

**APROBAT**

la ședința Consiliului de administrație  
al BC „Victoriabank” SA  
proces-verbal nr. 193  
din 24.12.09

**POLITICA DE CONTABILITATE  
pentru anul 2010**

**Chișinău 2010**

## **CAPITOLUL 1. DISPOZIȚII GENERALE**

- 1.1. Politica de contabilitate reprezintă o totalitate de principii, convenții, reguli, metode și procedee, aprobate de conducerea BC „Victoriabank” SA (în continuare Bancă) pentru ținerea contabilității și întocmirea rapoartelor financiare.
- 1.2. Prezenta politică de contabilitate este elaborată în conformitate cu cerințele:
  - a) Standardelor Naționale de Contabilitate, Standardele Internaționale de Raportare Financiară
  - b) Planului de conturi al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare din Republica Moldova cu modificările ulterioare;
  - c) Legii contabilității nr.113-XVI din 27 aprilie 2007;
  - d) Regulamentului Băncii Naționale a Moldovei privind organizarea contabilității în băncile din Republica Moldova nr.238 din 10.10.2002 cu modificările ulterioare;
  - e) Codului Fiscal nr.1163-XIII din 24.04.1997 cu modificările ulterioare;
  - f) Catalogului mijloacelor fixe și activelor nemateriale aprobat prin Hotărârea Guvernului Republicii Moldova nr.338 din 21.03.2003.
  - g) Actelor normative interne ale Băncii (Regulamente și proceduri)
- 1.3. Scopul politicii de contabilitate adoptate constă în asigurarea tuturor utilizatorilor de rapoarte financiare cu informații relevante și credibile privind situația patrimonială, financiară a Băncii și rezultatele activității acesteia, necesare pentru analiza datelor și luarea deciziilor.
- 1.4. Domeniu de aplicare:

Politica de contabilitate se extinde asupra tuturor subunităților structurale.
- 1.5. Politica de contabilitate se precizează la începutul fiecărui an de gestiune de către Direcția contabilitate și se aprobă de către Consiliul de administrație al Băncii. Ea poate fi modificată doar dacă acest lucru este impus de:
  - a) modificările legislației în vigoare;
  - b) modificările în baza normativă a standardelor contabilității;
  - c) reorganizarea băncii (fuziunii, asocierii);
  - d) schimbării proprietarilor;
  - e) sau dacă schimbarea se face în favoarea unei alternative de ținere a contabilității mai relevante sau mai credibile.

## **CAPITOLUL 2. CONVENȚIILE POLITICII DE CONTABILITATE**

### **2.1. CONVENȚIILE FUNDAMENTALE**

2.1.1. Politica de contabilitate a BC „Victoriabank” SA se bazează pe următoarele convenții fundamentale ale contabilității:

a) Continuitatea activității

Banca este analizată ca unitate în activitate continuă, ceea ce înseamnă că Banca își va continua activitatea într-un viitor previzibil.

b) Permanenta metodelor Politica de contabilitate, acceptată de Bancă este aplicată în mod consecvent de la o perioadă gestionară la alta.

c) Specializarea exercițiilor (contabilitatea de angajamente - metoda calculării)  
Veniturile și cheltuielile băncii se constată și se reflectă în contabilitate și în rapoartele financiare ale Băncii în perioada în care acestea s-au produs, indiferent de momentul efectiv al încasării sau plății mijloacelor bănești.

## **2.2. PRINCIPIILE CONTABILITĂȚII**

2.2.1. Politica de contabilitate a Băncii asigură respectarea următoarelor principii:

a) Prudenta

La întocmirea rapoartelor financiare Banca trebuie să dea dovadă de prudență, pentru ca activele și veniturile să nu fie supraevaluate, iar datoriile și cheltuielile să nu fie subevaluate.

b) Prioritatea conținutului asupra formei

Operațiunile economice și alte evenimente sunt contabilizate și prezentate în rapoartele financiare în primul rând în conformitate cu conținutul și realitatea financiară a acestora, dar nu numai potrivit formei lor juridice.

c) Importanța relativă (esențialitatea)

Rapoartele financiare ale Băncii dezvăluie toate capitolele importante pentru evaluări și luarea deciziilor de către utilizatori. În cazul în care postul nu are o mare importanță pentru utilizatorii rapoartelor financiare, acesta este considerat ca neesențial.

## **2.3. FORMAREA POLITICII DE CONTABILITATE.**

2.3.1. Formarea politicii de contabilitate a Băncii se bazează pe următoarele principii metodologice de bază;

a) separarea patrimoniuului și datoriilor;

b) necompensarea;

c) consecvența prezentării;

d) inteligibilitatea;

e) relevanța;

- f) credibilitatea;
- j) comparabilitatea.

## **2.4. STANDARDELE DE CONTABILITATE**

- 2.4.1. În procesul desfășurării activității sale banca utilizează standarde, regulamente, , ordine și proceduri de evidență, rapoarte financiare elaborate în baza Standardelor Naționale de Contabilitate (SNC) și Planului de conturi al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare din Republica Moldova, aprobate în conformitate cu prevederile legislației naționale în vigoare sau /și prin decizii conform Statutului băncii.
- 2.4.2. Trecerea la Standardele Internaționale de Raportare Financiară are loc pe măsura introducerii lor în legislația în vigoare.

## **2.5. EXERCIȚIUL FINANCIAR**

- 2.5.1. Exercițiul financiar în anul gestionar începe la 1 ianuarie și se încheie la 31 decembrie, și include toate operațiunile economice efectuate în Bancă în perioada respectivă.
- 2.5.2. Totalitatea indicilor efectivi ce țin de activitatea Băncii și care reflectă situația patrimonială și financiară a Băncii și rezultatele activității economice în anul gestionar se includ și se reflectă în **Rapoartele financiare pentru anul** gestionar.  
Răspunderea pentru ținerea contabilității și raportarea financiară revine Președintelui Băncii.

## **2.6. ORGANIZAREA ȘI ȚINEREA EVIDENȚEI CONTABILE**

- 2.6.1. Președintele Băncii este obligat:
- a) să organizeze și să asigure ținerea contabilității în mod continuu;
  - b) să asigure elaborarea și respectarea politicii de contabilitate în conformitate cu cerințele Legii contabilității, ale S.I.R.F, S.I.C și ale S.N.C.;
  - c) să asigure elaborarea și aprobarea:
    - procedurilor interne privind contabilitatea de gestiune;
    - formularelor documentelor primare și registrelor contabile, în cazul lipsei formularelor tipizate sau dacă acestea nu satisfac necesitățile Băncii;
    - regulilor circulației documentelor și tehnologiei de prelucrare a informației contabile;
  - d) să asigure întocmirea și prezentarea la timp, completă și corectă a documentelor primare, a registrelor contabile conform regulilor stabilite de Ministerul Finanțelor, precum și integritatea și păstrarea acestora conform cerințelor Organului de Stat pentru Supravegherea și Administrarea Fondului Arhivistic al Republicii Moldova;
  - e) să organizeze sistemul de control intern, inclusiv efectuarea inventarierii;

- f) să asigure documentarea faptelor economice ale entității și reflectarea acestora în contabilitate atât în moneda națională cât și valută străină;
- g) să asigure respectarea actelor normative în vigoare;
- h) să asigure întocmirea și prezentarea rapoartelor financiare în conformitate cu cerințele Legii contabilității și standardele de contabilitate.

2.6.2. Contabilul-șef al Băncii asigură:

- a) controlul privind reflectarea în conturile contabile a tuturor operațiunilor economice efectuate în toate subdiviziunile structurale ale Băncii;
- b) prezentarea informației operative în baza înscrierilor contabile;
- c) întocmirea rapoartelor financiare în termenii stabiliți de beneficiari;  
și poartă răspundere pentru respectarea principiilor metodologice de organizare a contabilității.

2.6.3. Contabilul-șef al Băncii, de comun acord cu Președintele Băncii, semnează acte care servesc drept temei pentru primirea și predarea valorilor materiale, mijloacelor bănești, precum și privind datoriile de decontare, creditare (cu excepția creditelor acordate clienților) și financiare.

2.6.4. Contabilului-șef al Băncii i se interzice să primească spre executare documente privind operațiile financiare și economice ce contravin actelor legislative și normative în vigoare, fapt despre care el informează în scris Președintele Băncii. Astfel de documente se primesc spre executare numai cu indicațiile suplimentare în scris ale Președintelui Băncii, căruia ulterior îi revine răspunderea pentru efectuarea lor (conform Articolului 19 din Legea Contabilității).

2.6.5. Cerințele contabilului șef cu privire la confirmarea documentară a operațiunilor și prezentarea în contabilitate a documentelor justificative sunt obligatorii pentru toți lucrătorii Băncii.

2.6.6. Evidența contabilă în Bancă este ținută în conformitate cu cerințele Standardelor Naționale de Contabilitate.

2.6.7. Evidența contabilă este ținută în limba de stat și moneda națională.

2.6.8. Banca întocmește bilanțul sintetic zilnic, lunar și anual pe toată Banca.

2.6.9. Filialele Băncii de sine stătător întocmesc bilanțul sintetic.

2.6.10. Bilanțul totalizat conține bilanțurile tuturor filialelor.

2.6.11. Nu se permite formarea soldurilor negative la conturile de depozit ale clienților.

2.6.12. Soldurile și rulajele din evidența analitică trebuie să corespundă datelor din evidența sintetică.

2.6.13. În fiecare zi trebuie să fie format și tipărit bilanțul contabil desfășurat pe toate conturile.

2.6.14. Înregistrările contabile efectuate greșit se corectează în ziua depistării acestora cu permisiunea contabilului șef sau persoanei împuternicite prin stornarea operațiunii contabilizate

greșit în baza documentelor de corectare - nota de contabilitate întocmită în baza documentelor justificative.

Corectarea înregistrărilor contabile greșite, care necesită trecerea la scăderi a mijloacelor din conturile clienților, se efectuează în conformitate cu prevederile actelor normative în vigoare.

## **2.7. AUDITUL EXTERN**

- 2.7.1. Indicii financiari prezentați în rapoarte, precum și corectitudinea aplicării metodelor și procedeele de evidență, audit și control, se supun unui audit extern care se asigură de compania internațională de audit. Rezultatele auditului extern se aduc la cunoștința Adunării generale a acționarilor, Consiliului Băncii și Comisiei de cenzori.
- 2.7.2. Compania de audit informează Banca Națională despre orice acțiune frauduloasă comisă de funcționarii Băncii, precum și despre orice neregulă din administrarea și din efectuarea operațiunilor care ar putea conduce la pierderi materiale pentru Bancă.  
Banca este în drept în fiecare an să revadă oferta pentru efectuarea acestui exercițiu.

## **CAPITOLUL 3. DOMENIILE PRINCIPALE ALE POLITICII DE CONTABILITATE**

### **3.1. Disponibilități la bănci**

- 3.1.1. Disponibilitățile la bănci sunt constituite din disponibilități la Banca Națională și disponibilități la alte bănci și în casele Băncii.
- 3.1.2. Disponibilitățile la Banca Națională se reflectă în rapoartele financiare la valoarea reală. Disponibilitățile la Banca Națională se constituie din rezervele obligatorii și mijloacele la contul "Nostro" deschis la Banca Națională.
- 3.1.3. Mijloacele bănești (mijloacele băncii din conturile "Nostro", casierie și depozitele la vedere ale clienților) reprezintă investițiile financiare pe termen scurt și extrem de lichide, care pot fi ușor convertite în sume determinate de mijloace bănești, al căror risc de schimbare a valorii este neînsemnat. Fluxul mijloacelor bănești se reflectă în bilanțul contabil al Băncii în momentul primirii de către Bancă a mijloacelor în numerar și prin virament și în momentul utilizării lor.
- 3.1.4. Banca menține rezervele obligatorii conform cerințelor Băncii Naționale a Moldovei.  
Formarea rezervelor obligatorii:
- din mijloace atrase în lei moldovenești (MDL) și valute neconvertibile rezervarea se efectuează în lei moldovenești (MDL);
  - din mijloace atrase în dolari SUA și Euro rezervarea se efectuează în aceleași valute;
  - din mijloacele atrase în alte valute liber convertibile rezervarea se efectuează în Euro.
- Disponibilitățile la alte bănci se constituie din mijloacele la conturile "Nostro" deschise la băncile respective, precum și mijloacele plasate la bănci în depozite sau în altă formă și se reflectă în rapoartele financiare la valoarea reală.

### 3.2. VALORILE MOBILIARE

- 3.2.1. **Valorile mobiliare investiționale** sunt valorile mobiliare pe care conducerea Băncii intenționează să le păstreze până la scadență și care sunt înregistrate la valoarea nominală, corectată cu valoarea premiului sau scontului în operațiunile efectuate până la scadența lor. Primele și sconturile la valorile mobiliare investiționale se amortizează prin metoda liniară.
- 3.2.2. Dobânda la valorile mobiliare investiționale este reflectată la venituri din dobânzi. O diminuare a valorii de piață este luată în considerație numai în cazul când aceasta este apreciată a fi definitivă.
- 3.2.3. **Valorile mobiliare** disponibile pentru vânzare (comercializare) sunt înregistrate la valoarea de piață. Toate câștigurile și pierderile realizate și nerealizate din tranzacțiile cu valori mobiliare sunt reflectate la venitul din activitatea comercială.
- 3.2.4. Veniturile din dobânzi aferente titlurilor de tranzacție sunt incluse în venituri din dobânzi. Toate achizițiile și vânzările de titluri de trezorerie ce prevăd livrarea într-un interval de timp prevăzut de reglementări sau de practicile de piață sunt recunoscute la data decontării
- 3.2.5. Valorile mobiliare destinate comercializării care nu s-a vândut lunar în ultima zi a lunii se efectuează reevaluarea la prețul de piață.
- 3.2.6. Acordurile de vânzare **REPO** (cu condiția de răscumpărare) se înregistrează ca tranzacții de finanțare asigurate cu valori mobiliare. Diferențele preturilor de vânzare și răscumpărare se înregistrează ca dobânzi calculate la data vânzării până la data răscumpărării.
- 3.2.7. Acordurile de cumpărare **REPO** (cu scopul de revânzare) se înregistrează ca credite. Diferențele preturilor de cumpărare și răscumpărare se înregistrează ca dobânzi sporite de la data cumpărării până la data răscumpărării.

**Conform SIRF:** *În rapoartele financiare valorile mobiliare investiționale se reflecta la valoarea costului amortizat. Valorile mobiliare disponibile pentru vânzare și REPO se reflectă la valoarea de piață. Toate câștigurile sau pierderile realizate sau nerealizate sunt recunoscute în veniturile sau cheltuielile respective.*

### 3.3. ACTIVELE ȘI ANGAJAMENTELE CONDITIONALE CREDITARE

- 3.3.1. Activele creditare și angajamentele condiționale creditare sunt reflectate în evidența contabilă separat pentru fiecare debitor, contract și tip de valută. Evidența activelor creditare se ține la valoarea soldului activului creditar. Evidența angajamentelor condiționale creditare se ține la valoarea rămasă a angajamentului.
- 3.3.2. Banca obligatoriu formează și menține reducerile pentru pierderi la activele creditare și provizioanele la angajamentele condiționale creditare conform Procedurii cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale creditare în cadrul BC „Victoriabank” SA.
- 3.3.3. În conformitate cu standardele de creditare, activele creditare se împart în:
- active creditare în stare de acumulare;

- active creditare în stare de neacumulare.

3.3.4. Activul creditar "în stare de acumulare" este activul creditar la care toate plățile au fost achitate la termen, sunt curente și se aplică metoda calculării. Activul creditar la care plata n-a fost achitată în termen de până la 60 zile, inclusiv de asemenea se consideră activ creditar în stare de acumulare.

Activul creditar este considerat "în stare de neacumulare" (fără dobândă) în cazurile când:

- a. plata n-a fost achitată mai mult de 60 zile ori
- b. activul creditar este clasificat "dubios" ori
- c. activul creditar este clasificat "compromis".

3.3.5. Dobânda aferentă activelor creditare se reflectă conform metodei calculării. În cazul în care dobânda la activele creditare trecute în stare de neacumulare n-a fost primită, dar este deja înregistrată la venituri în bilanț, aceasta se stornează din bilanțul contabil în momentul în care activul creditar este considerat în stare de neacumulare, cu reflectarea concomitentă a acestor dobânzi la contul memorandum.

3.3.6. Activele creditare clasificate ca compromise la data gestionară trimestrială nu se reflectă de Bancă în bilanțul contabil la următoarea dată gestionară trimestrială și se acoperă din contul reducerilor pentru pierderi la active creditare.

**Conform SIRF:** *Evidența creditelor se ține la valoarea costului amortizat. Dobânda și comisioanele aferente să reflectă după metoda dobânzii efective.*

#### **3.4. FORMAREA REDUCERILOR PENTRU PIERDERI LA ACTIVE ȘI PROVIZIOANELOR (care nu sunt credite) ȘI PROVIZIOANELOR PENTRU PIERDERI LA ANGAJAMENTE CONDIȚIONALE (care nu sunt aferente operațiunilor creditare)**

3.4.1. Activele și angajamentele condiționale se clasifică la momentul apariției activelor în bilanțul băncii, iar angajamentele condiționale la momentul luării la evidență în conturile extrabilanțiere.

3.4.2. În baza clasificării stabilite de Banca în conformitate cu Politica în domeniul clasificării activelor și angajamentelor condiționale în cadrul BC "Victoriabank" SA, aprobată prin Hotărârea Consiliului de Administrație al Băncii nr.138 din 19.12.2007. Banca creează mărimea necesară a mijloacelor rezervate în conturile de reduceri pentru pierderi la active și provizioane la angajamentele condiționale.

3.4.3. Mijloacele rezervate în contul reduceri pentru pierderi la active se utilizează pentru acoperirea activelor clasificate compromise (pierderi). Aceste active se trec la scăderi din contul reducerilor pentru pierderi la active, în corespondență cu conturile activelor în decursul următorului trimestru după data gestionară la care au fost clasificate în acest mod.

3.4.4. Sumele rambursate aferente activelor trecute la scăderi din contul reduceri pentru pierderi la active în corespondență cu conturile activelor respective se reflectă ca recuperări care majorează soldul contului reduceri pentru pierderi la active.

- 3.4.5. În cazul în care angajamentul condițional se constată ca activ în bilanțul contabil (adică postul respectiv corespunde definiției și criteriilor de constatare a activului), contul provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale se va micșora cu suma provizioanelor pentru pierderi aferentă acestui angajament condițional, iar contul reduceri pentru pierderi la active se va majora cu suma reducerilor pentru pierderi la activul respectiv care va corespunde riscului aferent acestuia la momentul înscrierii în bilanțul contabil.
- 3.4.6. În cazul în care Banca în schimbul rambursării unui activ, supus clasificării obține o cotă de participare, un activ material sau alte bunuri, a căror valoare este mai mică decât suma activului respectiv, suma neacoperită a acestuia se trece la scăderi din contul reduceri pentru pierderi la active în corespondență cu contul activului dat.

**Conform SIRF:** Reduceri pentru pierderi și provizioane la alte active care nu sunt credite se calculează în cazul recunoașterii probabilității pierderii. În rapoartele financiare reduceri pentru pierderi și provizioane nu se reflectă separat, însă diminuează activul la care ele sunt calculate. În cazul când reducerile sau provizioanele nu sunt semnificative ele se descriu în note explicative.

### **3.5. ANGAJAMENTELE CONDIȚIONALE**

- 3.5.1. Banca efectuează operațiuni și tranzacții în numele clienților săi sau din nume propriu, care la momentul dat nu pot fi reflectate nici ca active, nici ca obligațiuni în bilanțul contabil, dar care pot influența considerabil gradul de risc la care este supusă Banca deoarece ele sunt în marea majoritate irevocabile și nu pot fi retrase fără riscul de a suporta penalități sau cheltuieli suplimentare.
- 3.5.2. Banca reflectă angajamente condiționale la articole în afara bilanțului, cum ar fi:
- a) acreditivile de rezervă, care servesc ca garanții financiare pentru credite și hârtii de valoare;
  - b) obligațiuni condiționale privind anumite tranzacții, inclusiv garanții executorii, garanții pentru licitații, garanții și acreditivile de rezervă legate de tranzacții separate;
  - c) eventualități condiționale de scurtă durată legate de comerț, care se autolichidează, provenite din circulația mărfurilor, cum sunt acreditivile documentare, când expedierea de bază se utilizează ca asigurare;
  - d) acordurile de comercializare și răscumpărare, care nu se reflectă în bilanțul contabil;
  - e) articolele legate de ratele dobânzii și de cursul de schimb valutar, inclusiv tranzacțiile în numerar și la termen;
  - f) alte angajamente;
  - g) angajamente de emiterie și decontare a cambiilor.
- 3.5.3. La data apariției evenimentelor cauzate de onorarea obligațiilor emise de către bancă sau celor primite de bancă, sumele respective influențează activele sau /și obligațiunile băncii și se reflectă în Bilanțul contabil la data scadenței (executării) lor.

### **3.6. OBLIGAȚIUNILE**

- 3.6.1. Obligațiunile se reflectă în rapoartele financiare în mărimea sumelor care urmează a fi restituite sau în mărimea sumelor necesare pentru achitarea obligațiilor.
- 3.6.2. Obligațiunile băncii se constituie din mijloace bănești datorate băncilor și Organizațiilor Financiare Internaționale, depozite, alte obligațiuni și se clasifică după tipuri și termene de rambursare.
- 3.6.3. Indicii financiari privind obligațiunile băncii se prezintă în Bilanțul contabil, alte rapoarte financiare.

- 3.6.4. Dobânda la obligațiuni, este calculată zilnic și se reflectă în evidență conform metodei calculării cheltuielilor.

**Conform SIRF:** *Obligațiunile băncii datorate băncilor și Organizațiilor Financiare Internaționale, depozite se reflectă la cost amortizat. Dobânda și comisioanele aferente să reflectă după metoda dobânzii efective.*

### **3.7. OPERAȚIUNILE ÎN VALUTĂ STRĂINĂ**

- 3.7.1. În activitatea sa Banca formează atât active, cât și pasive în valută străină. În rapoartele financiare toate operațiunile efectuate în valută străină se reflectă în valută națională la cursul oficial al valutilor, stabilit de Banca Națională a Moldovei la data efectuării tranzacției.
- 3.7.2. Soldurile mijloacelor în valuta străină se reflectă în rapoartele financiare în valută națională. În acest scop, Banca reevaluează aceste solduri zilnic reieșind din cursul oficial al valutilor, stabilit de Banca Națională a Moldovei.
- 3.7.3. Veniturile și pierderile, provenite din reevaluarea activelor și pasivelor monetare în valută străină se reflectă în Raportul privind rezultatele financiare pentru anul gestionar.
- 3.7.4. Tranzacțiile în valută străină se contabilizează și se reflectă în rapoartele financiare la data valutarii și la rata de schimb, stipulate de părți pentru înregistrarea mijloacelor bănești în conturile partenerilor. Diferențele de curs care rezultă din aceste tranzacții se înregistrează la venituri sau cheltuieli la data valutarii, folosindu-se rata de schimb a valutilor tranzacționale față de MDL de la acea dată.
- 3.7.5. Tranzacțiile Spot, contractele valutare Futures și Forward, opțiunile valutare, acordurile Swap se înregistrează în evidență la valoarea justificată documentar. Valorile justificate ale acestor instrumente se înregistrează în Bilanțul contabil, iar veniturile și pierderile realizate în Raportul privind rezultatele financiare.

### **3.9. ACTIVELE MATERIALE PE TERMEN LUNG**

- 3.9.1. Activele materiale sunt constatate ca mijloace fixe dacă:
- reprezintă o formă materială cu valoarea de intrare mai mare decât plafonul stabilit de legislație (3000 lei);
  - sunt planificate pentru utilizare pe un termen mai mare de un an;
  - este proprietatea Băncii, utilizată în activitatea sa economică și nu este destinat vânzării
- 3.9.2. Evidența activelor materiale pe termen lung se ține pe fiecare obiect, grupa de active omogene.
- 3.9.3. Reflectarea în evidență a obiectelor constatate drept mijloace fixe se efectuează la valoarea de intrare care constă din:
- valoarea de cumpărare, inclusiv impozitele și taxele prevăzute de legislație, plătite la achiziționare;
  - cheltuielile de aducere a activului achiziționat în starea de lucru pentru a fi utilizat după destinație (cheltuieli de transport, instalare, testare, etc.)

*Valoarea de intrare a mijloacelor fixe trebuie rotunjită până la lei.*

- 3.9.4. Diferența de la rotunjire se înregistrează la Alte venituri sau Alte cheltuieli.

- 3.9.5. Cheltuielile pentru reparațiile capitale în urma efectuării cărora, se mărește avantajul economic sau /și durata de exploatare utilă a obiectului se consideră ca investiții capitale și se trec la majorarea valorii de bilanț a obiectului reparat.
- 3.9.6. În cazurile când valoarea reală a activului diferă de valoarea de bilanț, activul se supune reevaluării în ordinea stabilită în baza unor dispoziții emise de Bancă reieșind din valoarea de piață stabilită pentru obiectul sau grupa de obiecte respective sau în baza altor indicatori.
- 3.9.7. Dacă un obiect dintr-o grupă oarecare de active este reevaluat, este necesară reevaluarea întregii grupe de obiecte.

Evidența obiectelor reevaluate se ține la valoarea calculată în urma reevaluării.

Rezultatele financiare (reducerea sau majorarea valorii) constatate la reevaluarea activelor se raportează la capitalul băncii.

Veniturile sau pierderile aferente vânzării mijloacelor fixe se determină reieșind din valoarea de bilanț și valoarea vânzării a acestora și se reflectă în Raportul de profit și pierdere pentru anul gestionar.

- 3.9.8. Uzura mijloacelor fixe se calculează începând cu luna care urmează după luna intrării (punerii în funcțiune) a acestora și se termină din luna care urmează după luna ieșirii.
- 3.9.9. Banca calculează uzura, aplicând metoda liniară a trecerii la cheltuieli a uzurii calculate folosindu-se ratele specificate pentru fiecare.

Clasificarea și durata de funcționare utilă a mijloacelor fixe:

	ani
Clădiri	40 - 45 ani
Echipamente	2 - 8 ani
Bancomate și instalații	10 - 15 ani
Autoturisme	6 - 7 ani
Îmbunătățirea mijloacelor fixe arendate	15 ani

- 3.9.10. Valoarea îmbunătățirii mijloacelor fixe arendate se înscrie în activ și se amortizează treptat la cheltuielile aferente uzurii îmbunătățirii mijloacelor arendate.
- 3.9.11. În cazul casării mijloacelor fixe înainte de expirarea termenului de funcționare valoarea rămasă a mijlocului fix impropriu utilizării ulterioare este trecută la cheltuielile de la scoaterea din uz a mijloacelor fixe.
- 3.9.12. Activele materiale pe termen lung sunt casate sau comercializate doar în baza hotărârii Comitetului de direcție al Băncii.
- 3.9.13. În cazul când conform deciziei de judecată Banca preia în posesiune active în schimbul rambursării creditelor, acestea se reflectă în evidență la valoarea cea mai mică dintre prețul de piață sau suma creditului rămasă neachitată. Dacă activele preluate în posesiune nu se realizează timp de 18 luni valoarea lor se trece la pierderi, cu înregistrarea la conturile memorandum pentru evidență și realizarea ulterioară.

**Conform SIRF** : Evidența activelor materiale pe termen lung se ține la valoarea costului amortizat. Uzura se calculează după metoda liniară.

### **3.10. ACTIVELE NEMATERIALE**

- 3.10.1. *Active nemateriale* sunt activele care nu au formă materială, controlate de Bancă și utilizate mai mult de un an în activitatea de producție, comercială și alte activități, precum și în scopuri administrative sau destinate predării în folosință (chiriei) persoanelor juridice și fizice.

- 3.10.2. Evidența activelor nemateriale se ține la valoarea de intrare. Valoarea de intrare a acestor active constă din valoarea de cumpărare, taxele vamale, valoarea serviciilor pentru procedurile vamale, impozitele prevăzute de legislație și consumurile aferente creării și aducerii activului în stare de lucru.
- 3.10.3. Amortizarea activelor nemateriale se calculează începând cu luna care urmează după luna intrării (punerii în funcțiune) acestora și se termina din luna care urmează după luna ieșirii. Pentru activele nemateriale amortizarea se calculează prin metoda liniară, ținând cont de termenele de utilizare:

Baza de date		3 ani
Program informatic		5 ani
Limbaaj de programare și sisteme operaționale	3 ani	
Spot publicitar video		3 ani
Licența		termenul licenței

Metoda liniară conduce la trecerea la cheltuieli a costului activului nematerial în rate egale pe tot parcursul funcționării lui utile. Suma amortizării calculate în fiecare lună este reflectată la cheltuielile Băncii.

- 3.10.4. Activul nematerial se casează din bilanțul Băncii la ieșirea acestuia sau în cazul în care Banca nu mai planifică să obțină în viitor avantaj economic (profit) din utilizarea sau vânzarea lui. Rezultatele din ieșiri se reflectă în Raportul privind rezultatele financiare ca diferență între valoarea venală și valoarea de bilanț a activelor nematerial

**Conform SIRF :** Evidența activelor nematerial se ține la valoarea costului amortizat. Uzura se calculează după metoda liniară.

### 3.11. STOCURI DE MĂRFURI ȘI MATERIALE

- 3.11.1. Banca achiziționează mărfuri și materiale, care cuprind:
- materiale destinate consumului și prestării serviciilor;
  - obiecte de mică valoare și scurtă durată.
- 3.11.2. Stocurile de mărfuri se contabilizează și se reflectă în rapoartele financiare la valoarea de intrare.
- Evidența stocurilor de mărfuri și materiale se ține pe fiecare tip, grupă de materiale omogene.
- 3.11.3. Cheltuielile de achiziționare a stocurilor de mărfuri și materiale cuprind valoarea cumpărăturilor, taxele vamale și alte impozite, prevăzute de legislația în vigoare (cu excepția impozitelor care ulterior urmează a fi restituite Băncii de către organele fiscale), precum și cheltuielile de transport legate nemijlocit de achiziționarea mărfurilor.
- 3.11.4. Obiectele de mică valoare și scurtă durată sunt reflectate în bilanț la suma valorii de achiziție a obiectelor aflate la depozit.
- 3.11.5. Evidența OMVSD prețul cărora depășește 1/2 din valoarea minimă a mijloacelor fixe se ține la Active de mică valoare și scurtă durată. Amortizarea se calculează în proporție de 100 % din valoarea lor la momentul dării în exploatare.
- 3.11.6. Obiectele, a căror valoare individuală este mai mică de 1/2 din plafonul stabilit în conformitate cu legislația în vigoare urmează să fi trecute la cheltuieli pe măsura eliberării acestora de la depozit în exploatare și cu înregistrarea valorilor respective în registrele de evidență-cantitativă.

- 3.11.7. Stocurile de mărfuri și materiale destinate consumului în procesul de întreținere a activelor și la prestarea serviciilor, se raportează la cheltuieli pe măsura utilizării, separat pe fiecare tip de activ, serviciu sau alta destinație.
- 3.11.8. Banca reflectă în evidența contabilă costul soldului /rezervelor de mărfuri și materiale, cu excepția obiectelor de mică valoare și scurtă durată, conform metodei FIFO, stocurile de mărfuri și materiale intrate primele, sunt și primele ieșite, de aceea evaluarea stocurilor de mărfuri și materiale se efectuează în aceeași consecutivitate.

**Conform SIRF :** *Evidența contabilă a costului soldului de mărfuri și materiale se tine, conform metodei FIFO, stocurile de mărfuri și materiale intrate primele, sunt și primele ieșite.*

### **3.12. CREANȚE ȘI DATORII**

- 3.12.1. Banca reflectă în bilanțul contabil ca creanțe datoriile altor întreprinderi și persoane fizice față de Bancă, care se creează în rezultatul activității, aferente facturilor comerciale primite pentru diferite procurări de mărfuri și servicii, veniturilor calculate, plăților în avans, etc.
- 3.12.2. Banca reflectă în bilanțul contabil datoriile Băncii față de alte întreprinderi și persoane fizice, care se creează în rezultatul activității, aferente facturilor comerciale emise pentru livrări de mărfuri și servicii, cheltuielilor calculate, plăților primite în avans, etc.
- 3.12.3. Creanțele și datoriile se înregistrează în contabilitate la valoarea nominală, și se reflectă în rapoartele financiare la data efectuării tranzacției.

Contabilitatea creanțelor și datoriilor se ține pe categorii, clienți, furnizori, alți debitori și creditori.

- 3.12.4. Creanțele pentru care termenul de prescripție a acțiunii, stabilit conform Codului civil, a expirat și după ce au fost întreprinse toate măsurile de rigoare ele nu pot fi restituite de către debitori, se reflectă la cheltuieli în baza dispozițiilor avizate de către Conducerea Băncii.
- 3.12.5. Datoriile aferente obligațiunilor Băncii față de creditorii săi, la data onorării acestora se trec la cheltuieli după transferarea lor în favoarea persoanelor fizice sau /și juridice. Datoriile, pentru care termenul de prescripție, stabilit conform Codului civil, a expirat, și nu sunt solicitate de către creditori, se raportează la venituri în baza dispozițiilor avizate de către Conducerea Băncii.

**Conform SIRF:** *Creanțele și datoriile se reflectă în bilanțul contabil după cost amortizat. Adăugător se reflectă și Provizioane la datorii contingente și la active contingente, ceea ce sunt ca urmare a unor evenimente trecute și a cărei existență va fi confirmată numai la apariția sau neapariția unuia sau mai multor evenimente viitoare neasigurate, care nu pot totalmente fi sub controlul băncii. În cazul când provizioanele nu sunt semnificative ele se descriu în note explicative. Valoarea provizionului reprezintă valoarea actualizată a cheltuielilor estimate care a fi necesare pentru stingerea obligației.*

### **3.13. PLĂȚILE ANTICIPATE**

- 3.13.1. Banca efectuează plăți anticipate pentru serviciile prestate ei, mărfuri și materiale, documentele confirmative pentru care vor fi prezentate în perioadele ulterioare sau consumul cărora intervine în perioadele ulterioare.
- 3.13.2. Sumele reflectate în bilanțul contabil ca plăți anticipate se trec la cheltuieli la prezentarea documentelor confirmative, în perioada în care s-au consumat sau proporțional unei perioade anumite la decizia Băncii.

### **3.14. CAPITAL ȘI REZERVE**

3.14.1. Capitalul propriu al Băncii cuprinde capitalul statutar și suplimentar, rezervele, profitul (pierderea) nerepartizat al perioadelor de gestiune curente și precedente și capitalul secundar. Capitalul statutar se reflectă în rapoartele financiare la valoarea nominală a acțiunilor subscrise și vărsate.

Modificări în capitalul statutar pot avea loc în rezultatul subscrierii și emisiei de noi acțiuni, reducerii numărului de acțiuni, răscumpărării acțiunilor, majorării valorii nominale a acțiunilor plasate din contul capitalului acționar sau / și altor operațiuni reieșind din Hotărârea Adunării generale a acționarilor Băncii și altor organe împuternicite conform legislației în vigoare și Statutului Băncii.

3.14.2. În conformitate cu prevederile legale și Statutul Băncii, Banca formează fondul de rezerva suplimentar la pierderile precis determinate ca alocări din profitul nedistribuit net după impozitare, în mărimea stabilită de Adunarea generală a acționarilor sau Statutul Băncii.

Capitalul de rezervă se utilizează numai în cazul insuficienței profitului nedistribuit și se repartizează pentru acoperirea pierderilor băncii, plata dobânzii sau /și acoperirea altor cheltuieli aferente obligațiilor băncii.

Creșterea de capital se constată la depășirea sumei rezultate din vânzarea, schimbul sau înstrăinarea prin alt mod asupra bazei valorice a activului de capital.

Pierderea de capital se constată la depășirea bazei valorice a activului de capital asupra sumei rezultate din vânzarea, schimbul sau înstrăinarea prin alt mod.

Indicii financiari privind capitalul și rezervele băncii se prezintă în Bilanțul contabil, raportul privind "Capitalul normativ total", alte rapoarte financiare.

Acțiunile de tezaur nu constituie capital propriu al băncii.

Acțiunile de tezaur achiziționate sau răscumpărate în scop de a reduce capitalul social al băncii urmează a fi anulate după înregistrarea modificărilor respective în statutul băncii.

Acțiunile de tezaur achiziționate sau răscumpărate în alt scop decât cel de reducere a capitalului social, precum și alte acțiuni plasate ale băncii, luate din aceasta ca titlu de cauțiune, nu vor depăși 10% din capitalul social al băncii.

### **3.15. PROFIT NEDISTRIBUIT (PIERDERE NEACOPERITĂ)**

3.15.1. Profitul sau pierderea se determină cu total cumulativ de la începutul perioadei de gestiune. Închiderea conturilor de venituri și cheltuieli se efectuează la finele anului.

3.15.2. Repartizarea profitului se efectuează, conform deciziei Adunării generale a acționarilor privind repartizarea profitului anual la plata dividendelor, la formarea fondului de rezervă, la acoperirea pierderilor perioadei curente, la sumele curente până la aprobarea profitului nedistribuit de către Adunarea acționarilor.

3.15.3. Indicii financiari privind profitul nedistribuit se prezintă în rapoartele financiare: bilanțul contabil și raportul privind rezultatele financiare.

### **3.16. VENITURILE, CHELTUIELILE ȘI DETERMINAREA VENITULUI NET**

- 3.16.1. Veniturile și cheltuielile băncii se constată și se reflectă în contabilitate și în rapoartele financiare în perioada în care ele s-au produs.
- 3.16.2. Veniturile și cheltuielile aferente dobânzilor sunt reflectate în evidența contabilă și rapoartele financiare, utilizând metoda calculării, pe măsură ce au fost obținute /suportate.
- 3.16.3 Comisioanele și taxele percepute de la clienți se reflectă la venituri la momentul prestării serviciilor. Comisioanele și taxele plătite de către bancă se reflectă la cheltuieli la momentul efectuării tranzacțiilor. Comisioanele, mărimea cărora poate influența considerabil situația financiară se reflectă la cheltuieli după principiul contabilității **de** angajamente.
- 3.16.4. Conturile de venituri și conturile de cheltuieli în care se înregistrează în funcție de natura lor veniturile, respectiv și cheltuielile băncii, se închid la contul de profit (pierderi) la sfârșitul anului gestionar.  
Indicii financiari privind veniturile și cheltuielile băncii se prezintă în "Raportul de profit și pierdere " pentru perioada gestionară respectivă.

### **3.17. PĂRȚI AFILIATE**

- 3.17.1. Părțile sunt considerate afiliate dacă una din ele are capacitatea de a o controla sau de a o influența semnificativ pe cealaltă în luarea deciziilor financiare și de exploatare.
- 3.17.2. Tranzacțiile între părți afiliate reprezintă un transfer de resurse sau obligații între părți afiliate indiferent dacă implică un preț sau nu.

### **3.18. IMPOZITE**

- 3.18.1. Impozitele și taxele în Bugetul de stat și bugetele locale se plătesc conform prevederilor Codului fiscal, Legii bugetului pentru anul gestionar, Legii bugetului asigurărilor sociale de stat pentru anul gestionar și Legii fondurilor asigurării obligatorii de asistență medicală pentru anul gestionar.
- 3.18.2. Banca determină venitul impozabil în baza venitului în decursul perioadei de gestiune corectat cu mărimea:
- a) diferențelor permanente;
  - b) diferențelor temporare,
- calculate în conformitate cu S.N.C. 12 "Contabilitatea impozitului pe venit".
- 3.18.3. Diferențele permanente și temporare apar datorită deosebirilor dintre regulile calculului venitului impozabil în conformitate cu legislația fiscală și regulile de determinare a venitului contabil stabilite de S.N.C.

- 3.18.4. Datoriile amânate privind impozitul pe venit se generează de apariția diferențelor temporare impozabile, în cazul când suma cheltuielilor constatate în contabilitatea financiară este mai mică decât suma cheltuielilor constatate în scopuri fiscale.
- 3.18.5. Datoria amânată privind impozitul pe venit se constată în suma calculată conform cotei în vigoare a impozitului pe venit din mărimea diferenței temporare impozabile.
- 3.18.6. În raportul privind rezultatele financiare se reflectă lunar 1/12 parte din impozitul pe venit planificat pentru anul gestionar.
- 3.18.7. **In conformitate cu art.15 din Codul fiscal cota impozitului pe venit pentru anul 2010 este 0% din venitul impozabil.**

***Conform SIRF:** Evaluarea impozitelor curente și amânate reflectă ratele impozitelor și reglementările fiscale care au fost adoptate sau substanțial modificate la data bilanțului. Prin diferențele temporare Banca contabilizează efectul modificărilor ratelor de impozitare și reglementărilor de impozitare*

### **3.19. DIVIDENDE**

- 3.19.1. Dividendele spre plată se înregistrează după ce sunt aprobate la Adunarea generală anuală a acționarilor Băncii. Plata dividendelor de regulă se efectuează sub formă de mijloace bănești.

## **CAPITOLUL 4. RAPOARTE FINANCIARE**

- 4.1. Banca alcătuiește și prezintă conform SNC 30 "Dezvăluiri în rapoartele financiare ale băncilor și altor instituții financiare" următoarele rapoarte financiare:

Raportul privind rezultatele financiare;

Bilanțul contabil;

Raportul privind fluxul mijloacelor bănești;

raportul privind fluxul capitalului propriu

notele explicative la rapoartele financiare.

- 4.2. Rapoartele financiare în bancă se întocmesc în moneda națională a Republicii Moldova, leul moldovenesc (MDL).
- 4.3. Rapoartele financiare includ indicatorii activității tuturor filialelor, reprezentanțelor și subdiviziunilor interne ale băncii indiferent de locul amplasării acestora.