной при приобретении. Если в результате осуществления последующих капитальных вложений Банк не получит экономических выгод больше, чем первоначально оцененные, такие вложения признаются как расходы отчетного периода, в котором они возникли.

Затраты на текущий ремонт или эксплуатацию основных средств производятся, с целью сохранить или восстановить возможность получения будущих экономических выгод (прибыли) в размерах, определенных при приобретении и отражаются как затраты или расходы того периода, в котором они возникли.

Капитальный ремонт основных средств осуществляется для поддержания их в нормальном рабочем состоянии или в целях увеличения срока полезного функционирования по сравнению с тем сроком, который определен при первоначальном признании (оприходовании). Если в результате капитального ремонта объекта не увеличивается его производительность или срок полезного функционирования, затраты по такому ремонту признаются как затраты или расходы периода, т.е. относятся к текущим затратам (расходам). В случаях увеличения срока полезной эксплуатации объекта - затраты на такой ремонт признаются как последующие капитальные вложения (капитализируются) и относятся на увеличение стоимости отремонтированного объекта.

Основные узлы и детали некоторых объектов основных средств могут требовать регулярной замены. Если их стоимость превышает 3000,00 молдавских лей, то учитываются как отдельные объекты в составе основных средств.

Износ основных средств определяется методом прямолинейного списания исходя из сроков их полезной службы и изнашиваемой стоимости.

Изнашиваемая часть объектов основных средств определяется как разница между их первоначальной и предполагаемой остаточной стоимостями. Предполагаемая остаточная стоимость основных средств по каждому объекту (группе объектов) определяется Банком на момент их сдачи в эксплуатацию и предусматривается в нулевом размере.

Начисление износа производится Банком ежемесячно, начиная с 1 числа месяца следующего за месяцем их сдачи в эксплуатацию и прекращается с 1 числа месяца, следующего за месяцем выбытия.

Нормы износа и сроки полезного использования в целях финансового учета изложены в приложении 1 к данной Учетной политике.

. Сумма начисленного износа актива признается как затраты и относится на соответствующие счета расходов. Предельная сумма начисленного износа должна быть равна балансовой стоимости основного средства.

Для начисления износа в целях налогообложения основные средства классифицируются по категориям и нормам износа, предусмотренным НК РМ и КATALOGом основных средств и нематериальных активов (Постановление Правительства Республики Молдова № 338 от 21.03.2003). При отнесении каждой единицы основных средств к соответствующей имущественной категории, расчеты выполняются в соответствии с разделом X «Группирование основных средств по категориям собственности для расчета износа в целях налогообложения» КATALOGа основных средств и нематериальных активов.

Во время реконструкции или технического перевооружения основных средств на основании приказа Президента Банк не производит начисление износа.

Начисление износа по улучшению арендованных помещений (ремонт) производится только в целях финансового учета прямолинейным методом, учитывая срок службы в зависимости от срока заключения договора по платежам по найму.

По основным средствам, сданным в аренду (найм), Банк как собственник начисляет износ в соответствии с требованиями настоящей Учетной политики.

В соответствии с действующим законодательством Республики Молдова Банк не начисляет износ по основным средствам, переданным в финансовый лизинг. Износ по предметам финансового лизинга осуществляется лизингополучателем, на балансе которого числятся данные объекты.

По основным средствам, амортизированным полностью, но продолжающим функционировать износ не начисляется.

Основные средства списываются с учета в результате выбытия или продажи. Результаты от выбытия или продажи основных средств определяются как разница между чистыми поступлениями (выручкой) и их балансовой стоимостью на момент выбытия и признаются как доход или расход отчетного периода.

При выбытии объекта основных средств раньше предполагаемого срока полезного функционирования сумму недоначисленного износа относят на расходы по выбытию.

#### *4.6. Нематериальные активы.*

Нематериальные активы - это не имеющие материальной формы неденежные активы, контролируемые Банком, используемые более одного года, в состав которых включаются: компьютерные программы, базы данных, патенты, лицензии, товарные знаки и знаки обслуживания, ноу-хау, франшизы, права

пользования долгосрочными материальными активами, права, вытекающие из принадлежащих охранных документов, организационные расходы.

В соответствие с требованиями НСБУ №13 утвержденными Приказом Министерства финансов Республики Молдова №109 от 28.11.2001 нематериальный актив признается в учете Банка , если

а) существует обоснованная уверенность, что в результате его использования Банк получит экономическую выгоду (прибыль);

б) он может быть оценен с большой степенью достоверности

Нематериальные активы отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости, которая складывается из покупной стоимости, предусмотренных законодательством невозмещаемых налогов, пошлин, прямых затрат по приобретению имущественных прав на нематериальные активы и подготовке их к использованию по назначению, расходов на обеспечение правовой охраны, а также стоимости услуг по оценке приобретаемых нематериальных активов. Торговые скидки и дисконт (льготы) вычитаются из покупной стоимости нематериального актива.

После первоначального признания нематериальные активы оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

Начисление амортизации начинается с 1 числа месяца, следующего за месяцем поступления и принятия к использованию нематериального актива, и прекращается с месяца, следующего за месяцем выбытия актива.

Для начисления амортизации нематериальных активов Банк применяет прямолинейный метод, который предусматривает определение годовой суммы амортизации нематериального актива как отношение его первоначальной (скорректированной или переоцененной) стоимости к количеству лет срока полезного использования:

- 
- компьютерные программы                    4 года
- базы данных                                        3 года
- лицензии    до 20 лет
- организационные расходы                    до 10 лет

В соответствие с требованиями ст.37 НСБУ №13, утвержденными Приказом Министерства финансов Республики Молдова №109 от 28.11.200(далее стандарта)1 если Банк рассчитывает получить экономическую выгоду (прибыль) от использования нематериального актива в течение более короткого периода, то срок полезного использования такого актива соответствует более короткому периоду - периоду получения экономической выгоды (прибыли). Поэтому списание данного актива допустимо по истечении указанного периода времени..

По мере необходимости в соответствие с требованиями ст.46 стандарта Банк уточняет срок полезного использования нематериального актива. Если в результате уточнения ожидаемый срок использования данного актива существенно отличается от первоначального, он пересматривается. Этот срок может увеличиваться в результате дополнительных затрат на улучшение состояния актива внесением технологических изменений (например, совершенствование технологии, право пользования которой приобретено Банком) или сокращаться, например, при падении спроса на финансовом рынке . В этих случаях Банк пересматривает срок полезного использования нематериального актива, норму амортизации для текущего и будущих периодов при условии, что

срок полезного использования не превышает максимум, установленный в параграфе 32 стандарта.

Нематериальные активы при их выбытии (по истечении срока полезного использования, по причине продажи, морального устаревания и др.) списываются с баланса Банка. В этих случаях балансовая стоимость выбывших активов отражается как расходы, а их продажная стоимость - как доходы .

#### *4.7. Товарно-материальные запасы.*

Учет запасов ведется в количественном и стоимостном выражении. Первоначальное отражение элементов актива в бухгалтерском учете осуществляется по первоначальной стоимости.

Учет малоценных и быстроизнашивающихся предметов и материалов ведется в соответствии с требованиями НСБУ № 2 «Товарно-материальные запасы» (Приказ МФ РМ, № 174 от 25.12.1997 г.

Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы (далее - МБП) отражаются в балансе по стоимости приобретения.

МБП, стоимость единицы которых, ниже  $\frac{1}{2}$  установленного лимита, с 1 января 2007 года составляющего 3000 молдавских лей, списываются на расходы по мере их отпуска со склада в эксплуатацию, с одновременным учетом этих материальных ценностей на специально открытом счете меморандума в количественно - суммовом выражении. На внебалансовых счетах (меморандума) учитывается МБП стоимость которых превышает 150 молдавских лей и сроком функционирования свыше одного года.

На МБП, стоимость единицы которых, превышает  $\frac{1}{2}$  установленного лимита при отпуске их со склада в эксплуатацию начисляется износ в размере 100 % от их стоимости.

Стоимость автошин, приобретенных отдельно от транспортных средств, относится на расходы исходя из фактического пробега.

Стоимость автошин, приобретенных вместе с транспортными средствами, включается в их первоначальную стоимость и распределяется на расходы путем начисления износа транспортных средств.

Порядок учета расходов по замене автошин применяется как в целях финансового учета, так и в целях налогообложения.

Для учета запасов на топливо используется метод «ФИФО» который предполагает, что запасы, первыми поступившие, первыми и выбывают, поэтому оценка выбывающих товарно-материальных запасов осуществляется в такой же последовательности. Остаток запасов топлива на конец отчетного периода оценивается по стоимости приобретения последних партий поступивших запасов.

#### *4.8. Дебиторская задолженность.*

Краткосрочная дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском учете по номинальной стоимости, а долгосрочная - по предполагаемой стоимости в соответствии с требованиями стандартов бухгалтерского учета и нормативных актов НБМ и Министерства Финансов РМ.

Дебиторская задолженность включает обязательства перед Банком других предприятий, государственных органов, банков и физических лиц по торговым счетам, начисленным процентам за кредит, подотчетным суммам, расчеты с бюджетом, по авансовым платежам и налогам.

Дебиторская задолженность учитывается и отражается в балансе на счетах, предусмотренных Планом счетов с учетом НДС или без учета НДС, в зависимости от характера операции и требований действующего законодательства по НДС.

Дебиторская задолженность по капвложениям, документарные расчеты, расчеты с физическими и юридическими лицами классифицируются в целях начисления скидок/резервов на потери в соответствии с требованиями НБМ и Регламента «О классификации активов и условных обязательств и формирования скидок на потери по активам и резервов на потери по условным обязательствам в КБ «UNIBANK» А.О.».

#### *4.9. Расходы будущих периодов.*

В составе расходов будущих периодов Банком отражаются:

- подписка на периодические издания и литературу - на срок 1 год;
- оплата членских взносов Ассоциации банков, перечисленные авансом;
- арендная плата, перечисленная авансом;
- рекламные услуги и другие.

Расходы будущих периодов отражаются в бухгалтерском учете и финансовых отчетах на основе метода начислений в том периоде, в котором они возникли.

#### *4.10. Активы, принятые во владение.*

Активы принятые во владение взамен возврата кредита регистрируются в бухгалтерских регистрах Банка на основании решения Комиссии по пересмотру и утверждению долей участия в капитале хозяйствующих субъектов, исполняющей функции по управлению и проверке операций связанных с инвестициями в долгосрочные материальные активы. При положительном решении комиссии учет залогового актива ведется на балансовых счетах, при отрицательном решении - учет залогового актива ведется на счетах меморандума.

Стоимость активов, принятых во владение отражается в учете по наименьшей величине: между кредитной задолженностью или реальной рыночной стоимостью активов. Банк приобретает право владения активами, принятыми во владение с целью реализации на протяжении 18 месяцев со дня их передачи согласно документам судебных органов, документам о добровольной передаче и т.д.

В исключительных случаях Банк за 4 месяца до истечения срока владения долгосрочными материальными активами, приобретенными взамен возврата кредитов, может обратиться в НБМ с ходатайством о продлении срока владения. Срок владения долгосрочными материальными активами, приобретенными взамен возврата кредитов, продлевается только один раз на период не более одного года.

В случае не реализации материальных активов, зарегистрированных на балансовых счетах Банка, в срок с учетом продления, их стоимость относится на

счета расходов от выбытия долгосрочных материальных активов с одновременным учетом на счетах меморандума до момента реализации.

В рамках исполнения залогового права на акции акционерного общества при не возврате кредита, Банк может осуществить по своему усмотрению и в соответствии с договором о залоге одно из следующих залоговых прав:

- а) самостоятельно продать заложенные ценные бумаги с согласия залогодателя;
- б) продать заложенные ценные бумаги под контролем судебной инстанции.

Продажа заложенных ценных бумаг осуществляется в соответствии с Положением о залоге корпоративных ценных бумаг Национальной комиссии по финансовому рынку №4/4 от 6 февраля 2003 г. и Регламентом о владении долями в капитале хозяйствующего субъекта (Решение НБМ № 81 от 09.04.1998 г).

Банк продает заложенные ценные бумаги, действуя от имени собственника и вправе осуществлять любые действия, относящиеся к продаже заложенных ценных бумаг.

Акции, принятые во владение с целью реализации, Банком отражаются в учете по наименьшей величине между суммой кредита или рыночной стоимостью акций.

Банк имеет право владения акциями, принятыми с целью продажи, на протяжении 12 месяцев со дня их передачи по решению судебных органов, документов о добровольной передаче и т.д. Срок владения акциями может быть продлен с разрешения НБМ на период не более года.

После истечения срока владения, установленного законодательством, в случае не реализации Банком акций в установленный срок, их стоимость относится на счета расходов с одновременным учетом на счетах меморандума до момента реализации.

## **ПАССИВЫ**

### **4.11. Обязательства (пассивы).**

В состав обязательств входят процентные и беспроцентные депозиты юридических, физических лиц, денежные средства банков ( на счетах LORO), займы в других финансовых и кредитных организациях, средства, заимствованные на срок overnight и прочие займы, начисленные проценты к выплате, ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, выпущенные ценные бумаги и прочие обязательства.

Задолженности по полученным кредитам, депозитам, займам отражаются в балансе по номинальной стоимости без учета начисленных процентов.

4.12. *Акционерный капитал* Банка включает в себя уставный капитал (простые акции), дополнительный и резервный капитал, разницу переоценки долгосрочных материальных активов, разницу переоценки нематериальных активов, нераспределенную прибыль текущего года и прошлых лет, фонды. В соответствии с Положениями «О Резервном фонде», «О Фонде накопления», «О Фонде специального назначения», «О Фонде благотворительности» КБ «UNIBANK» А.О. утвержденными Решением Совета Банка в Банке создано несколько фондов,

формирование которых определяется в размерах утвержденных Общим собранием акционеров :

- Резервный фонд
- Фонд накопления
- Фонд специального назначения
- Фонд благотворительности

В соответствии с Уставом Банк обязан в обязательном порядке поддерживать и формировать Резервный капитал в размере не менее 15% величины зарегистрированного уставного капитала путем обязательных ежегодных отчислений, не менее 5 % от чистой прибыли отчетного года, до достижения им установленного размера.

Размер уставного капитала определен Уставом Банка в сумме 122 000 000,00 молдавских леев и отражается в балансе в национальной валюте.

Уставный капитал подлежит изменению в порядке и в соответствии с действующим законодательством Республики Молдова.

## **V. Признание доходов и расходов**

5.1. *Доходы и расходы* признаются и отражаются в финансовых отчетах Банка в национальной валюте на основе *метода начислений*, в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от момента фактического получения или оплаты денежных средств. Комиссии удерживаются со счетов клиентов на момент совершения банковской операции.

Данный принцип начисления обеспечивает в бухгалтерском учете признание всех результатов операций и событий в финансовых отчетах на тот период, когда они происходили. Расходы признаются в Отчете о прибылях и убытках на основе прямой зависимости между понесенными расходами и полученными доходами, по отдельным статьям.

При этом методе признания доходов и расходов, Банк предполагает возможные последующие корректировки, как доходов, так и расходов.

Доходы и расходы группируются в зависимости от их сущности и отражают суммы основных видов доходов и расходов, в соответствии с требованиями «Инструкции о порядке составления и представления банками финансовых отчетов», утвержденной решением Административного совета НБМ ( протокол № 36 от 08.08.1997 г).

Основными доходами, образующимися в результате деятельности Банка, являются: процентные доходы, доходы от операций с ценными бумагами и иностранной валютой, комиссионные сборы за оказываемые услуги, комиссионные вознаграждения. Каждый вид доходов раскрывается отдельно на аналитических счетах согласно Плану счетов и внутренним нормативным документам.

Основными видами расходов, возникающими в результате деятельности Банка, являются - процентные расходы, комиссионные расходы, отчисления на скидки/резервы на потери по активам/условным обязательствам, общие административные расходы. Каждый вид расходов раскрывается отдельно на

аналитических счетах согласно Плану счетов и внутренним нормативным документам.

Доходы и расходы, не относящиеся к процентным, возникают от:

- выбытия и изменения в балансовой стоимости ценных бумаг, приобретенных для продажи;
- выбытия инвестиционных ценных бумаг;
- операций в иностранной валюте;
- комиссионных и прочих доходов;
- расходов на содержание аппарата управления;
- консультационных и аудиторских расходов;
- налогов, сборов и прочих расходов;
- отнесенных на убытки залоговых долгосрочных материальных активов не реализованных в течение 18 месяцев.

В целях налогообложения лимитируются такие виды расходов как: представительские, которые регламентируются Постановлением Правительства Республики Молдова № 130 от 06.02.1998 «О лимитировании некоторых видов расходов, разрешенных к вычету из валового дохода»; расходы по служебным командировкам регламентируются Постановлением Правительства РМ № 836 от 24.06.2002 г. «Об утверждении положения о командировании работников предприятий, учреждений и организаций Республики Молдова», доп. и изм. к нему № 363 от 10.04.2006 г. и приказом Президента Банка № 44 от 04.05.2006 г.

Доход Нетто определяется как разница между полученными доходами и произведенными расходами, которые включают в себя отчисления на скидки по активам и резервы по условным обязательствам, чрезвычайные доходы (убытки), подоходный налог.

Доход Нетто, числящийся на счете 3504 «Нераспределенная прибыль (убытки) текущего года» относится на счет 3505 «Нераспределенная прибыль прошлых лет» в первый рабочий день нового года. После утверждения финансовых отчетов на общем собрании акционеров и сдачи налоговой декларации сумма нераспределенной прибыли со счета 3505 «Нераспределенная прибыль (убытки) прошлых лет» распределяется в соответствии с решением Общего собрания акционеров. Порядок распределения чистой прибыли определяется на общем собрании акционеров в соответствии с Уставом Банка.

#### *5.2. Налогообложение.*

**Банк, как юридическое лицо,** согласно ст.13 Налогового Кодекса Республики Молдова (далее Кодекса) является субъектом налогообложения и обязан декларировать **валовой доход и подоходный налог.**

Объектом налогообложения является валовой доход, полученный из всех источников, находящихся в Республике Молдова, а также доход, полученный из любых источников, находящихся за пределами Республики Молдова, за минусом вычетов и освобождений, на которые Банк имеет право.

Для определения объекта налогообложения финансовый результат, определенный в соответствии с требованиями национальных стандартов бухгалтерского учета (далее – НСБУ), корректируется (увеличивается, уменьшается) на суммы, относящиеся к определенным видам доходов и

расходов, в соответствии с требованиями Кодекса, Положения об определении налоговых обязательств по подоходному налогу №77 от 30.01.2008 и других Постановлений Правительства.

**Подоходный налог** определяется согласно ставкам, предусмотренным Кодексом.

Для уплаты налога в рассрочку, согласно ст.84(3) НК РМ, Банком принят метод производства расчетов и уплаты в бюджеты административно-территориальных единиц налога от предпринимательской деятельности, исчисленного пропорционально удельному весу численности филиала и подразделения по данным финансового учета Банка за предыдущий год.

В срок до 31 марта, года следующего за отчетным периодом, Банк представляет Декларацию о подоходном налоге Государственной налоговой службе мун. Кишинэу, сектора Буюкань.

**Банк зарегистрирован** и как субъект налогообложения **налогом на добавленную стоимость** (далее - НДС), который представляет собой форму изъятия в бюджет части стоимости поставленных товаров, оказанных услуг, подлежащих налогообложению на территории Республики Молдова, а также части стоимости облагаемых товаров, услуг, импортируемых в Республику Молдова. В соответствии с требованиями ст.115 Кодекса Банк обязан представлять декларацию по НДС за каждый налоговый период в Государственную налоговую службу не позднее последнего дня месяца, следующего за месяцем, в котором закончился налоговый период и уплачивать в бюджет сумму НДС, подлежащую уплате, за каждый налоговый период не позднее даты, установленной для представления декларации за этот период, за исключением уплаты в бюджет НДС на импортируемые услуги, уплата которого осуществляется в момент платежа за импортируемую услугу.

Как собственник недвижимого имущества, в соответствии с требованиями ст. 277 Кодекса, Банк является субъектом налогообложения **налогом на недвижимое имущество**. Объектом налогообложения является оцененная стоимость

недвижимого имущества, включая земельные участки (земли сельскохозяйственного назначения, земли промышленности, транспорта, связи и иного специального назначения) как в черте населенных пунктов, так и за их пределами, здания, сооружения, квартиры и другие изолированные помещения, в том числе недвижимое имущество, находящееся в стадии завершения строительства (50 процентов и более) и их строительство не завершено в течение 3 лет с его начала.

В соответствии с требованиями ст. 337 Кодекса Банк является субъектом налогообложения **сбора за пользование автомобильными дорогами автомобилями, зарегистрированными в Республике Молдова**.

Объектом налогообложения являются автомобили, зарегистрированные на постоянной или временной основе в Республике Молдова, а ставка сбора устанавливаются в соответствии с приложением 1 к разделу IX «Дорожные сборы». Налоговым периодом является календарный год.

В системе местных сборов, регламентируемых ст.289 Кодекса, Банк выполняет обязательные платежи в бюджеты административно-территориальных единиц на:

**а) сбор на благоустройство территорий**, для которого налогооблагаемой базой является квартальная среднесписочная численность работников всех подразделений;

**б) сбор за размещение рекламы**, для которого налогооблагаемой базой является площадь наружной рекламы. Ежеквартально Банк предоставляет консолидированные отчеты по местным сборам по месту нахождения Головного офиса.

В соответствии с требованиями ст.88 Кодекса, Банк как работодатель, осуществляющий выплату работнику заработной платы (включая премии и предоставленные льготы), исчисляет с учетом требуемых работником освобождений и удерживает из этих выплат налог, определяемый в порядке, установленном Главной государственной налоговой инспекцией при Министерстве финансов.

Как лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность, Банк при оплате, услуг, предусмотренных ст.89-91 Кодекса предварительно удерживает налог у источника выплаты в размере установленном Кодексом.

Налог, удержанный согласно статьям 88-91, уплачивается в бюджет в течение месяца после окончания месяца, в котором были произведены выплаты. Налог, исчисленный согласно статье 90<sup>2</sup>, уплачивается в бюджет не позднее 31 марта года, следующего за отчетным налоговым годом.

Налоговая отчетность о выплаченных доходах и удержанном у источника выплаты подоходном налоге представляется территориальному налоговому органу в течение месяца после окончания месяца, в котором были произведены выплаты.

Одновременно с выплатой заработной платы и других выплат, Банк как работодатель исчисляет, с учетом требований Закона о размере, порядке и сроках уплаты взносов обязательного медицинского страхования 1593-XV от 26.12.2002, удерживает **взносы обязательного медицинского страхования** и перечисляет их на счет Национальной медицинской страховой компании в полном объеме. Отчет об исчислении и перечислении сумм взносов обязательного медицинского страхования представляется налоговому органу ежеквартально по месту нахождения Головного офиса.

С учетом требований Закона о государственной системе социального страхования N 489-XIV от 08.07.1999 и Закона о бюджете социального страхования на 2010 год, Банк, как работодатель, исчисляет **взносы обязательного социального страхования** и перечисляет на счет Национальной Кассы Социального Страхования. Основой для исчисления размера взносов социального страхования, которые должны вноситься работодателем, составляет фонд оплаты труда и другие выплаты (за исключением выплат предусмотренных в Приложении № 5 Закона о бюджете социального страхования) застрахованным лицам и лицам работающим по индивидуальному трудовому договору.

Индивидуальные взносы социального страхования, которые должны вносить застрахованные лица, работающие по индивидуальному трудовому договору, ежемесячно удерживаются Банком одновременно с выплатой заработной платы и другими выплатами и перечисляются им в бюджет государственного социального страхования до последнего дня месяца следующего за отчетным.

Тарифы взносов обязательного государственного социального страхования и годовая расчетная база индивидуальных взносов социального страхования утверждаются ежегодно Законом о бюджете государственного социального страхования на соответствующий год.

Отчет об исчислении и перечислении сумм взносов обязательного социального страхования представляется Национальной Кассе Социального Страхования ежеквартально, по месту нахождения Головного офиса.

5.3. *Условные события и обязательства*, включая выведенные за баланс статьи.

Операции, которые в настоящее время не могут быть отражены ни как активы, ни как обязательства в бухгалтерском учете отражаются на условных счетах. К ним относятся:

- обязательства приобрести иностранную валюту;
- обязательства о получении кредитов, приобретении ценных бумаг;
- обязательства продать иностранную валюту;
- аккредитивы;
- обязательства о выдаче кредитов/продаже ценных бумаг;
- выпущенные гарантии и поручительства;
- прочие условные обязательства.

Обязательства по приобретению ценных бумаг/долевых частей, аккредитивы и выпущенные гарантии (за исключением аккредитивов и гарантий, покрытых денежными средствами), обязательства о выдаче кредита в будущем, акцепт переводных векселей, векселя, проданные с банковским индоссаментом, являющиеся условными, классифицируются в целях начисления скидок/резервов на потери в соответствии с требованиями НБМ и Регламента «О классификации активов и условных обязательств и формировании скидок на потери по активам и резервов на потери по условным обязательствам в КБ «UNIBANK» А.О.».

Учет ценностей и документов, важных для Банка и находящихся на хранении ведется на счетах меморандума, подразделяющихся на группы:

- обязательства по выданным кредитам;
- непогашенные кредиты и неоплаченные проценты;
- документы по расчетным операциям;
- ценные бумаги;
- разные ценности и документы;
- бланки;
- акции.

## **VI. Финансовые отчеты**

6.1. Бухгалтерская отчетность Банка составляется и представляется в объемах, порядке и в сроки, установленные нормативными актами НБМ, нормативными актами МФ РМ, Правительства Республики Молдова, налоговых и статистических органов, приказами Президента Банка и т.д.

*Полугодовые финансовые отчеты включают:*

- a) сжатый бухгалтерский баланс;
- b) сжатый отчет о прибыли и убытках;
- c) сжатый отчет о движении денежных средств;
- d) сжатый отчет о движении собственного капитала;
- e) выборочные пояснительные записки.

*Годовые финансовые отчеты включают:*

- a) бухгалтерский баланс;
- b) отчет о прибыли и убытках;
- c) отчет о движении денежных средств;
- d) отчет о движении собственного капитала;

е) пояснительные записки, включая приложения к финансовым отчетам.

6.2. Банк предоставляет финансовую отчетность, составленную в соответствии с положениями НСБУ № 30 "Раскрытия в финансовых отчетах банков и других финансовых учреждений", утвержденного решением Административного совета НБМ (протокол N 92 от 09.04.1998) и настоящей Учетной политикой. Финансовую отчетность Банк, как субъект публичного интереса, публикует в республиканской и местной прессе, размещает ее на сайте и информационных стендах Банка, а также обеспечивает доступ к отчетности по требованию общественности.

## **VII. Изменения в Учетной политике**

7.1. Изменения в Учетной политике возможны в следующих случаях:

- изменений в хозяйственной ситуации (запрет или ограничение той или иной деятельности);
- реорганизации (слияния, присоединения), дробления (разделения, и выделения);
- смена собственников;
- изменений в действующем законодательстве и системе нормативного регулирования бухгалтерского учета;
- по инициативе Ревизионной комиссии и Совета Банка.

## **VIII. Заключительные положения**

8.1. Бухгалтерский учет в КБ «UNIBANK» А.О. строится на принципах настоящей Учетной политики банка. Настоящая Учетная политика будет доведена до сведения пользователей финансовых отчетов

8.2. Ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета, за своевременное составление финансовых отчетов, несет единоличный исполнительный орган банка.

8.3. Главный бухгалтер банка обеспечивает контроль и отражение на счетах бухгалтерского учета всех осуществляемых финансовых и хозяйственных операций, представление оперативной информации и составление финансовых отчетов в установленные сроки; несет ответственность за соблюдением методологических принципов организации бухгалтерского учета.

8.4. Учетная политика Банка вводится в действие с 01 января 2011 года.

**Нормы износа и сроки полезного использования в целях финансового учета:**

	<i>Норма износа</i>	<i>Срок функционирования</i>
<b>а) Здания банка</b>	2,85%	35
<b>б) Специальные сооружения</b>	4%	25
<b>в) Телекоммуникационные сети</b>	5%	20
<b>г) Машины и оборудование:</b>		
- силовые машины ( <i>дизеля</i> )	10%	10
- рабочие машины и оборудование		
<i>кондиционеры,</i>	12,5%	8
<i>вентилятор</i>	25%	4
<i>холодильники,</i>	6,67%	15
<i>помпа</i>	12,5%	8
<i>печатные машинки,</i>	20%	5
<i>мобильные телефоны</i>	20%	5
<i>модемы ,факсы и др. аппараты для телефонной связи</i>	20%	5
- вычислительная техника и ее блоки	25%	4
- прочие машины и оборудование		
<i>видеомагнитофон, диктофон ,видеокамеры</i>	20%	5
<i>фотоаппараты,</i>	10%	10
<i>системы контроля доступа</i>	12,5%	8
система сигнализации и противопожарная	12,5%	8
система записи телефонных переговоров	20%	5
видео система	20%	5
<i>телевизоры,</i>	20%	5
<i>ксерокс,</i>	10%	10
<i>оружие, бронжилеты</i>	10%	10
<i>люстры электрические</i>	12,5%	8
<i>уничтожитель для бумаги</i>	14,3%	7
<b>д) Транспортные средства</b>	14,3%	7
<b>е) Инструменты и орудия, производственный и хозяйственный инвентарь и др.</b>		
<i>банкоматы и аппаратура для перевода к TDES и EMV</i>	10%	10
оборудование для упаковки денег	20%	5
<i>ПОС-терминалы,</i>	25,0%	4
<i>купюро-счетные машины</i>	20%	5
<i>комплекты для парковки</i>	25%	4
<i>кассовые аппараты</i>	25%	4
<i>детекторы валют</i>	25%	4
<i>пылесосы</i>	50%	2
<i>антирадар</i>	20%	5
<i>мебель</i>	20%	5
<i>сейфы</i>	10%	10
<i>ковры</i>	14,3%	7
<i>прочая металлическая мебель,</i>		

<i>дверь металлическая стеллаж, полка</i>	14,3%	7
<i>панно, вывески</i>	20%	5
<i>скульптура</i>	20%	5
<i>картины</i>	20%	5
<i>жалюзи</i>	20%	5
<i>бойлер</i>	12,5%	8
кулер для воды	20%	5
кофеварка	20%	5
перфоратор	33,33%	3
конвектор	12,5%	8
навес для банкомата	10%	10
часы	20%	5
алюминевая конструкция	14,29%	7
электроточилка	20%	5