

Banca de Finanțe și Comerț S.A.

«УТВЕРЖДЕНО»

Решением Советом банка
Протокол № 390-С от 15 декабря 2009 г.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА на 2010 год

«СОГЛАСОВАНО»

Заключением
Ревизионной комиссии банка
Протокол № 57 от 09 декабря 2009 г.

Виктор Хворостовский
Председатель Банка

09 декабря 2009 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. 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 банков и других финансовых учреждений РМ (решение АС НБМ № 55/11-01 от 26.03.1997г.), Инструкции о заполнении и предоставлении банком финансовых отчетов (решение АС НБМ №36 от 08.08.1997г.), а также других нормативных актов, включая их дополнения и изменения.
- 4). Учетная политика «FinComBank» S.A. на 2010 год в основном устанавливает нормы в соответствии с требованиями Национального банка Молдовы в соответствии с частью (2) а). Статьи 20 Закона РМ №550/21.07.95 «О финансовых учреждениях», которые не противоречат стандартам бухгалтерского учета в соответствии с частью (4) и (5) Статьи 11 и частью (1) Статьи 16 Закона РМ №113/27.04.2007 «О бухгалтерском учете».
- 5). Целью учетной политики «FinComBank» S.A. является создание механизма учета всех финансовых и внеоперационных операций банка, который позволил бы:
 - а). 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;
 - б). наиболее полно и достоверно удовлетворять информационные интересы учредителей, клиентов и потенциальных инвесторов банка, Национального банка Молдовы, фискальных органов республики.
- 6). Под учетной политикой «FinComBank» S.A. понимаются основополагающие принципы, методы и правила ведения бухгалтерского учета, используемые банком, существенно влияющие на оценку и принятие решений пользователями финансовых отчетов банка.
- 7). Бухгалтерский учет «FinComBank» S.A. осуществляется отделом централизованных бухгалтерских операций, специализированными отделами филиалов и центрального офиса с использованием компьютерной техники и программных модулей.

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

8). 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

9). Директор Департамента организации учета и контроля совместно с Председателем 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 банка. Такие документы принимаются к исполнению только после письменного указания Председателя или вышестоящих органов управления банка.

11). 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, перечисленными в Приложении №1.

Регламент о распоряжении имуществом, принятым во владение в счет погашения кредитов или другой дебиторской задолженности, подлежит утверждению незамедлительно после получения разъяснений Национального банка Молдовы по вопросу противоречий его требований действующим стандартам бухгалтерского учета, которые принимаются Банком за основу организации учета.

12). 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.

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

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

Глава II. РАСКРЫТИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.

Статья 1. Нематериальные активы.

- 1). Нематериальные активы отражаются в бухгалтерском балансе на счете 1631.
- 2). Классификация нематериальных активов банка производится в соответствии с «Каталогом основных средств и нематериальных активов» утвержденным Постановлением Правительства №338 от 21 марта 2003 года с изменениями и дополнениями. Срок полезного использования подлежит ежегодному пересмотру по итогам проведения инвентаризации.
- 3). Первоначальная оценка нематериальных активов производится в текущем учете и бухгалтерском балансе по первоначальной стоимости. Амортизация нематериальных активов начисляется прямолинейным методом, исходя из сроков их полезного использования:
 - а). по компьютерным программам – до 10 лет (системные программы-10 лет, приобретенные программы – 5 лет, прочие программы – до 5 лет). Основанием для установления срока по каждой компьютерной программе служит заключение специалистов Отдела компьютерных технологий.
 - б). по программе SWIFT – 10 лет;
 - с). по фирменным знакам – 5 лет;
 - д). по лицензиям – на срок выдачи лицензий или срок службы оборудования, на которое она установлена (по компьютерной технике и пос-терминалам) максимально 10 лет; Для лицензий с неограниченным сроком действия устанавливается максимальный срок -20 лет.
 - е). приобретенные базы данных клиентов – до 5 лет.

Начисление амортизации производится с момента, когда актив готов к использованию.
- 4). Ликвидационная стоимость нематериального актива принимается равной нулю.
- 5). Признание нематериального актива прекращается в случае его выбытия или когда от его последующего использования не ожидаются никакие будущие экономические выгоды.
- 6). В случае выбытия нематериального актива ранее предполагаемого срока полезного функционирования, остаточную стоимость относят на расходы по выбытию на основании принятого решения Советом банка.

Статья 2. Основные средства.

- 1). 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.
- 2). В соответствии с утвержденным Постановлением Правительства №338 от 21.03.03 «Каталогом основных средств и нематериальных активов» все основные средства делятся на следующие группы:

Номер группы	Балансовый счет	Наименование группы	Периодичность пересмотра ликвидацион. стоимости группы	Предполагаемая ликвидационная стоимость

Учетная политика на 2010 год

I	1601	Земля	1 раз в 5 лет	
I	1603	Здания,	1 раз в 5 лет	10%
II	1603	Специальные сооружения	1 раз в 5 лет	10%
III	1603	передаточные устройства	1 раз в 5 лет	10%
IV	1604	Мебель и оборудование	Ежегодно по состоянию на 1 октября,	5%
V	1605	Транспорт		10%
VI	1609	Другие основные средства		5%

3). Первоначальное признание основных средств, как правило, 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 здания, первоначальное признание которых ведется по справедливой рыночной стоимости с проведением переоценки по каждому объекту группы раз в 5 лет.

4). 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.

5). 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.

6). 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:

- a). купюрорасчетные машины - 30% от первоначальной стоимости в связи с интенсивностью эксплуатации и быстрым физическим износом;
- b). 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..)

7). Начисление износа производится прямолинейным методом.

Износ 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).

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

9). 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.

10). . 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.

Незавершенные активы делятся на материальные и нематериальные.

1). К незавершенным материальным активам банка относятся:

- a). оборудование, требующее монтажа;
- b). незавершенное строительное производство зданий, сооружений;
- c). затраты по реконструкции зданий;
- d). стоимость вновь приобретенного имущества, требующего дополнительных инвестиций для последующего использования в деятельности банка.

2). Незавершенные материальные активы банка отражаются в балансе на счете 1602.

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

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

5). К незавершенным нематериальным активам банка относятся расходы по их созданию:

- a). 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;
- b). Стоимость вновь приобретенного имущества, требующего дополнительных инвестиций для последующего использования в производственных целях..

6). Незавершенные нематериальные активы банка отражаются в балансе на счете 1632.

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

7). 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.

8). 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. Они включают:

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

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). В балансе МБП на складе отражаются по стоимости приобретения. На МБП, стоимостью от 1500 до 3000 лей начисляется износ в размере 100% в момент отпуска их в эксплуатацию. Стоимость МБП менее 1500 лей списывается на расходы в момент отпуска их в эксплуатацию с отражением калькуляторов, телефонных аппаратов, инструмента и хозяйственного инвентаря на счетах меморандума 7503 только в количественном выражении.

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

Статья 5. Инвестиции

1). 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).

2). Инвестиции Банка классифицируются по следующим критериям:

1. по видам финансовых инструментов:

1.1. Ценные бумаги:

1.1.1. государственные ценные бумаги (казначейские обязательства, государственные облигации, сертификаты НБМ);

1.1.2. корпоративные ценные бумаги (акции, облигации);

1.2. Доли участия в уставном капитале хозяйствующих субъектов иных, чем акционерные общества;

1.3. Инвестиционная собственность (материальные активы предназначенные для сдачи в арену/лизинг или спекулятивной торговли);

1.4. Иные финансовые инструменты:

1.4.1. Размещения (депозиты) в банках;

1.4.2. Кредиты (включая факторинг, векселя и т.п.).

2. по срокам владения:

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).
4. по форме:
 - 4.1. финансовые (ценные бумаги, доли участия, межбанковские размещения, кредиты, векселя и др.);
 - 4.2. материальные (земельные участки, здания, драгоценности, произведения искусства, золото и др.).
- 3). Система аналитического учета Банка обеспечивает возможности группировки данных по инвестициям в соответствии с вышеуказанными критериями.
- 4). В настоящее время Банк не осуществляет операций с инвестиционной собственностью, а при разовых инвестициях они подлежат отдельному раскрытию в финансовой отчетности.
- 5). Особенности порядка учета размещений (депозитов) в банках приведены в части 7 «Денежные средства» настоящего раздела, а кредитов – в части 9 «Кредитные операции».
- 6). Принятие решения об инвестициях и включение инвестиций в портфель банка, осуществляются:
 - а). 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»;
 - б). 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.
- 7). Инвестиции оцениваются по стоимости приобретения, исходя из суммы уплаченных денежных средств, в случае приобретения за денежные средства; и по справедливой рыночной стоимости выпущенных ценных бумаг, в случае приобретения инвестиций полностью или частично в счет выпуска банком акций или других ценных бумаг. Первоначальная стоимость инвестиций включает в себя затраты по их приобретению.
- 8). Первоначальная стоимость ценных бумаг отражается:
 - а). в балансе - по стоимости приобретения - для корпоративных ценных бумаг, по номинальной стоимости, с учетом дисконта/премии – для государственных ценных бумаг;
 - б). на счетах меморандума – в количественном выражении;
 - с). на условных счетах - по номинальной стоимости.
- 9). Балансовая стоимость краткосрочных инвестиций определяется по категориям инвестиций и остается неизменной на протяжении всего срока владения.
- 10). Балансовая стоимость долгосрочных инвестиций:

- a). в государственные ценные бумаги остается неизменной на протяжении всего срока владения;
 - b). в корпоративные ценные бумаги и доли участия в капитале хозяйствующих субъектов может быть увеличена или уменьшена в результате переоценки стоимости этих инвестиций по справедливой рыночной стоимости, с отнесением результата на увеличение собственного капитала Банка. Переоценка осуществляется один раз в полгода на основании данных фондовой биржи о рыночной стоимости ценных бумаг. В случае отсутствия рыночной цены балансовая стоимость ценных бумаг остается без изменений. А при наличии достоверной информации о несостоятельности хозяйствующего субъекта, банк выносит на рассмотрение Совета вопрос об обесценении инвестиции.
- 11). 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.
- 12). Оценка инвестиций в дочерние предприятия ведется в соответствии с международным стандартом бухгалтерского учета 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» по фактической себестоимости.
- Банк не выпускает консолидированную финансовую отчетность со своими дочерними предприятиями до момента «существенного» влияния результатов их деятельности на финансовые показатели Банка.
- 13). Выбытие инвестиций происходит при их реализации, обмене, погашении. При реализации инвестиций разница между доходом от продажи и балансовой стоимостью инвестиций и расходами, связанными с их реализацией, признается как прибыль или убыток.
- 14). Особенности учета инвестиций в ценные бумаги и другие финансовые инструменты регламентируются нормативными актами НБМ и Национальной комиссии по финансовому рынку.
- 15). С ценными бумагами совершаются следующие операции:
- a). покупка-продажа;
 - b). залог;
 - c). заклад;
 - d). сделки РЕПО;
 - e). иные.
- 16). Нарращивание доходов по ценным бумагам производится ежемесячно в случае, если условия их выпуска предполагают фиксированные периоды получения дохода и он имеет алгоритм подсчета.
- 17). Оценка и порядок формирования скидок на потери по инвестиционным ценным бумагам, долевого участия 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».

Статья 6. Дебиторская задолженность

- 1). Дебиторская задолженность банка включает обязательства других предприятий и физических лиц по счетам, договорам, подотчетным суммам и др.
- 2). Дебиторская задолженность учитывается и отражается в балансе по номинальной стоимости.
- 3). 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.
- 4). Оценка и порядок формирования скидок на потери по документарным расчетам производятся с учетом требований Положения о порядке осуществления документарных операций.
- 5). Списание просроченной дебиторской задолженности производится за счет сформированного резерва на потери по активам (в случаях дебиторской задолженности по которой скидки не формируются - на расходы). Взыскание просроченной дебиторской задолженности прекращается только, когда банком приняты все меры по взысканию долга и после принятия Советом банка соответствующего решения.

Статья 7. Денежные средства

- 1). Остатки денежных средств в национальной валюте в кассе банка, на счете «Ностро» в Национальном банке Молдовы отражаются в балансе по номинальной стоимости.
- 2). 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.
- 3). Остатки по счетам „Nostro”, размещения в банках и межбанковские кредиты подлежат оценке и формированию скидок на возможные потери в соответствии с требованиями внутреннего Положение о формировании скидок на потери по активам и резервов на потери по условным обязательствам

Статья 8. Расходы будущих периодов

- 1). Расходы будущих периодов отражаются в балансе отдельными статьями и списываются на расходы по мере наступления периода, к которому они относятся.
- 2). К расходам будущих периодов относятся:
 - a). подписка на специальную литературу и периодические издания (газеты, журналы), необходимые для осуществления банковской деятельности на срок 12 месяцев;
 - b). арендная плата, перечисленная авансом;
 - c). авансовые платежи по расчетам с предприятиями почтовой связи;
 - d). бланки строгой отчетности;
 - e). авансовые платежи по расчетам с рекламными компаниями;
 - f). комиссии по полученным займам и услугам;

- g). страховая премия по договорам страхования;
- h). прочие предоплаты на срок более 3-х месяцев;
- i). авторизации и лицензии сроком до 1 года.

Статья 9. Кредитные операции

1). 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).

2). Кредиты в учете подразделяются по

a). срокам:

- краткосрочные;
- среднесрочные;
- долгосрочные.

b). 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). 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 Кредитной политикой “FinComBank” S.A. и Положением о формировании скидок на потери по активам и резервов на потери по условным обязательствам. По мере погашения кредитов корректируется сумма отчислений в фонд риска.

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

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

5). Кредит переводится в ненакопительный статус, когда по какому-либо кредиту очевидны один или несколько из нижеприведенных критериев:

- a). основная сумма или проценты по активам не оплачены за период более 60 дней;
- b). имеет место значительное ухудшение финансового положения должника по определению Кредитного Комитета Банка;
- c). больше нет оснований, предполагать полной оплаты процентов.

Проценты по данному кредиту не наращиваются, ранее наращенные доходы сторнируются и учитываются на счете меморандума 7202.

6). 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 в соответствии с Регламентом Банка «О распоряжении имуществом, принятым во владение в счет погашения кредитов или другой дебиторской задолженности».

7). 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 действующими стандартами бухгалтерского учета.

8). Списание кредитов производится за счет сформированного резерва на потери по активам. Взыскание кредитов прекращается только, когда банком приняты все меры по взысканию долга и после принятия Советом банка соответствующего решения.

Статья 10. Обязательства

1). В состав обязательств входят:

- a). депозиты юридических и физических лиц по срокам размещения;
- b). расчеты с бюджетом;
- c). прочие кредиторы;
- d). займы в банках и финансовых учреждениях;
- e). наращенные суммы к выплате.

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

3). Депозиты юридических и физических лиц по срокам размещения делятся на

- Срочные депозиты Национальной медицинской страховой компании/ Национальной кассы социального страхования;
- Беспроцентные депозиты до востребования клиентов;
- Процентные депозиты до востребования клиентов;
- Счета легализации капитала;
- Сберегательные депозиты;
- Депозиты овернайт банков;
- Срочные депозиты банков;
- Срочные депозиты государственного бюджета;
- Срочные депозиты клиентов;

- Срочные гарантийные депозиты клиентов.
- 4). Расчеты с бюджетом включают в себя обязательства банка по налогам, сборам и прочим расчетам с государственным, а также местными бюджетами административно-территориальных единиц.
- 5). В состав прочей кредиторской задолженности входят обязательства банка по расчетам с работниками, физическими и юридическими лицами. 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.
- 6). К займам в банках и финансовых учреждениях относятся
- Средства, заимствованные овернайт;
 - Займы в банках;
 - Займы, полученные от Правительства для рефинансирования;
 - Займы в международных финансовых организациях;
 - Займы от других кредиторов;
 - Займы в головном банке и в филиалах;
- 7). Нарощенные суммы к выплате относятся к расходам текущего периода, могут быть достоверно оценены и подлежат выплате в следующем отчетном периоде на основании расчетов, установленных внутренними регламентами банка и отражаются в балансе банка на счете 2744. К ним относятся:
- а). причитающиеся суммы неиспользованных за текущий период отпусков,
 - б). вознаграждения по итогам работы за год и/или квартал;
 - с). вознаграждения органам управления банка..
- В последний рабочий день отчетного периода суммы, причитающиеся к выплате по неиспользованным отпускам, подлежат пересчету с отнесением разницы на доходы/расходы периода.
- Расчет вознаграждения по итогам работы за год/квартал производится в последний рабочий день года/квартала, после расчета чистой прибыли банка.
- Расчет вознаграждений органам управления банка производится ежемесячно после определения чистой прибыли банка за месяц.
- Выплата вознаграждений производится на основании приказов по банку за счет наращенных ранее сумм, а в случае превышения – разница относится на расходы текущего периода.

Статья 11. 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). 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, за исключением:

- a). Доходов 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 беспорядном порядке;
 - b). Расходов по внутрихозяйственной деятельности, относящиеся к прошлому отчетному периоду подтвержденные первичными документами строгой отчетности, представленные с опозданием, которые отражаются в балансе банка в день их получения, независимо от даты выписки и/или выполнения работ/оказания услуг.
 - c). «Отчета о движении денежных средств», который составляется «кассовым» методом.
- 4). Все доходы банка можно разделить на 4 категории:
- a). процентные доходы;
 - b). доходы, не относящиеся к процентным;
 - c). чрезвычайные доходы;
 - d). доходы будущих периодов (отражаются отдельно во втором классе баланса).
- 5). 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.
- 6). Под расходами здесь и далее понимаются все расходы и потери (убытки) банка, которые вычитаются из дохода при расчете прибыли (убытка) отчетного периода.
- 7). Расходы банка делятся на 4 категории:
- a). процентные;
 - b). не относящиеся к процентным;
 - c). чрезвычайные расходы;
 - d). расходы будущих периодов (отражаются отдельно в первом классе баланса).
- 8). 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.
- 9). 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.
- 10). Процентные доходы и расходы банка (по кредитам и депозитам) рассчитываются, исходя из 360 (365-по отдельным видам продуктам) условных расчетных дней в году.
- Ведущийся в банке учет фондов и рисков включает учет фонда рисков по активам, а также формирование Фонда гарантирования депозитов.
- 11). В последний рабочий день года производится закрытие всех доходов и расходов на счет нераспределенной прибыли текущего года (3504).

Статья 12. 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 формировании скидок на потери по активам и резервов на потери по условным обязательствам.

Активы банка классифицируются с момента взятия их 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».

Статья 13. Подоходный налог

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

Предварительная уплата подоходного налога не производится в связи с применением нулевой ставки к доходам юридических лиц.

Статья 14. 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 и привилегированных акций. 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.

Глава III. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

В обычном режиме банковские документы, полученные после окончания операционного дня, отражаются по банковским счетам на следующий операционный день.

Обработка данных за последний операционный день финансового года производится в два этапа:

I. Первоначальное закрытие операционного дня осуществляется в обычном режиме, исходя из имеющейся информации банков-корреспондентов, процессингового центра, и т.п.

II. В течение последующих семи рабочих дней производятся корректировки (включая изменения сумм необходимых резервов) на основании документов, полученных после окончания последнего операционного дня финансового года. Поступления на счета клиентов, полученные после окончания последнего операционного дня финансового года, отражаются на транзитных счетах Головного банка как операции, требующие дополнительной обработки. При этом, возникшие обязательства отражаются на отдельных транзитных счетах в разрезе валют, а возникшие активы – в разрезе агентов. Исключение составляют значительные поступления, которые оказывают существенное влияние на уровень формируемых Банком резервов. В этом случае сумма с транзитного счета относится на счет получателя в последний операционный день финансового года.

**Список внутренних нормативных документов,
регламентирующих бухгалтерский учет в банке.**

1. Положение об организации бухгалтерского учета FinComBank SA, утвержденное решением Совета банка № 126-С 06.06.03 г, с изменениями и дополнениями.
2. Регламент об открытии счетов в FinComBank SA, утвержденный решением Совета банка № 367-С 09.06.09 г, с изменениями и дополнениями.
3. Регламент об условиях и порядке открытия и ведения счетов физических лиц», утвержденный решением Совета банка № 247-С 05.09.07 г, с изменениями и дополнениями.
4. Регламент об условиях и порядке открытия и ведения депозитных счетов юридических лиц (кроме текущих счетов), утвержденное решением Совета банка № 363-С 08.05.09 г.
5. Регламент о розничных операциях с физическими лицами, утвержденный решением Совета банка № 377-С 24.09.09 г.
6. Инструкция о некоторых особенностях отражения в бухгалтерском учете хозяйственных операций, утвержденная решением Совета банка № 293-С 01.02.08 г.
7. Положение о деятельности с ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов, совершаемых в форме записей на счетах, утвержденное решением Совета банка № 292-С 23.01.08 г, с изменениями и дополнениями.
8. Положение о деятельности банка с ценными бумагами, утвержденное решением Совета банка № 343-С 14.11.08 г, с изменениями и дополнениями.
9. Положение о деятельности с сертификатами НБМ в форме записей на счетах», утвержденное решением Совета банка № 168-С 11.10.04 г, с изменениями и дополнениями.
10. Регламент об осуществлении операций с денежной наличностью в FinComBank SA, утвержденный решением Совета банка № 224-С 12.02.07 г, с изменениями и дополнениями.
11. Положение о порядке обслуживания банковских карт международных платежных систем Mastercard Worldwide и VISA International, утвержденное решением Совета банка № 225-С 07.03.07 г, с изменениями и дополнениями.
12. Инструкция по проведению операций с банкоматами, утвержденная решением Совета банка № 224-С 12.02.07 г, с изменениями и дополнениями
13. Положение о формировании скидок на потери по активам и резервов на потери по условным обязательствам, утвержденное решением Совета банка № 277-С 27.11.07 г, с изменениями и дополнениями.
14. Инструктивные указания по процедурам кредитных отношений, утвержденные решением Совета банка № 174-С 16.12.04 г, с изменениями и дополнениями.
15. Регламент о распоряжении имуществом, принятым во владение в счет погашения кредитов или другой дебиторской задолженности.