

“УТВЕРЖДЕНО”

Решением Совета ЗАО
«Юнибанк» от 9 сентября 2010г.



“ЮНИБАНК” ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

ПОРЯДОК

**ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО
УЧЕТА**

/ в новой редакции /

ЕРЕВАН - 2010

СОДЕРЖАНИЕ

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
ГЛАВА 2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	3
ГЛАВА 3. РАСЧЕТНЫЙ ПЛАН БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	3
ГЛАВА 4. ПОРЯДОК РАСЧЕТА НАЛОГОВ	8
ГЛАВА 5. ПОРЯДОК ИНВЕНТАРИЗАЦИИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	8
ГЛАВА 6. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И ПРИРАВНЕННЫЕ К НЕЙ ВЫПЛАТЫ	9
ГЛАВА 7. БАЛАНС И ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТНОСТИ	9

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Порядок ведения бухгалтерского учета закрытого акционерного общества "Юнибанк" устанавливает основные положения ведения бухгалтерского учета ЗАО "Юнибанк" (далее Банк), задачи, расчетный план, положения о расчете налогов, инвентаризацию активов и обязательств, расчет заработной платы и приравненных к ней выплат, порядок составления баланса и финансовых отчетностей.
- 1.2. Бухгалтерский учет Банк ведет согласно порядку, согласованному с центральным банком и уполномоченным Правительством РА органом, принимая за основание международные стандарты бухгалтерского учета.

ГЛАВА 2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

- 2.1. Бухгалтерским учетом является система сбора, регистрации и обобщения информации (в денежном выражении) об активах, собственном капитале, состоянии и движении обязательств посредством всеобщего и постоянного документарного учета экономических операций.
- 2.2. Основные задачи бухгалтерского учета:
 - формирование детальной, содержательной и достоверной информации об экономических операциях и результатах деятельности Банка,
 - обеспечение контроля над наличием имущества, движения, использования материальных, рабочих и финансовых ресурсов,
 - своевременное уведомление о негативных явлениях в финансовой деятельности.
- 2.3. В Банке бухгалтерский учет ведется:
 - в драмах РА, денежные единицы в иностранной валюте должны быть конвертированы на драм РА по расчетному курсу, установленному ЦБ РА на дату отчета,
 - путем двойной регистрации, в соответствии с расчетным планом,
 - постоянно, с даты регистрации до прекращения деятельности.
- 2.4. Данные аналитического и синтетического учета должны соответствовать друг другу.
- 2.5. Результаты всех экономических операций должны быть своевременно зарегистрированы на счетах бухгалтерского учета, чтобы были отражены в финансовых отчетностях того отчетного периода, к которому они относятся.
- 2.6. представляемые в финансовых отчетностях сведения должны:
 - а) быть уместными: для принятия решений пользователями,
 - б) быть достоверными: правдиво представлять результаты деятельности и финансовое положение Банка, отражать не только правовую форму событий и операций, но и экономическое содержание, быть нейтральным и не быть направленным на отдельные группы пользователей, быть целостным во всех существенных проявлениях.

ГЛАВА 3. РАСЧЕТНЫЙ ПЛАН БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

- 3.1. Расчетный план состоит из 6 частей: активы, обязательства, капитал, доходы, расходы и постбалансовые счета.
 - 3.1.1. Активы: контролируемое Банком средство, результат произведенных операций, от которой ожидается приток будущих экономических выгод,

3.1.2. обязательство: обязательство Банка, результат произведенных операций, реализация которого приведет к оттоку средств Банка,

3.1.3. капитал: активы после вычета обязательств,

3.1.4. доход: увеличение экономических выгод за отчетный период, что является результатом притока/роста активов и снижения обязательств и приводит к росту капитала,

3.1.5. расход: снижение экономических выгод за отчетный период, в результате оттока/снижения активов или возникновения/роста обязательств и приводит к снижению капитала.

3.2. Счета сгруппированы (кодированы) и разделены на двузначные части, части – на трехзначные подчасти, подчасти – на четырехзначные счета.

3.3. Активы и обязательства сгруппированы:

- по характеру операций (например, кредиты, депозиты, привлеченные средства, корреспондентские счета и т.д.),
- по сроку (до востребования и срочные),
- по резидентности (резидент и нерезидент),
- по организационно-правовой форме (физические, юридические лица, предприятия, которые в свою очередь расчленены на коммерческие и некоммерческие, государственные и негосударственные).

3.4. Финансовые активы расчленены на вложения, хранимые для коммерческих целей, доступные для продажи, хранимые до срока погашения.

3.5. Для расчета сумм, подлежащих получению и оплате в каждой подчасти в активах и обязательствах, для применения методики ведения расчетного плана предусмотрены счета, которые вне зависимости от факта оплаты корреспондируют с соответствующими счетами “Доходы” и “Расходы” и далее закрываются после произведения фактического платежа. В случае неполучения подлежащих выплате начисленных процентов в установленные договором сроки по процедуре классификации активов рассматриваются как расход, по части начисленных за предыдущий период процентов и в случае безнадежной классификации актива выписываются с баланса и учитываются в постбалансе, в случае погашения восстанавливаются в оформлении. Накопленные в установленные договором сроки проценты (непризнанные процентные доходы) отдельно учитываются на соответствующих счетах.

3.6. Резидентность клиентов определяется, а учет ведется согласно действующему законодательству.

3.7. В расчетном плане клиенты классифицированы по следующим группам: физические, юридические лица, предприятия, финансовые организации.

3.7.1. Физическими лицами являются:

- граждане (физические лица)
- физические лица как хозяйство ведущие субъекты

3.7.2. Финансовыми организациями являются:

- банки,
- кредитные организации,
- ломбарды,
- страховые компании,
- лица, осуществляющие дилерскую и брокерскую деятельность и деятельность по купле-продаже иностранной валюты,
- лицензированные лица, осуществляющие денежные переводы,
- инвестиционные компании, инвестиционные фонды,
- предприятия, оказывающие инвестиционные услуги,
- клиринговые центры платежно-расчетных документов,

- центры и предприятия, осуществляющие процессинг карточных платежей, выпускающие платежные карты.

3.8. Юридическим лицом является предприятие, которое в качестве собственности имеет отдельное имущество и за свои обязательства несет ответственность своим имуществом, может от своего имени приобретать и реализовать имущественное и неимущественное права, нести обязанности, в суде выступать в качестве иста или ответчика.

3.9. Юридическим лицом являются экономические содружества и компании, а перед которыми их основатели не имеют обязующих прав, принадлежат к числу общественных объединений, фондов, союзов юридических лиц.

3.10. Юридические лица могут быть коммерческими (преследовать прибыль) или некоммерческими (не преследовать прибыль) организациями.

3.10.1. К группе юридических лиц относятся как коммерческие, так и некоммерческие

- акционерные общества,
- общества с ограниченной ответственностью,
- производственные и потребительские кооперативы,
- предприятия государственного статуса,
- иностранные и/или совместные предприятия, организации.

3.11. Предприятием является созданная юридическим лицом организация для осуществления управленческой, социально-культурной, образовательной или некоммерческой деятельности, которая не имеет статуса юридического лица и действует на основании утвержденного основателем устава.

3.12. В разделах 16 и 17 “Предоставленные клиентам кредиты и другие займы” расчетного плана открыты счета резервов для покрытия возможных потерь кредитов и счета непризнанных процентных доходов, которые как и счета, открытые в разделе 19 “Дебиторы и предстоящие расходы” для учета резервов возможных потерь дебиторских задолженностей”, являются контрактивными счетами, учитываемыми в разделе баланса “Активы”. Учет по этим счетам ведется согласно “Порядку классификации активов действующих на территории РА банков и формирования резервов возможных потерь”.

3.13. Внешние и внутренние дебиторы и кредиторы Банка, как в драмах, так и в инвалюте, учитываются отдельно, на отдельных счетах.

3.14. К числу внутренних и внешних дебиторов являются последствия деятельности, сформировавшейся между Банком и его филиалами, Банком и его сотрудниками.

3.15. К числу внешних и внутренних кредиторов принадлежат те активы и обязательства, которые возникают между Банком и другими организациями, физическими лицами и предприятиями.

3.16. Учет производных операций фьючерс, форвард, опцион и своп хеджирования по контрактным суммам ведется в постбалансе Банка, а по реальной стоимости отражаются в бухгалтерском учете.

3.17. Хеджирование включает учет соответствующих доходов от изменений инструмента хеджирования и реальной стоимости статьи хеджирования или предписываемых им потоков денежных средств.

3.18. Инструмент хеджирования – производный инструмент, предусмотренный для бухгалтерского учета хеджа или в ограниченных случаях иной финансовый актив или обязательство, реальная стоимость или потоки денежных средств которого ожидается, что будут возмещать изменения реальной стоимости предусмотренной хеджированной статьи или будущих денежных средств.

3.19. Взаимоотношения хеджирования бывают трех видов:

- хедж реальной стоимости: хедж подверженности изменениям реальной стоимости признанного актива или обязательства, который относится к определенному риску и окажет воздействие на чистую прибыль отчетного периода,
- хедж потоков денежных средств – хедж подверженности колебаниям потоков денежных средств,
- хедж чистого вложения в иностранную единицу.

3.20. Статья хеджирования – это актив, обязательство, стабильное обязательство или предусмотренная будущая сделка, которая подвергает Банк риску изменений реальной стоимости или изменений будущих потоков денежных средств.

3.21. Если статья хеджирования – нефинансовый актив или обязательство, она должна быть предусмотрена как хеджированная статья:

- для валютных рисков,
- как одно целое для всех рисков, поскольку трудно отделить и измерить соответствующую часть изменений потоков денежных средств или реальной стоимости, что предписывается иным специфическим рискам, отличным от валютных рисков.

3.22. От владеющего или выписывающего производный инструмент не требуется в начале заключения договора внедрить или получить данную условную величину, взаимозачет по части которого производится в какую-нибудь ближайшую дату. В другом случае производный инструмент может требовать зафиксированную сумму как результат какого-нибудь будущего события, который не связан с какой-либо условной величиной. Производные инструменты порождают права и обязанности, которые приводят к одному или нескольким рискам, имеющимся в финансовых инструментах: к переводу между сторонами-участниками финансового инструмента.

3.23. В момент заключения договора производные финансовые инструменты одному из сторон дают договорное право обмена с другой стороной финансовых активов по потенциальным благоприятным условиям или договорное обязательство по обмену с другой стороной финансовых активов по неблагоприятным условиям.

3.24. Договор фьючерс – ценная бумага, по которой одна сторона обязуется (обычно под определенный залог) в установленном количестве, по утвержденным ценам и срокам приобрести от другой стороны или продать ему какой-либо актив.

3.25. Форвардный договор – ценная бумага, согласно которой одна сторона обязуется (обычно под определенный залог) в установленные сроки с другой стороны в момент заключения сделки по сформированной рыночной цене приобрести или продать ей какой-либо актив.

3.26. Опционный договор – ценная бумага, согласно которой одна сторона (обычно под определенный залог) дает другой стороне право на установленный срок и от ее имени приобрести или продать определенный актив, в чем числе фьючерсный или форвардный договор.

3.27. Вложения, произведенные для приобретения основных средств и нематериальных активов, вложения на благоустройство учитываются на соответствующих счетах части 22, которые после завершения работ (на основе исполнительных актов) прибавляются к стоимости нематериальных активов и/или основных средств, учитывающихся в части 23, 24, 25, или списываются в зависимости от параметров капитализации или списания, установленных по стандартам ведения бухгалтерского учета РА 16 “Основные средства” и 38 “Нематериальные активы”.

3.28. Основные средства и нематериальные активы учитываются в балансе по их первичной стоимости (включая налоги) сгруппированно, в соответствии с едиными нормами амортизационных отчислений. По аналогичной сгруппированности учитываются амортизационные отчисления, рассчитанные к основным средствам и нематериальным

активам. Последние учитываются в активе баланса с отрицательным знаком, по которому понижается общая сумма активов. Основные средства, приобретенные в иностранной валюте, учитываются в эквивалентных драмах РА на день приобретения.

3.29. Основные средства – материальные активы, которые по праву собственности принадлежат Банку, наличествуют для выполнения работ, оказания услуг, реализации товаров и использования в административных целях, подлежат использованию на срок более одного года, вне зависимости от стоимости, и в течение использования сохраняют свой первоначальный вид и отделяемы от других активов.

3.30. Все основные средства по ходу использования изнашиваются /за исключением земли/.

3.31. Изнашиваемые основные средства в свою очередь делятся на две части:

- на данный момент рассчитывается износ (основные средства в эксплуатации),
- на данный момент не рассчитывается износ (основные средства вне эксплуатации).

3.32. На основании приказа Председателя Правления составляется комитет в составе соответствующих специалистов, на основе заключения которого Правление Банка принимает решение относительно тех основных средств, которые в период эксплуатации были повреждены и/или морально, физически изношены.

3.33. Те основные средства, которые не годны для дальнейшего использования, списываются с баланса и используются в качестве запасных частей.

3.34. Изношенность основных средств и нематериальных активов в Банке рассчитывается по линейному методу в течение времени полезного действия актива, с применением применяя следующих годовых процентных ставок:

	Время полезного действия (лет)	Процентная ставка (%)
Здания	20	5
Компьютеры и средства связи	3	33.33
Транспортные средства	5	20
Другие основные средства	5	20

3.35. Пересмотр и переоценка времени полезного действия основных средств осуществляется согласно Стандартам Бухгалтерского Учета РА 16.

3.36. Амортизация рассчитывается методом ежемесячных равномерных отчислений, на протяжении всего времени полезного действия активов.

3.37. Учет основных средств вне эксплуатации и других основных средств ведется на соответствующих счетах части 25 расчетного плана.

3.38. Приобретенные Банком хозяйственный инвентарь и материалы, которые имеют срок применения до 1 года и/или заканчиваются в процессе использования, учитываются на открытых в части 21 балансовых счетах.

3.39. Суммы НДС, отдельно указанные в представленных поставщиками расчетных ордерах, в конце каждого месяца, списываются, в соответствии с законом РА “О налоге на добавленную стоимость”, после взаимозачета с суммами НДС, полученными от клиентов, после чего суммы активов зачисляются на соответствующие счета по их чистой стоимости.

3.40. Вложения Банка в уставные фонды других лиц учитываются на соответствующих счетах части 21.

3.41. Данная часть включает следующие подразделы:

3.41.1 *учитываемые по методу участия в доле*, данное вложение изначально регистрируется по себестоимости, корректируется в соответствии с изменениями доли

инвестора в чистых активах объекта вложения. Получаемую от объекта вложения часть прибыли понижает балансовую стоимость вложения.

3.41.2 *Учитываемые по методу себестоимости*, данное вложение регистрируется по себестоимости. В финансовой отчетности доходы от инвестиций отражаются только в том размере, в котором инвестор получает долю от распределения накопленной нераспределенной чистой прибыли после даты приобретения объекта вложения. Распределение в большем размере рассматривается как компенсация вложения и регистрируется как понижение себестоимости вложения.

3.41.3 *учитываемые методом равномерной сгруппированности*.

3.42. В балансе в частях 12 “Хранимые для коммерческих целей финансовые активы”, 15 “Доступные для продажи финансовые активы”, 20 “Вложения, хранимые до даты погашения” учитываются государственные и негосударственные облигации РА, других стран, приобретенные по репо-соглашениям облигации.

3.43. Активы, включенные в части 12 и 15 при первичной идентификации регистрируются по стоимости приобретения, после чего переоцениваются по реальной стоимости.

3.44. Первичная регистрация активов, включенных в часть 20, осуществляется по стоимости приобретения (номинальная стоимость плюс надбавочная плата или минус процент скидки), затем по амортизационной стоимости. При первичной регистрации в размере суммы накопленных и неоплаченных процентов по активу до приобретения, Банк дебетует счета подлежащих получению процентов. Сумма скидки списывается на счет доходов, а сумма надбавки – со счета доходов, применяя метод эффективной процентной ставки. Если Банк аналогичные активы переклассифицирует как активы, хранимые для коммерческих целей, или доступные для продажи, регистрация осуществляется по их реальной цене на данную дату. В том случае, когда вложения классифицируются как активы, хранимые для коммерческих целей, образовавшаяся (ийся) прибыль или убыток при покупке оформляется по соответствующим счетам доходов или расходов. Если актив переклассифицируется как актив для продажи, результат переоценки – как разница между реальной стоимостью и балансовой стоимостью – регистрируется на балансовом счете 5123 “нераспределенная (ый) прибыль/убыток, образовавшаяся (ийся) вследствие переоценки доступных для продажи финансовых активов.

3.45. В балансе имеются только активные или пассивные счета. Активные-пассивные счета в балансе Банка не учитываются. Из остатков счетов на конец дня программным методом выносятся один остаток: активный или пассивный, по принадлежности.

3.46. Финансовые активы и обязательства Банка могут быть выражены как в драмах РА, так и в иностранной валюте, а в финансовых отчетностях они отражаются в драмах РА по расчетному курсу, установленному ЦБ РА.

3.47. Иностранная валюта классифицируется на 2 группы:

1. свободно конвертируемую,
2. ограниченно конвертируемую.

3.48. К числу свободно конвертируемой валюты относятся входящие в евро корзину немецкий франк, французский франк, голландский гулден, итальянская лира, греческая драхма, швейцарский франк, канадский доллар, шведская крона, австралийский доллар; входящие в корзину SDR доллар США, японский иен, английский фунт стерлинг.

3.49. Все остальные иностранные валюты являются ограниченно конвертируемыми.

ГЛАВА 4. ПОРЯДОК УЧЕТА НАЛОГОВ

4.1. Расчет и выплата налоговых обязательств осуществляется Банком методом продленных налоговых активов и обязательств.

4.2. Продленные налоговые активы и обязательства, которые являются результатом временной разницы бухгалтерского и налогового подходов регистрации доходов и расходов, признаются в том случае, когда есть вероятность, что они в будущем будут оплачены или компенсированы.

ГЛАВА 5. ПОРЯДОК ИНВЕНТАРИЗАЦИИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

5.1. С целью обеспечения достоверности финансовых отчетностей Банк производит инвентаризацию активов и обязанностей, согласно закону РА “О бухгалтерском учете”, “Порядку инвентаризации активов и обязательств”, утвержденному центральным банком РА от 13.07.01г.

5.2. Инвентаризация производится также в случае отсутствия по причине временной нетрудоспособности ответственных лиц, несущих материальную ответственность, в присутствии заменяющего их лица.

5.3. Инвентаризации подлежат активы, обязательства, документы, хранимые и принятые на хранение материальные и другие ценности Банка.

5.4. Работы по инвентаризации осуществляются в порядке и в сроки, установленные распоряжением Председателя Правления, формируется комитет, в состав которого входят сотрудники Банка.

5.5. Комитет по инвентаризации должен состоять как минимум из 4-х членов, а при инвентаризации, предшествующей составлению годовых финансовых отчетов – из 6-и членов.

5.6. Работы по инвентаризации никоим образом не должны препятствовать нормальной деятельности Банка и отдельных сотрудников. В случае возникновения подобной проблемы, по особому распоряжению, работы по инвентаризации могут быть переведены на нерабочие часы.

5.7. Срок инвентаризации устанавливается не более 5 банковских дней, за исключением ежемесячных инвентаризаций, максимальный срок которого 1 месяц.

5.8. Комитет по годовой инвентаризации возглавляет руководитель Банка или его заместитель.

5.9. Результаты инвентаризации надлежащим образом документируются, фиксируются выявленные недостатки и излишки. В случае выявления несоответствий со стороны материально ответственных лиц составляется объяснительная относительно причин образования выявленного несоответствия. Виновные в утере лица обязаны возместить ее.

5.10. Обнаруженная разница, а также их возмещение оформляются в балансе Банка, согласно действующим стандартам учета.

5.11. Документы инвентаризации хранятся в документах бухгалтерского учета Банка, согласно порядку и срокам, установленным законодательством.

ГЛАВА 6. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И ПРИРАВНЕННЫЕ К НЕЙ ВЫПЛАТЫ

6.1. В Банке заработная плата рассчитывается и выплачивается два раза в месяц: 15-ого числа каждого месяца и в последний рабочий день каждого месяца.

6.2. Основанием для расчета отпускных является приказ Председателя Правления Департаменту бухгалтерского учета и сводной отчетности, на основании заявления сотрудника.

6.3. Отпускные выплачиваются в порядке, установленном законом РА.

6.4. Подлежащая выплате сумма перечисляется на карточный счет сотрудника в течение 3-х операционных дней до даты отпуска.

6.5. В исключительных случаях, исходя из рабочей необходимости, на основании приказа Председателя Правления, сотрудник может быть отозван из отпуска и оплачиваться со дня выхода на работу с правом дальнейшего использования неиспользованной части отпуска. Данному сотруднику выплачивается сумма на условиях предоставления неиспользованной части отпуска.

6.6. На основании приказа Председателя Правления Банка за работу в нерабочие и праздничные дни сотрудники оплачиваются согласно трудовому кодексу РА.

ГЛАВА 7. БАЛАНС И ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТНОСТИ

7.1. Документирование операционного дня в Банке и ее архивация осуществляется в соответствии с внутренними правовыми актами Банка, необходимо обеспечить архивацию операций как на бумажных, так и на магнитных носителях.

7.2. Минимальный срок хранения архивированной информации – 5 лет.

7.3. Бумажные и электронные документы операционного дня утверждаются (также с электронными подписями) подписями соответствующих должностных лиц.

7.4. С целью снижения риска мошенничества отдельным документом подписью руководителя подразделения бухгалтерского учета Банка утверждаются и архивируются также неутвержденные и/или удаленные за операционный день сделки.

7.5. Финансовые результаты финансово-экономических операций Банка отражаются на счетах 6000 и 7000 расчетного плана. Их учет ведется по нарастающей в течение года, посредством ежедневных оформлений результатов операций:

7.5.1. В отчетах о финансовых результатах процентный доход вычисляется путем начисления и корректируется в размере начисленных процентов по неработающим кредитам. Комиссионные и другие выплаты рассматриваются как доход во время фактического произведения операции.

7.5.2. Процентные расходы признаются по принципу начисления.

7.5.3. Непроцентные расходы признаются как по принципу начисления, так и кассовым методом.

7.5.4. Дисконтные проценты по ценным бумагам как процентный доход методом эффективной процентной ставки амортизируются в период погашения ценных бумаг.

7.6. Прибыль и (или) убыток Банка формируется как ежедневно, так и по нарастающей с начала года. В последний рабочий день года в филиалах закрываются прибыли и расходы через соответствующие счета расчетного плана и переводятся в головной офис.

7.7. Финансовые отчеты составляются Банком и представляются согласно Стандартам Бухгалтерского Учета РА 30.

7.8. Банк публикуемые финансовые отчеты составляет в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета. Публикуемые финансовые отчеты следующие:

- 1) “Отчет о финансовых результатах” (форма номер 1),
- 2) “Бухгалтерский баланс” (форма номер 2),
- 3) “Отчет об изменениях в собственном капитале” (форма номер 3),
- 4) “Отчет о движении денежных средств” (форма номер 4),
- 5)
- 6) “Промежуточный отчет о финансовых результатах” (форма номер 6),
- 7) “Промежуточный бухгалтерский баланс” (форма номер 7),
- 8) “Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале” (форма номер 8),
- 9) “Промежуточный отчет о движении денежных средств” (форма номер 9),
- 10) “Публикуемый отчет об основных экономических нормативах” (форма номер 10).