



BC "MOLDINDCONBANK" S.A.  
Politica de contabilitate pentru anul 2009

Aprobat de Consiliul Băncii  
proces – verbal nr.20 din 26 decembrie 2008

Modificat de Consiliul Băncii  
proces – verbal nr.10 din 08 mai 2009

Modificat de Consiliul Băncii  
proces – verbal nr.13 din 30 iulie 2009

## **Politica de contabilitate pentru anul 2009**

## I. Dispoziții generale

I.1. Contabilitatea în Bancă se ține de subdiviziunile specializate din cadrul Băncii Centrale și de persoanele desemnate din cadrul subdiviziunilor Băncii;

I.2. Banca ține contabilitatea conform Standardelor Naționale de Contabilitate (SNC) și întocmește rapoartele financiare în conformitate cu SNC și Standardele Internaționale de Raportare Financiară (S.I.R.F.), utilizând sistemul contabil complet în partidă dublă, cu prezentarea rapoartelor financiare complete;

I.3. Politica de contabilitate a Băncii se bazează pe următoarele convenții fundamentale ale contabilității:

- a) Continuitatea activității Băncii, astfel încât Banca este analizată ca o unitate în activitate continuă într-un viitor previzibil;
- b) Permanența metodelor, politica de contabilitate acceptată de Bancă fiind aplicată în mod consecvent de la o perioadă gestionară la alta;
- c) Specializarea exercițiilor (metoda calculării), astfel că veniturile și cheltuielile se constată și se reflectă în contabilitate și în rapoartele financiare în perioada în care acestea s-au produs, indiferent de momentul efectiv al încasării sau plății mijloacelor bănești;

I.4. Politica de contabilitate a Băncii asigură respectarea următoarelor principii:

- a) Prudența, care asigură ca activele și veniturile să nu fie supraevaluate, iar datoriile și cheltuielile să nu fie subevaluate;
- b) Prioritatea conținutului asupra formei, conform căreia pentru reflectarea în contabilitate și prezentarea în rapoartele financiare a operațiunilor financiar – economice și altor evenimente prioritar este conținutul și realitatea financiară a acestora, forma juridică fiind secundară;
- c) Importanța relativă (esențialitatea), urmare a căreia în rapoartele financiare sunt dezvăluite toate posturile importante pentru evaluări și luarea deciziilor de către utilizatorii acestora;

*(pct.1.3-1.4 incluse prin Hotărârea Consiliului din 30.07.2009, p/v nr.13)*

I.5. Contabilitatea se ține cu utilizarea tehnicii computerizate și programelor specializate bancare, inclusiv QSystemsBol, QSystems Retail, F-Line Tehnologie;

I.6. Evidența contabilă se ține în limba de stat și în monedă națională. Contabilitatea operațiunilor efectuate în valută străină se ține atât în monedă națională, cât și în valută străină.

I.7. Bilanțul contabil este perfectat pentru fiecare zi operațională și pentru zilele de odihnă și sărbătoare, inclusiv. Imprimarea acestuia în formă restrânsă se face numai în Banca Centrală, filialele verificând varianta electronică fără a-l imprima.

I.8. Balanța de verificare, inclusiv conturile condiționale și de memorandum, se imprimă și se semnează de persoanele cu drept de prima și a doua semnătură în toate subdiviziunile băncii, fiind incluse în dosar separat.

I.9. Evidența sintetică și analitică este ținută în conformitate cu normele stabilite de BNM prin Planul de conturi al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare din RM și Regulamentul privind organizarea contabilității în băncile comerciale.

I.10. Conturile bancare ale clienților sunt deschise și administrate în conformitate cu prevederile Regulamentului BNM privind deschiderea, modificarea și închiderea conturilor bancare la băncile autorizate din RM, aprobat prin HCA nr. 297 din 25.11.2004, și reglementările interne ale Băncii;

## II. Metoda de recunoaștere a elementelor contabile

II.1. Contabilizarea tuturor elementelor (obiectelor) contabile, inclusiv active, pasive, venituri și cheltuieli, se efectuează în baza **contabilității de angajamente**, conform

căreia acestea sunt recunoscute pe măsura apariției, indiferent de momentul încasării / plății mijloacelor bănești sau compensării în altă formă;

### **III. Modul de întocmire și de utilizare a documentelor primare**

III.1. Pentru documentarea operațiunilor financiar – economice sunt utilizate forme - tip de documente justificative și registre contabile, aprobate de organele abilitate și formularele elaborate de sine stătător de Bancă, incluse în **Nomenclatorul tipurilor de documente de plată, de casă și contabile și de registre contabile**, aprobat de managementul Băncii.

*(pct.3.1 modificat și completat prin Hotărârea Consiliului din 30.07.2009, p/v nr.13)*

III.2. Documentele primare se întocmesc pe suport hârtie cu excepția celor specificate la punctul următor;

III.3. Documentele primare ale clienților Băncii prezentate prin sistemele de plăți electronice se perfectează numai în format electronic, fără imprimarea acestora pe suport hârtie, cu includerea în Registrul tranzacțiilor electronice transmise / primite prin intermediul sistemelor de deservire la distanță;

III.4. Documentele de plată, de casă și contabile interne sunt semnate după cum urmează:

- de plată – de persoanele desemnate prin ordin cu dreptul primei și a doua semnătură;
- de casă – de către persoanele responsabile;
- contabile interne – de către șefii subdiviziunilor/ contabilii șefi ai filialelor / persoanele responsabile;

III.5. Documentele de casă, bancare și de decontare, datoriile financiare, comerciale și calculate sunt semnate de două persoane cu drept de semnătură: prima semnătură aparține președintelui / vicepreședintelui Comitetului de conducere / directorului filialei și a doua semnătură – contabilului șef / persoanei responsabile.

III.6. Documentele primare, registrele contabile și rapoartele financiare se păstrează pe suport de hârtie și /sau în formă electronică.

### **IV. Inventarierea patrimoniului**

IV.1. Inventarierea complexă anuală a patrimoniului conform cerințelor Ministerului Finanțelor se efectuează conform situației la 1 noiembrie 2009.

IV.2. Inventarierea mijloacelor bănești și a valorilor are loc în locurile de păstrare obligatoriu la închiderea exercițiului financiar și în cazul substituirii persoanelor responsabile și a gestionarilor de valori;

### **V. Responsabilitățile și drepturile privind ținerea contabilității și raportarea financiară**

V.1. Contabilul-șef al Băncii, de comun acord cu președintele și vicepreședinții băncii, și contabilii șefi și directorii filialelor semnează acte care servesc drept temei pentru primirea și predarea valorilor, mărfurilor, materialelor și mijloacelor bănești, precum și achitarea datoriilor de decontare, creditare și financiare.

V.2. Responsabilitatea pentru organizarea și ținerea contabilității, organizarea controlului intern al executării și înregistrării operațiunilor financiar – economice în evidența contabilă și raportarea financiară revine Comitetului de conducere – pentru Bancă, și managementului filialelor – pentru subdiviziunea administrată;

V.3. Contabilul-sef organizează sistemul de control intern, documentarea și înregistrarea în conturile contabile a tuturor operațiunilor financiar - economice efectuate, prezentarea informației operative și întocmirea rapoartelor financiare în termenii stabiliți și poartă răspundere pentru respectarea principiilor metodologice de organizare și ținere a contabilității.

V.4. Responsabilitatea pentru întocmirea corectă a documentelor justificative și autenticitatea datelor o poartă persoanele împuternicite de managementul Băncii care corespunzător le-au întocmit, vizat, semnat, aprobat și reflectat în evidența contabilă.

## **VI. Variantele și metodele acceptate de organizare a contabilității**

### **VI.1. Mijloacele bănești**

Operațiunile cu mijloace bănești în numerar, derulate inclusiv prin intermediul casierilor, sunt reflectate în valutele nominale efective și concomitent în evaluare la cursul oficial stabilit de BNM pentru ziua operațională curentă;

### **VI.2. Evidența valorilor mobiliare**

În activitatea investițională Banca alocă mijloace financiare în valori mobiliare investiționale, inclusiv obligațiuni de stat și bonuri trezoreriale, emise de Ministerul finanțelor, și certificate ale BNM.

Valorile mobiliare investiționale se înregistrează în contabilitate la valoarea nominală.

Valorile mobiliare de genul acțiuni ale altor agenți economici sunt înregistrate la prețul de cumpărare.

Amortizarea sconturilor aferente operațiunilor cu valori mobiliare se calculează zilnic utilizând metoda liniară până la data scadenței, iar amortizarea primelor se calculează lunar prin aceeași metodă;

Reevaluarea soldurilor și reflectarea la valoarea justă a investițiilor în valori mobiliare se efectuează la închiderea exercițiului financiar.

### **VI.3. Formarea reducerilor pentru pierderi la active și a provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale**

Activele, inclusiv disponibilitățile în conturile „Nostro” în băncile străine, creditele acordate, valorile mobiliare investiționale, plasările în alte bănci, creanțele aferente decontărilor documentare etc., și angajamentele condiționale sunt supuse clasificării în dependență de spectrul parametrilor stabiliți în următoarele categorii:

- A+;
- A. Standard;
- B. Supravegheat;
- C. Substandard;
- D. Dubios;
- E. Compromis;

În dependență de categoria atribuită și de ratele corespunzătoare – 0%, 2%, 5%, 30%, 60% și 100% sunt create din contul cheltuielilor rezerve în contul reducerilor pentru pierderi la credite și alte active și în contul provizioanelor pentru pierderi la angajamentele convenționale.

Utilizarea reducerilor la acoperirea pierderilor aferente activelor problematice are loc la decizia managementului Băncii.

Evidența activelor acoperite din contul reducerilor pentru pierderi la active este ținută la conturile de memorandum cu exercitarea în continuare a dreptului legal deplin pentru restituirea activului.

### **VI.4. Evidența activelor materiale și nemateriale**

**Active nemateriale** sunt activele nebănești care nu îmbracă o formă materială, sunt controlate de Bancă și utilizate mai mult de un an în activitatea financiar – bancară, precum și în scopuri administrative sau sunt destinate transmiterii în folosință altor persoane juridice și fizice;

**Activele nemateriale** se reflectă în contabilitatea financiară la valoarea de intrare, care cuprinde:

- a) valoarea de procurare a activelor nemateriale;

- b) impozitele și taxele nerecuperabile în conformitate cu legislația în vigoare;
- c) cheltuielile de aducere a activului material în stare de lucru pentru utilizarea acestuia după destinație;

Amortizarea activelor nemateriale se calculează prin **metoda liniară**.

În categoria **mijloacelor fixe** sunt incluse obiectele, valoarea inițială unitară a cărora depășește plafonul de 3000 lei și sunt planificate pentru utilizare în decurs de peste un an: clădirile, construcțiile speciale, mașinile și utilajele, mijloace de transport, instrumente, alte mijloace fixe, inventar gospodăresc, mobilierul, etc.

În componența mijloacelor fixe, indiferent de valoarea inițială, Banca atribuie armele și armamentul din dotarea Direcției de pază și încasare.

Banca reflectă separat în evidența contabilă terenurile aferente clădirilor și construcțiilor speciale sau care sunt destinate dării în arendă.

La intrare, mijloacele fixe sunt reflectate în contabilitate la valoarea de intrare, care este egală pentru:

- a) clădirile și construcțiile executate în antrepriză – cu valoarea contractuală a obiectului, inclusiv impozitele prevăzute de legislația în vigoare;
- b) mijloacele fixe procurate contra plată de la alte întreprinderi și persoane fizice:
  - clădiri și construcții – la valoarea de cumpărare plus cheltuielile legate de reparație și aducerea acestora în stare de lucru;
  - mașini și utilaje – la valoarea de cumpărare și cheltuielile privind procurarea acestora (asigurarea, taxele vamale, impozitele și taxele nerecuperabile, cheltuielile de transport), cheltuielile de montare, instalare, experimentare etc.;
- c) mijloacele fixe procurate pe calea schimbului (barter) – cu valoarea activelor primite pe calea schimbului sau predate pentru schimb;
- d) mijloace fixe primite gratuit – cu valoarea obiectelor stabilită în actele de primire – predare;

Valoarea uzurabilă a unei unități de mijloace fixe se determină reieșind din valoarea de intrare a obiectului reieșind din valoarea rămasă probabilă nulă;

Uzura mijloacelor fixe se calculează prin **metoda liniară**, luându-se ca bază durata de funcționare utilă a acestora.

Durata de funcționare utilă a mijloacelor fixe și activelor nemateriale existente și cele nou achiziționate este determinată pentru fiecare obiect de inventar la decizia managementului Băncii, ținând cont de situația financiară a Băncii, de experiența de lucru cu asemenea active, starea reală a obiectelor în perioada curentă, necesitatea efectuării reparației și întreținerii activelor, tendințele de dezvoltare în domeniul tehnologiei, etc. Totodată, la determinarea cheltuielilor perioadei de gestiune legate de calcularea uzurii mijloacelor fixe și amortizării activelor nemateriale în scopuri fiscale Banca se conduce de prevederile Catalogului mijloacelor fixe și activelor nemateriale. Politica Băncii în această direcție este apropierea duratelor de funcționare utilă către termenii prevăzuți în scopuri fiscale.

*(pct.6.4 modificat și completat prin Hotărârea Consiliului din 30.07.2009, p/v nr.13)*

#### **VI.5. Modul general de evidență a stocurilor**

Contabilitatea stocurilor se ține în expresie valorică și cantitativă. Se admite utilizarea variantei de contabilizare numai în expresie valorică pentru un anumit spectru de active;

Activele achiziționate de Bancă, valoarea unitară a cărora este mai mică decât plafonul de 3000 lei, indiferent de durata de exploatare sau cu durata de serviciu mai mică de un an, indiferent de valoarea unei unități, se reflectă în evidență ca obiecte de mică valoare și scurtă durată.

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 întreprinderii de către organele fiscale) și cheltuielile de transport.

*(pct.6.5 modificat și completat prin Hotărârea Consiliului din 30.07.2009, p/v nr.13)*

Banca utilizează **norme de consum de combustibil și lubrefianți și norme de parcurs și exploatare a anvelopelor**, aprobate de Comitetul de conducere.

Obiectele de mică valoare și scurtă durată sunt reflectate în bilanț la suma valorii de achiziție a obiectelor aflate la depozit.

Pentru obiectele de mică valoare și scurta durată, valoarea unitară a cărora depășește 50 % din plafonul stabilit, în cazul livrării de la depozit în exploatare uzura se calculează în proporție de 100 % din valoarea acestora, cu înscrierea obiectului în gestiunea personalului.

Obiectele, a căror valoare individuală este mai mică de 1500 lei, se trec la cheltuieli în măsura eliberării acestora de la depozit în exploatare, cu înscrierea concomitentă în contul de memorandum în expresie valorică.

Banca reflectă în evidența contabilă stocurile de mărfuri și materiale potrivit preturilor de procurare cu raportarea la cheltuielile Băncii pe măsura consumului acestora.

#### **VI.6. Evidența creanțelor**

Banca reflectă în contabilitate ca creanțe datoriiile altor întreprinderi și persoane fizice față de Bancă, care se creează în rezultatul activității, aferente facturilor comerciale pentru diferite procurări, servicii și lucrări, plățile în avans și anticipate etc.

Banca reflectă în bilanțul contabil creanțele la valoarea nominală, inclusiv impozitele aferente.

Pentru creanțele aferente investițiilor capitale și creanțele aferente diverselor decontări cu persoane fizice și juridice, inclusiv cu termenul de rambursare la vedere, Banca formează reduceri pentru pierderi conform Regulamentului privind clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și formarea reducerilor pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale, pr-v.nr.13 din 16.11.2007.

#### **VI.7. Evidența plăților anticipate**

Cheltuielile anticipate sunt reflectate în bilanț în posturi distincte și se trec la consumuri sau cheltuieli în măsura survenirii perioadei aferente. Ele cuprind:

- a) plata în avans a costului diverselor servicii;
- b) cheltuieli privind abonarea la literatura economico – financiară și periodică;
- c) diverse comisioane și dobânzi achitate în avans.

Sumele reflectate în bilanțul contabil ca plăți anticipate se trec la cheltuieli la prezentarea documentelor justificative, în perioada în care sau consumat sau proporțional perioadei, la care acestea se atribuie.

#### **VI.8. Capitalul propriu**

Capitalul propriu al Băncii cuprinde capitalul social și rezervele, inclusiv capitalul de rezervă și profitul nedistribuit al perioadei de gestiune și precedente. Capitalul social se stabilește în Statutul Băncii și modificarea lui are loc în exclusivitate urmare a deciziei Adunării Generale a Acționarilor.

#### **VI.9. Determinarea veniturilor și cheltuielilor**

La determinarea veniturilor și cheltuielilor Banca reiese din specializarea exercițiului financiar, care presupune delimitarea în timp a veniturilor și cheltuielilor, astfel că acestea se constată și se reflectă în evidența contabilă și în rapoartele financiare pe măsura realizării operațiunilor financiar economice și sunt trecute la rezultatul exercițiului la care se referă, indiferent de momentul efectiv al încasării creanțelor sau plății datoriiilor.

Comisioanele aferente acordării creditelor bancare se reflectă în categoria veniturilor anticipate cu amortizarea lunară pe parcursul perioadei de administrare a acestuia.

Comisiunile de monitorizare a creditelor se includ în componența veniturilor prin metoda sporirii.

Pentru activele și obligațiunile generatoare de venituri și cheltuieli Banca **zilnic** calculează și reflectă în evidența contabilă creanțele ce urmează să fie primite și datoriile, care urmează să fie plătite.

Veniturile din comisioane sau alte plăți, încasate în valută străină se reflectă în contabilitate în valută națională la cursul oficial al valutelor stabilit de BNM la data încasării.

Penalitățile aferente neplăților la credite, dobânzi și comisioane aferente creditelor bancare, calculate începând cu prima zi de întârziere a plăților, sunt contabilizate în conturile extrabilanțiere, după cum urmează:

7202 „Dobândă calculată la credite neachitate de clienți” – penalități aferente comisiunelor restante;

7204 „Penalitățile calculate la credite neachitate de clienți” – penalități aferente creditelor restante;

7205 „Penalități calculate la dobânda calculată la credite neachitate de clienți” – penalități aferente dobânzilor restante.

Profitul net se repartizează și se utilizează în baza deciziilor Adunării generale a acționarilor pentru:

- a) plata dividendelor;
- b) crearea rezervelor;
- c) alte scopuri;

*(pct.6.9 completat prin Hotărârea Consiliului din 08.05.2009, p/v nr.10)*

#### **VI.10. Reevaluarea soldurilor aferente conturilor valutare**

În activitatea sa Banca gestionează active și pasive în diverse valute străine. În evidențele contabile și rapoartele financiare toate operațiunile efectuate în valută străină și rezultatele acestora se reflectă la valoarea nominală și la cursul oficial al valutelor în raport cu leul moldovenesc, stabilit de BNM la data efectuării tranzacției.

Soldurile mijloacelor aferente conturilor valutare se reflectă în rapoartele financiare în valută națională. În acest scop, Banca reevaluează aceste solduri la cursul oficial al valutelor, stabilit de Banca Națională a Moldovei.

#### **VI.11. Evidența riscurilor generale ale Băncii**

Banca va utiliza fondul de rezervă creat în condițiile stipulate la p.3.8. în calitate de rezerva suplimentară pentru asigurarea riscurilor generale ale Băncii, inclusiv pentru asigurarea suplimentară a pierderilor la creditele eliberate în ordinea stabilită de Bancă.

Întru diminuarea riscurilor legate de concentrările semnificative ale activelor și obligațiunilor Banca:

- a) ține evidența concentrărilor semnificative a activelor, obligațiunilor și articolelor în afara bilanțului pe fiecare client și pe grupele de clienți, care activează în comun.
- b) repartizează prudent activele și obligațiunile sale, evitând concentrări semnificative.

#### **VI.12. Utilizarea datelor contabile în scopuri fiscale și evidența obligațiunilor fiscale**

Drept bază pentru calcularea tuturor tipurilor de impozite, taxe și plăți la buget și întocmirea declarațiilor fiscale servesc datele contabile ajustate în conformitate cu prevederile Codului Fiscal; (art. 5 (2));

Calculul și achitarea impozitelor, taxelor și plăților la bugetul public național se efectuează în cadrul Băncii centrale, inclusiv pentru filialele Băncii, cu includerea în bilanțul contabil al acestora.

### **VI.13. Raportarea financiară**

Rapoartele financiare se perfectează și se prezintă utilizatorilor în conformitate cu prevederile legale semianual și anual.

În conformitate cu actele normative ale BNM Banca prezintă rapoartele financiare, inclusiv bilanțul contabil și raportul de profit și pierdere, lunar;

Rapoartele financiare sunt semnate de președintele /vicepreședinții Comitetului de conducere și contabilul șef / persoanele responsabile;

Perioada de gestiune corespunde cu anul calendaristic, începând cu 01 ianuarie și până la 31 decembrie inclusiv;

Rapoartele financiare se prezintă pe suport de hârtie, cât și în formă electronică;

Rapoartele financiare se prezintă în mod obligatoriu Serviciului informațional al rapoartelor financiare din cadrul Biroului Național de Statistică;

### **VI.14. Sistemul de control intern**

Sistemul de control intern reprezintă totalitatea politicilor și procedurilor interne adoptate de Consiliul și Comitetul de conducere al Băncii, care indică modul de repartizare a funcțiilor între persoanele responsabile de crearea, verificarea, autorizarea și executarea documentelor;

Evaluarea independentă a tuturor aspectelor activității Băncii în cadrul subdiviziunilor este exercitată de Direcția audit intern;

## **VII. Dispoziții finale**

VII.1. Politica de contabilitate pe anul 2009 este aplicabilă Băncii Centrale și tuturor subdiviziunilor Băncii și constituie parte integrantă a bazei normative aferente evidenței contabile și raportării financiare.