

Примітка 1. Облікова політика

1.1. Загальна інформація про діяльність банку:

Під час виконання своїх функцій Банк керується усіма чинними актами законодавства України, які стосуються різноманітних аспектів банківської діяльності, а саме законами України:

- „Про банки і банківську діяльність”,
- „Про господарські товариства”,
- „Про цінні папери та фондову біржу”,
- „Про заставу”,
- „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”,
- „Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом”,
- „Про платіжні системи та переказ грошей в Україні”,
- „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”,
- „Про зовнішньоекономічну діяльність”,
- „Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом”,
- „Про систему оподаткування”,
- „Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні”,
- „Про фінансовий лізинг”,
- „Про іпотеку”,
- „Про електронні документи та електронний документообіг”,
- „Про електронний цифровий підпис”,
- „Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень”,
- Господарський кодекс України,
- Цивільний кодекс України,
- Кодекс законів про працю, -

та іншими законами та підзаконними актами, нормативно-правовими актами Національного банку України, Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку України, Державної податкової адміністрації та інших органів державного нагляду та регулювання.

Банк має розгалужену структуру. За станом на 31 грудня 2007 року до структури банку входять:

- Головний офіс банку у м.Київ;
- основні підрозділи, що забезпечують виконання банківських операцій:
- управління активно-пасивних операцій;
 - операційне управління;
 - управління інформаційних технологій;
 - управління неторговельних операцій;
 - відділ внутрішньо-банківських операцій і податкового обліку

Також до складу АБ „Синтез” входить 25 відділень в м.Києві та 5 філій:

- Львівська;
- Сумська (до складу якої входить 1 відділення);
- Харківська (до складу якої входить 2 відділення);
- Сімферопольська (до складу якої входить 12 відділень);
- Чернігівська (до складу якої входить 21 відділення).

По кількості та різноманітності операцій, які виконуються банком, за характером основної діяльності АБ „Синтез” можна віднести до універсальних банків.

Характер операцій банку має широкий спектр. Це розрахунково-касові, кредитні, депозитні операції в національній та іноземній валютах, операції з цінними паперами та інші операції відповідно до отриманих дозволів та ліцензій.

1.2 Основи облікової політики та складання звітності

Повнота та достовірність операцій у сфері бухгалтерського обліку АБ „Синтез” забезпечуються Обліковою політикою і внутрішніми процедурами банку, що проводяться відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

У 2007 році банк керувався Положенням про облікову політику АБ „Синтез”, затверджену протоколом Правління банку від 30.12.2006р. № 30 зі змінами та доповненнями. Облікова політика базується на основних принципах бухгалтерського обліку, яких банк дотримується при веденні рахунків і складанні зовнішньої та внутрішньої звітності.

Бухгалтерський облік та фінансова звітність у АБ „Синтез” ґрунтуються на таких принципах:

повне висвітлення - усі банківські операції реєструються на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність містить всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;

превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;

автономність - активи та зобов'язання банку відокремлені від активів і зобов'язань власників банку та інших банків. Активи - ресурси, що виникли в результаті минулих подій, використання яких, як очікується, призведе до отримання економічних вигод у майбутньому. Зобов'язання - заборгованість, що виникла внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів, що втілюють у собі економічні вигоди;

окреме відображення активів та пасивів - усі рахунки активів та пасивів оцінюються окремо і відображаються в розгорнутому вигляді. Усі рахунки є активними, або пасивними, за винятком клірингових, транзитних та технічних рахунків;

обачність - в бухгалтерському обліку банку застосовуються такі методи оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться;

безперервність - оцінку активів банк здійснює, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому;

нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду банком порівнюються доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження, або сплати грошових коштів. Доходи - це збільшення економічних вигод протягом звітного періоду у формі припливу або зростання активів, або зменшення зобов'язань, що призводять до збільшення капіталу і не є внесками акціонерів. Витрати - це зменшення економічної вигоди у звітному періоді у формі відпливу, або використання активів, або виникнення заборгованості, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами. Власний капітал - це залишкова частина в активах банку після вирахування всіх зобов'язань;

прийнятність вхідного балансу - залишки за балансовими рахунками на початок поточного звітного періоду відповідають залишкам за станом на кінець попереднього звітного періоду;

послідовність - постійне застосування банком обраної облікової політики;

суттєвість - у фінансових звітах має відображатись уся істотна інформація, корисна для прийняття рішень керівниками банку чи інвесторами. Інформація є суттєвою,

якщо її відсутність, або перекручення може вплинути на економічні рішення користувачів звітності;

історична (фактична) собівартість - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, переоцінюються у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.

Активи і зобов'язання оцінюються та відображаються в обліку за історичною (первісною) вартістю і таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому становищу банку, на наступні звітні періоди.

Банк веде бухгалтерський облік і складає фінансову звітність у валюті України. Операції в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку і фінансовій звітності у валюті України з перерахуванням її за офіційним валютним курсом, установленим Національним банком України на дату здійснення операції, або складання звітності.

1.3. Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок

У зв'язку зі змінами у чинному законодавстві України з питань бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами, АБ „Синтез” у 2007 році були внесені зміни до Положення про облікову політику в частині визначення справедливої вартості та зменшення корисності цінних паперів. Ці зміни не потягли за собою коригування нерозподіленого прибутку на початок звітного року або повторного надання зіставленої інформації у фінансових звітах.

Виправлення помилок не було. Статті фінансової звітності минулих років не переобраховувалися з метою повторного надання зіставленої інформації та не вносилися зміни до річного звіту за попередній рік. У зв'язку з тим, що до річної звітності виправлення не вносилися, АБ „Синтез” не оприлюднював виправлені фінансові звіти.

1.4. Іноземна валюта

Доходи та витрати в іноземній валюті у Звіті про фінансовий результат відображені за офіційним валютним курсом, установленим Національним банком .

Активи та зобов'язання в іноземній валюті в звіті Баланс відображені за офіційним курсом, установленим Національним банком на звітну дату 31 грудня 2007 року.

Для підготовки звіту використовувалися такі основні обмінні курси:

Долари США – 5,05

Швейцарські франки – 4,468477

Євро – 7,41946

Англійські фунти стерлінги – 10,097251

Російські рублі – 0,20579

Переоцінка усіх валютних балансових рахунків здійснюється при кожній зміні офіційного валютного курсу, установленого Національним банком, крім немонетарних статей .

Курсові різниці, які виникали при переоцінці активів та зобов'язань, відносяться на рахунок 6204 „Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами” та відображаються у статті „Торгівельний результат” Звіту про фінансовий результат.

Політика керівництва банку, щодо проведення операцій з іноземною валютою має виважений характер та проводиться з урахуванням можливого ризику збитків унаслідок зміни курсів іноземної валюти.

1.5 Доходи та витрати

Порядок бухгалтерського обліку доходів та витрат визначається згідно з Правилами бухгалтерського обліку доходів та витрат банків України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 18.06.2003 №255 (зі змінами та доповненнями), а також інших діючих нормативних актів, є обов'язковим для виконання АБ „Синтез”.

Під час визнання та обліку доходів та витрат, банком застосовуються наступні принципи:

- нарахування та відповідність доходів і витрат - відображення в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності доходів і витрат під час їх виникнення незалежно від дати надходження, або сплати грошових коштів та порівняння доходів звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів, з метою визначення фінансового результату звітного періоду;

- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, які запобігають заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів банку.

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями банку;
- фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Під час обліку доходів і витрат АБ „Синтез” керується наступними принципами:

- доходи і витрати обліковуються в періоді, до якого вони відносяться;
- отримані доходи, які відносяться до майбутніх періодів, обліковуються на рахунках доходів майбутніх періодів;

- здійснені затрати та платежі, які відносять до майбутніх періодів, обліковуються на рахунках витрат майбутніх періодів;

- облік доходів і витрат здійснюється наростаючим підсумком з початку року;

- доходи і витрати від операцій з іноземною валютою, в т.ч. комісійні, відображаються на рахунках доходів та витрат за офіційним валютним курсом Національного банку на дату їх нарахування, а не на дату сплати.

Облік процентних та комісійних доходів (витрат) здійснюється головним чином із застосуванням методу нарахування. Касовий метод застосовується до процентних та комісійних доходів (витрат) з урахуванням принципу обачності, якщо немає можливості визначити суму із-за відсутності підтверджуючих документів або впевненості в отриманні доходів.

При визначенні доходів банку від операцій з купівлі-продажу іноземною валюти банк не здійснює окремо обліку реалізованого результату за операціями.

Облік доходів та витрат здійснюється наростаючим підсумком з початку року. Залишки за рахунками доходів та витрат закриваються у кінці року.

Нарахування доходів та витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо. Якщо останні календарні дні місяця припадають на вихідні дні, то нараховані проценти за ці дні відображаються в обліку в останній робочий день цього місяця. Залишки за неробочі дні беруться в сумі залишків попереднього робочого дня.

Для ведення нарахованих доходів та витрат відкриваються рахунки в розрізі контрагентів за різновидом доходів та витрат. Аналітичний облік доходів ведеться на субрахунках 6-го класу, витрат – на субрахунках 7-го класу.

Процентні і дисконтні доходи та витрати обчислюються пропорційно часу і сумі активу, або зобов'язання. При розрахунку процентів по кредитних угодах враховувався перший день і не враховувався останній день, при розрахунку процентів по депозитних угодах перший та останній день не враховуються до розрахунку.

Комісійні доходи від операцій з цінними паперами для клієнтів обліковуються на балансовому рахунку 6113 „Комісія від операцій з цінними паперами” та визначається згідно тарифів банку.

Впродовж звітного року АБ „Синтез” не здійснював вкладення у цінні папери. За рішенням загальних зборів акціонерів у звітному році банк здійснив емісію власних цінних паперів (акцій) у кількості 900 тис. шт. на загальну суму 9 млн. грн. Таким чином, облік дисконту чи премії на балансових рахунках впродовж звітного року не проводився.

Нараховані доходи визнаються сумнівними щодо отримання у разі:

-прострочення платежу за основним боргом понад 90 днів, або визнання його сумнівним;

-прострочення сплати процентів понад 60 днів.

Якщо заборгованість за нарахованими доходами не сплачена в установлений договором строк, то вона відноситься банком на рахунки 1-го, 2-го та 3-го класу «Прострочені нараховані доходи» на наступний день після виникнення.

1.6. Цінні папери у торговому портфелі банку

Облік операцій з цінними паперами банк здійснює відповідно до вимог «Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України», затвердженої Постановою Правління НБУ №358 від 03.10.2005р.

На балансових рахунках банку відображаються ті цінні папери, на які банк має право власності. Цінні папери, передані клієнтами банку на використання без передачі права власності, обліковуються на позабалансових рахунках.

При купівлі цінних паперів визначається мета такого придбання – до якого портфелю вони будуть віднесені. Зміна намірів щодо використання цінних паперів оформлюється рішенням Кредитного комітету банку та фіксується в записах бухгалтерського обліку.

Балансова вартість, яка дорівнює вартості придбання з врахуванням нарахованих процентів, амортизації дисконту/премії та/або сформованого резерву є вартістю купівлі(продажу) при переведенні цінних паперів в інший портфель.

Банк щомісяця (в останній день місяця) та на дату погашення (продажу) проводить визнання доходів за методом ефективної ставки відсотку. Амортизація дисконту(премії) не здійснюється для боргових цінних паперів, якщо величина дисконту(премії) на дату придбання є несуттєвою, тобто менше 1% від суми номіналу. В такому разі вся сума дисконту(премії) збільшує(зменшує) процентні доходи під час нарахування доходів.

Комісійні та інші витрати, пов'язані з придбанням боргового цінного паперу, включаються до складу балансової вартості такого цінного паперу, збільшуючи чи зменшуючи відповідно премію чи дисконт. Якщо сума таких витрат складає менш 0,1 відсотка від суми придбання, такі комісії відразу відносяться до складу витрат поточного періоду. Банк веде відокремлений облік процентних доходів та результатів від торгівлі цінними паперами. Процентним доходом вважається нарахований дохід у вигляді амортизації дисконту/премій та купонного відсотка. Результат від торгівлі цінними паперами дорівнює різниці між балансовою вартістю цінного паперу (ціна придбання +/- амортизація дисконту/премії + нараховані проценти +/- переоцінка – сформований резерв) та ціною продажу цінного паперу за методом FIFO.

Справедлива вартість цінних паперів визначається за даними останнього у звітному періоді офіційного котирування на організаційно оформленому ринку. Разом з тим ринкова вартість цінних паперів, що перебувають в обігу більше, ніж на модному офіційно оформленому ринку, під час розрахунку справедливої вартості оцінюється за найменшим з останніх котирувань, визначеному на кожному з ринків.

З метою визначення справедливої вартості Банк використовує щоденну інформацію щодо котирувань та виконаних угод у Першій фондовій торговельній системі (ПФТС). Якщо немає ринку для фінансової інвестиції, але є ринок для подібної фінансової інвестиції, то справедлива вартість ґрунтується на ринковій ціні подібної фінансової інвестиції.

Результати від торгівлі цінними паперами з торгового портфеля відображаються в статті №3(торговельний дохід) Звіту про фінансові результати(додаток 8, примітка 21). Проценти та дивіденди, отримані від цінних паперів в торговому портфелі під час володіння ними відображаються в статті №4(дохід у вигляді дивідендів) Звіту про фінансові результати (додаток 8, примітка 21).

У звітному періоді АБ "Синтез" не мав цінних паперів у торговому портфелі банку, які є об'єктом операцій репо.

1.7. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Цінні папери на продаж обліковуються за одним з таких варіантів:

1. за справедливою вартістю—підлягають переоцінці з відображенням результатів у капіталі
2. за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності – акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо;
3. за найменшою з двох величин – балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем – інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що переведені в портфель на продаж та утримуються для продажу протягом 12 місяців;
4. за найменшою з двох величин: вартістю придбання (собівартістю) та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції пов'язані з продажем, - інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців.

Дохід за борговими цінними паперами визначається під час переоцінки. Переоцінка здійснюється в кінці кожного місяця. Амортизація дисконту (премії) здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

Витрати на операції, пов'язані з придбанням боргових цінних паперів у портфельна продаж, відображаються за рахунками з обліку дисконтів (премій) під час первісного визнання цих цінних паперів. На дату розрахунку за продажем переоцінка, визнан в капіталі, вписується зворотною проводкою, а сума раніше сформованих резервів – розформовується.

Банк на дату балансу визначає втрати від зменшення корисності боргових цінних паперів. У випадку визнання зменшення корисності формується необхідний резерв згідно з рішенням Кредитного комітету.

У звітному періоді банк мав у своєму портфелі на продаж акції у кількості 93858 шт. на загальну суму 120,6 тис. грн., у тому числі: ВАТ "ЛПІ-14" у кількості 92703 шт. у сумі 103,1 тис. грн. та ВАТ "НВП Сатурн"-1155 шт. на суму 8,4 тис. грн. Усі акції первісно відображались в обліку за ціною придбання.

Крім того у складі портфелю банку на продаж обліковувались внески АБ"Синтез" до статутних фондів інших підприємств: СФВМУРОЛ "Україна" у сумі 7 тис. грн. та ТОВ"Р&Р" у сумі 2,1 тис.грн. Станом на 31 грудня 2007року сума резерву на відшкодування можливих збитків за операціями з цінними паперами склала 120,6 тис. грн. (100%).

Проценти та дивіденди, отримані від цінних паперів в портфелі на продаж під час володіння ними відображаються в статті №4(дохід у вигляді дивідендів) Звіту про фінансові результати (додаток 8). Втрати від зменшення корисності цінних паперів в портфелі банку на продаж відображаються в статті №10(втрати від участі в капіталі) Звіту про фінансові результати(додаток 8).

У звітному році АБ "Синтез" не володів цінними паперами на продаж, які є об'єктом операцій репо.

1.8. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Цінні папери, що утримуються в портфелі банку до погашення відображаються за амортизованою собівартістю. Банк визнає дохід та здійснює амортизації дисконту (премії) за борговими цінними паперами не рідше одного разу на місяць із застосуванням методу ефективної ставки відсотку. Боргові цінні папери в портфелі Банку до погашення підлягають перегляду на зменшення їх корисності. В разі продажу значної суми інвестицій, утримуваних до погашення, цінні папери з портфелю банку до погашення переводяться в портфель на продаж. В такому разі Банк анулює портфель до погашення шляхом переведення залишку інвестицій в портфель на продаж.

Не є порушенням намірів утримувати портфель до погашення, якщо продаж цінних паперів з портфеля до погашення був здійснений в таких випадках:

- не більше, ніж за 3 місяці до дати погашення;
- після того, як отримано в основному всю первісну вартість фінансової інвестиції в вигляді планових платежів або передоплати;
- значного погіршення кредитоспроможності емітента;
- реорганізації емітента;
- змін законодавчих або регулятивних вимог;
- значного підвищення регулятивних вимог до капіталу;
- у зв'язку з непередбаченою подією, що відбулась з незалежних від банку причин, яка не повторюється і стосовно якої є докази, що банк не мав змоги її спрогнозувати.

Процентні доходи за цінними паперами, що утримуються в портфелі банку до погашення відображаються в статті №4(дохід у вигляді дивідендів) Звіту про фінансові результати(додаток 8), втрати від зменшення корисності цінних паперів в портфелі банку до погашення відображаються в статті №10(втрати від участі в капіталі) Звіту про фінансові результати(додаток 8).

АБ "Синтез" у звітному періоді не мав цінних паперів у портфелі до погашення.

1.9 .Операції РЕПО

Результати від операції РЕПО з цінними паперами відображаються в статті №3(торговельний дохід) Звіту про фінансові результати (додаток 8). Різниця між ціною продажу та купівлі вираховується касовим методом.

Операції РЕПО в звітному періоді АБ "Синтез" не проводив.

1.10. Кредити та резерви під кредитні ризики

Кредити, надані АБ "Синтез", відображаються в балансовому звіті за сумою основного боргу зменшеного на резерви під потенційні збитки від таких операцій.

У відповідності з Правилами бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 18.06.2003 № 255, відсотки нараховуються на кожен звітну дату (не рідше ніж 1 раз на місяць), незважаючи на умови виплати, вказані у кредитній угоді.

Якщо нараховані доходи своєчасно не отримані в обумовлений угодою термін, то, у відповідності з вищезгаданою постановою наступного робочого дня сума несплачених або неповністю сплачених відсотків виноситься на відповідні рахунки прострочених нарахованих доходів.

Згідно з Положенням про порядок формування і використання резерву для відшкодування можливих втрат за позиками комерційних банків від 06.07.2000 № 279 з послідовними змінами та доповненнями, банком створено резерви під стандартну та нестандартну заборгованість для відшкодування можливих збитків за кредитними операціями.

Формування резерву під стандартну та нестандартну заборгованість для покриття кредитного ризику здійснюється шляхом віднесення витрат на відповідні рахунки групи 770 "Відрахування в резерв".

Зменшення розрахункової суми резервів здійснюється шляхом кредитування рахунків групи 770 "Відрахування в резерв".

Формування загальних резервів під заборгованість для можливих збитків за кредитами за балансовими рахунками 5 класу у звітному періоді банком не здійснювалось.

Списання кредитів та нарахованих процентів за кредитами, що визнані банком безнадійними згідно Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств", Закону України "Про заставу", Положення про порядок формування і використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями комерційних банків від

06.07.2000 № 279 (зі змінами та доповненнями) та Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, депозитних (вкладних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України від 15.09.2004 № 435 відбувається за рахунок сформованого резерву за рішенням Кредитного комітету банку та погодженням Засідання Правління банку.

За усіма безнадійними кредитами банком проводиться робота по поверненню протягом строку позовної давності після списання кредиту.

Якщо протягом строку позовної давності банку не вдалося погасити безнадійну кредитну заборгованість, то вона вважається повністю безнадійною і списується з позабалансових рахунків **9610, 9611**, а несплачені відсотки - з рахунків **9600, 9601**. Повернення попередньо списаних кредитів у звітному періоді не було.

1.11. Враховані векселі

За звітний період АБ "Синтез" векселі не враховував.

1.12. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи АБ „Синтез” обліковуються згідно Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 20 грудня 2005 року N 480.

Нематеріальний актив (придбаний, або створений) визнається активом, якщо імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, і його вартість може бути достовірно визначена.

Придбані (виготовлені) нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання (виготовлення) і приведення у стан, при якому вони придатні для використання відповідно до запланованої мети. Після первісного визнання нематеріальних активів їх облік здійснювався із застосуванням одного з двох методів, а саме за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

При нарахуванні амортизації на нематеріальні активи банком використовується прямолінійний метод, який полягає в тому, що економічна вигода від нематеріальних активів використовується повністю впродовж всього строку їх служби.

Норми амортизації визначаються як різниця між первісною вартістю нематеріальних активів та ліквідаційною вартістю, поділена на строк корисного використання, який визначається Банком самостійно. Терміни корисного використання нематеріальних активів складає 5 років

У випадку, коли умови використання нематеріальних активів нестандартні та можливий строк використання не співпадає з зазначеним раніше, термін корисного використання встановлюється спеціально призначеною комісією по введенню в експлуатацію основних засобів та нематеріальних активів.

В звітному році перегляду терміну корисного використання нематеріальних активів не відбувалося.

У зв'язку з тим, що залишкова вартість нематеріальних активів суттєво не відрізняється від справедливої вартості на дату складання балансу переоцінка первісної вартості нематеріальних активів у звітному році не здійснювалася.

Протягом звітного періоду банк не укладав угод на придбання у майбутньому нематеріальних активів.

Методи амортизації нематеріальних активів у 2007 році не змінювалися.

1.13. Основні засоби

Облік основних засобів проводиться банком згідно Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 20 грудня 2005 року N 480.

Основні засоби оприбутковуються за первісною вартістю (вартістю придбання), яка включає всі витрати з їх придбання. Балансова (залишкова) вартість основних засобів визначається як різниця між первісною вартістю та сумою зношення (амортизації) .

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат з їх реконструкції, поліпшення, перебудови, модернізації, а також змінюється в результаті переоцінки. Переоцінка вартості основних засобів та інших матеріальних цінностей здійснюється згідно з чинним законодавством. Основні засоби, які в результаті зносу чи старіння не придатні для роботи, підлягають списанню. Після первісного визнання об'єктів основних засобів як активів їх подальший облік здійснювався із застосуванням одного з двох методів, а саме за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Облік витрат на придбання чи виготовлення основних засобів здійснюється за рахунками капітальних вкладень.

Вартість основних засобів систематично і раціонально розподіляється на витрати протягом строку корисного їх використання. Амортизація основних засобів здійснюється щомісяця. За активами, що надійшли, амортизація нараховується з 1-го числа місяця, наступного за місяцем придбання, а за активами, що вибули - припиняється 1-го числа місяця, наступного за місяцем вибуття. При нарахуванні амортизації використовується прямолінійний метод - це означає, що витратами поточного періоду визначається завжди однакова частина ціни придбання активів протягом усього визначеного банком строку їх корисного використання. Банк нараховує амортизацію основних засобів згідно затверджених норм. Норми амортизації протягом 2007 року становили: комп'ютерна техніка-20%, обладнання-20%, господарчий інвентар, інструменти та ін.- 20%, автотранспорт-13%, нематеріальні активи-20%. При обліку групи однорідних активів при включенні в неї нових активів допускається збереження попередньої норми амортизації, яка у цьому випадку використовується застосовної до нової балансової вартості групи, збільшеної на вартість доданих до неї активів. Якщо група активів неоднорідна, то додавання до неї нових (якщо вартість останніх суттєва) веде до перегляду норми амортизації.

Перегляд норм амортизації за звітний період не проводився.

Діапазон строків корисного використання (експлуатації) основних засобів складає від 3-ох до 10-ти років, а для будівель та споруд – до 20 років.

В разі збільшення вартості основного засобу внаслідок його поліпшення, вартість такого збільшення підлягає амортизації протягом терміну, що залишився до кінця визначеного строку корисного використання основного об'єкта. В разі, якщо в наслідок такого доопрацювання може збільшитись термін корисного використання основного засобу, він може бути збільшений за рішенням комісії та оформлений відповідним документом (актом або протоколом).

У звітному періоді перегляду терміну корисного використання ОЗ не відбувалося.

Амортизація інших необоротних матеріальних активів (роботи по поліпшенню орендованого приміщення) нараховується прямолінійним методом із строком корисного використання, рівного строку оренди.

Малоцінні необоротні матеріальні активи із ціною придбання до 1000 грн. амортизуються в першому місяці використання в розмірі 100% його вартості.

У зв'язку з тим, що залишкова вартість об'єктів суттєво не відрізнялася від їх справедливої вартості на дату складання балансу переоцінка первісної вартості основних засобів Банком у 2007 році не здійснювалася.

Політика банку щодо лізингу (оренди) основних засобів проводиться згідно Закону України „Про лізинг”, Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 20 грудня 2005 року N 480, інших нормативно правових актів та Положення про лізинг АБ „Синтез”.

Оперативний лізинг - договір лізингу, у результаті укладення якого лізингоодержувач на своє замовлення отримує в платне користування від лізингодавця об'єкт лізингу на термін, менш терміну, за який амортизується 90 відсотків вартості об'єкту лізингу, визначеної в день укладення договору. Майно, передане в оперативний лізинг, залишається на балансі банку. Банк відображає надані в оперативний лізинг основні засоби за окремим аналітичними рахунками 4300 та 4400, та нараховує амортизацію.

Протягом звітного періоду надання банком власних основних засобів в оперативний лізинг не відбувалося.

Фінансовий лізинг - договір лізингу, у результаті укладення якого лізингоодержувач на своє замовлення одержує в платне користування від лізингодавця об'єкт лізингу на термін, не менш терміну, за який амортизується 60 відсотків вартості об'єкту лізингу, визначеної в день укладення договору. Отримані банком у фінансовий лізинг основні засоби обліковуються у фінансовому обліку за найменшою на початок строку лізингу оцінкою або теперішньою вартістю суми мінімальних лізингових платежів на окремому аналітичному рахунку "Фінансовий лізинг" рахунків 4300 та 4400. Розподіл фінансових витрат банку між звітними періодами протягом строку фінансового лізингу здійснюється із застосуванням лізингової ставки процента до залишку зобов'язань на початок звітного періоду. Банк протягом періоду очікуваного використання активу нараховує амортизацію основних засобів, отриманих у фінансовий лізинг.

Протягом звітного періоду отримання або надання банком основних засобів у фінансовий лізинг не відбувалося.

Угод на придбання основних засобів у майбутньому АБ „Синтез” у звітному періоді не укладав.

Активи Банку під заставу зобов'язань не надавалися.

Методи амортизації основних засобів у 2007 році не змінювалися.

1.14. Резерви

Резервні фонди формуються згідно внутрішньому положенню «Про облікову політику АБ «Синтез», затвердженого протоколом Правління АБ «Синтез» від 30.12.2006р. №30, зі змінами та доповненнями.

Резервні фонди обліковуються на рахунку № 5021 "Резервні фонди".

Резервні фонди формуються за рішенням загальних зборів банку під різні види банківських ризиків за рахунок прибутку, який залишився після сплати дивідендів. У звітному році за рахунок прибутку, який залишився у банку після оподаткування, було здійснено збільшення резервного фонду банку на суму 252 тис. грн. і станом на 31 грудня 2007року він складає 689 тис. грн.

Формування загальних резервів у звітному році не здійснювалося.

Згідно з Положенням про порядок формування і використання резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості комерційних банків від 13.12.2002 № 505, резерв під наявну дебіторську заборгованість станом на 31 грудня 2007року банк створив у розмірі 59,5 тис. грн.

Дебіторська заборгованість, що визнана банком безнадійною згідно законодавства України, списується за рахунок сформованого резерву.

У відповідності з п.7 ПСБО №26 „Виплати працівникам”, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 26.10.03. №601, виплати за невідпрацьований час, що підлягають накопиченню через створення забезпечення у звітному періоді склали 1053,9 тис.грн., в т.ч. нарахування 273,0 тис.грн.

Порядок розрахунку резервів під знецінення цінних паперів здійснюється відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами комерційних банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку від 03.10.2005 №358 (зі змінами) та Положення про порядок визначення справедливої вартості та зменшення корисності цінних паперів, затвердженого постановою Правління Національного банку від 17.12.2003 № 561. Станом на 31 грудня 2007року сума резерву на відшкодування можливих збитків з цінними паперами склала 120,6 тис. грн.

1.15. Податок на прибуток

Облік податку на прибуток ведеться у відповідності до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 17 “Податок на прибуток”, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 28.12.2000 № 353, та Інструкції про порядок відображення в бухгалтерському обліку банками України поточних і відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів, затвердженої постановою Правління Національного банку від 19

березня 2003 року № 121, якими встановлені методологічні засади формування та відображення в бухгалтерському обліку інформації про витрати банку з податку на прибуток з урахуванням відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів.

У 2007 році застосовувалася ставка податку на прибуток 25%

Нарахований за підсумками звітного року податок на прибуток, що відображається на балансовому рахунку 7900, складає 2 002 тис.грн., в тому числі 2 169 тис.грн складає поточний податок на прибуток та 167 тис.грн. - відстрочений податок на прибуток. Обліковий прибуток за цей період (до оподаткування) складає 1 980 тис.грн. Різниця між витратами з податку на прибуток (поточним) та добутком облікового прибутку на застосовану ставку податку на прибуток складає **189 тис.грн.** і виникає внаслідок:

- врахування витрат, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, грн визнаються в бухгалтерському обліку (витрати , що сплачуються за рахунок прибутку) 663 тис.грн.
- вирахування витрат, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, грн не визнаються в бухгалтерському обліку (авансові платежі по господарським операціям) (3388) тис.грн.
- включення доходів, які підлягають обкладенню податком на прибуток, грн не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) 3337 тис.грн.
- вирахування доходів, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, грн визнаються в бухгалтерському обліку (6) тис.грн.
- Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку 334 тис.грн.
- Амортизація, яка підлягає оподаткуванню (311) тис.грн.
- Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються у базу оподаткування (виправлення помилок тощо) (440) тис.грн.

Податкових збитків, невикористаних податкових пільг, пов'язаних з невизнанням відстроченого податкового активу, тимчасових різниць, пов'язаних з фінансовими інвестиціями в дочірні та асоційовані компанії, у 2007 році не виникало. Банк протягом звітного року не припиняв будь-яких видів діяльності і, таким чином, відсутні суми податку на прибуток, пов'язаних з прибутком від діяльності, що припинена.

1.16. Власні акції банку, викуплені в акціонерів

Протягом звітного періоду АБ "Синтез" викуп власних акцій не здійснював.

1.17. Операції пов'язаних сторін

Віднесення до пов'язаних осіб в Банку здійснюється згідно п.1.11. глави 1 розділу VI постанови НБУ від 28.08.2001 р. №368 "Інструкції про регулювання діяльності банків в Україні" і Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 23 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін" затвердженого наказом Мінфіну України від 18.06.2001 р. за №303.

Банк проводить зважену політику щодо пов'язаних осіб. Характер операцій з пов'язаними особами не відрізняються особливими умовами.

Протягом 2007 року банк здійснював з інсайдерами кредитні, депозитні операції, а також операції з придбання цінних паперів.

Частка кредитів наданих інсайдерам в загальній сумі кредитного портфелю станом на кінець звітного періоду складала 0,3 %.

Частка депозитів залучених від інсайдерів у загальній сумі складала 2,31 %.

Оцінка активів та зобов'язань, що використовуються в операціях пов'язаних осіб, враховується за їх історичною вартістю.

1.18. Взаємозалік статей активів та зобов'язань.

Взаємозалік активів та зобов'язань не здійснювалось.

1.19. Похідні фінансові інструменти та операції хеджування.

На протязі звітного періоду та на кінець дня 31 грудня 2007 року банком деривативних угод та угод хеджування не укладалося.

1.20. Операції з простими та потенційними простими акціями, які були здійснені після дати балансу.

АБ "Синтез" після дати балансу не здійснював операції з простими та потенційно простими акціями.

1.21. Звітність за сегментами.

Відповідно до концепції розвитку системи обліку, в банку виділяються основні сегменти банківської діяльності в розрізі контрагентів за звітний рік: послуги корпоративним клієнтам, послуги фізичним особам, інші операції, в розрізі яких вирішуються задачі контролю та аналізу.

Віднесення клієнтів до банківського сегменту здійснено за принципом розподілу статей в балансі банку за призначенням рахунків відповідно до Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 280 від 17.06.2004р. із змінами та доповненнями, а саме:

- до сегменту „Послуги корпоративним клієнтам” відносяться послуги, які надаються клієнтам – юридичним особам та фізичним особам, які здійснюють підприємницьку діяльність;
- до сегменту „Послуги фізичним особам” відносяться послуги, які надаються фізичним особам, які не здійснюють підприємницьку діяльність;
- до інших операцій відносяться послуги, які безпосередньо не пов'язані з діяльністю клієнтів та їх обслуговуванням та неможливо обґрунтовано визначити їх приналежність до певного банківського сегменту.

Звітні сегменти визнано за критерієм, коли доход за сегментом становить 10 %, або більше від загального доходу (уключаючи банківську діяльність у межах сегмента). При цьому зовнішній дохід всіх визначених звітних сегментів становить не менше, ніж 75% загального доходу банку.

До доходів та витрат звітного сегменту Банком відносяться доходи та витрати, які безпосередньо відносяться до сегменту.

До інших операцій Банком відносяться доходи і витрати, щодо яких неможливо визначити їх приналежність до конкретного банківського сегменту (витрати на сплату податку на прибуток, загальні адміністративні витрати, витрати на оренду, аудит та інші доходи і витрати, які виникають на рівні банку і відносяться до банку в цілому та інш1).

Доходи та витрати по внутрішньосистемним міжфілійним операціям відносяться до показника «Вилучення».

Зміни в облікову політику щодо критеріїв за якими розподілені звітні сегменти та засади ціноутворення за міжсегментними операціями протягом звітного року не вносились.

Розподіл за сегментами доходів і витрат має опосередкований вплив на рішення банку щодо управління ресурсами.

1.22. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту.

АБ “Синтез” протягом тривалого часу успішно співпрацює з ТОВ “Бейкер Тіллі Україна”, реєстраційний № 2091 від 26.01.2001, ідентифікаційний код 30373906. Відповідні сертифікати, які дають право підпису аудиторського висновку (звіту), є в наявності. Аудиторський висновок підписали: генеральний директор ТОВ “Бейкер Тіллі Україна” Почкун О.В. (сертифікат аудитора №003710 з продовженим терміном по 26 березня 2013 року) та аудитор Коновченко О.С. (сертифікат аудитора №000034 від 28.03.1996 з продовженим терміном по 01.01.2010 року).

Аудитор надав безумовно позитивний висновок.

В.о. Голови Правління

Т.Б. Клімова

Головний бухгалтер

Л.М. Залуцька