

Aprobat de către
Consiliul de Administrație
al BC "VICTORIABANK" SA
Proces verbal Nr. 96
din 29 septembrie 2006

Politica de contabilitate

BC "VICTORIABANK" SA

Introducere

Baza elaborării

Politica de contabilitate este elaborată în baza Standardelor Naționale de Contabilitate aprobate de Ministerul Finanțelor al RM ce reprezintă un element de reglementare normativă a contabilității în Republica Moldova și urmează a fi aplicată cu respectarea prevederilor Legii Contabilității Nr.426-XIII din 04.04.1995, a Planului de conturi al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare din Republica Moldova din 26.03.97, a instrucțiunilor BNM elaborate în domeniul evidenței contabile în instituțiile financiare precum și a altor acte legislative și normative, cu modificările ulterioare.

Domeniul de aplicare

Politica de contabilitate se extinde asupra tuturor subunităților structurale.

Formularea politicii de contabilitate

Politica de contabilitate se elaborează pentru fiecare an gestionar de către Direcția Contabilitate și se aprobă de către Consiliul de Administrație a băncii poate fi modificată în cazul:

- modificărilor legislației în vigoare și în sistemul de reglementare normativă a contabilității;
- elaborării noilor procedee de contabilitate.

Convențiile Politicii de contabilitate

Standardele de contabilitate

În procesul desfășurării activităților sale, banca utilizează standarde, regulamente, instrucțiuni, norme și proceduri de evidența și dări de seamă financiare elaborate în baza Standardelor Naționale de Contabilitate și Planului de conturi 55/11-01 al evidenței contabile în bănci, aprobate în conformitate cu prevederile legislației naționale în vigoare.

Operațiunile nereglementate de Standardele Naționale de Contabilitate se contabilizează și se reflectă în rapoartele financiare în conformitate cu prevederile Standardelor Internaționale de Contabilitate.

Principalele Standarde de Contabilitate și documente normative aplicate de bancă pentru întreținerea sistemului de evidență, contabilizarea operațiunilor economice și a tranzacțiilor, precum și de întocmire și prezentare a rapoartelor financiare sînt prevăzute în anexa la prezentul document.

Exercițiul financiar

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.

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 Darea de seamă financiară pentru anul gestionar.

Rapoartele financiare

Bilanțul contabil, raportul privind rezultatele financiare și raportul privind fluxul mijloacelor bănești sînt întocmite în baza Standardului Național de Contabilitate Nr.30 „Dezvăluiri în rapoartele financiare ale băncilor și altor instituții financiare” Nr. 174 din 25.12.97 și a Instrucțiunii Băncii Naționale a Moldovei privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare din 08.08.1997.

Rapoartele financiare în bancă se întocmesc în moneda națională a Republicii Moldova, leul moldovenesc (MDL).

Indicii financiari prezentați în rapoarte urmează să reflecte operațiunile economice și tranzacțiile care s-au petrecut în perioada gestionară.

Indicii financiari prezentați în rapoartele întocmite conform Standardelor Naționale de Contabilitate corespund rezultatelor reale din Registrul Contabil Principal al băncii.

Auditul extern

Indicii financiari prezentați în rapoarte, precum și corectitudinea aplicării metodelor și procedeelelor de evidență, audit și control, se supun unui audit extern care se asigură de compania internațională de audit. Rezultatele auditului extern se aduc la cunoștință adunării generale a acționarilor, Consiliului de Administrație a băncii și Comisiei de cenzori.

Domeniile principale ale Politicii de contabilitate

Disponibilități la bănci

Disponibilitățile la bănci sînt constituite din disponibilități la Banca Națională și disponibilități la alte bănci și în casele băncii.

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 de corespondență "Nostro" deschis la Banca Națională.

Rezervele obligatorii se formează în lei moldovenești (MDL), dolari americani (USD) și EURO (EUR).

Formarea acestor rezerve se efectuează prin amplasarea minimului obligatoriu a mijloacelor bănești în contul "Nostro" la Banca Națională a Moldovei și menținerea limitelor necesare în numerar (MDL) în casele băncii.

Disponibilitățile la alte bănci se constituie din mijloacele bănești la conturile de corespondență "Nostro" deschise la băncile respective, precum și mijloacele plasate în bănci în depozite sau în alta formă.

Hîrtii de valoare de stat

Hîrțiile de valoare de stat sînt emise de Ministerul de Finanțe din Republica Moldova și sînt înregistrate la cost minus discountul neamortizat. Toate veniturile din dobînzii și toate câștigurile sau pierderile realizate sau nerealizate în urma tranzacțiilor cu hîrțiile de valoare de stat sînt incluse în venituri din dobînzii.

Acorduri REPO

Operațiunile REPO sînt considerate drept operațiuni de finanțare cu garanție. Hîrțile de valoare, vîndute cu rîscumpărarea ulterioara sînt incluse respectiv în obligațiuni. Hîrțile de valoare cumpărate cu condiția de a fi revîndute sînt incluse în credite și cerințe privind leasingul financiar. Veniturile și cheltuielile cu dobînzile aferente se calculează pe parcursul valabilității acordului REPO.

Hîrtii de valoare cumpărate pentru revînzare

Operațiunile cu hîrțile de valoare pentru revînzare sînt înregistrate la valoarea de piață.

Toate cîștigurile și pierderile realizate și nerealizate din tranzacțiile cu hîrtii de valoare sînt reflectate în venitul net din activitățile comerciale. Dobînda cîștigată din tranzacțiile cu hîrțile de valoare deținute pentru revînzare este reflectată în venitul net din activitățile comerciale. Hîrțile de valoare pentru revînzare cuprind hîrțile de valoare vîndute la licitație sau conform contractelor REPO.

Hîrtii de valoare investiționale

Hîrtii de valoare investiționale sînt hîrțile de valoare pe care conducerea intenționează să le păstreze pînă la scadență și care sînt înregistrate la valoarea de cumpărare, corectată cu valoarea amortizării premiului sau discountului în operațiunile efectuate pînă la scadența lor.

Dobînda din hîrțile de valoare investiționale este reflectată în venituri din dobînzii.

Investiții în alte companii

Investițiile constau din acțiuni pe termen lung deținute în alte companii și sînt la cost minus provizionul de reducere definitivă a valorii .

Dividendele încasate sînt incluse separat în venitul din dividende.

Credite, reduceri pentru pierderi la credite și alte riscuri aferente creditelor

Creditele sînt prezentate la valoarea lor nominală minus reducerile pentru pierderile aferente creditelor.

Reducerile pentru pierderi la credite (fondul de risc) sînt estimate de către conducere în vederea acoperirii pierderilor aferente portofoliului de credite, precum și pentru acoperirea pierderilor la creditele compromise. Suma reducerilor pentru pierderi la credite se stabilește în corespundere cu estimarea calității de recuperare a creditelor din cadrul portofoliului. În cazul cînd creditul este considerat irecuperabil, el este trecut la scăderi din contul fondului de risc.

Dobînda din credite este sporită și este considerată ca venit pe perioada de existență a creditului. Dacă rambursarea creditului și a dobînzii aferente acestuia întîrzie cu 60 zile sau mai mult, creditul este clasificat ca neperformant și se întrerupe recunoașterea venitului din dobîndă, iar venitul aferent dobînzii restante se înregistrează la contul memorandum.

Mijloace fixe

Mijloacele fixe sînt înregistrate în bilanț la costul de achiziție sau reevaluat minus uzura acumulată.

Veniturile sau pierderile aferente vânzării/casării clădirilor, utilajului sau echipamentului sînt determinate prin referință la valoarea lor contabilă și cheltuielile legate de vânzare sau casare.

Uzura

Uzura pentru I categorie de proprietate (clădiri și edificii) este calculată pe baza metodei liniare, pentru celelalte categorii de proprietate uzura este calculată pe baza metodei soldului regresiv, aplicată odată cu punerea în funcțiune a activelor, pe parcursul perioadei de exploatare a acestora.

Sînt folosite următoarele durate de exploatare ale activelor fixe:

	Ani
Clădiri	40
Edificii	25
Mobilă și echipament	3-5
Mijloace de transport	7
Altele	5

Terenurile nu sînt depreciate. Activele în curs de execuție nu sînt depreciate pînă la momentul punerii acestora în exploatare.

Chiria operațională

Contractele de chirie în care Banca este angajată sînt clasificate drept chirii operaționale.

Plățile aferente acestor chirii operaționale sînt înregistrate în contul de profit și pierderi, folosind metoda liniară pe parcursul perioadei de chirie.

Cheltuieli pentru publicitate

Cheltuieli pentru publicitate sînt înregistrate în perioada în care acestea au fost efectuate .

Obligațiuni

Obligațiunile se reflectă în rapoartele financiare în mărimea sumelor care urmează a fi restituite sau în mărimea sumelor necesare pentru achitarea obligațiunilor .

Obligațiunile băncii se constituie din mijloace bănești datorate băncilor, depozite și alte obligațiuni și se clasifică după tipuri și termene de rambursare.

Indicii financiari privind obligațiunile băncii se prezintă în Bilanțul contabil și alte rapoarte.

Profit (pierdere) nedistribuit

Profitul sau pierderea, se determină ca diferența dintre veniturile și cheltuielile băncii, indiferent de data încasării sau plății lor.

Repartizarea profitului se înregistrează în contabilitate conform destinațiilor prevăzute de Hotărârile Adunării generale a acționarilor: la plata dividendelor, formarea fondului de rezervă și la acoperirea pierderilor perioadei curente.

Indicii financiari privind profitul nedistribuit este prezentată în Bilanțul contabil și Raportul privind rezultatele financiare.

Venituri și cheltuieli

Veniturile și cheltuielile băncii se constată și se reflectă în contabilitate și în rapoartele financiare în perioada în care ele s-au produs.

Veniturile din dobânzi și cheltuielile pentru dobânzi se reflectă în conturile de venituri și cheltuieli pe măsură ce au fost obținute/suportate, pe baza metodei sporirii.

Comisioanele și taxele percepute de la clienți, precum și cele plătite de către bancă se reflectă la venituri/cheltuieli la data efectuării tranzacțiilor.

Conturile de venituri și conturile de cheltuieli în care se înregistrează în funcție de natura lor, respectiv și cheltuielile băncii, se închid la contul de profit (pierderi) la sfârșitul fiecărei luni.

Indicii financiari privind veniturile și cheltuielile băncii se prezintă în Raportul privind rezultatele financiare.

Impozite

Impozitele și taxele în Bugetul de Stat și bugetele locale se plătesc în conformitate cu prevederile Codului fiscal, Legii Bugetului pe anul gestionar și hotărârile autorităților locale.

Suma impozitului pe venit se calculează și se achită în conformitate cu prevederile legislației în vigoare a Republicii Moldova. În decursul anului impozitul pe venit se plătește trimestrial în mărimea de $\frac{1}{4}$ din suma impozitului pe venit efectiv al anului precedent pentru perioadele pînă la : 31 martie, 30 iunie, 30 septembrie, 31 decembrie a anului gestionar. Suma plății adăugătoare

a impozitului pe venit se stabilește în baza unor calcule efectuate de către bancă și se varsă la buget nu mai târziu de termenul stabilit pentru prezentarea declarației - 31 martie a anului, următor celui gestionar.

Impozitul pe venit plătit efectiv în decursul anului se reflectă în Raportul privind rezultatele financiare.

Mijloacele în valuta străină

Soldurile mijloacelor în valuta străină, exprimate în echivalent (MDL), se recalculează zilnic reieșind din cursul oficial al Băncii Naționale pentru valutele străine respective.

Se supun reevaluării activele și pasivele băncii în formă de solduri de mijloace în numerar în casele băncii; mijloacele în conturile curente și corespondente; mijloacele atrase în depozite și plasate în forma de credite și plasamente; tranzacțiile în valută străină; documentele de casă și de decontare; datoriile debitoare și creditoare; alte active și obligațiuni ale băncii.

Activele și pasivele monetare în valuta străină exprimate în MDL, se reflectă la cursul oficial al BNM la data întocmirii Bilanțului contabil. Câștigul și pierderea în valută străină, provenită din reevaluarea activelor și pasivelor monetare se reflectă în Raportul privind rezultatele financiare pentru anul gestionar.

Tranzacțiile în valută străină se contabilizează și se reflectă în rapoartele financiare la data valutării 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 valutării, folosindu-se rata oficială de schimb a valutelor tranzacționate față de MDL de la acea dată.

În scopul diminuării riscurilor valutare banca respectă limitele raportului poziției valutare deschise, regulile de calculare și gestiune ale căruia se stabilesc de către Banca Națională.

Indicii financiari privind mijloacele în valută străină se prezintă în Raportul privind poziția valutară deschisă a băncii.

Dividende

Dividendele spre plată se înregistrează după ce sînt ratificate de Adunarea Generală a Acționarilor băncii. Rapoartele contabile servesc drept bază pentru distribuirea profitului și altor alocări.

**Anexa: Lista actelor legislative și normative aplicate în domeniul
politicii de contabilitate**

- Standardele Naționale de Contabilitate aprobate de Ministerul Finanțelor al RM;
- Legea Contabilității Nr.426-XIII din 04.04.1995;
- Planul de conturi al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare din Republica Moldova din 26.03.97;
- Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare din 08.08.97;
- Codul Fiscal al RM și legile pentru punerea în aplicare a titlurilor acestuia;
- Legea Bugetului în vigoare;
- instrucțiuni ale BNM elaborate în domeniul evidenței contabile în instituțiile financiare;
- alte acte normative în vigoare.