



BC"COMERTBANK" SA

APROBAT
de Consiliul Băncii Comerciale
"COMERTBANK" S.A.
Proces – verbal nr. 23
din "27" decembrie 2007

Președintele Consiliului
ALEXANDER KENARSKIY

POLITICA
DE CONTABILITATE
A BC"COMERTBANK"SA
PENTRU ANUL 2008

DISPOZITII GENERALE

1. Politica de contabilitate a BC „COMERȚBANK”SA (in conformitate Bancă) reprezintă totalitatea concepțiilor de bază, caracteristicilor calitative, regulilor, metodelor și procedeele, aprobate de conducerea Băncii pentru ținerea contabilității și întocmirea rapoartelor financiare.

2. Politica de contabilitate a Băncii fost elaborată în conformitate cu cerințele:

- a) Standardelor Naționale de Contabilitate;
- b) Legii contabilității nr. 113-XVI din 27 aprilie 2007;
- c) Regulamentului nr.238 din 10 octombrie 2002 al Băncii Naționale a Moldovei privind organizarea contabilității în băncile din Republica Moldova, cu modificările și completările ulterioare;
- d) Planului de conturi al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare din Republica Moldova, aprobat de Banca națională a Moldovei la 26 martie 1997, cu modificările și completările ulterioare;
- e) Codul Fiscal al Republicii Moldova, cu modificările și completările ulterioare;
- f) Catalogului mijloacelor fixe și activelor nemateriale, aprobat prin Hotărârea Guvernului Republicii Moldova nr. 338 din 21 martie 2003;

3. Politica de contabilitate reprezintă o parte componentă a sistemului de evidență contabilă în Bancă și este aplicată în concordanță cu alte acte normative cu privire la evidența contabilă.

4. Factorii care influențează și justifică Politica de contabilitate aplicată de Bancă sunt:

4.1. Forma organizatorico – juridică.

Banca este persoană juridică cu forma organizatorico – juridică societate pe acțiuni și își exercită activitatea în conformitate cu Statutul Băncii, Legii instituțiilor financiare, Legii societăților pe acțiuni, precum și alte acte normative ale Republicii Moldova.

Sediul juridic al Băncii: MD-2028, mun. Chișinău, șos. Hîncești, 38A.

Banca Comercială"COMERȚBANK" S.A. este înregistrată de Banca Națională a Moldovei la data de 11 septembrie 1991 cu numărul de înregistrare 2; reînregistrată de Banca Națională a Moldovei la data de 10 septembrie 1996 cu numărul de înregistrare 2.

4.2. Genurile principale de activitate.

Banca este o instituție financiară, activitatea cărei este reglementată de Legea instituțiilor financiare și care conform autorizației deținute poate desfășura următoarele activități:

- a) acceptarea de depozite (plătibile la vedere sau la termen etc.) cu sau fără dobândă;
- b) acordarea de credite (de consum și ipotecare, factoring cu sau fără drept de regres, finanțarea tranzacțiilor comerciale, eliberarea garanțiilor și cauțiunilor etc);
- c) împrumutarea de fonduri, cumpărarea ori vânzarea, în cont propriu sau în contul clienților (cu excepția subscrierii hârtiilor de valoare), de:
 - instrumente ale pieței financiare (cecuri, cambii și 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 (cărți de credit sau de plată, cecuri de voiaj, cambii bancare etc);
- f) cumpărarea și vânzarea 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 de la lit. a) și b);
- j) operațiuni în valută străină, inclusiv contracte futures de vânzare a valutei străine;
- k) acordarea de servicii fiduciare (investirea și gestionarea fondurilor fiduciare), păstrarea și administrarea hârtiilor de valoare și altor valori etc;
- n) orice altă activitate financiară permisă de Banca Națională.

4.3. Proporțiile întreprinderii.

Actiunile Băncii conform datelor la finele anului 2007 constituie circa 381,5 mln lei și segmentul ocupat de Bancă pe piața bancară a Republicii Moldova constituie 1,2 % din activele totale ale sistemului bancar RM, situându-se astfel pe poziția a 13 (+1 o poziție).

4.4. Strategia de dezvoltare.

Politica de dezvoltare a Băncii, ca și în anul 2007, presupune perfecționarea calității serviciilor prestate, precum și implimentarea în anul 2008 unor noi servicii, fapt ce va majora prezenta Băncii pe piața bancară la 2-3%.

4.5. Nivelul de totare tehnică.

Dotarea tehnică a Băncii este de înaltă performanță și implică o structură informațională și utilaj modern, licențiat. De asemenea Banca aplică încontinuu procedee și metode de gestiune a riscurilor în

domeniul informațional.

4.6. Personalul și Structura organizatorică a Băncii

Personalul Băncii este format din specialiști cu experiență în domeniu, aptitudinile și cunoștințele profesionale a cărora se află în permanentă perfecționare și aprofundare, ca urmare a politicii de personal realizată de Bancă

Structura Organizatorică a Băncii include :

Organele de conducere și control:

1. Adunarea generală a acționarilor Băncii;
2. Consiliul Băncii;
3. Organul executiv în persoana Președintelui Băncii;
4. Comisia de cenzori a Băncii.

Subdiviziunile structurale:

1. Contabilitatea;
2. Secția operațiuni bancare;
3. Serviciul casierie;
4. Secția credite;
5. Secția finanțe și analiză
6. Secția operațiuni valutare și decontări internaționale;
7. Secția decontări electronice;
8. Secția control financiar;
9. Secția audit intern;
10. Secția juridică;
11. Secția programare și exploatare;
12. Secția administrare rețea și sistem;
13. Secția administrativă;
14. Secția încasare;
15. Serviciul personal;
16. Reprezentanța nr. 1 a BC „COMERȚBANK”SA.

ORGANIZAREA ȘI ȚINEREA EVIDENȚEI CONTABILE.

5. Organizarea și evidența contabilă a operațiunilor în Bancă contabile se efectuează în conformitate cu:

- Legii contabilității nr. 113-XVI din 27 aprilie 2007;
- Standardele Naționale a Contabilității, aprobate de Ministerul Finanțelor a republicii Moldova ;
- **Standardele internaționale de raportare financiară ;**
- Planul de conturi al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare din Republica Moldova, aprobat de CA al BNM, proces – verbal nr. 15 din 26 martie 1997, cu modificările și completările ulterioare ;
- Acte interne ale Băncii.

Răspunderea pentru ținerea contabilității și raportarea financiară revine Președintelui Băncii care este obligat:

- a) să organizeze și să asigure ținerea contabilității în mod continuu;
- b) să asigure elaborarea și respectarea politicii de contabilitate în conformitate cu cerințele Legii Contabilității, ale S.I.R.F. și ale S.N.C.;
- c) să asigure elaborarea și aprobarea:
 - procedeele interne privind contabilitatea de gestiune;
 - formulelor de documente primare și registrelor contabile, în cazul lipsei formulelor tipizate sau dacă acestea nu satisfac necesitățile Băncii;
 - regulilor de circulație a documentelor și tehnologiei de prelucrare a informației contabile;
- d) să asigure întocmirea și prezentarea la timp, completă și corectă a documentelor primare, a registrelor contabile conform regulilor stabilite de Ministerul Finanțelor, precum și integritatea și păstrarea acestora conform cerințelor Organului de Stat pentru Supravegherea și Administrarea Fondului Arhivistic al Republicii Moldova.
- e) să organizeze sistemul de control intern, inclusiv efectuarea inventarierii;
- f) să asigure întocmirea și prezentarea rapoartelor financiare în conformitate cu cerințele Legii contabilității și Standardele Naționale de Contabilitate.

6. Contabilul-șef al Băncii asigură:

- a) controlul privind reflectarea în conturile contabile a tuturor operațiunilor economice efectuate în toate subdiviziunile structurale ale Băncii;
- b) prezentarea informației operative în baza înscrisurilor contabile;

c) întocmirea rapoartelor financiare în termenii stabiliți;

Cerințele Contabilului - șef cu privire la confirmarea documentară a operațiunilor și prezentarea în Contabilitate a documentelor justificative sunt obligatorii pentru toți angajații Băncii.

Contabilului șefi se interzice de a primi spre executare documente privind operațiunile, care contravin actelor normative și încalcă disciplina financiară și contractuală.

Contabilul - șef poartă răspundere pentru respectarea principiilor metodologice de organizarea a contabilității.

Contabilul-șef al Băncii, de comun acord cu Președintele Băncii, semnează acte care servesc drept temelii pentru primirea și predarea valorilor materiale, mijloacelor bănești.

7. Banca, cel puțin o dată pe an (de regula la sfârșitul anului) efectuează inventarierea activelor și pasivelor sale, ținând cont de cerințele Regulamentului privind inventarierea, aprobat prin Ordinul Ministerului Finanțelor N27 din 28.04.2004 având drept scop:

- stabilirea existenței efective a mijloacelor fixe, activelor nemateriale, stocurilor de mărfuri și materiale, mijloacelor bănești, creanțelor și datoriilor etc;
- stabilirea bunurilor care parțial și-au pierdut calitatea inițială sau a modelelor învechite;
- depistarea bunurilor neutilizate în scopul vânzării lor ulterioare;
- verificarea respectării regulilor și condițiilor de păstrare a stocurilor de mărfuri și materiale, mijloacelor bănești, precum și regulilor de întreținere și exploatare a mașinilor, utilajelor și a altor mijloace fixe.

8. Evidența contabilă în Bancă este ținută în conformitate cu cerințele Standardelor Naționale de Contabilitate.

Evidența contabilă a operațiunilor bancare se efectuează de secțiile Băncii, în dependență de tipul lor, în Sistemul bancar automatizat.

Evidența sintetică în cadrul Băncii este ținută în conformitate cu "Planul de conturi al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare din Republica Moldova", aprobat de Banca Națională a Moldovei

Soldurile și rulajele din evidența analitică trebuie să corespundă datelor din evidența sintetică. Banca întocmește bilanțul zilnic, lunar și anual.

Conturile clienților se deschid în conformitate cu Regulamentul Băncii Naționale a Moldovei privind deschiderea, modificarea și închiderea conturilor la băncile din Republica Moldova N 297 din 25.11.2004.

Toate conturile analitice (inclusiv cele interne) sunt înregistrate în Registrul conturilor deschise. Conturile sunt deschise de către Contabilul-șef sau Prim Contabil-sef adjunct.

9. Operațiunile de decontare sunt executate conform următoarelor regulamente:

- a) Regulamentul cu privire la sistemul automatizat de plăți interbancare, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 53 din 02.03.2006;
- b) Regulamentul cu privire la transferul de credit, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 373 din 15.12.2005;
- c) Regulamentul cu privire la debitarea directă, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 374 din 15.12.2005.
- d) Regulamentul privind suspendarea operațiunilor, sechestrarea și perceperea în mod incontestabil a mijloacelor bănești din conturile bancare, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 375 din 15.12.2005.
- e) Regulamentul privind utilizarea sistemelor de deservire bancară la distanță, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 376 din 15.12.2005
- j) actele interne ale Băncii.

Pentru anul 2008 se stabilesc următoarele procedee și metode ale evidenței contabile :

1. MIJLOACELE BĂNEȘTI

1.1. în componența mijloacelor bănești a Băncii intră: mijloacele bănești în numerar, conturile "Nostro", mijloacele bănești, plasările overnight, plasările pe termen scurt în bănci.

1.2. Mijloacele bănești se reflectă în bilanț la valoarea nominală.

1.3. Mijloacele bănești în valută străină se estimează conform cursului oficial al valutei străine stabilit de Banca Națională din ziua întocmirii bilanțului.

2. ACTIVELE NEMATERIALE

2.1 Evidența activelor nemateriale se ține conform Planului de conturi al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare din Republica Moldova, SNC nr. 13 „Contabilitatea activelor nemateriale”, Catalogul mijloacelor fixe și activelor nemateriale, aprobat prin Hotărârea Guvernului Republicii Moldova nr. 338 din 21.03.2003.

2.2. Evidența activelor nemateriale se ține la valoarea inițială. Valoarea de intrare a acestor active

constă din valoarea de cumpărare, taxele vamale, valoarea serviciilor pentru procedurile vamale, impozitele prevăzute de legislație și consumurile aferente creării și aducerii activului în stare de lucru.

2.3 Amortizarea activelor nemateriale se calculează reieșind din termenul de funcționare stabilit în Catalogul mijloacelor fixe și activelor nemateriale, aprobat prin Hotărârea Guvernului Republicii Moldova nr. 38 din 21.03.2003, folosind metoda liniară a trecerii la cheltuieli a amortizării. Evidența sumei amortizărilor acumulate se efectuează într-un cont separat al evidenței contabile.

Amortizarea activelor nemateriale se calculează începând cu luna care urmează după luna intrării (punerii în funcțiune) acestora și se termină din luna care urmează după luna ieșirii.

3. ACTIVE MATERIALE PE TERMEN LUNG

3.1 Evidența activelor materiale pe termen lung se ține conform Planului de conturi al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare din Republica Moldova, SNC nr. 16

„Contabilitatea activelor materiale pe termen lung”, Catalogul mijloacelor fixe și activelor nemateriale, aprobat prin Hotărârea Guvernului Republicii Moldova nr. 338 din 21.03.2003.

3.2 Activele materiale sunt constatate ca mijloace fixe dacă:

- reprezintă o formă materială cu valoarea de intrare mai mare decât plafonul stabilit de legislație (3000 lei);
- este planificat pentru utilizare pe un termen mai mare de un an;
- este proprietatea Băncii utilizată în activitatea sa economică și nu este destinat vânzării.

3.4 Reflectarea în evidență a obiectelor constatate drept mijloace fixe se efectuează la valoarea de intrare care constă din:

- valoarea de cumpărare, inclusiv impozitele și taxele prevăzute de legislație, plătite la achiziționare;
- cheltuieli de aducere a activului achiziționat în starea de lucru pentru a fi utilizat după destinație (instalare, testare, cheltuieli de transport etc.)

4. UZURA

4.1. La calcularea uzurii mijloacelor fixe de către Bancă se utilizează metoda casării liniare.

Metoda casării liniare duce la trecerea la cheltuieli a costului mijlocului fix în rate egale pe tot parcursul funcționării lui utile. Suma uzurii calculate în fiecare lună este reflectată la cheltuielile Băncii.

4.2. Termenele funcționării utile se determină conform Catalogului mijloacelor fixe și activelor nemateriale, aprobat prin Hotărârea Guvernului RM nr. 338 din 21 martie 2003, și pot fi majorate sau micșorate cu valoarea de 25 % de la termenele stabilite.

4.3. Uzura mijloacelor fixe se calculează începând cu luna care urmează după luna intrării (punerii în funcțiune) a acestora și se termină din luna care urmează după luna ieșirii.

Calcularea uzurii se efectuează pe categoriile de proprietate, stabilite de legislație, totodată uzura fiind calculată pentru fiecare obiect în parte.

4.4. La situația din 31 decembrie Banca va efectua un calcul separat al amortizării conform Regulamentului privind evidența și calcularea uzurii mijloacelor fixe în scopuri fiscale, aprobat prin Hotărârea Guvernului RM nr. 289 din 14.03.2007.

4.5. În evidența fiscală uzura mijloacelor fixe se calculează de Bancă în temeiul bazei valorice a categoriei de proprietate la finele perioadei de gestiune, pornind de la normele uzurii pentru fiecare categorie de proprietate.

4.6. Reparația capitală a mijloacelor fixe se efectuează pentru menținerea acestora în stare de lucru normală sau în scopul măririi duratei de funcționare utilă în comparație cu durata stabilită la constatarea (înregistrarea) inițială. Dacă în urma reparației capitale a obiectului nu crește productivitatea acestuia sau durata de funcționare utilă, cheltuielile pentru aceste reparații se consideră drept consumuri sau cheltuieli ale perioadei, adică se trec la cheltuielile (consumurile) curente.

Dacă în urma efectuării reparației capitale durata de exploatare utilă a obiectului se mărește, atunci cheltuielile pentru această reparație se consideră ca investiții capitale (se capitalizează) și se trec la majorarea valorii obiectului reparat. (P.26 al SNC 16 "Contabilitatea activelor materiale pe termen lung").

5. INVESTITIILE

5.1. Investițiile se estimează la valoarea inițială de intrare, care este egală cu:

- a) suma mijloacelor bănești achitate sau a echivalentelor acestora - pentru investițiile achiziționate contra mijloace bănești sau echivalentele acestora;
- b) valoarea venală a activului predat pe calea schimbului - pentru investițiile achiziționate pe calea schimbului sau schimbului parțial cu alt activ;
- c) valoarea venală a activului obținut pe calea schimbului - pentru investițiile obținute în schimbul altui activ, în cazurile în care valoarea ultimului diferă esențial de valoarea venală a investiției obținute.

5.2. Valoarea de intrare a investiției se compune din costul de procurare, comisionul brokerului, impozitele și taxele, prevăzute de legislația în vigoare și alte cheltuieli de achiziționare.

5.3. Investițiile pe termen scurt se reflectă în evidență la valoarea inițială. Investițiile financiare pe termen lung se reflectă în evidență la valoarea inițială. Reestimarea investițiilor financiare pe termen lung se efectuează la finele perioadei de gestiune, doar în cazul creșterii sau micșorării esențiale a prețului de piață.

5.4. Valorile mobiliare din portofoliul Băncii se divizează în VM investiționale sau achiziționate

pentru înstrăinare. Clasificarea VM se efectuează la momentul achiziționării.

VM investiționale pot fi cu discount și cu dobândă stabilită. VM investiționale se reflectă în bilanț la valoarea nominală. Discountul VM investiționale (păstrate în portofoliul Băncii până la data achitării) se ia la evidență în contul "Discounturi și premii la hârtii de valoare" cu efectuarea lunară a amortizării.

Veniturile din dobânzi și cheltuielile aferente VM investiționale se reflectă în evidență în perioada de gestiune, în care s-au calculat.

6. STOCURI DE MĂRFURI ȘI MATERIALE

6.1 Banca achiziționează mărfuri și materiale, destinate consumului în procesul de activitate și la prestarea serviciilor, care cuprind:

- materiale destinate consumului în activitatea bancară (materiale de uz casnic, rechizite de birou, petrol, etc.);
- obiecte de mică valoare și scurtă durată.

6.2 Evidența obiectelor de mică valoare și scurtă durată (OMVSD) și a materialelor se ține conform cerințelor SNC 2 „Stocurile de mărfuri și materiale”.

Obiectele de mică valoare și scurta durată sînt active valoarea unitară a carora este mai mică decît plafonul stabilit de legislație (costul carora nu depășește 3000 lei), indiferent de durata de exploatare sau cu o durată de serviciu mai mică de un an, indiferent de valoarea unei unități.(SNC 2 "Stocurile de marfuri și materiale").

Obiectele de mică valoare și scurtă durată cu costul pentru bucată de pînă la 1500 lei se trec la cheltuieli în valoare de 100 % din costul lor, la momentul eliberării lor pentru exploatare. Evidența OMVSD cu valoarea de pînă la 1500 lei pentru o unitate, trecute la cheltuieli, se ține cantitativ la contul memorandum 7502.

Evidența OMVSD prețului cărora depășește 1/2 (1500 lei) se ține la contul bilanțier 1661 "Active de mică valoare și scurtă durată". Amortizarea se calculează în proporție de 100% din valoarea lor la momentul dării în exploatare.

Pentru obiectele de mică valoare și scurtă durată, costul cărora depășește 1500 lei, se calculează uzura în mărime de 100 % din costul lor.

7. CREANTE

7.1. Creanțele includ obligațiile altor întreprinderi și persoanelor fizice aferente creditelor acordate, leasingului financiar, contracte comerciale, conturi, decontărilor în avans, veniturilor calculate, chiriei și a decontărilor pe venitul impozitat.

7.2.Creanțele se reflectă în evidență la valoarea nominală, stabilită în baza relației contractuale sau lege.

8. CREDITE ȘI ÎMPRUMUTURI

8.1.Creditele bancare și alte împrumuturi (inclusiv datoriile la dobânzi) se reflectă în evidență la valoarea nominală.

8.2.Cheltuielile aferente creditelor și împrumuturilor (dobânzilor și etc.) se reflectă în evidență în componența cheltuielilor suportate și nu se capitalizează.

8.3. Evidența contabilă a creditelor bancare și împrumuturilor, recunoașterea și determinarea cheltuielilor la împrumuturi se efectuează în conformitate cu Procedurile de evidență și control contabil, aprobate de Consiliul Băncii și Comisia de cenzori.

9. CLASIFICAREA ACTIVELOR (CARE NU SUNT CREDITE) ȘI ANGAJAMENTELOR CONDIȚIONALE ȘI FORMAREA REDUCERILOR PENTRU PIERDERI LA ACTIVE CARE NU SUNT CREDITE) ȘI PROVIZIOANELOR PENTRU PIERDERI LA ANGAJAMENTE CONDIȚIONALE (NECREDITARE)

9.1 Banca clasifica activele și angajamentele condiționale și calculează reducerile pentru pierderi la active și provizioanele pentru pierderi la angajamentele condiționale în conformitate cu:

a) Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și formarea reducerilor pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale, aprobat prin HCA al BNM nr. 224 din 30.08.2007;

b) Regulamentul intern cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și formarea reducerilor pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale, aprobat de Consiliul Băncii.

9.2. Clasificarea și rezervarea mijloacelor în contul reducerilor pentru pierderi la active (care nu sunt credite) se aplica pentru următoarele active:

- conturi „Nostro” în bănci, cu excepția mijloacelor bănești datorate de BNM și mijloacelor bănești înregistrate în conturile „Nostro” în băncile din străinătate care au ratingul categoriei nu mai mic de A-/A3 atribuit de către cel puțin una din agențiile Standard & Poor's, Moody's și Fitch-IBCA, cu condiția că băncile în cauză sînt concomitent rezidente ale țărilor cu ratingurile menționate. În cazul în care ratingul atribuit unei bănci/țări diferă de la o agenție la alta, se ia în considerație ratingul agenției care a atribuit ratingul cel mai mic;

- plasări în bănci, cu excepția mijloacelor bănești datorate de BNM, plasări în băncile din străinătate care au ratingul categoriei nu mai mic de A-/A3 atribuit de către cel puțin una din agențiile Standard & Poor's, Moody's și Fitch-IBCA, cu condiția că băncile în cauză sînt concomitent rezidente ale țărilor cu ratingurile menționate. în cazul în care ratingul atribuit unei bănci/țări diferă de la o agenție la alta, se ia în considerație ratingul agenției care a atribuit ratingul cel mai mic;

- hîrtii de valoare investiționale (cu excepția celor de stat emise de către Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova sau celor emise de BNM (CertIFICATELE BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI) sau celor emise de Guvernul unei țări-membre a Organizației de Colaborare Economică și Dezvoltare);

-cote de participare;

-credite (inclusiv plasările și creditele overnight care au depășit termenul de rambursare de o zi.

-factoringul, cambiile, cambiile scontate, cîrdurile de credit, overdrafturile temporare permise, finanțarea tranzacțiilor comerciale, acordurile REPO, plasări le-garanții în bănci, datorii debitoare privind leasingul financiar);

-debitori pe investiții capitale;

-decontări documentare;

-decontări cu persoane fizice și juridice;

9.3. Clasificarea și rezervarea mijloacelor în contul provizioanelor pentru pierderi la angajamentele condiționale se aplica la următoarele angajamente condiționale (necreditare) ale Băncii de acordare și investire a mijloacelor bănești pe viitor (cu excepția celor care pot fi anulate necondiționate de către banca):

-obligațiuni de procurare a valorilor mobiliare/cotelor de participare;

-acreditive și garanții emise (cu excepția acreditivelor și garanțiilor acoperite cu mijloace bănești);

-obligațiuni de acordare a creditelor pe viitor;

-trate acceptate;

-cambii realizate cu andosamentul Băncii.

9.4. Activele și angajamentele condiționale noi trebuie clasificate de Bancă la momentul apariției activelor în bilanțul Băncii, iar angajamentele condiționale la momentul luării în evidență la conturile extrabilanțiere.

În baza clasificării, se determină mărimea necesară a mijloacelor rezervate în conturile reducerii și provizioane pentru pierderi la active și angajamente condiționate.

Activele și angajamentele condiționale se evaluează de Banca și ulterior se include în una din următoarele categorii:

Standard	2%
Substandard	5%
Supravegheat	30%
Dubioase (îndoielnice)	60%
Compromise (pierderi)	100%

În baza clasificării activelor și angajamentelor condiționale, Banca crează mărimea necesară a mijloacelor rezervate în conturile de reduceri pentru pierderi la active și provizioane la angajamentele condiționale.

Completarea conturilor reduceri/ provizioane pentru pierderi la active/ angajamente condiționale pînă la nivelul necesar se efectuează în volum integral din contul cheltuielilor (conturile „Defalcări pentru reduceri pentru pierderi la active” și „Cheltuieli cu provizioane la angajamente condiționale”) și se reflectă în bilanțul contabil și în raportul privind rezultatele financiare al Băncii.

Defalcările de reduceri pentru pierderi la active și provizioanele pentru pierderi la angajamente condiționale efectuate sunt recunoscute că cheltuieli deductibile ale perioadei de gestiune (an fiscal) în temeiul prevederilor Codului fiscal (art.31).

10. CHELTUIELILE ANTICIPATE

10.1. Cheltuielile anticipate se reflectă în bilanț separat și se atribuie la cheltuieli pe măsura venirii perioadei, la care se atribuie și pot fi cheltuieli anticipate curente și cheltuieli anticipate pe termen lung.

10.2. Cheltuielile anticipate pe termen lung se trec de Bancă la consumuri și cheltuieli în curs de 5 ani, iar cele curente - în curs de un an.

11.EVIDENȚA ACTIVELOR LUATE ÎN POSESIA BĂNCII ÎN SCHIMBUL RAMBURSĂRII CREDITULUI

11.1 În scopul evidenței bunurilor luate în posesia Băncii în urma executării dreptului de gaj (benevolă sau în baza ordonanței instanței de judecată) valoarea lor se ține la contul extrabilanțier 7754. La decizia conducerii Băncii bunurile primite în posesie în schimbul rambursării creditului pot fi înregistrate ca active în bilanț.

Banca este în drept să dețină active materiale, achiziționate în schimbul rambursării creditelor, în decurs de 18 luni din data achiziționării acestora.

În cazul în care în decursul termenului indicat aceste bunuri nu au fost comercializate, valoarea lor se reflectă la pierderi. Concomitent, valoarea activelor materiale, trecute la pierderi se reflectă la contul

memorandum pentru evidență și comercializarea ulterioară a acestora.

12. OBLIGAȚIUNI

12.1. În componența obligațiilor Băncii intră:

- depozitele atrase de la persoane fizice și juridice,
- datoriilor la achitări cu contragenții, bugetul, personal și alți creditori, sumele în contul "LORO", mijloace;
- împrumutate overnight, procentele sporite pentru achitare, VM vândute prin tranzacții "REPO".

12.2. Obligațiile pe termen lung și scurt se reflectă în evidență în suma, care urmează a fi achitată conform relațiilor contractuale sau legii. Obligațiile la credite și împrumuturi bancare se reflectă în bilanț, luându - se considerație datoriile la achitarea dobânzilor și penalităților în perioada de gestiune.

12.3. În evidență obligațiile pe termen lung și scurt se reflectă din momentul primirii dreptului de proprietate asupra activelor pe termen scurt și lung, investiții etc.

12.4. Obligațiile față de buget privind impozitul persoanelor fizice și față de bugetul asigurărilor sociale se determină după metoda de casă la momentul achitării salariului.

13. OPERAȚIUNI ÎN VALUTĂ STRĂINĂ

13.1. Operațiunile în valută străină se efectuează de Bancă în temeiul Licenței eliberate de Banca Națională a Moldovei și în conformitate cu Procedurile de evidență i control contabil, aprobate de Consiliul Băncii și Comisia de cenzori.

13.2. Activele și pasivele Băncii în valută străină se reflectă în bilanț la echivalentul în lei conform cursului de schimb al Băncii Naționale a Moldovei la ziua reflectării operațiunii în bilanțul contabil.

13.3. Soldurile din cont în valută străină, creanțele și obligațiile în valută străină, datele din conturi în valută străină în rapoartele financiare, se reflectă în valuta națională în sume, calculate la cursul BNM din data de raportare.

13.4. Reevaluarea soldurilor din conturile în valută străină se efectuează odată cu modificarea cursului BNM

14. CAPITALUL BĂNCII ȘI REZERVELE

14.1. Capitalul propriu al Băncii este format din capitalul statutar și capitalul suplimentar, rezerve, venitul nedistribuit a perioadelor de gestiune curent și trecute, precum și a capitalului nefix (rezultat în urma reevaluării activelor materiale pe termen lung).

14.2. Banca formează fondurile proprii în conformitate cu legislația în vigoare a Republicii Moldova, inclusiv regulamentele BNM, precum și a hotărârilor Adunării generale a acționarilor prin vărsări din venitul net al Băncii.

14.3. Capitalul statutar al Băncii este determinat de Statutul Băncii în mărime de 20.400.000 lei. Capitalul statutar al Băncii nu poate fi modificat decât prin hotărârea Adunării generale a acționarilor și includerea modificărilor în statutul Băncii.

14.4. Capitalul de rezervă a Băncii constituie 15% din capitalul statutar al Băncii și se formează prin vărsări anuale din venitul net al Băncii în ordinea determinată de legislație și Statutul Băncii.

15. METODA CONSTATĂRII VENITULUI

15.1. Venitul se constată în baza constatării venitului în acea perioadă de gestiune, în care a fost câștigat, indiferent de faptul încasării de facto a mijloacelor bănești sau a altei forme de compensare .

15.2. În componența veniturilor Băncii se include:

- veniturile din dobânzi de la diferite operațiuni bancare;
- creșterea discounturilor la diferite VM și amortizarea premiilor la VM;
- veniturile din dobânzi și creditele acordate și leasingul financiar ;
- venituri de la operațiuni comerciale;
- comisioanele;
- venituri din dobânzi de la plasările în alte bănci;
- restul veniturilor operaționale;
- veniturilor de la realizarea activelor necomerciale;
- alte venituri și veniturile excepționale;
- penalități și amenzile primite.

15.3. Fiecare tip de venit se dezvoltă independent pentru utilizatorii să poate determina nivelul de eficacitate a Băncii. Astfel de dezvoltări se efectuează suplimentar dezvoltării surselor venitului, determinate de SNC.

15.4. Veniturile, primite în perioada de gestiune, dar care se atribuie perioadelor de gestiune viitoare, se reflectă la avansuri și se reatribuie la veniturile perioadelor respective, pe măsura acordării serviciilor, conform Actelor de prestare a serviciilor sau altor documente.

15.4. Veniturile excepționale se includ în venituri, ce nu țin de activitatea obișnuită a Băncii, și se determină conform metodei specializării exercițiilor.

15.5. Venitul net al Băncii se distribuie și se utilizează în conformitate cu hotărârile Adunării generale

a acționarilor.

16. METODA CONSTATĂRII CHELTUIELILOR

16.1. Cheltuielile se reflectă în evidență în baza metodei specializării perioadei în care au apărut, indiferent de faptul achitării de facto, și se includ în cheltuielile activității operaționale și financiare și pierderi.

16.2. În componența cheltuielilor Băncii se include:

- cheltuielile aferente dobânzilor la diferite operațiuni bancare;
- defalcări în fondul de risc pentru pierderi la credite;
- amortizarea mijloacelor fixe;
- cheltuieli privind retribuirea muncii și alte achitării obligatorii ;
- cheltuieli privind imobilul;
- impozite și taxe;
- alte cheltuieli operative;
- pierderi de la realizare și casarea activelor necomerciale ;
- alte cheltuieli, ne generate în activitatea obișnuită a Băncii ;
- penalitățile și amenzile achitate;
- cheltuielile excepționale.

17. IMPOZITUL PE VENIT

17.1 La sfârșitul anului de gestiune Banca reflectă toate veniturile și cheltuielile obținute din activitatea sa ca profit (pierdere) nedistribuit al anului de gestiune.

Impozitul pe venit se va calcula în conformitate cu legislația fiscală în vigoare.

18. CONTABILITATEA ALTOR IMPOZITE SI TAXE

18.1. Calcularea impozitelor se efectuează conform prevederilor Codului fiscal, Legii bugetului pentru anul 2008, Legii bugetului asigurărilor sociale de stat pentru anul 2008 și Legii fondurilor asigurării obligatorii de asistență medicală pentru anul 2008.

18.2. Banca calculează următoarele impozite și taxe:

- Contribuțiile asigurărilor sociale de stat;
- Primele de asigurare obligatorie de asistență medicală;
- Impozitul pe venit reținut din plățile salariale;
- Impozitul pe venit reținut la sursa de plată de la persoanele fizice rezidente și de la nerezidenți.
- Impozitul pe bunurile imobiliare;
- Taxa pentru amenajarea teritoriului;
- Taxa pe valoarea adăugată;
- Impozit funciar;
- Taxa în fondul ruter;
- Alte impozite și taxe.

10. Banca va opera modificări și completări la prezenta Politică de contabilitate în cazurile prevăzute de legislația în vigoare, precum și în situația necesară de a reflecta cât mai exactă a situației financiare, patrimoniale și a rezultatelor activității Băncii în rapoartele financiare.