

Coordonat
Comisia de cenzori
BC „UNIBANK” S.A
(Proces-verbal nr. 11
din 23.12.2008)

Președintele Comisiei de Cenzori

_____A.A. Marinenkova

Aprobat
de Consiliul Băncii
BC „UNIBANK” S.A
(Proces-verbal nr. 1
din 14.01.2009)

Președintele Consiliului Băncii

_____D.C. Milovidov

**Politica de evidență contabilă a
BC „UNIBANK” SA
pentru anul 2009**

mun. Chișinău, 2009

I. Prevederi generale

1.1. Banca Comercială „UNIBANK” S.A. - este înregistrată de Banca Națională a Moldovei la 19 ianuarie 1993 cu numărul 38; numărul de identificare de stat - codul fiscal 1002600036004 din 15.06.2001, Licența BNM pentru dreptul de activitate financiară Seria A MMII nr. 004464 din 03.07.2008, adresa juridică - mun. Chișinău, str. Mitropolit Gh. Bănulescu-Bodoni, 45.

1.2. Politica de evidență contabilă este elaborată în conformitate cu:

- Legea contabilității a Republicii Moldova nr. 113-XVI din 27.04.2007;
- Standardele Naționale de Contabilitate (SNC);
- Planul de Conturi de evidență contabilă în bănci și alte instituții financiare din Republica Moldova aprobat de BNM la 26.03.1997, cu modificările și completările introduse prin alte acte normative ale Republicii Moldova.

1.3. Politica de evidență contabilă este o totalitate de principii, caracteristici, reguli, metode și forme pentru ținerea sistemului de evidență contabilă și întocmirea rapoartelor financiare.

Politica de evidență contabilă este un element al sistemului de evidență contabilă în BC „UNIBANK” S.A (numită în continuare Bancă) și se utilizează în raport cu alte acte normative privind evidența contabilă.

1.4. Scopul politicii de evidență contabilă constă în *alegerea metodei*, din totalitatea propusă de fiecare standard național de contabilitate, *argumentarea* metodei alese în funcție de particularitățile efectuării operațiunilor bancare și *acceptarea* acestei metode ca bază pentru ținerea evidenței contabile și întocmirea rapoartelor financiare.

1.5. Politica de evidență contabilă este elaborată ținând cont de următoarele noțiuni de bază:

- *evidența contabilă* - sistem complex de colectare, identificare, grupare, prelucrare, înregistrare, generalizare a elementelor contabile și de raportare financiare;
- *metoda calculării* - metoda calculării - baza evidenței, în corespundere cu care, elementele evidenței contabile sunt percepute în perioada apariției, indiferent de momentul primirii/achitării mijloacelor bănești, sau compensării sub altă formă;
- *metoda de casă* - baza evidenței, în corespundere cu care, elementele evidenței contabile sunt percepute pe măsura primirii/achitării mijloacelor bănești sau compensării sub altă formă;
- *contabilitate financiară* - sistem de colectare, grupare, prelucrare și sistematizare a informației privind existența și mișcarea activelor, capitalului propriu, datoriilor, veniturilor și cheltuielilor în expresie valorică pentru întocmirea rapoartelor

financiare;

- *element (obiect) contabil* - active, capitalul propriu, datorii, consumuri, cheltuieli, venituri, rezultate financiare și fapte economice ale subiectului;

- *subiect de interes public* - subiectul, care are importanță semnificativă pentru public datorită domeniului de activitate, mărimii sale sau numărului de angajați, de clienți și reprezintă o instituție financiară, un fond de investiții, o companie de asigurări, un fond nestatal de pensii, o societate comercială, acțiunile căreia se cotează la Bursa de Valori a Republicii Moldova, precum și alte entități care dețin o poziție dominantă pe piață depășind limitele a două din următoarele trei criterii pentru ultimele două perioade consecutive precedente de gestiune:

- totalul veniturilor - 120 milioane de lei;
- totalul bilanțului contabil - 60 milioane de lei;
- numărul mediu scriptic al personalului în perioada de gestiune - 500 de persoane;

- *evaluare* - procedeu de determinare a mărimii valorice a elementelor contabile la data recunoașterii inițiale a acestora și întocmirii rapoartelor financiare;

- *fapt economic* - tranzacție, operațiune, eveniment care au modificat sau pot modifica activele, drepturile și datoriile, consumurile, cheltuielile, veniturile, rezultatele financiare ale entității;

- *raport anual* - raportul financiar anual, raportul conducerii și raportul auditorului, în cazul în care auditul este obligatoriu;

- *raport financiar* - totalitate sistematizată de indicatori ce caracterizează situația patrimonială și financiară, existența și fluxul capitalului propriu și al mijloacelor bănești ale entității pe o perioadă de gestiune;

- *standarde de contabilitate* - Standarde Internaționale de Raportare Financiară (S.I.R.F.), Standarde Naționale de Contabilitate (S.N.C.) și Standarde Naționale de Contabilitate pentru Sectorul Public (S.N.C.S.P.);

- *Standarde Internaționale de Raportare Financiară* - standarde și interpretări, emise de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate, care devin valabile în Republica Moldova după acceptarea lor de Guvernul Republicii Moldova;

- *Standarde Naționale de Contabilitate* - standarde și interpretări, bazate pe directivele Uniunii Europene și pe S.I.R.F., elaborate și aprobate de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova, care stabilesc reguli generale obligatorii privind ținerea contabilității și raportarea financiară;

- *CF*- Codul fiscal.

1.6. Tipurile principale de activitate financiară a Băncii conform art. 26 al Legii Republicii Moldova din 21 iulie 1995 nr. 550-XIII „Despre instituțiile financiare” și Licenței Băncii sunt:

a) primirea depozitelor cu dobândă sau fără dobândă (la vedere sau la termen, etc.);

b) acordarea de credite (de consum și ipotecare, factoring cu sau fără drept

de regres, finanțarea tranzacțiilor comerciale, eliberarea garanțiilor și cautiunilor etc.);

c) împrumutarea de fonduri, cumpărare-vânzare, în cont propriu sau în contul clienților (cu excepția subscrierii valorilor mobiliare), de:

- instrumente ale pieței financiare (cecuri, cambii, certificate de depozit, etc.);
- futures și opțiuni financiare privind titlurile de valoare și ratele dobânzii;
- instrumente privind rata dobânzii;
- titluri de valoare;

d) acordarea de servicii de decontări și încasări;

e) emiterea și administrarea instrumentelor de plată (carti de credit sau de plată, cecuri de voiaj, cambii bancare etc.);

f) vânzarea-cumpărarea banilor (inclusiv a valutei străine);

g) leasing financiar;

h) acordarea de servicii aferente la credit;

i) acordarea de servicii ca agent sau consultant financiar cu excepția celor nominalizate în punctele a) și b);

j) operațiuni în valuta străină, inclusiv contracte futures de vânzare a valutei străine;

k) acordarea de servicii fiduciare (investirea și gestionarea fondurilor fiduciare, păstrarea și administrarea valorilor mobiliare și altor valori etc.);

l) acordarea de servicii de gestionare a portofoliului de investiții și acordarea de consultații privind investițiile;

m) subscrierea și plasarea titlurilor de valoare și acțiunilor, operațiunile cu acțiuni;

n) orice altă activitate financiară permisă de Banca Națională.

1.7. În cazul modificării legislației în vigoare a Republicii Moldova, actelor normative ale Guvernului RM și a Băncii Naționale a Moldovei și/sau documentelor interne ale Băncii această Politică de Evidență Contabilă va rămâne în vigoare în măsura în care ea nu este în contradicție cu actele normative aprobate sau documentele interne ale Băncii.

II. Organizarea și ținerea evidenței contabile

2.1. Banca organizează și ține contabilitatea în baza *sistemului complet* în partidă dublă, cu prezentarea rapoartelor financiare complete (art. 15 al Legii Republicii Moldova „Despre evidența contabilă” nr. 113-XVI din 27.04.2007).

2.2. Evidența contabilă în Bancă este realizată de Direcția de Evidență Contabilă și Rapoarte și Direcția Operațională. În filialele Băncii evidența contabilă este realizată de contabilitățile filialelor.

Evidența contabilă se divizează în evidență financiară și evidență contabilă de raportare.

Ca bază a evidenței contabile financiare servesc normele de organizare și ținere

a evidenței, prevăzute de prezenta Politică de evidență contabilă și alte acte normative.

Evidența contabilă de raportare este organizată și reglementată în Bancă ținând cont de specificul activității bancare și în corespundere cu scopul principal – stabilirea veniturilor, cheltuielilor și rezultatelor pentru fiecare filială; stabilirea rezultatelor de la activități și servicii oferite de Bancă; întocmirea devizului de cheltuieli și venituri pentru filiale, subdiviziuni și tipuri de activitate; întocmirea devizului de cheltuieli de regie de Bancă, supravegherea și controlul asupra îndeplinirii acestor devize în scopul determinării rezultatelor și obținerii informației necesare pentru managementul operativ al activității Băncii.

2.3. Ciclul contabil al Băncii cuprinde:

- a) *întocmirea documentelor primare și centralizatoare;*
- b) *evaluarea și recunoașterea elementelor contabile;*
- c) *reflectarea informațiilor în conturile contabile;*
- d) *întocmirea registrelor contabile;*
- e) *inventarierea elementelor contabile;*

2.4. Evidența contabilă a Băncii se ține în conformitate cu prevederile Planului de conturi pentru instituții bancare și alte instituții financiare ale Republicii Moldova și a altor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei, conform Standardelor Naționale de Contabilitate.

Planul de conturi este bazat pe clasificarea conturilor în dependență de conținutul economic și include conturi ce urmează a fi înregistrate în evidența contabilă (operațiunile efectuate în bancă, conținutul și destinația fiecărui cont, descrierea contului).

2.5. Din anul 2009, conform cerințelor Legii Contabilității, Banca întocmește rapoartele financiare în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (S.I.R.F.). Astfel rapoartele financiare ale Băncii în anul 2009 întocmite conform Standardelor Naționale vor fi transformate și prezentate conform cerințelor Internaționale, în conformitate cu principiile expuse în Politică de evidență elaborată în baza Standardelor Internaționale de Raportare Financiară. Transformarea evidenței presupune regruparea articolelor inițiale ale rapoartelor financiare elaborate, conform Standardelor Naționale a evidenței contabile în corespundere cu Cerințele S.I.R.F. și aplicarea corectărilor ulterioare.

III. Principiile de bază și metodele de evidență contabilă

3.1. Politică de evidență contabilă este elaborată ținând cont de următoarele **principii**:

- *de separare patrimonială* a întreprinderii, care înseamnă că patrimoniul și obligațiile BC „UNIBANK” SA și a structurilor sale subordonate (ale Băncii) sunt proprietatea sa și există independent de patrimoniul și obligațiile acționarilor Băncii și

a altor întreprinderi;

- *de continuitate* a activității - termenul de activitate al Băncii nu este limitat, lipsește necesitatea și intenția de lichidare;

- *de perpetuitatea* regulilor de evidență contabilă - metodele și regulile alese de evidență contabilă se utilizează în mod consecvent de la o perioadă de gestiune la alta. De regulă, rămân neschimbate metoda reflectării operațiunilor economice, metodele de evaluare a activelor și obligațiilor, calcularea uzurii mijloacelor fixe și amortizării activelor nemateriale pe parcursul anului de gestiune, la fel ca și de la un an de gestiune la altul;

- *de calculare* - veniturile și cheltuielile se recunosc și se reflectă și în rapoartele contabile și în cele financiare ale perioadei la care ele se referă, independent de timpul efectiv de intrare sau de plată a mijloacelor bănești;

- *de prudență* - se exclude apariția oricăror tipuri de incertitudini la întocmirea rapoartelor financiare, este inadmisibilă majorarea Activelor și Veniturilor, diminuarea Obligațiilor și Cheltuielilor;

- *de prioritate a conținutului asupra formei* - operațiunile economice se reflectă în rapoartele financiare conform conținutului lor și realităților financiare;

- *de pondere* - în rapoartele financiare se reflectă toată informația suficient de semnificativă pentru utilizatorii rapoartelor financiare din punctul de vedere al utilizării pentru diverse evaluări și luări de decizii;

- operațiunile se reflectă în evidență în ziua efectuării lor;

- reflectarea separată a activelor și pasivelor;

3.2. Metoda de evidență contabilă reprezintă totalitatea mijloacelor și măsurilor utilizate de către bancă pentru realizarea sarcinilor principale a politicii de evidență contabilă.

Elementele metodei de evidență contabilă includ:

- documentarea;
- inventarierea;
- conturile;
- partida dublă;
- bilanțul și rapoartele;

3.2.1. Faptele economice se contabilizează în baza documentelor primare și centralizatoare. **Documentul** reprezintă un certificat în scris prin care se confirmă efectuarea operațiunii economice, care conferă putere juridică datelor de evidență contabilă. Documentarea asigură evidenței contabile o reflectare continuă și intermitentă a activității statutare a Băncii. Documentele inițiale se întocmesc la momentul efectuării operațiunii, iar dacă aceasta este imposibil, imediat după efectuarea ei sau după ce a avut loc evenimentul.

Spre înregistrare se primesc doar documentele corect întocmite, în speță documentele în care sunt introduse toate datele, toți indicatorii obligatorii, care le conferă putere legală.

3.2.2. Inventarierea - verificarea și confirmarea documentară a existenței și stării bunurilor materiale, altor valori, decontărilor și obligațiilor (datoriilor) Băncii, evaluarea patrimoniului Băncii.

Inventarierea în Bancă se efectuează cel puțin o dată pe an. Inventarierea anuală se efectuează conform situației la 1 noiembrie – pentru patrimoniul Băncii, conform situației la 1 decembrie pentru creanțe și obligațiuni, conform situației la 31 decembrie (ultima zi de lucru a anului) pentru mijloace bănești și blanchete de strictă evidență.

Rezultatele inventarierii se reflectă în bilanțul contabil pentru anul corespunzător de gestiune.

Adițional, inventarierea se efectuează în cazul schimbului persoanelor material responsabile, în cazul stabilirii faptelor de sustrageri sau abuzuri, de deteriorare a valorilor materiale și în alte cazuri prevăzute de legislația în vigoare a Republicii Moldova.

Inventarierea se efectuează în ordinea stabilită de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova.

3.2.3. Conturile de evidență contabilă sunt prevăzute pentru gruparea și evidența curentă a operațiunilor bancare de un tip comun.

Conturile sunt grupate în clase:

Clasa 1 - Active

Clasa 2 - Obligațiunile

Clasa 3 - Capitalul acționar

Clasa 4 - Venituri

Clasa 5 - Cheltuieli

Clasa 6 – Conturi condiționale

Clasa 7 - Conturi memorandum

Conturile claselor Active și Cheltuieli sunt active, iar conturile claselor Obligațiuni, Capital Acționar și Venituri sunt pasive, cu excepția contra-conturilor. Se permit rulajele de debit și credit.

În limitele fiecărei clase conturile sunt unite în grupe, reieșind din conținutul lor economic.

În clasa Active conturile sunt aranjate în ordinea de diminuare a lichidității.

Pentru evidențierea în clase a grupelor de conturi, iar în grupe – a conturilor **aparte** este utilizat principiul ierarhic, ierarhia claselor, grupelor și conturilor este implementată prin intermediul unui sistem de notare numerică din patru cifre:

- prima cifră a numărului contului denotă clasa contului

- cea de a doua și de a treia cifre denotă grupa conturilor care întrunește conturile cu conținut economic similar

- cea de a patra cifră indică obiectul **concret al** evidenței.

Conturile analitice se deschid în baza conturilor sintetice în valută națională și în valută străină. Conturile de venituri și cheltuieli se deschid numai în valută națională. Structura conturilor analitice se formează în baza regulamentelor interne a Băncii.

3.2.4. Reflectarea operațiunilor în evidența contabilă se efectuează prin metodele de partidă simplă și partidă dublă, în dependență de caracterul operațiunilor efectuate.

Partida simplă în evidența contabilă se utilizează pentru operațiunile economice ce nu se termină la momentul actual și se vor termina la o dată stabilită sau nestabilită (conturile condiționale – doar în debit sau credit, iar conturile de memorandum - intrări/ieșiri).

Partida dublă în evidența contabilă asigură:

- înscrierea cronologică și sistematică în formă monetară a tuturor operațiunilor concomitent cu suma egală la debitul unui cont și la creditul altui cont;
- stabilirea sumei totale a rulajelor de debit și credit, stabilirea soldului final pentru fiecare cont;
- ținerea registrelor contabile cu scopul reflectării și generalizării informației, care se deschid la începutul perioadei de gestiune și se închid la sfârșitul ei;
- corespunderea datelor de evidență analitică și sintetică;
- întocmirea zilnică a bilanțului de verificare;
- întocmirea bilanțului contabil și a raportului cu privire la venituri și cheltuieli;
- întocmirea altor rapoarte prevăzute prin acte normative.

3.2.5. Anul financiar începe în ziua de 1 ianuarie și se termină la 31 decembrie.

IV. Evaluarea și recunoașterea activelor și pasivelor

4.1. La formele și metodele principale de ținere a evidenței contabile se referă:

- metoda evaluării și evidenței mijloacelor bănești și a soldurilor pe conturile Băncii;
- ordinea reflectării în evidență a rezultatelor fluctuațiilor cursului de schimb valutar;
- ordinea de evidență a hârtiilor de valoare;
- ordinea de clasificare a activelor și obligațiunilor condiționale, formării reducerilor pentru pierderi de active și rezerve la pierderi pe obligațiuni condiționale;
- metodele de evaluare a activelor nemateriale, mijloacelor fixe, metodele de calculare a uzurii lor;
- metodele de evaluare și determinare a costului stocurilor de mărfuri și materiale;
- compoziția și ordinea formării și evidenței rezervelor și cheltuielilor anticipate;
- ordinea de evidență și evaluare a activelor acceptate în posesiune;
- evaluarea și evidența obligațiunilor Băncii;
- ordinea de creare și evidența a rezervelor incluse în capitalul acționar;
- compoziția și ordinea identificării și evidenței veniturilor și cheltuielilor pe tipurile de activități ale Băncii;
- ordinea de evidență a impozitelor;
- ordinea de evidență a faptelor și obligațiunilor condiționale;

- ordinea evaluării și evidenței creanțelor pe termen lung și scurt;
- ordinea evidenței creditelor și împrumuturilor acordate de bănci, recunoașterii și determinării cheltuielilor pentru credite, condițiile de capitalizare;
- metodele de evaluare a investițiilor pe termen lung și scurt în părți legate (în acțiuni de asociere, comune, filiale, și alte părți legate).

ACTIVE

4.2. *Mijloacele bănești și soldurile pe conturi în Bănci.*

Mijloacele bănești și soldurile pe conturi în Bănci sunt compuse din:

- soldurile de bani în numerar în casă și în bancomate, alte valori monetare (monede jubiliare și comemorative);
- soldurile pe contul Nostro;
- mijloacele bănești **acordate** de BNM;
- disponibilitățile bănești în alte bănci și creditele overnight;
- depozite în alte instrumente ale pieții financiare;
- alte depozite.

Operațiunile cu banii în numerar (numerarul în casa operațională, numerarul în casa de schimb valutar, numerarul în subdiviziunile **indepartate** ale Băncii, numerarul în bancomate, **metale pretioase** monetare (monede jubiliare comemorative) sunt contabilizate în valută națională și valuta străină, recalculate în lei conform ratei oficiale de schimb a BNM.

Operațiunile de casă în Bancă se efectuează conform Regulamentelor BNM și actelor normative interioare.

Evidența mijloacelor bănești de pe conturile Nostro în bănci, a mijloacelor rezervate la BNM, evidența **mijloacelor plasate** overnight, **plasărilor la termen scurt** în bănci este ținută în valută națională și în valute străine, soldurile lor în bilanț fiind reflectate în valută națională.

Banca calculează mărimea fondului de rezerve obligatorii în valută națională și străină conform Regulamentului BNM nr. 85 din 15.04.2004 „Cu privire la formarea și menținerea rezervelor obligatorii”. Banca depozitează rezervele obligatorii în MDL pe conturile Nostro la BNM, iar cele valutare pe conturile speciale la BNM.

Conturile Nostro (cu excepția BNM) și plasările în băncile din alte țări sunt supuse clasificării și necesită formarea reducerilor pentru pierderi pe active în corespundere cu cerințele Regulamentului intern al Băncii „Cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționate și formarea reducerilor la pierderile pe active și a rezervelor la pierderile în angajamentele condiționate”.

4.3. *Hârțiile de valoare.*

Dezvoltarea pieței hârțiilor de valoare este parte componentă a activității bancare.

Operațiunile de dealer efectuate de Bancă prevăd procurarea hârțiilor de valoare

de toate tipurile din contul mijloacelor proprii ale Băncii.

Banca ține Evidența achizițiilor de hârtii de valoare de stat și a Certificatelor BNM conform valorii nominale, în corespundere cu Standardele Naționale de Contabilitate. Conform „Regulilor de evidență a operațiunilor cu hârtiile de valoare” aprobate de Banca Națională a Moldovei la 26.12.1997 cu nr. 11-01010/237, portofoliul investițional al Băncii nu se supune reevaluării.

În conformitate cu cerințele Băncii Naționale a Moldovei și a Regulamentului intern al Băncii „Cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționate și formarea reducerilor la pierderile pe active și a rezervelor la pierderile în angajamentele condiționate”, Hârtiile de Valoare investiționale (cu excepție HV de Stat emise de MF sau BNM, sau HV emise de Guvernul țării – membru al Organizației de colaborare economică și dezvoltare) obligațiile de procurare a HV/cu cota de participare sunt supuse clasificării și necesită formarea reducerilor pentru pierderi pe active și a rezervelor la pierderile pe angajamentele condiționate.

Procedurile de evidență a achizițiilor de hârtii de valoare sunt diferite, în dependență de condițiile de emiteră a hârtiilor de valoare - la prețul nominal, cu reducere sau cu premiu.

La sosirea termenului de stingere a hârtiei de valoare cu reducere Banca primește mijloace bănești în suma egală cu valoarea nominală a hârtiei de valoare.

Toate hârtiile de valoare din portofoliul pentru tranzacții și vânzări se reflectă în bilanțul contabil al Băncii la prețul de procurare și se supun reevaluării lunare (în ultima zi de lucru a lunii) reieșind din prețurile de piață, dacă ele se listează la burse de valori. În caz contrar reevaluarea hârtiilor de valoare procurate pentru tranzacții și vânzare, nu se efectuează.

Pentru hârtiile de valoare procurate în portofoliu pentru tranzacții și vânzare lunar se efectuează majorarea veniturilor sub formă de dobânzi, calculate de la data procurării până la data vânzării hârtiilor de valoare respective.

Banca, ca un participant profesionist al pieței hârtiilor de valoare, în baza licenței emise de Comisia Națională pentru Hârtiile de Valoare, efectuează operațiuni de brokeraj în baza cererilor clienților săi. Banca, acționând în calitate de Broker, îndeplinește funcțiile de mediator la concluderea tranzacțiilor. Brokerul deschide pentru fiecare client (pentru clientul – cumpărător și clientul - vânzător al hârtiilor de valoare, la fel ca și pentru clientul pe care Banca îl reprezintă ca deținător nominal al hârtiilor de valoare) conturi de brokeraj aparte, care constituie conturi intrabancare. Contul de brokeraj se deschide pentru ținerea evidenței analitice a mijloacelor bănești și a hârtiilor de valoare a clienților.

Drept bază pentru deschiderea contului de brokeraj servește contractul privind serviciul de brokeraj conclus cu clientul. Brokerul (Banca) asigură evidența separată a mijloacelor bănești și a hârtiilor de valoare ce aparțin fiecărui client.

Conturile de brokeraj se utilizează pentru evidența mijloacelor bănești disponibile pentru procurarea hârtiilor de valoare și efectuarea decontărilor, pentru calcularea impozitului pentru operații cu hârtiile de valoare, pentru calcularea taxei bursiere și a altor plăți asociate cu vânzarea-cumpărarea hârtiilor de valoare și

înregistrarea lor. Toate decontările se efectuează reieșind din puterea de cumpărare a hârtiilor de valoare.

La transmiterea hârtiilor de valoare Brokerului pentru deținere nominală, în afara ordinului pentru executarea tranzacției privind vânzarea hârtiilor de valoare, clientul prezintă și dispoziția privind transmiterea hârtiilor de valoare în deținere nominală. După primirea ordinului și dispoziției Brokerul inițiază la registrator procedura de transmitere a hârtiilor de valoare în deținere nominală pe numele lui.

Toate operațiunile cu hârtiile de valoare se reflectă cu înscrierile de rigoare în bilanțul contabil al Băncii conform „Regulamentului de efectuare a operațiunilor cu hârtiile de valoare de stat ale RM în formă de înscrieri în conturile BC „UNIBANK” SA”, aprobat de Consiliul Băncii, procesul-verbal nr. 73 din 01.11.2007, în conformitate cu „Regulamentul privind activitatea de broker și dealer a BC „UNIBANK” SA pe piața hârtiilor de valoare”, aprobat de Consiliul Băncii, procesul-verbal nr. 15 din 06.10.2003 luând în considerație completările și schimbările efectuate și în baza altor documente normative.

4.4. Creditele.

Acordarea, evidența și scadența creditelor în Bancă se efectuează conform Regulamentului privind activitatea de credit a băncilor RM, conform Instrucțiunii privind acordarea creditelor în valută străină, conform regulamentelor interne și politicii Băncii în acest domeniu.

La credite se referă creditele acordate persoanelor juridice și fizice, factoringul, cambiile, cambiile scontate, cardurile de credit, overdrafturile autorizate, finanțarea tranzacțiilor comerciale, acordurile REPO, alocările la termen, garanțiile emise de Bancă, creanțele privind leasingul financiar, care se reflectă în bilanț în calitate de active.

Creditele se reflectă în bilanț în sumă nominală pe conturi, conform planului de conturi și tipurilor, în dependență de destinația și termenul creditului.

Clasificarea creditelor, evaluarea calității portofoliului de credite și formarea reducerilor pentru pierderi la credite se efectuează în Bancă lunar conform cerințelor Regulamentului intern al Băncii „Cu privire la Regulamentul despre clasificarea activelor și angajamentelor condiționate și formarea reducerilor la pierderile pe active și a rezervelor la pierderile în angajamentele condiționate”. Toate creditele noi acordate sunt clasificate la momentul eliberării lor.

În baza clasificării îndeplinite suma necesară de mijloace bănești este rezervată la contul reducerilor/rezervelor pentru pierderi la credite în ultima zi lucrătoare a lunii.

Micșorarea cheltuielilor pentru formarea reducerilor/rezervelor pentru pierderi la credite se efectuează în cazul rambursării parțiale sau complete a creditului.

În cazurile în care condițiile contractelor de credit în lei moldovenești prevăd rambursarea datoriei de credit cu luarea în cont a modificării ratei de schimb valutar (dolarului SUA sau EURO), se fixează echivalentul valutar al creditului eliberat conform ratei oficiale de schimb a leului moldovenesc la data emiterii creditului sau semnării contractului.

În cazul devalorizării leului moldovenesc acest echivalent valutar urmează a fi rambursat în lei moldovenești conform ratei oficiale/comerciale de schimb la ziua rambursării creditului.

În cazul revalorizării leului moldovenesc acest echivalent valutar urmează a fi rambursat în lei conform ratei oficiale/comerciale de schimb la data emiterii creditului.

Diferența respectivă se evidențiază și se reflectă în contabilitate în conturile de venituri de la creditarea creditelor de grupele respective. Diferența se încasează de la clienți la momentul rambursării complete (parțiale) a datoriei proporțional cu suma datoriei, în dependență de prevederile contractului de credit și se reflectă în suma datoriei efective la credite în echivalent valutar sau lei moldovenești la începutul zilei operaționale.

Trecerea creditelor la categoria celor fără dobândă se efectuează de către Bancă conform Regulamentului BNM cu privire la creditele cu termen expirat. Drept bază pentru sistarea calculării dobânzii la credite și trecerea lor la categoria celor fără dobândă este neachitarea de către debitor a dobânzii la credit sau incapacitatea lui de a rambursa creditul în timp de peste 60 zile. Creditele respective se trec la categoria celor dubioase sau compromise. Ulterior aceste credite se monitorizează până la rambursarea completă.

În cazul când dobânda de la creditul trecut în categoria celor fără dobândă nu a fost primită, dar a fost deja introdusă în venituri, se efectuează operațiunea inversă în bilanțul contabil și în raportul financiar (cu privire la venituri și pierderi) la momentul când creditul a fost trecut în categoria respectivă. Concomitent această dobândă se trece la evidență pe contul de memorandum.

4.5. Mijloacele fixe.

Evidența activelor de lungă durată se ține pe fiecare activ în parte în cantitate numerică și valorică.

Evidența mijloacelor fixe și a activelor materiale nefinisate se ține în conformitate cu prevederile SNC nr. 16 „Evidența activelor materiale de lungă durată”, aprobat prin Hotărârea Ministerului de Finanțe al Republicii Moldova nr. 174 din 25.12.1997.

În categoria mijloacelor fixe intră obiectele, valoarea cărora depășește 3000 lei pentru o unitate și cu un termen de funcționare de peste un an (inventarul de gospodărie și producție, utilajele bancare, transportul auto, ameliorării proprietății arendate, etc.).

Mijloacele fixe se reflectă în bilanțul Băncii conform valorii lor inițiale, iar în bilanțul consolidat - conform valorii inițiale cu scăderea uzurii calculate, ca mijloace fixe nete.

Investițiile capitale ulterioare pentru ameliorarea stării mijloacelor fixe în procesul de exploatare a lor, în formă de modernizare și reconstrucție se adaugă la valoarea lor de bilanț, dacă în urma acestor investiții Banca va obține un beneficiu economic suplimentar la cel inițial prognozat la procurarea lor. Dacă, în rezultatul investițiilor capitale ulterioare Banca nu va obține un beneficiu economic mai mare

decât cel prognozat la achiziționare, astfel de investiții sunt calificate ca cheltuieli ale perioadei în care au fost suportate.

Cheltuielile pentru reparația capitală sau exploatarea mijloacelor fixe se efectuează pentru păstrarea sau restabilirea posibilității obținerii beneficiului economic (profitului) în mărimile stabilite la momentul achiziționării, se reflectă ca cheltuieli sau costuri ale perioadei în care au fost suportate.

Reparația capitală a activelor se efectuează pentru menținerea lor în stare normală lucrativă sau cu scopul prelungirii termenului de funcționare a lor comparativ cu termenul stabilit la recunoașterea (înregistrarea) lor inițială în contabilitate. Dacă în rezultatul reparației capitale a obiectului productivitatea lui sau termenul de exploatare nu crește, cheltuielile pentru reparația de acest tip se recunosc ca cheltuieli sau costuri ale perioadei respective, adică se recunosc ca cheltuieli curente (costuri). În cazul majorării termenului de exploatare a obiectului cheltuielile pentru reparație de acest tip se recunosc ca investiții capitale (se capitalizează) și se recunosc ca majorarea costului obiectului reparat.

Agregatele de bază și piesele unor mijloace fixe pot să necesite o schimbare periodică. Dacă valoarea lor depășește 3000 lei, atunci vor fi luate la evidență în categoria mijloacelor fixe.

Uzura mijloacelor fixe se calculează prin metoda amortizării lineare, reieșind din termenele de funcționare. Metoda amortizării lineare înseamnă calcularea unor sume de uzură egale pe parcursul întregului termen de exploatare. Suma uzurii calculate se consideră ca cheltuieli și se înregistrează la conturile respective de cheltuieli. Suma maximă de uzură calculată este egală cu valoarea de bilanț a mijlocului fix.

Rezultatele de la scoaterea din exploatare sau vânzarea mijloacelor fixe se stabilesc ca diferență dintre intrări și valoarea lor reziduală la momentul scoaterii lor din exploatare și se consideră ca venit sau pierderi în Raportul cu privire la rezultatele financiare.

La scoaterea mijloacelor fixe din exploatare înaintea expirării termenului de exploatare preconizat suma uzurii necalculate se trece la pierderi de la realizarea și rebutarea mijloacelor fixe.

Pentru calcularea uzurii în scopuri fiscale mijloacele fixe se împart în categorii conform normelor de uzură, prevăzute în Codul Fiscal al Republicii Moldova și Catalogul de Mijloace Fixe și Active Nemateriale. La atribuirea fiecărei unități de mijloace fixe la vre-o categorie patrimonială se efectuează calculele conform p. 87 din Catalogul de Mijloace Fixe și Active Nemateriale.

Pentru autoturisme înregistrate în bilanțul contabil la 31.12.2006, valoarea cărora depășește 100 000 lei, uzura în scopuri fiscale se calculează reieșind din valoarea automobilului de 100 000 lei. Pentru automobilele procurate de la 1 ianuarie 2007, valoarea cărora depășește 200 000 lei, în scopuri fiscale uzura se calculează reieșind din valoarea automobilului de 200 000 lei (art. 26 (7) al CF). În evidența financiară uzura pentru automobile se calculează de către Bancă pentru valoarea întreagă.

Pentru perioada de reconstrucție sau reutilare tehnică a mijloacelor fixe, conform ordinului Președintelui, Banca nu calculează uzura.

Uzura la valoarea îmbunătățirii încăperilor arendate (reparației) se calculează doar în scopul evidenței financiare prin metoda liniară, luându-se în cont termenul de exploatare, în dependență de termenul contractului de arendă (de exemplu, în cazul unui termen de arendă de 5 ani norma de uzură va alcătui 20%).

În scopuri fiscale Banca admite pentru deducere cheltuielile pentru reparația proprietății sale în valoare de 15% a valorii de bază la începutul anului, corespunzător categoriei de proprietate, pentru îmbunătățirea proprietății arendate Banca admite spre deducere cheltuieli în valoare de 15% din suma plății de arendă pentru aceste încăperi, conform contractelor.

Pentru mijloacele fixe transmise în arendă Banca în calitate de proprietar calculează uzura conform cerințelor actualei Politici de Evidență Contabilă.

Conform legislației în vigoare, Banca nu calculează uzura pentru mijloacele fixe transmise în leasing. Uzura mijloacelor fixe ce fac obiectul relațiilor de leasing este calculată de către beneficiarul de leasing, în bilanțul căruia se consideră aceste obiecte.

Valoarea uzabilă a mijloacelor fixe se calculează ca diferența între valoarea lor inițială și suma valorii restante presupuse. Suma valorii restante presupuse pentru fiecare obiect (grup de obiecte) a mijloacelor fixe se stabilește de Bancă la momentul transmiterii lor în exploatare, iar Banca prevede valoarea zero.

Pentru mijloacele fixe definitiv amortizate dar, care rămân în funcționare, uzura nu se calculează.

Calcularea uzurii se efectuează de către Bancă lunar, începând cu data de 1 a următoarei luni din momentul dării în exploatare a obiectului.

Normele de uzură și termenele de funcționare ale mijloacelor fixe în scopurile de evidență financiară sunt expuse în Anexa nr. 1 la această Politică.

4.6. Activele nemateriale.

În componența activelor nemateriale se includ programele de calculator, bazele de date, patentele, licențele, mărcile comerciale și simbolurile de deservire, know-how, franșize, drepturile de utilizare a activelor materiale pe termen lung, drepturile ce decurg din documente de protecție, cheltuielile organizaționale.

Activele nemateriale se reflectă în evidența contabilă reieșind din valoarea lor inițială.

Amortizarea activelor nemateriale se calculează lunar prin metoda liniară, reieșind din termenele de utilizare a lor:

- programele de calculator 4 ani
- bazele de date 3 ani
- licențele până la 20 ani
- cheltuielile organizaționale până la 10 ani

4.7. Stocurile de mărfuri și materiale.

Evidența stocurilor se ține în cantitate numerică și valorică. Reflectarea inițială a

activelor în evidența contabilă se efectuează la valoarea inițială.

Evidența obiectelor de mică valoare și scurtă durată și a materialelor este organizată conform cerințelor SNC nr. 2 „Stocurile de mărfuri și materiale”, aprobat de Ministerul de Finanțe al Republicii Moldova, prin Hotărârea nr. 174 din 25.12.1997.

Obiectele de mică valoare și scurtă durată (OMVSD) se reflectă în bilanț la costul de procurare.

OMVSD, costul pe unitate a căroră este mai mic de 1/2 din limita stabilită, care din 1 ianuarie 2007 constituie 3000 lei, se atribuie la cheltuieli pe măsura transmiterii lor de la depozit în exploatare, cu evidența lor concomitentă pe contul de memorandum cu indicarea sumelor și cantităților. Pe conturile memorandumului se reflectă OMVSD costul căroră depășește suma de 150 lei.

Pentru OMVSD, costul de unitate a căroră depășește 1/2 din limita stabilită, la transmiterea lor de la depozit în exploatare se calculează uzura în valoare de 100% din costul lor.

Costul anvelopelor auto, procurate separat de automobile, se atribuie la cheltuieli, reieșind din parcursul efectiv.

Costul anvelopelor auto procurate împreună cu automobile, se include în valoarea lor inițială și se trece la cheltuieli prin calcularea uzurii pentru automobile.

Ordinea de evidență a cheltuielilor privind schimbarea anvelopelor este aceeași atât pentru scopurile evidenței financiare cât și celei fiscale.

4.8. Creanțele.

Creanțele pe termen scurt se reflectă în evidența contabilă la valoarea nominală, dar cele pe termen lung la valoarea presupusă în corespundere cu cerințele standardelor evidenței contabile. Evidența creanțelor se ține pe categorii, clienți, furnizori, alți debitori și creditori.

Creanțele includ obligațiile altor întreprinderi, organelor de stat, băncilor și persoanelor fizice față de Bancă privind decontările comerciale, dobânzile calculate pentru credite, avansurile primite, decontările cu bugetul privind plățile în avans și impozitele.

Creanțele sunt evidențiate și reflectate în bilanțul contabil la conturile prevăzute de Planul de conturi cu/sau fără TVA, în dependență de caracterul operațiunilor și de cerințele legislației în vigoare privind TVA.

Creanțele pe investiții capitale, decontările documentare și decontările cu persoanele fizice și juridice se clasifică în scopul calculării reducerilor/rezervelor la pierderi în corespundere cu cerințele Băncii Naționale a Moldovei și Regulamentului Băncii „Clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și formarea reducerilor la pierderi pe active și rezerve la pierderi pe angajamente condiționale”.

4.9. Cheltuielile anticipate.

În componența cheltuielilor anticipate Banca include:

- abonarea la ediții periodice și literatură - pentru un termen de 1 an;
- achitarea cotizațiilor de membru Asociației băncilor, transferate în avans;

- plățile de arendă transferate în avans;
- serviciile de publicitate, etc.

Cheltuielile anticipate se reflectă în evidența contabilă și în rapoartele financiare prin metoda de calculări în perioada în care au apărut.

4.10. Activele primite în posesiune.

Valoarea activelor primite în posesiune se stabilește de către Bancă ca minimum dintre valoarea reziduală a datoriei de credit și valoarea reală de piață a activelor. Banca deține dreptul de posesie asupra activelor primite în posesiune cu scopul realizării în cazul în care creditele respective nu sunt achitate timp de 18 luni din data transmiterii lor conform actelor organelor judiciare, actelor privind transmiterea benevolă, etc.

În cazul în care activele materiale nu sunt realizate de către Bancă în termenul stabilit, valoarea lor se atribuie la conturile de pierderi de la ieșirea activelor materiale pe termen lung.

În cazuri excepționale, cu 4 luni înainte de expirarea termenului de posesie asupra activelor materiale de termen lung, achiziționate în schimbul rambursării creditelor, Banca poate apela la Banca Națională a Moldovei pentru a prelungi termenul de posesie. Termenul de posesie asupra activelor materiale poate fi prelungit o singură dată pentru o perioadă de un an.

În cazul în care activele materiale nu sunt realizate de către Bancă în termenul prelungit, valoarea lor se atribuie la conturile de pierderi de la ieșirea activelor materiale pe termen lung, și concomitent se țin la evidență pe conturile de memorandum până la momentul realizării lor.

În cadrul exercitării dreptului de gaj asupra acțiunilor societăților pe acțiuni în cazurile de nerambursare a creditului, Banca poate îndeplini la alegerea sa și în corespundere cu contractul de gaj unul din următoarele drepturi de gaj:

- a) să realizeze de sine stătător hârtiile de valoare în gaj cu acordul creditorului-gajist;
- b) să realizeze hârtiile de valoare în gaj cu controlul instanței de judecată.

Realizarea hârtiilor de valoare în gaj se efectuează în corespundere cu „Regulamentul de gajare a hârtiilor de valoare corporative” a Comisiei Naționale pe hârtii de valoare nr. 4/4 din 06 februarie 2003 și Regulamentul BNM „Privind deținerea cotelor în capitalul agenților economici” nr. 81 din 09.04.1998.

Banca vinde hârtiile de valoare, acționează din numele proprietarului și are dreptul să întreprindă diverse acțiuni, ce se referă la realizarea hârtiilor de valoare în gaj.

Acțiunile primite în posesie cu scopul realizării sunt reflectate în evidența Băncii cu valoarea minimă dintre suma creditului și valoarea de piață a acțiunilor.

Banca este în drept să mențină în posesiune acțiunile preluate cu scopul vânzării, timp de 12 luni din data transmiterii lor conform deciziilor organelor judiciare, actelor privind transmiterea benevolă, etc. Termenul de posesiune poate fi prelungit prin decizia BNM pentru o perioadă ce nu va depăși un an.

După expirarea termenului de posesiune stabilit de legislație, în cazul în care acțiunile nu vor fi realizate de către Bancă în termenul stabilit, valoarea lor se atribuie la pierderi și concomitent se ține la evidență pe conturile de memorandum până la momentul realizării lor.

PASIVE

4.11. *Obligațiile (pasivele).*

În componența obligațiilor se includ depozitele persoanelor juridice și fizice cu dobândă sau fără ea, mijloacele bănești ale altor bănci (conturile corespondente), împrumuturile primite de la alte organizații financiare și de credit, mijloacele împrumutate pentru termen overnight și alte împrumuturi, dobânzile calculate spre plată, hârtiile de valoare vândute conform acordurilor REPO, hârtiile de valoare emise și conturile suspendate, alte obligații.

Datoriile la creditele obținute, depozitele și împrumuturile se reflectă în bilanț în baza valorii lor nominale fără dobânda calculată.

4.12. *Capitalul acționar* al Băncii include capitalul statutar (acțiunile simple), capitalul adițional și de rezervă, diferența de la reevaluarea activelor materiale pe termen lung, diferența de la reevaluarea activelor nemateriale, profitul nedistribuit al anului curent și al anilor precedenți, fonduri. Banca dispune de mai multe fonduri, mărimea cărora este stabilită de Adunarea Generală a acționarilor și anume:

Fondul de rezervă

Fondul de stimulare materială

Fondul de destinație specială

Fondul de acumulare

Fondul de binefacere.

Conform statutului Banca în mod obligatoriu creează și menține Fondul de rezervă în mărime de 5% din valoarea venitului anului de gestiune.

Capitalul statutar este stabilit prin Statutul Băncii în valoare de 122 000 000,00 lei și este reflectat în bilanț în valută națională.

Capitalul statutar poate fi modificat numai în modul stabilit de legislația în vigoare.

V. Recunoașterea veniturilor și cheltuielilor

5.1. *Veniturile și cheltuielile* se recunosc și se reflectă în rapoartele financiare ale Băncii conform *metodei de calculare* în perioada de gestiune, în care ele au fost suportate, indiferent de momentul încasării sau achitării mijloacelor bănești.

Acest principiu al calculării asigură în evidenta contabilă recunoașterea tuturor rezultatelor la operațiuni și fapte în rapoartele financiare pe perioada, în care au avut loc. Cheltuielile se recunosc în Raportul privind rezultatele financiare în baza dependenței directe dintre cheltuielile suportate și veniturile primite pe articole.

Folosind această metodă de recunoaștere a veniturilor și cheltuielilor, Banca presupune corectări ulterioare cât a veniturilor, atât și a cheltuielilor.

Veniturile și cheltuielile se grupează în dependență de esența lor și includ sumele veniturilor și cheltuielilor principale, conform prevederilor SNC nr. 30 aprobat de BNM, proces-verbal nr. 92 din 09.04.1998 și „Instrucțiunii privind ordinea întocmirii și prezentării rapoartelor financiare de către bănci”, aprobată de BNM, proces-verbal nr. 36 din 08.08.1997.

Veniturile principale, care se formează în rezultatul activității Băncii, includ: veniturile de la dobânzi, veniturile de la operațiuni cu hârtiile de valoare și cu valută străină, comisioanele pentru serviciile prestate, remunerațiile de comision. Fiecare tip de venituri este evidențiat separat pe conturile analitice, conform Planului de conturi.

Tipurile principale de cheltuieli ce apar în rezultatul activității Băncii sunt: cheltuielile de dobândă, cheltuielile de comision, defalcările pentru reduceri/rezerve la pierderi pe active/angajamente condiționale, cheltuielile administrative generale. Fiecare tip de cheltuieli este evidențiat separat pe conturile analitice, conform Planului de conturi.

Veniturile și cheltuielile ce nu se referă la dobânzi, provin din următoarele surse:

- scoaterea din uz și modificarea valorii de bilanț a hârtiilor de valoare procurate pentru vânzare;
- scoaterea din uz a hârtiilor de valoare investiționale;
- operațiunile în valute străine;
- veniturile de comision și de alte tipuri;
- cheltuielile pentru întreținerea aparatului administrativ;
- cheltuielile de consultanță și audit;
- impozitele, taxele și alte plăți;
- activele materiale pe termen lung nerealizate timp de 18 luni, trecute la pierderi.

În scopuri fiscale sunt limitate următoarele cheltuieli:

- cheltuielile de reprezentanță, care sunt reglementate prin „Regulamentul privind normele pentru cheltuieli de reprezentanță admise spre reținere din venitul brut” aprobat de Guvernul Republicii Moldova, Hotărârea Nr.130 din 06.02.1998 cu modificările și completările ulterioare.

- cheltuielile de deplasare în interes de serviciu, care se reglementează de Hotărârea Guvernului Republicii Moldova nr. 836 din 24.06.2002 „Despre aprobarea Regulamentului cu privire la delegarea în deplasări de serviciu a angajaților întreprinderilor, instituțiilor și organizațiilor din Republica Moldova” cu modificările și completările ulterioare nr. 363 din 10.04.2006 și ordinul Președintelui Băncii nr. 44 din 04.05.2006.

Venitul net se stabilește ca diferență dintre veniturile obținute și cheltuielile suportate, incluzând defalcările pentru reduceri pe active și rezerve pe angajamente condiționale, veniturile (pierderile) extraordinare, impozitul pe venit.

Venitul net, care este evidențiat pe contul 3504 „Profitul nedistribuit (pierderile)

anului curent” se atribuie la contul 3505 „Profitul nedistribuit al anilor precedenți” în prima zi a anului nou. După aprobarea rapoartelor financiare la Adunarea generală a acționarilor și prezentarea declarației privind impozitul pe venit suma profitului nedistribuit de pe contul 3505 „Profitul nedistribuit (pierderile) al anilor precedenți” se distribuie conform deciziilor Adunării generale a acționarilor. Modalitatea distribuirii profitului net se stabilește la Adunarea generală a acționarilor în conformitate cu Statutul Băncii.

5.2. Impozitarea.

Banca este plătitoare a următoarelor impozite: impozitul pe venit, taxa pe valoare adăugată, impozitul pentru folosirea drumurilor, impozitul pe bunurile imobiliare, taxa pentru amenajarea teritoriului, cotelor de asigurare socială și medicală de stat și a altor impozite și taxe.

Banca prezintă rapoarte fiscale lunare, trimestriale și anuale consolidate către Inspectoratul Fiscal și CNAS sectorul Buiucani, mun. Chișinău, conform locului de reședință a Oficiului Central al Băncii.

Actele legislative și normative de bază, care reglementează impozitarea și achitarea taxelor și impozitelor sunt - Codul Fiscal al Republicii Moldova, cerințele aprobate de Hotărârea de aprobare a câtorva regulamente nr. 77 din 30.01.2008 cu privire la determinarea obligațiilor fiscale aferente impozitului pe venit nr. 1, nr. 2, nr. 3, Hotărârea Guvernului nr. nr. 338 din 21.03.2003 „Cu privire la aprobarea catalogului de mijloace fixe și active nemateriale” și altele.

Banca, în calitate de agent economic, reține toate impozitele și taxele necesare la achitarea salariului angajaților săi.

Reținerea impozitului pe venit din salariu și din alte plăți se efectuează conform prevederilor Codului Fiscal (art. 88-92) și „Instrucțiunii cu privire la reținerea impozitului de la agenții economici” (ordinul Inspectoratului Fiscal Principal de Stat nr.5 din 19.12.2001).

În conformitate cu prevederile Codului Fiscal, art. 84(3), Banca a aprobat metoda de calculare și achitare a impozitului pe venit din activitatea de antreprenariat în bugetele unităților administrativ-teritoriale reieșind din ponderea specifică a numărului de lucrători a filialei și subdiviziunii, conform datelor raportului financiar al Băncii pentru anul precedent.

În baza Contractului nr. 35 din 18.10.2007 cu Inspectoratul Fiscal Principal de Stat Banca este scutită de impozitul pe venit din activitatea de antreprenariat pe perioada până la 31.12.2009, prezentând anual până la 31 martie Declarația cu privire la impozitul pe venit.

5.3. Fapte economice și angajamente condiționate, inclusiv articolele scoase în afara bilanțului.

Operațiunile ce în prezent nu pot fi reflectate nici ca active, nici ca obligații în evidența contabilă se reflectă pe conturile condiționale. La ele se referă:

- obligațiile de procurare a valutei străine;

- obligațiile de primire a creditelor, de procurare a hârtiilor de valoare;
- obligațiile de vânzare a valutei străine;
- acreditivale;
- obligațiile privind emiterea creditelor / vânzarea hârtiilor de valoare;
- garanțiile și mandatele emise;
- alte obligații condiționale.

Obligațiunile la cumpărarea hârtiilor de valoare/cota parte, acreditivale și garanțiile emise (cu excepția acreditivelor și garanțiilor cu acoperire în mijloace bănești), obligațiunile de eliberare a creditului în viitor, tratele cu accept, cambiile realizate cu andosament bancar, care sunt condiționale, se clasifică pentru calcularea reducerilor/ rezervelor la pierderi în corespundere cu cerințele Băncii Naționale a Moldovei și Regulamentului intern al Băncii „Cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și formarea reducerilor la pierderi pe active și rezerve la pierderi pe angajamentele condiționale” .

Evidența valorilor și documentelor importante pentru Bancă și aflate la păstrare, se organizează pe conturile de memorandum, care se divizează în următoarele grupe:

- obligațiile privind creditele acordate;
- creditele nerambursate și dobânda neachitată;
- documentele privind operațiunile de decontare;
- hârtiile de valoare;
- alte valori și documente;
- blanchete;
- acțiuni.

VI. Rapoartele financiare

6.1. Rapoartele financiare ale Băncii se întocmesc și se prezintă în volumul, ordinea și în termenii stabiliți de actele normative ale BNM, actele normative ale MF RM, Guvernului RM, organelor fiscale și statistice, ordinele Președintelui Băncii, etc.

Rapoartele financiare semestriale conțin:

- a) bilanțul contabil consolidat;
- b) raportul consolidat cu privire la venituri și cheltuieli;
- c) raportul consolidat privind fluxul mijloacelor bănești;
- d) raportul consolidat privind fluxul capitalului propriu;
- e) note explicative selective.

Rapoartele financiare anuale conțin:

- a) bilanțul contabil;
- b) raportul cu privire la venituri și cheltuieli;
- c) raportul privind fluxul mijloacelor bănești;
- d) raportul privind fluxul capitalului propriu;
- c) note explicative, inclusiv anexele la rapoartele financiare.

6.2. Banca prezintă rapoartele financiare întocmite în conformitate cu cerințele Regulamentului SNC nr. 30 „Dezvăluiri în situațiile financiare ale băncilor și altor instituții financiare”, Procesului-verbal nr. 92 din 09.04.1998 și a prezentei Politici de evidență contabilă. Informația expusă în rapoartele financiare ale Băncii, în calitatea sa de subiect de interes public, se reflectă în presa republicană și locală, se plasează pe pagina WEB și pe panourile informaționale ale Băncii, de asemenea asigură accesul la informație la solicitarea societății civile.

VII. Modificări în politica de evidență contabilă

7.1. Modificările în politica de evidență contabilă sunt posibile în cazurile următoare:

- în cazul modificării situației economice (interzicerea sau limitarea oricăror activități);
- în cazul reorganizării (unirii, alipirii), divizării (despărțirii, separării);
- în cazul schimbării proprietarilor;
- în cazul modificărilor în legislație și sistemul de reglementare a evidenței contabile;
- la inițiativa Comisiei de Cenzori și a Consiliului Băncii.

VIII. Prevederi finale

8.1. Evidența contabilă la BC „UNIBANK” SA se efectuează în baza principiilor expuse în prezenta Politică de evidență contabilă. Prezenta Politică de evidență contabilă va fi adusă la cunoștința tuturor beneficiarilor de rapoarte financiare.

8.2. Responsabilitatea pentru organizarea și ținerea evidenței contabile, pentru întocmirea și prezentarea la timp a rapoartelor financiare o poartă organul executiv al Băncii.

8.3. Contabilul-șef al băncii asigură controlul asupra reflectării în conturile de evidență contabilă a tuturor operațiunilor financiare și economice, prezentarea informației operative și întocmirea rapoartelor financiare în termenii stabiliți; este responsabil pentru respectarea principiilor metodologice de organizare a evidenței contabile

8.4. Politica de evidență contabilă a Băncii intră în vigoare din 01 ianuarie 2009.