



BC “Moldindconbank” S.A.
Succes prin generații

Aprobat de Consiliul Băncii
proces – verbal nr.14 din 24.12.2010

Politica de contabilitate a BC „Moldindconbank” S.A. pentru anul 2011

I. Dispoziții generale

I.1. Contabilitatea în Bancă se ține în subdiviziunile specializate din cadrul Băncii Centrale și în subdiviziunile teritoriale ale 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.

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 în lei moldovenești la cursul oficial al leului moldovenesc față de valuta străină respectivă, stabilit de BNM, cât și în valută străină nominală.

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 ține în variantă electronică și se imprimă în subdiviziunile Băncii la necesitate, fiind semnate de persoanele cu drept de prima și a doua semnătură și incluse în dosar separat.

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

I.10. Conturile bancare ale clienților sunt deschise și administrate în conformitate cu prevederile art.167 al Codului Fiscal și 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 clienților și operațiunilor financiar – economice aferente activității Băncii 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 Comitetul de conducere al Băncii.

III.2. Documentele primare se întocmesc pe suport hârtie și în format electronic.

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 de executare, verificare și autorizare;
- contabile interne – de către șefii subdiviziunilor/ contabilii șefi ai filialelor / persoanele responsabile, de executare, verificare și autorizare.

III.5. Documentele primare, registrele contabile și rapoartele financiare se păstrează pe suport de hârtie și /sau în formă electronică, după caz.

IV. Inventarierea patrimoniului

IV.1. Inventarierea complexă anuală a patrimoniului conform cerințelor Ministerului Finanțelor se efectuează la 31 octombrie 2011 inclusiv, la locurile de păstrare, exploatare și gestionare.

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

V. Responsabilitățile și drepturile privind ținerea contabilității și raportarea financiară

V.1. Membrii Comitetului de conducere al Băncii și managementul 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 sistemului de control intern al autorizării, 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 în domeniul contabilității, documentarea și înregistrarea în conturile contabile a tuturor operațiunilor financiar - economice efectuate, prezentarea informației operative și întocmirea rapoartelor financiare în termenele stabilite 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 străine efective și concomitent în evaluare la cursul oficial al leului moldovenesc față de valutele străine, 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.

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

Activete, 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 mărimile corespunzătoare – 0%, 2%, 5%, 30%, 60% și 100%, din contul cheltuielilor sunt create rezerve în contul reducerilor pentru pierderi la credite și alte active și în contul provizioanelor pentru pierderi la angajamentele convenționale.

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

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 conform destinației.

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.

În componenta mijloacelor fixe, indiferent de valoarea inițială, Banca atribuie armele și armamentul din dotarea subdiviziunii respective.

Banca reflectă separat în evidența contabilă terenurile aferente clădirilor și construcțiilor speciale.

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 cu 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. 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 la capitolul duratei de funcționare.

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.

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.

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

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.

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 scurtă 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 pe 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 prețurilor de procurare cu raportarea la cheltuielile Băncii pe măsura consumului acestora în baza documentelor confirmative.

Contractele aferente achizițiilor de active materiale pe termen lung și active nemateriale la încheierea și administrarea ulterioară sunt supuse înregistrării în evidența extrabilanțieră.

VI.5. Evidența creanțelor

Banca reflectă în contabilitate la posturile respective de creanțe datoriiile altor întreprinderi și persoane fizice față de Bancă, care se creează în rezultatul activității, aferente facturilor comerciale pentru diferite procurări de mărfuri, 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.

VI.6. 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 de care beneficiază Banca în cadrul activității proprii;
- b) cheltuieli privind abonarea la literatura de profil, 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.7. 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.

Capitalul acționar se reflectă în evidența contabilă și rapoartele financiare la valoarea nominală a acțiunilor Băncii.

Acțiunile de tezaur nu se includ în capitalul propriu al Băncii.

Capitalul de rezervă se formează din contul defalcărilor din profitul nedistribuit în mărimea stabilită de Adunarea generală anuală a acționarilor în limitele prevăzute în Statutul Băncii.

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

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

VI.8. 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 datoriilor.

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

Comisioanele de monitorizare a creditelor se includ în componența veniturilor prin metoda calculării.

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 lei moldovenești, reieșind din cursul oficial al leului moldovenesc față de valutele străine respective 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.

VI.9. 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 valutilor 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 valutilor, stabilit de Banca Națională a Moldovei.

VI.10. Utilizarea datelor contabile în scopuri fiscale și evidența obligațiilor fiscale

Drept bază pentru calcularea tuturor tipurilor de impozite, taxe și plăți la bugetul public național și întocmirea dărilor de seamă și declarațiilor fiscale servesc datele contabile ajustate în conformitate cu prevederile Codului fiscal.

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.

Impozitele, taxele și plățile calculate spre achitare bugetului public național sunt achitate în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

VI.11. Raportarea financiară

Banca întocmește rapoartele financiare în conformitate cu prevederile SNC și a Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (S.I.R.F.).

Rapoartele financiare se perfectează centralizat în subdiviziunile specializate ale Băncii centrale și se prezintă utilizatorilor în conformitate cu prevederile legale semestrial și anual.

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

Rapoartele financiare sunt semnate de președintele /vicepreședinții Comitetului de conducere și contabilul - șef / persoanele responsabile din cadrul Băncii centrale.

Perioada de gestiune corespunde cu anul calendaristic, începând cu 01 ianuarie și până la 31 decembrie 2011 inclusiv.

Rapoartele financiare se prezintă atât pe suport de hârtie, cât și în formă electronică, după caz.

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

VI.12. Sistemele de control intern

Sistemul de control intern în domeniul contabilității este bazat pe totalitatea procedurilor, metodelor, standardelor, măsurilor, inclusiv și a restricțiilor (limitărilor). Funcțiile persoanelor implicate în domeniul contabilității sunt atribuite astfel încât să se respecte relațiile de emiter/autorizare-executare-raportare-control al tranzacțiilor și operațiunilor, precum și minimizarea riscurilor aferente lor.

Sistemele de control intern în domeniul contabilizării tranzacțiilor și operațiunilor sunt realizate de personalul Băncii, responsabilitatea revenind contabilului șef al Băncii și contabililor șefi ai filialelor.

Hotărârile Consiliului și Comitetului de conducere sunt realizate în baza informațiilor autentice și complete. Pentru realizarea scopurilor și obiectivelor controlului intern permanent, sistemul de control intern este supus actualizării.

Evaluarea politicii de contabilitate și a sistemului de control intern în acest domeniu este efectuată independent de către Direcția de audit intern.

Comisia de cenzori evaluează funcționarea sistemelor de control intern ale băncii în vederea asigurării respectării legilor și regulamentelor aplicabile Băncii.

Totodată, Comisia de cenzori determină corectitudinea informației prezentate conducerii Băncii și utilizatorilor externi și confirmă rezultatele financiare ale Băncii.

VII. Dispoziții finale

VII.1. Politica de contabilitate pentru anul 2011 este aplicabilă Băncii centrale și tuturor subdiviziunilor Băncii și constituie parte integrantă a bazei normative aferente evidenței contabile și raportării financiare.