

Banca de Finanțe și Comerț S.A.

«УТВЕРЖДЕНО»

Решением Совета банка
Протокол № __-С от 18.11.2011 г.,

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА по МСФО на 2011 год

«СОГЛАСОВАНО»

Заключением
Ревизионной комиссии банка
Протокол № __ от __ ноября 2011 г.

Виктор Хворостовский
Председатель Банка
__ ноября 2011 г.

Глава 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. «FinComBank» S.A. является финансовым учреждением, осуществляющим виды банковской деятельности в соответствии с лицензией Национального банка Молдовы от 03.07.2008.
- 2). В соответствии с Уставом, утвержденным Общим собранием акционеров банка, «FinComBank» S.A. располагает сетью филиалов и представительств на территории Республики Молдова, которые не являются самостоятельными юридическими лицами.
- 3). Учетная политика «FinComBank» S.A. по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (МСФО) на 2011 разработана на основании Закона о бухгалтерском учете № 113-XVI от 27.04.2007 г., с учетом переноса перехода финансовых учреждений на международные стандарты финансовой учета и отчетности на 2012 год, Плана счетов бухгалтерского учета в лицензированных банках Республики Молдова (решение АС НБМ № 55/11-01 от 26.03.1997г.), а также других нормативных актов, включая их дополнения и изменения.
- 4). Под учетной политикой «FinComBank» S.A. по МСФО понимаются основополагающие принципы, методы и правила, используемые банком при подготовке финансовой отчетности по МСФО, существенно влияющие на оценку и принятие решений ее пользователями.
- 5). Бухгалтерский учет «FinComBank» S.A. ведет в соответствии с Национальными Стандартами Бухгалтерского Учета (НСБУ) Республики Молдова и осуществляется отделом централизованных бухгалтерских операций, специализированными отделами филиалов и центрального офиса с использованием компьютерной техники и программных модулей.

Бухгалтерский учет ведется под руководством Председателя Правления банка. Ответственность за организацию, ведение бухгалтерского учета и составление финансовой, а также целостность бухгалтерских документов несет Председатель Правления банка.

Контроль записей на счетах бухгалтерского учета всех осуществляемых операций, предоставление оперативной информации, соблюдение установленных сроков финансовой отчетности, а также ответственность за соблюдение методологии бухгалтерского учета несет директор Департамента организации учета и контроля.
- 6). Обязательными бухгалтерскими регистрами является оборотно-сальдовый баланс. 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
- 7). 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.
- 8). 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 банка. Такие документы принимаются к исполнению только

после письменного указания Председателя Правления или вышестоящих органов управления банка.

9). Банк применяет полную систему учета путем отражения операций двойной и простой записью, в зависимости от характера осуществленных операций, с предоставлением полных финансовых отчетов. Хозяйственные операции оформляются типовыми первичными документами, а также формами, разработанными банком самостоятельно, которые определены Положением о бухгалтерском учете банка.

Банк использует рабочий План счетов, разработанный на основании утвержденного решением Административного совета Национального Банка Молдовы № 55/11-01 от 26.03.1997г. Плана счетов бухгалтерского учета в банках и других финансовых учреждениях Республики Молдова с соответствующими изменениями и дополнениями. А также руководствуется внутренними инструкциями и положениями, разработанными на основании действующего законодательства.

Инвентаризация имущества банка производится в случаях предусмотренных нормативными актами (ежегодная, периодическая, внезапная, при смене должностных или материально ответственных лиц и т.п.). Ежегодная инвентаризация долгосрочных активов, товарно-материальных запасов, дебиторской и кредиторской задолженности по внутрихозяйственным операциям банка проводится в период с 1 по 25 декабря. Ежегодная инвентаризация денежных средств и других ценностей, находящихся в денежных хранилищах и кассах банка, дебиторской и кредиторской задолженности по операциям с клиентами осуществляется по состоянию на последний рабочий день финансового года.

10). Финансовая отчетность в соответствие с МСФО составляется посредством переложения финансовой отчетности, составленной по НСБУ, с применением корректировок, обусловленных необходимостью переклассификации отдельных статей активов и обязательств.

11). Основные принципы составления финансовой отчетности содержатся в МСФО. В случае невозможности применения какого-либо стандарта или интерпретации по конкретной сделке, руководство Банка применяет профессиональные суждения, что позволит Банку представить актуальную и достоверную информацию. При использовании профессиональных суждений, Банк руководствуется требованиями пункта 11 МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», требованиями других стандартов или интерпретаций, касающихся аналогичных или связанных с ними вопросов.

12). Ответственными за формирование профессиональных суждений являются Директора департаментов и начальники соответствующих структурных подразделений (специалисты Центрального офиса).

Ответственными за проверку профессиональных суждений являются Председатель Банка, директор Департамента организации учета и контроля, и компания, осуществляющая внешний аудит.

Ответственным за формирование финансовой отчетности, расчет и проведение корректировок является начальник отдела планировании, анализа и отчетности, контроль и обобщение информации финансовых отчетов осуществляет директор Департамента организации учета и контроля и внешние аудиторы.

13). Внутренний аудит в банке осуществляется службой внутреннего аудита. Внешний аудит осуществляется независимой аудиторской компанией, привлеченной со стороны и утвержденной решением общего собрания акционеров.

14). Годовая финансовая отчетность Банка по МСФО включает:

Учетная политика по МСФО на 2011 год

- Отчет о финансовом положении на конец периода;
- Отчет о совокупной прибыли за период;
- Отчет об изменении в собственном капитале за период;
- Отчет о движении денежных средств за период;
- Примечания к финансовой отчетности.

15). Примечания содержат краткий обзор основных принципов учетной политики и прочую пояснительную информацию к представленным отчетам о финансовом положении на конец отчетного периода, совокупном доходе за период, об изменениях в собственном капитале за период и о движении денежных средств. Примечания обеспечивают описания или расшифровку представленных элементов в финансовой отчетности и информацию по вопросам, которые не могут претендовать на признание в финансовой отчетности.

16). Состав полугодовой финансовой отчетности аналогичен отчетности за год с учетом представления в примечаниях к финансовой отчетности только основных раскрытий ее элементов.

17). Отчетный период совпадает с календарным годом, начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

18). В качестве функциональной валюты и валюты представления финансовой отчетности Банк определяет молдавский лей (MLD), округленный до целого.

19). Учетная политика может быть изменена Банком в течении периода ее действия только, если изменения:

а) предусмотрены Стандартом или Интерпретацией, или

б) приведут к тому, что финансовая отчетность будет предоставлять надежную и более уместную информацию о влиянии операций, прочих событий или условий на финансовое положение, финансовые результаты или движение денежных средств.

20). Пороги существенности применительно к элементам активов, обязательств и капитала устанавливаются с учетом требований действующих нормативных актов и существующей банковской практики.

21). При установлении порогов следует учесть, что существенность статьи зависит не только от ее размера, но и от природы (экономической сущности), которая должна быть проанализирована в зависимости от конкретных обстоятельств.

22). МСФО применяются только к существенным статьям (п. 8 МСФО 8) Однако указанное положение не распространяется на устранение ошибок, при этом статьи, недостаточно существенные для основных отчетов, раскрываются в примечаниях к отчетности.

23). Существенные ошибки предыдущих периодов Банк исправляет в первой финансовой отчетности после их обнаружения посредством:

а) корректировки сопоставимых сумм предшествующего периода, в котором была допущена ошибка, или

б) если ошибка допущена в более ранний период, корректировка первоначальных остатков стоимости активов, обязательств и собственного капитала осуществляется за самый ранний период.

Если невозможно определить влияние ошибки на сравнительную информацию за один или несколько предшествующих периодов, Банк регулирует входящие остатки

стоимости активов, обязательств и собственного капитала за самый ранний период, за который регулировка возможна (может быть и текущий период).

24). События после отчетного периода - это события, благоприятные и неблагоприятные, которые происходят в период между датой отчетного периода и датой утверждения финансовой отчетности. Выделяется два типа событий:

- а) события, которые свидетельствуют об условиях, существующих на дату окончания отчетного периода (корректирующие события после финансовой отчетности отчетного периода);
- б) события, указывающие на условия, возникшие после отчетного периода (не корректирующие события после отчетной даты финансовой отчетности).

Банк представляет указанные случаи в пояснительной записке к финансовой отчетности.

Глава II. РАСКРЫТИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.

Статья 1. Нематериальные активы.

1). Ответственным за ведение учета и отражение в балансе банка движения нематериальных активов является Отдел централизованных бухгалтерских операций.

Ответственными за профессиональное суждение (первоначальное признание, определение сроков полезного использования и проведение тестов на обесценение, последующие вложения, принятие решение о прекращении признания) нематериальных активов являются:

- Отдел компьютерных технологий (по компьютерным программам и лицензиям, полученным банком на использование компьютерных программ);
- Отдел информационной безопасности (по приобретенным базам данных);
- Отдел банковских карт (по лицензиям и правам, используемым в сфере применения банковских карт);
- Отдел маркетинга (по фирменным знакам).

2). Нематериальные активы отражаются в бухгалтерском балансе на счете 1631.

3). К ним относятся: системы управления базами данных, компьютерные программы, фирменные знаки, права и лицензии, связанные с выпуском и обслуживанием банковских карт. Срок полезного использования вышеуказанных активов составляет от 5 до 10 лет в зависимости от изменения среды функционирования.

4). Согласно применяемых в банке норм учета по НСБУ организационные расходы, печати и штампы учитывались в составе нематериальных активов, однако по МСФО (IAS) 38 указанные ценности не являются нематериальными активами. При составлении финансовой отчетности по МСФО производится определение чистой стоимости указанных активов с последующим отнесением полученного результата на расходы периода. Учет печатей и штампов (в количественном выражении) переводится на счета меморандума, открытые в Центральном офисе.

5). Первоначальная оценка нематериальных активов производится в текущем учете и бухгалтерском балансе по первоначальной стоимости. Амортизация нематериальных активов начисляется прямолинейным методом, исходя из срока их полезного использования.

6). Начисление амортизации нематериального актива начинается с момента, когда его состояние позволяет осуществить эксплуатацию. Если срок фактического ввода в эксплуатацию нематериального актива превышает 6 месяцев от момента когда он

становится доступен для использования, то в отчете о совокупном доходе составленном в соответствии с требованиями МСФО дополнительно отражается амортизация, начисленная за указанные 6 месяцев.

- 7). Ликвидационная стоимость нематериального актива принимается равной нулю.
- 8). Признание нематериального актива прекращается в случае его выбытия или когда от его последующего использования не ожидаются никакие будущие экономические выгоды.
- 9). В случае выбытия нематериального актива ранее предполагаемого срока полезного функционирования, остаточную стоимость относят на расходы по выбытию на основании решения, принятого руководством банка.

Статья 2. Основные средства.

1). Ответственным за ведение учета и отражение в балансе банка движения основных средств является Отдел централизованных бухгалтерских операций.

Ответственными за профессиональное суждение (первоначальное признание, определение сроков полезного использования и проведение тестов на обесценение, последующие вложения, принятие решение о прекращении признания) основных средств являются:

- по земельным участкам и зданиям - Служба реализации заложенного имущества Отдела по работе с проблемными кредитами;
- по телефонным линиям, газопроводам и электросетям, расположенным вне зданий, мебели и прочему оборудованию (за исключением компьютерной техники, рекламных щитов и оборудования по обслуживанию банковских карт) – Административное управление;
- компьютерной технике и оборудованию, связанному с ней – Отдел компьютерных технологий;
- рекламным щитам, баннерам и вывескам – Отдел маркетинга;
- банкоматам, пос-терминалам и оборудованию, связанному с производством и обслуживанием банковских карт – Отдел банковских карт;
- транспорту – уполномоченное Председателем банка лицо.

2). В состав основных средств включаются материальные активы, которые предназначены для использования в процессе предоставления банковских услуг или в административных целях и сроком полезного функционирования более 1 года. Это земельные участки, здания и сооружения, транспортные средства, мебель и офисное оборудование, прочие основные средства.

3). В финансовой отчетности банка не отражается стоимость активов, сроком службы более 1 года, стоимость которых не превышает 3000 лей за единицу. Стоимость указанных активов составляет несущественную долю общей балансовой стоимости всех основных средств (0,3%), в результате чего корректировки финансовой отчетности в соответствии с МСФО на их сумму не производятся.

4). Все основные средства делятся на следующие группы:

1. Земля
2. Здания
3. Передаточные устройства
4. Мебель и оборудование
5. Транспорт
6. Другие основные средства

Учетная политика по МСФО на 2011 год

5). При составлении финансовой отчетности по МСФО стоимость ликвидации основных средств признается равной нулю, за исключением зданий, банкоматов и кондиционеров, в связи с тем, что оценка стоимости ликвидации упомянутых основных средств может быть достоверно оценена. Из сложившейся практики стоимость ликвидации зданий - 10%, банкоматов и кондиционеров - 1% от первоначальной стоимости.

6). Остаточная стоимость актива (приведенная в таблице) - это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования.

Номер группы	Балансовый счет	Наименование группы	Периодичность проведения оценки стоимости группы	Предполагаемая остаточная стоимость в %% от первоначальной	
				НСБУ	МСФО
I	1601	Земля	Проведение переоценки 1 раз в 5 лет		0
II	1603	Здания,	Проведение переоценки 1 раз в 5 лет	10%	10%
III	1603	Передаточные устройства	Проверка на обесценение ежегодно по состоянию на 1 октября,	10%	0
IV	1604	Мебель и оборудование	Проверка на обесценение ежегодно по состоянию на 1 октября,	5% 10%	0
V	1605	Транспорт		10%	1%
VI	1609	Другие основные средства		5%	0

7). При составлении финансовой отчетности в соответствии с МСФО Банк осуществляет следующие корректировки:

- результат переоценки земельных участков и зданий, который привел к дебетовому салдо на счетах капитала, корректируется за счет прибылей и убытков прошлых лет;
- если установлено, что балансовая стоимость актива превышает справедливую стоимость за вычетом затрат на продажу или ценности использования (при отсутствии активного рынка), производится обесценение актива до справедливой стоимости. Результат от обесценения основных средств отражается в составе прибыли и убытка;
- по основным средствам, имеющим нулевую балансовую стоимость производится пересмотр полезного срока их использования и корректировка начисленного износа путем уменьшения накопленной амортизации и отражения результата на нераспределенную прибыль прошлых лет.

8). Первоначальное признание основных средств, осуществляется по стоимости приобретения. При создании актива собственными силами его первоначальная стоимость

будет равна фактической себестоимости, включая налоги, в случае приобретения актива в результате обмена – по справедливой рыночной стоимости обмениваемых активов, а при частичном обмене – с учетом поправки на денежный эквивалент.

Исключением являются земельные участки и здания, первоначальное признание которых ведется по справедливой стоимости с проведением переоценки по каждому объекту группы не реже 1 раза в 5 лет. Переоценка может осуществляться в случае изменения справедливой стоимости актива в среднем более, чем на 10% по стране.

Ответственным за контроль колебаний рыночной стоимости земельных участков и зданий является Служба реализации заложенного имущества Отдела по работе с проблемными кредитами. Проведение переоценки проводится по решению Совета Банка, вынесенному на основании обращения Председателя банка.

9). Учет ведется на счетах группы 1600. В стоимость приобретаемого актива включаются затраты на его приобретение: транспортировку, погрузку-разгрузку, монтаж и наладку, таможенные налоги и сборы.

10). Объекты основных средств, нуждающиеся в установке, комплектации или дополнительных вложениях относятся к незавершенным материальным активам и переводятся в состав основных средств только после документального оформления ввода их в эксплуатацию.

11). Износ основных средств определяется исходя из сроков их полезной службы, установленного Каталогом основных средств и нематериальных активов, утвержденным Постановлением Правительства №338 от 21.03.03. За исключением купюрорасчетных машин и основных средств, принятых в финансируемую аренду или лизинг:

- а) купюрорасчетные машины - 30% от первоначальной стоимости в связи с интенсивностью эксплуатации и быстрым физическим износом;
- б) основные средства, принятые в финансируемую аренду с правом выкупа или лизинг, по которым применяется ускоренный метод амортизации: рассчитываемый согласно установленного срока действия договора (исключение составляют здания, сооружения и помещения, износ которых принимается в соответствии с каталогом.)

12). Начисление амортизации производится прямолинейным методом, начиная с момента, когда основное средство становится доступным к использованию. Если срок фактического ввода в эксплуатацию основного средства превышает 6 месяцев от момента, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию, то в отчете о совокупном доходе, составленном в соответствии с требованиями МСФО дополнительно отражается амортизация, начисленная за весь срок превышения.

Амортизация объектов основных средств, состоящих из нескольких компонентов, начисляется по каждому компоненту отдельно, если его срок службы отличен от срока службы основного компонента (например, по зданиям, срок службы которых 40 лет, газификация, система отопления, водоснабжения и кондиционирования 10 лет, лифты 9 лет, системы сигнализации -5 лет).

13). После первоначального признания актив учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

14). Последующие капитальные вложения по улучшению состояния объектов основных средств в процессе их использования относятся на увеличение стоимости, если банк в результате таких вложений получит экономическую выгоду сверх первоначально оцененной при приобретении.

Если же в результате осуществления последующих вложений 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.

15). Результат от выбытия или продажи основных средств относится на доходы или расходы банка.

В случае выбытия основного средства ранее предполагаемого срока полезного функционирования, остаточную стоимость не пригодного для дальнейшей эксплуатации основного средства относят на расходы по выбытию на основании принятого решения Советом банка. Реализация основных средств, не пригодных для использования в деятельности банка, результат от реализации которых будет убыточным, производится на основании решения Совета банка.

Статья 3. Незавершенные активы.

- 1). Незавершенные активы делятся на материальные и нематериальные.
- 2). 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 деятельности банка.
- 3). Незавершенные материальные активы банка отражаются в балансе на счете 1602.
- 4). Приход незавершенных материальных активов осуществляется только на основании надлежаще оформленных накладных и промежуточных актов выполненных работ и др.
- 5). На основании актов ввода в эксплуатацию они считаются включенными в состав основных средств.
- 6). К незавершенным нематериальным активам банка относятся расходы по их созданию:
 - а) Для программных продуктов:
 - исследование и изучение требований банка;
 - промежуточные этапы выполненных работ и частичная поставка определенных модулей программного обеспечения;
 - затраты по привлечению сторонних организаций для конвертации баз данных;
 - б) Стоимость вновь приобретенного имущества, требующего дополнительных инвестиций для последующего использования в производственных целях.
- 7). Незавершенные нематериальные активы банка отражаются в балансе на счете 1632.

Приход незавершенных нематериальных активов осуществляется только на основании надлежаще оформленных накладных (накладных/налоговых накладных) и промежуточных актов выполненных работ и др.
- 8). В случае, если создаваемый объект нематериальных активов не соответствует требованиям признания, установленным в ч. 1 настоящей Политики или договор на поставку расторгается накопленные затраты относятся на расходы того периода, в котором вынесено решение о прекращении работ по его созданию.
- 9). На основании актов ввода в эксплуатацию незавершенный нематериальный актив считается включенными в состав нематериальных активов.

Статья 4. Товарно-материальные запасы

1). Товарно-материальные запасы – это активы, предназначенные для потребления в процессе жизнедеятельности банка.

2). Товарно-материальные запасы отражаются в балансе по стоимости приобретения. В текущем учете ТМЦ отражаются в количественном и стоимостном выражении.

Учет ТМЦ ведется в разрезе материально-ответственных лиц.

Текущая оценка товарно-материальных запасов и их списание производится методом средневзвешенной стоимости.

3). Товарно-материальные запасы отражаются в балансе в группе 1660.

4). Балансовая стоимость малоценных и быстроизнашиваемых активов, которые в соответствии с НСБУ входят в состав товароматериальных запасов, равна нулю и при составлении финансовой отчетности по МСФО стоимость МБП не корректируется по причинам, указанным в п. 3) статьи 2.

Статья 5. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество – недвижимость (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящаяся во владении Банка с целью получения арендных платежей или прироста стоимости капитала, или того и другого, но:

- а) не для использования при оказании финансовых услуг или в административных целях; а также
- б) не для продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности.

Примерами инвестиционного имущества являются:

- а) недвижимость, приобретенная Банком для использования в своей деятельности, которую в последствии Банк решил переклассифицировать в предназначенная для получения прироста стоимости капитала в долгосрочной перспективе;
- б) недвижимость, полученная Банком взамен погашения долга, дальнейшее предназначение которой в настоящее время пока не определено. В случае, если Банк не определил, будет ли он использовать имущество в собственных нуждах или для продажи в краткосрочной перспективе, то считается, что недвижимость предназначена для получения прироста стоимости капитала;

Ответственными за профессиональное суждение (первоначальное признание, необходимость обесценения, переклассификацию и прекращения признания) является Служба реализации заложенного имущества Отдела по работе с проблемными кредитами.

В период проведения инвентаризации имущества банка за 2011 год инвентаризационные комиссии подготавливают списки имущества (в том числе учитываемого на счетах меморандума), которым Банк владеет на правах собственности, с целью возможности его регистрации в качестве инвестиционного имущества.

При составлении финансовой отчетности по МСФО за 2011 год, стоимость такого имущества отражается как инвестиционная собственность в отчете о финансовом положении.

Инвестиционное имущество первоначально измеряется по фактическим затратам. В первоначальное измерение включаются следующие затраты: первоначально понесенные при приобретении объекта инвестиционного имущества, и затраты, понесенные впоследствии на дооборудование объекта, замену части или обслуживание объекта недвижимости.

В случае, если инвестиционное имущество подлежит немедленной продаже, то такое имущество переклассифицируется в актив, предназначенный для продажи в соответствии с требованиями статьи 6 настоящей Политики.

В случае, если инвестиционное имущество подлежит сдаче в аренду (операционную или финансовую), то отражение его в финансовой отчетности производится в соответствии с МСФО 17.

Статья 6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

- 1) Имущество (долгосрочный актив или выбывающая группа) принадлежащее Банку классифицируется как предназначенное для продажи, если его балансовая стоимость будет возмещена в основном за счет продажи в течении ближайших 12 месяцев, а не посредством продолжающегося использования.
- 2) Банк классифицирует актив (или выбывающую группу) в качестве предназначенного для продажи, если
 - актив (или выбывающая группа) имеется в наличии для немедленной продажи в его текущем состоянии и только на условиях обычных и обязательных при продаже таких активов (или выбывающих групп);
 - руководством принят план продать актив (или выбывающую группу) и инициирована активная программа поиска покупателя и выполнения плана продажи.
 - его продажа в высшей степени *вероятна* (должна активно вестись деятельность по продаже актива (или выбывающей группы) по цене, которая является обоснованной сравнительно с его текущей справедливой стоимостью).
- 3) Банк измеряет долгосрочный актив (или выбывающую группу), классифицированный как предназначенный для продажи, по наименьшей из балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу.
- 4) Банк признает убыток от обесценения при любом первоначальном или последующем уменьшении стоимости актива (или выбывающей группы) до справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу, в той мере, в какой он не был признан ранее.
- 5) Банк признает прибыль от любого последующего увеличения в справедливой стоимости актива за вычетом расходов на продажу, но не превышающую сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее.
- 6) Банк включает любые требуемые корректировки балансовой стоимости долгосрочного актива, классификация которого в качестве предназначенного для продажи была прекращена, в состав прибыли или убытка от продолжающейся деятельности за период, в котором критерии пункта 2 более не удовлетворяются.
- 7) Любая прибыль или убыток от переизмерения долгосрочного актива (или выбывающей группы), классифицированного в качестве предназначенного для продажи, который не соответствует определению прекращенной деятельности, включаются в прибыль или убыток от продолжающейся деятельности.
- 8) Ответственными за профессиональное суждение (первоначальное признание, необходимость обесценения, переклассификацию и прекращения признания) является Служба реализации заложенного имущества Отдела по работе с проблемными кредитами.
- 9) В период проведения инвентаризации имущества банка за 2011 год **инвентаризационные** комиссии подготавливают списки имущества (в том числе учитываемого на счетах меморандума), которым Банк владеет на правах

собственности, с целью возможности его регистрации в качестве имущества, предназначенного для продажи.

10) При составлении финансовой отчетности по МСФО за 2011 год, стоимость такого **имущества** отражается в отчете о финансовом положении.

Статья 7. Финансовые инструменты

1). Ответственными за профессиональное суждение (первоначальное признание, необходимость обесценения, переклассификация, прекращение признания) финансовых инструментов являются:

- Отдел финансов и ликвидности - по всем видам размещений и привлечений денежных средств Банка;
- Отдел ценных бумаг - по государственным и корпоративным ценным бумагам;
- Отдел по работе с проблемными кредитами Центрального офиса по согласованию с Кредитным комитетом - по всем видам кредитов, включая обесцененные.

2). Финансовый инструмент представляет собой договор, в результате которого возникает финансовый актив у одной компании и финансовое обязательство или долевой инструмент - у другой.

Финансовые инструменты включают первичные инструменты (например, кредиты и дебиторскую задолженность, займы и долевые инструменты) и производные (например, опционы, фьючерсы, форвардные контракты, процентные свопы, валютные свопы).

Для Банка финансовыми обязательствами является: любое обязательство, обусловленное договором по поставке денежных средств или другого финансового актива в обмен на финансовый актив или финансовое обязательство другой компании на условиях, которые являются потенциально невыгодных для Банка.

3). Банк осуществляет инвестиции в финансовые инструменты с целью улучшения своего финансового положения путем получения дохода (процентов, дивидендов и т.д.), увеличения собственного капитала и извлечения прочей прибыли (в частности, в результате торговых операций).

4). Для последующей оценки Банк классифицирует активы и обязательства по следующим 4-м категориям:

- a)) финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- b)) инвестиции, удерживаемые до погашения;
- c)) кредиты и дебиторская задолженность, финансовые обязательства не включенные в лит.а);
- d)) финансовые активы, предназначенные для продажи.

5). Банк оценивает кредиты, дебиторскую задолженность и финансовые обязательства (депозиты клиентов) по амортизированной стоимости.

6). В связи с нецелесообразностью учета внешних займов по амортизируемой стоимости (громоздкость расчетов при постоянном изменении условий договора займа/транша договора, ставок и сроков погашения), Банк выбирает линейный метод амортизации комиссий по данному виду обязательств.

7.1. Финансовые активы

Финансовые активы Банка классифицируются по следующим критериям:

1. По видам финансовых инструментов:
 - 1.1. Денежные средства:
 - остатки денежных средств в кассе;
 - остатки на счетах в банках, межбанковские размещения (депозиты и резервы).
 - 1.2. Ценные бумаги:
 - государственные ценные бумаги (казначейские обязательства, государственные облигации, сертификаты НБМ);
 - корпоративные ценные бумаги (акции, облигации).
 - 1.3. **Долевые инструменты** - доли участия в уставном капитале хозяйствующих субъектов.
 - 1.4. Кредиты:
 - кредиты банкам;
 - кредиты клиентам (включая лизинг, факторинг, векселя и т.п.).
 - 1.5. Дебиторская задолженность:
 - по расчетным операциям, являющихся результатом обслуживания клиентов;
 - по внутрихозяйственным операциям.
 2. По срокам:
 - 2.1. краткосрочные (до одного года). По некоторым видам финансовых инвестиций (размещения в банках) выделяется дополнительная группа краткосрочных размещений - 1 месяц и менее;
 - 2.2. долгосрочные (более одного года). По некоторым видам финансовых инвестиций (размещения в банках; государственные ценные бумаги; кредиты; финансовый лизинг) выделяются среднесрочные (более 1 года и до 5 лет).
 3. По направлениям вложений:
 - 3.1. в связанные стороны (в ассоциированные, дочерние, совместные предприятия);
 - 3.2. в несвязанные стороны (инвестиции до 20% в уставный капитал).
- 7). Система аналитического учета Банка обеспечивает возможности группировки данных по финансовым активам в соответствии с вышеуказанными критериями.

7.2. Финансовые обязательства

- 1) В состав финансовых обязательств входят:
 - счета других банков;
 - внешние займы;
 - текущие и срочные депозиты клиентов;
 - кредиторская задолженность;
 - по расчетным операциям, являющимся результатом обслуживания клиентов;
 - по внутрихозяйственным операциям.
- 2) По срокам финансовые обязательства классифицируются аналогично финансовым активам.
- 3) Финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в размере вероятного оттока экономических выгод.

Статья 8. Денежные средства

- 1). Денежными средствами являются: остатки денежных средств в кассе, на счетах, межбанковские размещения (депозиты и резервы).

- 2). Остатки денежных средств в национальной валюте в кассах Банка и на счетах размещений в Национальном банке Молдовы отражаются в балансе по номинальной стоимости.
- 3). Остатки на валютных счетах в кассах Банка и на счетах размещений в других банках, а также все прочие остатки денежных средств в иностранной валюте отражаются в балансе и финансовых отчетах путем пересчета иностранных валют в национальную валюту по курсу НБМ, действующему на последний рабочий день отчетного периода.
- 4). Остатки по счетам „Nostro”, размещения в банках 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.

Статья 9. Ценные бумаги и долевое участие.

- 1). Принятие решения о вложении денежных средств в ценные бумаги или долевые инструменты осуществляется:
 - для государственных ценных бумаг – в соответствии с «Положением о деятельности с ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов в форме записей на счетах» и «Положением о деятельности Банка с сертификатами НБМ, выпущенными в форме записей на счетах»;
 - для корпоративных ценных бумаг и иных долей участия в капитале хозяйствующих субъектов – в соответствии с Положением о владении Банком долями в капитале хозяйствующих субъектов. Решение об инвестиции может быть и в целях установления контроля над денежными потоками и финансовым состоянием данного субъекта.
- 2). Вложения в долевые инструменты, котируемые на активном рынке, оцениваются по справедливой стоимости. Вложения в долевые инструменты, не котируемые на активном рынке, классифицируются Банком в категорию предназначенных для продажи и оцениваются по стоимости, определяемой руководством Банка и признанием факта, что справедливая стоимость, в этом случае, не может быть надежно оценена.
- 3). Оценка инвестиций в ассоциированные предприятия производится методом участия в капитале, в соответствии с международным стандартом бухгалтерского учета 28 «Учет инвестиций в ассоциированные компании». Первоначальное признание осуществляется по себестоимости с дальнейшим увеличением/уменьшением, в зависимости от доли инвестиций банка в прибылях/убытках ассоциированной компании, возникшей после даты приобретения.
- 4). В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 27, консолидированная финансовая отчетность должна включать все дочерние предприятия материнского предприятия. Поскольку Банк является фактической материнской компанией группы, в которую входит Банк и его дочернее предприятие, которое не является действующим, и размер инвестиций в это дочернее предприятие не является существенным по отношению к финансовой отчетности Банка, консолидированная отчетность банка не составляется.
- 5). При составлении отчетности в соответствии с требованиями МСФО, Банк не классифицирует какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предшествующих финансовых лет инвестиции, удерживаемые до погашения, продавались или реклассифицировались до наступления срока погашения. Вместе с тем, Банк может классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, если реклассификация или продажа активов производится на незначительную сумму по сравнению с общей суммой инвестиций, удерживаемых до погашения.

6). При составлении финансовой отчетности по МСФО, в отчете о финансовом положении Банка, корпоративные ценные бумаги переводятся из инвестиционного портфеля в портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи.

Статья 10. Кредитные операции

1). Ответственными за профессиональное суждение (первоначальное признание, необходимость обесценения, переклассификация, прекращение признания) кредитов являются:

- Отдел финансов и ликвидности - по кредитам, выданным другим банкам;
- Филиалы - по всем видам кредитов, без признаков обесценения;
- Филиалы и Отдел по работе с проблемными кредитами - по всем видам кредитов, подлежащих обесценению, включая оценку будущих потоков от деятельности заемщика, продажи залогов или осуществления уступок прав требования.

2). Кредиты подразделяются по

- срокам:

- краткосрочные;
- среднесрочные;
- долгосрочные.

- 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.

3). Погашение задолженности по кредитам производится за счет следующих источников:

- поступивших денежных средств заемщика;
- за счет средств, полученных от реализации имущества, поступившего во владение или в собственность банка;
- за счет скидок на потери по кредитам с учетом положений вышеупомянутых нормативных актов.

При составлении финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS)39 кредиты, переведенные в не накопительный статус и имеющие достаточные основания возмещения переводятся на соответствующие группы активов. Проценты по таким кредитам восстанавливаются в качестве начисленных. На сумму восстановленных кредитов и процентов по ним формируется фонд риска в соответствии с требованиями МСФО.

4). В случае, когда по решению суда (Департамента исполнения судебных решений) или по утвержденному Советом банка добровольному решению заемщика, банк получает во владение имущество, в счет погашения кредита, учет его осуществляется на активных счетах банка...Если имущество не получено в собственность, а Банк имеет только право на направление вырученных средств от продажи заложенного или другого имущества для погашения задолженности по обязательствам заемщика перед Банком, как правило, данные права отражаются на счетах меморандума. Отражение таких прав в активах Банка возможно только по отдельным решениям Совета банка, когда существуют все признаки для их классификации как актива в соответствии с требованиями, изложенными в статье 11 настоящей Политики.

5). Списание кредитов, процентов, комиссий и дополнительных расходов по ним производится за счет сформированного резерва на потери по кредитам. Взыскание задолженности по обесцененным кредитам прекращается только, когда банком приняты все меры по взысканию долга и получению возмещения всех видов существующих задолженностей на основании решения Совета банка.

6). При составлении финансовой отчетности по МСФО производится оценка кредитного портфеля и его переклассификации в соответствии с требованиями МСФО (IAS)39. При переклассификации кредитов учитывается состав предоставленного обеспечения. Если обеспечения (например, размера срочного депозита) по кредиту с признаками обесценения достаточно для погашения кредита, то переклассификации кредита не производится. В зависимости от результата переклассификации, осуществляется корректировка фонда риска и финансовых результатов по итогам года.

Статья 11. Дебиторская задолженность

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

2). Дебиторская задолженность по капитальным вложениям, документарным расчетам и расчетам с другими физическими и юридическими лицами подлежит оценке в соответствии с требованиями **МСФО**.

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

4). Списание просроченной дебиторской задолженности производится за счет сформированного резерва на потери по обесценению прочих активов и платежей по ним (в случаях дебиторской задолженности по которой резерв не формируется – на счет прибылей и убытков). Взыскание просроченной дебиторской задолженности прекращается только, когда банком приняты все меры по взысканию долга и после принятия Советом банка соответствующего решения.

5). Если возмещаемая стоимость актива меньше его балансовой стоимости, балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости. Такое уменьшение является убытком от обесценения. Если возмещаемая стоимость больше балансовой, то убыток от обесценения корректируется в пределах его накопленной суммы.

6). Если Банк является выгодополучателем по договору финансового лизинга между залогодателем (не являющемся должником) и третьими лицами, то на счетах дебиторской задолженности отражается причитающиеся к получению сумма договора, подлежащая направлению в погашение долга заемщика перед Банком по обесцененному кредиту.

Статья 12. Расходы будущих периодов

При составлении финансовой отчетности в соответствии с МСФО осуществляются корректировки на все статьи расходов будущих периодов, отраженные в финансовой отчетности по НСБУ. В зависимости от природы prepaid средств, они распределяются по соответствующим статьям активов в сумме остатка, который не был отнесен на прибыль и убытки текущего периода.

Остатки prepaid расходов, относящиеся к внутрихозяйственной деятельности и услугам, оказываемым сторонними организациями, переносятся на статьи расчетов с прочими дебиторами.

Остатки prepaid комиссий по внешним займам переносятся на соответствующие статьи займов.

По имуществу, переданному Банком в финансовый лизинг, осуществляются следующие корректировки:

- остаток prepaid расходов по каждому договору перекрываются prepaid доходами;
- полученная разница остается в составе доходов будущих периодов (переносится в соответствии с измененным планом счетов).

Статья 13. Доходы и расходы

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

2). 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.

3). Доход от оказания финансовых услуг признается только при наличии вероятности того, что экономические выгоды, связанные с операцией, поступят в Банк. В некоторых случаях такая вероятность может отсутствовать до тех пор, пока не получено возмещение или не устранена неопределенность. Однако в случае, когда неопределенность возникает в отношении возможности получить сумму, уже включенную в выручку, недополученная сумма, или сумма, вероятность получения которой стала маловероятной, признается в качестве расхода, а не как корректировка суммы первоначально признанного дохода.

4). Доход от реализации товаров признается в момент перехода права собственности от Банка третьему лицу независимо от того, произведена оплата или нет, за исключением передачи активов в финансовый лизинг (в этом случае доход признается в момент наступления обязательств по оплате лизинговых платежей в соответствии с условиями заключенного договора);

5). Доходы и расходы, относящиеся к одной и той же операции или какому-либо событию, признаются одновременно; этот процесс обычно называется увязкой доходов и расходов. Доход не может быть признан, когда расходы не могут быть надежно измерены. В таких ситуациях любое уже полученное возмещение признается в качестве обязательства

6). Признание и отражение всех доходов и расходов банка в финансовой отчетности осуществляется в том периоде, когда они были произведены, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств. В виду незначительности сумм и с целью соблюдения требований п. 3) настоящей статьи, исключения составляют:

- доходы от ежемесячной абонплаты и других комиссий клиентов, причитающиеся банку за обслуживание счетов, которые в случае отсутствия денежных средств у клиента для незамедлительной оплаты учитываются без отражения в активах

- банка и их признание производится в момент пополнения счета клиента и списания банком в бесспорном порядке;
- расходы по внутрихозяйственной деятельности, относящиеся к прошлому отчетному периоду, подтвержденные первичными документами строгой отчетности, представленными с опозданием, которые отражаются в балансе банка в день их получения, независимо от даты выписки и/или выполнения работ/оказания услуг..
- 7). Все доходы банка можно разделить на 4 категории:
- процентные доходы;
 - доходы, не относящиеся к процентным;
 - доходы будущих периодов.
- 8). Под расходами здесь и далее понимаются все расходы и потери (убытки) банка, которые вычитаются из дохода при расчете прибыли (убытка) отчетного периода.
- 9). Расходы банка делятся на следующие категории, а именно:
- процентные;
 - не относящиеся к процентным;
- 10). Процентные доходы и расходы банка (по кредитам и депозитам) рассчитываются, исходя из 360 (365-по отдельным видам продуктов) условных расчетных дней в году.
- 11). В последний рабочий день года производится закрытие всех доходов и расходов на счет нераспределенной прибыли текущего года (3504).

Статья 14. Скидки на потери по активам

1). Банк формирует **резервы** на потери по активам в соответствии с требованиями МСФО.

Средства, накопленные в резервах, используются для покрытия активов, классифицированных как обесцененные .

2). Условные активы и обязательства не признаются в финансовой отчетности, составляемой в соответствии с требованиями МСФО. Соответственно сформированные по ним скидки на потери согласно НСБУ в отчетности по МСФО сторнируются и в части скидок сформированных за отчетный период относятся на счета прибылей и убытков, а в части сформированной за предыдущие отчетные периоды – относятся на капитал Банка.

3). Условные обязательства указываются в примечаниях к финансовой отчетности, за исключением случаев, когда отток экономических выгод маловероятен. В том случае, когда существует высокая вероятность исполнения условного обязательства и его сумма поддается надежной оценке, Банк в праве создать соответствующий резерв. Условные активы указываются в примечаниях к финансовой отчетности, когда, скорее всего, будет получена экономическая выгода. Экономическая выгода от высоковероятного условного актива отражается в прибыли Банка только в момент фактического получения.

Статья 15. Подоходный налог

Расчет и уплата подоходного налога от предпринимательской деятельности банка осуществляется в соответствии с требованиями Раздела II Налогового кодекса РМ (закон №1163 от 24.04.1997).

В связи с применением нулевой ставки подоходного налога на 2011 год в финансовой отчетности отсроченные активы и отсроченные обязательства не отражаются.

Статья 16. Капитал и резервы

Основной капитал банка состоит из акционерного капитала, избытка капитала, резервов, нераспределенной прибыли текущего года и нераспределенной прибыли прошлых лет.

Акционерный капитал банка состоит из размещенных простых акции. Их учет ведется по номинальной стоимости. Размещенными считаются акции полностью оплаченные акционерами, выпуск которых был зарегистрирован согласно действующему законодательству.

В результате размещения собственных акций по цене выше их номинальной стоимости формируется избыток капитала, который является суммой разницы между ценой продажи и номинальной стоимостью, в результате перепродажи собственных акций (казначейских) ценой выше их номинальной стоимости (сумма разницы между ценой продажи и номинальной стоимостью) производится увеличение излишка капитала

В соответствии с Уставом банк формирует резервный капитал, состоящий из резервного фонда до достижения им размера 40% от уставного капитала: из нераспределенной прибыли текущего года на основании решения о распределении прибыли, принятого на Общем собрании акционеров.

Резервный капитал используется только для покрытия убытков банка и увеличения уставного капитала.

После формирования всех резервов, вынесения решения о выплате дивидендов остаток средств переносится на нераспределенную прибыль прошлых лет.

В состав неосновного капитала включаются разницы в результате переоценки долгосрочных материальных активов, нематериальных активов и долгосрочных инвестиций.

При составлении финансовой отчетности по МСФО дебетовое сальдо на счетах переоценки, в составе капитала закрывается за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 16, результаты переоценки отражаются следующим образом:

- a) если балансовая стоимость земли и зданий в результате переоценки увеличивается, то сумма такого увеличения признается в капитале как прирост стоимости от переоценки. Однако такое увеличение признается в составе прибыли или убытка в той мере, в которой оно восстанавливает сумму уменьшения стоимости от переоценки того же актива, ранее признанную в составе прибыли или убытка:
- b) если балансовая стоимость актива в результате переоценки уменьшается, то сумма такого уменьшения включается в прибыль или убыток. Тем не менее, данное уменьшение признается в капитале в размере существующего кредитового остатка при его наличии, отраженного как прирост стоимости от переоценки, относящегося к тому же активу. Уменьшение снижает прирост стоимости от переоценки, отраженной в составе капитала.

Глава III. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1) При закрытии финансового года, завершающегося 31 декабря 2011 года Банк выпускает два комплекта финансовой отчетности: по НСБУ и по МСФО.
- 2) Составление финансовой отчетности за финансовый год, завершающийся 31 декабря 2011 года по МСФО производится путем трансформации финансовой отчетности, составленной по НСБУ следующим образом:

По классу активов

- производится их переклассификация в соответствии с требованиями МСФО и измененного плана счетов;

Учетная политика по МСФО на 2011 год

- восстанавливаются активы, ранее учитываемые на счетах меморандума;
- формируются резервы в соответствии с требованиями МСФО;
- осуществляются корректирующие записи с использованием транзитного счета 1792.

По классу обязательств

- производится переклассификация депозитов и задолженностей в соответствии с требованиями МСФО и измененного плана счетов;
- сторнируется сумма начисленного резерва по условным счетам;
- создаются новые виды резервов в соответствии с требованиями МСФО;
- осуществляются корректирующие записи с использованием транзитного счета 2798.

По классу капитала

- производится сторнирование дебетового сальдо по счетам переоценки долгосрочных материальных активов в соответствии с требованиями МСФО;
- формируются общие резерв по банковским рискам в соответствии с требованиями МСФО и измененного плана счетов;
- на счете нераспределенной прибыли отражается результат корректировок, произведенных с участием счетов 1792 и 2798.

- 3) Исходящие остатки из финансовой отчетности, составленной по МСФО за 2009-2010 годы переносятся в финансовую отчетность за 2011 год.
- 4) В пояснительной записке к годовой финансовой отчетности за 2011 год, составленной в соответствии с требованиями МСФО, Банк раскрывает содержание произведенных корректировок, профессиональные суждения и пороги существенности.