

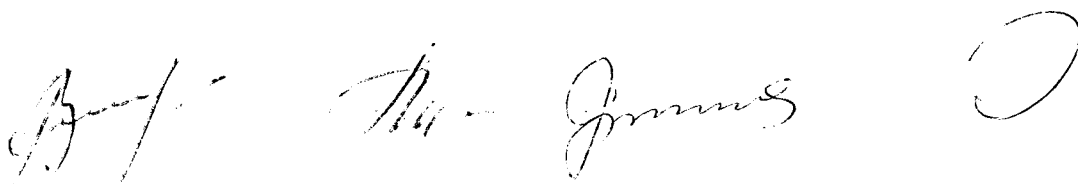
ФИНАНСОВО-ТОРГОВЫЙ БАНК, А.О.

УТВЕРЖДЕНО

Председателем Правления банка
Приказ № 38
от 26 декабря 2007 г.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

г. Кишинев

The bottom of the page contains several handwritten signatures and initials in black ink. From left to right, there is a large, stylized signature, followed by a smaller signature, then the word 'Генеральный' (General) written in a cursive script, and finally a large, simple circular mark or stamp.

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Акционерное общество открытого типа «FinComBank» учреждено 1 июля 1993 года, зарегистрировано в Республике Молдова по адресу: г. Кишинев, ул. Пушкина, 26. А.О. «FinComBank» является финансовым учреждением, осуществляющим виды банковской деятельности в соответствии с лицензией типа «В» Национального банка Молдовы от 28.12.2001.

2. В соответствии с Уставом, утвержденным Советом банка акционерное общество «FinComBank» располагает сетью филиалов и представительств на территории Республики Молдова, которые не являются самостоятельными юридическими лицами.

3. Учетная политика А.О. «FinComBank» разработана на основании Закона «О бухгалтерском учете» № 113-XVI от 27.04.2007 г., Плана счетов банков и других финансовых учреждений РМ (решение АС НБМ № 55/11-01 от 26.03.1997г. с последующими дополнениями и изменениями), Инструкции о заполнении и предоставлении банком финансовых отчетов (решение АС НБМ №36 от 08.08.1997г. с последующими дополнениями и изменениями), других нормативных актов, включая их дополнения и изменения, утверждается Советом банка в соответствии с уставом банка, базируясь на положениях НСБУ №1 (Приказ МФ РМ № 174 от 25 декабря 1997 г.).

4. В связи с отсутствием нормативной базы в действующем законодательстве по введению в действие Международных Стандартов Финансовой отчетности (МСФО), в отступление от положений «Закона о бухгалтерском учете» ведение бухгалтерского учета банка осуществляется на основании Национальных стандартов бухгалтерского учета, утвержденных Приказом Министерства Финансов Республики Молдова « 174 от 25 декабря 1997 года. Переход на МСФО производится по мере введения их в действующее законодательство.

5. Председатель Правления БАНКА обеспечивает необходимые условия для составления первичных документов по операциям с имуществом; организации и правильного ведения бухгалтерского учета; организации и осуществления инвентаризации имущества; соблюдения норм составления финансовых и статистических отчетов; хранения первичных документов и бухгалтерских регистров; обеспечения организации отчетного бухгалтерского учета, адаптированного к требованиям и специфике БАНКА.

6. Бухгалтерский учет А.О. «FinComBank» осуществляется отделом централизованных бухгалтерских операций, специализированными отделами филиалов и центрального офиса с использованием компьютерной техники и программных модулей.

7. Ведение регистров допускается на бумажном носителе. По мере внедрения программного продукта их ведение осуществляется в электронном виде с архивированием данных и возможностью распечатать на бумажном носителе по запросам соответствующих контролирующих органов.

8. Директор Департамента организации учета и контроля обеспечивает контроль за правильным отражением на счетах бухгалтерского учета всех осуществляемых хозяйственных и финансовых операций, предоставлением оперативной информации и составлением и предоставлением финансовых отчетов в установленные сроки, несет ответственность за разработку и соблюдение методологических принципов организации бухгалтерского учета.

9. Директор Департамента организации учета и контроля совместно с Председателем Правления банка подписывает отчетность, документы, служащие основанием для приемки выдачи ТМЦ, денежных средств, а также по расчетным, кредитным и финансовым обязательствам, с учетом переданных полномочий другим должностным лицам в соответствии с действующими нормативными актами банка.

10. Директору Департамента организации учета и контроля запрещается принимать к исполнению документы по операциям, противоречащим нормативным актам и нарушающим договорную и финансовую дисциплину, о чем он письменно уведомляет Председателя Правления. Такие документы принимаются к исполнению только после письменного указания Председателя Правления или вышестоящих органов управления банка.

11. Хозяйственные операции оформляются типовыми первичными документами, а также формами, разработанными банком самостоятельно, которые определены Положением о бухгалтерском учете банка.

12. Банк использует План счетов, утвержденный решением Административного совета Национального Банка Молдовы № 55/11-01 от 26.03.1997г. с соответствующими изменениями и дополнениями, особенности ведения аналитических счетов приведены в рабочем плане счетов.

13. Инвентаризация товарно-материальных запасов и долгосрочных активов проводится не реже одного раза в год не позднее 25 декабря, а также в других случаях, предусмотренных законодательством. Инвентаризация наличности и других ценностей в кассах, а также бланков строгой отчетности, дебиторской и кредиторской задолженности проводится один раз в год не позднее 31 декабря.

14. Под учетной политикой А.О. «Fincombank» понимаются основополагающие принципы, методы и правила ведения бухгалтерского учета, используемые банком, существенно влияющие на оценку и принятие решений пользователями финансовых отчетов банка.

II. ЦЕЛИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Целью учетной политики «Fincombank» А.О. является создание механизма учета всех финансовых и внереализационных операций банка, который позволил бы:

- усилить влияние банка на внутреннем финансовом рынке Республики Молдова в результате получения достоверной и сопоставимой информации, способствующей оценке экономической эффективности функционирования банка и принятия правильных экономических решений;
- наиболее полно и достоверно удовлетворять информационные интересы учредителей, клиентов и потенциальных инвесторов банка, Национального банка Молдовы, фискальных органов республики.

III. ПРИНЦИПЫ ФОРМИРОВАНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учетная политика «Fincombank» А.О. сформирована на основе следующих принципов:

15. Последовательность и осмотрительность в применении бухгалтерских норм и правил в пределах одного финансового отчетного периода (постоянство). Все отклонения от основных предпосылок отмечаются отдельно, в бухгалтерских записках, с указанием причин.

16. Руководство логикой, преобладанием содержания над формой, необходимостью раскрытия в финансовых отчетах всех существенных факторов, влияющих на оценки и принятие решений.

17. Признание долговечности и непрерывности существования «Fincombank» А.О. как институциональной и экономической единицы.

18. Признание и отражение всех доходов и расходов банка в бухгалтерском учете и финансовых отчетах в том периоде, когда они были произведены, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств.

19. Выбор тех методов бухгалтерского учета, которые в большей степени соответствуют предполагаемой модели получения экономических выгод.

IV. РАСКРЫТИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.

1. Нематериальные активы.

В состав нематериальных активов входят: компьютерные программы, фирменные знаки, лицензии, организационные расходы (печати, штампы, изменения и дополнения в учредительные документы). Нематериальные активы отражаются в текущем учете и бухгалтерском балансе по первоначальной стоимости. Амортизация нематериальных активов начисляется прямолинейным методом, исходя из сроков их полезного использования:

- по компьютерным программам – от 6-ти месяцев до 10 лет (системные программы-10 лет, приобретенные программы – 5 лет, прочие программы – до 5 лет, на основании служебной записки начальника Отдела компьютерных технологий)
- по программе SWIFT – 10 лет;
- по фирменным знакам – 5 лет;
- по лицензиям – на срок выдачи лицензий, максимально 10 лет;
- по организационным расходам – 5 лет.

Нематериальные активы отражаются в бухгалтерском балансе на счете 1631.

В финансовой отчетности нематериальные активы учитываются по балансовой стоимости, равной первоначальной за минусом накопленной амортизации.

2. Основные средства.

В состав основных средств включаются объекты стоимостью более 1000 лей (приобретенные до 31 декабря 2006 года) и 3000 лей (приобретенные после 1 января 2007 года) леев за единицу и сроком полезного функционирования более 1 года. Это здания и сооружения, транспортные средства, мебель и оборудование, прочий хозяйственный инвентарь.

Указанные объекты считаются включенными в состав основных средств банка с момента их принятия в эксплуатацию на основе надлежаще оформленных документов.

Приход основных средства осуществляется по первоначальной стоимости и учитываются на счетах группы 1600. Предполагаемая остаточная стоимость по всем приобретенным основным средствам равна нулю.

Износ основных средств определяется исходя из сроков их полезной службы и изнашиваемой стоимости методом прямолинейного списания. С целью оптимизации расходов и приведения в соответствие с реальными сроками службы основных средств, нормы амортизационных отчислений установлены в соответствии с Постановлением СМ

№1072 от 22.10.90 г., действующего с 01.01.1991 г., за исключением уничтожителей бумаг, компьютерной техники, факс-модемов, телефонов, купюросчетных машин и основных средств, принятых в финансируемую аренду или лизинг, по которым устанавливаются следующие годовые нормы амортизационных отчислений :

- купюросчетные машины - 30% от первоначальной стоимости в связи с интенсивностью эксплуатации и быстрым физическим износом;
- уничтожители бумаг – 10%;
- компьютерная техника (принтеры, серверы, рутеры и проч.) – 20%;
- факс-модемы – 33%;
- телефоны, включая мобильные – 20%;
- основные средства, принятые в финансируемую аренду с правом выкупа или лизинг - ускоренный метод амортизации, рассчитываемый согласно установленного срока действия договора.

Банк имеет право пересмотреть срок полезного функционирования основных средств:

- в сторону увеличения, если в результате осуществления последующих капитальных вложений объективно улучшилось качество активов;
- в сторону уменьшения, если на рынке основных средств появились более современные и лучше оснащенные аналогичные объекты основных средств, которые предполагается закупить.

Последующие капитальные вложения по улучшению состояния объектов основных средств в процессе их использования прибавляются к балансовой стоимости, если банк в результате таких вложений получит экономическую выгоду сверх первоначально оцененной при приобретении.

Если же в результате осуществления последующих капвложений банк не получит экономических выгод больше, чем первоначально оцененные, то такие вложения признаются как расходы по ремонту (содержанию) основных средств того отчетного периода, в котором они возникли.

Так, затраты на текущий ремонт и эксплуатацию (техобслуживание) основных средств производятся, чтобы сохранить или восстановить возможность получения от них будущих экономических выгод. Поэтому они отражаются как затраты того периода, в котором возникли, в соответствии с пунктом 11 данного раздела.

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 оприходовании основных средств.

Если в результате капитального ремонта объекта не увеличивается срок его полезного функционирования либо его коэффициент полезного действия, то затраты по такому ремонту признаются как текущие расходы данного периода.

В случае увеличения срока полезной эксплуатации объекта либо его КПД в результате осуществления капитального ремонта, затраты на такой ремонт признаются как последующие капитальные вложения и относятся на увеличение стоимости отремонтированного объекта.

Увеличение стоимости основных средств будет производиться также в результате реконструкции основных средств, которая влечет за собой увеличение сроков полезной эксплуатации активов.

Объект основных средств подлежит списанию с баланса банка тогда, когда от него уже не ожидается в будущем никаких экономических выгод. Результат от выбытия или продажи основных средств относится на доходы или расходы банка.

В случае выбытия основного средства ранее предполагаемого срока полезного функционирования, на основании принятого решения Советом банка, остаточную стоимость не пригодного для дальнейшей эксплуатации основного средства относят на расходы по выбытию.

3. Незавершенные материальные активы

К незавершенным материальным активам банка относятся:

- оборудование, требующее монтажа;
- незавершенное строительное производство зданий, сооружений;
- затраты по реконструкции зданий;
- Стоимость вновь приобретенного имущества, требующего дополнительных инвестиций для последующего использования в производственных целях..

Незавершенные материальные активы банка отражаются в балансе на счете 1602.

Приход незавершенных материальных активов осуществляется только на основании надлежаще оформленных накладных (товарно-транспортных или налоговых) и промежуточных актов выполненных работ и др.,.

На основании актов ввода в эксплуатацию они считаются включенными в состав основных средств.

4. Товарно-материальные запасы

Товарно-материальные запасы – это активы, предназначенные для потребления в процессе жизнедеятельности банка. Они включают:

- материалы, предназначенные для использования в процессе работы банка;
- малоценные и быстроизнашивающиеся предметы.

Товарно-материальные запасы отражаются в балансе по стоимости приобретения. Учет ТМЦ ведется в разрезе материально-ответственных лиц.

К малоценным и быстроизнашивающимся предметам относятся активы, стоимость которых меньше 1000 лей (приобретенных до 31 декабря 2006 года) и 3000 лей (приобретенные после 1 января 2007 года) за единицу независимо от срока службы, или срок службы которых менее года, независимо от стоимости единицы. Это инструменты и приспособления общего и специального назначения, банковский инвентарь, спецодежда и спецобувь, временные сооружения и приспособления.

В балансе МБП на складе отражаются по стоимости приобретения, при вводе их в эксплуатацию начисляется износ в размере 100%. ✓

Стоимость МБП менее 1500 лей списывается на расходы периода в момент отпуска их в эксплуатацию, с отражением на счетах меморандума только в количественном

выражении. Учет МБП стоимостью менее 1500 лей на счетах меморандума не отражается за исключением калькуляторов, телефонных аппаратов и бытовой техники.

Товарно-материальные запасы отражаются в балансе в группе 1660.

5. Инвестиции

В состав инвестиций банка входят вложения в :

- государственные ЦБ;
- корпоративные ЦБ;
- краткосрочные инвестиции.

Приобретенные (погашенные / проданные) ЦБ отражаются на балансе, счетах меморандума и условных счетах:

- на балансе - по номинальной стоимости;
- на счетах меморандума - в количественном выражении;
- на условных счетах по номинальной стоимости.

Особенности учета инвестиций в ценные бумаги и другие финансовые инструменты регламентируется нормативными актами НБМ и Национальной комиссии по финансовому рынку.

С ЦБ совершаются следующие операции:

- покупка-продажа;
- залога;
- заклада;
- сделки РЕПО;
- иные.

Наращивание доходов по ЦБ производится ежемесячно.

Краткосрочные инвестиции отражаются по номинальной стоимости с учетом дисконта/премии.

Оценка и порядок формирования скидок на потери по инвестиционным ценным бумагам, долевого участию и соглашениям РЕПО, производятся в соответствии с внутренним Положением о формировании скидок на потери по активам и резервов на потери по условным обязательствам с учетом требований Положения о владении банком долями в капитале хозяйствующих субъектов и Регламента о порядке работы банка с ценными бумагами (Regulamentul cu privire la activitatea băncii cu valorile mobiliare). ✓

6. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность банка включает обязательства других предприятий и физических лиц по счетам, договорам, подотчетным суммам и др.

Дебиторская задолженность учитывается и отражается в балансе по номинальной стоимости.

Дебиторская задолженность по капитальным вложениям, документарным расчетам и расчетам с другими физическими и юридическими лицами подлежит оценке в соответствии с требованиями внутреннего Положения о формировании скидок на потери по активам и резервов на потери по условным обязательствам.

Оценка и порядок формирования скидок на потери по документарным расчетам производятся с учетом требований Положения о порядке осуществления документарных операций.

7. Денежные средства

Остатки денежных средств в национальной валюте в кассе банка, на счете «Ностро» в Национальном банке Молдовы отражаются в балансе по номинальной стоимости.

Остатки на валютных счетах в кассе, в обменном пункте, на счетах «Ностро» в других банках, а также все прочие остатки по валютным счетам отражаются в балансе и финансовых отчетах в суммах, определяемых путем пересчета иностранных валют в национальную валюту по курсу НБМ, действующему на последний рабочий день отчетного периода.

Остатки по счетам „Nostro”, размещения в банках и межбанковские кредиты подлежат оценке и формированию скидок на возможные потери в соответствии с требованиями внутреннего Положения о формировании скидок на потери по активам и резервов на потери по условным обязательствам

8. Расходы будущих периодов

Расходы будущих периодов отражаются в балансе отдельными статьями и списываются на расходы по мере наступления периода, к которому они относятся.

К расходам будущих периодов:

- подписка на специальную литературу и периодические издания (газеты, журналы), необходимые для осуществления банковской деятельности на срок 12 месяцев;
- арендная плата, перечисленная авансом;
- авансовые платежи по расчетам с предприятиями почтовой связи;
- бланки строгой отчетности;
- авансовые платежи по расчетам с рекламными компаниями;
- комиссии по полученным займам и услугам;
- страховая премия по договорам страхования;
- прочие предоплаты на срок более 3-х месяцев;
- авторизации и лицензии сроком до 1 года.

9. Кредитные операции

Учет кредитных операций осуществляется в соответствии с Положением «О кредитной деятельности банков, функционирующих в Республике Молдова», утвержденным АС НБМ, протокол №153 от 25.12.1997 с соответствующими изменениями и дополнениями.

Учет кредитных операций ведется в разрезе отдельных договоров как по балансовым и условным счетам (кредит, скидки на потери по кредитам, обязательства) так и по счетам меморандума (гарантии, залоги, документы).

По каждой задолженности формируются скидки на потери по кредитам, которые в совокупности составляют фонд риска. Порядок формирования и величина скидок на потери по кредитам определяется в соответствии с Регламентом НБМ о классификации активов и условных обязательств и формировании скидок на потери по активам и резервов на потери по условным обязательствам» и следующими внутренними регламентами банка: Кредитная политика “Fincombank S.A.”, Положение

о формировании скидок на потери по активам и резервов на потери по условным обязательствам, Инструктивные указания по процедурам кредитных отношений, Положение о “крупных” подверженностях.

Погашение задолженности по кредитам производится за счет следующих источников:

- поступивших денежных средств заемщика;
- за счет средств, полученных от реализации имущества, поступившего во владение банка (учитываемого на счетах 1809 или 1811 действующего Плана счетов);
- за счет скидок на потери по кредитам с учетом положений вышеупомянутых нормативных актов.

По мере погашения кредитов корректируется сумма отчислений в фонд риска.

Кредит считается беспроцентным, если оплата не производится в срок более 60 дней.

Проценты по данному кредиту не наращиваются, ранее наращенные доходы сторнируются и учитываются на счете меморандума.

В случае, когда по решению суда банк получает во владение имущество, являющееся обеспечением кредита, учет его осуществляется:

- на балансовых счетах (1809, 1811) по наименьшей из сумм:
 - рыночная стоимость;
 - основная задолженность по кредиту.
- на счетах меморандума по залоговой стоимости (на счете 7754, регистрируется сумма, которая учитывалась на счете 7102)

Если имущество не реализовано в течение 18 месяцев, по решению Совета банка его стоимость отражается на убытки, с перенесением соответствующей суммы на счет меморандума 7702 для дальнейшего учета и реализации. В исключительных случаях по решению Совета за 4 месяца до истечения вышеуказанного срока банк может обратиться в Национальный банк с ходатайством о продлении срока не более, чем на 12 месяцев.

Кредиты делятся по срокам:

- краткосрочные;
- среднесрочные;
- долгосрочные.

и целевому назначению:

- сельскохозяйственные;
- на строительство и улучшение земли;
- потребительские;
- топливно-энергетические;
- overnight , предоставленные банкам;
- кредиты банкам;
- кредиты учреждениям, финансируемым из Государственного бюджета;
- кредиты НКСС И НМСК;
- Правительству и органам управления административно-территориальных единиц ;
- коммерческие/промышленные;
- покупку недвижимости;
- на строительство дорог и транспортных путей;
- прочие.

10. Обязательства

В состав обязательств входят:

- депозиты юридических и физических лиц по срокам размещения;
- расчеты с бюджетом;
- расчеты головного банка с филиалами;
- прочие кредиторы;
- прочие займы в банках и финансовых учреждениях;
- наращенные суммы к выплате.

Обязательства отражаются в балансе в суммах, которые должны быть уплачены.

Срок кредиторской задолженности по прочим обязательствам не может превышать сроков исковой давности, установленных Гражданским Кодексом. По истечении вышеуказанного срока кредиторская задолженность должна быть списана на доходы в том финансовом году, в котором срок исковой давности истек.

11. Доходы и расходы

Под доходом, здесь и далее по тексту, понимается валовый приток экономической выгоды в течение отчетного периода, возникающий в процессе жизнедеятельности банка в форме увеличения активов или уменьшения обязательств.

Доход измеряется по справедливой рыночной стоимости, которая устанавливается договорами на расчетно-кассовое и валютное обслуживание, кредитными договорами, договорами на покупку-продажу ценных бумаг и другими соглашениями между банком, с одной стороны, и пользователями его услуг, с другой стороны.

Доходы банка признаются на основе метода начислений в том отчетном периоде, в котором они были заработаны, независимо от фактического момента поступления денежных средств. Непроцентные доходы от оказания банковских услуг признаются по мере их оказания; доходы в виде процентов по кредитам – при их ежемесячном начислении. При возникновении различного рода неопределенности признания дохода, например, непоступления от клиента в течение 60 дней процентов по кредиту, доходы сторнируются/списываются с баланса в корреспонденции со счетом наращенных процентов.

Все доходы банка можно разделить на 4 категории:

- процентные доходы;
- доходы, не относящиеся к процентным;
- чрезвычайные доходы;
- доходы будущих периодов (отражаются отдельно во втором классе баланса).

В полном объеме оперативная информация по всем доходам банка отражается в ежедневном оборотно-сальдовом балансе банка на счетах 4 класса.

Консолидированные, укрупненные показатели доходов банка отражаются в ежемесячном отчете о прибылях и убытках.

Под расходами здесь и далее понимаются все расходы и потери (убытки) банка, которые вычитаются из дохода при расчете прибыли (убытка) отчетного периода.

Расходы банка делятся на 4 категории:

- процентные;

- не относящиеся к процентным;
- чрезвычайные расходы;
- расходы будущих периодов (отражаются отдельно в первом классе баланса).

Все расходы банка признаются на основе метода начислений в том отчетном периоде, в котором они были совершены, независимо от фактического момента выплаты денежных средств или другой формы компенсации.

В полном объеме все расходы банка в разрезе их аналитического учета отражаются в ежедневном оборотно-сальдовом балансе банка на счетах 5 класса.

Консолидированные, укрупненные показатели расходов банка отражаются в ежемесячном отчете о прибылях и убытках.

Ведущийся в банке учет фондов и рисков включает учет фонда рисков по активам, а также формирование Фонда гарантирования депозитов.

Процентные доходы и расходы банка (по кредитам и депозитам) рассчитываются, исходя из 365 условных расчетных дней в году.

Чистая прибыль распределяется и используется на:

- создание резервного капитала;
- выплату дивидендов;
- другие цели.

12. Подоходный налог

Подоходный налог определяется и уплачивается в соответствии с Разделом II Налогового кодекса РМ (закон №1163 от 24.04.1997).

Начиная с 1 января 2008 года, предварительная уплата подоходного налога не производится в связи с применением нулевой ставки к доходам юридических лиц.

13. Скидки на потери по активам и резервы на потери по условным обязательствам

Банк формирует скидки на потери по активам и резервы на потери по условным обязательствам. Перечень активов, по которым формируются скидки на потери, а также перечень резервов на потери по условным обязательствам банка приведен во внутреннем Положении о классификации активов и условных обязательств и формировании скидок на потери по активам и резервов на потери по условным обязательствам.

Активы и условные обязательства банка классифицируются с момента взятия активов на учет по балансовым счетам, а условные обязательства с момента их взятия на учет по условным счетам.

Средства, зарезервированные на счете скидки на потери по активам, используются для покрытия активов, классифицированных как безнадежные.

Возмещенные суммы по активам, списанным за счет скидок на потери по активам, в корреспонденции со счетами соответствующих активов, отражаются как поступления, увеличивающие остаток счета скидок на потери по активам.

В случае если условное обязательство констатируется как актив в бухгалтерском балансе (то есть данная статья соответствует определению и критериям признания актива), счет резервов на потери по условным обязательствам уменьшается на сумму резервов на потери по данному условному обязательству, а счет скидок на потери по активам увеличивается на сумму скидок на потери по данному активу, соответствовавшему присвоенному ему риску в момент зачисления в бухгалтерском балансе.

В случае если банк взамен актива, подлежащего классификации, получает возмещение, стоимость которого ниже, чем сумма данного актива, его непокрытая сумма списывается за счет скидок на потери по активам в корреспонденции со счетом данного актива».