

**POLITICA DE CONTABILITATE
A BĂNCII COMERCIALE “UNIVERSALBANK” S.A.
PENTRU ANUL 2010**

I. DISPOZIȚII GENERALE

1. Banca Comercială ”Universalbank” S.A. (în continuare - Bancă), este fondată la 10 noiembrie 1994 și este înregistrată în Republica Moldova pe adresa: mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, 180, codul fiscal și numărul de înregistrare al întreprinderii – 1002600008544, este o instituție financiară, care efectuează activități financiare conform licenței Băncii Naționale a Moldovei din 09 iulie 2008.

2. În baza Statutului, aprobat de către Adunarea Generală a acționarilor Băncii, Banca dispune de o rețea de filiale și reprezentanțe pe teritoriul Republicii Moldova, care nu sunt persoane juridice de sine stătătoare.

3. Politica de contabilitate a Băncii Comerciale ”Universalbank” S.A. (în continuare - Politica de contabilitate), este elaborată conform:

- a) Legii contabilității nr.113-XVI din 27 aprilie 2007 (în continuare – Legea contabilității);
- b) Planului de conturi al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare din Republica Moldova, aprobat prin Hotărârea Consiliului de Administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.55/11-01 din 26 martie 1997, cu modificările și completările ulterioare, (în continuare - Planul de conturi al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare din Republica Moldova);
- c) Regulamentului Băncii Naționale a Moldovei privind organizarea contabilității în băncile din Republica Moldova, aprobat prin Hotărârea Consiliului de Administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.238 din 10 octombrie 2002, cu modificările și completările ulterioare (în continuare - Regulamentul Băncii Naționale a Moldovei privind organizarea contabilității în băncile din Republica Moldova);
- d) Instrucțiunii cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare, aprobată prin Hotărârea Consiliului de Administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.36 din 08 august 1997, cu modificările și completările ulterioare;
- e) Standardului Național de Contabilitate nr.1 ”Politica de contabilitate”, aprobat prin Ordinul Ministerului de Finanțe al Republicii Moldova nr.174 din 25 decembrie 1997;
- f) altor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei;
- g) actelor normative interne corespunzătoare ale Băncii.

4. Politica de contabilitate se aprobă de către Consiliul Băncii în corespundere cu Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995, cu modificările și completările ulterioare.

5. Prin Politica de contabilitate a Băncii se subînțeleg principiile de bază, metodele și regulile de organizare și ținere a contabilității, utilizate de către Bancă, care influențează substanțial asupra evaluării și luării deciziilor de către utilizatorii rapoartelor financiare ale Băncii.

6. Banca organizează și ține contabilitatea în baza Standardelor Naționale de Contabilitate (în continuare - S.N.C.), aprobate prin Ordinul Ministerului de Finanțe al Republicii Moldova nr.174 din 25 decembrie 1997. Trecerea la Standardele Internaționale de Raportare Financiară (în continuare - S.I.R.F.) are loc pe măsura introducerii lor în legislația în vigoare.

7. Contabilitatea se ține în Bancă sub conducerea Președintelui Cărmuirii Băncii, iar responsabilitatea pentru ținerea contabilității și raportarea financiară o poartă Cărmuirea Băncii, care este obligată:

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

- e) să organizeze sistemul de control intern, inclusiv efectuarea inventarierii;
- f) să asigure documentarea faptelor economice ale Băncii și reflectarea acestora în contabilitate;
- g) să asigure respectarea actelor normative în vigoare;
- h) să asigure întocmirea și prezentarea rapoartelor financiare în conformitate cu cerințele Legii contabilității și cu standardele de contabilitate.

8. Contabilitatea se ține de către toate subdiviziunile Băncii cu utilizarea tehnicii computerizate și modulului de programe. Se permite evidența registrelor pe suport hartie. Pe măsura implementării suportului de program, registrele se perfectează în forma electronică cu arhivarea datelor și posibilitatea imprimării pe suport hârtie la cererea organelor de control corespunzătoare.

9. Contabilul – șef al Băncii asigură controlul asupra reflectării corecte în conturile contabile a tuturor operațiunilor financiare și economice, prezentării informației operative, întocmirii și prezentării rapoartelor financiare în termenii stabiliți, poartă răspundere pentru elaborarea și menținerea principiilor metodologice de organizare și ținere a contabilității.

10. Contabilul – șef în comun cu Președintele Cărmuirii Băncii semnează rapoartele, documentele, ce constituie baza de primire-predare a valorilor materiale, a mijloacelor bănești și actele ce țin de obligațiile financiare, creditare și de plată, ținând cont de transmiterea împuternicirilor altor persoane de răspundere, în conformitate cu actele normative interne în vigoare ale Băncii.

11. Contabilului – șef i se interzice de a primi spre executare documente ce țin de operațiuni ce contravin actelor normative și care încalcă disciplina financiară și contractuală, fapt despre care, el anunță în formă scrisă Președintele Cărmuirii Băncii. Astfel de documente se primesc spre executare numai la indicațiile Președintelui Cărmuirii Băncii în formă scrisă sau la indicațiile organelor superioare de conducere ale Băncii.

12. Banca organizează și ține contabilitatea în baza sistemului contabil în partidă dublă și în partidă simplă, în dependentă de caracterul operațiunilor efectuate, cu prezentarea rapoartelor financiare complete. Operațiunile economice- financiare se perfectează prin documente primare tip, elaborate de către Bancă de sine stătător în conformitate cu cerințele, care sunt stabilite de Regulamentul Băncii Naționale a Moldovei privind organizarea contabilității în băncile din Republica Moldova.

13. Banca utilizează Planul de conturi al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare din Republica Moldova.

14. Inventarierea patrimoniului Băncii se realizează în cazurile prevăzute de actele normative în vigoare (anuală, periodică, inopinată, la schimbarea persoanelor de conducere sau a celor responsabile material, etc.). Inventarierea anuală a activelor pe termen lung, stocurilor de mărfuri și materiale, creanțelor debitoare și creditoare pe operațiunile economice interne ale Băncii se efectuează în perioada de la 1 pînă la 27 decembrie. Inventarierea anuală a numerarului și altor valori, aflate în tezaurele și casierile Băncii, creanțelor debitoare și creditoare pe operațiunile cu clienții se efectuează în conformitate cu situația existentă în ultima zi lucrătoare a anului financiar.

15. Politica de contabilitate reprezintă totalitatea conceptelor de bază și principiilor de contabilitate în Bancă. Politica de contabilitate se extinde asupra tuturor subdiviziunilor Băncii.

II. SCOPURILE POLITII DE CONTABILITATE

16. Scopul Politicii de contabilitate a Băncii este crearea mecanismului de evidență a tuturor operațiunilor financiare și extra realizatoare ale Băncii, care ar permite:

- a) întărirea influenței Băncii pe piața financiară internă a Republicii Moldova în rezultatul primirii informației veridice și comparabile, care contribuie la evaluarea eficacității economice de funcționare a Băncii și luarea deciziilor economice corecte;
- b) satisfacerea mai deplină și mai exactă a intereselor informaționale ale fondatorilor, clienților și potențialilor investitori ai Băncii, ale Băncii Naționale a Moldovei, ale organelor fiscale din Republica Moldova.

III. PRINCIPIILE DE FORMARE A POLITICII DE CONTABILITATE

17. Politica de contabilitate a Băncii se bazează pe următoarele principii:

- a) consecutivitatea și prudența în aplicarea normelor contabile și regulilor în cadrul unei perioade de gestiune financiară (stabilitate). Toate devierile de la premisele de bază se marchează separat, în note contabile, cu indicarea cauzelor;

- b) dirijarea logicii, permanența metodelor, necompensarea, prevalarea conținutului asupra formei, separarea patrimoniului și datorilor, necesitatea dezvăluirii în rapoartele financiare a tuturor factorilor esențiali, care influențează asupra evaluării și luării deciziilor;
- c) recunoașterea durabilității și continuității activității Băncii ca unitate instituțională și economică;
- d) recunoașterea și reflectarea tuturor veniturilor și cheltuielilor Băncii în contabilitate și rapoarte financiare în perioada în care au fost efectuate, indiferent de timpul real de încasare și plată a mijloacelor bănești;
- e) alegerea acelor metode de ținere a contabilității, care corespund într-o măsură mai mare modelului presupus de obținere a avantajelor economice

IY. DEZVALUIREA POLITICII DE CONTABILITATE

18. Active nemateriale

În componența activelor nemateriale intră: programele informatice, emblemele comerciale și mărcile de deservire, licențele, cheltuielile de organizare (stampile, modificări și completări în actele de constituire). Activele nemateriale se reflectă în evidența curentă și în bilanțul contabil la valoarea de intrare. Amortizarea activelor nemateriale se calculează prin metoda liniară reieșind din durata de exploatare utilă a activului.

Uzura activelor nemateriale se calculează reieșind din durata lor de funcționare utilă și valoarea de uzură prin metoda de casare liniară, adică prin trecerea la cheltuieli a costului activului nematerial în rate egale pe tot parcursul funcționării lui utile. Normele de casare ale activelor nemateriale și respectiv durata lor de funcționare utilă sunt stabilite de o comisie competentă compusă din angajații Băncii în conformitate cu actul aprobat de Președintele Cărmuirii Băncii.

În rapoartele financiare activele nemateriale se contabilizează la valoarea de bilanț, egală cu valoarea de intrare minus suma uzurii acumulate.

Activele nemateriale se reflectă în bilanțul contabil în contul 1631.

19. Mijloace fixe

În componența mijloacelor fixe se includ obiectele cu valoarea mai mare de 3000 lei pentru o unitate și durata de exploatare utilă mai mult de 1 an. Acestea sunt clădirile și edificiile, mijloacele de transport, mobilierul și utilajul, alte obiecte de inventar.

Obiectele indicate se consideră incluse în componența mijloacelor fixe ale Băncii din momentul punerii lor în exploatare în baza documentelor corespunzător perfectate.

Înregistrarea mijloacelor fixe se efectuează la valoarea de intrare și se contabilizează în conturile grupei 1600. Valoarea rămasă pentru toate mijloacele fixe procurate este egală cu zero.

Uzura mijloacelor fixe se calculează reieșind din durata lor de funcționare utilă și valoarea de uzură prin metoda de casare liniară.

Normele de casare ale mijloacelor fixe în Bancă sunt următoarele:

- clădiri, construcții speciale, instalații de transmisiune – 1,25 procente;
- mașini și utilaje - 20 procente;
- mobilier - 10 procente;
- mijloace de transport – 12,5 procente;
- alte mijloace fixe – 20 procente.

Banca are dreptul de a revizui durata de funcționare utilă a mijloacelor fixe:

- spre majorare, dacă în rezultatul efectuării investițiilor capitale s-a îmbunătățit substanțial calitatea activelor;
- spre reducere, dacă pe piața mijloacelor fixe au apărut mijloace fixe analogice mai moderne și mai bine dotate, care se presupune că vor fi cumpărate.

Investițiile capitale ulterioare pentru ameliorarea suplimentară a stării mijloacelor fixe în procesul utilizării acestora se adaugă la valoarea de bilanț a acestora, dacă Banca va obține în urma acestor investiții un avantaj economic care îl depășește pe cel evaluat inițial la achiziționare.

Dacă în rezultatul efectuării investițiilor capitale ulterioare Banca nu obține avantaje economice care depășesc cele evaluate inițial, atunci astfel de investiții se consideră drept cheltuieli privind reparația (întreținerea) mijloacelor fixe ale perioadei de gestiune în care au apărut.

Astfel, cheltuielile pentru reparația curentă și exploatarea (deservirea tehnică) mijloacelor fixe se efectuează pentru a păstra sau a restabili posibilitatea obținerii din partea acestora a avantajelor economice viitoare. De aceea acestea sunt reflectate ca cheltuieli ale perioadei în care au apărut.

Reparația capitală a mijloacelor fixe se efectuează pentru menținerea acestora în stare de lucru normală sau în scopul măririi duratei de funcționare utilă în comparație cu durata stabilită la constatarea (înregistrarea) inițială.

Dacă în urma reparației capitale a obiectului nu crește productivitatea acestuia sau durata de funcționare utilă, atunci cheltuielile pentru aceste reparații se consideră drept cheltuieli curente.

Dacă în urma efectuării reparației capitale durata de exploatare utilă a obiectului se mărește, atunci cheltuielile pentru această reparație se consideră ca investiții capitale (se capitalizează) și se atribuie la majorarea costului obiectului reparat.

Majorarea valorii mijloacelor fixe are loc și în rezultatul reconstrucției mijloacelor fixe în scopul majorării duratei de funcționare utilă a activelor.

Banca are dreptul de a revizui valoarea mijloacelor fixe din bilanțul Băncii și, în cazul diferenței esențiale a valorii de bilanț cu valoarea venală (de piață) (în urma creșterii ratei inflației, modificării esențiale a valorii de piață a mijloacelor fixe concrete, etc.), mijloacele fixe pot fi reevaluate. Frecvența reevaluărilor activelor se determină de conducerea Băncii.

Valoarea venală (de piață) a mijloacelor fixe se determină prin expertiza estimativă efectuată de către specialiști (estimatori) calificați.

Dacă un obiect dintr-o grupă oarecare de active este reevaluat, este necesară reevaluarea întregii grupe de obiecte. Grupă se consideră în cazul dat o totalitate de obiecte omogene prin conținutul și modul de utilizare în activitatea economică: clădirile, construcțiile speciale, mașinile și utilajele, mijloacele de transport, etc.

Rezultatele reevaluării obiectului mijloacelor fixe după constatarea acestuia ca activ se reflectă în felul următor: suma majorării valorii de bilanț se trece la majorarea capitalului propriu în postul de bilanț "Diferența din reevaluarea activelor"; suma reducerii valorii de bilanț se trece la micșorarea capitalului propriu în postul de bilanț "Diferența din reevaluarea activelor".

Cînd mijloacele fixe sunt scoase din uz sumele majorării și micșorării valorii de bilanț sunt trecute respectiv la venituri și cheltuieli.

Sumele reevaluării se reflectă în contul de bilanț 3551.

Obiectul mijloacelor fixe se casează din bilanțul Băncii atunci, cînd de la acesta nu se așteaptă nici un avantaj economic viitor. Rezultatele din scoaterea din funcțiune sau vînzarea mijloacelor fixe se constată ca venituri sau cheltuieli ale Băncii.

La casarea mijlocului fix înainte de expirarea termenului presupus de funcționare utilă, în baza deciziei luate de către Consiliul Băncii, valoarea ramasă a mijlocului fix impropriu utilizării ulterioare este trecută la cheltuieli.

20. Active materiale în curs de execuție

La activele materiale în curs de execuție se referă:

- utilajul care necesită montaj;
- clădiri și construcții în curs de execuție;
- cheltuielile pentru reconstrucția clădirilor;
- costul patrimoniului procurat de curînd, care necesită investiții suplimentare pentru utilizarea ulterioară în scopuri de producere.

Activele materiale în curs de execuție ale Băncii se reflectă în bilanț în contul 1602.

Intrarea activelor materiale în curs de execuție se efectuează numai în baza facturilor perfectate corespunzător, ale actelor intermediare de îndeplinire a lucrărilor, etc.

În baza actelor de predare în exploatare ele se consideră a fi incluse în componența mijloacelor fixe.

21. Stocuri de mărfuri și materiale

Stocurile de mărfuri și materiale sunt activele destinate consumului în procesul desfășurării activității Băncii. Ele includ:

- materialele destinate utilizării în procesul desfășurării activității Băncii;
- obiectele de mică valoare și scurtă durată (în continuare – OMVSD).

Stocurile de mărfuri și materiale se reflectă în bilanțul contabil după valoarea de achiziție. Evidența stocurilor de mărfuri și materiale se ține de către persoanele cu raspundere materială.

La OMVSD se atribuie activele, valoarea cărora este mai mică de 3000 lei pentru o unitate, indiferent de durata de exploatare sau cu o durată de serviciu mai mică de un an, indiferent de valoarea unei unități. Acestea sunt instrumentele și dispozitivele cu destinație specială și generală, inventarul bancar, îmbrăcămintea și încălțăminte specială, construcțiile și dispozitivele provizorii.

OMVSD sunt reflectate în bilanț la suma valorii de achiziție a obiectelor aflate la depozit. Amortizarea se calculează în proporție de 100 % din valoarea lor la momentul dării în exploatare.

Pentru obiectele de mică valoare și scurtă durată, valoarea unitară a cărora depășește 1500 lei, în cazul livrării de la depozit în exploatare uzura se calculează în proporție de 100% din valoarea acestora la momentul dării în exploatare.

Valoarea OMVSD ce constituie mai puțin de 1500 lei se trece la cheltuielile perioadei predării lor în exploatare, cu reflectarea lor în conturile memorandum numai cantitativ. Evidența OMVSD în valoare mai mică de 1500 lei nu se ține în conturile memorandum, cu excepția calculatoarelor, aparatelor de telefon și tehnicii de uz casnic.

OMVSD se reflectă în bilanțul contabil în grupa 1660.

22. Investiții

Banca efectuează investiții în instrumente financiare cu scopul ameliorării stării sale financiare prin obținerea de venituri (dobânzilor, dividendelor, etc.), majorării capitalului propriu și obținerea altor profituri (în special, ca rezultat al tranzacțiilor comerciale).

Investițiile Băncii se clasifică după următoarele criterii:

1) după tipurile de instrumente financiare:

a) valori mobiliare:

- valori mobiliare de stat (obligațiunile de tezaur, obligațiunile de stat, certificatele Băncii Naționale a Moldovei);

- valorile mobiliare corporative (acțiuni, obligațiuni);

b) cote-părți în capitalul unităților economice, altele decât societățile pe acțiuni;

c) patrimoniul investițional (activele materiale destinate pentru darea în arendă/leasing sau comercializării speculative);

d) alte instrumente financiare:

- plasări (depozite) în bănci;

- credite (inclusiv factoring, cambii, etc.).

2) după termenul de deținere:

a) pe termen scurt (pînă la 1 an). Pentru unele tipuri de investiții financiare (plasări în bănci) se remarcă o grupa suplimentară de plasări pe termen scurt – 1 lună și mai puțin;

b) pe termen lung (mai mult de 1 an). Pentru unele tipuri de investiții financiare (plasări în bănci; valori mobiliare de stat, credite, leasingul financiar) se remarcă plasări pe termen mediu (mai mult de 1 an și pînă la 5 ani).

3) după direcțiile de investire:

a) în părțile legate (în întreprinderi asociate, filiere, întreprinderi mixte);

b) în părți nelegate (investiții de pînă la 20% în capitalul statutar al altor întreprinderi).

4) după formă:

a) financiare (valori mobiliare, cote-părți, plasări interbancare, credite, cambii, etc.) ;

b) materiale (terenuri, clădiri, bijuterii, obiecte de artă, aur, etc.).

Investițiile se evaluează la valoarea de achiziție, reieșind din suma mijloacelor bănești plătite, în cazul achiziționării contra mijloace bănești; și la valoarea venala (de piață) justă a valorilor mobiliare emise, în cazul achiziționării investițiilor în totalitate sau parțial din contul emiterii de către Bancă a acțiunilor sau altor valori mobiliare.

Valoarea de intrare a investițiilor include cheltuielile pentru achiziționarea lor.

leşirea investiţiilor survine la realizarea, schimbarea sau stingerea acestora. La realizarea investiţiilor diferenţa dintre venitul din vânzarea lor şi valoarea de bilanţ a investiţiilor şi cheltuielile aferente realizării acestora, se constată ca profit sau pierdere.

Cu valorile mobiliare se efectuează următoarele operaţiuni;

- de vânzare-cumpărare;
- gajare;
- amanet;
- acorduri REPO;
- altele.

Sporirea veniturilor pe operaţiunile cu valori mobiliare are loc lunar în cazul în care condiţiile emiterii lor presupun perioade fixe de primire a venitului şi acesta are un algoritm de calcul.

23. Creanţe

Creanţele Băncii includ obligaţiile altor întreprinderi şi persoane fizice privind conturile, contractele, sumele din decontările de avans, etc.

Creanţele se calculează şi se reflectă în bilanţul contabil la valoarea nominală.

Creanţele privind investiţiile capitale, decontările documentare şi decontările cu alte persoane fizice şi juridice se supun evaluării în conformitate cu cerinţele Regulamentului cu privire la clasificarea activelor şi angajamentelor condiţionale şi formarea reducerilor pentru pierderi la active şi provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiţionale, aprobat prin Hotărârea Consiliului de Administraţie al Băncii Naţionale a Moldovei nr.224 din 30 august 2007, cu modificările şi completările ulterioare.

24. Mijloace băneşti

Soldurile mijloacelor băneşti în valută naţională în casieria Băncii, în contul "Nostro" în Banca Naţională a Moldovei se reflectă în bilanţul contabil la valoarea nominală.

Soldurile mijloacelor băneşti pe conturile în valută străină în casierie, casele pentru schimbul valutei, conturile "Nostro" din alte bănci, precum şi toate celelalte solduri din conturile valutare se reflectă în bilanţul contabil şi în rapoartele financiare în sumele, determinate prin metoda recalculării valutei străine în valuta naţională la cursul Băncii Naţionale a Moldovei, valabil în ultima zi de lucru a perioadei de gestiune.

Soldurile în conturile "NOSTRO", plasări în alte bănci şi creditele interbancare se supun evaluării şi formării reducerilor pentru pierderi în conformitate cu cerinţele Regulamentului cu privire la clasificarea activelor şi angajamentelor condiţionale şi formarea reducerilor pentru pierderi la active şi provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiţionale, aprobat prin Hotărârea Consiliului de Administraţie al Băncii Naţionale a Moldovei nr.224 din 30 august 2007, cu modificările şi completările ulterioare.

25. Cheltuieli anticipate

Cheltuielile anticipate se reflectă în bilanţul contabil în articole separate şi se trec la cheltuieli pe măsura survenirii perioadei la care se referă.

Cheltuielile anticipate includ:

- abonarea la literatura de specialitate şi publicaţiile periodice (ziare, reviste), necesare pentru îndeplinirea activităţii bancare pe o perioadă de 12 luni;
- plata pentru arendă, transferată în avans;
- plăţile în avans privind achitarea cu oficiile postale;
- formulare de strictă evidentă;
- plăţile în avans privind achitarea cu companiile publicitare;
- comisioanele de pe urma serviciilor şi creditelor primite;
- primele de asigurare de la contractele de asigurări;
- alte plăţi în avans pe un termen mai mare de 3 luni;
- autorizaţii şi licenţe pe o perioadă de până la 1 an.

26. Operaţiuni de creditare

Evidenţa operaţiunilor de creditare se efectuează în conformitate cu Regulamentul cu privire la activitatea de creditare a băncilor, care operează în Republica Moldova, aprobat prin Hotărârea Consiliului de Administraţie al Băncii Naţionale a Moldovei nr.153 din 25 decembrie 1997, cu modificările şi completările ulterioare.

Evidența operațiunilor de creditare se efectuează în secțiunea contractelor separate atât în conturile de bilanț și în conturile convenționale, cât și în conturile memorandum.

Pentru fiecare creanță se formează reduceri pentru pierderi la credite, care în totalitate formează fondul de risc. Modalitatea de formare și mărirea reducerilor pentru pierderi la credite se determină în conformitate cu Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și formarea reducerilor pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale, aprobat prin Hotărârea Consiliului de Administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.224 din 30 august 2007, cu modificările și completările ulterioare.

Stingerea datoriilor la credite are loc din contul următoarelor surse:

- mijloacele bănești încasate ale debitorului;
- din contul mijloacelor, primite în urma realizării patrimoniului, intrat în posesia Băncii (reflecat în conturile 1809 sau 1811);
- din contul reducerilor pentru pierderile la credite ținând cont de reglementările actelor normative menționate mai sus.

Pe măsura rambursării creditelor se corectează suma alocărilor în fondul de risc.

Creditul este considerat în stare de neacumulare (fără doîandă) în cazul în care plata n-a fost achitată mai mult de 60 zile. Dobînda la creditul dat nu se sporește, veniturile sporite anterior se storneaza și se reflectă în conturile memorandum.

În cazul cînd conform deciziei conducerii Băncii (în baza deciziei de judecată) Banca ia în posesie active în schimbul rambursării creditului, evidența lui are loc:

- în conturile de bilanț (1809, 1811) la suma cea mai mică a:
 - prețului de piață;
 - datoriei de bază la credit;
- în conturile memorandum la valoarea de gaj (în contul 7754 se înregistrează suma care era reflectată în contul 7102).

În cazul cînd activul nu este realizat în decurs de 18 luni, la decizia Consiliului Băncii, valoarea lui se trece la cheltuieli, cu înregistrarea sumei corespunzătoare în contul memorandum 7702 pentru evidența și realizarea ulterioară. În cazuri excepționale, la decizia Consiliului Băncii cu 4 luni înainte de expirarea termenului sus-indicat, Banca poate să adreseze Bancii Naționale a Moldovei un demers privind prelungirea termenului, dar nu mai mult de 12 luni.

27. Obligații

În componența obligațiilor intră:

- depozitele persoanelor fizice și juridice după durata de plasare;
- decontări cu bugetul;
- alți creditori;
- alte împrumuturi de la bănci și instituții financiare;
- sumele sporite către plată.

Obligațiile se reflectă în bilanțul contabil la sumele, care urmeaza a fi platite.

Durata datoriei creditoare la obligației nu poate depăși durata prescripției acțiunii, stabilită de Codul Civil. La expirarea termenului indicat mai sus, datoria creditoare poate fi trecută la venituri în acel an financiar în care a expirat durata prescripției acțiunii.

În scopul includerii uniforme a cheltuielilor ulterioare la cheltuielile sau consumurile anului de gestiune, Banca creează rezerve pentru plata concediilor anuale ale angajaților, inclusiv a asigurării sociale și medicale aferente.

28. Venituri

Venitul semnifică afluxul global de avantaje economice în cursul perioadei de gestiune, rezultat în procesul activității ordinare a Băncii sub forma de majorare a activelor sau diminuare a datoriilor.

Venitul se evaluează la valoarea venală (de piață), care se stabilește în baza contractelor cu privire la deservirea conturilor curente în moneda națională și valuta străină, contractelor de credit, contractelor privind vînzarea-cumpărarea valorilor mobiliare și altor acorduri între Bancă, pe de o parte, și beneficiarii serviciilor bancare, pe de altă parte.

Venitul se constată în baza metodei calculării în perioada de gestiune în care a fost obținut, indiferent de momentul efectiv al intrării mijloacelor bănești. Veniturile ne aferente dobânzii de la prestarea serviciilor bancare se constată pe măsura prestării serviciilor; veniturile aferente dobânzii la credite – prin calcularea lor lunară. În cazul apariției unor îndoieli ce țin de constatarea venitului, spre exemplu, neachitarea de către client a dobânzii la credit în termen de 60 de zile, veniturile se stornează /se deduc din bilanț în corespondență cu contul dobânzii calculate.

Toate veniturile Băncii se pot diviza în 4 categorii:

- venituri aferente dobânzii;
- veniturile ne aferente dobânzii;
- venituri extraordinare;
- veniturile anticipate (se reflectă separat în clasa a doua a bilanțului contabil).

În deplină măsură, informația operativă cu privire la toate veniturile Băncii se reflectă în rulajul zilnic al bilanțului Băncii în conturile clasei 4.

Indicatorii consolidați ai veniturilor Băncii se reflectă în raportul lunar privind rezultatele financiare.

Veniturile aferente dobânzii ale Băncii la credite se calculează reieșind din numărul real de zile pe lună și 365 de zile de calcul pe an.

29. Cheltuieli

Prin cheltuieli se subînțeleg toate cheltuielile și pierderile Băncii, care se deduc din venit la calcularea beneficiului (pierderilor) perioadei de gestiune.

Cheltuielile Băncii se divizează în 4 categorii:

- cheltuieli aferente dobânzii;
- cheltuieli ne aferente dobânzii;
- cheltuieli extraordinare;
- cheltuieli anticipate (se reflectă separat în clasa 1 a bilanțului contabil).

Toate cheltuielile Băncii se constată în baza metodei calculării în perioada de gestiune în care au fost efectuate, indiferent de momentul efectiv al achitării mijloacelor bănești sau a altei forme de compensare.

În deplină măsură, toate cheltuielile Băncii în secțiunea evidenței lor analitice se reflectă în rulajul zilnic al bilanțului Băncii în conturile clasei 5.

Indicatorii consolidați ai cheltuielilor Băncii se reflectă în raportul lunar privind rezultatele financiare.

Cheltuielile aferente dobânzii ale Băncii la depozite se calculează reieșind din numărul real de zile pe lună și 365 de zile de calcul pe an.

30. Evidența operațiunilor valutare

Prin valută străină se subînțelege oricare valută, care nu este valută națională a Republicii Moldova. Prin operațiunile în valuta străină se subînțelege activitatea Băncii, care include cumpărarea - vânzarea valutilor străine, precum și alte operațiuni cu utilizarea valutilor străine.

Toate activele și obligațiile aferente operațiunilor cu utilizarea valutilor străine se reflectă inițial în evidența contabilă în valuta națională a Republicii Moldova la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei la data efectuării operațiunii.

Soldurile mijloacelor aferente conturilor valutare, titlurile de valoare, creanțele și angajamentele în valută străină sunt reflectate în evidența contabilă și în rapoartele financiare în valută națională (lei moldovenești) în sumele determinate prin recalcularea valutilor străine la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei, care este în vigoare în ultima zi a perioadei de gestiune sau la data efectuării operațiunii economice.

Recalcularea se efectuează zilnic. Diferența de cursuri aferentă recalculării valutilor străine se reflectă zilnic la venituri și cheltuieli.

31. Impozitul pe venit

Impozitul pe venit se determină și se achită în conformitate cu Capitolul II al Codului Fiscal al Republicii Moldova (Legea nr.1163 din 24 aprilie 1997).

Începînd cu 1 ianuarie 2008, plata în avans a impozitului pe venit nu se efectuează din motivul aplicării ratei zero la veniturile persoanelor juridice.

32. Crearea și evidența rezervelor, incluse în capitalul propriu

Banca crează capitalul de rezervă conform Statutului Băncii.

Capitalul de rezervă se formează din defalcări anuale din profitul net al Băncii pînă la atingerea mărimii stabilite de Statutul Băncii. Mărimea defalcărilor se stabilește de Adunarea Generală a acționarilor Băncii și va constitui nu mai puțin de 5 % din profitul net al Băncii.

Contabilitatea capitalului de rezervă al Băncii se ține în contul bilanțier 3502.

33. Reduceri pentru pierderi la active și provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale

Banca formează reduceri pentru pierderi la active și provizioane pentru pierderi la angajamentele condiționale. Lista activelor, la care se formează reduceri pentru pierderi și lista provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale este stipulată în Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și formarea reducerilor pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale, aprobat prin Hotărîrea Consiliului Băncii din 30 noiembrie 2007.

Activele Băncii se clasifică din momentul luării lor la evidență în conturile de bilanț, iar angajamentele condiționale din momentul luării lor la evidență în conturile condiționale.

Mijloacele, rezervate în contul reducerilor pentru pierderi la active, se utilizează pentru acoperirea activelor clasificate ca compromise.

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

În cazul în care angajamentul condițional se constată ca activ în bilanțul contabil (adică postul respectiv corespunde definiției și criteriilor de constatare a activului), contul provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale se va micșora cu suma provizioanelor pentru pierderi aferentă acestui angajament condițional, iar contul reduceri pentru pierderi la active se va majora cu suma reducerilor pentru pierderi pentru activul respectiv, care va corespunde riscului aferent acestuia la momentul înscrierii în bilanțul contabil.

În cazul în care Banca în schimbul rambursării unui activ, supus clasificării, obține o cotă parte, a cărei valoare este mai mică decît suma activului respectiv, suma neacoperită a acestuia se trece la scăderi din contul reducerilor pentru pierderi la active în corespondență cu contul activului dat.

Y. DISPOZIȚII FINALE

34. Prezenta Politică de contabilitate intră în vigoare la 01 ianuarie 2010.