

Aprobat prin
Hotărârea Consiliului
Băncii de Economii SA

Nr. 26
"26" decembrie 2006

Politica de contabilitate

Băncii de Economii SA
pentru anul 2007

Chișinău 2006

I.Noțiuni generale

1.1.Politica de contabilitate reprezintă totalitatea principiilor de bază, regulilor, metodelor și procedeeelor, aprobate de conducere pentru ținerea evidenței contabile și formarea dărilor de seamă 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 aprobat prin hotărârea Consiliului de Administrație al Băncii Naționale a Moldovei în data de 23.03.1997, cu modificările ulterioare;
- Legea contabilității nr.426-XIII din 4 aprilie 1995;
- Regulamentul Băncii Naționale a Moldovei privind organizarea contabilitatii în bancile din Republica Moldova nr.238 din 10.10.2002;
- 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.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.

1.4.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 dările de seamă financiare în aceeași perioadă de timp în care au fost generate;
- Reflectarea diferențiată a activelor și pasivelor;
- Continuitatea bilanțului;
- Prioritatea conținutului asupra formei;
- Transparența.

1.5.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, 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 organizarea și 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 ținerea corectă a evidenței contabile, oportunitatea formării și prezentării dărilor de seamă, 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 dărilor de seamă contabile corecte și veridice o poartă contabilul șef al băncii.

2.4. Contabilul șef asigură corespunderea evidentei 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".

Bilantul 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. Conturile condiționale sunt destinate pentru evidența obligațiilor ce depind de anumite circumstanțe eventuale. Evidența pe aceste conturi se divizează în conturi debitoare și creditoare după destinația operațiilor efectuate. Evidența se ține prin înscrierea operațiilor la debitul/creditul contului și trecerea la scăderi prin contabilizarea inversă. Metoda dublei înscrieri nu se aplică.
- 2.12. Conturile memorandum sunt destinate pentru evidența extrabilanțieră a valorilor și documentelor. La conturile memorandum evidența contabilă se ține prin înscrierea operațiilor la intrare și ieșire. Metoda dublei înscrieri de asemenea nu se aplică.
- 2.13. Contabilul șef al băncii alcătuiește bilanțul sintetic zilnic, lunar și anual pe toată banca.
- 2.14. Contabilii șefi din filiale formează bilanțul sintetic al filialei de sinestătător, cu aceeași periodicitate.
- 2.15. Bilanțul totalizat conține bilanțurile tuturor filialelor.
- 2.16. În bilanț nu sunt permise solduri negative cu excepția contra-conturilor, grupei de conturi 4650 Venituri/pierderi din operațiunile de comercializare și reevaluare, conturilor de venituri/cheltuieli aferente dobânzilor sporite la credite/depozite (la stornarea dobânzilor în 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.
- 2.20. Înregistrările contabile efectuate greșit se corectează, cu acceptul 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 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 Regulamentului cu privire la transferul de credit, aprobat prin hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.373 din 15.12.2005, Regulamentul cu privire la debitarea directă, aprobat prin hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.374 din 15.12.2005, regulamentul privind suspendarea operațiilor, sechestrarea și perceperea în mod incontestabil a mijloacelor bănești din conturile bancare, aprobat prin hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.375 din 15.12.2005, Regulamentul privind utilizarea acreditivului documentar irevocabil și acoperit pe teritoriul Republicii Moldova, aprobat prin hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.122 din 29.05.2003 și alte acte normative în vigoare.

2.25.Operațiunile de casă în cadrul 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.

III. Evidența contabilă a hîrtilor de valoare

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, Regulamentului privind ordinea efectuării operațiunilor cu hîrtille de valoare de stat și a Regulamentului 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.Hîrtille de valoare 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) pînă la un an;
- b) mai mare de un an dar mai mic de 5 ani;
- c) mai mare de 5 ani.

3.6.Potrivit prevederilor Legii privind punerea în aplicare a titlului I și II a Codului fiscal nr.1164-XIII din 24.04.1997, veniturile obținute din operațiunile cu hîrtille de valoare de stat în 2007 nu se impozitează.

În aceste venituri sunt incluse:

- a) discountul – diferența dintre costurile procurării și răscumpărării hîrtilor de valoare de stat

la valoarea nominală;

b) dobînda la hîrtille de valoare 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 creditelor și reducerilor pentru pierderi la credite

4.1.Evidența creditelor se ține conform Planului de conturi al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare din Republica Moldova, procedurilor evidenței contabile ale operațiunilor privind activitatea de creditare elaborate de Banca Națională a Moldovei, "Regulamentul cu privire la procedurile evidenței contabile ale operațiunilor de creditare în cadrul Bancii de Economii SA", aprobat prin Hotărîrea Consiliului băncii nr.5 din 25.02.2005, precum și în conformitate cu prevederile actelor normative în vigoare și a altor documente în domeniul evidenței contabile.

4.2.Evidența creditelor se ține la valoarea datoriei rămase.

4.3.Separat se ține evidența reducerilor pentru pierderi la credite și valoarea inițială a creditului.

4.4.În fiecare perioadă de timp în darea de seamă privind rezultatele financiare sunt indicate modificările în rezervele pentru posibilele pierderi la credite.

4.5.Reducerile pentru pierderi la credite se formează în bilanțurile filialelor și Centralei băncii în conformitate cu Regulamentul Băncii Naționale a Moldovei nr.154 din 22 iunie 1998 "Despre clasificarea creditelor și formarea reducerilor pentru pierderi la credite" cu modificările ulterioare.

4.6.Dacă în urma decontării creditului din contul reducerilor pentru pierderi la credite banca reușește să restituie creditul sau o parte a creditului, atunci în evidență se va reflecta reconstituirea reducerilor pentru pierderi la credite.

4.7.Mărimea reducerilor pentru pierderi la credite se calculează de două ori pe lună (pe data de 15 și în ultima zi a lunii) și se formează reieșind din cinci categorii de credite (standarde - 2 %, supravegheate - 5 %, substandarte - 30 %, dubioase - 75 %, compromise -100 %)

4.9.Dobînda la credite se reflectă în bilanțul contabil și raportul privind rezultatele financiare conform metodei calculării.

4.10.Calcularea dobînzii încetează în cazul nerambursării procentelor și a creditului pe o perioadă mai mare de 60 zile de la ultimul termen de rambursare. Dobînda inclusă în bilanț dar neîncasată este stornată, iar creditul este trecut în categoria creditelor în stare de neacumulare.

4.11.Creditele compromise sunt decontate din contul reducerilor pentru pierderi la credite prin hotărîrea Comitetului de credite.

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.

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. În bilanțul contabil nu pot să existe conturi de venituri și cheltuieli în valută.

6.5. Activele și obligațiunile în valută străină se reevaluează zilnic în lei moldovenești la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei, rezultatele reevaluării fiind reflectate la contul 4655 "Venituri/pierderi aferente reevaluării valutilor 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", regulamentului SA "Banca de Economii" din 27.04.2001 privind evidența activelor 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 pînă la lei. Diferența de la rotunjire se înregistrează la conturile 4941 „Alte venituri” sau 5941 "Alte cheltuieli".

7.4. Ca obiectul să fie clasificat în categoria mijloacelor fixe, el 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".

7.6. În perioada de exploatare valoarea obiectului este diminuată permanent pînă la valoarea

lui de recuperare.

7.7.Valoarea de recuperare este suma pe care banca prevede sa 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.

7.8.Banca calculează amortizarea 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 (dupa Catalog), ani	Codul (dupa Catalog)	Categoria de proprietate
Teren pământ	1601	-	-	-
Casa de locuit	1603	45	11000502000	I
Cladiri administrative	1603	40	11000402000	I
Altă tehnică de calcul	1604	3	14847100000	V
Alte aparate de uz casnic	1604	2	16850900000	V
Aparat de cantarit	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 masurat 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
Convecteur	1604	8	14841911000	V
Detector valuta	1604	7	14902200000	V
Dispozitiv securitate	1604	8	14853100000	V
Dispozitiv destinatie de gospodarie	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
Masina de slefuit	1604	8	14846000000	V
Masina de spalat	1604	7	14845000000	V
Masini de tapat	1604	5	14846900000	V
Masini si aparate de ridicat	1604	9	14842810000	V
Mobilier	1604	5	16940330000	V

Denumirea grupei	Contul de evidență	Durata de funcționare utila (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 gospodarie	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 mijlocului fix.

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.

Cînd 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.

Denumirea grupei	Contul de evidență	Durata de funcționare utilă (după Catalog), ani	Codul (după Catalog)
Baza de date	1631	3	22000001000
Program informatic	1631	5	22000002000
Limbaj de programare și sisteme operationale	1631	3	22000002010
Spot publicitar video	1631	3	23000001020
Licența	1631	termenul licenței *	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 prețul 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.39-42 al Legii contabilității nr.426-XIII din 4 aprilie 1995, 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 prevederile Hotărârii Guvernului nr.500 din 12.05.1998 despre aprobarea Regulamentului privind casarea bunurilor uzate, raportate la mijloacele (fondurile) fixe.

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 "Componența 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 aferente dobânzilor sunt reflectate în evidența contabilă și dările de seamă financiare utilizând 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 cînd acestea au fost cîștigate, precum și a cheltuielilor, cînd 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.).

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.Filiarele SA "Banca de Economii" realizează cheltuieli de reprezentanță și binefacere numai cu permisiunea Centralei băncii.

8.6.Donațiile în scopuri filantropice sau de sponsorizare sunt confirmate în corespundere cu prevederile „Regulamentului cu privire la modul de confirmare a donatiilor pentru scopuri filantropice și/sau de sponsorizare” (Hotărîrea Guvernului Republicii Moldova nr.489 din 04 mai 1998).

8.7.La situația din 31 decembrie 2006 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" neluînd 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 privind rezultatele financiare calculate prevazute de S.N.C. și sumele veniturilor și cheltuielilor corespunzătoare lor constatate de legislația fiscală.

8.8.Venitul net este determinat ca diferența dintre veniturile și cheltuielile înregistrate, care includ 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 dărilor de seamă financiare și aprobarea de către Adunarea Generală a Acționarilor, 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 2007, Legii bugetului asigurărilor sociale de stat pentru anul 2007 și Legii fondurilor asigurării obligatorii de asistență medicală pentru anul 2007.

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,

reprezentanta).

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 asistență medicală.
- ✓ Impozitul pe venit reținut din plățile salariale
- ✓ Impozitul pe venit reținut la sursa de plată pentru serviciile primite

Centrala băncii în baza calculelor primite din filialele băncii întocmește darile 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 și "Procedurilor privind calcularea și evidența taxei pe valoarea adăugată" aprobate de președintele băncii la 28.06.2002.

Fiecare filială a Bancii de Economii SA 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 calculul final al Declarației privind taxa pe valoarea adăugată, îl prezintă Inspectoratului Fiscal și efectuează transferul în buget.

9.5.Pe parcursul anul 2007 Banca va transfera în buget impozitul pe venit în rate nu mai târziu de 31 martie, 30 iunie, 30 septembrie, 31 decembrie cu sume egale cu ¼ din suma impozitului calculat pentru anul 2006.

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

9.7.Impozitul pe venit reținut la sursa de plată 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. Dări de seamă financiare

Banca alcătuiește și prezintă conform SNC 30 "Dezvăluiri în dările de seamă financiare a

băncilor și altor instituții financiare” următoarele dări de seamă financiare:

- 1) Bilanțul contabil;
- 2) Raportul privind rezultatele financiare;
- 3) Raportul privind fluxul mijloacelor bănești;
- 4) Nota explicativă la raportul contabil.

10.1 Bilanțul contabil (Anexa 1)

Bilanțul contabil este întocmit în lei moldovenești după modelul aprobat de către Banca Națională a Moldovei.

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

10.2. Raportul privind rezultatele financiare (Anexa 2)

Raportul privind rezultatele financiare se întocmește după modelul stabilit de Banca Națională a Moldovei.

Veniturile și cheltuielile aferente dobânzilor se reflectă în darea de seamă după metoda calculării.

La valoarea netă este ținută evidența veniturilor/cheltuielilor rezultate din vânzarea și reevaluarea hârtiilor de valoare și a valutelor străine.

Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt reflectate separat.

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

Reducerile pentru pierderi la credite sunt parte componenta a cheltuielilor pîna la impozitare.

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

10.3. Raportul privind fluxul mijloacelor bănești (Anexa 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.

10.4. Nota explicativă la raportul contabil

Nota explicativă la raportul contabil include o descifrare mai detaliată a sumelor reflectate în bilanțul contabil și în dările de seamă financiare precum și informații suplimentare.

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 contabile 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.

Viorica Gradinaru

Contabil-șef adjunct



Bilantul contabil
pentru _____

Anexa 1

Compartiment	Subcompartiment	Articolul	Subarticolul	Denumirea indicatorilor
A	B	C	D	E
1				ACTIVE
	1	1	0	Mijloace banesti in numerar
		2	0	Mijloace banesti datorate de banci
		3	0	Mijloace banesti datorate de Banca Nationala a Moldovei
		4	0	Mijloace plasate overnight
		5		Hartii de valoare
			1	Hartii de valoare cumparate pentru vanzare
			2	Hartii de valoare investitionale
			9	Total hartii de valoare
		6		Credite si cerinte privind leasingul financiar
			1	Credite
			2	Cerinte privind leasingul financiar
			3	Minus Reduceri pentru pierderi la credite
			9	Credite si Cerinte privind leasingul financiar, net
		7	0	Mijloace fixe, net
		8	0	Dobanda sporita, ce urmeaza sa fie primita
		9	0	Alta avere imobila
		10	0	Alte active
1	1	99	9	Total active
2				OBLIGATIUNI SI CAPITAL ACTIONAR
2	1			OBLIGATIUNI
		1		Depozite fara dobanda
		1	1	Mijloace banesti datorate bancilor
		2		Depozite ale persoanelor fizice
		3		Depozite ale persoanelor juridice
			9	Total depozite fara dobanda
2	1	2		Depozite cu dobanda
			1	Mijloace banesti datorate bancilor
			2	Depozite ale persoanelor fizice
			3	Depozite ale persoanelor juridice
			9	Total depozite cu dobanda
2	1	99	9	Total depozite
2	2	1	0	Hartii de valoare vandute cu rascumpararea ulterioara
		2	0	Imprumuturi overnight
		3	0	Alte imprumuturi
		4	0	Dobanda sporita ce urmeaza sa fie platita
		5	0	Alte obligatiuni
		6	0	Datorii subordonate
2	2	99	9	Total obligatiuni
2	3			CAPITAL ACTIONAR
		1		Actiuni

RAPORT
Privind rezultatele financiare

Anexa 2

Nr. com partment	Nr. subcom part	Nr.d/o	DENUMIREA INDICATORILOR
A	B	C	D
1			Venituri aferente dobanzilor 1 0 Venituri aferente dobanzilor la mijloace banesti datorate de banci 2 0 Venituri aferente dobanzilor la plasari overnight 3 0 Venituri aferente dobanzilor (dividende) la hartii de valoare cumparate pentru vanzare 4 0 Venituri aferente dobanzilor (dividende) la hartil de valoare investitionale 5 0 Venituri aferente dobanzilor si comisioane la credite 6 0 Alte venituri aferente dobanzilor 9 9 Total venituri aferente dobanzilor
2			Cheltuieli aferente dobanzilor 1 1 Cheltuieli aferente dobanzilor la mijloace banesti datorate bancilor 2 Cheltuieli aferente dobanzilor la depozite ale persoanelor fizice 3 Cheltuieli aferente dobanzilor la depozite ale persoanelor juridice 1 9 Total cheltuieli aferente dobanzilor la depozite 2 1 Cheltuieli aferente dobanzilor la imprumuturi overnight 2 Cheltuieli aferente dobanzilor la alte imprumuturi 2 9 Total cheltuieli aferente dobanzilor la imprumuturi 9 9 Total cheltuieli aferente dobanzilor
3	0	0	Venitul net aferent dobanzilor
	1	0	Minus: Defalcari pentru reduceri pentru pierderi la credite
	2	0	Venitul net aferent dobanzilor dupa defalcari pentru reduceri pentru pierderi la credite
4			Venituri (pierderi) neaferente dobanzilor 1 0 Venituri (pierderi) la hartii de valoare cumparate pentru vanzare 2 0 Venituri (pierderi) la hartii de valoare investitionale 3 0 Venituri (pierderi) la operatiuni cu valuta straina 4 0 Venituri aferente comisiunelor 5 0 Alte venituri neaferente dobanzilor 9 9 Total venituri (pierderi) neaferente dobanzilor
5			Cheltuieli neaferente dobanzilor 1 0 Cheltuieli privind remunerarea muncii 2 0 Prime 3 0 Defalcari privind fondul de pensii, asigurarea sociala si alte plati 4 0 Cheltuieli privind imobilul si utilajul 5 0 Impozite si taxe 6 0 Plata serviciilor de consulting si auditing 7 0 Alte cheltuieli neaferente dobanzilor 9 9 Total cheltuieli neaferente dobanzilor
6	0	0	Venituri (pierderi) net pana la impozitare si pana la articole extraordinare
	1	0	Impozitul pe venit
7	0	0	Venituri (pierderi) net pana la articole extraordinare
	1	0	Venituri (pierderi) extraordinare
	2	0	Impozitul pe venit *
	3	0	Venituri (pierderi) extraordinare minus impozitul pe venit
8	0	0	Venituri (pierderi) net

Anexa 3

Raport privind fluxul mijloacelor banesti

Nr. D/o	Denumirea articolului	Anul gestionar	Anul precedent
I. ACTIVITATEA OPERAȚIONALĂ			
1	Încasări privind dobânzi și comisioane		
2	Plăți privind dobânzi și comisioane		
3	Încasări privind credite anterior trecute la scăderi din contul reducerilor pentru pierderi la credite		
4	Încasări privind alte venituri		
5	Plăți privind salariații		
6	Plăți privind furnizorii și antreprenorii		
7	Încasări pînă la schimbări în active și obligațiuni Majorarea (diminuarea) activelor		
8	Încasări (plăți) privind plasări și credite acordate băncilor		
9	Încasări (plăți) privind depozite plasate în BNM		
10	Încasări (plăți) privind credite acordate clientelei		
11	Încasări privind hîrtii de valoare		
12	Plăți privind hîrtii de valoare		
13	Încasări (plăți) privind alte active Majorarea (diminuarea) obligațiunilor		
14	Încasări (plăți) privind depozite de la clienți		
15	Încasări (plăți) privind depozite și împrumuturi de la bănci		
16	Încasări (plăți) privind alte obligațiuni		
17	Fluxul pînă la impozitul pe venit		
18	Plăți privind impozitul pe venit		
19	Fluxul net din activitatea operațională		
II. ACTIVITATEA INVESTIȚIONALĂ			
20	Încasări (plăți) privind credite acordate clientelei		
21	Încasări (plăți) privind hirtii de valoare investiționale		
22	Încasări privind active materiale		
23	Plăți privind active materiale		
24	Încasări privind active nemateriale		
25	Plăți privind active nemateriale		
26	Încasări privind dividende		
27	Încasări privind doblnzi		
28	Încasări (plăți) privind investiții în părți legate		
29	Încasări privind vinderea filialelor și a altor întreprinderi		
30	Plăți privind achiziționarea filialelor și a altor întreprinderi		
31	Fluxul net din activitatea investițională		
III. ACTIVITATEA FINANCIARĂ			
32	Încasări privind emisiia acțiunilor și altor hîrtii de valoare proprii		
33	Plăți privind răscumpărarea acțiunilor și altor hirtii de valoare proprii		
34	Încasări (plăți) privind împrumuturi pe termen lung		
35	Încasări privind datorii subordonate		
36	Plăți privind datorii subordonate		
37	Plăți privind dividende		
38	Plăți privind doblnzi		

Nr. D/o	Denumirea articolului	Anul gestionar	Anul precedent
39	Fluxul net din activitatea financiară		
	IV. FLUXUL NET PÎNĂ LA POSTURI EXTRAORDINARE		
40	Încasări (plăți) extraordinare		
	V. FLUXUL NET TOTAL		
50	Diferențe pozitive (negative) ale cursului de schimb valutar		
	VI. MIJLOACE BĂNEȘTI ȘI ECHIVALENTE DE MIJLOACE BĂNEȘTI		
51	Soldul mijloacelor bănești la începutul perioadei gestionare		
52	Soldul mijloacelor bănești la sfârșitul perioadei gestionare		

Compartiment	Subcompartiment	Articolul	Subarticolul	Denumirea indicatorilor
A	B	C	D	E
			1	Actiuni ordinare plasate
			2	Actiuni preferentiale plasate
			3	Minus: Actiuni de tezaur
			9	Total actiuni in circulatie
		2	0	Surplus de capital
		3	0	Capital de rezerva
		4	0	Rezerve privind reevaluarea mijloacelor fixe
		5	0	Alte rezerve
		6	0	Profit nedistribuit
2	3	99	9	Total capital actionar
2	9	99	9	Total obligatiuni si capital actionar