

**Aprobat
de Consiliul Băncii
proces-verbal nr.19
din 14 decembrie 2006**

**Politica de contabilitate a
B C „BANCA SOCIALĂ” SA
pe anul 2007**

Dispozitii generale

Politica de contabilitate este elaborată conform cerințelor

- Standartelor naționale, aprobate de către Ministerul Finanțelor al RM nr.174 din 25 decembrie 1997, cu modificările și suplevente ulterioare;
- Legii Republicii Moldova nr. 426-XIII din 4 aprilie 1995 „Privind evidența contabilă” cu modificările și suplamente ulterioare;
- Regulamentului privind organizarea evidenței contabile în băncile Republicii Moldova, aprobat prin hotărârea Consiliului de Administrație al BNM nr.238 din 10.10. 2002 cu modificările și modificările ulterioare;
- Planului de conturi al evidenței contabile în instituțiile financiare ale Republicii Moldova, aprobat de Consiliul de Administrație al BNM nr.107 din 26 martie 1997 cu modificările și modificările ulterioare.

Politica de contabilitate reprezintă totalitatea principiilor și normelor de organizare și a realizării modalităților politicii de contabilitate a băncii, în scopul acumulării informației financiare și de administrare cu caracter operativ, deplin, obiectiv și veridic.

Politica contabilității asigură:

- Reflectarea completă în evidența contabilă a tuturor factorilor activității economice;
- Reflectarea în timp util în evidența contabilă a factorilor activității economice în evidența contabilă și în rapoartele contabile (cerința de actualitate);

- Egalitatea datelor evidenței analitice cu rulajele și soldurile la conturile evidenței sintetice.

Evidența contabilă

Organizarea și ținerea contabilității în BC „BANCA SOCIALĂ” SA este asigurată de următoarele principii:

-evidența documentară și reflectarea obligatorie în contabilitate a tuturor operațiunilor;

-evaluarea și evidența bunurilor, investițiilor financiare, dătoriilor și obligațiunilor;

-asigurarea compatibilității datelor evidenței sintetice și analitice;

-inventarierea activelor și obligațiunilor cu scopul reflectării corecte a datelor în evidența contabilă.

La calcularea dobânzilor se utilizează metoda sporirii. Mărimea cotelor dobânzilor, modalitatea și periodicitatea calculării dobânzilor, modalitatea achitării lor sunt stipulate în contractele băncii încheiate cu agenții economici, în conformitate cu politica creditară a BC”BANCA SOCIALĂ” SA și a deciziei Consiliului Băncii.

Veniturile și cheltuielile băncii se recunosc și se reflectă în rapoartele contabile și financiare în perioada în care au avut loc, indiferent de timpul real în care au intrat sau au fost eliberate mijloacele bănești.

Contabilitatea se efectuează prin intermediul înscrierii duble la conturile interdependente incluse în planul de conturi a evidenței contabile.

Evidența pe conturile condiționale se divizează în conturi debitoare și creditoare după destinația operațiunilor efectuate.

Evidența la conturile memorandum se ține prin înscrierea operațiunilor întrării și eșirei.

Organizarea evidenței contabile și întocmire a rapoartelor în subdiviziuni este bazată pe aceleași principii și metode a politicii contabile ca și în Banca Centrală.

Activele materiale și nemateriale

Banca duce evidența la active materiale a mijloacelor fixe, valoarea cărora depășește 3000 lei .

Evidența mijloacelor fixe în bilanțul băncii se duce la prețul procurării reevaluat.

Calcularea uzurii mijloacelor fixe se perfectează prin metoda casării liniare conform normelor uzurii unice aprobate prin Hotărârea Guvernului RM.

În componența activelor nemateriale banca include:

- licențe-drepturi perfectate juridic de desfășurare a unor activități concrete;
- SOFT-complexul de programe pentru sistemele de prelucrare a informației;
- cunoștințele acumulate în domeniul tehnologic, comercial, financiar, organizațional și altele, care se referă la taina comercială și care aduc beneficii;
- stampila bancară și altele.

Obiectele de valoare mică și uzură rapidă se reflectă în bilanț în suma valorii de procurare. Uzura se calculează în mărime de 100% doar la obiectele cu prețul individual de peste 1500 lei minus valoarea reziduală estimativă în mărime de 5%.

În conformitate cu Legea evidenței contabile, o dată pe an banca efectuează inventarierea totală a tuturor activelor, însă nu mai devreme de 1 noiembrie a anului financiar și în cazurile de schimbare a persoanelor cu răspundere materială.

Inventarierea mijloacelor bănești și a altor valori din tezaurile și casele filialeor se efectuează în conformitate cu Regulamentul efectuării operațiunilor de casă în băncile RM.

Rezultatele inventarierii se determină prin colacionarea datelor reale, reflectate în listele de inventariere cu datele evidenței analitice (cartele din depozit) și contabilitate.

Hârții de valoare

Evidența hârțiilor de valoare procurate pentru vânzare se ține conform prețului de cumpărare, prima și discountul la hârția de valoare pentru vânzare nu se amortizează.

Clasificarea hârțiilor de valoare se efectuează la momentul procurării lor. Lunar în ziua alcătuirii rapoartelor se efectuează reevaluarea la prețul de piață a hârției de valoare pentru vânzare.

În operațiunile REPO prețul hârțiilor de valoare se stabilește în prealabil. Prețul de piață al acestor hârții de valoare se reflectă la conturile memorandumului, reevaluarea nu se efectuează.

Credite și reduceri pentru pierderi la credite

Creditele se clasifică după destinație și după termene de rambursare. Suma necesară pentru rezervare în contul reducerilor pentru pierderi la credite(fondul de risc) se stabilește trimestrial și se clasifică după categorii conform normelor stabilite. Contul Reduceri pentru pierderi la credite se formează doar din contul cheltuielilor, conform actelor normative și servește pentru acoperirea riscurilor potențiale.

Valuta străină

Soldurile conturilor în valută străină se calculează în bilanțul băncii conform cursului oficial al BNM. Activele și obligațiunile, apărute în urma operațiunilor în valuta străină se reflectă în evidența contabilă a băncii în valuta națională.

Pe măsura schimbării cursului oficial se efectuează reevaluarea soldurilor în valută străină la conturile claselor „Active” și „Pasive”.

Venituri, cheltuieli și definirea venitului net

Venitul băncii reprezintă venituri din operațiuni care includ în sine venitul cu dobândă, comisioane, operațiuni de comerț, plăți pentru serviciile acordate de

către bănci, sancțiuni, penalități, despăgubiri și alte venituri operaționale obținerea cărora este scopul activității băncii.

Cheltuielile băncii reprezintă cheltuielile ce țin de activitatea băncii care includ în sine cheltuielile cu dobândă pentru retribuirea muncii și defalcările obligatorii, cheltuieli administrative generale, deduceri pentru pierderi la credite, impozite și taxe, plăți pentru servicii, cheltuieli ce țin de reducerea valorii de bilanț a investițiilor, cheltuielile de amortizare, sancțiunile, penalitățile, despăgubirile plătite și alte tipuri de cheltuieli conform Codului Fiscal al RM.

Veniturile și cheltuielile băncii se reflectă în evidența analitică la conturi personale separate, care se deschid pentru fiecare tip de venituri și cheltuieli în conformitate cu structura aprobată a conturilor în BC "BANCA SOCIALĂ" S.A.

Aceste conturi analitice ale evidenței analitice se generalizează la conturile evidenței sintetice.

Venitul net al băncii se determină ca diferența dintre veniturile obținute și cheltuielile suportate.

Veniturile și cheltuielile se închid la expirarea anului financiar cu reflectarea la profitul nedistribuit al anului curent.

Decontări la conturile corespondente „LORO” și „NOSTRO”.

Decontările la conturile corespondente „LORO” și „NOSTRO” se efectuează în baza cedrințelor Regulamentului cu privire la sistemul automatizat al plăților interbancare, cu reflectarea lor zilnică în bilanțul Băncii. Decontările între filiale se efectuează prin intermediul conturilor „NOSTRO” al filialelor locale și conturilor „LORO” care se deschid tuturor filialelor.

Decontările se efectuează în regimul timpului real.

Impozite

Impozitarea se efectuează în corespundere cu Codul Fiscal nr.1163-XIII din 24.04.1997, Legea bugetului de stat pe anul curent, Legea cu privire la asigurarea socială și medicală pe anul curent.

Conform art.84 b) al Codului Fiscal, achitarea în buget a impozitului pe venit în rate se efectuează nu mai târziu de 31 martie, 30 iunie, 30 septembrie și 31 decembrie ale anului fiscal, sume egale cu 1/4 din impozitul ce urma să fie plătit, pentru anul precedent.

Plata și calcularea TVA se efectuează în baza Titlului III al Codului Fiscal nr.1415-XIII din 17.12.1997.

Declarația privind impozitul pe venit al băncii se prezintă inspectoratului fiscal cu divizarea pe filiale.

Raporturi financiare

Rapoartele financiare se întocmesc și se prezintă conform cerințelor Instrucțiunii BNM cu privire la modul de întocmire și prezentare a rapoartelor financiare, SNC nr. 30 „Dezvăluiri în rapoartele financiare ale băncilor și altor instituții financiare”.

BC "BANCA SOCIALĂ" S.A. întocmește și prezintă următoarele rapoarte financiare:

- Raportul privind rezultatele financiare,
- Bilanțul contabil,
- Nota explicativă.

Bilanțul contabil

Banca prezintă bilanțul, în cadrul căruia activele și obligațiunile se grupează în dependență de conținutul și esența lor și se reflectă în ordinea lichidității lor care corespunde termenelor lor de achitare.

Raportul privind rezultatele financiare

Banca prezintă raportul privind rezultatele financiare, în care veniturile și cheltuielile se grupează în venituri din dobânzi și venituri neaferele dobânzilor,

respectiv cheltuieli cu dobânzi și cheltuieli neaferte dobânzilor, în dependență de conținutul și esența lor și se alcătuiesc în grupe după activitatea de bază a băncii și a activității intrabancare. În urma operărilor efectuate se obține rezultatul activității băncii pe perioada de gestiune.

Nota explicativă

Nota explicativă conține informația, care arată mai detaliat descrierea articolelor rapoartelor financiare, și de asemenea informația suplimentară necesară pentru utilizatorii rapoartelor financiare.

Dispoziții finale

Politica de contabilitate pentru anul curent se aprobă prin hotărârea Consiliului Băncii la sfârșitul anului precedent, și intră în vigoare de la 1 ianuarie a anului curent. Principiile și regulile evidenței contabile determinate de către Bancă la formarea politicii de contabilitate, se aplică de toate subdiviziunile structurale, indiferent de amplasarea sediului. Modificările în politica contabilității sunt posibile în cazul:

- modificărilor în situația de gospodărie, inclusiv ca urmare a aprobării noilor acte în legislative sau anumite modificări a legislației în vigoare;
- modificării în sistemul de reglementare normativă a evidenței contabile;
- elaborării modului și metodelor noi a evidenței contabile.

Contabil-șef L.Donțova

Versiunea prescurtată a „Politicii de contabilitate a BC "BANCA SOCIALĂ" S.A.