

Учетная политика КБ «UNIBANK» А.О.

Согласовано
Ревизионной комиссией
КБ «UNUBANK» А.О.
(протокол № 12 от 17 декабря 2011)

Председатель Ревизионной комиссии

_____ А.А. Мариненкова

Утверждено
Решением Совета
КБ «UNIBANK» А.О.
(протокол № 59 от 27 декабря 2011)

Председатель Совета Банка

_____ Д.К. Миловидов

**Учетная политика
КБ «UNIBANK» А.О.
на 2012**

Президент

Главный бухгалтер Банка, начальник
Управления бухгалтерского
учета и отчетности

Начальник Юридического Управления

Цугульский Д.Ф.

Котик Е.А.

Болун М.Н.

**Мун. Кишинэу
2011 г.**

1. Общие положения

1.1. Коммерческий Банк «UNIBANK» А.О. (далее - Банк) зарегистрирован Национальным Банком Молдовы 19 января 1993 года под № 38, в настоящее время Государственный регистрационный номер - фискальный код 1002600036004 от 15.06.2001 г., Лицензия Национального банка Молдовы (далее - НБМ) на осуществление финансовой деятельности Серия А ММП №. 004464 от 03.07.2008г., Юридический адрес – Республика Молдова, MD 2012, мун. Кишинэу, ул. Митрополита Г. Бэнулеску Бодони, 45.

1.2. Учетная политика КБ «UNIBANK» А.О. на 2012 год (далее – Учетная политика) разработана в соответствии с требованиями:

- Закона Республики Молдова № 113-XVI от 27.04.2007 г. «О бухгалтерском учете»;
- Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО);
- Плана счетов бухгалтерского учета в лицензированных банках РМ от 26.03.1997г (далее – План счетов);
- и другими нормативными актами Республики Молдова.

1.3. Учетная политика - совокупность основополагающих принципов, качественных характеристик, правил, методов и способов для ведения бухгалтерского учета и составления финансовых отчетов.

Учетная политика является элементом системы бухгалтерского учета в Банке и применяется с учетом других нормативных актов по бухгалтерскому учету.

1.4. В настоящей Учетной политике используются следующие понятия:

- *бухгалтерский учет* - комплексная система сбора, идентификации, группировки, обработки, отражения и обобщения элементов бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
- *метод начислений* - основа учета, в соответствии с которой элементы бухгалтерского учета признаются по мере их возникновения независимо от момента получения/выплаты денежных средств или компенсации в другой форме;
- *кассовый метод учета* - основа учета, в соответствии с которой элементы бухгалтерского учета признаются по мере получения/выплаты денежных средств или компенсации в другой форме;
- *амортизированная стоимость* – это стоимость финансового актива, определенная при первоначальном признании, за вычетом суммы долга, плюс или минус амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, начисленная с использованием метода эффективной процентной ставки, минус частичное списание на обесценение или безнадежную задолженность;
- *метод эффективной процентной ставки* – это метод расчета амортизированной стоимости с использованием эффективной процентной ставки финансового актива;
- *финансовый учет* - система сбора, группировки, обработки и систематизации информации о наличии и движении активов, собственного капитала, обязательств, доходов и расходов в денежном выражении с целью составления финансовых отчетов;
- *элемент (объект) учета* - активы, собственный капитал, обязательства, затраты, расходы, доходы, финансовые результаты и экономические факты субъекта;
- *субъект публичного интереса* - субъект, имеющий существенное значение для общества, исходя из вида деятельности или своего размера, либо численности работников, клиентов, являющийся финансовым учреждением,

Учетная политика КБ «UNIBANK» А.О.

инвестиционным фондом, страховой компанией, негосударственным пенсионным фондом, коммерческим обществом, акции которого котируются на Фондовой бирже Республики Молдова;

- *оценка* - метод определения стоимостного размера элементов бухгалтерского учета на дату их первоначального признания и составления финансовых отчетов;
- *экономический факт* - сделка, операция, событие, которые изменили или могут изменить активы, права и обязательства, затраты, расходы, доходы, финансовые результаты субъекта;
- *годовой отчет* - годовой финансовый отчет, отчет руководства и заключение аудитора в случае, если аудит является обязательным;
- *финансовый отчет* - систематизированная совокупность показателей, характеризующих имущественное и финансовое состояние, наличие и движение собственного капитала и денежных средств субъекта за отчетный период;
- *стандарты бухгалтерского учета* - Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО);
- *международные стандарты финансовой отчетности* - стандарты и комментарии, изданные Советом по Международным стандартам бухгалтерского учета, которые вводятся в действие в Республике Молдова после принятия их Правительством РМ;
- *финансовый инструмент* - это любой договор, в результате которого одновременно возникают финансовый актив у одной из сторон и финансовое обязательство или долевого инструмент - у другой;
- *финансовый актив* - это денежные средства, право требовать по договору денежные средства или другой финансовый актив, право обмена на другой финансовый инструмент, долевого инструмент;
- *финансовое обязательство* - это обязательство предоставить денежные средства или финансовый актив, обязательство обмена на другой финансовый инструмент;
- *долевого инструмент* – это любой договор, дающий право на часть активов организации после вычета всех ее обязательств;
- *справедливая стоимость* — сумма, на которую можно обменять актив или произвести расчет по обязательству при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию независимыми сторонами.
- *учетная валюта* — валюта, используемая в основной экономической среде, в которой предприятие осуществляет свою деятельность.
- *монетарные статьи* — единицы валюты в наличии, а также активы и обязательства к получению или выплате, выраженные фиксированным или определяемым количеством валютных единиц. Примерами немонетарных статей являются: пенсии и другие вознаграждения работникам, подлежащие выплате в виде денежных средств, резервы, подлежащие погашению денежными средствами, а также дивиденды, подлежащие выплате в виде денежных средств и признанные в качестве обязательства
- *НК* – Налоговый кодекс Республики Молдова.

1.6. Основными видами финансовой деятельности Банка в соответствии со ст.26 Закона Республики Молдова от 21 июля 1995 г. № 550-ХІІІ «О финансовых учреждениях» и Лицензией Банка являются:

а) прием процентных и беспроцентных депозитов (на предъявителя, срочных и др.);

- b) предоставление кредитов (потребительских и ипотечных, факторинг с правом регресса или без него, финансирование коммерческих сделок, выдача гарантий и поручительств и т. п.);
- c) заем средств, купля-продажа за счет Банка или за счет клиентов (за исключением андеррайтинга):
 - инструментов финансового рынка (чеков, векселей, депозитных сертификатов и т. п.);
 - финансовых фьючерсов и опционов по негоцируемым ценным бумагам и процентным ставкам;
 - инструментов, связанных с процентной ставкой;
 - негоцируемых ценных бумаг;
- d) расчетно-кассовое обслуживание;
- e) выпуск и управление платежными инструментами (кредитными и платежными карточками, дорожными чеками, банковскими векселями и т. д.);
- f) купля-продажа денежных средств (в том числе иностранной валюты);
- g) финансовый лизинг;
- h) оказание услуг в отношении кредитования;
 - i) оказание услуг в качестве финансового агента или консультанта, за исключением указанных в пунктах a) и b);
 - j) операции в иностранной валюте, в том числе фьючерсные договоры о ее продаже;
 - k) оказание трастовых услуг (инвестирование и управление трастовыми фондами, хранение ценных бумаг и других ценностей и управление ими и др.);
 - l) оказание услуг по управлению портфелем инвестиций и предоставление консультаций по инвестициям;
 - m) андеррайтинг и размещение негоцируемых ценных бумаг и акций и операции с акциями;
 - n) иные виды финансовой деятельности, разрешенные НБМ.

1.7. При изменении действующего законодательства Республики Молдова, нормативных актов Правительства Республики Молдова и НБМ и настоящая Учетная политика действует в части, не противоречащей вновь принятым нормативным актам и в соответствии с ними.

1.8. Основные принципы Учетной Политики Банка:

- *Непрерывность деятельности*

Финансовая отчетность в обязательном порядке составляется на основе допущения, что Банк действует и будет действовать в обозримом будущем (не менее 12 месяцев). Таким образом, предполагается, что у Банка нет намерения или необходимости в роспуске или существенном сокращении масштабов своей деятельности.

- *Учет по методу начисления*

Финансовая отчетность, за исключением информации о движении денежных средств, составляется по методу начисления. Согласно этому методу, результаты операций и прочих событий признаются по факту их совершения (а не тогда, когда денежные средства или их эквиваленты получены или уплачены). Результаты операций отражаются в учетных записях и включаются в финансовую отчетность в тех периодах, к которым они относятся.

При составлении финансовой отчетности учитываются следующие качественные характеристики:

- ✓ *Понятность*
Основным качеством информации, представляемой в финансовой отчетности, является ее доступность для понимания пользователем, который имеет достаточные знания в сфере деловой и экономической деятельности, бухгалтерского учета и желание изучать информацию с должным старанием. В то же время, данное требование не исключает из финансовой отчетности сложную информацию, если она важна пользователю для принятия им экономических решений.
- ✓ *Уместность*
Информация является уместной, когда она влияет на экономические решения пользователей, помогая им оценивать прошлые, настоящие и будущие события, подтверждать или исправлять их прошлые оценки.
- ✓ *Надежность*
Чтобы быть полезной, информация также должна быть надежной. Информация является надежной, когда в ней нет существенных ошибок и искажений, и когда пользователи могут положиться на нее, как представляющую правдиво то, что она должна представлять либо, что от нее ожидается, что она будет представлять.
- ✓ *Последовательность*
Данный принцип требует последовательного применения из периода в период одних и тех же методов учета, то есть критериев признания, отражения и стоимостной оценки аналогичных операций и событий, а также обеспечение сопоставимости отчетных данных с данными за предыдущие периоды. Пользователи должны иметь возможность сопоставлять финансовую отчетность Банка за разные периоды времени для того, чтобы определять тенденции в их финансовом положении и результатах деятельности. Пользователи также должны иметь возможность сравнивать финансовую отчетность Банка с финансовой отчетностью других банков с тем, чтобы оценивать свое относительное финансовое положение, результаты деятельности и изменения в финансовом положении.
- ✓ *Достоверное представление*
Информация должна достоверно представлять операции и прочие события. Так, например, отчет о финансовом положении должен достоверно представлять операции и прочие события, результатом которых являются активы, обязательства и собственные средства банка на отчетную дату, рассчитанные с учетом соблюдения критериев оценки активов, обязательств и собственных средств.
- ✓ *Преобладание содержания над формой*
Информация должна быть учтена и представлена в соответствии с ее содержанием и экономической реальностью, а не только ее юридической формой. Содержание операций и других событий не всегда отвечает тому, что следует из их юридической или установленной формы.
- ✓ *Нейтральность*
Информация, содержащаяся в финансовой отчетности, должна быть нейтральной, то есть должна быть непредвзятой. Финансовая отчетность не будет нейтральной, если самим подбором или представлением информации она оказывает влияние на принятие решения или формирование суждения с целью достижения запланированного результата.
- ✓ *Осмотрительность*
При подготовке финансовой отчетности часто возникают неопределенности, неизбежно окружающие многие события и обстоятельства, такие как вероятность получения сомнительных долгов, вероятный срок службы

имущества и количество гарантийных требований, которые будут предъявлены. Такие неопределенности признаются с помощью раскрытия их характера, объема и соблюдения принципа осмотрительности при подготовке финансовой отчетности. Осмотрительность – это введение определенной степени осторожности в процесс формирования суждений, необходимых при производстве расчетов, требуемых в условиях неопределенности, так, чтобы активы или доходы не были завышены, а обязательства или расходы – занижены. Однако соблюдение принципа осмотрительности не позволяет, к примеру, создавать скрытые резервы и чрезмерные запасы, сознательно занижать активы или доходы, или преднамеренно завышать обязательства или расходы, так как в подобном случае финансовая отчетность не была бы нейтральной, и, следовательно, утратила бы качество надежности.

✓ *Полнота*

Информация в финансовой отчетности должна быть полной с учетом принципа существенности и затрат на ее подготовку. Опускание определенной части информации может сделать информацию ложной или вводящей в заблуждение, а, следовательно, ненадежной и не отвечающей требованиям с точки зрения ее актуальности.

✓ *Существенность*

На актуальность информации оказывают влияние ее характер и существенность. В некоторых случаях одного характера информации достаточно для того, чтобы определить ее актуальность. Например, включение в отчетность информации о новом сегменте может повлиять на оценку рисков и возможностей, имеющих у Банка, независимо от существенности результатов, достигнутых новым сегментом в отчетном периоде.

Информация считается существенной, если ее отсутствие или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основании финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи отчетности или ошибки в отражении этой статьи в конкретных условиях при ее исключении или искажении в отчетности.

2. Основные принципы составления финансовой отчетности

Учетная валюта

Финансовая отчетность предоставляется с округлением до тысяч в молдавских леях, являющихся учетной валютой и валютой представления финансовой отчетности Банка.

Применение оценок и решений

Оценки и связанные с ними допущения основываются на исторических фактах и других аспектах, которые являются обоснованными при существующих обстоятельствах, и результатами которых являются основы принятия решений в отношении текущей стоимости активов и обязательств, не являющихся очевидными из других источников. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки и основные допущения пересматриваются на постоянной основе. Изменения в бухгалтерских оценочных значениях признаются в том периоде, в котором данное оценочное значение было проведено, если такое изменение влияет только на данный период или на период, в котором изменение было произведено и на будущие периоды, если такое изменение влияет как на текущий, так и на будущие периоды.

3. Основные принципы учетной политики

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте ежедневно пересчитываются в учетную валюту по официальному курсу Национального банка Молдовы (далее – НБМ), причем разница при переоценке учитывается в прибылях или убытках отчетного периода. При переоценке финансовых активов, классифицированных в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» курсовая разница отражается в составе капитала до момента их продажи.

На конец каждого отчетного периода:

- (a) монетарные статьи в иностранной валюте переводятся по курсу НБМ на дату закрытия баланса;
- (b) немонетарные статьи, которые оцениваются по исторической стоимости в иностранной валюте, переводятся по курсу НБМ валют на дату операции;
- (c) немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, переводятся по курсу НБМ на дату определения справедливой стоимости.

Если прибыль или убыток от немонетарной статьи признается в составе прочей совокупной прибыли, каждый валютный компонент такой прибыли или убытка также признается в составе прочей совокупной прибыли. Напротив, если прибыль или убыток от немонетарной статьи признается в составе прибыли или убытка, каждый валютный компонент такой прибыли или убытка также признается в составе прибыли или убытка.

Финансовые активы и обязательства

Банк классифицирует свои финансовые активы и пассивы по следующим категориям:

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток. У этой категории есть две подкатегории: финансовые активы или финансовые обязательства, предназначенные для продажи, и те, что отражены по справедливой стоимости через прибыль или убыток изначально. Финансовый инструмент относится к данной категории, если приобретен преимущественно с целью краткосрочного получения прибыли или, если это определено руководством Банка. Производные инструменты также относятся к предназначенным для торговли, если только производный инструмент не является инструментом хеджирования.

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы с установленными или определимыми платежами, которые не котируются на активном рынке, кроме тех, которые Банк намеревается продать немедленно или в ближайшее время.

Инвестиции, удерживаемые до погашения – это производные финансовые активы с установленными или фиксируемыми платежами и установленными сроками платежа, такими, что у руководства Банка есть положительное намерение, и способность придерживаться срока платежа: включают в себя долговые ценные бумаги, выпущенные Министерством Финансов и Национальным Банком Молдовы.

Предназначенные для продажи финансовые активы – это те финансовые активы, которые определены, как доступные для продажи или не классифицированы как кредиты, инвестиции, удерживаемые до погашения или финансовые активы оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Предназначенные для продажи инструменты включают в себя долевые финансовые инструменты и другие инвестиционные ценные бумаги, которые не оценены по справедливой стоимости через прибыль или убыток или не оценены, как удерживаемые до срока погашения.

Признание

Банк изначально признает кредиты и авансы, депозиты, долговые ценные бумаги, выпущенные и вспомогательные обязательства на дату их возникновения по справедливой стоимости с учетом прямых затрат по сделке. Затраты по сделке включают: вознаграждения и комиссионные уплаченные консультантам, брокерам и дилерам, сборы фондовых бирж, налоги и сборы за перевод средств.

Все прочие финансовые активы и обязательства (включая активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости через прибыль и убыток) признаются изначально на дату осуществления сделки, когда Банк принимает на себя условия финансового инструмента.

Выбытие

Выбытие финансовых активов/обязательств признается Банком в случае истечения контрактных прав в отношении денежных потоков по финансовым активам/обязательствам или, когда Банк передает контрактные права с целью получения денежных потоков по финансовому активу в транзакции, в которой все риски и вознаграждения права собственности финансового актива переданы. Любая инвестиция, исходящая из переведенного финансового актива, созданная или удерживаемая Банком, признается как отдельный актив или обязательство.

Выбытие финансовых обязательств признается в случае прекращения, отмены или истечения контрактных обязательств.

Банк вступает в финансовые операции, посредством которых он передает активы, признанные в отчете о финансовом положении, но сохраняет за собой все риски и права в отношении переданных активов или их части. В случае сохранения всех рисков и прав или их значительной части, переданные активы не признаются выбывшими из отчета о финансовом положении. Передача активов с сохранением всех или значительной части рисков и прав включают в себя, например, займ ценных бумаг под залог других ценных бумаг либо денег, и операции по продаже с последующим выкупом.

В некоторых случаях Банк сохраняет за собой право платного обслуживания финансового актива. Переведенный актив полностью выбывает, если он соответствует критериям выбытия. Право обслуживания актива или обязательства признается в зависимости от того, если плата за его обслуживание более чем достаточна для того, чтобы покрыть расходы на обслуживание (актив) или недостаточна для осуществления обслуживания (обязательство).

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства могут быть зачтены, и в отчете о финансовом положении отражается чистая сумма, только в том случае когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществлять зачет признанных в отчете о финансовом положении сумм, а также у Банка имеется намерение либо произвести

расчет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательства одновременно.

Доходы и расходы отражаются по нетто сумме только в том случае, когда это допускается стандартами бухгалтерского учета, или в отношении прибылей и убытков, возникающих в результате группирования таких аналогичных транзакций как операционная деятельность Банка.

Последующая оценка

Финансовые активы и обязательства в зависимости от классификации оцениваются:

- По справедливой стоимости
- По амортизированной стоимости

Определение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств основывается на рыночной котировочной цене или котировках цен дилеров по финансовым инструментам, представленных на активных рынках. Справедливая стоимость всех прочих финансовых инструментов определяется посредством оценочных техник. Оценочные техники включают в себя метод текущей стоимости, метод дисконтированных денежных потоков, сравнительный анализ с аналогичными инструментами, по которым существуют видимые рыночные цены, и оценочные модели.

Амортизированная стоимость финансовых активов и обязательств рассчитывается с применением метода эффективной процентной ставки.

Амортизированная стоимость финансовых активов и обязательств представляет собой стоимость оцениваемого финансового актива или обязательства при их первоначальном признании, минус возмещение основной суммы долга, плюс или минус начисленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения (за вычетом фактических выплат процентов), минус частичное списание в связи с обесценением или невозможностью взыскания (резервы на обесценение в случае актива).

Эффективной процентной ставкой является ставка, которая точно дисконтирует ожидаемые будущие денежные выплаты и поступления в течение предполагаемого срока существования финансового актива или обязательства до чистой балансовой стоимости финансового актива или обязательства. Эффективная процентная ставка устанавливается при первоначальном признании финансовых активов и обязательств, и не пересматривается впоследствии.

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя все сборы и статьи, выплаченные или полученные, операционные издержки, скидки или бонусы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Операционные издержки являются дополнительными затратами, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового актива или обязательства. Прямолинейный метод амортизации, используется для определения амортизированных затрат по активам в случае когда полученный финансовый результат существенно не отличается от представленного при применении метода эффективной процентной ставки.

Идентификация и оценка обесценения

Не реже чем раз в квартал текущего финансового года, Банк оценивает наличие объективных свидетельств того, что финансовый актив или группа финансовых активов обесценилась.

Банк определяет существование объективных признаков обесценения финансовых активов, не отраженных по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Обесценение финансовых активов происходит в случае существования объективных признаков того, что был нанесен убыток после первоначального признания актива, и данный убыток повлияет на будущие поступления денежных средств по активам, который может быть достоверно определен.

Банк анализирует признаки обесценения, как на уровне определенного актива, так и на коллективном уровне. Все существенные на индивидуальной основе финансовые активы тестируются на обесценение в индивидуальном порядке. Все существенные активы, без признаков обесценения на индивидуальной основе, впоследствии тестируются на коллективном уровне по любому обесценению, имевшему место, но не идентифицированному. Активы, не являющиеся существенными на индивидуальном уровне, тестируются на обесценение на коллективном уровне посредством группирования финансовых активов (отраженных по амортизированной стоимости) с идентичными характеристиками риска. Формирование коллективных групп и выявление существенных активов выполняется в соответствии с методологией Банка по обесценению кредитов и прочих активов.

Объективные признаки обесценения финансовых активов (включая инвестиции в другие предприятия) включают: неуплату или просрочку денежных средств заемщиком, реструктуризацию кредита Банком по срокам, которые Банк не использовал бы при других условиях, признаки несостоятельности заемщика или эмитента, отсутствие активного рынка ценных бумаг, или другие видимые данные, относящиеся к группе активов, как например, неблагоприятные изменения платежеспособности заемщиков или эмитентов одной группы, или экономические условия, коррелирующие невыполнением обязательств по оплате в рамках группы.

Основываясь на внутренней методологии по оценке обесценения, Банк включает данные по следующим событиям в отношении убытков, являющихся объективным признаком существования обесценения кредитов и авансов клиентам или групп клиентов:

- 1) значительные финансовые затруднения эмитента или лица, взявшего на себя обязательство;
- 2) фактическое нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- 3) предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- 4) высокая вероятность несостоятельности заемщика;
- 5) исчезновение активного рынка для данного финансового актива в связи с финансовыми трудностями;
- б) явные признаки, указывающие на измеримое уменьшение в отношении будущей оценки денежных потоков группы финансовых активов, сразу после первоначальной оценки этих активов, хотя уменьшение еще не может быть определено в отношении индивидуальных финансовых активов внутри группы, включая:
 - (а) неблагоприятные изменения платежеспособности заемщиков внутри группы, или
 - (б) государственные или местные условия, имеющие отношение к неуплате по активам внутри группы.

Прежде всего, Банк оценивает существование объективных признаков обесценения индивидуально по финансовым активам, являющимся существенными на индивидуальной основе, и индивидуально или коллективно по финансовым активам, не являющимся индивидуально значимыми. Если Банк определил, что не существует объективных признаков обесценения по индивидуально оцененным финансовым активам, существенным или нет, он относит активы к группе финансовых активов со

схожими характеристиками кредитных рисков и коллективно оценивает их на убытки от обесценения. Индивидуально оцененные активы, по которым убытки от обесценения признаются или продолжают признаваться, не включаются в коллективную оценку обесценения. Текущая стоимость будущих денежных потоков по кредитам, обеспеченным залогом, отражает денежные потоки, которые могут стать результатом продажи заложенного имущества за минусом стоимости его получения и последующей продажи залога, независимо от вероятности появления необходимости в передаче залога.

В целях коллективной оценки обесценения, кредиты группируются на основании схожих характеристик кредитных рисков, свидетельствующих о способности дебитора выплатить все обязательства в соответствии с условиями договора (например, на основании отрасли деятельности заемщика). Выбранные характеристики являются существенными для оценки будущих денежных потоков для группы таких активов, если свидетельствуют о способности дебитора выплатить все обязательства в соответствии с контрактными условиями оцениваемых активов.

Будущие денежные потоки в группе кредитов клиентам, коллективно оцененные на обесценение, определяются на основании исторического опыта потерь по кредитам с характеристиками кредитного риска, схожими для группы. Исторический опыт потерь по кредитам корректируется на основании текущих известных данных в целях отражения влияния нынешних условий, которые не оказали влияния на период, в котором определилось отношение к историческим потерям по кредитам, а также в целях устранения влияния условий исторического периода, которые отсутствуют на данный момент.

В случае если последующие события, становятся причиной уменьшения суммы убытков от обесценения, убытки от обесценения реверсируются через прибыль или убыток.

Убытки от обесценения по ценным бумагам, приобретенным для продажи, признаются посредством перевода разницы между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью из собственного капитала в прибыль или убыток. В случае, если последующие события приводят к уменьшению убытков от обесценения ценных бумаг, приобретенных для продажи, убытки от обесценения реверсируются через прибыль и убыток.

Однако, каждое последующее возмещение справедливой стоимости обесцененной инвестиции в капитал признается напрямую в собственном капитале. Изменения в резерве на обесценение, отнесенные к временной стоимости, отражаются как составная часть процентного дохода.

Определение по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Банк определяет финансовые активы и обязательства по справедливой стоимости через прибыль и убыток в случае, если:

- активы или обязательства управляются, оцениваются и отражаются во внутренней отчетности на основании их справедливой стоимости;
- определение исключает или значительно снижает разницу/несоответствие в бухгалтерском учете, которая могла бы возникнуть; или
- актив или обязательство содержит встроенные производные финансовые инструменты, которые значительно меняют движение денежных средств, что в противном случае, было бы предусмотрено в контракте.

Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам, включая кредиты, предоставленные в рамках договоров факторинга, учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью.

После первоначального признания кредиты оцениваются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки.

В расчет эффективной процентной ставки для оценки амортизационной стоимости кредитов включаются следующие виды комиссий:

- За рассмотрение документов
- За оценку обеспечения
- За выдачу кредита от суммы договора
- За выдачу кредита от суммы транша
- За пролонгацию кредитного договора
- За изменение условий кредитного договора в части изменения суммы договора и внутреннего графика погашения кредита.

Прямолинейный метод амортизации используется для овердрафтов клиентам и других активов в случае, когда полученный финансовый результат существенно не отличается от представленного при применении метода эффективной процентной ставки. При этом в расчет включаются следующие виды комиссий:

- За переоценку залога
- За досрочное закрытие кредитного договора
- За ведение ссудного счета
- За изменение условий кредитного договора (кроме изменения суммы договора и внутреннего графика погашения кредита).

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Инвестиционные ценные бумаги

В зависимости от цели приобретения и условий реализации ценные бумаги классифицируются Банком в следующем порядке:

- инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- инвестиционные ценные бумаги, предназначенные для продажи.

Удерживаемые до погашения

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными выплатами, а также фиксированным сроком погашения, по которым Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать до погашения, и которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль и убыток, или не приобретены для продажи.

Предназначенные для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, предназначенные для продажи, представляют собой производные финансовые инвестиции, которые приобретаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе и которые являются частью портфеля, недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе.

Первоначальное признание

При первоначальном признании Банк определяет справедливую стоимость инвестиционной ценной бумаги, плюс дополнительные прямые затраты, связанные с осуществлением сделки, и затем отражаются, в зависимости от их классификации, как удерживаемые до погашения или предназначенные для продажи.

Последующая оценка

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Инвестиционные ценные бумаги, предназначенные для продажи оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в капитале Банка. Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, предназначенных для продажи, определяется на основании их рыночных котировок и моделей оценки с применением данных, наблюдаемых, а также не наблюдаемых на открытом рынке. Не котируемые инвестиции в капитал, справедливую стоимость которых не представляется возможным достоверно определить, отражаются по номинальной стоимости. Процентный доход признается в отчете о финансовых результатах по методу эффективной процентной ставки. Доход от дивидендов признается в отчете о финансовых результатах в момент получения права на дивиденды.

Ре классификация

В случае продажи Банком инвестиционных ценных бумаг удерживаемых до погашения на сумму, превышающую «незначительную величину», весь портфель данных ценных бумаг ре классифицируется в категорию «предназначенные для продажи» и оценивается по справедливой стоимости. Исключение составляют обязательные продажи бумаг в соответствии с регламентами НБМ (обязательные котировки ГЦБ). После этого запрещается классифицировать инвестиции как удерживаемые до погашения в течение последующих двух годовых отчетных периодов.

Данный запрет не распространяется на следующие случаи:

- продажа совершена незадолго до срока погашения или даты расчета таким образом, что изменения рыночной ставки процента не оказали существенного влияния на справедливую стоимость ценной бумаги;
- продажа произошла после того, как Банк собрал практически всю первоначальную сумму ценной бумаги посредством регулярных платежей или предварительных оплат;
- продажа произведена в результате особого события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть предупреждено Банком, не ограничиваясь следующим:

Учетная политика КБ «UNIBANK» А.О.

- ✓ значительного ухудшения платежеспособности эмитента;
- ✓ изменения в налоговом законодательстве;
- ✓ выбытия значительной части активов;
- ✓ значительного повышения показателей степени риска, присвоенных удерживаемым до погашения инвестициям и используемым для расчета нормативов по капиталу с учетом риска;
- ✓ прочие обстоятельства непреодолимой силы.

В случае если у Банка есть намерение и возможность удерживать до погашения инвестиционные ценные бумаги, предназначенные для продажи, они могут быть перенесены в категорию инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения. При этом справедливая стоимость таких бумаг на дату ре классификации становится их новой амортизированной стоимостью. Резерв накопленной переоценки ценных бумаг с фиксированным сроком до погашения амортизируется в течение срока, оставшегося до их погашения, на счета прибылей и убытков с применением метода эффективной процентной ставки.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают банкноты и монеты в кассе, остатки денежных средств, хранящихся в НБМ и высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев с даты приобретения, которые подвержены незначительным рискам изменения их справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

Размещения и кредиты выданные банкам

Размещения и кредиты, выданные банкам, первоначально признаются по справедливой стоимости, отражая полученные суммы (справедливая стоимость полученного возмещения) за минусом понесенных расходов от осуществления сделки. После этого, размещения и кредиты банков признаются по амортизированной стоимости, используя метод эффективной процентной ставки.

Недвижимость и оборудование

Признание и оценка

Объект основных средств подлежит признанию в качестве актива только в случае, если:

- (a) существует вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды;
- (b) себестоимость данного объекта может быть надежно измерена;
- (c) себестоимость данного объекта устанавливается действующим законодательством;
- (d) срок полезного действия свыше одного года.

Запасные части и вспомогательное оборудование, отражаются в учёте в составе запасов и подлежат списанию на прибыль или убыток по мере их использования. Крупные запасные части и резервное оборудование классифицируются как основные средства в случае, когда Банк рассчитывает использовать их в течение более чем одного отчетного периода. Аналогичным образом, если запасные части и сервисное оборудование можно использовать только в связи с эксплуатацией объекта основных средств, они учитываются как основные средства.

Объекты недвижимости и оборудование оцениваются по стоимости приобретения за минусом накопленного амортизации и убытков от обесценения, там, где это необходимо.

В фактическую стоимость включаются все затраты, непосредственно связанные с приобретением актива.

Себестоимость объекта основных средств включает:

- (a) цену покупки, включая импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, за вычетом торговых скидок и возмещений;
- (b) любые прямые затраты на доставку актива в нужное место и приведение его в состояние, необходимое для эксплуатации в соответствии с намерениями руководства Банка;
- (c) предварительную оценку затрат на демонтаж и удаление объекта основных средств;
- (d) приобретенное программное обеспечение, являющееся важной составляющей частью для функционирования соответствующего оборудования капитализируется как часть данного оборудования.

Затраты, не относящихся к стоимости объекта основных средств, являются:

- (a) затраты на открытие нового представительства\филиала;
- (b) затраты, связанные с внедрением новых продуктов\услуг (включая затраты на рекламу и проведение мероприятий по их продвижению);
- (c) затраты, связанные с ведением коммерческой деятельности на новом месте или с новой категорией клиентов (включая затраты на обучение персонала); и
- (d) административные и прочие общие накладные расходы.

Приобретенное программное обеспечение, являющееся важной составляющей частью для функционирования соответствующего оборудования капитализируется как часть данного оборудования.

В случае если объект недвижимости или оборудования состоит из нескольких компонентов, имеющих различные сроки полезного использования, такие компоненты учитываются как отдельные объекты (основные компоненты) недвижимости и оборудования.

Учет основных средств после признания

После признания в качестве актива объект основных средств учитывается по себестоимости за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения.

Расходы последующих периодов

Банк признает в балансовой стоимости основных средств, стоимость заменяемой части в момент понесения затрат, в случае, если существует высокая вероятность получения Банком будущей экономической выгоды, связанной с данным активом, и стоимость актива может быть достоверно определена. Все прочие расходы учитываются в отчете о финансовых результатах как расходы соответствующего отчетного периода.

Прекращение признания

Признание балансовой стоимости объекта основных средств прекращается:

- (a) при его выбытии; или
- (b) когда от его использования или выбытия не ожидается никаких будущих экономических выгод.

Доходы или расходы, возникающие в связи со списанием объекта основных средств, включаются в состав прибыли или убытка.

Доходы или расходы, возникающие в связи со списанием объекта основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия, если таковые имеются, и балансовой стоимостью объекта.

Амортизация

Амортизация отражается в отчете о финансовых результатах по прямолинейному методу, основываясь на сроках полезного функционирования каждой статьи основных средств. Амортизация на землю не начисляется. Ниже представлены следующие сроки полезного функционирования:

- Здания: 25-50 лет
- Транспортные средства: 5- 7 лет
- Мебель и оборудование: 2-20 лет
- Капиталовложения в арендуемое имущество: период договора найма.

Методы начисления амортизации, сроки полезного функционирования и остаточная стоимость подлежат пересмотру ежегодно.

Начисление амортизации по основным средствам производится, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что остаточная стоимость актива не превышает его балансовую стоимость. Во время ремонта и текущего обслуживания актива начисление амортизации не прекращается. Амортизируемая величина актива определяется после вычета его остаточной стоимости.

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования, т.е., когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства. Начисление амортизация актива прекращается, начиная с более ранней из двух дат: даты перевода в состав активов, предназначенных для продажи (или включения в состав выбывающей группы, которая классифицируется как предназначенная для продажи) или даты прекращения признания актива. Соответственно, начисление амортизации не прекращается в случае простоя актива или прекращения активного использования актива, за исключением случаев, когда актив полностью амортизирован.

Нематериальные активы

Банк признает нематериальный актив если он удовлетворяет следующим критериям:
(а) является отделяемым, т. е. может быть отсоединен или отделен от Банка и продан, передан, защищен лицензией, предоставлен в аренду или обменен индивидуально или вместе с относящимся к нему договором, активом или обязательством, независимо от того, намеревается ли Банк так поступить; или
(б) является результатом договорных или других юридических прав, независимо от того, можно ли эти права передавать или отделять от Банка или от других прав и обязательств.

Нематериальный актив подлежит признанию только тогда, когда:

- (а) существует вероятность того, что Банк получит ожидаемые будущие экономические выгоды, проистекающие из актива;
- (б) себестоимость актива можно надежно измерить.

Нематериальный актив первоначально измеряется по себестоимости.

Себестоимость отдельно приобретенного нематериального актива включает в себя:

- (а) цену покупки нематериального актива, включая импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, после вычета торговых скидок и уступок; и
- (б) любые затраты, непосредственно относящиеся к подготовке актива к использованию по назначению.

Программное обеспечение

Лицензии на приобретенное программное обеспечение капитализируются на основе понесенных расходов на приобретение и подготовку к работе программного обеспечения. Эта стоимость амортизируется прямолинейным методом на основе сроков полезного функционирования (2.5 - 4 года).

Расходы, связанные с развитием и поддержанием программ компьютерного обеспечения признаются как понесенные затраты. Расходы, непосредственно связанные с производством идентифицируемых и уникальных продуктов программного обеспечения, контролируемых Банком, которые очевидно сформируют экономические выгоды, превышающие затраты в течение одного года, признаются нематериальными активами. Прямые издержки включают в себя расходы на разработчиков программного обеспечения и на соответствующую часть накладных расходов.

Признание затрат в составе балансовой стоимости нематериального актива прекращается после того, как актив приведен в состояние, пригодное для его использования в соответствии с намерениями руководства.

Лицензии

Лицензии капитализируются на основе понесенных затрат на приобретение определенной лицензии. Затраты амортизируются прямолинейным методом исходя из периода действия лицензии (4 года).

Последующие расходы

Последующие расходы по капитализированным нематериальным активам капитализируются только в случае, когда они приводят к приросту будущих экономических выгод соответствующего актива, к которому они относятся. Прочие расходы списываются по мере их появления.

Обесценение нефинансовых активов

Балансовая стоимость нефинансовых активов Банка кроме отсроченных налоговых активов, рассматривается на каждую отчетную дату с целью выявления признаков обесценения. В случае выявления объективных признаков обесценения, оценивается стоимость возмещения актива.

При оценке наличия признаков возможного обесценения активов, Банк рассматривает, как минимум, следующие признаки:

Внешние источники информации

(а) в течение периода рыночная стоимость актива снизилась значительно больше, чем ожидалось с течением времени или при обычном использовании.

(б) значительные изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, произошли в течение периода или произойдут в ближайшем будущем в технических, рыночных, экономических или правовых условиях, в которых Банк осуществляет деятельность, или на рынке, для которого предназначен актив.

(с) рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились в течение периода, и данный рост, вероятно, будет иметь существенные неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива.

Внутренние источники информации

(е) существуют признаки морального устаревания или физической порчи актива.

(f) значительные изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, произошли в течение периода или предположительно могут иметь место в ближайшем будущем в отношении интенсивности и способа использования (или предположительного использования) актива.

(g) из внутренней отчетности явствует, что экономическая эффективность актива хуже или будет хуже, чем ожидалось.

Убытки от обесценения признаются в случае, когда балансовая стоимость актива или его единиц, генерирующих денежные средства (ЕГДС) превышает стоимость возмещения. Единица, генерирующая денежные средства представляет наименьшую определяемую группу активов, которая при ее использовании создают приток денежных средств, который в основном, не зависит от поступления денежных средств от других активов или групп активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о финансовых результатах. Убытки от обесценения, признанные в отношении ЕГДС распределяются с целью снижения балансовой стоимости прочих активов в объекте (группе объектов).

Стоимость возмещения актива или единиц, генерирующих денежные средства (ЕГДС) определяется по наибольшей сумме из стоимости эксплуатации и чистой стоимости их реализации за вычетом расходов на реализацию. При оценке стоимости использования, предполагаемые будущие денежные потоки дисконтируются до их текущей стоимости, с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости, а также риски, присущие данному виду активов.

В отношении прочих активов, убытки от обесценения, признанные в предыдущих периодах, оцениваются на каждую отчетную дату для выявления признаков уменьшения убытков или их отсутствия. Убытки от обесценения подлежат реверсированию, если изменились факторы, послужившие основанием для определения стоимости возмещения. Убытки от обесценения могут быть реверсированы только до балансовой стоимости актива до уценки, учитывая амортизацию, как если бы ранее не имело место признание убытков от обесценения.

Товарно-материальные запасы

Запасы — это активы, которые будут потребляться в процессе предоставления услуг, и имеют срок использования меньше года и себестоимость ниже 3 000 лей.

Запасы измеряются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой цене продажи.

Себестоимость запасов включает все затраты на приобретение, и прочие затраты, понесенные для того, чтобы обеспечить текущее местонахождение и состояние запасов.

Затраты на приобретение запасов включают в себя цену покупки, импортные пошлины и прочие налоги (за исключением тех, которые впоследствии возмещаются Банку налоговыми органами), а также затраты на транспортировку, погрузку-разгрузку и прочие затраты, непосредственно относимые на приобретение, материалов. Торговые уценки, скидки и прочие аналогичные статьи подлежат вычету при определении затрат на приобретение. Прочие затраты включаются в себестоимость запасов только в той мере, в которой они были понесены для обеспечения текущего местонахождения и состояния запасов.

Затраты, не включаемые в себестоимость запасов и признаваемых в качестве расходов в период возникновения, являются:

(а) затраты на хранение;

(б) административные накладные расходы, которые не способствуют обеспечению

текущего местонахождения и состояния запасов.

Себестоимость запасов, определяется с использованием метода «первое поступление — первый отпуск» (ФИФО) или метода средневзвешенной стоимости (для списания топлива). Банк использует один и тот же способ расчета себестоимости для всех запасов, имеющих одинаковый характер. Стоимость запасов при списании списывается на расходы. В случае расхождения признания расходов по запасам между требованиями МСБУ 2 и положениями Налогового Кодекса Республики Молдова, в финансовой отчетности будут, применяются требования МСФО. Также, малоценные и быстро изнашивающиеся предметы списываются на затраты на момент их выписки со склада. Некоторые запасы могут относиться на другие счета активов, например, запасы, использованные в качестве компонента основных средств, созданных собственными силами. Запасы, отнесенные на другие активы, признаются в качестве расходов на протяжении срока полезного использования соответствующего актива.

Инвестиционное имущество

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

- (а) не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях; а также
- (б) не для продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности.

Инвестиционное имущество предназначено для получения арендной платы или прироста стоимости капитала, или того и другого. Инвестиционное имущество генерирует потоки денежных средств в значительной степени независимо от других активов, которыми владеет Банк.

Примеры инвестиционного имущества:

- (а) земля, предназначенная для получения прироста стоимости капитала в долгосрочной перспективе, а не для продажи в краткосрочной перспективе в ходе обычной хозяйственной деятельности;
- (б) земля, дальнейшее предназначение которой в настоящее время пока не определено. (В случае, если Банк не определил, будет ли он использовать землю в качестве недвижимости, занимаемой владельцем, или для продажи в краткосрочной перспективе в ходе обычной хозяйственной деятельности, то считается, что земля предназначена для получения прироста стоимости капитала);
- (с) здание, принадлежащее Банку (или находящееся во владении Банка по договору финансовой аренды) и предоставленное в аренду по одному или нескольким договорам операционной аренды;
- (d) здание, не занятое в настоящее время, но предназначенное для сдачи в аренду по одному или нескольким договорам операционной аренды;
- (е) недвижимость, строящаяся или реконструируемая для будущего использования в качестве инвестиционного имущества.

Инвестиционное имущество признается как актив тогда и только тогда:

- (а) когда существует вероятность поступления в Банк будущих экономических выгод, связанных с инвестиционным имуществом; и
- (б) можно надежно измерить стоимость инвестиционного имущества.

Инвестиционное имущество первоначально измеряется по фактическим затратам. В первоначальное измерение включаются затраты по операции.

В состав фактических затрат на приобретение инвестиционного имущества входят цена покупки и все прямые затраты. Прямые затраты включают, например, стоимость профессиональных юридических услуг, налоги на передачу недвижимости и иные затраты по операции.

В стоимость инвестиционного имущества не включаются:

(а) начальные затраты (за исключением случаев, когда они необходимы для приведения недвижимости в состояние, которое необходимо для того, чтобы оно могло функционировать таким образом, как запланировано руководством Банка);

(б) операционные убытки, возникающие до того, как объект инвестиционного имущества достигнет запланированного уровня использования.

Банк использует модель учета по фактическим затратам для всех обязательств, поддерживающих инвестиционное имущество, которое приносит доход.

В соответствии с моделью учета по фактическим затратам, после признания в качестве актива объект основных средств учитывается по себестоимости за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения.

Перевод в категорию инвестиционного имущества или исключение из данной категории производится только при изменении предназначения объекта, подтверждаемого:

(а) началом использования недвижимости в качестве недвижимости, занимаемой владельцем, при переводе из инвестиционного имущества в категорию недвижимости, занимаемой владельцем;

(б) началом реконструкции в целях продажи, при переводе из инвестиционного имущества в запасы;

(с) завершением периода, в течение которого собственник занимал недвижимость, при переводе из категории недвижимости, занимаемой владельцем, в инвестиционное имущество; или

(д) началом операционной аренды по договору с другой стороной, при переводе из запасов в инвестиционное имущество.

Признание объекта инвестиционного имущества прекращается (он исключается из отчета о финансовом положении) при его выбытии или окончательном изъятии из эксплуатации, когда от выбытия объекта не предполагается получение экономических выгод.

Банк сдает в аренду часть своих площадей. Если часть сдаваемых в аренду площадей выше, чем 90% всей площади объекта, весь объект признается инвестиционным имуществом. Если в аренду сдается от 30% до 90% от площади объекта, соответствующая площадь признается, как инвестиционная недвижимость, только если Банк имеет законную возможность продать площадь, сдаваемую в аренду отдельно от остальной площади объекта.

Аренда

Аренда — договор, согласно которому арендодатель передает арендатору право на использование актива в течение согласованного периода времени в обмен на платеж или ряд платежей.

Классификация аренды

Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом. Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу

практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом. Риски включают возможность возникновения убытков в связи с простоями или технологическим устареванием или колебания доходности в связи с изменением экономических условий.

Классификация аренды в качестве финансовой или операционной в большей степени зависит от содержания операции, нежели от формы договора.

Обстоятельства, которые по отдельности или в совокупности приводят к классификации аренды как финансовой:

- a) договор аренды предусматривает передачу права собственности на актив арендатору в конце срока аренды;
- b) арендатор имеет право на покупку актива по цене, которая, как ожидается, будет настолько ниже справедливой стоимости на дату реализации этого права, что на дату начала арендных отношений можно обоснованно ожидать реализации этого права;
- c) срок аренды распространяется на значительную часть срока экономической службы актива даже при отсутствии передачи права собственности;
- d) на дату начала арендных отношений приведенная стоимость минимальных арендных платежей практически равна справедливой стоимости актива, являющегося предметом аренды;
- e) данные в аренду активы имеют такой специализированный характер, что только арендатор может использовать их без значительной модификации.
- f) если у арендатора есть право на досрочное расторжение договора аренды, убытки арендодателя, связанные с расторжением договора, относятся на арендатора;
- g) прочие доходы или убытки от колебаний справедливой оценки остаточной стоимости начисляются арендатору (например, в форме скидки с арендной платы, равной большей части выручки от продажи в конце срока аренды); и
- h) арендатор имеет возможность продлить аренду еще на один срок при уровне арендной платы значительно ниже рыночного.

Аренда земельных участков и зданий классифицируется как операционная или финансовая аренда на основании тех же критериев, что и аренда прочих активов. Однако для земельных участков обычно характерен неограниченный срок экономической службы, и если не ожидается, что к концу срока аренды актив перейдет в собственность арендатора, то арендатор не принимает на себя практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, и в этом случае аренда земельного участка считается операционной арендой. Земельные участки и здания, представляющие собой элементы арендуемого актива, в целях классификации аренды рассматриваются отдельно. Минимальные арендные платежи (включая любые единовременные авансовые выплаты) распределяются между земельными участками и зданиями пропорционально справедливой стоимости арендных прав, заключенных в элементах аренды «земельные участки» и «здания», на дату начала арендных отношений.

Платеж, совершаемый при вступлении во владение активом или приобретении актива на правах аренды, отражаемый в учете как операционная аренда, представляет собой авансовые арендные платежи, которые списываются на протяжении срока аренды в соответствии с периодом поступления получаемых выгод от использования актива.

Отражение аренды в финансовой отчетности арендатора

Финансовая аренда

На дату начала срока аренды Банк в лице арендатора признает финансовую аренду в своих отчетах о финансовом положении в качестве активов и обязательств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, которое является предметом аренды, или приведенной стоимости минимальных арендных платежей (если эта сумма ниже), при этом каждая из указанных стоимостей определяется на дату начала арендных отношений. Ставка дисконтирования, используемая при расчете приведенной стоимости минимальных арендных платежей, представляет собой ставку процента, подразумеваемую в договоре аренды, если существует практическая возможность определить такую ставку. Любые первоначальные прямые затраты Банка прибавляются к сумме, признаваемой в качестве актива.

Операции и другие события учитываются и представляются в отчетности в соответствии со своим содержанием и финансовым смыслом, а не просто исходя из их юридической формы. Несмотря на то, что юридическая форма договора аренды может не предполагать передачу Банку права собственности на актив, являющийся предметом аренды, в случае финансовой аренды содержание операции и ее финансовый смысл таковы, что Банк получает экономические выгоды от использования актива, являющегося предметом аренды, на протяжении большей части срока его экономической службы в обмен на обязательство уплатить за это право сумму, приблизительно равную справедливой стоимости актива на дату начала арендных отношений и соответствующих затрат на финансирование.

Финансовая аренда приводит к возникновению расходов на амортизацию в отношении амортизируемых активов, а также финансовых расходов в каждом отчетном периоде.

Операционная аренда

Арендные платежи по договору операционной аренды признаются в качестве расходов прямолинейным методом на протяжении срока аренды.

Отражение аренды в финансовой отчетности арендодателя

Финансовая аренда

Банк в лице арендодателя признает в своем отчете о финансовом положении активы, находящиеся в финансовой аренде, и представляет их в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистым инвестициям в аренду.

Первоначальные прямые затраты часто ложатся на счет Банка и включают такие суммы, как комиссионные вознаграждения, выплаты за услуги юристов и внутренние затраты, непосредственно связанные с подготовкой и заключением договора аренды. Они не включают общие накладные расходы, такие, как расходы, понесенные отделами маркетинга или реализации. При финансовой аренде, первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную оценку дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды.

Операционная аренда

Банк в лице арендодателя представляет в своем отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от вида таких активов.

Доход от операционной аренды подлежит признанию в составе доходов прямолинейным методом на протяжении срока аренды.

Затраты, включая затраты на амортизацию, понесенные при получении дохода от аренды, признаются в качестве расходов. Доход от аренды (за исключением поступлений от оказания услуг, таких, как страхование и техническое обслуживание) признается прямолинейным методом на протяжении срока аренды, даже если поступления возникают не на этой основе.

Первоначальные прямые затраты, понесенные Банком при подготовке и заключении договора операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, являющегося предметом аренды, и признаются в качестве расходов на протяжении срока аренды с использованием тех же принципов, которые применяются к доходу от аренды.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

Долгосрочные активы, которые подлежат возмещению, главным образом, за счет их реализации, а не путем продолжения их использования, классифицируются как удерживаемые для продажи. Перед классификацией как удерживаемых для продажи, активы оцениваются по наименьшей из балансовой и справедливой стоимости за вычетом расходов на их реализацию. Убытки от обесценения при их первоначальной классификации, как удерживаемые для продажи и последующая прибыль или убыток при переоценке признаются как расход или доход отчетного периода. Прибыль, превышающая любые кумулятивные убытки от обесценения, не признается.

Средства других банков.

Средства других банков учитываются, начиная с момента выдачи Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства физических лиц и корпоративных клиентов.

Средства физических лиц и корпоративных клиентов включают производные финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами (включая государственные органы и компании, подконтрольные государству) и отражаются по амортизированной стоимости.

Резервы, условные обязательства и условные активы

Резерв под обязательства и отчисления является обязательством нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы создаются при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших в результате событий, произошедших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Обязательство (для целей признания в финансовой отчетности) – это существующее обязательство Банка, возникающее из прошлых событий,

урегулирование которого, как ожидается, приведет к выбытию от Банка ресурсов, содержащих экономические выгоды.

Юридическое обязательство - обязательство, проистекающее из:

- (a) договора (из прямо определенных или подразумеваемых условий его);
- (b) законодательства; или
- (c) иного действия правовых норм.

Обязательство, обусловленное сложившейся практикой (конклюдентное обязательство) - обязательство, возникающее в результате действий Банка в случаях, когда:

- (a) посредством сложившейся практики, опубликованной политики или достаточно конкретного текущего заявления Банк продемонстрировал другим сторонам, что он примет на себя определенные обязанности; и
- (b) в результате Банк создал у других сторон обоснованные ожидания, что он исполнит принятые на себя обязанности.

Условное обязательство:

- (a) возможное обязательство, которое возникает из прошлых событий, и наличие которого будет подтверждено только наступлением или ненаступлением одного или нескольких будущих событий, возникновение которых неопределенно и которые не полностью находятся под контролем Банка; или
- (b) существующее обязательство, которое возникает из прошлых событий, но не признается, так как:
 - (i) не представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; или
 - (ii) величина обязательства не может быть измерена с достаточной степенью надежности.

Условный актив - возможный актив, который возникает из прошлых событий, и наличие которого будет подтверждено только наступлением или ненаступлением одного или нескольких будущих событий, возникновение которых неопределенно и которые не полностью находятся под контролем Банка.

Обременительный договор - договор, для которого неизбежные затраты на выполнение обязательств по договору превышают ожидаемые от исполнения договора экономические выгоды.

Реструктуризация - программа, планируемая и контролируемая руководством, и существенно меняющая:

- (a) масштабы деятельности, осуществляемой Банком; либо
- (b) методы ведения этой деятельности.

Резерв признается в случаях, когда:

- (a) у Банка есть существующее обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате какого-либо прошлого события;
- (b) представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; и
- (c) возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.

Если эти условия не выполняются, резерв не создается.

Прошрое событие создает существующее обязательство, если, с учетом всех имеющихся свидетельств, вероятность наличия существующего обязательства на конец отчетного периода превышает вероятность отсутствия такого обязательства.

Событие считается обязывающим, когда Банк не имеет реалистичной альтернативы урегулированию обязательства, созданного данным событием. Это возможно только:

- (a) когда урегулирование обязательства может быть произведено в принудительном порядке в соответствии с законодательством; или

(b) в случае обязательства, обусловленного сложившейся практикой, когда такое событие (которое может быть действием самого Банка) создает у других сторон обоснованные ожидания, что Банк выполнит это обязательство.

Выбытие ресурсов или иное событие считается вероятным, если такое событие скорее будет иметь место, чем нет, то есть вероятность того, что событие произойдет, выше, чем вероятность того, что оно не произойдет. Когда не представляется вероятным, что существующее обязательство имеет место, Банк раскрывает условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным.

Использование расчетных оценок является непременным условием подготовки финансовой отчетности и не умаляет ее надежности.

Когда невозможно получить надежную расчетную оценку, имеет место обязательство, которое не может быть признано. Такое обязательство раскрывается в финансовой отчетности как условное обязательство.

Банк не признает условные обязательства.

Если только вероятность выбытия каких-либо ресурсов для урегулирования обязательства не является незначительной, Банк раскрывает по каждому виду условных обязательств на конец отчетного периода краткое описание характера условного обязательства и, где это практически осуществимо:

- (a) расчетную оценку его влияния на финансовые показатели;
- (b) указание на признаки неопределенности в отношении величины и сумм возможного выбытия ресурсов; и
- (c) возможность какого-либо возмещения.

Сумма, признанная в качестве резерва, отражает наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых на конец отчетного периода для урегулирования существующего обязательства.

Резервы пересматриваются не реже чем раз в квартал и корректируются с учетом текущей наилучшей расчетной оценки. Если более не представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, резерв восстанавливается.

Резерв используется только на покрытие тех затрат, в отношении которых этот резерв был изначально признан.

Резервы не признаются применительно к будущим операционным убыткам.

Если Банк отвечает по договору, который является для него обременительным, существующее обязательство по такому договору признается в качестве резерва и соответствующим образом измерено.

Конклюдентное обязательство провести реструктуризацию возникает только тогда, когда Банк:

- (a) располагает подробным официальным планом реструктуризации, в котором определены, по крайней мере:
 - (i) затрагиваемая процессом деятельность или ее часть;
 - (ii) основные реструктурируемые единицы по территориальному признаку;
 - (iii) локализация, должностные обязанности и примерное число работников, которым будут выплачена компенсация в связи с расторжением трудового договора;
 - (iv) затраты, которые будут понесены; а также
 - (v) сроки реализации плана; и
- (b) начав выполнение этого плана или доведя его основные положения до всех затрагиваемых им сторон, создало у них обоснованные ожидания того, что Банк проведет реструктуризацию.

Решение о реструктуризации, принятое руководством или Советом Банка до окончания отчетного периода, не создает на конец отчетного периода

конклюдентного обязательства, за исключением случаев, когда Банк до окончания отчетного периода:

- (а) приступил к реализации плана реструктуризации; или
- (б) довел основные положения плана реструктуризации до сведения всех затрагиваемых сторон, создав у них обоснованные ожидания того, что Банк проведет данную реструктуризацию.

Резерв на реструктуризацию включает только прямые затраты, возникающие в связи с реструктуризацией, то есть те из них, которые одновременно:

- (а) вызваны непосредственно реструктуризацией; и
- (б) не связаны с продолжающейся деятельностью Банка.

Резерв на реструктуризацию не включает затраты на:

- (а) переподготовку или перемещение остающихся работников;
- (б) маркетинг; или
- (с) инвестиции в новые системы.

Акционерный капитал

Дивиденды

Дивиденды по простым именованным акциям отражаются как обязательства в том периоде, в котором они были объявлены.

Расходы, связанные с эмиссией акций

Дополнительные издержки, напрямую отнесенные к эмиссии долевых инструментов, вычитаются из первоначальной оценки долевых инструментов.

Вознаграждения сотрудникам

Банк признает:

- (а) обязательство — в случае если работник оказал услугу в обмен на вознаграждение, подлежащее выплате в будущем;
- (б) расход — в случае если Банк использует экономическую выгоду, возникающую в результате услуги, оказанной работником в обмен на вознаграждение.

Краткосрочные вознаграждения работникам

Краткосрочные вознаграждения сотрудникам Банка включают в себя заработную плату, премии, ежегодный оплачиваемый отпуск и взносы на социальное обеспечение, которые признаются на расходы по мере их возникновения.

Обязательства по краткосрочным вознаграждениям работникам оцениваются на недисконтируемой основе.

Затраты на оплачиваемый отпуск признаются в соответствии с периодом работы сотрудника. На заработанные, но неиспользованные отпуска Банк создает резерв, рассчитанный в соответствии с действующим законодательством Республики Молдова.

Пенсионные планы с установленными взносами

Банк, в ходе обычной деятельности, осуществляет пенсионные, медицинские и компенсационные взносы в Национальную Кассу Социального Страхования и Национальный Фонд Медицинского Страхования от лица своих сотрудников. Все сотрудники Банка обязаны, в соответствии с законом, осуществлять фиксированные выплаты (включенные во взносы социального страхования) в пенсионный фонд

(государственный пенсионный план). Все соответствующие взносы в пенсионный фонд Республики Молдова, признаются в отчете о финансовых результатах как расходы по мере их возникновения. У Банка нет дальнейших обязательств перед сотрудниками по денежным вознаграждениям.

Банк не имеет в своем распоряжении независимой пенсионной схемы, и как следствие, не имеет обязательств относительно пенсионных пособий. Также в Банке не существует пенсионного плана с установленными выплатами или плана вознаграждений по окончании трудовой деятельности. Банк не имеет обязательств по предоставлению дальнейших услуг ни перед нынешними, ни перед бывшими сотрудниками.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются на счетах прибылей и убытков по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает распределение во времени всех комиссий и сборов, уплаченных и полученных сторонами договора и составляющих неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затрат по сделке, а также всех прочих премий или дисконтов. Комиссионные доходы, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Остальные комиссионные вознаграждения и выплаты возникают при предоставлении Банком финансовых услуг, включая услуги по управлению денежными средствами, брокерские услуги, учитываются в отчете о совокупной прибыли по методу начисления, т.е. при предоставлении соответствующих услуг.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете о совокупной прибыли в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты».

Подоходный налог

В финансовой отчетности отражаются расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Молдова, которое действует или по существу вступило в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются на счетах прибылей и убытков, если только они не должны быть отражены в составе прочих совокупных доходов в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе прочих совокупных доходов.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате в бюджет/возмещению из бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Уплата налога в рассрочку производится согласно п.б) ст.84 Налогового кодекса, не позднее 31 марта, 30 июня, 30 сентября и 31 декабря, суммы равные одной четвертой части налога, подлежащего уплате за предыдущий год. Расходы по прочим налогам, кроме налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль признается в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц при первоначальном признании деловой репутации или прочих активов или обязательств по сделке, если эта сделка при первоначальном учете не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовом положении только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

4. Применение новых МСФО

Банк применяет новые МСФО с даты официального вступления каждого из стандартов в силу.

В примечаниях к финансовой отчетности после применения нового стандарта отражается следующая информация:

- факт применения нового стандарта;
- факт применения требований нового стандарта ретроспективно к информации предшествующих отчетных периодов (в случае наличия подобных требований в стандарте);
- изменение финансовых показателей деятельности Банка в результате применения нового стандарта.

В случае наличия официальных разрешений КМСФО, Банк может принять решение об использовании нового стандарта финансовой отчетности до даты его вступления в силу.

В случае использования стандарта до даты его официального вступления в силу, в примечаниях к финансовой отчетности отражается информация, раскрывающая существенные изменения в представлении отчетности ввиду применения стандарта.

5. Состав и структура финансовой отчетности

Полный комплект финансовой отчетности включает следующие компоненты:

- отчет о финансовом положении;
- отчет о совокупной прибыли;
- отчет об изменениях в собственном капитале;
- отчет о движении денежных средств;
- примечания, включая краткое описание существенных элементов учетной политики и прочие пояснительные примечания.

6. События после отчетной даты

События после отчетной даты – это те события, как благоприятные, так и неблагоприятные, которые происходят между отчетной датой и принятием решения о публикации финансовой отчетности.

Могут быть выделены два типа таких событий:

- события, дающие дополнительное подтверждение условиям, которые уже имелись на отчетную дату;
- события, указывающие на условия, возникающие после отчетной даты.

В зависимости от типа событий отчетность корректируется следующим образом:

- активы и обязательства должны корректироваться в соответствии с событиями, произошедшими после отчетной даты, которые дают дополнительную информацию, помогающую в оценке сумм, связанных с условиями, существующими на отчетную дату;
- активы и обязательства не должны корректироваться на события, происходящие после отчетной даты, и не влияющие на состояние активов и обязательств по состоянию на отчетную дату, но сами события должны раскрываться, если они настолько важны, что их нераскрытие может повлиять на способность пользователей финансовой отчетности делать правильные оценки и принимать решения.

Во втором случае раскрывается характер события, а также величина его влияния на показатели отчетности (либо ссылка на то, что данную величину невозможно достоверно определить).