



Banca Comercială pentru Industrie și Construcții  
BC "MOLDINDCONBANK" S.A.

---

Aprobat de Consiliul Băncii  
proces – verbal nr.16 din 25 decembrie 2007

## **Politica de contabilitate pentru anul 2008**

## I. Dispoziții generale

I.1. BC "Moldindconbank" S.A. activează în conformitate cu propriul statut și legile în vigoare din Republica Moldova, inclusiv Legea societăților pe acțiuni nr. 1134 – XIII din 02.04.1997 și Legea instituțiilor financiare nr.550 – XIII din 21.07.1995.

I.2. Este înregistrată la Camera Înregistrărilor de Stat a Departamentului Tehnologii Informaționale al Republicii Moldova pe adresa mun. Chișinău, str. Armeneasca, 38, codul fiscal nr.1002600028096, codul impunerii la TVA – 0200577.

I.3. Politica de contabilitate pe anul 2008 este aplicabilă tuturor filialelor Băncii și constituie parte integrantă a evidenței contabile.

I.4. Evidența contabilă și perfectarea rapoartelor financiare sunt organizate în baza actelor legislative și normative incluse în sistemul de reglementare normativă a contabilității în RM, inclusiv:

- Legea contabilității nr. 113-XVI/27.04.07;
- Planul de conturi al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare din RM, aprobat de BNM la 26.03.97;
- Regulamentul BNM privind organizarea contabilității, HCA nr. 238 din 10.10.2002;
- Standardele Naționale de Contabilitate și Comentariile (S.N.C.) cu privire la aplicarea S.N.C., aprobate de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova;
- Standardele Internaționale de Raportare Financiară (S.I.R.F.);
- Standardul Național de Contabilitate nr.30 „Dezvăluiri în rapoartele financiare ale băncilor și altor instituții financiare”;

I.5. Contabilitatea patrimoniului, datoriilor și operațiunilor economice se ține în formă naturală și în expresie bănească prin reflectarea completă, continuă, documentară și interdependentă a acestora.

I.6. Subiectul Politicii de Contabilitate îl constituie totalitatea principiilor, convențiilor, regulilor, metodelor și procedeele, acceptate pentru organizarea și ținerea evidenței contabile și perfectarea rapoartelor financiare potrivit prevederilor SNC.

I.7. Destinația de bază și obiectivul Politicii de contabilitate constau în crearea unui mecanism adecvat de evidență contabilă a întregului spectru de operațiuni financiar – economice, care să permită asigurarea tuturor utilizatorilor de rapoarte financiare cu informații veridice și complexe privind situația patrimonială și financiară a Băncii, performanțele financiare pe piața bancară a Moldovei;

## II. Organizarea și ținerea evidenței contabile

II.1. Banca ține contabilitatea și întocmește rapoartele financiare în conformitate cu SNC și perfectează situațiile financiare conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (SIRF).

II.2. Evidența contabilă se ține în limba de stat și în monedă națională. Contabilitatea operațiunilor efectuate în valută străină se ține atât în monedă națională, cât și în valută străină.

II.3. Bilanțul contabil este perfectat pentru fiecare zi operațională și pentru zilele de odihnă și sărbătoare, inclusiv.

II.4. Evidența sintetică și analitică este ținută în conformitate cu normele stabilite de BNM prin Planul de conturi al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare din RM și Regulamentul privind organizarea contabilității în băncile comerciale.

II.5. Pentru documentarea operațiunilor financiar – economice sunt utilizate forme tip de documente justificative, aprobate de BNM și Departamentul Statistică, și formularele elaborate de sine stătător, incluse în Nomenclatorul tipurilor de documente de plată, de casă și contabile, aprobat de managementul Băncii.

II.6. Inventarierea complexă anuală a patrimoniului conform cerințelor Ministerului Finanțelor se efectuează conform situației la 1 noiembrie.

II.7. Inventarierea mijloacelor bănești și a valorilor are loc în locurile de păstrare obligatoriu la închiderea exercițiului financiar și în cazul substituirii persoanelor responsabile și a gestionarilor de valori;

II.8. Conturile bancare ale clienților sunt deschise și administrate în conformitate cu prevederile Regulamentului BNM privind deschiderea, modificarea și închiderea conturilor bancare la băncile autorizate din RM, aprobat prin HCA nr. 297 din 25.11.2004, și reglementările interne ale Băncii;

II.9. Contabilul-șef al Băncii, de comun acord cu președintele și vicepreședinții băncii, și contabilii șefi și directorii filialelor semnează acte care servesc drept temei pentru primirea și predarea valorilor, mărfurilor, materialelor și mijloacelor bănești, precum și achitarea datoriilor de decontare, creditare și financiare.

II.10. Responsabilitatea pentru organizarea și tinerea contabilității și controlului intern al executării și înregistrării operațiunilor financiar – economice în evidența contabilă revine Comitetului de conducere al Băncii și managementului filialelor;

II.11. Contabilul-sef organizează sistemul de controlul intern, documentarea și înregistrarea în conturile contabile a tuturor operațiunilor financiar - economice efectuate, prezentarea informației operative și întocmirea rapoartelor financiare în termenii stabiliți și poartă răspundere pentru respectarea principiilor metodologice de organizare și tinere a contabilității.

II.12. Responsabilitatea pentru întocmirea corectă a documentelor justificative și autenticitatea datelor o poartă persoanele împuternicite de managementul Băncii care corespunzător le-au întocmit, vizat, semnat, aprobat și reflectat în evidența contabilă.

### III. Variantele și metodele acceptate de organizare a contabilității

#### III.1. Mijloacele bănești

Operațiunile cu mijloace bănești în numerar, derulate inclusiv prin intermediul casierilor, sunt reflectate în valutele nominale efective și concomitent în evaluare la cursul oficial stabilit de BNM pentru ziua operațională curentă;

#### III.2. Evidența valorilor mobiliare

În activitatea investițională Banca alocă mijloace financiare în valori mobiliare investiționale, inclusiv obligațiuni de stat și bonuri trezoreriale, emise de Ministerul finanțelor, și certificate ale BNM.

Valorile mobiliare investiționale se înregistrează în contabilitate la valoarea nominală.

Valorile mobiliare de genul acțiuni ale altor agenți economici sunt înregistrate la prețul de cumpărare.

Amortizarea sconturilor aferente operațiunilor cu valori mobiliare se calculează zilnic utilizând metoda liniară până la data scadenței, iar amortizarea primelor se calculează lunar prin aceeași metodă;

Reevaluarea soldurilor și reflectarea la valoarea justă a investițiilor în valori mobiliare se efectuează la închiderea exercițiului financiar.

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

Activele, inclusiv disponibilitățile în conturile „Nostro” în băncile străine, creditele acordate, valorile mobiliare investiționale, plasările în alte bănci, creanțele aferente decontărilor documentare etc., și angajamentele condiționale sunt supuse clasificării în dependență de spectrul parametrilor stabiliți în următoarele categorii:

- A+
- A. Standard;
  - B. Supravegheat;
  - C. Substandard;
  - D. Dubios;
  - E. Compromis;

În dependență de categoria atribuită și de ratele corespunzătoare – 0%, 2%, 5%, 30%, 60% și 100% sunt create din contul cheltuielilor rezerve în contul reducerilor pentru pierderi la credite și alte active și în contul provizioanelor pentru pierderi la angajamentele convenționale.

Utilizarea reducerilor la acoperirea pierderilor aferente activelor problematice are loc la decizia managementului Băncii.

Evidența activelor acoperite din contul reducerilor pentru pierderi la active este ținută la conturile memorandum cu exercitarea în continuare a dreptului legal deplin pentru restituirea activului.

### III.4. Evidența activelor materiale și nemateriale

**Activele nemateriale** se reflectă în contabilitatea financiară la valoarea de intrare, care cuprinde:

- a) valoarea de procurare a activelor nemateriale;
- b) impozitele și taxele nerecuperabile în conformitate cu legislația în vigoare;
- c) cheltuielile de aducere a activului material în stare de lucru pentru utilizarea acestuia după destinație;

Pentru activele nemateriale, la care nu poate fi stabilită cert durata de utilizare, amortizarea se calculează prin metoda liniară la termenul stabilit de Bancă.

În categoria **mijloacelor fixe** sunt incluse obiectele, valoarea inițială unitară a cărora depășește plafonul de 3000 lei și sunt planificate pentru utilizare în decurs de peste un an: clădirile, construcțiile speciale, instalațiile de transmisiune, mașinile și utilajele, mijloace de transport, instrumente, alte mijloace fixe, inventar gospodăresc, mobilierul, etc.

În componenta mijloacelor fixe, indiferent de valoarea inițială, Banca atribuie armele și armamentul din dotarea Direcției de pază și încasare.

Banca reflectă separat în evidența contabilă terenurile aferente clădirilor și construcțiilor speciale sau care sunt destinate dării în arendă.

La intrare, mijloacele fixe sunt reflectate în contabilitate la valoarea de intrare, care este egală pentru:

- a) clădirile și construcțiile executate în antrepriză – cu valoarea contractuală a obiectului, inclusiv impozitele prevăzute de legislația în vigoare;
- b) mijloacele fixe procurate contra plată de la alte întreprinderi și persoane fizice:
  - clădiri și construcții – la valoarea de cumpărare plus cheltuielile legate de reparație și aducerea acestora în stare de lucru;
  - mașini și utilaje – la valoarea de cumpărare și cheltuielile privind procurarea acestora (asigurarea, taxele vamale, impozitele și taxele nerecuperabile, cheltuielile de transport), cheltuielile de montare, instalare, experimentare etc.;
- c) mijloacele fixe procurate pe calea schimbului (barter) – cu valoarea activelor primite pe calea schimbului sau predate pentru schimb;
- d) mijloace fixe primite gratuit – cu valoarea obiectelor stabilită în actele de primire – predare;

Valoarea uzabilă a unei unități de mijloace fixe se determină reieșind din valoarea de intrare a obiectului fără stabilirea valorii rămase probabile;

Uzura mijloacelor fixe se calculează prin **metoda liniară**, luându-se ca bază durată de funcționare utilă a acestora.

Durata de funcționare utilă a mijloacelor fixe și activelor nemateriale existente și cele nou achiziționate este determinată pentru fiecare obiect de inventar la decizia managementului Băncii, ținând cont de situația financiară a Băncii, de experiența de lucru cu asemenea active, starea reală a obiectelor în perioada curentă, necesitatea efectuării reparației și întreținerii activelor, tendințele de dezvoltare în domeniul tehnologiei, etc. Totodată, la determinarea cheltuielilor perioadei de gestiune legate de calcularea uzurii mijloacelor fixe și amortizării activelor nemateriale în scopuri fiscale Banca se conduce de prevederile Catalogului mijloacelor fixe și activelor nemateriale. Politica Băncii în această direcție este apropierea duratelor de funcționare utilă către termenii prevăzuți în scopuri fiscale.

### **III.5. Evidența stocurilor de mărfuri, materiale și obiecte de mică valoare și scurtă durată**

Activele achiziționate de Bancă, valoarea unitara a cărora este mai mică decât plafonul de 3000 lei, indiferent de durata de exploatare sau cu o durată de serviciu mai mică de un an, indiferent de valoarea unei unități se reflectă în evidență ca obiecte de mică valoare și scurta durată.

Cheltuielile de achiziționare a stocurilor de mărfuri și materiale cuprind valoarea cumpărăturilor, taxele vamale și alte impozite, prevăzute de legislația în vigoare (cu excepția impozitelor care ulterior urmează a fi restituite întreprinderii de către organele fiscale). Cheltuielile de transport se reflectă la posturile corespunzătoare de bilanț.

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

Obiectele de mică valoare și scurta durată sunt reflectate în bilanț la suma valorii de achiziție a obiectelor aflate la depozit.

Pentru obiectele de mică valoare și scurta durată, valoarea unitara a cărora depășește 50 % din plafonul stabilit, în cazul livrării de la depozit în exploatare uzura se calculează în proporție de 100 % din valoarea acestora, cu înscrierea obiectului în gestiunea personalului.

Obiectele, a căror valoare individuală este mai mică de 1500 lei, se trec la cheltuieli în măsura eliberării acestora de la depozit în exploatare, cu înscrierea concomitentă în registrul extrabilanțier.

Banca reflectă în evidența contabilă stocurile de mărfuri și materiale potrivit preturilor de procurare cu raportarea la cheltuielile băncii pe măsura consumului acestora.

### **III.6. Evidența creanțelor**

Banca reflectă în contabilitate ca creanțe datoriiile altor întreprinderi și persoane fizice față de Bancă, care se creează în rezultatul activității, aferente facturilor comerciale pentru diferite procurări, servicii și lucrări, plățile în avans și anticipate etc.

Banca reflectă în bilanțul contabil creanțele la valoarea nominală, inclusiv impozitele aferente.

Pentru creanțele aferente investițiilor capitale și creanțele aferente diverselor decontări cu persoane fizice și juridice, inclusiv cu termenul de rambursare la vedere, Banca formează reduceri pentru pierderi conform procedurii interne.

### **III.7. Evidența plăților anticipate**

Cheltuielile anticipate sunt reflectate în bilanț în posturi distincte și se trec la consumuri sau cheltuieli în măsura survenirii perioadei aferente. Ele cuprind:

- a) plata în avans a costului diverselor servicii;

- b) cheltuieli privind abonarea la literatura economico – financiară și periodică;
- c) diverse comisioane și dobânzi achitate în avans.

Sumele reflectate în bilanțul contabil ca plăți anticipate se trec la cheltuieli la prezentarea documentelor justificative, în perioada în care sau consumat sau proporțional perioadei, la care acestea se atribuie.

### **III.8. Capitalul propriu**

Capitalul propriu al Băncii cuprinde capitalul social și rezervele, inclusiv capitalul de rezervă și profitul nedistribuit al perioadei de gestiune și al precedente. Capitalul social se stabilește în Statutul Băncii și modificarea lui are loc în exclusivitate urmare a deciziei adunării generale a acționarilor.

### **III.9. Determinarea veniturilor și cheltuielilor**

La determinarea veniturilor și cheltuielilor Banca reiese din specializarea exercițiului financiar, care presupune delimitarea în timp a veniturilor și cheltuielilor, astfel că acestea se constată și se reflectă în evidența contabilă și în rapoartele financiare pe măsura realizării operațiunilor financiar economice și sunt trecute la rezultatul exercițiului la care se referă, indiferent de momentul efectiv al încasării creanțelor sau plății datoriilor.

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

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

Veniturile din comisioane sau alte plăți, încasate în valută străină se reflectă în contabilitate în valută națională la cursul oficial al valutelor stabilit de BNM la data încasării.

Pentru activele și obligațiunile generatoare de venituri și cheltuieli Banca zilnic calculează și reflectă în evidența contabilă creanțele ce urmează să fie primite și datoriile, care urmează să fie plătite.

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

- a) plata dividendelor;
- b) crearea rezervelor;
- c) alte scopuri;

### **III.10. Reevaluarea soldurilor aferente conturilor valutare**

În activitatea sa Banca gestionează active și pasive în diverse valute străine. În evidențele contabile și rapoartele financiare toate operațiunile efectuate în valută străină și rezultatele acestora se reflectă la valoarea nominală și la cursul oficial al valutelor în raport cu leul moldovenesc, stabilit de BNM la data efectuării tranzacției.

Soldurile mijloacelor aferente conturilor valutare se reflectă în rapoartele financiare în valută națională. În acest scop, Banca reevaluează aceste solduri la cursul oficial al valutelor, stabilit de Banca Națională a Moldovei.

### **III.11. Evidența riscurilor generale ale Băncii**

Banca va utiliza fondul de rezervă creat în condițiile stipulate la p.3.8. în calitate de rezerva suplimentară pentru asigurarea riscurilor generale ale Băncii, inclusiv pentru asigurarea suplimentară a pierderilor la creditele eliberate în ordinea stabilită de Bancă.

Întru diminuarea riscurilor legate de concentrările semnificative ale activelor și obligațiunilor Banca:

- a) ține evidența concentrărilor semnificative a activelor, obligațiunilor și articolelor în afara bilanțului pe fiecare client și pe grupele de clienți, care activează în comun.
- b) repartizează prudent activele și obligațiunile sale, evitând concentrări semnificative.

### **III.12. Evidența obligațiunilor fiscale**

Calculul și achitarea impozitelor, taxelor și plăților la bugetul public național se efectuează în cadrul Băncii centrale, inclusiv pentru filialele Băncii, cu includerea în bilanțul contabil al acestora.