

Учетная политика КБ «UNIBANK» А.О. на 2009 год

Согласовано
Ревизионной комиссией
КБ «UNIBANK» А.О.
(пр. № 23 от «23» декабря 2008 г.)
Председатель Ревкомиссии

_____ А.А. Мариненкова

Утверждено
Решением Совета Банка
КБ «UNIBANK» А.О.
(пр. № 1 от «14» января 2009г.)
Председатель Совета Банка

_____ Д.К. Миловидов

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
КБ «UNIBANK» А.О. на 2009 ГОД**

мун. Кишинэу 2008 год

1. Общие положения

1.1. Коммерческий Банк «UNIBANK» А.О. 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 НБМ на осуществление финансовой деятельности Серия А ММII №. 004464 от 03.07.2008г., Юридический адрес - мун. Кишинэу, ул. Митрополит Г. Бэнулеску Бодони 45.

1.2. Учетная политика разработана в соответствии с требованиями:

- Закона Республики Молдова № 113-XVI от 27.04.2007 г. «О бухгалтерском учете»;
- Национальными стандартами бухгалтерского учета (НСБУ);
- Плана счетов бухгалтерского учета в банках и других финансовых учреждениях РМ, утвержденного НБМ от 26.03.1997г., с учетом изменений и дополнений;
- 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 КБ «UNIBANK» А.О. (далее – Банк) 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 РМ, 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. леев;
 - - итог бухгалтерского баланса - 60 млн. 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.

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.);

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

c) 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 неогоцируемым ценным бумагам и процентным ставкам;

- инструментов, связанных с процентной ставкой;

- неогоцируемых ценных бумаг;

d) расчетно-кассовое обслуживание;

e) 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 a) и b);

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

k) 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 неогоцируемых ценных бумаг и акций и операции с акциями;

n) иные виды финансовой деятельности, разрешенные Национальным банком.

1.7. При изменении действующего законодательства Республики Молдова, нормативных актов Правительства РМ и Национального Банка Молдовы 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 Банк организует и ведет 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 и ОПЕРУ. В филиалах Банка бухгалтерский учет ведется бухгалтерией филиала.

Бухгалтерский учет подразделяется на финансовый и отчетный бухгалтерский учет.

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

Отчетный 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.

2.4. Бухгалтерский учет Банка ведется в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в банках и других финансовых учреждениях РМ и другими нормативными актами Национального банка Молдовы, 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).

2.5. С 2009 года согласно требованиям Закона о бухгалтерском учете Банк составляет финансовые отчеты в соответствии с МСФО. Финансовая отчетность Банка в 2009 будет составляться путем трансформации финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии с НСБУ в отчетность по стандартам МСФО в соответствии с принципами, указанными в Учетной политике, разработанной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Под трансформацией отчетности следует понимать перегруппировку первоначальных статей финансовой отчетности, составленной по НСБУ, в соответствии с требованиями МСФО и применение последующих корректировок.

III. Основополагающие принципы и методы бухгалтерского учета

3.1. Учетная политика разработана с учетом следующих принципов:

- *имущественной обособленности* предприятия, означающий, что имущество и обязательства КБ “UNIBANK” А.О. 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, не допустимо 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 денежным средствам и бланкам строгой отчетности.

Результаты инвентаризации отражаются в бухгалтерском балансе, составляемом за соответствующий отчетный год.

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 РМ.

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

Счета сгруппированы в классы:

- 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. 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 и 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 регламентам 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 себестоимости 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 мероприятия, в другие связанные стороны).

АКТИВЫ

4.2. Денежные средства и остатки на счетах в Банках.

В состав денежных средств и остатков на счетах в Банках входят:

- - остатки денежной наличности в кассах и банкоматах, прочие монетарные (юбилейные и памятные монеты) ценности;
- остатки на счетах Ностро;
- 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 операционной кассе, наличность в кассе обмена валют, наличность в отдаленных подразделениях Банка, наличность в банкомате, монетарные ценности, юбилейные и памятные монеты) учитываются в национальной и иностранной валюте, пересчитанных по официальному курсу НБМ.

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

Учет денежных средств на счетах Ностро в банках, а также зарезервированных средств в НБМ, размещений overnight, гарантийных и срочных размещений в банках ведется в национальной и иностранной валюте, остатки которых в балансе отражаются в национальной валюте.

Банк рассчитывает размер фонда обязательных резервов в национальной и иностранной валюте в соответствии с Регламентом НБМ от 15.04.2004 г. № 85 «О режиме обязательных резервов». Необходимую сумму обязательных резервов в MDL поддерживает на счёте Ностро, открытых в НБМ. Сумму обязательных резервов в валюте - депонирует на специальных счетах в НБМ.

Счета Ностро (кроме НБМ) и размещения в зарубежных банках подлежат классификации и требуют формирования скидок на потери по активам в соответствии с требованиями внутреннего Регламента Банка «О классификации активов и условных обязательств и формировании скидок на потери по активам и резервов на потери по условным обязательствам».

4.3. Ценные бумаги.

Развитие рынка ценных бумаг является составной частью банковской деятельности.

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

Учет приобретения Государственных ценных бумаг и Сертификатов НБМ Банк ведет по номинальной стоимости, в соответствии с Национальными стандартами бухгалтерского учета. В соответствии с «Правилами ведения бухучета с ценными бумагами» Национального банка Молдовы от 26.12.1997 г. № 11-01010/237 инвестиционный портфель Банка не подлежит переоценке.

В соответствии с требованиями Национального банка Молдовы и внутреннего Регламента Банка «О классификации активов и условных обязательств и формировании скидок на потери по активам и резервов на потери по условным обязательствам», инвестиционные ЦБ (за исключением ГЦБ, выпущенных МФ или НБМ или ЦБ, выпущенных Правительством государства – члена Организации экономического сотрудничества и развития) и обязательства по приобретению ЦБ/долевого участия подлежат классификации и формированию 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 сделок и 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. 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 денежных средств и ценных бумаг клиента.

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 передачи 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 совершения в КБ «UNIBANK» А.О. операций с ГЦБ РМ в форме записей на счетах», утв. Советом Банка, протокол № 73 от 01.11.2007 г., «Регламентом по осуществлению брокерской и дилерской деятельности КБ «UNIBANK» А.О. на рынке ценных бумаг», утв. Советом Банка, протокол № 15 от 06.10.2003 г. с учетом дополнений и изменений, и другими нормативными документами.

4.4. Кредиты.

Выдача, учет, погашение кредита в Банке осуществляется в соответствии с Регламентом о кредитной деятельности банков РМ, Инструкцией о порядке предоставления кредитов в иностранной валюте, внутренних регламентов и политики Банка в данной области.

К кредитам относятся кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам, факторинг, векселя, учтенные векселя, кредитные карты, разрешенные овердрафты, финансирование коммерческих сделок, соглашения РЕПО, срочные размещения, гарантии выданные Банком, дебетовые задолженности по финансовому лизингу, которые отражаются в балансе как активы Банка.

Кредиты отражаются в балансе, в номинальной сумме на счетах 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 внутреннего «Регламента о классификации активов и условных обязательств и формировании скидок на потери по активам и резервов на потери по условным обязательствам Банка». Все новые выданные кредиты классифицируются на момент их выдачи.

На основании осуществленной классификации необходимая рассчитанная 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.

В случаях, когда условия кредитных договоров в молдавских леях предусматривают осуществление погашения ссудной 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 леях по официальному/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 леях 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 ссудной задолженности пропорционально сумме погашения, в зависимости от условий кредитного договора и производится погашение кредита на сумму фактической задолженности по кредитам в валютном эквиваленте/молдавских леях на начало операционного дня.

Перевод кредитов в статус беспроцентных осуществляется Банком в соответствии с Регламентом НБМ о просроченных кредитах. Основанием для прекращения начисления процентов по кредиту и перевод их в статус беспроцентных, является неуплата заемщиком процентов по кредиту или самого кредита 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 проценты по кредитам, переведенным в статус беспроцентных, 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) на момент, когда кредит признан беспроцентным. Одновременно эти проценты учитываются на счете меморандума.

4.5. Основные средства.

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

Учет основных средств и незавершенных материальных активов ведется в соответствии с требованиями НСБУ № 16 «Учет долгосрочных материальных активов», утв. Министерством Финансов РМ, постановлением № 174 от 25.12.1997 г..

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

Основные средства отражаются в балансе Банка по первоначальной стоимости, в консолидированном балансе - по первоначальной стоимости за минусом износа, как чистые основные средства.

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 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. Метод прямолинейного списания приводит к равномерным отчислениям в течение срока эксплуатации. Сумма начисленного износа актива признается как затраты и относится на соответствующие счета расходов. Предельная сумма начисленного износа должна быть равна балансовой стоимости основного средства.

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 в Отчете о финансовых результатах.

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

Для начисления износа в целях налогообложения основные средства классифицируются по категориям и нормам износа, предусмотренным Налоговым кодексом Республики Молдова и Каталогом основных средств и нематериальных активов. При отнесении каждой единицы основных средств к соответствующей имущественной категории, расчеты выполняются в соответствии с п. 87 Каталога основных средств и нематериальных активов.

Для легковых автомобилей числящихся на балансе на 31.12.2006г., стоимость которых превышает 100 000 лей, износ в целях налогообложения начисляется исходя из стоимости автомобиля 100000 леев. По автомобилям, приобретаемым с 1 января 2007 года стоимость которых превышает 200 000 лей в целях налогообложения, износ начисляется исходя из стоимости автомобиля 200 000 лей (НК, ст. 26 (7)). В целях финансового учета износ на автомобили начисляется Банком на полную их стоимость.

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

Начисление износа по улучшению нанятых помещений (ремонт) производится только в целях финансового учета прямолинейным методом, учитывая срок службы в зависимости от срока заключения договора по платежам по найму (например, при сроке найма 5 лет норма амортизации составит – 20 %).

В целях налогообложения Банк принимает к вычету расходы на ремонт своей собственности в размере 15% стоимостного базиса, соответствующей категории собственности, по улучшению собственности, принятой во владение на условиях найма Банк принимает к вычету расходы в размере 15% от суммы выплаченной годовой платы за найм данных помещений, в соответствии с контрактами.

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

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

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.

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

Начисление износа производится Банком ежемесячно, начиная с 1 числа следующего месяца с момента сдачи в эксплуатации объекта.

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

4.6. Нематериальные активы.

В состав нематериальных активов 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..

Нематериальные активы отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости.

Амортизация нематериальных активов рассчитывается со следующего месяца после их ввода в эксплуатацию прямолинейным методом, исходя из сроков их полезного использования:

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

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», утв. Министерством Финансов РМ, постановлением № 174 от 25.12.1997 г.

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

МБП, стоимость единицы которых, ниже $\frac{1}{2}$ установленного лимита, с 1 января 2007 года составляющего 3000 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 счетах меморандума учитывается МБП стоимость которых превышает 150 лей.

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.

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.

Учет дебиторской задолженности ведется по категориям, клиентам, поставщикам, другим дебиторам и кредиторам.

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 и расчеты с физическими и юридическими лицами классифицируются в целях начисления скидок/резервов на потери в соответствии с требованиями Национального банка Молдовы и внутреннего Регламента Банка «О классификации активов и условных обязательств и формировании скидок на потери по активам и резервов на потери по условным обязательствам».

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.

Стоимость активов, принятых во владение определяется Банком как наименьшая величина между остатком ссудной задолженности и реальной рыночной стоимостью активов. Банк имеет право владения активами, принятыми во владение с целью реализации при не возврате кредита на протяжении 18 месяцев со дня их передачи согласно документам судебных органов, документов о добровольной передаче и т.д.

В случае не реализации Банком материальных активов в установленный срок, их стоимость относится на счета расходов от выбытия долгосрочных материальных активов.

В исключительных случаях Банк за 4 месяца до истечения срока владения долгосрочными материальными активами, приобретенными взамен возврата кредитов, может обратиться в Национальный банк Молдовы 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 Банком материальных активов 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 ценным бумагам №4/4 от 6 февраля 2003 г. и Регламентом НБМ «О владении долями в капитале хозяйствующего субъекта» № 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 (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 Банке создано несколько фондов, формирования которых определяется в размерах утвержденных Общим собранием акционеров, а именно:

- Резервный фонд
- Фонд материального стимулирования
- Фонд специального назначения
- Фонд накопления

Фонд оказания благотворительной помощи.

В соответствии с Уставом Банк обязан в обязательном порядке поддерживать и формировать Резервный фонд в размере не менее 5% от прибыли отчетного года.

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

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

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..

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 НСБУ № 30, утвержденных НБМ, протокол № 92 от 09.04.1998 г. и «Инструкции о порядке составления и представления банками финансовых отчетов», утв. 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.

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.

Доходы и расходы, не относящиеся к процентным расходам, 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 «Положением о лимитировании некоторых видов расходов, разрешенных к вычету из валового дохода», утв. Правительством РМ от 06.02.1998 г., № 130 с учетом дополнений и изменений;
- 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 является плательщиком следующих видов налогов: налога на добавленную стоимость, сбора взимаемого в дорожный фонд, налога на недвижимость, сбора на благоустройство территории, взносов государственного социального и медицинского страхования и др. налогов и сборов.

Банк представляет ежемесячно, ежеквартально и по окончании года консолидированные налоговые отчеты по месту нахождения Головного офиса банка, в налоговую инспекцию и ТКСС мун. Кишинэу сектора Буюкань.

Основными законодательными и нормативными актами, регулирующими налогообложение и уплату налогов и сборов являются - Налоговый кодекс Р.М., требования утвержденных Постановлением об утверждении некоторых положений N 77 от 30.01.2008г приложений об определении налоговых обязательств по подоходному налогу №.1, №.2, №.3, Положение Правительства №338 от 21.03.2003 «Об утверждении каталога основных средств и нематериальных активов», и др.

Банк является агентом по уплате налогов и удерживает все необходимые отчисления и налоги у сотрудников при выплате заработной платы.

Удержание подоходного налога из заработной платы и из других выплат, отличных от заработной платы, производится в соответствии с требованиями

Налогового кодекса (ст.88-92) и «Инструкции об удержании подоходного налога у источника выплаты» (ГГНИ №5 от 19.12.01).

Согласно ст.84(3) НК 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 соответствии с Договором № 35 от 18.10.2007 с ГГНИ Банк освобожден от уплаты налога от предпринимательской деятельности до 31.12.2009, но ежегодно, в срок до 31 марта Банк предоставляет Декларацию о подоходном налоге.

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 Национального банка Молдовы и внутреннего Регламента Банка «О классификации активов и условных обязательств и формировании скидок на потери по активам и резервов на потери по условным обязательствам».

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 РМ, налоговых и статистических органов, приказами Президента Банка и т.д.

Полугодовые финансовые отчеты включают:

- а) сжатый бухгалтерский баланс;
- б) сжатый отчет о прибыли и убытках;
- с) сжатый отчет о движении денежных средств;
- д) сжатый отчет о движении собственного капитала;
- е) выборочные пояснительные записки.

Годовые финансовые отчеты включают:

- а) бухгалтерский баланс;
- б) отчет о прибыли и убытках;
- с) отчет о движении денежных средств;
- д) 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”, Протокол № 92 от 09.04.1998 г. 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 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

Учетная политика КБ «UNIBANK» А.О. на 2009 год

отчетов в установленные сроки; несет ответственность за соблюдение методологических принципов организации бухгалтерского учета.

8.4. Учетная политика Банка вводится в действие с 01 января 2009 года.