

Примітка 1. Облікова політика

1.1. Загальна інформація про діяльність банку

АБ "Синтез" при виконанні своїх функцій керується Конституцією України, Цивільним та Господарським кодексами України, Законом України "Про банки та банківську діяльність", іншими законодавчими актами та нормативно правовими документами Національного банку України, постановами та іншими рішеннями Уряду України, внутрішніми положеннями та наказами АБ "Синтез".

До складу АБ "Синтез" входять 4 філії:

Львівська до складу якої входить 1 відділення;

Сумська – у складі відділень немає

Харківська – у складі має 2 відділення

Чернігівська – у складі має 17 відділень

До складу Головного банку входить 15 відділення.

АБ "Синтез" проводить широкий спектр операцій згідно отриманої банківській ліцензії № 30 та письмовому дозволу № 30-1 від 03.12.2001р. на право здійснення банківських операцій.

1.2. Основи облікової політики та складання звітності.

Стабільність правил бухгалтерського обліку

АБ "Синтез" у своїй роботі постійно керується одними і тими ж правилами обліку, окрім випадків істотних змін у діяльності або у правовій базі.

У 2005 році керувався Положенням про облікову політику затвердженою Правлінням банку 23.12.2004 р.(протокол №30)

Протягом 2005 року, згідно до рішень Правління банку (протокол №9 від 29.06.2005р. та протокол №14 від 09.09.2005р.), були внесені зміни та доповнення у положення "Про облікову політику АБ "Синтез", які мали редакційний характер, і не потягли за собою змін основ облікової політики банку, або облікової політики АБ "Синтез" в цілому.

Облік конкретних активів та зобов'язань обліковується за історичною(перісною) вартістю. При цьому застосовуються такі методологічні принципи бухгалтерського обліку:

Обачливість.

Активи і зобов'язання оцінюються та відображаються в обліку розумно, з достатньою мірою обережності, щоб не переносити існуючі фінансові ризики, що потенційно загрожують фінансовому становищу АБ "Синтез", на наступні звітні періоди.

Нарахування доходів та витрат (поділ звітних періодів).

Статті доходів та витрат враховуються та оцінюються в період здійснення економічних операцій, незалежно від того, коли були отримані або сплачені кошти.

Дата операції.

У бухгалтерському обліку операції відображаються за датою укладання угоди в день її здійснення, тобто в день виникнення прав (активів) або зобов'язань (пасивів) незалежно від дати руху коштів за ними.

Окреме відображення активів та пасивів

Всі рахунки активів та пасивів оцінюються окремо і відображаються в розгорнутому вигляді. Усі рахунки є активними або пасивними, за винятком транзитних або технічних рахунків. Не допускається взаємозалік активів та зобов'язань або доходів та витрат як у бухгалтерському обліку так і у фінансовій звітності.

Прийнятність вхідного балансу.

Залишки за балансовими рахунками на початок звітного періоду мають відповідати залишкам на кінець попереднього періоду.

Превалювання сутності над формою.

Операції відображаються відповідно до їх економічної суті, а не юридичної форми.

Оцінка.

Активи і пасиви обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті переоцінюються на звітну дату.

Відкритість.

Фінансові звіти складаються достатньо зрозумілими і детальними, щоб уникнути двозначності.

Консолідація.

АБ "Синтез" складає консолідовану фінансову звітність у цілому по банку, тобто статті фінансової звітності головного банку об'єднуються з відповідними статтями звітів його філій.

Суттєвість.

У фінансових звітах відображається уся істотна інформація, корисна для прийняття рішень керівниками установи чи інвесторами.

1.3. Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок

Зміни в обліковій політиці не потягли за собою коригування нерозподіленого прибутку або повторного надання інформації порівняної інформації в фінансових звітах.

Виправлення помилок не були суттєвими. Статті фінансової звітності минулих років не перераховувались. Фактів повторного оприлюднення фінансових звітів не було.

1.4 .Іноземна валюта

Доходи та витрати в іноземній валюті у звіті про прибутки та збитки відображені за офіційним обмінним курсом на час здійснення операції.

Активи та пасиви в іноземній валюті у Балансі відображаються за офіційним обмінним курсом НБУ на звітну дату.

Переоцінка усіх валютних балансових рахунків здійснюється при кожній зміні офіційного курсу Національного банку України, крім немонетарних статей балансових рахунків (наприклад, сума підзвітних коштів на відрядження).

Курсові різниці при переоцінці всіх балансових рахунків відносяться на рахунок N 6204 "Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами".

Операції в іноземній валюті проводяться банком з урахуванням ризику збитків унаслідок зміни курсу іноземної валюти.

1.5. Доходи та витрати

Порядок бухгалтерського обліку доходів і витрат визначається згідно з "Правилами бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України", затверджених постановою Правління НБУ від 18.06.03 р. № 255 зі змінами та інших діючих нормативних актів, є обов'язковим для виконання в АБ "Синтез" та базується на принципах:

- нарахування і відповідності тобто:

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;

- обачності:

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

Статті доходів та витрат враховуються та оцінюються в період здійснення економічних операцій, незалежно від того, коли були отримані або сплачені кошти. Облік доходів та витрат в АБ "Синтез" ведеться за наступними принципами:

а) доходи та витрати обліковуються в період, до якого вони відносяться;

б) доходи та витрати попередніх облікових періодів, які виникли:

- у разі надзвичайних подій, та прибуток (збиток) визначений тільки за фактом подій -

обліковуються на рахунках непередбачених доходів та витрат, а

- у разі зміни у правилах бухгалтерського обліку,

- у разі сторнувальних проводок -

обліковуються на тих рахунках до яких вони повинні відноситися за економічною суттю.

в) отримані доходи, які відносяться до майбутніх періодів, обліковуються на рахунках доходів майбутніх періодів;

г) облік доходів та витрат здійснюється наростаючим підсумком з початку року;

д) здійснені затрати та платежі, які відносяться до майбутніх періодів, обліковуються на рахунках витрат майбутніх періодів;

е) доходи та витрати в іноземній валюті, в т. ч. комісійні, мають відображатися в балансі за рахунками "Доходи" та "Витрати" за офіційним курсом НБУ на дату їх нарахування, а не на дату сплати.

При визначенні доходів банку від купівлі-продажу іноземної валюти використовується метод середньозваженої.

Комісійні доходи від операцій з цінними паперами для клієнтів обліковуються на балансовому рахунку 6113, комісія від операцій з цінними паперами визначається згідно тарифів банку.

Впродовж звітного періоду АБ "Синтез" не здійснював вкладення в цінні папери, випущені центральними та місцевими органами державного управління. За вкладеннями в цінні папери інших юридичних осіб мав місце тільки результат від торгівлі. Таким чином облік дисконту чи премії на балансових рахунках впродовж звітного року банк не проводив.

1.6. Цінні папери у торговому портфелі банку

У звітному періоді АБ "Синтез" не мав цінних паперів у торговому портфелі.

1.7. Цінні папери у портфелі банку на продаж

У звітному періоді банк мав у своєму портфелі на продаж акції та інші цінні папери у кількості 9788 шт. На загальну суму 112,2 тис. грн., у тому числі :ВАТ "ЛШ-14" у кількості 8333 шт. у сумі 94,7 тис. грн., ВАТ "НВП Сатурн" у кількості 1155 шт. На суму 8,4 тис. грн., СФВМУРОЛ "Україна" у сумі 7 тис. грн., ТОВ "P&P" у сумі 2,1 тис. грн.. Всі акції відображалися в обліку за ціною придбання.

В звітному році банк не володів ОВДП на продаж. Станом на 01.01.2006р. сума резерву на відшкодування можливих збитків з цінними паперами склала 112,2 тис. грн.

Переоцінки цінних паперів банком на проводились.

1.8. Цінні папери в портфелі банку на погашення.

АБ "Синтез" не має цінних паперів у портфелі на погашення

1.9. Операції РЕПО

Операції РЕПО АБ "Синтез" не проводяться.

1.10. Кредити та резерви під кредитні ризики

Кредити, надані АБ "Синтез", відображаються в балансовому звіті за сумою основного боргу мінус резерви на потенційні збитки.

У відповідності з "Правилами бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України" затвердженими постановою Правління Національного банку України від 18.06.2003 р. №255, відсотки нараховуються на кожну звітну дату (не рідше ніж 1 раз на місяць), незважаючи на умови виплати, вказані в 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 "Положення про порядок формування і використання резерву для відшкодування можливих втрат за позиками комерційних банків" № 279 від 06.07.00р. зі змінами і доповненнями банком створено спеціальні резерви під стандартну та нестандартну заборгованість, для відшкодування можливих збитків за кредитними операціями.

Формування спеціального резерву під стандартну та нестандартну заборгованість для покриття кредитного ризику здійснюється шляхом дебетування рахунків 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 класу 5 у звітному періоді банком не здійснювалось.

Списання безнадійної заборгованості за кредитами здійснюється згідно Закону "Про оподаткування прибутку підприємств", Закону "Про заставу", Положення "Про порядок формування і використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями комерційних банків" № 279 від 06.07.00р. та "Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України" № 435 від 15.09.2004р. По всім безнадійним кредитам 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 комерційних банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ №475 від 11.12.00 р. із змінами та доповненнями.

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.

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 служби.

1.13. Основні засоби

Облік основних засобів проводиться банком згідно Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів комерційних банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ №475 від 11.12.00 р.

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

У вартість придбаних основних засобів включаються всі затрати, пов'язані з придбанням, доставкою, монтажем і введенням їх в експлуатацію.

У разі придбання основних засобів, що були в експлуатації, у вартість придбання включається ціна купівлі, витрати пов'язані з ремонтом, та інші витрати, необхідні для приведення їх у робочий стан.

Придбані (виготовлені) основні засоби оприбутковуються за первісною вартістю. Основні засоби, які в результаті зносу чи старіння не придатні для роботи, підлягають списанню.

Нарахування амортизації та норми амортизації ті ж самі, що і для нематеріальних активів.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у першому місяці використання об'єкту у розмірі 100% його вартості.

Облікова політика банку щодо лізингу основних засобів проводиться згідно Закону "Про лізинг";, Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України" затвердженими постановою Правління Національного банку України від 18.06.2003 р.№255 із змінами та доповненнями, " Положення про лізинг в АБ «Синтез» та інших нормативних актів.

Метод оцінки лізингу основних засобів полягає в наступному: шляхом ділення балансової вартості майна на строк дії договору визначається залишкова вартість майна до моменту закінчення строку оренди, яка помножується на лізинговий відсоток за місяць. Отримане значення і є прибутком банку від лізингу основних засобів.

Метод амортизації не застосовується, оскільки, згідно Закону “Про лізинг”, при фінансовому лізингу амортизацію нараховує сторона, яка є лізингоодержувачем.

1.14. Резерви

Резервні фонди формуються згідно до внутрішнього положення з змінами та доповненнями «Про облікову політику АБ «Синтез», затвердженого постановою Правління АБ «Синтез» від. 23.12.2004 р.(протокол № 30).

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

Резервні фонди формуються за рішенням загальних зборів банку на різні види 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 109,9 тис. грн.

Формування загальних резервів у звітному році не здійснювалося.

Згідно Положення "Про порядок формування і використання резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості комерційних банків" № 505 від 12.02.2002р. резерв під наявну дебіторську заборгованість на 01.01.2006р. банк створив у розмірі 37,7 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 НБУ від 20.08.03р. №355, та змін до неї та “Положення про порядок розрахунку резерву на відшкодування можливих збитків від операцій з цінними паперами”, затвердженої постановою Правління НБУ від 17.12.2003р. №561. Станом на 01.01.2006р. сума резерву на відшкодування можливих збитків з цінними паперами склала 112,2 тис. грн.

1.15. Податок на прибуток

Метод відстрочки податку на прибуток використовується у відповідності до Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 17 “Податок на прибуток”, затверджений наказом Міністерства фінансів України від 28.12.2000р. № 353.

Поточний податок на прибуток за 2005 рік склав 1060 тис. грн., відстрочений податок на прибуток 16 тис.грн.. В цілому АБ “Синтез” станом на 01.01.2006 року має від’ємне сальдо за рахунком **7900** 1076 тис. грн.

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. №303. .

Банк проводить зважену політику щодо пов’язаних осіб. Операції з пов’язаними особами не відрізняються особливими умовами.

Протягом 2005 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 1,97 %

Частка депозитів залучених від інсайдерів в загальній сумі депозитів складала 8,1%

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 здійснено не було.

1.19. Похідні фінансові інструменти та операції хеджування.

На протязі звітного періоду 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.

В. о. Голови Правління

Т.Б. Клімова

Головний бухгалтер

Н.І. Носовець

Виконавець Марущак
т. 461 79 30