



Despre politica de contabilitate BC "ENERGBANK " S.A.

1. DISPOZIȚII GENERALE

1.1. Prezentul regulament stabilește bazele constituirii (alegerii și argumentării) și comunicării (publicării) politicii de contabilitate a BC "ENERGBANK" S.A., înregistrate la 16 ianuarie 1997 în Republica Moldova, licența BNM Nr. 86, numărul de înregistrare 100360008150 (IDNO), este un element al sistemului de reglementare normativă a evidenței contabile în bancă și trebuie aplicată în conformitate cu:

- Legea contabilității ținând cont de completările și modificările introduse ;
- Standardele Naționale de Contabilitate, ținând cont de completările și modificările introduse
- Regulamentul privind organizarea contabilității în băncile din RM ținând cont de completările și modificările introduse,
- Planul de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din RM aprobat prin Hotărârea BNM, ținând cont de completările și modificările introduse.

1.2. Pentru realizarea scopurilor prezentului regulament prin noțiunea de politică de contabilitate a BC „ENERGBANK” S.A. se înțelege totalitatea modurilor de evidență contabilă.

La modurile evidenței contabile se referă metodele de grupare și de apreciere a activității economice, de achitare a valorii activelor; procedeele de organizare a circuitului documentelor, a inventarierii, metodele de aplicare a conturilor evidenței contabile; sistemele registrelor de evidență, prelucrare a informației și alte moduri, metode și procedee.

1.3. În momentul constituirii politicii de contabilitate se presupune, că:

patrimoniul și obligațiunile băncii există separat de patrimoniul și obligațiunile proprietarilor acestei bănci și altor persoane juridice (**admiterea separării patrimoniale ale băncii**);

banca își va continua activitatea în viitorul apropiat și totodată lipsesc intențiile și necesitatea lichidării sau reducerii esențiale a activității sale, și, prin urmare, obligațiunile se vor stinge în ordinea stabilită (**admiterea continuității activității întreprinderii**)

politica de contabilitate aleasă de bancă se va aplica în mod consecutiv, de la un an de evidență la altul (**admiterea consecutivității aplicării politicii de evidență**) ținând cont de completările și modificările, introduse în regulamentul privind politica de contabilitate a băncii pe parcursul unui an și la data de 1 ianuarie al fiecărui an;

evenimentele activității economice ale băncii se referă la perioada de dare de seamă (și, prin urmare, se reflectă în evidența contabilă), în care ele s-au produs, independent de timpul real al încasării și achitării mijloacelor financiare, legate de aceste evenimente (**admiterea certitudinii temporale ale evenimentelor activității economice**).

1.4 Politica de contabilitate a băncii, constituită prin prezentul regulament, trebuie să asigure realizarea cerințelor:

plenitudinii evidenței - reflectarea completă în evidența contabilă a tuturor evenimentelor activității economice;

previziunii - o stare de pregătire mai mare către evidența contabilă a pierderilor (cheltuielilor) și pasivelor, decât a posibilelor profituri și active (fără a admite crearea rezervelor ascunse);

priorității conținutului față de formă - reflectarea în evidența contabilă a evenimentelor evidenței contabile reieșind nu numai din forma lor juridică, ci și din conținutul economic al

evenimentelor și condițiilor activității;

necontradicției - identitatea datelor din evidența analitică cu circuitele și soldurile pe conturile evidenței sintetice pentru fiecare dată, precum și a indicilor evidenței contabile cu datele din evidența sintetică și analitică;

raționalității - ducerea rațională și economică a evidenței contabile reieșind din condițiile activității economice a băncii.

1.5 Prezentul regulament urmează a fi aprobată de Consiliul băncii.

1.6 Metodele evidenței contabile, selectate de către bancă în cadrul constituirii politicii de contabilitate, se aplică de la data de 1 ianuarie a anului următor după anul emiterii documentului organizațional-expeditiv corespunzător. În acest caz ele se aplică de toate subdiviziunile structurale ale băncii (inclusiv filialele), independent de locul amplasării lor.

1.7 În prezentul regulament se dezvăluie modurile de ținere a evidenței contabile, alese de către bancă în cadrul constituirii politicii de contabilitate, care au acțiune semnificativă asupra evaluării și aprobării deciziei de către utilizatorii rapoartelor contabile. Drept esențiale se recunosc a fi și metodele de evidență contabilă, fără cunoașterea cărora utilizatorilor evidenței contabile le este imposibilă aprecierea adecvată a patrimoniului, stării financiare, rulajului financiar și rezultatelor activității băncii.

La modurile de ducere a evidenței contabile, aprobate în cadrul constituirii politicii de contabilitate a băncii și care urmează a fi dezvăluite în cadrul dărilor de seamă contabile, se referă metodele de achitare a valorii mijloacelor circulante de bază, a activelor nemateriale și de altă natură, constituirii și distribuirii profiturilor băncii și alte metode, ce corespund cerințelor prezentului Regulament.

1.8 Modificările în politica de contabilitate, care au influență esențială asupra aprecierii și aprobării deciziei de către utilizatorii rapoartelor contabile în anul gestionar sau în perioadele, următoare după perioada de gestiune, precum și cauzele acestor modificări și aprecierea consecințelor lor în exprimare valorică urmează a fi dezvăluite separat în rapoartele contabile.

II. DEZVĂLUIREA POLITICII DE CONTABILITATE A BĂNCII

ORGANELE DE EVIDENȚĂ

2.1. Responsabilitatea pentru organizarea și respectarea legislației în cadrul executării operațiilor bancare și le asumă conducerea (organul executiv) BC "ENERGBANK" S.A. Conducătorul este obligat să creeze condițiile necesare pentru evidența contabilă corectă, întocmirea la timp și prezentarea dărilor de seamă, să asigure respectarea strictă de către toate subdiviziunile și serviciile, care au raporturi cu evidența, cerințele contabilului șef față de întocmirea documentelor și prezentarea informației, necesare pentru ducerea evidenței și completarea rapoartelor financiare.

2.2. Pentru constituirea politicii de contabilitate, ținerea evidenței contabile, prezentarea la timp a rapoartelor contabile complete și veridice este responsabil contabilul-șef. Pe întrebările privind ținerea evidenței contabile contabilului-șef i se supun toți colaboratorii-contabili ai băncii. Contabilul-șef/adjunctul său semnează împreună cu conducătorul/adjunctul său BC "ENERGBANK" S.A. documentele, ce servesc drept temei pentru recepționarea și eliberarea valorilor materiale și mărfurilor, mijloacelor financiare, precum și conform obligațiilor de achitare, creditare și financiare. Contabilului-șef i se interzice de a primi către executare documentele pe operațiile, ce contravin actelor normative și care încalcă disciplina contractuală și financiară.

2.3. Pentru o organizare mai clară a procedurii de evidență în bancă a fost creată Direcția evidenței contabile și Gestiune, condusă nemijlocit de către șeful Direcției. Structura și numărul lucrătorilor a Direcției este determinată de statele băncii.

Obiectul activității Direcției evidenței contabile și Gestiune, funcțiile sale și ordinea interacțiunii cu alte subunități structurale ale BC "ENERGBANK" S.A. se determină prin Regulamentul Direcției evidenței contabile și Gestiune.

Contabilul-șef elaborează regulamentele privind subunitățile contabile structurale (secții), care sunt o parte componentă a Direcțiilor băncii.

Obligațiunile colaboratorilor contabili se elaborează de șefii subunităților structurale corespunzătoare (secții) și se aprobă de către Președintele Consiliului de Administrație. Obligațiunile de funcție se comunică colaboratorilor contabili sub semnătură pe primul exemplar. Aparatul contabil se constituie după principiul executorilor responsabili.

Lista operațiunilor, ce urmează a fi verificare suplimentar în BC „ENERGBANK” S.A. și speciamentele de semnătură a lucrătorilor băncii, inclusiv și dreptul semnăturii de control, se comunică tuturor subunităților structurale ale băncii.

2.4 In Banca este efectuat audit intern care este partea componenta a sistemului intern de control. Secția auditului intern efectueaza controlul asupra activitatii economico-fmaniare a Băncii si este subordonata nemijlocit Consiliului Băncii

Sistemul de control intern reprezintă un complex de regulamente si proceduri, care sunt folosite pentru control sistematic si permanent de către conducerea băncii a managementului in concordanta cu legislația in vigoare, cu interesele acționarilor si clienților pe baza informației operative si juste

DOCUMENTAȚIA

2.5. In BC „ENERGBANK” S.A. se utilizează formularele tipizate ale documentelor, prevăzute de actele normative.

Modelele de completare a formularelor documentelor, utilizate în BC "ENERBANK" S.A. sunt aduse la cunoștința tuturor colaboratorilor băncii. Responsabilitatea pentru modificările introduse în modelele de completare a formularelor documentației bancare o poartă contabilul-șef sau persoana împuternicită. Ordinea constituirii documentelor financiare-de plată, păstrarea și predarea lor în arhivă sunt expuse în Regulamentul privind organizarea și ținerea documentelor de secretariat și arhivă. Documente contabile sunt pastrate si in forma electronica si pe suport de hirtie, inclusiv documentele primare, rapoartele financiare si alte documente ce tin de evidenta contabila

REGULILE CIRCUITULUI DOCUMENTELOR ȘI TEHNOLOGIA PRELUCRĂRII INFORMAȚIEI DE EVIDENȚĂ

2.6. In scopurile distribuirii uniforme a sarcinii între colaboratorii de evidență, de reglare a fluxurilor de documente între oficiul central și filialele, respectarea regimului zilei de lucru în bancă, a fost elaborat și aprobat către executare orarul circuitului de documente:

1.	Deschiderea încăperii casei	7.45- 8.45
2.	Pregătirea extraselor din conturile curente	7.45- 9.00
3.	Recepționarea documentelor financiar-de plată de la clienți în lei moldovenești și prelucrarea lor	8.00 -16.00
4.	Expedierea plăților autorizate în lei moldovenești către CPD pentru expedierea în BNM.	1 sesiune: ao 14.00 2 sesiune: ao 19.00
5.	Recepționarea documentelor financiar-de plată de la clienți în valută străină și prelucrarea lor - în dolari SUA	9.00-16.00 9.00- 12.00
	Recepționarea documentelor financiar-de plată de la clienți în lei moldovenești și în valută străină în sistemul „Bancă-Client”, - în dolari SUA	9.00 -16.00 9.00-12.00
6.	Expedierea plăților autorizate în valută străină la CPD pentru expediere ulterioară	ao 16.15

	conform SWIFT	
7.	Primirea extrasului electronic din contul corespondent în BNM pe conturile corespondente ale filialelor cu anexele. Prelucrarea și trecerea în cont a mijloacelor financiare încasate pe conturile clienților.	1 sesiune: 14.30-15.00 2 sesiune: 20.00 - 7-30
8.	Întocmirea documentelor financiar-de plată (pachete: ziua operațională în lei moldovenești, valută străină, activitatea intrabancară) pentru ziua precedentă și transmiterea lor pentru verificare contabilului șef al filialei pentru control ulterior	7,45- 12.00
9.	Deschiderea conturilor pentru clienți și perfectarea dosarelor juridice	08.00-17.00
10.	Deservirea persoanelor fizice în CSV și plăți comunale: casa de zi casa de seară sâmbăta	07.00 -18.00 09.00-14.00
11.	Deservirea pe depozitele persoanelor fizice	08.00-16.00
12.	Prestarea serviciilor de creditare clienților	08.00-16.00
13.	Prestarea serviciilor pe valorile mobiliare clienților	08.00-16.00
14.	Realizarea operațiilor intrabancare	08.30-17.00
15.	Controlul poziției valutare și efectuarea tranzacțiilor cu oficiul central de reglementare și susținerea limitelor epuizate	16.30-17.00
16.	Controlul și verificarea contului corespondent, efectuarea tranzacțiilor de resurse pentru susținerea contului corespondent	8-30-17.00
17.	Verificarea circuitelor pe registrele de casă cu datele din casă, perfectarea „Rezultatelor lucrului casierilor” a băncilor operaționale în filială și reprezentanțele, ce fac parte din componența filialei.	16.30-17.00
18.	Verificarea soldurilor în bani și valori a casei centrale și datele evidenței sale, închiderea încăperii de casă	16,00-17.30
19.	Închiderea zilei operaționale, ieșirea la bilanț, imprimarea formelor de ieșire	21-00, pina la urmatoarea zi bilantiera

Devierile de la orarul circuitului documentelor în procesul de lucru al instituției sunt admise numai cu autorizarea personală a Președintelui Consiliului Administrativ al BC "ENERGBANK" S.A. sau a locțiitorului său. Circuitul documentelor pe anumite operații se elaborează de către conducătorii subunităților structurale, responsabile pentru realizarea lor, și se aprobă de către conducerea instituției. Pentru reflectarea operațiilor băncii în procesul de evidență al BC "ENERGBANK" S.A. se utilizează următoarele produse software: "Ziua operațională a băncii care include și "Operațiile de casă"; „Evidența MF, Obiectelor de mică valoare și de scurtă durată", „Debitorii și creditorii", „Salariul", "Va-Bank" „Cheltuielile perioadei viitoare".

Gradele de acces a colaboratorilor băncii față de informația de evidență, codurile utilizate, parolele, cifrurile se aprobă de către Președintele Consiliului de Administrație al BC "ENERGBANK" S.A. la prezentarea șefilor departamentelor/direcțiilor după coordonarea cu contabilul-șef și Directorul Departamentului Tehnologii Informaționale.

MODURILE ȘI METODELE ALESE DE ȚINERE A EVIDENȚEI CONTABILE

Evidența contabilă în BC Energbank SA este organizată complet în partidă dublă, cu prezentarea rapoartelor financiare complete, elementele contabile se înregistrează în baza contabilității de angajamente, contabilitatea stocurilor se ține în expresie cantitativă și valorică, contabilitatea activelor pe termen lung se ține pe fiecare obiect de evidență, în expresie cantitativă și valorică. Perioada de gestiune coincide cu anul calendaristic care se începe cu 1 ianuarie și se termină cu 31 decembrie.

Activele nemateriale

2.7. În componența activelor nemateriale sunt incluse patentele, licențele, programele de calculator, goodwill, etc. cu valoarea mai mult de 1 000 lei. Activele nemateriale se reflectă în evidența curentă și bilanțul contabil conform prețului inițial. Amortizarea activelor nemateriale se calculează prin metoda liniară directă reieșind din termenele funcționării lor utile.

Termenul funcționării utile ale activului nematerial se determină prin perioada, pe parcursul căreia el va fi util băncii, în dependență de:

- termenul așteptat de utilizare,
- uzura morală tehnică drept consecință a modificării cererii pe piață,
- limitările juridice și de altă natură pentru utilizarea activului

- termenul de acțiune a documentului (patentei, certificatului etc.)
- ș.a.m.d.

Patente, licențe - 1-10 ani

Programe de calculator - 3-10 ani

Activele materiale pe termen lung

Terenuri

2.8. Valoarea primară a terenurilor achiziționate includ valoarea la cumpărare (mijloacele bănești, orice trate prezentate către achitare), remunerările de comision brokerilor, achitări pentru evaluarea terenurilor, alter servicii, impozite pe proprietăți, achitate de către cumpărător, alte servicii cu caracter unic, cheltuielile pentru demolarea construcțiilor inutile. Valoarea terenurilor include și cheltuielile pentru perfectarea drepturilor de proprietate asupra terenului, participarea la licitațe, plăți avocaților și taxe pentru înregistrare, cheltuieli pentru verificări privind existența arestului, ipotecii sa altor limitări, privind proprietatea.

Valoarea terenurilor de pământ retrase se decontează de pe bilanțul băncii în cadrul comercializării sau drept rezultat al altor operațiuni de transmitere. Profiturile și pierderile suportate în urma retragerii (înstrăinării) se stabilește drept diferența dintre suma profitului și valoarea de bilanț a terenului de pământ și cheltuielile legate de retragerea (comercializarea) lui.

Mijloace fixe

2.9. În componența mijloacelor fixe se includ obiectele cu valoarea mai mare de 3000 de lei pentru o unitate și termenul de funcționare utilă mai mare de un an.

Mijloacele fixe se clasifică conform categoriilor de proprietate, în baza completării Catalogului mijloacelor fixe și activelor nemateriale ținând cont de completările și modificările introduse .

Mijloacele fixe se reflectă în bilanț conform prețului de procurare și tuturor cheltuielilor legate de procurarea lor. Uzura mijloacelor fixe se determină prin metoda liniara reieșind din termenele funcționării utile care sunt reexaminat la începutul anului curent:

Denumirea grupului	Termenul funcționării utile	Procentul de calculare a uzurii (metoda liniara directa)
Pe clădiri și construcții	Până la 75 ani	1-3 %
Pe mijloacele de transport	De la 7 până la 10 ani	10-14%
Transportul de încasații	7 ani	14%
Transportul de serviciu	10 ani	10%
Transportul cu termenul de exploatare mai mare de 10 ani		14%
Tehnica de calcul	5 ani	20%
Aparate și utilaje de măsurare și de reglare	10 ani	10%
Alt utilaj	10 ani	10%
Instrumente, inventar de gospodărie (safeuri metalice, dulapuri, grilaje)	20 ani	5%
Telefoane mobile	4 ani	25%
Imprimante, Mașini de numărat bancnote	4 ani	25%
Bancomate si post-terminale	7 ani	14%
Panouri publicitare și panouri SCI	2 ani	50%

Valoarea uzată a obiectelor mijloacelor fixe se stabilește drept diferența dintre valoarea lor primară și cea restantă:

- a construcțiilor - valoarea restantă minimală 3% din valoarea primară

- a mijloacelor de transport - 1000 (Una mie) lei

- tehnica de calcul - 200 (Două sute) lei

Investițiile de capital ulterioare pentru ameliorarea stării mijloacelor de bază

2.10. Investițiile de capital ulterioare pentru ameliorarea stării obiectelor mijloacelor fixe în procesul utilizării lor se adaugă la valoarea lor de bilanț, dacă banca în rezultatul acestor investiții va primi un beneficiu economic mai mare decât cea evaluată inițial la procurare. Dacă în rezultatul efectuării investițiilor de capital ulterioare banca nu va primi beneficii economice mai mari, decât cele evaluate anterior, asemenea investiții sunt recunoscute drept cheltuieli ale perioadei de dare de seamă, în care ele s-au produs.

Ameliorarea stării activelor, care majorează beneficiul economic (profitul) se poate produce drept rezultat al:

- a) reconstrucției în scopul majorării termenului de funcționare utilă, inclusiv majorarea capacității de producție
- b) utilizarea noilor procese de producere, ce favorizează reducerea semnificativă a cheltuielilor activității de bază.

Cheltuielile pentru reparația curentă și exploatarea mijloacelor fixe sunt orientate spre conservarea profiturilor economice evaluate inițial și se consideră drept cheltuieli ale perioadei, în care ele au apărut. Reparația capitală a mijloacelor de bază se efectuează pentru susținerea lor în stare de lucru normală sau în scopul majorării termenului de funcționare utilă. Dacă în rezultatul reparației capitale a obiectului nu se majorează capacitatea sa sau termenul de funcționare utilă, cheltuielile pentru asemenea reparații se consideră cheltuieli ale perioadei date, adică referitoare la cheltuielile curente (cheltuieli). În cazul majorării termenului de exploatare utilă a obiectului, unde cheltuielile pentru o asemenea reparație se recunosc drept investiții de capital ulterioare (se capitalizează) și se referă la majorarea valorii obiectului reparat.

Dacă activul procurat necesită investiții capitale, necesare pentru a-l aduce în stare de funcționare și în rezultatul cărora se mărește capacitatea de producție a activului, aceste investiții capitale se referă la majorarea valorii activului.

Evaluarea, ulterioară după recunoașterea inițială a activului pe termen lung

Metoda alternativă de evaluare a mijloacelor de bază

2.11. Dacă după evaluarea inițială activul va fi reevaluat, el trebuie inventariat după valoarea reevaluată, care constituie valoarea de piață echitabilă la ziua reevaluării, minus suma corespunzătoare a uzurii acumulate. Reevaluarea se efectuează regulat pentru ca valoarea de bilanț să nu se deosebească prea mult de valoarea de piață echitabilă.

Reevaluarea mijloacelor fixe

2.12. Valoarea de piață echitabilă a mijloacelor fixe se determină prin intermediul expertizei de evaluare, efectuată de către specialiști (experți în evaluări) de calificare profesională.

Frecvența reevaluării activelor depinde de gradul modificărilor în valoarea de piață echitabilă a activului corespunzător, ce urmează a fi reevaluat, și se determină de către bancă în mod independent. Dacă valoarea de piață echitabilă a obiectului deja reevaluat se deosebește esențial de valoarea sa de bilanț (în rezultatul inflației, modificării bruște a prețurilor pentru acest obiect pe piață etc.), el iarăși trebuie supus unei reevaluări. Acele obiecte ale mijloacelor fixe, valoarea de piață echitabilă este instabilă și se modifică esențial, se revaluează anual. Obiectele mijloacelor fixe, valoarea de piață echitabilă a cărora se modifică neesențial, urmează a fi reevaluat o dată în trei-cinci ani.

În cadrul reevaluării obiectului fix se calculează suma uzurii acumulate la ziua reevaluării, care se determină prin înmulțirea sumei uzurii obiectului până la reevaluare și coeficientul valorii de bilanț după reevaluarea lui. Acest coeficient se calculează prin raportul dintre valoarea de restabilire (reevaluată) față de valoarea sa de bilanț până la reevaluare.

Rezultatele reevaluării obiectelor mijloacelor fixe după recunoașterea sa în calitate de activ în ordinea următoare:

- a) suma evaluării suplimentare a valorii de bilanț se reflecta la majorarea capitalului propriu conform articolului „Diferențele între reevaluarea mijloacelor de bază”
- b) suma reducerii valorii de bilanț se referă la micșorarea capitalului propriu conform articolului „Diferențele în urma reevaluării mijloacelor fixe”.

Modificările valorii de bilanț se reflectă pe fiecare activ separat.

În cazul retragerii mijloacelor fixe și altor active de lungă durată sumele evaluării suplimentare și reducerii valorii de bilanț se decontează corespunzător în rubricile veniturilor și cheltuielilor activității investiționale.

Rezervele materiale de mărfuri

2.13. La rezervele materiale de mărfuri se referă:

- materialele de la depozit, destinate pentru consum în procesul de activitate
- materialele în exploatare

- obiectele cu valoare redusă și cu uzură rapidă Obiectele cu valoare redusă și cu uzură rapidă se reflectă în bilanț în suma valorii procurării. Uzura se calculează numai în baza obiectelor cu valoare redusă și cu uzură rapidă, cu valoarea mai mare de 1500 lei pentru o unitate în mărime mai mare de 100%. Obiectele, valoarea individuală a cărora nu depășește 1500 de lei, se decontează la cheltuieli- în măsura eliberării lor de la depozit spre exploatare și se reflecta pe conturile memorandumului Planului de conturi al evidenței contabile în bănci. Valoarea restantă presupusă este egală cu 0%. Actul se întocmește de către o comisie, numită în acest scop și se aprobă de conducătorul bănci sau de locțiitorul acestuia.

Evidența uniformei lucrătorilor băncii

2.14 Termenul normativ de exploatare (purtare) se stabilește din momentul eliberării din depozit

- uniforma de vara 1 an (pantaloni, cămese)
- uniforma de iarna - 2 ani (pantaloni, scurte, cizme)

Investiții

2.15. În componența investițiilor sunt incluse investițiile în acțiuni și obligații ale altor întreprinderi, certificate trezoreriale de stat, precum și conturi de depozit. Investițiile pe termen lung se reflectă în bilanț conform valorii inițiale, iar certificatele pe termen scurt în certificatele trezoreriale de stat - conform valorii echitabile ținând cont de amortizarea lunară a discountului.

Creanțele

2.16. Creanțele includ obligațiunile altor întreprinderi și persoanelor fizice pe conturile comerciale, veniturile calculate, sumele de evidență, plata de chirie etc. Datoria debitoare se calculează și se reflectă în bilanț conform sumei nominale. Creanțele compromise se decontează în mod direct la cheltuielile perioadei de gestiune în caz dacă nu corespund definiției active din Regulamentul privind clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și formării reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale în BC Energbank SA. În scopuri reflectării corecte a cheltuielilor Banca formează rezervele pe concediile nefolosite

Mijloacele bănești

2.17. Soldurile mijloacelor bănești în casele băncii, pe conturile corespondente se reflectă zilnic în bilanțul băncii după suma nominală, soldurile mijloacelor bănești în valută străină se reflectă în evidența contabilă de asemenea recalculată în lei moldovenești conform cursului oficial al BNM la data gestionării.

Capitalul propriu

2.18. Capitalul propriu include capitalul statutar și cel suplimentar, rezervele, veniturile nedistribuite (pierderile) perioadei de evidență și cele precedente.

Capitalul statutar, care constă și acțiuni simple și privilegiate, este stabilit de către Statutul B.C. "ENERGBANK" S.A., nu urmează a fi modificat până la închiderea noii emisiuni a băncii și aprobarea noilor fondatori și introducerea modificărilor corespunzătoare în statut.

B.C."ENERGBANK"S.A. crează rezerve conform documentelor constitutive din contul venitului net în mărimea aprobată prin decizia adunării generale a acționarilor.

Obligațiunile

2.19. În componența obligațiunilor intră creditele bancare primite și împrumuturile, datoria pe conturile comerciale, buget, personal și alți creditori. Obligațiunile sunt prezentate în bilanț în sumele, care urmează a fi achitate, cheltuielile sunt reflectate după metoda de calcul.

VENITURILE, CHELTUIELILE, PROFITURILE DISTRIBUITE

2.20. Veniturile și cheltuielile se recunosc și se reflectă în rapoartele financiare în baza metodei calculării în perioada de dare de seamă, în care ele s-au produs, indiferent de momentul producerii reale sau achitării mijloacelor bănești

Veniturile, primite în perioada gestionării, ce nu se referă la perioadele vitoare, se reflectă în evidența conturilor corespunzătoare și se includ în venituri la survenirea perioadei de gestionare, la care ele se referă. Profitul sau pierderea se determină cumulativ de la începutul perioadei de gestiune

Cheltuielile perioadelor anticipate

2.21. În BC"ENERGBANK"SA cheltuielile perioadelor anticipate se reflectă în bilanț în articole separate și se decontează la cheltuieli în măsura survenirii perioadei, la care se referă. Ele sunt:

(a) abonarea la literatura tehnică și perioadă pe termen

(6) plata de arendă, transferată în avans;

(b) achitarea poliței de asigurare

(r) achitarea în avans a cheltuielilor de publicitate (a)

plata pentru studii a lucrătorilor

(e) alte cheltuieli ale viitoarelor perioade (sisteme internaționale de plată prin carduri, pentru menținerea softului, varsamintul obligatoriu în FGDSB, cheltuieli informaționale, etc.)

Cheltuielile băncii, reglementate în conformitate cu legislația în vigoare

2.22. La aceste cheltuieli se referă:

• **cheltuielile de deplasare**, se perfectează în conformitate cu legislația în vigoare: Cheltuielile menționate se includ în structura cheltuielilor băncii în limitele normelor și normativelor, stabilite de legislația RM. Cheltuielile băncii peste normă se referă la cheltuielile băncii, însă nu reduce baza impozabilă pe impozitul pe venit.

- **cheltuielile de reprezentare** se referă la cheltuielile băncii în cazul existenței documentelor explicative primare Veniturile, cheltuielile sunt reflectate în raportul privind profitul și pierderi conform cerințelor actelor normative ale BNM.

2.23. În scopurile realizării cerințelor prezentului regulament de stabilită că:

Executarea operațiilor de creditare se efectuează în conformitate cu actele normative interne privind creditarea;

Executarea operațiilor de depozitare și investiții se organizează în conformitate cu actele normative interne privind operațiunile de depozitare;

Realizarea operațiilor cu hârtiile de valoare (operații de broker, de depozit, precum și a altor operațiuni, pentru realizarea cărora este necesară licența corespunzătoare), se realizează în cazul existenței acestor licențe.

2.24. Formarea fondului de rezervă și a altor fonduri se efectuează în conformitate cu ordinea, stabilită în documentele de constituire, legislația în vigoare și de actele normative interne.

2.25. Distribuirea profitului se efectuează în baza Statutului.

Venitul net se distribuie și se utilizează în baza deciziilor adunării generale a acționarilor pentru:

- a) achitarea dividendelor
- b) crearea rezervelor,
- c) alte scopuri.

III. CLAUZE FINALE

3.1. Prezentul Regulament se aplică, începând de la 01 ianuarie 2011. Politica contabilității urmează a fi comunicată în cadrul rapoartelor contabile publicate.

Modificările în politica de contabilitate a băncii pot fi introduse în cazurile următoare:

- reorganizarea băncii (fuziune, separare, asociere);
- schimbarea proprietarilor;
- modificarea legislației RM sau în cadrul sistemului de reglare normativă a evidenței contabile în R.M.;

3.2. Modificările în politica de contabilitate urmează a fi introduse în baza ordinului. Consecințele modificărilor în politica de contabilitate, ce nu sunt legate de modificarea legislației RM, trebuie să fie evaluate în exprimare valorică. Evaluarea în exprimare valorică, a consecințelor modificărilor în politica de contabilitate se efectuează în baza datelor verificate de către bancă la ziua (prima zi a lunii), de la care se aplică metodele modificate ale evidenței contabile.



Contabil șef

S.V. Slobodean