

УТВЕРЖДЕНА
ОБЩИМ СОБРАНИЕМ АКЦИОНЕРОВ
КБ «УНИВЕРСАЛБАНК» АО
“ 15 ” декабря 2006 г.

ПОЛИТИКА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА
КБ «УНИВЕРСАЛБАНК» АО
в 2007 году

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

КБ «Универсалбанк» АО, в дальнейшем «Банк», учрежден 10 ноября 1994 года, зарегистрирован в Республике Молдова по адресу: 2004, мун. Кишинэу, бул. Штефан чел Маре ,180; фискальный код и государственный идентификационный номер - 1002600008544, основным видом деятельности Банка, обладающим лицензией типа «В», является финансовая деятельность, что включает в себя:

- прием процентных и беспроцентных депозитов;
- предоставление кредитов (потребительских и ипотечных;
- факторинг с правом регресса или без него,
- финансирование коммерческих сделок, выдача гарантий);
- заем средств, купля-продажа за счет банка или за счет клиентов (за исключением андеррайтинга) инструментов финансового рынка (чеков, векселей, депозитных сертификатов, др.),
- финансовых фьючерсов и опционов по неготируемым ценным бумагам и процентным ставкам;
- инструментов, связанных с процентной ставкой;
- неготируемых ценных бумаг;
- обслуживание счетов юридических и физических лиц; выпуск и управление платежными инструментами (кредитными и платежными карточками, дорожными чеками, банковскими векселями, др.);
- купля-продажа денежных средств (в том числе иностранной валюты);
- финансовый лизинг;
- оказание услуг в отношении кредитования;
- оказание услуг в качестве финансового агента или консультанта;
- операции в иностранной валюте;
- оказание трастовых услуг (инвестирование и управление трастовыми фондами, хранение ценных бумаг и других ценностей и управление ими и др.);
- иные виды финансовой деятельности, разрешенные Национальным Банком Молдовы.

Настоящая Учетная политика разработана на основе Национального стандарта бухгалтерского учета N 1 «Учетная политика», утвержденного Министерством Финансов РМ (приказ N 174 от 25.12.1997), международного стандарта бухгалтерского учета «Раскрытие учетной политики», принятого Комитетом по МСБУ в 1974 году, других национальных стандартов бухгалтерского учета; Закона о бухгалтерском учете N 426-X1110T 04.04.1995 г.; Плана счетов бухгалтерского учета в банках и других финансовых РМ N 55.11-01 от 26.03.1997, Регламента НБМ об организации бухгалтерского учета в банках РМ N 238 от 10.10.2002 и др.

Настоящий документ является обязательным для применения в системе бухгалтерского учета КБ «Универсалбанк» АО всеми его службами, осуществляющими бухгалтерские операции, а также всеми его филиалами, отделениями и представительствами.

В настоящем разделе и в дальнейшем, под учетной политикой (УП) КБ «Универсалбанк» АО понимаются все способы и методы бухгалтерского учета, используемые банком и существенно влияющие на оценку и принятие решений пользователями финансовых отчетов банка.

Данная учетная политика представляет стратегическую концепцию и принципы бухгалтерского учета в КБ «Универсалбанк АО. Она должна при меняться всеми структурными подразделениями Банка, включая выделенные и невыделенные на отдельный самостоятельный баланс.

II. ЦЕЛИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.

Целью учетной политики КБ «Универсалбанк АО является создание механизма учета всех финансовых и внереализационных операций банка, который позволил бы:

- 1) усилить влияние банка на внутреннем финансовом рынке республики в результате получения достоверной и сопоставимой информации, способствующей оценке экономической эффективности функционирования банка и принятия правильных экономических решений;
- 2) наиболее полно и достоверно удовлетворять информационные интересы учредителей, клиентов и потенциальных инвесторов банка, Национального банка Молдовы и фискальных органов республики, поскольку в современном мире в условиях рыночной экономики, с ростом числа коммерческих банков, особое значение приобретает точность и достоверное оформление финансовой информации.

III. ПРИНЦИПЫ ФОРМИРОВАНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ КБ «УНИВЕРСАЛБАНК» АО

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

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

3. Признание долговечности и непрерывности существования КБ «Универсалбанк» АО как институциональной и экономической единицы.

4. 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.

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

IV. РАСКРЫТИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.

1. СОСТАВ РАСХОДОВ КБ «УНИВЕРСАЛБАНК» АО

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

Расходы банка делятся на 4 категории:

- процентные;
- не относящиеся к процентным;
- чрезвычайные расходы;
- Отдельно выделяются - расходы будущих периодов банка.

К процентным расходам относятся расходы по корсчетам «ЛЮРО» и овердрафтам корсчетов «НОСТРО» банков; расходы по средствам, заимствованным «овернайт», расходы по займам в других банках и международных финансовых организациях; расходы по депозитам клиентов -

юридических и физических лиц.

К расходам, не относящимся к процентным, относятся: выплаченные комиссии и сборы, амортизация премий по инвестиционным ценным бумагам и прирост дисконтов по ценным бумагам, выпущенным в обращение; отчисления на скидки на потери по кредитам; амортизационные расходы по основным средствам, нематериальным активам и малоценным и быстроизнашивающимся активам; расходы на оплату труда и обязательные отчисления по ним; расходы по ремонту и содержанию собственных и арендованных основных средств; консультационные, аудиторские, командировочные расходы; телекоммуникационные, почтовые и телеграфные расходы; канцелярские, типографские расходы, расходы на рекламу, на благотворительные цели, расходы по охране и безопасности работников и основных средств; расходы по аренде имущества, налоги и сборы, прочие операционные расходы, а также потери от реализации и списания неторговых активов; выплаченные штрафы, пени и неустойки.

К чрезвычайным расходам относятся убытки, возникающие в результате редких и нетипичных событий и операций, не связанных с Финансово-хозяйственной деятельностью банка. В частности, это могут быть убытки от стихийных бедствий, потери вследствие политических потрясений, потери в результате изменений в законодательстве.

Расходы будущих периодов предполагают учет предоплаченных процентов по полученным кредитам и депозитам, авансовые платежи в бюджет и прочие предоплаты. Такие предоплаты, относящиеся к будущим периодам, ежемесячно относятся на соответствующие статьи расходов банка.

Все расходы КБ «Универсалбанк АО признаются на основе метода начисления в том отчетном периоде, в котором они были совершены, независимо от фактического момента выплаты денежных средств или другой формы компенсации.

Так, например, потребленная электроэнергия списывается на затраты в том отчетном периоде, в котором она была использована, независимо от момента выплаты денежных средств. Аналогично отражаются в учете начисленная заработная плата и другие расходы.

В целях упрощения учета допускается наращивание процентных и непроцентных расходов за последние 4 рабочих дня текущего месяца отражать в следующем отчетном месяце. Данное допущение применяется только в рамках отчетного финансового года.

В полном объеме все расходы КБ «Универсалбанк АО в разрезе их аналитического учета отражаются в ежедневном проверочном консолидированном оборотно-сальдовом балансе банка на счетах класса 5000.

Консолидированные, укрупненные показатели банка отражаются в ежемесячном отчете о прибылях и убытках. Основанием для признания расходов банка служат заключенные с ним договора, выставленные счета, предоставленные акты выполненных работ

2. СОСТАВ ДОХОДОВ КБ «УНИВЕРСАЛБАНК» АО.

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.

Доход измеряется по справедливой рыночной стоимости, которая устанавливается договорами на обслуживание счетов и валютное обслуживание, кредитными договорами, договорами на покупку - продажу ценных бумаг, иностранной валюты и другими соглашениями между КБ «Универсалбанк АО, с одной стороны, и пользователями его услуг, с другой стороны.

В большинстве случаев доход выражается в виде денежных средств, полученных или подлежащих получению. В отдельных случаях сумма дохода может быть меньше или больше справедливой рыночной стоимости реализованных услуг или активов. Например, торговые ценные

бумаги или какой-либо неиспользуемый актив банка (к примеру, старый компьютер), могут быть проданы по цене выше их рыночной стоимости. Или же, некоторым клиентам банка оказание услуг осуществляется по более низким расценкам, чем это предусмотрено в базовых Тарифах банка.

Доходы банка признаются на основе метода начислений в том отчетном периоде, в котором они были заработаны, независимо от фактического момента поступления денежных средств. Так, например, непроцентные доходы от оказания банковских услуг признаются по мере их оказания; доходы в виде процентов по кредитам - при их ежемесячном начислении. При возникновении различного рода неопределенностей признания дохода, например, непоступление от клиента в течение 60 календарных дней процентов по кредиту, доходы списываются с баланса в корреспонденции со счетом начисленных процентов и относятся на внебалансовый счет. В целях упрощения учета допускается наращивание процентных и непроцентных доходов за последние 4 рабочих дня текущего месяца отражать в следующем отчетном месяце. Данное допущение применяется только в рамках отчетного финансового года.

Все доходы банка условно можно разделить на 4 категории:

- процентные доходы;
 - доходы, не относящиеся к процентным, чрезвычайные доходы.
- Отдельно выделяются - доходы будущих периодов.

К процентным доходам относятся доходы от предоставления в пользование другим юридическим и физическим лицам денежных средств, в частности: доходы по счетам «НОСТРО» в других банках, доходы от резервирования средств в НБМ, доходы по денежным средствам, размещенным «овернайт»; доходы по размещениям (депозитам) в других банках; доходы по ценным бумагам, приобретенным для продажи и для инвестиций; доходы по представленным клиентам кредитам, по кредитным картам, и др.

К доходам, не относящимся к процентным, относятся доходы по операциям с иностранной валютой; комиссии и вознаграждения от услуг банка по клиринговым операциям, от услуг по купле-продаже ценных бумаг, по выданным гарантиям; доходы от услуг банка по ведению счетов клиентов, от консалтинговых услуг банка; доходы по торговле ценными бумагами и от переоценки ценных бумаг, доходы от реализации неторговых активов, а также полученные штрафы, пени, неустойки; прочие операционные доходы.

К чрезвычайным доходам относятся доходы от материальных сделок необычного и редко встречающегося характера.

Чтобы считаться чрезвычайным, событие или сделка не должны иметь связи с нормальной и типичной деятельностью банка.

К доходам будущих периодов относятся все предоплаченные проценты и прочие предоплаты, которые не относятся к данному отчетному периоду. Например, проценты по кредиту, оплаченные заемщиком, но еще не заработанные банком.

Следует особо отметить, что в соответствии с Национальным Стандартом Бухгалтерского Учета 18, учет доходов банка от оказания услуг по инкассации осуществляется не по методу «по каждой сделке», а «по стадиям завершения», т.е. в конце каждого месяца. Банк самостоятельно списывает со счета клиента подлежащую уплате сумму стоимости услуги инкассации согласно заключенному с клиентом договору на инкассацию.

В полном объеме оперативная информация по всем доходам банка отражается в ежедневном проверочном консолидированном оборотно-сальдовом балансе банка на счетах класса 4000. Консолидированные, укрупненные показатели доходов банка отражаются в ежемесячном отчете о прибылях и убытках.

3. ТОВАРО-МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ В КБ «УНИВЕРСАЛБАНК» АО.

Товаро-материальные запасы (ТМЗ) КБ «Универсалбанк АО - это активы, предназначенные для потребления в процессе жизнедеятельности банка. Они включают в себя:

- а) материалы;
- б) малоценные и быстроизнашивающиеся предметы.

Первоначальная стоимость ТМЗ - это сумма оплаченных денежных средств, включая пошлины на ввоз, НДС, и другие налоги, предусмотренные действующим законодательством (кроме налогов, которые должны быть впоследствии возвращены банку налоговыми органами), транспортные расходы.

В отдельных случаях приобретения ТМЗ за инвалюту у нерезидентов, первоначальная стоимость ТМЗ может включать разницу в официальном курсе валюты, возникшую за период между моментом совершения предоплаты и моментом ввоза ТМЦ в республику (т.е. датой оформления таможенной декларации на ввезенный товар).

Балансовая стоимость ТМЗ складывается из их первоначальной стоимости, скорректированной на сумму износа.

Товарно-материальные запасы, используемые для создания основных средств хозяйственным способом или для их достройки и монтажа, включаются в стоимость этих объектов.

3-А. ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА МБП В КБ «УНИВЕРСАЛБАНК» АО.

К МБП относятся активы, стоимость единицы которых меньше 3000 лей, независимо от срока эксплуатации, или срок службы которых менее 1 года, независимо от стоимости единицы. В состав МБП включаются инструменты и приспособления специального и общего назначения, банковский инвентарь, спецодежда и спецобувь, временные сооружения и приспособления.

МБП, стоимость единицы, которых ниже 1500 лей, подлежат списанию на расходы по мере отпуска этих предметов со склада банка в эксплуатацию.

На МБП, стоимость единицы, которых превышает 1500 лей, при отпуске со склада в эксплуатацию, начисляется износ в размере 100% от их стоимости за минусом предполагаемой остаточной стоимости.

Во всех случаях концептуально остаточная стоимость принимается равной нулю, т.е. изначально предполагается, что

- 1) приобретенный актив будет служить не менее 1 года;
- 2) к концу срока своего полезного использования он полностью с амортизирует свою стоимость.

При выбытии МБП, их изнашиваемая стоимость списывается на уменьшение ранее начисленного износа. На временные (нетитульные) сооружения, приспособления и устройства, износ начисляется в течение срока их полезного функционирования, а если этот срок превышает срок строительства основного объекта, то в течение срока его строительства. Товаро-материальные запасы отражаются в балансе в группе 1660.

4. ДОЛГОСРОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ В КБ «УНИВЕРСАЛБАНК» АО.

Под долгосрочными материальными активами (ДМА) здесь и далее понимаются активы, имеющие физическую форму, срок полезного функционирования более 1 года, используемые в деятельности банка.

Ниже приведена классификация ДМА согласно НСБУ 16 «Учет долгосрочных материальных активов», они бывают:

Изнашиваемые (истощаемые), это

Основные средства

Природные ресурсы

Неизнашиваемые, это

Незавершенные материальные активы

Земля (земельные участки)

Первоначальная стоимость ДМА - это сумма оплаченных денежных средств, включая таможенные пошлины и пошлины на ввоз, НДС, налоги на покупку и другие налоги, предусмотренные действующим законодательством (кроме тех, которые впоследствии должны быть возвращены банку налоговыми органами), расходы по обязательному страхованию, транспортные расходы по доставке ДМА в банк, расходы на монтаж и установку и др.

При определении первоначальной стоимости объекта ДМА необходимо учитывать характерные особенности, присущие некоторым видам активов. Например, запасные части, поступившие в комплекте с приобретенным активом, включаются в его первоначальную стоимость. С момента ввода в эксплуатацию такого актива износ начисляется исходя из общей стоимости, включая и стоимость запчастей.

В отдельных случаях приобретения ДМА за инвалюту у нерезидентов, первоначальная стоимость ДМА может включать разницу в официальных курсах валюты, возникшую в результате разрыва времени между моментом совершения предоплаты и моментом ввоза ДМА в республику (т.е. датой оформления таможенной декларации).

Балансовая стоимость ДМА - это сумма, по которой они оцениваются на дату составления баланса; она равна первоначальной стоимости, скорректированной на сумму накопленного износа и сумму последующих капитальных вложений при улучшении состояния активов.

Остаточная стоимость ДМА - это сумма, которую банк предполагает получить от актива по истечении срока его полезного использования.

Справедливая рыночная стоимость - это сумма, на которую актив может быть обменян в процессе коммерческой операции между независимыми сторонами.

Если приобретенный банком актив включает несколько составных элементов с различными сроками их полезного функционирования, или в процессе жизнедеятельности актива для его усовершенствования приобретаются отдельные составные элементы с различными сроками их полезного функционирования, то каждый составной элемент должен учитываться отдельно; износ также необходимо начислять отдельно. Например, компьютер и принтер к нему имеют разные сроки полезного функционирования, поэтому их необходимо учитывать как отдельные изнашиваемые активы.

4-А ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА КБ «УНИВЕРСАЛБАНК» АО.

Под основными средствами (ОС) здесь и далее понимаются объекты, стоимость единицы которых превышает 3000 лей и срок службы которых превышает 1 год.

В их состав входят: здания, сооружения, передаточные устройства, машины и оборудование, транспортные средства, инструменты, хозяйственный инвентарь, прочие основные средства. Указанные объекты считаются включенными в состав основных средств банка с момента их принятия в эксплуатацию на основе надлежаще оформленных документов.

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

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

Так, затраты на текущий ремонт и эксплуатацию (техобслуживание) основных средств производятся, чтобы сохранить или восстановить возможность получения от них будущих экономических выгод. Поэтому они отражаются как затраты того периода, в котором возникли, в соответствии с разделом IV (1) Учетной политики КБ "Универсалбанк" АО.

Капитальный ремонт ОС осуществляется для поддержания их в нормальном рабочем состоянии или в целях увеличения срока полезного функционирования по сравнению с тем сроком, который определен при оприходовании ОС.

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

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

Увеличение стоимости ОС будет происходить также в результате реконструкции ОС, которая тоже влечет за собой увеличение сроков полезной эксплуатации активов. Основные средства учитываются в балансе на счетах группы 1600.

4-Б. ИЗНОС ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И СРОКИ ИХ ПОЛЕЗНОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ В КБ «УНИВЕРСАЛБАНК» АО.

Износ основных средств определяется исходя из сроков их полезной службы и их стоимости. В 2007 году КБ «Универсалбанк АО» применяет метод прямолинейного начисления износа, что означает равномерное ежемесячное отчисление сумм износа.

Суммы начисленного износа основных средств признаются как расход банка. Нормы износа на 2007 год для объектов основных средств, используемых в банковской деятельности, приведены в Приложении №1.

Во всех случаях концептуально остаточная стоимость принимается равной нулю, т.е. изначально предполагается, что

1) приобретенное основное средство будет служить не менее срока полезного функционирования, обозначенного в Приложении 1;

2) к концу срока своего полезного использования он полностью амортизирует свою стоимость.

Банк имеет право пересмотреть срок полезного функционирования ОС:

1) в сторону увеличения последующих капитальных активов; если в результате осуществления вложений объективно улучшилось качество

2) в сторону уменьшения, если на рынке основных средств появились более современные и лучше оснащенные аналогичные объекты основных средств, которые предполагается закупить.

Банк может пересмотреть выбранный метод начисления износа ОС. При этом сумма начисляемого износа на текущий и будущий период корректируется.

4-В. ВЫБЫТИЕ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ В КБ «УНИВЕРСАЛБАНК» АО.

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

В случае выбытия основного средства ранее предполагаемого срока полезного функционирования, сумму недоначисленного износа относят на расходы по выбытию.

4-Г. ПЕРЕОЦЕНКА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ В КБ «УНИВЕРСАЛБАНК» АО.

Банк имеет право пересматривать стоимость находящихся на балансе основных средств и, в случае значительного отличия балансовой стоимости основного средства от ее справедливой рыночной стоимости (в результате инфляции, резкого изменения цен конкретного объекта на рынке и др.) производить переоценку. Частота переоценки активов определяется банком самостоятельно.

Новая справедливая рыночная стоимость основных средств определяется при помощи оценочной экспертизы, производимой специалистами (оценщиками) профессиональной квалификации.

Если объект какой-то группы переоценен, то необходимо переоценивать всю эту группу объектов. Под группой здесь понимается совокупность однородных по своему содержанию и способу их использования: здания, сооружения, машины, оборудование, транспортные средства и др.

Результаты переоценки объектов основных средств отражаются в следующем порядке:

сумма дооценки балансовой стоимости относится на увеличение собственного капитала по статье “Разницы от переоценки активов”, сумма уценки балансовой стоимости относится на уменьшение собственного капитала по статье “Разницы от переоценки активов”.

При выбытии основных средств суммы дооценки и уценки их балансовой стоимости списываются соответственно на доходы и расходы банка.

Сумма переоценки отражается в бухгалтерском учете на балансовом счете 3551.

4-Д. НЕЗАВЕРШЕННЫЕ МАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ КБ «УНИВЕРСАЛБАНК» АО.

К незавершенным материальным активам (НМА) относятся:

- 1) Оборудование, требующее монтажа;
- 2) Незавершенное строительное производство зданий, сооружений;
- 3) Затраты по реконструкции зданий.

Незавершенные материальные активы банка отражаются в балансе на счете N 1602.

Оприходование НМА осуществляется только на основании надлежаще оформленных товарно-транспортных накладных, промежуточных актов выполненных работ и др.

После ввода в эксплуатацию они считаются включенными в состав основных средств банка на основании актов ввода в эксплуатацию.

5. УЧЕТ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ КБ «УНИВЕРСАЛБАНК» АО.

Нематериальные активы - это не имеющие формы неденежные активы, используемые не менее 1 года в финансовой деятельности банка либо в административных целях.

В состав нематериальных активов банка включаются:

а) организационные расходы (связанные с созданием банка или его филиалов) - подготовка документов для регистрации, госпошлины, изготовление штампов, печати; оплата услуг консультантов, рекламных мероприятий;

в) гудвилл (цена фирмы) - превышение стоимости приобретения банка (филиалов) в целом над рыночной стоимостью всех активов при условии, что они покупались по отдельности, за вычетом обязательств;

с) товарные знаки и знаки обслуживания - зарегистрированные символы (названия) защищенные государством, с исключительным правом их использования для идентификации услуг одного банка от однородных услуг другого банка;

d) лицензии - юридически оформленные права на занятие определенным видом деятельности;
i) Ноу-хау накопленные банком научно-технические, технологические, коммерческие, управленческие, организационные и другие знания, относящиеся к коммерческой тайне и приносящие экономическую выгоду (прибыль);

f) программные обеспечения – набор технической и эксплуатационной документации, а также комплекс программных средств для систем обработки информации;

g) права пользования долгосрочными материальными активами.

Нематериальный актив признается как актив (принимается на бухгалтерский учет), если:

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

данный актив может быть оценен с большой степенью достоверности (при его создании самим банком).

Если эти условия не могут быть удовлетворены, возникшие затраты по приобретению (созданию) актива признаются как расходы отчетного периода. Допустимо отнесение таких затрат на расходы будущего периода.

Признанные нематериальные активы оцениваются по первоначальной стоимости, которая равна при их:

покупке - покупной стоимости плюс предусмотренные законодательством невозмещаемые налоги, пошлины, прямые затраты по приобретению имущественных прав на нематериальные активы и подготовке их к использованию по назначению, на правовую охрану и оплату услуг по оценке приобретаемых нематериальных активов. Торговые скидки и льготы при этом вычитаются из покупной стоимости нематериальных активов.

Создании самим банком - фактической себестоимости, включающей стоимость израсходованных материалов, затраты на оплату труда, отчисления на социальное страхование, косвенные затраты, имеющие прямое отношение к созданию и подготовке нематериальных активов к их использованию;

Получении безвозмездно - справедливой рыночной стоимости.

Нематериальные активы отражаются в бухгалтерском балансе банка на счете N 1631.

Износ нематериальных активов начисляется на первоначальную их стоимость прямолинейным методом, т.е. ежемесячным равномерным отчислением сумм износа на расходы. Нормы износа нематериальных активов, и, соответственно, сроки полезного их использования, определяются компетентной комиссией в составе специалистов банка, оформляются актом и утверждаются руководителем банка.

В финансовой отчетности учет нематериальных активов ведется по балансовой стоимости, равной первоначальной за вычетом накопленного износа.

6. УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ КБ "УНИВЕРСАЛБАНК" АО.

Инвестиции - это активы, которыми владеет банк с целью улучшения своего финансового положения путем получения доходов (процентов, дивидендов, роялти), увеличения собственного капитала и извлечения прочей прибыли.

Долгосрочные инвестиции - это инвестиции, которыми банк владеет более 5 лет, среднесрочные - от 1 года до 5 лет, краткосрочные инвестиции, которые банк намерен реализовать или погасить в течение 1 года.

Первоначальная (историческая) стоимость или стоимость приобретения - это сумма оплаченных денежных или их эквивалентов либо справедливая рыночная стоимость

Рыночная стоимость - это сумма, которая может быть получена от продажи инвестиций на активном рынке.

Справедливая рыночная стоимость - это сумма, на которую актив может быть обменян в

процессе коммерческой операции между осведомленными и готовыми к сделке независимыми сторонами. Для инвестиций, для которых существует активный рынок, рыночная стоимость совпадает со справедливой рыночной стоимостью.

Номинальная стоимость - это достоинство, указанное на каждой ценной бумаге в момент ее выпуска, которое служит основанием для начисления процентов, дивидендов.

Балансовая стоимость - это стоимость, по которой инвестиция оценивается на дату составления бухгалтерского баланса. Инвестиции банка могут быть финансовыми и материальными. Финансовая форма инвестиций представляет собой вложения средств для приобретения ценных бумаг, доли участия в уставном капитале других банков или предприятий.

Материальная форма инвестиций представляет собой вложения средств в земельные участки, здания, драгоценности, произведения искусства, которые не используются и не эксплуатируются банком-инвестором (так как используемые попадают под понятие "долгосрочных материальных активов", описанных в разделе 4 настоящего документа).

Ценные бумаги подразделяются на материализованные и дематериализованные, долговые и недолговые. Материализованные ценные бумаги представлены бланками документов (акций, облигаций). Дематериализованные ценные представлены в виде записей на счетах.

Долговые ценные бумаги представляют собой право на получение их номинальной стоимости и причитающихся по ним процентов без права собственности (векселя, др.).

Недолговые ценные бумаги представляют собой право собственности и получение доли чистой прибыли банка, предприятия и т. д.

Недолговые ценные бумаги, находящиеся в портфеле КБ "Универсалбанк" АО, классифицируются на инвестиционные и торговые.

К инвестиционным ценным бумагам относятся как государственные, так и корпоративные ценные бумаги.

Торговые ценные бумаги - это бумаги, приобретенные в портфель банка с целью получения прибыли от изменения цены за короткий период времени и находящиеся в распоряжении банка для продажи в ближайшее время.

Портфель торговых бумаг состоит из государственных и корпоративных ценных бумаг.

Имеются 3 отличия торговых ценных бумаг от инвестиционных:

1. Учитываются по цене покупки.
2. Не амортизируются премия и дисконт.
3. Возможна их регулярная переоценка.

Класс ценных бумаг определяется либо непосредственно в момент покупки, либо по утверждении реклассификации администрацией банка. Перевод ценных бумаг из инвестиционных в торговые и наоборот может быть осуществлен по следующим мотивам:

1. Серьезное ухудшение платежеспособности эмитента,
2. Радикальные изменения в налоговом законодательстве,
3. Реорганизация банка,
4. Политические и / или экономические потрясения,
5. Другие объективные факторы.

Продажа и / или перевод ценных бумаг из инвестиционного портфеля в торговый могут быть выполнены только после утверждения данного аргументированного решения администрацией банка.

Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в портфеле КБ "Универсалбанк" до срока их погашения, не подвергаются переоценке рыночной стоимости.

Торговые ценные бумаги переоцениваются по их рыночной стоимости в последний рабочий день месяца.

Корпоративные ценные бумаги переоцениваются на основании биржевых котировок, а государственные ценные бумаги - исходя из их номинальной стоимости и срока амортизации дисконта.

Доходы, получаемые банком по операциям с ценными бумагами, делятся на:
Процентные доходы (купоны)
Доходы от реализации (разница в ценах)
Дивиденды
Дисконт (разница между ценой покупки и номинальной ценой)
Доходы от изменения курса валют (при наличии ценных бумаг в иностранной валюте)
Доходы от переоценки ценных бумаг

Расходы по операциям с ценными бумагами делятся на:

Убытки от продажи ценных бумаг (отрицательная разница в ценах)
Убытки по ценным бумагам в случае банкротства эмитента
Расходы по амортизации премий
Расходы, связанные с изменением курса валют
Расходы от переоценки ценных бумаг

Учет доходов и расходов по операциям с ценными бумагами ведется по методу их начисления, т.е. результаты операции отражаются в том отчетном периоде, в котором они были рассчитаны и получены, вне зависимости от кассовых поступлений.

Учет операций с ценными бумагами в КБ "Универсалбанк" АО ведется на следующих балансовых счетах, условных счетах и счетах меморандума: 1181, 1182, 1183, 1184, 1185, 1186, 1187, 1191, 1192, 1221, 4201, 4202, 1713, 4181, 4182, 4183, 4184, 4185, 4186, 4187, 4221, 1151, 1152, 1153, 1154, 1155, 5181, 5151, 5183, 5201, 5202, 7401, 7402, 7403, 7404, 7405, 7406, 7409, 7101, 7602, 7603, 7801, 7802, 7804, 1805, 7811, 7812, 7814, 7815, 6801, 6802, 6803, 6202, 6602.

7. УЧЕТ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА В КБ "УНИВЕРСАЛБАНК" АО.

Подходный налог банка определяется и уплачивается в соответствии с действующим законодательством Республики Молдова. В 2007 г банк осуществляет учет и уплату подходного налога в рассрочку: не позднее 31 марта, 30 июня, 30 сентября и 31 декабря банк уплачивает суммы, равные не менее одной четвертой части от подходного налога, подлежащего уплате за предыдущий 2006 год.

В 2007 году банк пользуется льготой по доходам от операций с государственными ценными бумагами и льготами по уплате налога на прибыль, полученную Банком по кредитам, предоставленным экономическим агентам на срок от 2 до 3 лет и свыше 3 лет. Учет отсроченных обязательств и отсроченной дебиторской задолженности по подходному налогу на доходы банка ведется на балансовых счетах 1813 и 2813. Учет подходного налога осуществляется по балансовому счету 5991.

Бухгалтерский учет подходного налога в Банке определен в Приложении 2 к настоящей Учетной политике.

8. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ БАНКА В ИНВАЛЮТЕ.

Под иностранной валютой здесь и далее понимается любая валюта, отличная от национальной валюты Республики Молдова. Под операциями в инвалюте здесь и далее понимается вид деятельности банка, включающий сделки по покупке-продаже инвалюты, а также другие операции с использованием инвалюты и платежных средств в инвалюте.

Операции в инвалюте подразделяются на текущие операции, операции по движению капитала.

К текущим операциям банка в инвалюте относятся: покупка-продажа иностранной валюты на внутрибанковском и межбанковских рынках, переводные операции банка и клиентов банка, связанные с импортом товаров, работ и услуг, получение или представление кредитов в инвалюте.

К операциям по движению капитала банка относятся:

- переводы в инвалюте в оплату прав собственности на здания, сооружения и иное недвижимое имущество,

- прочие операции, не являющиеся текущими.

Все активы и обязательства, возникшие в результате операций в инвалюте, первоначально отражаются в бухгалтерском учете в нацвалюте РМ на основе официального курса валют, котируемого Национальным Банком Молдовы на дату совершения операции.

Все остатки по активным и пассивным валютным счетам отражаются в балансе и в финансовых отчетах в суммах, определяемых путем пересчета иностранных валют по курсу НБМ, действующему на последний рабочий день отчетного периода.

Такой пересчет осуществляется в банке ежедневно. Возникающие в результате пересчета курсовые разницы также ежедневно относятся на доходы и расходы.

При предварительной оплате банком денежных средств нерезиденту в инвалюте за получаемые материальные или нематериальные активы учет возникающей дебиторской задолженности ведется на валютных субсчетах балансовых счетов 1803 и 1805.

9. УЧЕТ КРЕДИТОВ В КБ «УНИВЕРСАЛБАНК» АО

Бухгалтерский учет кредитной задолженности и процентов по ней, скидок на потери по кредитам и залоговых операций определен в Приложении 3 к настоящей Учетной политике - Регламенте о бухгалтерском учете кредитных и залоговых операций в КБ «Универсалбанк» АО.

10. ПОРЯДОК СОЗДАНИЯ И УЧЕТА РЕЗЕРВОВ, ВКЛЮЧАЕМЫХ В СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ.

КБ «Универсалбанк» АО создает резервный капитал, определенный согласно Уставу Банка в размере 15 % уставного капитала.

Резервный капитал формируется путем ежегодных отчислений из чистой прибыли после налогообложения до достижения размера, определенного уставом общества. Размер отчислений устанавливается общим собранием акционеров и должен составлять не менее 5 % чистой прибыли общества.

Учет резервного капитала Банка ведется на балансовом счете 3502.

11. ПЕРЕЧЕНЬ И УЧЕТ НАЛОГОВ В КБ «УНИВЕРСАЛБАНК» АО.

В 2007 году Банк начисляет и уплачивает в бюджет следующие налоги и сборы (за исключением налога на прибыль):

Местные налоги:

Налог на недвижимое имущество (балансовый счет 5781)

Земельный налог (балансовый счет 5782)

Налог на воду (балансовый счет 5788)

Общегосударственные налоги:

- налог на добавленную стоимость (балансовый счет 5783)
- походный налог на доходы предприятий, удержанный у источника выплаты (счет расходов по соответствующей услуге),
- Налог за пользование дорогами (балансовый счет 5787)
- Государственные пошлины по искам в судебные инстанции (балансовый счет 5788)

Местные сборы:

- Сбор на благоустройство территории (балансовый счет 5788),
- Сбор за размещение рекламы (балансовый счет 5788),

Страховые взносы в Национальную Страховую Медицинскую Компанию:

- Страховые взносы в Национальную Страховую Медицинскую Компанию (балансовый счет 5716),

Взносы социального страхования:

- Взносы социального страхования (балансовый счет 5714).

12. ПОРЯДОК УЧЕТА АРЕНДЫ.

В 2007 году Банк пользуется на основании договоров аренды арендованными активами. Активы получены в операционную аренду, то есть аренду, при которой риски и выгоды, связанные с использованием арендованных активов, а также право собственности на такие активы сохраняются за арендодателем.

Арендные платежи включают плату за пользование арендованным имуществом, которая распределяется по отчетным периодам на равномерной основе или другим способом, предусмотренным в договоре аренды.

Арендные платежи признаются как расходы в соответствии с методом начисления по мере наступления сроков их уплаты, независимо от момента фактической выплаты денежных средств или иной формы компенсации.

Если арендная плата начисляется (уплачивается) авансом в счет будущих отчетных периодов, то она отражается предварительно как расходы будущих периодов и в дальнейшем, при наступлении соответствующего периода, списывается на расходы текущего отчетного периода. Активы, принятые в операционную аренду, отражаются Банком на забалансовом счете 7752.

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

Бухгалтерский учет в КБ «Универсалбанк» АО строится на принципах настоящей Учетной политики банка.

Ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета, за своевременное составление финансовых отчетов, несет руководитель банка.

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