

Aprobat prin
Decizia Consiliului
Banca de Economii SA
Nr. 34 din
“ 26 ” decembrie 2008

**Politica de contabilitate
pentru anul 2009**

I. Noțiuni generale

1.1. Politica de contabilitate reprezintă totalitatea principiilor de bază, regulilor, metodelor și procedeele, aprobate de conducere pentru ținerea evidenței contabile și întocmirea rapoartelor financiare.

1.2. Prezenta politică de contabilitate a fost elaborată în conformitate cu cerințele:

- Standardelor Naționale de Contabilitate;
- Planului de conturi al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare din Republica Moldova cu modificările ulterioare;
- Legea contabilității nr. 113-XVI din 27.04.2007
- Regulamentul Băncii Naționale a Moldovei privind organizarea contabilității în băncile din Republica Moldova nr.238 din 10.10.2002 cu modificările ulterioare;
- Codul Fiscal nr.1163-XIII din 24.04.1997 cu modificările ulterioare;
- Catalogul mijloacelor fixe și activelor nemateriale aprobat prin Hotărârea Guvernului Republicii Moldova nr.338 din 21.03.2003.

1.3. Obiectivul politicii de contabilitate este fundamentarea procedeele de evidenta alese din gama variantelor propuse de standardele naționale și internaționale și aplicarea acestor procedee reieșind din particularitățile activității Băncii de Economii S.A.

1.4. Politica de contabilitate este o parte componentă a sistemului de evidență contabilă în Banca de Economii SA și este aplicată în concordanță cu alte acte normative cu privire la evidența contabilă.

1.5. Politica de contabilitate a fost elaborată bazându-se pe următoarele principii:

- Continuității activității (termenul de funcționare este nelimitat, necesitatea și intenția de lichidare lipsește);
- Prudența (la întocmirea rapoartelor trebuie să se dea dovadă de prudență pentru ca activele și veniturile să nu fie supraevaluate, iar obligațiunile și cheltuielile subevaluate);
- Permanența metodelor;
- Veniturile și cheltuielile sunt recunoscute și reflectate în evidența contabilă și rapoarte financiare în aceeași perioadă de timp în care au fost generate;
- Reflectarea diferențiată a activelor și pasivelor;
- Continuitatea bilanțului;
- Prioritatea conținutului asupra formei;
- Transparența.

1.6. Principalele obiective ale politicii de contabilitate în bancă sunt:

- ◆ Formarea informației oportune, detaliate, veridice și consistente cu privire la activitatea băncii și situația ei patrimonială și financiară;
- ◆ Ținerea evidenței contabile detaliate, depline și veridice a tuturor operațiunilor contabile, existența și mișcările activelor și obligațiilor, folosirea resurselor materiale și financiare;
- ◆ Folosirea evidenței contabile ca bază în luarea deciziilor de administrare a patrimoniului băncii.

II. Organizarea și ținerea evidenței contabile

2.1. Răspunderea pentru ținerea contabilității și raportarea financiară revine Președintelui Băncii. Ținerea evidenței contabile și asigurarea controlului executării operațiunilor și înregistrarea lor în Centrala băncii este exercitată de Contabilul șef al băncii, iar în filiale de contabilii șefi ai filialelor.

2.2. Președintele și directorii filialelor sunt obligați să creeze condițiile necesare pentru a asigura ducerea corectă a evidenței contabile, oportunitatea formării și prezentării rapoartelor financiare, să asigure îndeplinirea exactă de către toate subdiviziunile și serviciile a cerințelor contabilului șef cu privire la întocmirea documentelor și prezentarea informației pentru evidență.

2.3. Răspunderea pentru formarea politicii de evidență, ținerea corectă a evidenței contabile, prezentarea în termenii stabiliți a rapoartelor financiare contabile corecte și veridice o poartă contabilul șef al băncii.

2.4. Contabilul șef asigură corespunderea operațiunilor contabile legislației Republicii Moldova în vigoare și actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

2.5. Cerințele contabilului șef cu privire la confirmarea documentară a operațiunilor și prezentarea în contabilitate a documentelor justificative sunt obligatorii pentru toți lucrătorii băncii.

2.6.Fără semnătura contabilului șef sau a persoanelor împuternicite documentele de decontare și de eliberare-încasare a numerarului, obligațiunile financiare și creditare sunt considerate nevalabile și nu pot fi primite pentru executare.

2.7.Evidența contabilă în bancă este ținută în conformitate cu cerințele Standardelor Naționale de Contabilitate.

2.8.Evidența contabilă este ținută în limba de stat.

2.9.Evidența sintetică în cadrul SA Banca de Economii este ținută în conformitate cu "Planul de conturi al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare din Republica Moldova".

Bilanțul contabil include soldurile pe conturile din cele 7 clase:

- Clasa I. Active;
- Clasa II. Obligațiuni;
- Clasa III. Capital și rezerve;
- Clasa IV. Venituri;
- Clasa V. Cheltuieli;
- Clasa VI. Conturi condiționale;
- Clasa VII. Conturi memorandum.

2.10.La conturile de active, obligațiuni, capital, venituri și cheltuieli evidența contabilă se duce prin metoda înscrierii duble.

2.11.La conturile condiționale evidența este ținută după metoda Debit sau Credit.

2.12.La conturile memorandum evidența contabilă este ținută conform metodei simple "Intrări/Leșiri".

2.13.Banca alcătuiește bilanțul sintetic zilnic, lunar și anual pe toată banca.

2.14.Toate filialele băncii formează bilanțul sintetic de sinestătător.

2.15.Bilanțul totalizat conține bilanțurile tuturor filialelor.

2.16.În bilanț nu sunt permise solduri negative cu excepția contra-conturilor, contului 4655, conturilor de venituri/cheltuieli aferente dobânzilor sporite la credite/depozite (la stornarea dobânzilor cazul nerespectării prevederilor contractuale) și conturilor de clearing.

2.17.Nu se permite formarea overdrafturilor la conturile clienților.

2.18.Soldurile și rulajele din evidența analitică trebuie să corespundă datelor din evidența sintetică.

2.19.În fiecare zi trebuie să fie format și tipărit bilanțul contabil desfășurat pe toate conturile.

2.20.Înregistrările contabile efectuate greșit se corectează, cu permisiunea contabilului-șef sau persoanei împuternicite, prin stornarea operațiunii, în cazul utilizării greșite a conturilor sau prin stornarea sau contabilizarea în plus a diferenței, în cazul contabilizării greșite a sumei, în baza documentelor de corectare justificative.

Înregistrarea contabilă a corectărilor se efectuează în ziua depistării acestora. Corectarea înregistrărilor contabile greșite care necesită trecerea la scăderi a mijloacelor din conturile clienților se efectuează în conformitate cu prevederile actelor normative.

2.21.Conturile clienților sunt deschise în conformitate cu Regulamentul Băncii Naționale a Moldovei privind deschiderea, modificarea și închiderea conturilor la băncile din Republica Moldova nr.297 din 25.11.2004 și a Codului Fiscal.

2.22.Toate conturile analitice (inclusiv cele interne) sunt înregistrate în registrul conturilor deschise. Conturile sunt deschise de către contabilul-șef sau de persoanele desemnate pentru aceasta.

2.23.Conturile analitice sunt deschise în conformitate cu "Structura conturilor analitice deschise în cadrul Banca de Economii S.A.", aprobată de către președintele băncii.

2.24.Operațiunile de decontare sunt executate conform Regulamentelor Băncii Naționale a Moldovei privind utilizarea documentelor de plată la efectuarea plăților fără numerar pe teritoriul Republicii Moldova.

2.25.Operațiunile de casă în sistemul Băncii de Economii SA se execută conform Regulamentului cu privire la operațiunile cu numerar în băncile din Republica Moldova (hotărârea nr.200 din 27.07.2006 aprobat de Consiliul de administrație a Băncii Naționale a Moldovei) și "Normelor privind organizarea compartimentului casierie pentru deservirea persoanelor juridice în BCA "Banca de Economii".

2.26.Operațiunile contabile sunt formate, confirmate și executate de către lucrătorii subdiviziunii contabilitate.

2.27.Toți contabilii în întrebările ce țin de evidența contabilă se subordonează contabilului-șef.

2.28.Toate documentele sosite în timpul zilei operaționale trebuie să fie prelucrate și reflectate în conturi în aceeași zi.

2.29. Dispozițiile contribuabililor și organelor fiscale pentru transferul impozitelor și a altor plăți obligatorii în buget și fondurile extrabugetare, cu condiția existenței resurselor financiare pe contul contribuabilului, sunt executate nu mai târziu de finele zilei următoare zilei intrării dispoziției.

2.30. Dacă sistemul de reglementare normativă a contabilității nu stabilește metodele de ținere a contabilității referitor la o problemă concretă, Banca va elabora metoda respectivă de sine stătător, aplicând în următoarea consecutivitate, prevederile:

- a) Cadrului general pentru întocmirea și prezentarea rapoartelor financiare;
- b) S.I.R.F. și S.N.C., în care se examinează probleme similare;
- c) altor acte normative prevăzute în art.11 alin.(2) lit.a) al Legii contabilității nr. 113-XVI din 27.04.2007 privind problema respectivă sau o problemă analogică.

2.31. Documentele primare se întocmesc în timpul efectuării operațiunilor.

2.32. Documentele primare întocmite pe suport de hârtie sau în formă electronică au aceeași putere juridică.

2.33. Termenele de păstrare a documentelor primare, registrelor contabile și rapoartelor financiare se stabilesc conform Nomenclatorului dosarelor în vigoare, în baza recomandărilor legislației prevăzute de Organul de Stat pentru Supravegherea și Administrarea Fondului Arhivistic al Republicii Moldova

III. Evidența contabilă a valorilor mobiliare

3.1. Evidența valorilor mobiliare se ține conform "Planului de conturi al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare din Republica Moldova", procedurilor evidenței contabile a operațiunilor cu valorile mobiliare elaborate de Banca Națională a Moldovei, Instrucțiunea cu privire la plasarea, circulația și răscumpărarea valorilor mobiliare de stat în formă de înscrieri în conturi HCBNM nr.201 din 09.08.2007 și a Regulamentul privind activitatea de brokeraj și de dealer pe piața valorilor mobiliare aprobate de Consiliul Băncii, procesul verbal nr.6 din 02.03.2005, precum și în conformitate cu prevederile actelor normative în vigoare și a altor documente în domeniul evidenței contabile.

3.2. Evidența valorilor mobiliare procurate pentru vânzarea ulterioară se ține diferențiat de valorile mobiliare investiționale.

- Evidența valorilor mobiliare investiționale se ține la valoarea nominală. Primele și discounturile la valorile mobiliare investiționale se amortizează lunar.
- Evidența valorilor mobiliare procurate pentru vânzarea ulterioară se ține la prețul de procurare, iar primele și discounturile nu se amortizează.

3.3. Valorile mobiliare de stat destinate comercializării și cele corporative se reevaluează lunar la valoarea lor justă (valoarea de piață).

3.4. Beneficiul și pierderea de la realizarea valorilor mobiliare sunt reflectate pe conturile corespunzătoare a veniturilor/cheltuielilor pe operațiuni comerciale.

3.5. Evidența valorilor mobiliare se ține reieșind din termenii de scadență.

- a) până la un an;
- b) mai mare de un an dar mai mic de 5 ani;
- c) mai mare de 5 ani.

3.6. Veniturile obținute din operațiunile cu valorile mobiliare de stat în 2009 nu se impozitează.

În aceste venituri sunt incluse:

- a) discountul – diferența dintre costurile procurării și răscumpărării valori mobiliare de stat la valoarea nominală;
- b) dobânda la valorile mobiliare de stat.

3.7. Veniturile sub formă de comisioane (diferența dintre costul procurării și prețul de realizare) nu se încadrează în categoria veniturilor neimpozabile.

IV. Evidența contabilă a activelor și reducerilor pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale

4.1. Evidența activelor și angajamentelor condiționate se ține conform Planului de conturi al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare din Republica Moldova, precum și în conformitate cu prevederile actelor normative în vigoare și a altor documente în domeniul evidenței contabile.

4.2. Evidența activelor se ține la valoarea datoriei rămase.

4.3. Separat se ține evidența reducerilor pentru pierderi la active și valoarea inițială a activului.

4.4. În fiecare perioadă de timp în raportul de profit și pierdere sunt indicate modificările în rezervele pentru posibilele pierderi la active.

4.5. Reducerile pentru pierderi la active se formează în balanțele filialelor și Centralei băncii în conformitate cu cerințele Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și formarea reducerilor pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale, HCA al BNM

nr.224 din 30.08.2007 si a Regulamentului Băncii de Economii S.A. cu privire la clasificarea activelor si angajamentelor condiționale.

4.6. Sumele rambursate, aferente activelor trecute la scăderi din contul reduceri pentru pierderi la active in corespondenta cu conturile activelor respective, se reflecta ca recuperări care majorează soldul contului reduceri pentru pierderi la active.

4.7. In cazul micșorării mărimii calculate a contului reduceri pentru pierderi la active fata de mărimea formata, restituirea mijloacelor se efectuează pe aceleași conturi din care a fost format contul reduceri pentru pierderi la active.

4.8. In cazul in care angajamentul condițional se constata ca activ in bilanțul contabil, contul provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale se va micșora cu suma provizioanelor pentru pierderi aferenta 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 in bilanțul contabil.

4.9. In cazul in care, in schimbul rambursării unui activ supus clasificării, banca obține o cota de participare, un activ material sau alte bunuri, a căror valoare este mai mica decat suma activului respectiv, suma neacoperita a acestuia se trece la scăderi din contul reduceri pentru pierderi la active in corespondenta cu contul activului dat.

4.10. Activele clasificate compromise (pierderi) la data gestionara nu vor fi reflectate in bilanțul băncii la următoarea data gestionara. Aceste active vor fi înregistrate la contul memorandum.

4.11. Veniturile aferente activelor se reflectă în bilanțul contabil și în raportul de profit și pierdere conform metodei calculării.

V. Evidența contabilă a depozitelor

5.1.Evidența depozitelor se ține conform "Planului de conturi al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare din Republica Moldova", "Regulamentului privind ordinea efectuării operațiunilor la conturile de depozit ale persoanelor fizice în Banca de Economii SA" din 10.09.2003, precum și în conformitate cu prevederile actelor normative în vigoare și a altor documente în domeniul evidenței contabile.

5.2.Dobânda la depozite inclusiv la depozitele persoanelor fizice este calculată lunar și se reflectă în evidență conform metodei calculării cheltuielilor.

VI. Evidența contabilă a operațiunilor în valută străină

6.1.Evidența operațiunilor cu valuta străină se ține conform Planului de conturi al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare din Republica Moldova, instrucțiunii SA "Banca de Economii" din 30.12.1997 "Evidența contabilă a operațiunilor cu valuta străină", cerințelor actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei, precum și în conformitate cu prevederile actelor normative în vigoare și a altor documente în domeniul evidenței contabile.

6.2.Evidența sintetică a operațiunilor în valută străină se ține în lei moldovenești la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei în vigoare la data executării operațiunii.

6.3 Evidența analitică a operațiunilor în valută străină se ține în valută străină și echivalentul în lei moldovenești la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei, în vigoare la data executării operațiunii.

6.4.In bilanțul contabil nu pot sa existe conturi de venituri si cheltuieli in valuta.

6.5. Activele și obligațiunile în valută străină se reevaluează zilnic în lei moldovenești la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei și se reflectă la contul 4655 "Venituri/pierderi aferente reevaluării valutei străine".

VII. Evidența contabilă a activelor materiale și nemateriale

7.1.Evidența activelor materiale și nemateriale se ține conform "Planului de conturi al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare din Republica Moldova", SNC nr.16 "Contabilitatea activelor materiale pe termen lung", S.N.C. 13 "Contabilitatea activelor nemateriale", regulamentul SA "Banca de Economii" din 27.04.2001 privind evidenta activele materiale pe termen lung, "Procedurilor perfectării documentelor la mișcarea activelor materiale" din 17.11.2001, "Procedurilor evidenței contabile și de perfectare a documentelor la efectuarea reparației și modernizării mijloacelor fixe" din 16.10.2002, "Procedurilor de perfectare a documentelor la procurarea și casarea (trecerea la cheltuieli) activelor materiale utilizate în subdiviziunile Băncii de Economii SA" din 30.01.2004, precum și în conformitate cu prevederile actelor normative în vigoare și a altor documente în domeniul evidenței contabile.

7.2.Mijloacele fixe sunt reflectate în evidența contabilă la valoarea inițială.

7.3.Valoarea inițială este suma plătită pentru procurarea, transportarea și instalarea obiectului, rotunjită până la lei. Diferența de la rotunjire se înregistrează la conturile 4941 „Alte venituri” sau 5941 "Alte cheltuieli".

7.4.Pentru ca obiectul să intre în categoria mijloacelor fixe trebuie să se respecte următoarele condiții:

- prețul inițial sau valoarea reevaluată a obiectului să fie mai mare de 3000 lei
- termenul de funcționare mai mare de 1 an.

7.5. După constatarea inițială, mijlocul fix este evaluat la valoarea de intrare diminuată cu uzura acumulată, în conformitate cu metoda recomandată de condițiile SNC nr.16 "Contabilitatea activelor materiale pe termen lung".

În perioada de exploatare valoarea obiectului este diminuată permanent până la valoarea de recuperare.

7.6. Valoarea de recuperare este suma pe care banca prevede să o obțină la expirarea duratei de utilizare a mijlocului fix. Valoarea de recuperare se determină la data achiziționării obiectului și ulterior nu se majorează ca urmare a modificării prețurilor.

7.7. Costul mijloacelor fixe este acoperit prin metoda amortizării.

7.8. Banca calculează amozarea reieșind din valoarea inițială aplicând durata de funcționare utilă stabilită în Catalogul mijloacelor fixe și activelor nemateriale aprobat prin Hotărârea Guvernului Republicii Moldova nr.338 din 21.03.2003 folosind metoda liniară a trecerii la cheltuieli a amortizării.

Clasificarea și durata de funcționare utilă a mijloacelor fixe

| Denumirea grupei | Contul de evidență | Durata de funcționare utilă (după Catalog), ani | Codul (după Catalog) | Categoria de proprietate |
|-------------------------------------|--------------------|-------------------------------------------------|----------------------|--------------------------|
| Teren pământ | 1601 | - | - | - |
| Casa de locuit | 1603 | 45 | 11000502000 | I |
| Clădiri administrative | 1603 | 40 | 11000402000 | I |
| Altă tehnică de calcul | 1604 | 3 | 14847100000 | V |
| Alte aparate de uz casnic | 1604 | 2 | 16850900000 | V |
| Aparat de cântărit | 1604 | 5 | 14842390000 | V |
| Aparat de casă | 1604 | 7 | 16847290100 | V |
| Aparat de fotografiat | 1604 | 10 | 14900600000 | IV |
| Aparat de sudat | 1604 | 10 | 14851500000 | IV |
| Aparat medical măsurat tensiunea | 1604 | 7 | 14902200000 | V |
| Aparat telefon | 1604 | 5 | 14851700000 | V |
| Bancomat | 1604 | 10 | 16847290300 | IV |
| Cabina metalica | 1604 | 7 | 16940320000 | V |
| Camera video | 1604 | 5 | 14852800000 | V |
| Card reader | 1604 | 3 | 14847100000 | V |
| Cazan (boiler) | 1604 | 10 | 14840200000 | IV |
| Computer | 1604 | 3 | 14847100000 | V |
| Conditioner | 1604 | 4 | 14841510000 | V |
| Contor electric | 1604 | 6 | 14903000000 | V |
| Contor termic | 1604 | 4 | 14902600000 | V |
| Convector | 1604 | 8 | 14841911000 | V |
| Detector valuta | 1604 | 7 | 14902200000 | V |
| Dispozitiv securitate | 1604 | 8 | 14853100000 | V |
| Dispozitiv destinație de gospodărie | 1604 | 6 | 14903000000 | V |
| Fax | 1604 | 5 | 14851700000 | V |
| Filtru de cafea | 1604 | 4 | 14841981910 | V |
| Frigidere | 1604 | 15 | 14841810000 | IV |
| Magnetofon | 1604 | 5 | 14852000000 | V |
| Mașina de șlefuit | 1604 | 8 | 14846000000 | V |
| Mașina de spălat | 1604 | 7 | 14845000000 | V |
| Mașini de tapat | 1604 | 5 | 14846900000 | V |
| Mașini si aparate de ridicat | 1604 | 9 | 14842810000 | V |
| Mobilier | 1604 | 5 | 16940330000 | V |
| Denumirea grupei | Contul de evidență | Durata de funcționare utilă (dupa Catalog), ani | Codul (dupa Catalog) | Categoria de proprietate |
| Modem | 1604 | 3 | 14847100000 | V |

| | | | | |
|--------------------------------------------------------------|------|-----------------------------------------|-------------|----|
| Monitor | 1604 | 3 | 14847100000 | V |
| Perforator electric | 1604 | 3 | 16820750000 | V |
| Pin Pad | 1604 | 3 | 14847100000 | V |
| Pompa | 1604 | 8 | 14841370300 | V |
| POS terminal | 1604 | 3 | 14847100000 | V |
| Printer | 1604 | 5 | 14844300000 | V |
| Radiotelefon | 1604 | 5 | 14852520000 | V |
| Rafturi metalice | 1604 | 7 | 16940320000 | V |
| Router | 1604 | 3 | 14847100000 | V |
| Safeu | 1604 | 10 | 16940310000 | IV |
| Scanner | 1604 | 3 | 14847100000 | V |
| Statie electrica | 1604 | 10 | 14850161000 | IV |
| Statie radiodifuziune | 1604 | 5 | 14852500000 | V |
| Strung | 1604 | 10 | 14845800000 | IV |
| Telefon mobil | 1604 | 5 | 14852520910 | V |
| Televizor | 1604 | 5 | 14852800000 | V |
| Videomagnetofon | 1604 | 5 | 14852800000 | V |
| Xerox | 1604 | 10 | 14900900000 | IV |
| Autoturism | 1605 | 7 | 15870300000 | V |
| Autovehicole pentru transportat marfuri de la 5t pana la 20t | 1605 | 5 | 15870422000 | V |
| Autovehicole pentru transportat marfuri pana la 5t | 1605 | 6 | 15870421000 | V |
| Micrubuz | 1605 | 8 | 15870200000 | V |
| Remorca | 1605 | 6 | 15871600000 | V |
| Alte articole din metal | 1609 | 7 | 16940320000 | V |
| Arme | 1609 | 12 | 16940290000 | IV |
| Articole decorative din metal | 1609 | 15 | 16970300000 | IV |
| Covor | 1609 | 5 | 16570110000 | V |
| Gratii decorative | 1609 | 7 | 16940320000 | V |
| Husa | 1609 | 3 | 16940400000 | V |
| Jaluzele | 1609 | 4 | 16940380000 | V |
| Linie electrica | 1609 | 15 | 14853710000 | IV |
| Lustra | 1609 | 15 | 14853710000 | IV |
| Panou publicitate | 1609 | 5 | 16970110000 | V |
| Panou publicitate luminiscent | 1609 | 15 | 14853710000 | IV |
| Unelte manuale sau mecanice de gospodărire | 1609 | 4 | 16820700000 | V |
| Vagon | 1609 | 5 | 11000309004 | V |
| Imbunatatirea mijloacelor fixe arendate | 1606 | termenul de arenda conform Contractului | 10000000000 | - |

7.9. Metoda liniară conduce la trecerea la cheltuieli a costului mijlocului fix în rate egale pe tot parcursul funcționării lui utile. Suma amortizării calculate în fiecare lună este reflectată la cheltuielile băncii.

7.10. Suma maximă a amortizării acumulate nu trebuie să depășească valoarea inițială a mijloacelor fixe.

7.11. În cazul modificării esențiale a valorii venale (de piață) a mijloacelor fixe, ce a intervenit în urma creșterii ratei inflației, etc. ele pot fi reevaluate.

Evidența obiectelor reevaluate se duce la valoarea calculată în urma reevaluării.

Valoarea reevaluată este valoarea activelor materiale stabilită în urma procesului de reevaluare. Frecvența reevaluării activelor depinde de gradul modificărilor survenite în valoarea venală a activului respectiv supus reevaluării și se determină de conducerea băncii.

Dacă un obiect dintr-o grupă oarecare de active este reevaluat, este necesară reevaluarea întregii grupe de obiecte.

La reevaluarea obiectului mijloacelor fixe este necesar a calcula și suma uzurii acumulate a acestuia la data reevaluării.

Rezultatele reevaluării obiectului mijloacelor fixe după constatarea acestuia ca activ se reflectă în felul următor:

- a) suma majorării valorii de bilanț se trece la majorarea capitalului propriu în contul de bilanț 3551 "Diferența din reevaluarea activelor materiale pe termen lung";
- b) suma reducerii valorii de bilanț se trece la micșorarea capitalului propriu în contul de bilanț 3551 "Diferența din reevaluarea activelor materiale pe termen lung".

Aceste modificări ale valorii de bilanț sunt reflectate pe fiecare activ în parte. Este interzisă compensarea reducerii valorii de bilanț din reevaluarea unui activ pe seama majorării valorii de bilanț a altui activ.

Când mijloacele fixe și alte active pe termen lung sunt scoase din uz sumele majorării și micșorării valorii de bilanț sunt trecute respectiv la venituri și cheltuieli de ieșire a activelor materiale.

7.12.La situația din 31 decembrie banca va efectua un calcul separat al amortizării conform Regulamentului Inspectoratului Fiscal cu privire la modul de evidență și calculare a uzurii mijloacelor fixe în scopul impozitării din 29.01.2001 pentru al include în Declarația anuală cu privire la impozitul pe venit.

7.13.Banca nu constituie fonduri de rezerva pe parcursul funcționării activelor materiale pe termen lung.

7.14.Rezultatele realizării mijloacelor fixe sunt calculate ca diferența dintre valoarea de bilanț, amortizarea acumulată la momentul ieșirii și suma încasată din vânzare și sunt incluse în darea de seamă cu privire la veniturile și cheltuielile băncii.

7.15.În cazul casării mijloacelor fixe înainte de expirarea termenului de funcționare diferența dintre valoarea de bilanț și amortizarea acumulată este trecută la cheltuielile de la casarea mijloacelor fixe.

7.16.Evidența activelor nemateriale se ține la valoarea inițială. Amortizarea activelor nemateriale se calculează reieșind din termenul de funcționare stabilit în Catalogul mijloacelor fixe și activelor nemateriale aprobat prin Hotărârea Guvernului Republicii Moldova nr.338 din 21.03.2003 prin metoda liniară.

| Denumirea grupei | Contul de evidență | Durata de funcționare utilă (dupa Catalog), ani | Codul (dupa Catalog) |
|----------------------------------------------|--------------------|-------------------------------------------------|----------------------|
| Baza de date | 1631 | 3 | 22000001000 |
| Program informatic | 1631 | 5 | 22000002000 |
| Limbaj de programare si sisteme operationale | 1631 | 3 | 22000002010 |
| Spot publicitar video | 1631 | 3 | 23000001020 |
| Licenta | 1631 | termenul licentei * | 25000005000 |
| Stampile | 1631 | 3 | 25000006000 |

*- dar nu mai mare de 20 ani

7.17.Evidența obiectelor de mică valoare și scurtă durată (OMVSD) și a materialelor se ține conform cerințelor SNC 2 "Stocurile de mărfuri și materiale" și instrucțiunii SA "Banca de Economii" din 30.12.1997 "Evidența contabilă a operațiunilor cu activele materiale și nemateriale".

7.18.Evidența OMVSD prețului cărora depășește 1/2 (1500 lei) din valoarea minimă a mijloacelor fixe se ține la contul bilanțier 1661 "Active de mică valoare și scurtă durată". Amortizarea se calculează în proporție de 100 % din valoarea lor la momentul dării în exploatare.

7.19.OMVSD cu valoarea mai mică de 1500 lei pot fi trecute direct la cheltuieli.

7.20.SA "Banca de Economii" în mod obligatoriu cel puțin o dată pe an efectuează inventarierea patrimoniului în corespundere cu art.24 al Legii contabilității nr.113-XVI din 27.04.2007, Regulamentul privind inventarierea aprobat prin ordinul Ministerului Finanțelor nr.27 din 28.04.2004 și regulamentul SA "Banca de Economii" din 27.04.2001 privind evidența activele materiale pe termen lung.

7.21.Activele materiale pe termen lung sunt casate doar în conformitate cu Hotărârea Guvernului nr.500 din 15 mai 1998.

VIII. Evidența contabilă a veniturilor, cheltuielilor și determinarea venitului net

8.1.Evidența veniturilor și cheltuielilor se ține conform "Planului de conturi al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare din Republica Moldova", SNC nr.3 "Componenta consumurilor și cheltuielilor întreprinderii", SNC nr.2 "Stocurile de mărfuri și materiale", SNC nr.12 "Contabilitatea impozitului pe venit", SNC nr.16 "Contabilitatea activelor materiale pe termen lung", SNC nr.18 "Venitul", instrucțiunii SA "Banca de Economii" din 30.12.1997 "Evidența contabilă a veniturilor și cheltuielilor anticipate", "Nomenclatorului conturilor analitice de evidență a veniturilor și cheltuielilor" aprobat prin dispoziția nr.

08-05/78 din 29.04.2001 cu modificările ulterioare, precum și în conformitate cu prevederile actelor normative în vigoare și a altor documente în domeniul evidenței contabile.

8.2. Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt reflectate în evidența contabilă și în raportul de profit și pierdere metoda calculării. Utilizarea metodei calculării în vederea determinării venitului net înseamnă reflectarea venitului în momentul prestării serviciilor bancare și nu în momentul încasării mijloacelor bănești, reflectarea cheltuielilor pe măsura apariției lor și nu la efectuarea plății. În scopul înregistrării tuturor veniturilor și reflectării acestora în perioada când acestea au fost câștigate, precum și a cheltuielilor, când acestea au fost suportate, prezenta metodă se aplică, la fel și în cazul evidenței plăților anticipate a veniturilor sau cheltuielilor și la evidența evaluării sumelor (de exemplu, la formarea de reduceri pentru pierderi la credite, la calculul amortizării, etc.).

Aceasta se face pentru a putea compara veniturile și cheltuielile generate în aceeași perioadă de timp.

8.3. Cheltuielile pentru deplasările personalului sunt contabilizate conform "Regulamentului cu privire la detașarea angajaților întreprinderilor, instituțiilor și organizațiilor din Republica Moldova" (Hotărârea Guvernului Republicii Moldova nr.836 din 24 iunie 2002) cu modificările ulterioare.

8.4. Cheltuielile de reprezentanță sunt reglementate prin "Regulamentul cu privire la normele maxime a cheltuielilor de reprezentare permise de a fi micșorate din venitul global" (Hotărârea Guvernului Republicii Moldova nr.130 din 6 februarie 1998).

8.5. Filialele SA "Banca de Economii" realizează cheltuieli de reprezentanță numai cu permisiunea Centralei băncii.

8.6. La situația din 31 decembrie 2009 banca va efectua calculul venitului impozabil reieșind din faptul că pe parcursul anului toate cheltuielile au fost incluse în conturile clasei 5 a "Planului de conturi al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare a Republicii Moldova" neluând în calcul cerințele fiscale.

Venitul impozabil se determină în baza venitului contabil în decursul perioadei de gestiune corectat cu mărimea:

- a) diferențelor permanente;
- b) diferențelor temporare.

Diferențele permanente și temporare sunt luate în considerare la determinarea venitului impozabil al perioadei de gestiune în mărimea sumei abaterilor între veniturile și cheltuielile reflectate în raportul contul de profit și pierdere calculate prevăzute de S.N.C. și sumele veniturilor și cheltuielilor corespunzătoare lor constatate de legislația fiscală.

8.7. Venitul net este determinat ca diferența dintre veniturile și cheltuielile înregistrate, care include și reducerile pentru pierderi la credite, veniturile și cheltuielile excepționale și impozitul pe venit.

Venitul net acumulat la contul 3504 "Profitul nedistribuit - anul curent" la începutul anului următor, după confirmarea de către compania de audit a raportului contul de profit și pierdere, este trecut la contul 3505 "Profitul nedistribuit - anii anteriori".

IX. Impozite

9.1. Calcularea impozitelor se efectuează conform prevederilor Codului fiscal, Legii bugetului pentru anul 2009, Legii bugetului asigurărilor sociale de stat pentru anul 2009 și Legii fondurilor asigurării obligatorii de asistență medicală pentru anul 2009.

9.2. Centrala Băncii prezintă Declarația fiscală la Inspectoratul Fiscal de Stat al sectorului Centru cu anexarea calculului sumei impozitului pe venit pentru fiecare subdiviziune (filială, agenție).

9.3. Fiecare filială SA "Banca de Economii" calculează și transferă în buget următoarele impozite și taxe și prezintă calculele corespunzătoare în contabilitatea Centralei:

- ✓ Impozitul pe bunurile imobiliare;
- ✓ Impozitul funciar;
- ✓ Taxa pentru amenajarea teritoriului;
- ✓ Taxa pentru apă;
- ✓ Taxa în fondul rutier;
- ✓ Alte taxe prevăzute de autoritățile locale;
- ✓ Contribuțiile asigurărilor sociale de stat;
- ✓ Primele de asigurare obligatorie de asistența medicală;
- ✓ Impozitul pe venit reținut din plățile salariale;
- ✓ Impozitul pe venit reținut la sursa de plată pentru serviciile primite;
- ✓ 0,1% de la comercializarea valutei străine

Centrala băncii în baza calculelor primite din filialele băncii întocmește dările de seamă generalizatoare pe toată Banca cu divizarea pe subdiviziuni și le prezintă Inspectoratului Fiscal.

9.4. Calcularea și evidența taxei pe valoarea adăugată se face conform titlului III al Codului Fiscal..

Fiecare filială SA "Banca de Economii" prezintă în contabilitatea Centralei informația privind procurările și livrările efectuate pe parcursul lunii gestionare legate de taxa pe valoarea adăugată și transferă în Centrală suma datorată transferării în buget

Centrala Băncii generalizează informația primită din filiale, întocmește calcula final al Declarației privind taxa pe valoarea adăugată, îl prezintă Inspectoratului Fiscal și efectuează transferul în buget.

9.5. Centrala Băncii calculează și prezintă Inspectoratului Fiscal Declarația cu privire la impozitul pe venit al persoanei ce practică activitatea de antreprenoriat.

9.6. Pentru anul 2009 Banca va transfera în buget impozit pe venit din dividende.

9.7. Impozitul pe venit va fi transferat în bugetele teritorial-administrative ale localităților, unde se găsesc subdiviziunile Băncii de Economii SA (filialele, agențiile), proporțional numărului mediu scriptic de salariați ai subdiviziunii (filialei, agenției), pentru anul în gestiune.

9.8. Impozitul pe venit se va calcula în conformitate cu legislația fiscală în vigoare.

9.9. Impozitul pe venit reținut la sursa de plata este calculat în conformitate cu articolele 88–92 ale Codului Fiscal și Instrucțiunea Inspectoratului Fiscal Principal de Stat "Privind reținerea impozitului pe venit la sursa de plată" din 19.12.2001.

X. Rapoarte financiare

10.1. Banca întocmește și prezintă rapoarte financiare conform Standardelor Naționale de Contabilitate trimestrial, semianual și anual.

Aceste rapoarte se întocmesc în conformitate cu prevederile Legii contabilității nr.113-XVI din 27.04.2007, ale Standardele Naționale de Contabilitate (SNC) aprobate de Ministerul Finanțelor.

Rapoartele financiare cuprind:

- a) bilanțul contabil;
- b) raportul de profit și pierdere;
- c) raportul privind fluxul capitalului propriu;
- d) raportul privind fluxul mijloacelor bănești;
- e) note explicative, inclusiv anexele la rapoartele financiare.

Rapoartele financiare ale Băncii se întocmesc în lei moldovenești .

Rapoartele financiare reflectă valoarea elementelor aferente perioadelor de gestiune curentă și precedentă. Dacă aceste valori nu sunt comparabile, datele perioadei precedente se ajustează. Absența comparabilității și orice ajustare se prezintă în notele explicative.

Rapoartele financiare sunt semnate de Președintele băncii, iar în lipsa acestuia de către vicepreședinte.

10.2. Bilanțul contabil (anexa nr. 1).

În bilanțul contabil activele și obligațiunile sunt grupate în dependență de conținutul și natura lor și sunt reflectate după criteriul micșorării lichidității.

10.3. Raportul de profit și pierdere (anexa nr.2).

Veniturile și cheltuielile sunt grupate în dependență de conținutul lor și reflectă sumele principalelor tipuri de venituri și cheltuieli.

La valoarea netă este ținută evidența veniturilor/cheltuielilor rezultate din vânzarea și reevaluarea valorilor mobiliare și a valutei străine.

Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt descifrate separat.

Profitul (pierderea) net(ă) este calculat(ă), ca diferența dintre suma veniturilor și suma cheltuielilor.

Reducerile pentru pierderi la credite sunt formate din contul cheltuielilor până la impozitare.

Separat sunt descifrate veniturile și cheltuielile, care nu provin din dobânzi.

10.4. Raportul privind fluxul mijloacelor bănești (anexa nr.3)

Fluxul mijloacelor bănești reprezintă intrările și ieșirile mijloacelor bănești și echivalentele acestora..

Mijloacele bănești sunt mijloacele băncii din conturile "Nostro", numerar în casierie și bancomate și depozitele la vedere.

Echivalentele mijloacelor bănești reprezintă investițiile financiare pe termen scurt și extrem de lichide care pot fi ușor convertite în sume determinate de mijloace bănești, al căror risc de schimbare a valorii este neînsemnat.

10.5. Note explicative

Notele explicative includ o descifrare mai detaliată a sumelor reflectate în bilanțul contabil și în raportul de profit și pierdere precum și următoarele informații suplimentare:

- denumirea și adresa juridică a băncii;
- sumele datoriilor cu termenul de prescripție expirat;
- valoarea activelor gajate pentru acoperirea datoriilor bilanțiere și extrabilanțiere;
- numărul scriptic mediu al salariaților pe parcursul perioadei de gestiune, mărimea salariilor, contribuțiilor în fondurile de pensii, contribuțiilor de asigurări sociale de stat obligatorii și primelor de asigurare obligatorie de asistență medicală;
- suma avansurilor și creditelor acordate organelor administrative, de conducere și de supraveghere, cu indicarea ratelor dobânzii, condițiilor principale de acordare a acestora, sumele rambursate.

10.6 Banca întocmește rapoarte financiare în conformitate cu Regulamentele de raportare elaborate de Banca Națională a Moldovei.

10.7. Concomitent, în scop de raportare, pentru anul 2009 Banca va întocmi rapoarte financiare semianuale și anuale în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (SIRF) care includ Standarde Internaționale de Contabilitate și interpretările emise de Comitetul pentru Interpretarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (IFRIC) sau de fostul Comitet Permanent pentru Interpretări (SIC).

Rapoartele financiare vor cuprinde:

- a) bilanțul contabil (anexa nr.1a);
- b) contul de profit și pierdere (anexa nr.2a);
- c) situația modificărilor capitalurilor proprii;
- d) situația fluxurilor de trezorerie (anexa nr.3a);
- e) note explicative, inclusiv anexele la rapoartele financiare.

La baza întocmirii acestora stau prevederile SIRF. În notele explicative se va dezvălui și analiza fiecare articol, element din bilanț, contul de profit și pierdere și situația fluxurilor de trezorerie, care va include descrierea acestora, devierile pe parcursul perioadei analizate, tendințele manifestate și alte informații necesare conducerii în luarea deciziilor.

XI. Controlul în cadrul contabilității

11.1. Controlul intern în cadrul contabilității urmărește respectarea prevederilor actelor normative, corectitudinea utilizării mijloacelor financiare și materiale, organizarea rațională a circuitului documentelor în Bancă și altele.

11.2. Controlul preventiv include atât efectuarea operațiunilor proprii ale Băncii, cât și efectuarea operațiunilor solicitate de către titularii de conturi deschise la Bancă.

Conform volumului operațiunilor ce se supun controlului preventiv, conducătorul Băncii (filialei), la propunerea contabilului-șef, împuternicește persoane din compartimentul contabilității cu executarea controlului preventiv. Împuternicirea se face în baza ordinului conducătorului Băncii (filialei), în care se indică operațiunile care sunt supuse controlului preventiv, condițiile și perioada în care se desfășoară această activitate.

Se supun în mod obligatoriu controlului preventiv toate operațiunile economice și financiare executate de către Bancă.

Persoanele care execută controlul preventiv răspund pentru legalitatea și efectuarea operațiunilor cuprinse în documentele prezentate de subdiviziunile respective.

11.3. Controlul curent include controlul de îndeplinire de către executorul responsabil a obligațiilor sale de serviciu. Contabilul-șef sau persoanele împuternicite au obligația de a efectua zilnic controlul curent.

11.4. Controlul ulterior include controlul sistematic al situației evidenței și circuitul documentelor, legalitatea și corectitudinea perfectării operațiunilor economice și financiare efectuate.

Periodicitatea și obiectivul controlului ulterior se stabilește de către conducătorul Băncii (filialei), contabilul-șef sau de altă persoană împuternicită.

G. Gacikevici,
Presedinte

Coordonat:

A. Vitu,
Vicepresedinte

I. Bargeva
Contabil-sef

I. Luca,
Sef Sectie metodologie, DAI