

APROBAT

la ședința Consiliului de administrație
a BC „Victoriabank” SA
proces verbal nr.105
din 27.12.2006

POLITICA DE CONTABILITATE a BC „Victoriabank” SA pentru anul 2007

Chișinău 2006

CAPITOLUL 1. DISPOZIȚII GENERALE

1.1. Politica de contabilitate reprezintă totalitatea principiilor de bază, regulilor, metodelor și procedeelelor, aprobate de conducerea BC „Victoriabank” SA (în continuare Bancă) pentru ținerea evidenței contabile și formarea dărilor de seamă financiare.

1.2. Prezentă politică de contabilitate a fost elaborată în conformitate cu cerințele:

- a) Standardelor Naționale de Contabilitate;
- b) Planului de conturi al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare din Republica Moldova cu modificările ulterioare;
- c) Legii contabilității nr.426-XIII din 4 aprilie 1995;
- d) Regulamentului Băncii Naționale a Moldovei privind organizarea contabilității în băncile din Republica Moldova nr.238 din 10.10.2002;
- 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.

1.3. Politica de contabilitate este o parte componentă a sistemului de evidență contabilă în Bancă și este aplicată în concordanță cu alte acte normative cu privire la evidența contabilă.

1.4. Politica de contabilitate a fost elaborată, având la bază pe următoarele principii:

- a) Continuității activității (termenul de funcționare este nelimitat, necesitatea și intenția de lichidare lipsește);
- b) Prudența (la întocmirea rapoartelor trebuie să se dea dovadă de prudență pentru ca activele și veniturile să nu fie supraevaluate, iar obligațiunile și cheltuielile subevaluate);
- c) Permanența metodelor;
- d) Veniturile și cheltuielile sunt recunoscute și reflectate în evidența contabilă și dările de seamă financiare în aceeași perioadă de timp în care au fost generate;
- e) Reflectarea diferențiată a activelor și pasivelor;
- f) Continuitatea bilanțului;
- g) Prioritatea conținutului asupra formei;
- h) Transparența.

1.5. Principalele obiective ale politicii de contabilitate în Bancă sunt:

- a) Formarea informației oportune, detaliate, veridice și consistente cu privire la activitatea Băncii și situația ei patrimonială și financiară;
- b) Ținerea evidenței contabile detaliate, depline și veridice a tuturor operațiunilor contabile, existența și mișcările activelor și obligațiunilor, folosirea resurselor materiale și financiare;
- c) Folosirea evidenței contabile ca bază în luarea deciziilor de administrare a patrimoniului Băncii.

1.6. Domeniu de aplicare

Politica de contabilitate se extinde asupra tuturor subunităților structurale

1.7. Politica de contabilitate se elaborează pentru fiecare an gestionar de către Direcția contabilitate și se aprobă de către Consiliul de administrație al Băncii. Ea poate fi modificată în cazul:

- a) modificărilor legislației în vigoare;
- b) modificări în sistemul de reglementare normativă a contabilității;
- c) elaborării unor noi proceduri de contabilitate.

CAPITOLUL 2. ORGANIZAREA ȘI ȚINEREA EVIDENȚEI CONTABILE

2.1. Răspunderea pentru organizarea, ținerea evidenței contabile, asigurarea controlului executării operațiunilor și înregistrarea lor în Centrala Băncii este exercitată de contabilul șef al Băncii, iar în filiale de contabilitate șefii ai filialelor.

2.2. Președintele și directorii filialelor sunt obligați să creeze condițiile necesare pentru a asigura ținerea corectă a evidenței contabile, oportunitatea formării și prezentării dărilor de seamă, să asigure îndeplinirea exactă de către toate subdiviziunile și serviciile a cerințelor contabilului șef cu privire la întocmirea documentelor și prezentarea informației pentru evidență.

2.3. Răspunderea pentru formarea politicii de evidență, ținerea corectă a evidenței contabile, prezentarea în termenii stabiliți a dărilor de seamă contabile corecte și veridice o poartă contabilul șef al Băncii.

2.4. Contabilul șef asigură corespunderea operațiunilor contabile legislației Republicii Moldova în vigoare și actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

2.5. 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. Fără semnătura contabilului șef sau a persoanelor împuternicite documentele de decontare și de eliberare-încasare a numerarului, obligațiunile financiare și creditare sunt considerate nevalabile și nu pot fi primite pentru executare.

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

2.8. Evidența contabilă este ținută în limba de stat.

2.9. Evidența sintetică în cadrul Băncii este ținută în conformitate cu "Planul de conturi al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare din Republica Moldova".

Bilanțul contabil include soldurile pe conturile din cele 7 clase:

- Clasa I. Active;
- Clasa II. Obligațiuni;
- Clasa III. Capital și rezerve;
- Clasa IV. Venituri;
- Clasa V. Cheltuieli;
- Clasa VI. Conturi condiționale;
- Clasa VII. Conturi memorandum.

2.10. La conturile de active, obligațiuni, capital, venituri și cheltuieli evidența contabilă este ținută prin metoda înscrierii duble.

2.11. La conturile condiționale evidența este ținută după metoda Debit sau Credit.

2.12. La conturile memorandum evidența contabilă este ținută conform metodei simple "Intrări/leșiri".

2.13. Banca alcătuiește bilanțul sintetic zilnic, lunar și anual pe toată Banca.

- 2.14.Toate filialele Băncii formează bilanțul sintetic de sine stătător.
- 2.15.Bilanțul totalizat conține bilanțurile tuturor filialelor.
- 2.16.În bilanț nu sunt permise solduri negative cu excepția contra-conturilor, conturilor din grupa 4650.
- 2.17.Nu se permite formarea soldurilor negative la conturile de depozit ale clienților.
- 2.18.Soldurile și rulajele din evidența analitică trebuie să corespundă datelor din evidența sintetică.
- 2.19.În fiecare zi trebuie să fie format și tipărit bilanțul contabil desfășurat pe toate conturile.
- 2.20.Înregistrările contabile efectuate greșit se corectează 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.
Înregistrarea contabilă a corectărilor se efectuează în ziua depistării acestora. Corectarea înregistrărilor contabile greșite, care necesită trecerea la scăderi a mijloacelor din conturile clienților, se efectuează în conformitate cu prevederile actelor normative.
- 2.21.Conturile clienților sunt deschise în conformitate cu Regulamentul Băncii Naționale a Moldovei privind deschiderea, modificarea și închiderea conturilor la băncile din Republica Moldova nr.297 din 25.11.2004.
- 2.22.Toate conturile analitice (inclusiv cele interne) sunt înregistrate în registrul conturilor deschise. Conturile sunt deschise de către contabilul șef sau de către persoanele desemnate.
- 2.23.Conturile analitice sunt deschise în conformitate cu structura conturilor analitice deschise în cadrul Băncii.
- 2.24.Operațiunile de decontare sunt executate conform următoarelor regulamente:
- Regulamentul cu privire la sistemul automatizat de plăți interbancare, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.53 din 02.03.2006;
 - Regulamentul cu privire la transferul de credit, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.373 din 15.12.2005;
 - Regulamentul cu privire la debitarea directă, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 374 din 15.12.2005;
 - Regulamentul privind suspendarea operațiunilor, sechestrarea și perceperea în mod incontestabil a mijloacelor bănești din conturile bancare, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 375 din 15.12.2005
 - Regulamentul privind utilizarea sistemelor de deservire bancară la distanță, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 376 din 15.12.2005.
- 2.25.Operațiunile de casă în cadrul Băncii se execută conform Regulamentului cu privire la operațiunile cu numerar în băncile Republicii Moldova, aprobat prin hotărârea nr.200 din 27.07.2006 Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei.
- 2.26.Operațiunile contabile sunt confirmate și executate de către lucrătorii Direcției contabilitate.
- 2.27.Toți contabilii în întrebările ce țin de evidența contabilă se subordonează contabilului șef.
- 2.28.Toate documentele sosite în timpul zilei operaționale trebuie să fie prelucrate și reflectate în conturi în aceeași zi.
- 2.29.Dispozițiile contribuabililor pentru transferul impozitelor și a altor plăți obligatorii în buget și fondurile extrabugetare, cu condiția existenței resurselor financiare pe contul contribuabilului, sunt executate în ziua operațională în care au fost trecute la scăderi din conturile contribuabililor.

CAPITOLUL 3. EVIDENȚA CONTABILĂ A HÂRTIILOR DE VALOARE

3.1.Evidența valorilor mobiliare se ține conform "Planului de conturi al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare din Republica Moldova", procedurilor evidenței contabile a operațiunilor cu valorile mobiliare, elaborate de Banca Națională a Moldovei, precum și în conformitate cu prevederile actelor normative în vigoare.

3.2.Evidența valorilor mobiliare procurate pentru vânzarea ulterioară se ține diferențiat de valorile mobiliare investiționale.

- a) Evidența valorilor mobiliare investiționale se ține la valoarea nominală. Primele și sconturile la valorile mobiliare investiționale se amortizează lunar.
- b) Evidența valorilor mobiliare procurate pentru vânzarea ulterioară se ține la prețul de procurare, iar primele și sconturile nu se amortizează.

3.3.Hârtiile de valoare de stat destinate comercializării și cele corporative se revaluează lunar la valoarea lor justă (valoarea de piață).

3.4.Beneficiul și pierderea de la realizarea valorilor mobiliare sunt reflectate în conturile corespunzătoare de venituri/cheltuieli pe operațiuni comerciale.

3.5.Evidența valorilor mobiliare se ține reieșind din termenii de scadență.

- a) până la un an;
- b) mai mare de un an dar mai mic de 5 ani;
- c) mai mare de 5 ani.

3.6.Veniturile obținute din operațiunile cu hârtiile de valoare de stat în 2007 nu se impozitează.

În aceste venituri sunt incluse:

- a) scontul – diferența dintre costurile procurării și răscumpărării hârtiilor de valoare de stat la valoarea nominală;
- b) dobânda la hârtiile de valoare de stat.

3.7.Veniturile sub formă de comisioane (diferența dintre costul procurării și prețul de realizare) nu se încadrează în categoria veniturilor neimpozabile.

CAPITOLUL 4. EVIDENȚA CONTABILĂ A CREDITELOR ȘI REDUCERILOR PENTRU PIERDERI LA CREDITE

4.1.Evidența creditelor se ține conform Planului de conturi al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare din Republica Moldova, procedurilor evidenței contabile ale operațiunilor privind activitatea de creditare elaborate de Banca Națională a Moldovei, Regulamentului cu privire la procedurile evidenței contabile ale operațiunilor de creditare în cadrul BC "Victoriabank" SA, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii nr.96 din 29.09.2006, precum și în conformitate cu prevederile actelor normative în vigoare.

4.2.Evidența creditelor se ține la valoarea datoriei rămase.

4.3.Separat se ține evidența reducerilor pentru pierderi la credite și valoarea inițială a creditului.

4.4.În fiecare perioadă de timp în darea de seamă privind rezultatele financiare sunt indicate modificările în rezervele pentru posibilele pierderi la credite.

4.5.Reducerile pentru pierderi la credite se formează în bilanțurile filialelor și Centralei Băncii în conformitate cu Regulamentul Băncii Naționale a Moldovei nr.154 din 22 iunie 1998 "despre clasificarea creditelor și formarea reducerilor pentru pierderi la credite" cu modificările ulterioare.

4.6.Dacă în urma decontării creditului din contul reducerilor pentru pierderi la credite Banca reușește să restituie creditul sau o parte a creditului, atunci în evidență se reflectă reconstituirea reducerilor pentru pierderi la credite.

4.7.Mărimea reducerilor pentru pierderi la credite se calculează o dată pe lună (în ultima zi a lunii) și se formează reieșind din cinci categorii de credite (standarde - 2 %, sub urmărire - 5 %, substandarde - 30 %, problematice - 75 %, compromise -100 %)

4.9.Dobânda la credite se reflectă în bilanțul contabil și în darea de seamă financiară conform metodei calculării anticipate. Calcularea dobânzii încetează în cazul nerambursării oricărei plăți pe o perioadă mai mare de 60 zile. Dobânda inclusă în bilanț dar neîncasată este stornată și înregistrată la contul memorandum, iar creditul este trecut în categoria creditelor în stare de neacumulare.

CAPITOLUL 5. EVIDENȚA CONTABILĂ A DEPOZITELOR

5.1.Evidența depozitelor se ține conform Planului de conturi al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare din Republica Moldova, precum și în conformitate cu prevederile actelor normative în vigoare.

5.2.Dobânda la depozite, inclusiv la depozitele persoanelor fizice, este calculată lunar și se reflectă în evidență conform metodei calculării cheltuielilor.

CAPITOLUL 6. EVIDENȚA CONTABILĂ A OPERAȚIUNILOR ÎN VALUTĂ STRĂINĂ

6.1.Evidența operațiunilor în valuta străină se ține conform Planului de conturi al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare din Republica Moldova, cerințelor actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei, precum și în conformitate cu prevederile actelor normative în vigoare.

6.2.Evidența sintetică a operațiunilor în valută străină se ține în lei moldovenești la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei în vigoare la data executării operațiunii.

6.3 Evidența analitică a operațiunilor în valută străină se ține în valută străină și echivalentul în lei moldovenești la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei în vigoare la data executării operațiunii.

6.4.Activele și obligațiunile în valută străină se revaluează zilnic în lei moldovenești la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei.

6.5.Reevaluarea soldurilor conturilor în valută străină din clasele I "Active" și II "Obligațiuni" se reflectă în contul 4655 "Venituri/pierderi aferente reevaluării valutilor străine".

CAPITOLUL 7. EVIDENȚA CONTABILĂ A ACTIVELOR MATERIALE ȘI NEMATERIALE

7.1.Evidența activelor materiale și nemateriale se ține conform Planului de conturi al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare din Republica Moldova, SNC nr.16 "Contabilitatea activelor materiale pe termen lung", S.N.C. 13 "Contabilitatea activelor nemateriale", Instrucțiunea BC "Victoriabank" SA din 23.05.2005 "cu privire la evidența activelor materiale pe termen lung și a activelor nemateriale", precum și în conformitate cu prevederile actelor normative în vigoare.

7.2.Mijloacele fixe sunt reflectate în evidența contabilă la valoarea inițială.

7.3.Valoarea inițială este suma plătită pentru procurarea, transportarea și instalarea obiectului, rotunjită

până la lei.

Diferența de la rotunjire se înregistrează la conturile 4941 „Alte venituri” sau 5941 ”Alte cheltuieli”.

7.4. Pentru ca obiectul să intre în categoria mijloacelor fixe trebuie să se respecte următoarele condiții:

- a) prețul inițial sau valoarea reevaluată a obiectului să fie mai mare de 3000 lei;
- b) termenul de funcționare mai mare de 1 an.

7.5. După constatarea inițială, mijlocul fix este evaluat la valoarea de intrare, diminuată cu uzura acumulată, în conformitate cu metoda recomandată de condițiile SNC nr.16 “Contabilitatea activelor materiale pe termen lung”.

În perioada de exploatare valoarea obiectului este diminuată permanent până la valoarea de recuperare. Valoarea de recuperare este suma, pe care Banca prevede să o obțină la expirarea duratei de utilizare a mijlocului fix.

Valoarea de recuperare se determină la data achiziționării obiectului și ulterior nu se majorează ca urmare a modificării prețurilor.

7.6. Costul mijloacelor fixe este acoperit prin metoda amortizării.

7.7. Banca calculează amortizarea reieșind din valoarea inițială, aplicând durata de funcționare utilă, stabilită în Catalogul mijloacelor fixe și activelor nemateriale, aprobat prin Hotărârea Guvernului Republicii Moldova nr.338 din 21.03.2003, folosind metoda liniară a trecerii la cheltuieli a amortizării.

Clasificarea și durata de funcționare utilă a mijloacelor fixe

Denumirea grupei	Contul de evidență	Durata de funcționare utilă (după Catalog), ani	Codul (după Catalog)	Categoria de proprietate
Teren pământ	1601	-	-	-
Casa de locuit	1603	45	11000502000	I
Clădiri administrative	1603	40	11000402000	I
Altă tehnică de calcul	1604	3	14847100000	V
Alte aparate de uz casnic	1604	2	16850820000	V
Aparat de cântărit	1604	10	14842390000	IV
Aparat de casă	1604	3	14847100000	V
Aparat de fotografiat	1604	10	14900600000	IV
Aparat telefon	1604	5	14851700000	V
Bancomat	1604	10	16847290300	IV
Cabina metalica	1604	7	16940320000	V
Camera video	1604	5	14852800000	V
Cazan (boiler)	1604	10	14840200000	IV
Computer	1604	3	14847100000	V
Climatizor	1604	4	14841510000	V
Contor electric	1604	6	14903000000	V
Contor termic	1604	4	14902600000	V
Convectozor	1604	4	14841510000	V
Detector valuta	1604	7	14902200000	V
Dispozitiv securitate	1604	8	14853100000	V
Dispozitiv destinație de gospodărie	1604	6	14903000000	V
Fax	1604	5	14851700000	V
Aparat de cafea	1604	4	14841981910	V
Frigidere	1604	15	14841810000	IV
Magnetofon	1604	5	14852000000	V

Denumirea grupei	Contul de evidență	Durata de funcționare utila (după Catalog), ani	Codul (după Catalog)	Categoria de proprietate
Mașina de spălat	1604	7	14845000000	V
Mașini de dactilografiat	1604	5	14846900000	V
Mobilier	1604	5	16940330000	V
Modem	1604	3	14847100000	V
Monitor	1604	3	14847100000	V
Perforator electric	1604	2	16850800000	V
POS terminal	1604	3	14847100000	V
Imprimantă	1604	5	14844300000	V
Radiotelefon	1604	5	14852520000	V
Rafturi metalice	1604	7	16940320000	V
Dulap metalic	1604	10	16940310000	IV
Router	1604	3	14847100000	V
Safeu	1604	10	16940310000	IV
Scanner	1604	3	14847100000	V
Stație electrica	1604	12	14850211000	IV
Stație radiodifuziune	1604	3	14852790920	V
Telefon mobil	1604	5	14852520910	V
Televizor	1604	5	14852800000	V
Videomagnetofon	1604	5	14852800000	V
Xerox	1604	10	14900900000	IV
Autoturism	1605	7	15870300000	V
Autovehicule pentru transportat mărfuri pana la 5t	1605	6	15870421000	V
Microbuz	1605	7	15870300000	V
Alte articole din metal	1609	7	16940320000	V
Arme	1609	10	16930300000	IV
Covor	1609	7	16570330000	V
Jaluzele	1609	5	16940380000	V
Panou publicitate	1609	5	16970110000	V
Unelte manuale sau mecanice de gospodărire	1609	4	16820700000	V
Îmbunătățirea mijloacelor fixe arendate	1606	termenul de arendă conform Contractului	10000000000	-

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

7.9. Suma maximă a amortizării acumulate nu trebuie să depășească valoarea inițială a mijloacelor fixe.

7.10. În cazul modificării esențiale a valorii venale (de piață) a mijloacelor fixe, ce a intervenit în urma creșterii ratei inflației, etc. ele pot fi reevaluate.

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

Valoarea reevaluată este valoarea activelor materiale stabilită în urma procesului de reevaluare. Frecvența reevaluării activelor depinde de gradul modificărilor survenite în valoarea venală a activului respectiv supus reevaluării și se determină de conducerea băncii.

Dacă un obiect dintr-o grupă oarecare de active este reevaluat, este necesară reevaluarea întregii grupe de obiecte.

La reevaluarea obiectului mijloacelor fixe este necesar a calcula și suma uzurii acumulate a acestuia la data reevaluării.

Rezultatele reevaluării obiectului mijloacelor fixe după constatarea acestuia ca activ se reflectă în felul următor:

- a) suma majorării valorii de bilanț se trece la majorarea capitalului propriu în contul de bilanț 3551 "Diferența din reevaluarea activelor materiale pe termen lung";
- b) suma reducerii valorii de bilanț se trece la micșorarea capitalului propriu în contul de bilanț 3551 "Diferența din reevaluarea activelor materiale pe termen lung".

Aceste modificări ale valorii de bilanț sunt reflectate pe fiecare activ în parte. Este interzisă compensarea reducerii valorii de bilanț din reevaluarea unui activ pe seama majorării valorii de bilanț a altui activ. Când mijloacele fixe și alte active pe termen lung sunt scoase din uz, sumele majorării și micșorării valorii de bilanț sunt trecute respectiv la venituri și cheltuieli ale activității de investiții.

7.11.La situația din 31 decembrie Banca va efectua un calcul separat al amortizării conform Regulamentului Inspectoratului Fiscal cu privire la modul de evidență și calculare a uzurii mijloacelor fixe în scopul impozitării din 29.01.2001 pentru a-l include în Declarația anuală cu privire la impozitul pe venit.

7.12.Banca nu constituie fond de rezerve pe parcursul funcționării activelor materiale pe termen lung.

7.13.Rezultatele realizării mijloacelor fixe sunt calculate ca diferența dintre valoarea de bilanț, amortizarea acumulată la momentul ieșirii și suma încasată din vânzare, și sunt incluse în darea de seamă cu privire la veniturile și cheltuielile Băncii.

7.14.În cazul casării mijloacelor fixe înainte de expirarea termenului de funcționare diferența dintre valoarea de bilanț și amortizarea acumulată este trecută la cheltuielile de la casarea mijloacelor fixe.

7.15.Evidența activelor nemateriale se ține la valoarea inițială. Amortizarea activelor nemateriale se calculează reieșind din termenul de funcționare stabilit în Catalogul mijloacelor fixe și activelor nemateriale aprobat prin Hotărârea Guvernului Republicii Moldova nr.338 din 21.03.2003.

Denumirea grupei	Contul de evidență	Durata de funcționare utilă (după Catalog), ani	Codul (după Catalog)
Baza de date	1631	3	22000001000
Program informatic	1631	5	22000002000
Limbaaj de programare si sisteme operaționale	1631	3	22000002010
Spot publicitar video	1631	3	23000001020
Licența	1631	termenul licenței ¹	25000005000
Ștampile	1631	3	25000006000

7.16.Evidența obiectelor de mică valoare și scurtă durată (OMVSD) și a materialelor se ține conform cerințelor SNC 2 "Stocurile de mărfuri și materiale".

7.17.Evidența OMVSD prețului cărora depășește 1/2 (1500 lei) din valoarea minimă a mijloacelor fixe se ține la contul bilanțier 1661 "Active de mică valoare și scurtă durată". Amortizarea se calculează în proporție de 100 % din valoarea lor la momentul dării în exploatare.

7.18.OMVSD cu valoarea mai mică de 1500 lei se trec direct la cheltuieli.

¹ Dar nu mai mare de 20 de ani

7.19. Bancă efectuează în mod obligatoriu, cel puțin o dată pe an, inventarierea patrimoniului în conformitate cu art.39-42 al Legii contabilității nr.426-XIII din 4 aprilie 1995 și cu Regulamentul privind inventarierea aprobat prin ordinul Ministerului Finanțelor nr.27 din 28.04.2004.

7.20.Activele materiale pe termen lung sunt casate doar cu acordul Președintelui Băncii.

CAPITOLUL 8. EVIDENȚA CONTABILĂ A VENITURILOR, CHELTUIELILOR ȘI DETERMINAREA VENITULUI NET

8.1.Evidența veniturilor și cheltuielilor se ține conform Planului de conturi al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare din Republica Moldova, SNC nr.3 "Componența consumurilor și cheltuielilor întreprinderii", SNC nr.2 "Stocurile de mărfuri și materiale", SNC nr.12 "Contabilitatea impozitului pe venit", SNC nr.16 "Contabilitatea activelor materiale pe termen lung", SNC nr.18 "Venitul", "Nomenclatorul conturilor analitice de evidență a veniturilor și cheltuielilor", precum și în conformitate cu prevederile actelor normative în vigoare.

8.2.Veniturile și cheltuielile aferente dobânzilor sunt reflectate în evidența contabilă și dările de seamă financiare, utilizând metoda calculării. Utilizarea metodei calculării în vederea determinării venitului net înseamnă reflectarea venitului în momentul prestării serviciilor bancare și nu în momentul încasării mijloacelor bănești, reflectarea cheltuielilor pe măsura apariției lor și nu la efectuarea plății. În scopul înregistrării tuturor veniturilor și reflectării acestora în perioada când acestea au fost câștigate, precum și a cheltuielilor, când acestea au fost suportate, prezenta metodă se aplică, la fel și în cazul evidenței plăților anticipate a veniturilor sau cheltuielilor și la evidența evaluării sumelor (de exemplu, la formarea de reduceri pentru pierderi la credite, la calculul amortizării, etc.).

Aceasta se face pentru a putea compara veniturile și cheltuielile generate în aceeași perioadă de timp.

8.3.Cheltuielile pentru deplasare ale personalului sunt contabilizate conform Regulamentului cu privire la detașarea angajaților întreprinderilor, instituțiilor și organizațiilor din Republica Moldova (Hotărârea Guvernului Republicii Moldova nr.836 din 24 iunie 2002) cu modificările ulterioare.

8.4.Cheltuielile de reprezentanță sunt reglementate prin Regulamentul cu privire la normele maxime a cheltuielilor de reprezentare permise de a fi micșorate din venitul global (Hotărârea Guvernului Republicii Moldova nr.130 din 6 februarie 1998).

8.5.Filialele Băncii realizează cheltuieli de reprezentanță numai cu permisiunea Centralei băncii.

8.6.Donațiile în scopuri filantropice sau de sponsorizare sunt confirmate în corespundere cu prevederile Regulamentului cu privire la modul de confirmare a donațiilor pentru scopuri filantropice și/sau de sponsorizare" (Hotărârea Guvernului Republicii Moldova nr.489 din 04 mai 1998).

8.7.La situația din 31 decembrie 2007 Banca va efectua calculul venitului impozabil reieșind din faptul, că pe parcursul anului, toate veniturile au fost incluse în conturile clasei a 4-a, iar cheltuielile - în conturile clasei 5-a a Planului de conturi al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare a Republicii Moldova, neluând în calcul cerințele fiscale.

Venitul impozabil se determină în baza venitului contabil în decursul perioadei de gestiune, corectat cu mărimea:

- a) diferențelor permanente;
- b) diferențelor temporare.

Diferențele permanente și temporare sunt luate în considerare la determinarea venitului impozabil al perioadei de gestiune în mărimea sumei abaterilor între veniturile și cheltuielile, reflectate în raportul privind rezultatele financiare calculate, prevăzute de S.N.C. și sumele veniturilor și cheltuielilor corespunzătoare lor, constatate de legislația fiscală.

8.8.Venitul net este determinat ca diferența dintre veniturile și cheltuielile înregistrate, care include și reducerile pentru pierderi la credite, veniturile și cheltuielile excepționale și impozitul pe venit.

Venitul net acumulat la contul 3504 "Profitul nedistribuit - anul curent" la începutul anului următor, după confirmarea de către compania de audit a dărilor de seamă financiare, este trecut la contul 3505 "Profitul nedistribuit - anii precedenți".

CAPITOLUL 9. IMPOZITE

9.1. Calcularea impozitelor se efectuează conform prevederilor Codului fiscal, Legii bugetului pentru anul 2007, Legii bugetului asigurărilor sociale de stat pentru anul 2007 și Legii fondurilor asigurării obligatorii de asistență medicală pentru anul 2007.

9.2. Centrala Băncii prezintă Declarația fiscală la Inspectoratul Fiscal de Stat al sectorului Buiucani cu anexarea calculului sumei impozitului pe venit pentru fiecare subdiviziune (filială, reprezentanță).

9.3. Centrala calculează următoarele impozite și taxe:

- a) Contribuțiile asigurărilor sociale de stat;
- b) Primele de asigurare obligatorie de asistență medicală;
- c) Impozitul pe venit reținut din plățile salariale;
- d) Impozitul pe bunurile imobiliare;
- e) Taxa în fondul rutier;
- f) Taxa pentru amenajarea teritoriului;
- g) Impozitul funciar.

Filiala Băncii calculează următoarele impozite și taxe și prezintă calculele corespunzătoare în contabilitatea Centralei:

- a) Taxa pentru apă;
- b) Alte taxe prevăzute de autoritățile locale;
- c) Impozitul pe venit reținut la sursa de plată pentru serviciile primite.

Centrala Băncii, în baza calculelor primite din filialele Băncii, transferă în buget toate impozitele și taxele și întocmește dările de seamă generalizatoare pe toată banca cu divizarea pe subdiviziuni și le prezintă Inspectoratului Fiscal.

9.4. Calcularea și evidența taxei pe valoarea adăugată se face conform prevederilor titlului III al Codului Fiscal.

Fiecare filială a Băncii prezintă în contabilitatea Centralei informația privind procurările și livrările efectuate pe parcursul lunii gestionare, legate de taxa pe valoarea adăugată și transferă în Centrală suma datorată transferării în buget.

Centrala băncii generalizează informația primită din filiale, întocmește calculul final al Declarației privind taxa pe valoarea adăugată, îl prezintă Inspectoratului Fiscal și efectuează transferul în buget.

9.5. Centrala băncii calculează și prezintă Inspectoratului Fiscal Declarația cu privire la impozitul pe venit al persoanei ce practică activitatea de antreprenariat.

9.6. Pentru anul 2007 Banca va transfera în buget impozitul pe venit în rate nu mai târziu de 31 martie, 30 iunie, 30 septembrie, 31 decembrie cu sume egale cu $\frac{1}{4}$ din suma impozitului calculat pentru anul 2006.

9.7. Impozitul pe venit va fi transferat în bugetele teritorial-administrative ale localităților, unde se găsesc subdiviziunile Băncii (filialele, reprezentanțe), proporțional numărului mediu scriptic de salariați ai

subdiviziunii (filialei, reprezentanței), pentru anul în gestiune.

9.8. Impozitul pe venit se va calcula în conformitate cu legislația fiscală în vigoare.

9.9. Impozitul pe venit reținut la sursa de plată este calculat în conformitate cu articolele 88–92 ale Codului Fiscal și Instrucțiunea Inspectoratului Fiscal Principal de Stat privind reținerea impozitului pe venit la sursa de plată din 19.12.2001.

CAPITOLUL 10. DĂRI DE SEAMĂ FINANCIARE

Banca alcătuiește și prezintă conform SNC 30 "Dezvăluiri în dările de seamă financiare a băncilor și altor instituții financiare" următoarele dări de seamă financiare:

- a) Raportul privind rezultatele financiare;
- b) Bilanțul contabil;
- c) Raportul privind fluxul mijloacelor bănești;
- d) Nota explicativă la raportul contabil.

10.1. Raportul privind rezultatele financiare (Anexa 1)

Raportul privind rezultatele financiare se întocmește după modelul stabilit de Banca Națională a Moldovei.

Veniturile și cheltuielile procentuale se reflectă în darea de seamă după metoda calculării.

La valoarea netă este ținută evidența veniturilor/cheltuielilor rezultate din vânzarea și reevaluarea hârtiilor de valoare și a valutelor străine.

Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt descifrate separat.

Profitul (pierderea) net(ă) este calculat(ă), ca diferența dintre suma veniturilor și suma cheltuielilor.

Reducerile pentru pierderi la credite sunt formate din contul cheltuielilor până la impozitare.

Separat sunt descifrate veniturile și cheltuielile, care nu provin din dobânzi.

10.2. Bilanțul contabil (Anexa 2)

Bilanțul contabil este întocmit în lei moldovenești după modelul aprobat de către Banca Națională a Moldovei.

În bilanțul contabil activele și pasivele sunt grupate în dependență de conținutul și natura lor, și sunt reflectate după criteriul micșorării lichidității.

10.3. Raportul privind fluxul mijloacelor bănești (Anexa 3)

Fluxul mijloacelor bănești reprezintă intrările și ieșirile mijloacelor bănești și echivalentele acestora..

Mijloacele bănești sunt mijloacele Băncii din conturile "Nostro", numerar în casierie și bancomate, și depozitele la vedere.

Echivalentele mijloacelor bănești 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.

10.4. Nota explicativă la raportul contabil

Nota explicativă la raportul contabil include o descifrare mai detaliată a sumelor reflectate în bilanțul

contabil și în dările de seamă financiare, precum și informații suplimentare.

CAPITOLUL 11. CONTROLUL ÎN CADRUL CONTABILITĂȚII

11.1. Controlul intern în cadrul contabilității urmărește respectarea prevederilor actelor normative, corectitudinea utilizării mijloacelor financiare și materiale, organizarea rațională a circuitului documentelor în bancă și altele.

11.2. Controlul preventiv include atât efectuarea operațiunilor proprii ale băncii, cât și efectuarea operațiunilor solicitate de către titularii de conturi deschise în Bancă.

Conform volumului operațiunilor ce se supun controlului preventiv, conducătorul Băncii (filialei), la propunerea contabilului șef, împuternicește persoane din Direcția de contabilitate să execute controlul preventiv. Împuternicirea se face în baza ordinului conducătorului Băncii (filialei), în care se indică operațiunile care sunt supuse controlului preventiv, condițiile și perioada în care se desfășoară această activitate.

Se supun în mod obligatoriu controlului preventiv toate operațiunile economice și financiare executate de către Bancă.

Persoanele care execută controlul preventiv răspund pentru legalitatea și efectuarea operațiunilor cuprinse în documentele prezentate de subdiviziunile respective.

11.3. Controlul curent include controlul de îndeplinire de către executorul responsabil a obligațiilor sale de serviciu. Contabilul șef sau persoanele împuternicite au obligația de a efectua zilnic controlul curent.

11.4. Controlul ulterior include controlul sistematic al situației evidenței și circuitul documentelor, legalitatea și corectitudinea perfectării operațiunilor economice și financiare efectuate.

Periodicitatea și obiectivul controlului ulterior se stabilește de către conducătorul Băncii (filialei), contabilul șef sau de altă persoană împuternicită.

N. Șchendra,

Contabil șef