

APROBAT:
prin Hotărârea Consiliului Băncii
a BC „Eximbank” S.A.
Gruppo Veneto Banca
din 27 decembrie 2006

POLITICA DE CONTABILITATE
A BĂNCII COMERCIALE “EXIMBANK” S.A.
GRUPPO VENETO BANCA
PENTRU ANUL 2007

I. Obiectivul politicii de contabilitate

1.1. Obiectivul principal îl constituie stabilirea bazelor de elaborare a politicii de contabilitate și de publicitate a prevederilor principale ale acesteia, utilizate la întocmirea și prezentarea rapoartelor financiare ale băncii: bilanțul contabil, rapoartelor financiare, fluxul capitalului propriu și fluxul mijloacelor bănești.

II. Dispoziții generale

2.1. Politica de contabilitate a Băncii Comerciale “EXIMBANK” S.A. Gruppo Veneto Banca stabilește totalitatea principiilor, convențiilor, regulilor și procedeele, adoptate de către conducerea băncii pentru ținerea contabilității și întocmirea rapoartelor financiare.

2.2. Politica de contabilitate a băncii a fost elaborată în corespundere cu următoarele acte normative:

- Standardele Naționale de Contabilitate;
- Legea Contabilității nr.426-XIII din 04.04.1995;
- Legea cu privire la instituțiile financiare;
- Codul fiscal al Republicii Moldova;
- Planul de conturi ale instituțiilor financiare;
- Alte acte normative referitoare la evidența contabilă și întocmirea dărilor de seamă.

2.3. Noțiunea de politică de contabilitate a băncii cuprinde o anumită totalitate de metode de ținere a evidenței contabile – observațiile primare, estimarea valorii, gruparea curentă și generalizarea activității economico-financiare. Modalitățile de ținere a evidenței contabile cuprind metode de grupare și evaluare a activității, de amortizare a activelor materiale și nemateriale, procedee de organizare a circulației documentelor, de inventariere, metode de utilizare a conturilor în evidența contabilă, sisteme de registre, de prelucrare a informației și alte modalități.

III. Principiile politicii de contabilitate

3.1. Politica de contabilitate a Băncii Comerciale “EXIMBANK” S.A. Gruppo Veneto Banca se bazează pe următoarele convenții fundamentale ale contabilității:

a) Continuitatea activității

Banca este analizată ca o unitate în activitate continuă, ceea ce înseamnă că banca își va continua activitatea într-un viitor previzibil.

b) Permanența metodelor

Politica de contabilitate acceptată de către bancă este aplicată în mod consecvent de la o perioadă gestionară la alta.

c) Specializarea exercițiilor (metoda calculării)

Veniturile și cheltuielile băncii se contată și se reflectă în contabilitate și în rapoartele financiare ale băncii în perioada în care acestea sau produs, indiferent de momentul efectiv al încasării sau plății mijloacelor bănești.

3.2. Politica de contabilitate a băncii asigură respectarea următoarelor principii:

a) Prudența

La întocmirea rapoartelor financiare banca trebuie să dea dovadă de prudență, pentru ca activele și veniturile să nu fie supraevaluate, iar datoriile și cheltuielile să nu fie subevaluate.

b) Prioritatea conținutului asupra formei

Operațiunile economice și alte evenimente sunt contabilizate și prezentate în rapoartele financiare, în primul rând, în conformitate cu conținutul și realitatea financiară a acestora, dar nu numai potrivit formei lor juridice.

c) Importanța relativă (esențialitatea)

Rapoartele financiare ale băncii dezvăluie toate capitolele importante pentru evaluări și luarea deciziilor de către utilizatori. În cazul în care postul (sau gradul de exactitate al acestuia) nu are o mare importanță pentru utilizatorii rapoartelor financiare, acesta este considerat ca neesențial.

Formarea politicii de contabilitate.

3.3. Formarea politicii de contabilitate a băncii se bazează pe următoarele principii metodologice de bază:

- a) patrimoniul și obligațiunile băncii există separat de patrimoniul și obligațiunile fondatorilor și acționarilor săi;
- b) banca își continuă activitatea în viitorul de perspectivă apropiată și nu există intenții și necesități de lichidare a ei;
- c) politica de contabilitate adoptată de bancă este implementată consecvent, din an în an;
- d) politica de contabilitate poate fi modificată în următoarele cazuri:
 - reorganizării băncii (fuziune, separare, afiliere);
 - schimbării proprietarilor;
 - modificări în legislația Republicii Moldova sau a sistemului de reglementare normativă a evidenței contabile;
 - elaborările unor metode noi de ținere a evidenței contabile ș.a.

3.4. Banca ține evidența contabilă a patrimoniului și activității economico-financiare în baza unor unități de măsură naturale în expresie sintetizatoare pe calea reflectării continue, documentare și interconexă a lor, asigurând concomitent:

- a) plenitudinea reflectării tuturor factorilor activității economico-financiare proprii perioade de gestionare și a rezultatelor inventarierii patrimoniului și creanțelor;
- b) identitatea datelor evidenței analitice și a rulajelor și soldurilor din conturile evidenței sintetice pentru fiecare perioadă de perfectare a registrelor;
- c) delimitarea cheltuielilor curente și a investițiilor capitale;
- d) prevenirea în termeni oportuni a fenomenelor negative din activitatea economico-financiară, depistarea și mobilizarea rezervelor interne;
- e) formarea informației complete și veridice despre procesele economice și rezultatele activității băncii, necesare pentru dirijarea și gestionarea operativă, precum și pentru utilizarea de către acționari, investitori, creditorii, bănci, organe financiare și fiscale;
- f) corectitudinea constatării veniturilor și cheltuielilor pe perioadele de gestiune; cheltuielile și veniturile sunt recunoscute în perioada în care acestea sau produs, indiferent de momentul efectiv al încasării sau plății mijloacelor bănești.

3.5. Ca temei pentru constituirea evidenței contabile servește sistemul unic al conturilor de evidență sintetică. Conturile evidenței sintetice sunt concomitent și capitole ale bilanțului băncii. Ca documente ale evidenței sintetice sunt: registrele de contabilitate, borderourile soldurilor mijloacelor plasate (atrase), borderourile rulajelor. Documentele nominalizate există atât pe suport de hârtie, cât și pe suport magnetic și servesc ca materiale de verificare a corectitudinii reflectării operațiunilor în conturile personale ale evidenței analitice și sunt folosite pentru elaborarea bilanțului contabil.

3.6. Bilanțul băncii este elaborat zilnic și reflectă starea mijloacelor atrase și proprii, plasarea lor în operațiuni de acordare a creditelor și alte operațiuni.

3.7. Înregistrările contabile în conturile valutare, precum și operațiunile în valută străină sunt efectuate în valuta Republicii Moldova, pe calea recalculării valutei străine la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei la data efectuării operațiunii. Reevaluarea conturilor valutare și capitolelor bilanțului contabil al băncii în valută străină se efectuează în baza actelor normative, emise de către Banca Națională a Moldovei.

3.8. Temei pentru înscrierile în registrele contabile sunt documentele primare, care fixează faptul efectuării operațiunii respective. Documentele primare trebuie să fie perfectate la momentul efectuării operațiunii. Responsabilitatea pentru constituirea corectă și în timpul oportun a documentelor, transmiterea lor în termenii stabiliți conform destinației pentru reflectarea în evidența contabilă, pentru veridicitatea datelor cuprinse în aceste documente le revine persoanelor, autorizate să perfecteze și să semneze aceste documente.

3.9. În documentele primare și registrele contabile nu sunt admise corectări nestipulate. Corectarea greșelii trebuie să fie confirmată prin semnătura persoanelor cu funcții de răspundere, aprobate în modul corespunzător, cu indicarea datei efectuării corectării. În documentele de casă și bancare nu se admite efectuarea corectărilor.

3.10. Organizarea evidenței bancare interne, a circulației documentelor și în general a dărilor de seamă ale băncii, filialelor, reprezentanțelor este efectuată în baza regulamentelor elaborate pentru fiecare dintre aceste unități structurale.

3.11. În scopul asigurării veridicității datelor evidenței contabile și a dărilor de seamă banca efectuează inventarierea patrimoniului și obligațiilor financiare.

Efectuarea inventarierii este obligatorie:

- a) înainte de elaborarea rapoartelor anuale: a patrimoniului conform situației din 1 decembrie al anului de gestiune; a obligațiilor financiare, mijloacelor bănești, creanțelor conform situației de la 31 decembrie al anului de gestiune;
- b) în cazul transmiterii patrimoniului în arendă, răscumpărării sau vânzării lui;
- c) în cazul schimbării persoanelor ce poartă răspundere materială (conform situației de la ziua predării-primirii);
- d) în cazul altor necesități.

Rezultatele inventarierii se stabilesc prin compararea datelor constatate efectiv și înscrise în listele de inventariere cu cele din evidența analitică în contabilitate.

Pentru determinarea rezultatelor inventarierii se procedează la:

- controlul exactității stocurilor din depozite și soldurilor din contabilitate pentru bunurile inventariate. Erorile descoperite se corectează operativ;
- confruntarea cantităților consemnate în listele de inventariere cu evidența analitică pentru fiecare poziție în parte;
- preluarea pozițiilor cu diferențe în Balanța de verificare a rezultatelor inventarierii;
- obținerea de către comisia de inventariere a explicațiilor scrise (nota explicativă) de la persoanele care poartă răspundere pentru plusurile, lipsurile și deprecierea constatate, precum și pentru pagubele cauzate de expirarea termenelor de prescripție a creanțelor sau din alte cauze;
- stabilirea, pe baza explicațiilor primite și documentelor cercetate, a caracterului lipsurilor, pierderilor, pagubelor, și deprecierea constatate, precum și a plusurilor;
- elaborarea propunerilor privind modul de regularizare a diferențelor dintre datele contabilității și cele efective constatate în urma efectuării inventarierii;
- înregistrarea în contabilitate a plusurilor și lipsurilor în vederea punerii în acord a evidenței contabile cu activele și pasivele inventariate.

Diferențele depistate se reglementează în felul următor:

- a) plusurile de bunuri diferențele valorice în urma compensării lipsurilor cu plusuri se înregistrează la majorarea veniturilor;
- b) lipsurile de bunuri se trec la cheltuielile perioadei;
- c) lipsurile de bunuri care depășesc normele perisabilității naturale, precum și prejudiciile legate de deteriorarea lor, se încasează de la persoanele vinovate, în mărimea stabilită de legislația în vigoare;
- d) în cazul când nu sînt stabilite persoane vinovate, pierderile legate de deteriorarea bunurilor sau lipsurile care depășesc normele perisabilității naturale se trec la cheltuielile perioadei.

Rezultatele inventarierii se înscriu de comisia de inventariere într-un proces-verbal, după confirmarea de către contabilitate a soldurilor scriptice. Propunerile cuprinse în procesul-verbal al comisiei de inventariere se prezintă, în termen de 5 zile de la data încheierii operațiunilor de inventariere, Președintelui Cărmuirii. Președintele Cărmuirii, cu avizul secției Contabilitate, decide, în termen de cel mult 5 zile, asupra soluționării propunerilor înaintate.

Rezultatele inventarierii vor fi înregistrate atât în evidența tehnico-operativă, cât și în contabilitate, în termen de cel mult 5 zile de la data luării deciziei privind rezultatele inventarierii.

IV. Evidența și reflectarea contabilă a operațiunilor financiare.

4.1. Banca Comercială „Eximbank” S.A. Gruppo Veneto Banca întocmește și prezintă următoarele rapoarte financiare:

- a) raportul privind rezultatele financiare;
- b) bilanțul contabil;
- c) raportul privind fluxul mijloacelor bănești;
- d) note explicative la rapoartele financiare.

Banca este obligată să prezinte raportul privind rezultatele financiare, în care veniturile și cheltuielile se grupează în dependență de conținutul lor și reflectă sumele principalelor tipuri de venituri și cheltuieli. Raportul privind rezultatele financiare includ următoarele articole pe venituri și cheltuieli:

- venituri aferente dobânzilor și venituri similare, venituri din dividende;
- cheltuielile aferente dobânzilor și cheltuieli similare;
- venituri aferente comisioanelor;
- venituri (pierderi) aferente hârtiilor de valoare cumpărate pentru vânzare;
- venituri (pierderi) aferente hârtiilor de valoare investiționale;
- venituri (pierderi) aferente operațiunilor cu valută străină;
- alte venituri operaționale;
- cheltuieli generale administrative;
- alte cheltuieli operaționale.

Raportul privind rezultatele financiare se întocmește potrivit formularului aprobat de către Banca Națională a Moldovei.

4.2. Banca Comercială „Eximbank” S.A. Gruppo Veneto Banca este obligată să prezinte bilanțul contabil, în care activele și obligațiunile se grupează în dependență de conținutul și esența lor și se reflectă în ordinea lichidității. Bilanțul contabil trebuie să conțină următoarele articole de active și obligațiuni:

Active :

- Mijloacele bănești în numerar și soldurile pe conturile în bănci și în Banca Națională a Moldovei;
- Plasări în alte bănci și credite acordate altor bănci;
- Alte plasări pe piața monetară;
- Hârtii de valoare cumpărate pentru vânzare;
- Hârtii de valoare investiționale;
- Credite acordate clienților.

Obligațiuni :

- Depozitele altor bănci;
- Alte depozite de pe piața monetară;
- Sume datorate altor depunători;
- Certificate de depozit;
- Cambii și alte obligațiuni confirmate pe hârtie;
- Alte mijloace bănești împrumutate.

Bilanțul contabil se întocmește potrivit formularului aprobat de către Banca Națională a Moldovei.

Evidența contabilă este efectuată în corespundere cu standardele naționale ale evidenței contabile, precum și cu cerințele corespunzătoare ale Băncii Naționale a Moldovei. Pentru informarea clienților băncii, acționarilor și altor utilizatori, publicațiile în edițiile periodice și informative banca poate aplica alte principii de elaborare a rapoartelor.

4.3. Mijloacele bănești în numerar din casele băncii și conturile corespondente în valută națională sunt reflectate în bilanțul contabil la valoarea lor nominală. Mijloacele bănești în numerar din casele băncii și conturile corespondente în alte tipuri de valută sunt reflectate în bilanțul contabil reevaluate în valuta națională conform cursului oficial valabil la data întocmirii bilanțului.

4.4. Creditele sunt ținute în evidența contabilă a băncii conform sumei curente ale creanței clientului. Creditele în valută străină sunt ținute în evidența contabilă conform sumei curente a creanței clientului reevaluată la cursului oficial la ziua întocmirii bilanțului.

4.5. Dobânzile aferente creditului sunt calculate zilnic, iar în cazul rambursării creditului la o dată din interiorul lunii – concomitent cu rambursarea creditului, indiferent de periodicitatea achitări, conform soldului efectiv al datoriei la credit. Ca perioadă de sporire a dobânzilor este luată luna calendaristică. Sporirea dobânzilor este efectuată zilnic. Înregistrările contabile de reflectare a dobânzilor sporite în bilanțul contabil sunt efectuate până la închiderea zilei operaționale. Achitarea dobânzilor sporite pentru luna calendaristică este efectuată de către debitori fără aplicarea sancțiunilor de penalizare în perioada de la data de 1 până până la 10 a lunii următoare.

4.6. Banca este obligată să formeze și să mențină reducerile pentru pierderi la credite (fondul de risc) nu mai jos de nivelul prevăzut în capitolul III al Regulamentului intern al băncii cu privire la clasificarea creditelor și formarea pierderilor pentru pierderi la credite.

4.7. Mijloacele rezervate în contul reduceri pentru pierderi la credite (fondul de risc) se utilizează de către bancă pentru acoperirea creditelor clasificate compromise. Aceste credite se trec la scăderi din contul reducerilor pentru pierderi la credite (fondul de risc) în corespondență cu conturile de credite acordate în decursul următorului trimestru după data gestionară la care au clasificate. Concomitent aceste credite sunt înregistrate în contul de memorandum 7201 „Credite achitate din contul reducerilor pentru pierderi la credite”.

4.8. Dobânzile calculate la credite, dar neachitate de către debitor timp de 60 zile sunt stornate cu reflectarea concomitentă în contul de memorandum 7202 “Dobânda, calculată la credite neachitate de clienți”.

4.9. În cazul imposibilității de către debitor de a achita datoria la credit față de bancă, pentru dobânzile aferente și alte comisioane, banca își realizează dreptul său asupra bunurilor depuse în gaj pe calea preluării activului în posesie. Pentru luarea în posesie a activului în fiecare caz aparte se i-au decizii speciale de realizare sau trecere în proprietatea sa a bunurilor gajate. În cazul trecerii activului în proprietatea băncii, după perfectarea actelor corespunzătoare, el este înscris la grupul corespunzător al fondurilor fixe. În cazul adoptării deciziei cu privire la realizarea activului luat în posesie, banca ia la evidență activul respectiv la contul de bilanț corespunzător, până la realizarea lui în termenii stabiliți de actele normative în vigoare.

4.10. Investițiile financiare (în hârtii de valoare, capitalul altor întreprinderi, obligații, creanțe) sunt reflectate în evidența contabilă a băncii în conformitate cu prevederile Regulamentului intern privind activitatea în calitate de dealer primar pe piața hârtiilor de valoare de stat aprobat de către Consiliul Băncii la 02 decembrie 2004 cu modificările ulterioare.

4.11. Perioada de amortizare a discountului este luna calendaristică, adică de la data de 1 până la ultima dată a lunii de gestiune. Amortizarea discountului este efectuată în ultima zi lucrătoare a lunii după încetarea operațiunilor în conturile de evidență a hârtiilor de valoare din portofoliul băncii. Înregistrările contabile de reflectare a amortizării discountului în bilanț sunt efectuate până la finele lunii.

4.12. Amortizarea discountului la hârtiile de valoare se efectuează la finele lunii, iar în cazul achitării hârtiilor de valoare la o dată din mijlocul lunii – odată cu achitarea, indiferent de termenul circulației a hârtiilor de valoare.

4.13. Crearea și cheltuirea rezervelor destinate asigurării hârtiilor de valoare, pentru eventuale pierderi aferente împrumuturilor și altor operațiuni, se efectuează în corespundere cu cerințele actelor normative, elaborate de Banca Națională a Moldovei.

4.14. Fondurile fixe ale băncii sunt reflectate în evidența contabilă și rapoartele financiare la valoarea lor inițială, constituită din cheltuielile efective pentru achiziționarea, transportarea, construirea sau confecționarea lor. Reevaluarea fondurilor fixe se efectuează în scopul reflectării corecte și veridice a valorii lor reale în bilanțul contabil al băncii la data reevaluării lor. Reevaluarea mijloacelor fixe se efectuează în corespundere cu cerințele Standardelor Naționale de Contabilitate. Modul de efectuare a reevaluării și de reflectare a rezultatelor ei în evidența contabilă este reglementat de actele normative ale Ministerului Finanțelor și Băncii Naționale a Moldovei. În componența mijloacelor fixe sunt incluse obiecte a căror valoare unitară depășește plafonul stabilit de legislație (3000 lei) și sunt utilizate mai mult de un an. Obiectele se consideră incluse în componența mijloacelor fixe din momentul punerii în funcțiune a acestora în baza documentelor perfectate în modul corespunzător.

4.15. Durata de funcționare utilă probabilă a unui obiect sau a unei grupe de active omogene este determinată de către bancă în mod independent la momentul achiziționării, ținând cont de experiența de lucru cu asemenea active, starea reală a obiectelor în perioada curentă. Durata de funcționare utilă a mijloacelor fixe este determinată de perioada în decursul căreia acestea pot fi utile băncii.

4.16. Uzura mijloacelor fixe este repartizarea sistematică a valorii uzurabile a mijloacelor fixe în decursul duratei de funcționare utilă. La calcularea uzurii mijloacelor fixe banca aplică metoda casării liniare. Metoda casării liniare conduce la defalcări uniforme pe toată durata de funcționare utilă a mijloacelor fixe. Suma uzurii calculate a mijloacelor fixe în perioada de gestiune se consideră drept cheltuială. În scopul reflectării reale în bilanțul contabil a termenului de funcționare a fondurilor fixe, la fiecare categorie de proprietate banca aplică următoarele norme de uzură:

Categoria de proprietate	Termenul de funcționare efectivă (ani)	Norma de uzură (%)
Clădiri și edificii	30-45	2,2-3,3
Computere și alte mijloace tehnice	5	20
Mobilă	5	20
Automobile	5	20
Alte fonduri fixe	5	20
Active nemateriale: - licență - soft-uri	1-10 până la 10 1-5	

4.17. În evidența sintetică și analitică valoarea inițială a mijloacelor fixe, aflate la balanța băncii este micșorată treptat pe măsura calculării uzurii și raportării acesteia la cheltuieli, conform normelor indicate în p. 4.16.

4.18. Casarea mijloacelor fixe din bilanțul băncii este efectuată din diverse motive și când nu se așteaptă în viitor nici un avantaj economic. Rezultatele din scoaterea din uz sau vânzarea mijloacelor fixe se determină ca diferența dintre încasările nete și valoarea de bilanț la momentul scoaterii din uz și se constată ca venit sau cheltuieli în raportul privind rezultatele financiare. La scoaterea din uz a mijloacelor fixe până la expirarea termenului de funcționare stabilit, suma uzurii necalculate se trece la cheltuielile privind scoaterea din uz. Dacă

mijloacele fixe au fost evaluate în contabilitate, atunci la scoaterea din uz a acestora, suma majorării, reflectată anterior ca majorare a capitalului propriu, este trecută la veniturile privind scoaterea din uz a activelor materiale.

4.19. Mijloacele obținute de la înstrăinarea mijloacelor fixe se raportează la reducerea bazei valorice a categoriei respective de proprietate. Dacă reducerea indicată conduce la sfârșitul perioadei de gestiune la un rezultat negativ pe categoria de proprietate, atunci acest rezultat se include în venit, iar valoarea categoriei respective de proprietate la începutul perioadei de gestiune corespunzătoare de egalează cu zero.

4.20. Deducerea cheltuielilor pentru reparația mijloacelor fixe se efectuează după cum urmează:

- a) dacă cheltuielile suportate pe parcursul anului fiscal pentru reparația proprietății nu depășesc **15%** din baza valorică a categoriei respective de proprietate (determinată fără a lua în considerare schimbările pe parcursul anului fiscal respectiv), cheltuielile în cauză vor fi permise spre deducere în anul respectiv;
- b) dacă cheltuielile suportate pe parcursul anului fiscal pentru reparația proprietății depășesc **15%** din baza valorică a categoriei respective de proprietate, mărimea acestui surplus se consideră drept cheltuieli pentru recondiționare și se reflectă la majorarea bazei valorice a categoriei respective de proprietate.

4.21. În componența activelor nemateriale ale băncii sunt reflectate drepturile de folosință a resurselor naturale, a obiectelor proprietății intelectuale, licențelor, patentelor know-hau, soft-urilor și a altor produse sau drepturi similare.

4.22. Activele nemateriale sunt reflectate la evidență conform sumei cheltuielilor făcute pentru achiziționarea lor, incluzând cheltuielile pentru punerea lor în funcțiune conform destinației, iar valoarea lor inițială este trecută lunar la cheltuieli conform normativelor, stabilite reieșind din termenul stabilit pentru utilizarea lor, aprobate în modul stabilit și reflectat în politica de contabilitate.

V. Impozitul pe venit

5.1. Impozitul pe venit este determinat și achitat de către bancă în conformitate cu Codul Fiscal al Republicii Moldova și alte acte normative în vigoare.

5.2. În conformitate cu prevederile articolului 84 din Codul Fiscal banca calculează impozitul pe venit aferent fiecărei filiale și/sau reprezentanțe proporțional numărului mediu scriptic de salariați ai filialei și/sau reprezentanței pentru anul precedent.

5.3. Impozitul pe venit va fi achitat trimestrial, dar nu mai târziu de 31 martie, 30 iunie, 30 septembrie, 31 decembrie ale anului fiscal, sume egale cu $\frac{1}{4}$ din suma impozitului pentru anul precedent. În cazul efectuării unor supra plăți ale impozitului pe venit, următoarele plăți vor fi efectuate după amortizarea sumei plătite în avans.

5.4. Declarația privind impozitul pe venit este prezentată organului fiscal în termen de trei luni de la încheierea anului fiscal.

VI. Reflectarea politicii de evidență

6.1. Etapa finală a procesului de evidență contabilă o constituie rapoartele financiare ale băncii. În ele sunt reflectate rezultatele activității din perioada de gestiune.

Banca întocmește și prezintă următoarele rapoarte financiare:

- a) bilanțul contabil;
- b) raportul privind rezultatele financiare;
- c) raportul privind fluxul mijloacelor bănești;
- d) notele explicative la rapoartele financiare;
- e) alte rapoarte conform legislației în vigoare.

6.2. Rapoartele lunare, trimestriale și anuale sunt prezentate în mod obligatoriu:

- a) Băncii Naționale a Moldovei;

- b) Acționarilor (în conformitate cu actele de constituire);
- c) Inspectoratului fiscal conform locului de înregistrare a băncii și filialelor sale;
- d) Organelor statisticii de stat conform locului de înregistrare a băncii și filialelor sale.

Termenele de prezentare a rapoartelor financiare lunare, trimestriale și anuale sunt stabilite de legislația în vigoare.

6.3. Modificarea rapoartelor financiare care țin de perioada curentă, cât și a celei anterioare, după aprobarea lor, sunt efectuate în dările de seamă, elaborate pentru perioada de gestiune, în care au fost depistate erorile din datele indicate în ele. Modificarea greșelilor din dările de seamă contabile sunt confirmate prin semnăturile persoanelor care au efectuat rectificările, fiind indicată și data rectificării.

6.4. Rapoartele financiare anuale ale băncii, ce se referă la activitatea economică, la situația patrimonială și financiară sunt disponibile pentru publicare, pentru utilizatorii interesați (investitori, creditori, organizații bancare și financiare ș.a.).

6.5. Veridicitatea rapoartelor publicate este confirmată de organizația de audit independentă.