

На 01.01.2015г. от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей получено письменных подтверждений по 157 счетам, что составляет 18,34% от общего количества счетов. Процедура получения письменных подтверждений остатков будет продолжена до момента их полного получения.

100% подтверждение остатков не получены в виду того, что:

1) операции по данным счетам продолжительное время не проводились (более двух лет);

2) остатки на счете составляют 0 копеек.

От всех кредитных организаций до 31 января 2015г. получены письменные подтверждения остатков по корреспондентским счетам ЛОРО и НОСТРО. Проведена сверка остатков на корреспондентских счетах, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), открытых в структурных подразделениях Банка России. Расхождений нет. Сверка оформлена подтверждениями остатков.

Банком обеспечена выдача клиентам выписок по расчетным и текущим счетам по состоянию на 1 января 2015 года, открытым в рублях. Произведена сверка взаиморасчетов между филиалами и головным Банком, суммы остатков на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалами идентичны. По состоянию на 1 января 2015 года осуществлена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, оформлены двусторонние акты, расхождений не выявлено.

Бухгалтерский учет осуществляется в Банке в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» от 06 декабря 2011 года и Положением ЦБ РФ № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16 июля 2012 года, а также иными нормативными актами ЦБ РФ, Учетной политикой Банка, внутренними нормативными документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета. Предполагается, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем. Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента его регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Начисление процентов осуществляется по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки. Начисленные проценты отражаются в бухгалтерском учете не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. Резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности создаются по всей задолженности