



Moldova Agroindbank

**Aprobată
prin decizia Consiliului băncii
din “01” decembrie 2008,
procesul-verbal nr.47**

POLITICA DE CONTABILITATE

PENTRU ANUL 2009

(STANDARDE NAȚIONALE DE CONTABILITATE)

CUPRINS

	<i>Pagina</i>
1. Introducere.....	2
2. Formularea Politicii de contabilitate.....	2
3. Convențiile Politicii de contabilitate.....	3
3.1 Convențiile fundamentale	3
3.2 Principiile contabilității	3
3.3 Standardele de Contabilitate	4
3.4 Exercițiul financiar	4
3.5 Principii de consolidare	4
3.6 Răspunderea privind ținerea evidenței contabile și raportarea financiară	4
3.7 Rapoartele financiare	4
3.8 Auditul extern.....	5
4. Domeniile principale ale Politicii de contabilitate.....	5
4.1 Disponibilități la bănci.....	5
4.2 Investiții financiare.....	5
4.3 Credite.....	6
4.4 Reduceri pentru pierderi la active și provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale.....	7
4.5 Active materiale pe termen lung și active nemateriale.....	7
4.6 Stocuri de mărfuri și materiale.....	8
4.7 Creanțe și datorii.....	9
4.8 Obligațiuni.....	9
4.9 Capital social și rezerve.....	9
4.10 Profit nedistribuit (pierdere neacoperită).....	10
4.11 Venituri și cheltuieli.....	10
4.12 Părți afiliate.....	11
4.13 Impozite.....	11
4.14 Leasing operațional – Banca drept locatar.....	11
4.15 Mijloace în valută străină.....	11
4.16 Obligațiuni eventuale.....	12
4.17 Dividende.....	12
5. Dispoziții finale.....	12

Anexă “Lista actelor normative aplicate în domeniul Politicii de contabilitate”

1. Introducere

Baza elaborării

Politica de contabilitate este elaborată în baza Legii Contabilității nr.113-XVI din 27.04.2007 și Standardului Național de Contabilitate nr.1 “Politica de contabilitate” ce prezintă un element de reglementare normativă a contabilității în Republica Moldova și urmează a fi aplicată cu respectarea prevederilor altor Standarde Naționale de Contabilitate.

Domeniul de aplicare

Politica de contabilitate se extinde asupra tuturor subunităților Centralei și subdiviziunilor BC “Moldova-Agroindbank” SA.

Definiții:

Politica de contabilitate – totalitatea principiilor, convențiilor, regulilor și procedeelelor, adoptate de către conducerea băncii pentru ținerea contabilității și întocmirea rapoartelor financiare;

Sistemul de reglementare normativă a contabilității – totalitatea actelor legislative și normative, care reglementează ținerea contabilității și întocmirea rapoartelor financiare;

Rapoarte financiare – procedee de generalizare documentară privind starea și schimbarea situației patrimoniale și financiare, fluxul capitalului propriu și mijloacelor bănești ale băncii în perioada de gestiune;

Raport financiar consolidat – raportul unui grup de întreprinderi care reflectă activitatea acestuia ca un tot unitar;

Întreprindere fiică – întreprindere controlată de către întreprinderea mamă;

Utilizatorii rapoartelor financiare - persoane juridice și fizice, interesate în informația privind activitatea economico-financiară a băncii : investitorii, acționarii, creditorii (actuali și potențiali), furnizorii, lucrătorii băncii, autoritățile fiscale și administrative, etc.

2. Formularea Politicii de contabilitate

Politica de contabilitate se elaborează de către Departamentul Contabilitate și Finanțe și poate fi modificată în cazul:

- a) reorganizării băncii (fuziunii, asocierii);
- b) schimbării proprietarilor;
- c) modificărilor legislației în vigoare și în sistemul de reglementare normativă a contabilității;
- d) elaborării noilor procedee de contabilitate.

Politica de contabilitate se păstrează în Centrală - la Șeful Departamentului Contabilitate și Finanțe - contabil șef al băncii; în filiale – la contabilul șef al filialei. Pentru aplicare în lucru copiile Politicii de contabilitate se pun la dispoziția următoarelor persoane:

- a) Președintele băncii;
- b) Prim-vicepreședintele băncii-activitate retail;
- c) Vicepreședintele băncii-activitate comercială și investiții;
- d) Vicepreședintele băncii-director financiar;
- e) Vicepreședintele băncii, șeful Departamentului Tehnologii Informaționale;
- f) Șeful Departamentului Planificare Strategică și Buget;
- g) Șeful Departamentului Audit Intern;

- h) Șeful Departamentului Trezorerie;
- i) Șeful Departamentului Administrare Riscuri;
- j) Șeful Departamentului Resurse Umane și Organizare

3. Convențiile Politicii de contabilitate

3.1 Convențiile fundamentale

Politica de contabilitate a BC "Moldova-Agroindbank" SA se bazează pe următoarele convenții fundamentale ale contabilității:

a) Continuitatea activității

Banca este analizată ca unitate în activitate continuă, ceea ce înseamnă că banca își va continua activitatea într-un viitor previzibil.

b) Permanența metodelor

Politica de contabilitate, acceptată de bancă este aplicată în mod consecvent de la o perioadă gestionară la alta.

c) Specializarea exercițiilor (contabilitatea de angajamente – metoda sporirii)

Veniturile și cheltuielile băncii se constată și se reflectă în contabilitate și în rapoartele financiare ale băncii în perioada în care acestea s-au produs, indiferent de momentul efectiv al încasării sau plății mijloacelor bănești.

3.2 Principiile contabilității

Politica de contabilitate a băncii asigură respectarea următoarelor principii:

a) Prudența

La întocmirea rapoartelor financiare banca trebuie să dea dovadă de prudență, pentru ca activele și veniturile să nu fie supraevaluate, iar datoriile și cheltuielile să nu fie subevaluate.

b) Prioritatea conținutului asupra formei

Operațiunile economice și alte evenimente sunt contabilizate și prezentate în rapoartele financiare în primul rând în conformitate cu conținutul și realitatea financiară a acestora, dar nu numai potrivit formei lor juridice.

c) Importanța relativă (esențialitatea)

Rapoartele financiare ale băncii dezvăluie toate capitolele importante pentru evaluări și luarea deciziilor de către utilizatori.

3.3 Standardele de Contabilitate

În procesul desfășurării activității sale banca utilizează standarde, regulamente, norme, ordine și proceduri de evidență, dări de seamă financiare elaborate în baza Standardelor Naționale de Contabilitate (SNC) și Planului de conturi al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare din Republica Moldova, aprobate în conformitate cu prevederile legislației naționale în vigoare sau/și prin decizii conform Statutului băncii.

Evidența contabilă a operațiunilor economice și financiare, întocmirea și prezentarea rapoartelor financiare și fiscale se efectuează în conformitate cu actele normative prevăzute în anexa nr.1.

3.4 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 Rapoartele financiare pentru anul gestionar.

3.5 Principii de consolidare

Rapoartele financiare consolidate includ rapoartele financiare ale băncii și ale întreprinderilor fiice. Rapoartele financiare ale întreprinderilor fiice se întocmesc pentru același an de raportare ca banca, fiind utilizate politici de contabilitate consecutive.

Întreprinderile fiice sunt consolidate din data apariției controlului băncii asupra acestor întreprinderi pînă la data transferării controlului altei părți.

3.6 Răspunderea privind ținerea evidenței contabile și raportarea financiară

Răspunderea pentru ținerea contabilității și raportarea financiară îi revine Președintelui băncii.

3.7 Rapoartele financiare

În conformitate cu SNC nr.30 "Dezvăluiri în rapoartele financiare ale băncilor și altor instituții financiare" banca întocmește următoarele rapoarte: bilanțul contabil, raportul de profit și pierdere, raportul privind fluxul mijloacelor bănești, raportul privind fluxul capitalului propriu și notele explicative la rapoartele financiare.

Utilizatorii rapoartelor financiare sunt:

- a) acționarii băncii;
- b) membrii Consiliului băncii;
- c) investitorii;
- d) creditorii (actuali și potențiali);
- e) clienții;
- f) furnizori
- g) managerii și salariații băncii;
- h) organele fiscale și administrative;
- i) Banca Națională a Moldovei;
- j) auditul extern și intern;

- k) comisia de cenzori;
- l) publicul.

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

Rapoartele financiare includ indicatorii activității tuturor filialelor, reprezentanțelor și subdiviziunilor interne ale băncii indiferent de locul amplasării acestora.

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

Indicii financiari prezentați în rapoartele întocmite conform SNC corespund rezultatelor reale din Registrul Contabil Principal al băncii.

În conformitate cu SNC nr.27 banca întocmește rapoarte financiare consolidate.

3.8 Auditul extern

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

Compania de audit informează Banca Națională despre orice acțiune frauduloasă comisă de funcționarii băncii, precum și despre orice neregulă din administrarea și din efectuarea operațiunilor care ar putea conduce la pierderi materiale pentru bancă.

Banca este în drept în fiecare an să revadă oferta pentru efectuarea acestui exercițiu.

4. Domeniile principale ale Politicii de contabilitate

4.1 Disponibilități la bănci

Disponibilitățile la bănci sunt 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.

Banca menține rezervele obligatorii conform cerințelor Băncii Naționale a Moldovei.

Formarea rezervelor obligatorii:

- a) din mijloace atrase în lei moldovenești (MDL) și valute neconvertibile rezervarea se efectuează în lei moldovenești (MDL);
- b) din mijloace atrase în dolari SUA și Euro rezervarea se efectuează în aceleași valute; din mijloacele atrase în alte valute liber convertibile rezervarea se efectuează în Euro.

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

4.2 Investiții financiare

Banca investește mijloace în valori mobiliare de stat (VMS), hârtii de valoare a altor state în acțiuni și obligațiuni ale întreprinderilor corporative, întreprinderi fiice sau/și organizații asociate.

a) Valorile mobiliare disponibile pentru vânzare

Valorile mobiliare cumpărate pentru vânzare sunt titluri, care au fost achiziționate pentru a genera profit din fluctuațiile pe termen scurt ale prețului sau ale marjei intermediatorului, sunt titluri incluse într-un portofoliu în care există un model de tranzacționare în scopul obținerii de profit. După recunoașterea inițială, titlurile de tranzacționare sunt evaluate la valoarea justă pe baza prețurilor cotate de cumpărare. Toate câștigurile sau pierderile realizate sau nerealizate sunt recunoscute în profitul din tranzacționare. Veniturile din dobânzi aferente titlurilor de tranzacție sunt incluse în venituri din dobânzi. Toate achizițiile și vânzările de titluri de trezorerie ce prevăd livrarea într-un interval de timp prevăzut de reglementări sau de practicile de piață sunt recunoscute la data decontării

Acordurile de vânzare REPO (cu condiția de răscumpărare) se înregistrează ca tranzacții de finanțare asigurate cu valori mobiliare. Diferențele prețurilor de vânzare și răscumpărare se înregistrează ca dobânzi calculate de la data vânzării pînă la data răscumpărării.

Acordurile de cumpărare REPO (cu scopul de revînzare) se înregistrează ca credite. Diferențele prețurilor de cumpărare și răscumpărare se înregistrează ca dobânzi sporite de la data cumpărării pînă la data răscumpărării.

b) Valori mobiliare de stat investiționale

Toate valorile mobiliare de stat investiționale sînt recunoscute inițial la cost.

Valorile mobiliare de stat investiționale pot fi procurate cu scont sau primă. Primele și sconturile la valorile mobiliare investiționale se amortizează prin metoda liniară.

Venitul din dobânzi la valorile mobiliare de stat investiționale este raportat ca venit din dobânzi.

c) Investiții în întreprinderi fiice

Investițiile în întreprinderi fiice sunt recunoscute inițial la cost.

d) Investițiile în asociați

Un asociat este o entitate în care banca are o influență semnificativă și care nu este nici sucursală, nici asociere în participație. Investițiile în întreprinderi asociate se reflectă în evidență la valoarea de intrare și se prezintă în rapoartele financiare separate ale Băncii.

4.3 Credite

Creditele generate de bancă prin oferirea mijloacelor bănești (numerar sau virament) debitorului sunt reflectate în evidența contabilă separat pe fiecare debitor, contract și tip de valută.

Banca obligatoriu formează și menține la nivelul necesar reducerile pentru pierderi la credite.

Pierderile sunt estimate în baza caracteristicilor istorice a estimării credibilității debitorilor și reflectă climatul economic curent în care activează debitorul.

În conformitate cu standardele de creditare, creditele acordate de bancă se împart în:

- credite în stare de acumulare;
- credite în stare de neacumulare.

Creditul “în stare de acumulare” este creditul la care toate plățile au fost achitate la termen, sunt curente și se aplică principiul sporirii. Creditul la care plata n-a fost achitată în termen pînă la 60 zile de asemenea se consideră credit în stare de acumulare.

Creditul este considerat “în stare de neacumulare” (fără dobîndă) în cazurile cînd:

- e) plata n-a fost achitată mai mult de 60 zile ori
- f) creditul clasificat “dubios” ori
- g) creditul clasificat “compromis”.

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

Reduceri pentru pierderi la active și provizioane pentru pierderi la angajamentele condiționale sunt estimate pentru fiecare categorie de activ / angajament condițional în conformitate cu metodologia stabilită de Banca Națională a Moldovei.

Mijloacele rezervate în contul reduceri pentru pierderi la active se utilizează pentru acoperirea activelor clasificate compromise (pierderi).

Sumele rambursate aferente activelor trecute la scăderi din contul reduceri pentru pierderi la active în corespondență cu conturile activelor respective se reflectă ca recuperări care majorează soldul contului reduceri 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 la activul respectiv care va corespunde riscului aferent acestuia la momentul înscrierii în bilanțul contabil.

În cazul în care banca în schimbul rambursării unui activ obține o cotă de participare, un activ material sau alte bunuri, a căror valoare este mai mică decât suma activului respectiv, suma neacoperită a acestuia se trece la scăderi din contul reduceri pentru pierderi la active în corespondență cu contul activului dat.

4.5 Active materiale pe termen lung și active nemateriale

Activele materiale pe termen lung și activele nemateriale se înregistrează în evidență și se reflectă în rapoartele financiare la valoarea de intrare / valoarea reevaluată minus uzura (amortizarea) calculată.

Evidența activelor materiale pe termen lung și activelor nemateriale se ține pe fiecare obiect, grupă de active omogene și persoană gestionară.

Activele materiale și nemateriale se estimează la valoarea de intrare care este egală:

- în cazul cumpărării cu valoarea de cumpărare plus impozitele, taxele nerecuperabile prevăzute de legislație, cheltuielile directe pentru aducerea acestora în stare de lucru, cheltuieli directe privind dobândirea drepturilor partimoniale la activele materiale și nemateriale și pregătirea acestora pentru utilizare;

- în cazul creării de bancă a activelor nemateriale cu costul efectiv inclusiv impozitele și taxele prevăzute de legislație.

Cheltuielile pentru reparațiile capitale în urma efectuării cărora se mărește avantajul economic sau/și durata de exploatare utilă a obiectului se consideră ca investiții capitale și se trec la majorarea valorii de bilanț a obiectului reparat.

În cazurile când valoarea reală a activului diferă de valoarea de bilanț, activul se supune reevaluării în ordinea stabilită în baza unor dispoziții emise de bancă reieșind din valoarea de piață stabilită pentru obiectul sau grupa de obiecte respective sau în baza altor indicatori. Dacă un obiect dintr-o grupă oarecare de active este reevaluat, este necesară reevaluarea întregii

grupe de obiecte. Rezultatele financiare (reducerea sau majorarea valorii) constatate la reevaluarea activelor se raportează la capitalul băncii.

Veniturile sau pierderile aferente vânzării mijloacelor fixe se determină reieșind din valoarea de bilanț și valoarea vânzării a acestora și se reflectă în Raportul de profit și pierdere pentru anul gestionar.

Uzura (amortizarea) activelor se calculează după metoda liniară, folosindu-se ratele specificate pentru fiecare activ. Ratele uzurii mijloacelor fixe se stabilesc reieșind din durata de funcționare utilă probabilă a unui obiect sau a unei grupe de active omogene. Durata de funcționare se stabilește de către bancă, prin ordinul Președintelui băncii, în mod independent periodic, ținând cont de experiența de lucru cu asemenea active, starea reală a obiectelor în perioada curentă, necesitatea efectuării reparației și întreținerii activelor, tendințele actuale de dezvoltare în domeniul tehnologiei sau pentru fabricarea noilor produse, sau prestarea noilor servicii. Durata de funcționare utilă a mijloacelor fixe uzurabile poate fi mai scurtă decât durata fizică de serviciu.

Uzura este aplicată liniar odată cu punerea în funcție a activelor, utilizând următoarele durate de exploatare:

Mijloace fixe	Ani
Clădiri	33-50
Modernizarea activelor deținute în arendă	4-15
Bancomate	4
Echipamente și instalații	4-8
Calculatoare	4
Vehicle	7

Suma uzurii a unui obiect de inventar a mijloacelor fixe este determinată după scăderea din valoarea de intrare a obiectului a valorii previzibile rămase. Valoarea rămasă se determină la data achiziționării obiectului și ulterior nu se majorează ca urmare a modificării prețurilor.

Pentru activele nemateriale amortizarea se calculează prin metoda liniară, termenele de amortizare se stabilesc prin dispoziția prezentată de departamentul respectiv cu semnătura președintelui băncii.

Valoarea îmbunătățirii mijloacelor fixe arendate se înscrie în activ și se amortizează treptat la cheltuielile aferente uzurii îmbunătățirii mijloacelor arendate în conformitate cu termenul indicat în contractul de arendă.

Cheltuielile de amortizare se reflectă în Raportul privind rezultatele financiare lunar, în mărime de 1/12 parte din mărimea normei anuale de amortizare a activelor.

4.6 Stocuri de mărfuri și materiale

Stocurile de mărfuri se contabilizează și se reflectă în rapoartele financiare la valoarea de intrare.

Evidența stocurilor de mărfuri și materiale se ține pe fiecare tip, grupă de materiale omogene și persoana gestionară.

În componența stocurilor de mărfuri și materiale se includ materialele destinate consumului și prestării serviciilor și obiectele de mică valoare și scurtă durată (OMV și SD).

Pentru OMV și SD, valoarea unitară a cărora depășește 1/2 din plafonul stabilit, în cazul livrării de la depozit în exploatare uzura se calculează în proporție de 100% din valoarea de intrare a acestora diminuată cu valoarea probabilă rămasă.

Obiectele de mică valoare și scurtă durată aflate în exploatare, valoarea unitară a cărora este mai mică de 1/2 din plafonul stabilit în conformitate cu legislația în vigoare urmează să fie trecute la cheltuieli pe măsura predării acestora de la depozit în exploatare și cu înregistrarea valorilor respective în registrele de evidență-cantitativă. Obiectele de mică valoare și scurtă durată valoarea cărora este mai mică de 500 lei urmează să fie trecute la cheltuieli pe măsura predării acestor obiecte de la depozit în exploatare fără înregistrarea în registrele de evidență cantitativă.

Stocurile de mărfuri și materiale destinate consumului în procesul de întreținere a activelor și la prestarea serviciilor, se raportează la cheltuieli pe măsura utilizării, separat pe fiecare tip de activ, serviciu sau altă destinație.

4.7 Creanțe și datorii

În această categorie sunt înregistrate sume ce prezintă costurile aferente procedurilor juridice (taxele de stat) și cheltuieli aferente averii luate în posesie.

Creanțele și datoriile se înregistrează în evidență la valoarea nominală și se reflectă în rapoartele financiare la data efectuării tranzacției.

Evidența creanțelor și datoriilor se ține separat pe fiecare debitor sau/și creditor și tip de valută.

Creanțele, pentru care termenul de prescripție a acțiunii, stabilit prin legislația civilă, a expirat, și după ce s-au întreprins toate măsurile de rigoare ele nu pot fi restituite de către debitori, se raportează la cheltuieli în baza dispozițiilor semnate de persoanele împuternicite cu informarea ulterioare a Consiliului băncii.

Sumele datoriilor aferente obligațiilor băncii față de creditorii săi, la data onorării acestora se trec la scăderi (se diminuează) după transferarea lor în favoarea persoanelor fizice sau/și juridice. Datoriile, pentru care termenul de prescripție, stabilit prin legislația în vigoare, a expirat, și nu sunt solicitate de către creditorii, se raportează la venituri în baza dispozițiilor semnate de persoanele împuternicite.

4.8 Obligațiuni

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

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

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

4.9 Capital acționar și rezerve

Capitalul acționar este egal cu valoarea nominală a acțiunilor și este format numai în valută națională din acțiuni ordinare la valoarea de **200 MDL** fiecare.

Capitalul acționar se reflectă în rapoartele financiare la valoarea nominală a acțiunilor subscrise și vărsate.

Modificări în capitalul acționar pot avea loc în rezultatul subscrierii și emisiei de noi acțiuni, reducerii numărului de acțiuni, răscumpărării acțiunilor, majorării valorii nominale a acțiunilor plasate din contul capitalului acționar sau/și altor operațiuni reieșind din Hotărâri ale Adunării generale a acționarilor băncii și altor organe împuternicite conform legii și Statutului băncii.

Capitalul de rezervă al băncii se formează din contul defalcărilor din profitul nedistribuit, în mărimea stabilită de Adunarea generală a acționarilor sau/și Statutul băncii

Capitalul de rezervă se utilizează numai în cazul insuficienței profitului nedistribuit și se repartizează pentru acoperirea pierderilor băncii, plata dobânzii sau/și acoperirea altor cheltuieli aferente obligațiilor băncii.

Creșterea de capital se constată la depășirea sumei rezultate din vânzarea, schimbul sau înstrăinarea prin alt mod asupra bazei valorice a activului de capital.

Pierderea de capital se constată la depășirea bazei valorice a activului de capital asupra sumei rezultate din vânzarea, schimbul sau înstrăinarea prin alt mod.

Indicii financiari privind capitalul și rezervele băncii se prezintă în Bilanțul contabil, raportul privind “Capitalul normativ total”, alte rapoarte financiare.

Acțiunile de tezaur nu constituie capital propriu al băncii.

Acțiunile de tezaur achiziționate sau răscumpărate în scop de a reduce capitalul social al băncii urmează a fi anulate după înregistrarea modificărilor respective în statutul băncii.

Acțiunile de tezaur achiziționate sau răscumpărate în alt scop decât cel de reducere a capitalului social, precum și alte acțiuni plasate ale băncii, luate din aceasta ca titlu de cauțiune, nu vor depăși 10% din capitalul social al băncii.

4.10 Profit nedistribuit (pierdere neacoperită)

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

Repartizarea profitului se efectuează conform hotărârii Adunării generale a acționarilor: la plata dividendelor, la formarea fondului de rezervă, la acoperirea pierderilor perioadei curente, la sumele corectărilor efectuate până la aprobarea profitului nedistribuit de către adunarea acționarilor.

Indicii financiari privind profitul nedistribuit se prezintă în rapoartele financiare: bilanțul contabil și raportul privind rezultatele financiare.

4.11 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 principiului contabilității de angajamente.

Comisioanele și taxele percepute de la clienți se reflectă la venituri la momentul prestării serviciilor. Comisioanele și taxele plătite de către bancă se reflectă la cheltuieli la momentul efectuării tranzacțiilor. Comisioanele, mărimea cărora poate influența considerabil situația financiară se reflectă la cheltuieli după principiul contabilității de angajamente.

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

Indicii financiari privind veniturile și cheltuielile băncii se prezintă în “Raportul de profit și pierdere” pentru perioada gestionară respectivă.

4.12 Părți afiliate

Părțile sunt considerate afiliate dacă una din ele are capacitatea de a o controla sau de a o influența semnificativ pe cealaltă în luarea deciziilor financiare și de exploatare.

Tranzacțiile între părți afiliate reprezintă un transfer de resurse sau obligații între părți afiliate indiferent dacă implică un preț sau nu.

4.13 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.

Datoriile amânate privind impozitul pe venit se generează de apariția diferențelor temporare impozabile, în cazul când suma cheltuielilor constatate în contabilitatea financiară este mai mică decât suma cheltuielilor constatate în scopuri fiscale.

Datoria amânată privind impozitul pe venit se constată în suma calculată conform cotei în vigoare a impozitului pe venit din mărimea diferenței temporare impozabile.

În raportul privind rezultatele financiare se reflectă lunar 1/12 parte din impozitul pe venit planificat pentru anul gestionar.

În conformitate cu art.15 din Codul fiscal cota impozitului pe venit este 0% din venitul impozabil.

4.14 Leasing operațional – Banca drept locatar

Leasingul unde locatorul păstrează în mod substanțial toate riscurile și beneficiile aferente proprietății bunului cumpărat în leasing este clasificat ca leasing operațional. Plățile de leasing în cazul unui leasing operațional trebuie recunoscute ca o cheltuială de profit și pierdere conform metodei liniare de-a lungul termenului de leasing.

4.15 Mijloace în valută străină

Soldurile mijloacelor în valută 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 formă de credite și plasamente; tranzacțiile în valută străină; datoriile debitoare și creditoare; alte active și obligațiuni ale băncii. Activele și pasivele monetare în valută străină exprimate în MDL, se reflectă la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei la data întocmirii Bilanțului contabil. Veniturile și pierderile, provenite din reevaluarea activelor și pasivelor monetare în valută străină 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 de schimb a valutilor tranzacționate față de MDL de la acea dată.

Tranzacțiile Spot, contractele valutare Futures și Forward, opțiunile valutare, acordurile Swap se înregistrează în evidență la valoarea justificată documentar. Valorile justificate ale acestor instrumente se înregistrează în Bilanțul contabil, iar veniturile și pierderile realizate în Raportul privind rezultatele financiare.

4.16 Obligațiuni eventuale

În timpul desfășurării activității sale banca primește și emite obligațiuni de procurare a valutei străine și hârtiilor de valoare, de primire a creditelor în viitor, de vânzare a valutei străine și hârtiilor de valoare, de acordare a creditelor în viitor, sau/și oferă scrisori de garanție și deschide acreditive pentru clienții săi. Riscul asumat în acordarea scrisorilor de garanție este asemănător celui care rezultă din acordarea creditelor. Toate acreditivele și garanțiile eliberate de bancă au la bază asigurări sub diferite forme.

La data apariției evenimentelor cauzate de onorarea obligațiilor emise de către bancă sau celor primite de bancă, sumele respective influențează activele sau/și obligațiunile băncii și se reflectă în Bilanțul contabil la data scadenței (executării) lor.

4.17 Dividende

Dividendele spre plată se înregistrează după ce sunt aprobate la Adunarea generală anuală a acționarilor băncii. Plata dividendelor de regulă se efectuează sub formă de mijloace bănești sau patrimoniu nebănesc (sub formă de acțiuni). Rapoartele contabile ale băncii servesc drept bază pentru distribuirea profitului și altor alocări.

5. Dispoziții finale

Prezentul document intră în vigoare din data 01.01.2009.