



BC "COMERTBANK" SA

APROBAT
de Consiliul Băncii Comerciale
"COMERTBANK" S.A.
Proces - verbal nr. 31
din " 20 10



Președintele Consiliului
Petr Scovorodko

POLITICA de contabilitate a B.C. „COMERTBANK” S.A. pentru anul 2011

COORDONAT
la ședința Comitetului
de conducere al
B.C. „COMERTBANK” S.A.
proces-verbal nr. 64
din 27.12.2010

Chișinău 2010

I. DISPOZIȚII GENERALE

- 1.1. Politica de contabilitate a BC „COMERTBANK”SA (în continuare - Bancă) reprezintă totalitatea conceptelor de bază, caracteristicilor calitative, regulilor, metodelor și procedeelelor, aprobate de conducerea Băncii pentru ținerea contabilității și întocmirea rapoartelor financiare.
- 1.2. Scopul prezentei Politici este de a asigura utilizatorii rapoartelor financiare ale Băncii cu informații relevante și credibile privind aspectele principale ale politicii, folosite de Bancă în perioada de gestiune și care influențează notabil asupra evaluării și luării deciziilor.
- 1.3. Politica de contabilitate a fost elaborată în conformitate cu prevederile:
 - a) Legii contabilității, nr. 113-XVI din 27 aprilie 2007;
 - b) Standardelor Naționale de Contabilitate;
 - c) Standardelor Internaționale de Raportare Financiară;
 - d) Regulamentului BNM nr.238 din 10 octombrie 2002 privind organizarea contabilității în băncile din Republica Moldova, cu modificările și completările ulterioare;
 - e) Planului de conturi al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare din Republica Moldova, aprobat de prin HCA al BNM la 26 martie 1997, cu modificările și completările ulterioare;
 - f) Codului Fiscal al Republicii Moldova, cu modificările și completările ulterioare;
 - g) Catalogului mijloacelor fixe și activelor nemateriale, aprobat prin Hotărârea Guvernului Republicii Moldova nr. 338 din 21 martie 2003.
 - h) actelor normative interne ale Băncii, care reglementează evidența contabilă și întocmirea dărilor de seamă.
- 1.4. Politica de contabilitate se elaborează pentru fiecare an gestionar de către Contabilitatea Băncii și se aprobă de către Consiliul Băncii. Ea poate fi modificată în cazul:
 - a) modificărilor legislației în vigoare;
 - b) modificărilor în standardele de contabilitate;
 - c) reorganizării Băncii;
 - d) elaborării unor noi proceduri de contabilitate.
- 1.5. Prezenta Politică se aplică tuturor subdiviziunilor structurale ale Băncii.

II. PRINCIPII DE BAZĂ

- 2.1. Politica de contabilitate se ține conform următoarelor convenții de bază ale contabilității:
 - a) continuitatea activității – Banca este analizată ca o unitate în activitate continuă, ceea ce înseamnă că aceasta 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 se constată și se reflectă în contabilitate și în rapoartele financiare în perioada în care s-au produs, indiferent de momentul efectiv al încasării sau plății mijloacelor bănești.
- 2.2. 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 fenomene 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 dezvăluie toate posturile importante pentru evaluări și luarea deciziilor de către utilizatorii rapoartelor. 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.

III. ORGANIZAREA ȘI ȚINEREA EVIDENȚEI CONTABILE

- 3.1. Organizarea și evidența contabilă a operațiunilor contabile în Bancă se efectuează în conformitate cu:
 - a) Legea contabilității nr.113-XVI din 27 aprilie 2007;

Politica de contabilitate a BC „COMERTBANK” SA pentru anul 2011

- b) Standardele Naționale de Contabilitate, aprobate de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova;
 - c) Standardele Internaționale de Raportare Financiară;
 - d) 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;
 - e) Actele normative interne ale Băncii.
- 3.2. Răspunderea pentru ținerea contabilității și raportarea financiară revine Președintelui Comitetului de conducere al 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 SIF și ale SNC;
 - c) să asigure elaborarea și aprobarea:
 - procedurilor interne privind contabilitatea de gestiune;
 - formularelor de documente primare și registrelor contabile, în cazul lipsei formularelor 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 documentarea faptelor economice ale Băncii și reflectarea acestora în contabilitate;
 - g) să asigure întocmirea și prezentarea rapoartelor financiare în conformitate cu cerințele Legii contabilității și Standardelor de Contabilitate.
- 3.3. 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 și statistice în termenii stabiliți.
- 3.4. Cerințele Contabilului-șef cu privire la confirmarea documentară a operațiunilor și prezentarea în Contabilitate a documentelor justificative sunt obligatorii pentru toți angajații Băncii.
- 3.5. Contabilului-șef i se interzice să primească spre executare documente privind operațiunile, care contravin actelor legislative și normative, informând despre aceasta în scris Președintele Comitetului de conducere al Băncii. Astfel de documente se primesc spre executare numai cu indicațiile suplimentare în scris ale Președintelui Comitetului de conducere al Băncii, căruia ulterior îi revine răspunderea pentru efectuarea operațiunii (conform art.19 din Legea contabilității).
- 3.6. Contabilul-șef poartă răspundere pentru respectarea principiilor metodologice de organizare a contabilității.
- 3.7. Contabilul-șef al Băncii, de comun acord cu Președintele Comitetului de conducere al Băncii, semnează acte care servesc drept temei pentru primirea și predarea valorilor materiale și mijloacelor bănești.
- 3.8. 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 nr.27 din 28.04.2004 având drept scop:
- a) stabilirea existenței efective a mijloacelor fixe, activelor nemateriale, stocurilor de mărfuri și materiale, mijloacelor bănești, creanțelor și datoriilor, etc.;
 - b) stabilirea bunurilor care parțial și-au pierdut calitatea inițială sau a modelelor învechite;
 - c) depistarea bunurilor neutilizate în scopul vânzării lor ulterioare;
 - d) 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.
- 3.9. Evidența contabilă în Bancă este ținută în conformitate cu cerințele standardelor de contabilitate.
- 3.10. Evidența contabilă a operațiunilor bancare se efectuează de subdiviziunile Băncii, în

- dependență de tipul lor, în Sistemul bancar automatizat.
- 3.11. 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.
 - 3.12. Soldurile și rulajele din evidența analitică trebuie să corespundă datelor din evidența sintetică. Banca întocmește bilanțul zilnic, lunar și anual.
 - 3.13. Conturile clienților se deschid în conformitate cu Regulamentul Băncii Naționale a Moldovei privind deschiderea, modificarea și închiderea conturilor la băncile din Republica Moldova nr. 297 din 25.11.2004.
 - 3.14. Toate conturile analitice (inclusiv cele interne) sunt înregistrate în Registrul conturilor deschise. Conturile sunt deschise de către contabilul-șef al Băncii sau adjunctul său, contabilul-șef al filialei și persoanele împuternicite de către Bancă.
 - 3.15. Temei pentru înscrierile în registrele contabile sunt documentele primare, care justifică efectuarea operațiunilor și acordă dreptul de a o efectua sau certifică producerea unui eveniment. Documentele primare se perfectează la momentul efectuării operațiunii. Responsabilitatea pentru corectitudinea, oportunitatea și plenitudinea întocmirii documentelor primare, precum și pentru autenticitatea datelor conținute, le revine persoanelor autorizate să perfecteze, vizeze și semneze aceste documente.
 - 3.16. În documentele primare și registrele contabile nu sunt admise corectări. Înregistrările contabile efectuate greșit se corectează cu permisiunea contabilului-șef sau adjunctului său prin stornarea operațiunii contabilizate greșit în baza documentelor de corectare. Corectarea greșelii trebuie să fie confirmată prin semnătura persoanelor cu funcții de răspundere, cu indicarea datei efectuării corectării.
 - 3.17. Documentele primare întocmite pe suport hârtie sau în formă electronică au aceeași putere juridică.
 - 3.18. 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
 - f) actele normative interne ale Băncii.

IV. PROCEDEELE ȘI METODELE EVIDENȚEI CONTABILE STABILITE PENTRU ANUL 2011

4.1. Disponibilități la bănci

- 4.1.1. În componența disponibilităților la bănci intră: disponibilitățile din conturile "Nostro", plasamente overnight, plasamente pe termen scurt la bănci, disponibilitățile în numerar în casele Băncii.
- 4.1.2. Disponibilitățile la Banca Națională se reflectă în rapoartele financiare la valoarea nominală. Disponibilitățile la alte bănci se constituie din mijloacele din conturile de corespondență „Nostro” deschise la băncile respective și mijloacele plasate la bănci sub formă de depozite sau sub altă formă.
- 4.1.3. Banca formează și menține rezervele obligatorii în conformitate cu cerințele Băncii Naționale a Moldovei, și anume:
 - a) din mijloacele atrase în lei moldovenești și valute neconvertibile rezervele se formează în lei moldovenești;
 - b) din mijloacele atrase în dolari SUA și euro, rezervele se formează respectiv în dolari SUA și euro;
 - c) din mijloacele atrase în alte valute liber convertibile rezervele se formează în euro.

4.2. Active nemateriale

- 4.2.1. 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.
- 4.2.2. 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.
- 4.2.3. În cazul creării activelor nemateriale de către Bancă, acestea se țin la evidență – la valoarea costului efectiv și valorii impozitelor și altor taxe.
- 4.2.4. Amortizarea activelor nemateriale se calculează folosind metoda liniară a trecerii la cheltuieli a amortizării, reieșind din termenul de utilizare:
 - a) baze de date – 3 ani;
 - b) programe soft – 3-10 ani;
 - c) licențe – conform termenului licenței.
- 4.2.5. Evidența sumei amortizărilor acumulate se efectuează într-un cont separat al evidenței contabile.
- 4.2.6. 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.

4.3. Active materiale pe termen lung

- 4.3.1. 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.
- 4.3.2. Activele materiale sunt constatate ca mijloace fixe dacă:
 - a) reprezintă o formă materială cu valoarea de intrare mai mare decât plafonul stabilit de legislație (3000 lei);
 - b) este planificat pentru utilizare pe un termen mai mare de un an;
 - c) este utilizată în activitatea Băncii și nu este destinat vânzării.
- 4.3.3. Reflectarea în evidență a obiectelor constatate drept mijloace fixe se efectuează la valoarea de intrare, care constă din:
 - a) valoarea de cumpărare, inclusiv impozitele și taxele prevăzute de legislație, plătite la achiziționare;
 - b) cheltuieli de aducere a activului achiziționat în starea de lucru pentru a fi utilizat după destinație (instalare, testare, cheltuieli de transport etc.)

4.4. Uzura

- 4.4.1. 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.
- 4.4.2. 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.
- 4.4.3. 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, în baza următoarelor durate de utilizare:
 - a) clădiri – 45 de ani;
 - b) echipamente, mobilă – 3-5 ani;
 - c) bancomate – 10 ani;
 - d) autoturisme – 7 ani;
 - e) îmbunătățirea mijloacelor arendate – 3 ani.
- 4.4.4. 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.

- 4.4.5. 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.
- 4.4.6. 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.
- 4.4.7. Dacă în urma efectuării reparației capitale durata de exploatare utilă a obiectului se mărește, atunci cheltuielile pentru aceasta reparație se consideră ca investiții capitale (se capitalizează) și se trec la majorarea valorii obiectului reparat. (pct.26 al SNC 16 "Contabilitatea activelor materiale pe termen lung").

4.5. Investiții

- 4.5.1. Investițiile se estimează la valoarea inițială de intrare, care este egală cu:
- suma mijloacelor bănești achitate sau a echivalentelor acestora – pentru investițiile achiziționate contra mijloace bănești sau echivalentele acestora;
 - valoarea venală a activului predat pe calea schimbului – pentru investițiile achiziționate pe calea schimbului sau schimbului parțial cu alt activ;
 - 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.
- 4.5.2. 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.
- 4.5.3. 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.
- 4.5.4. Valorile mobiliare din portofoliul Băncii se divizează în VM investiționale sau achiziționate pentru înstrăinare. Clasificarea VM se efectuează la momentul achiziționării.
- 4.5.5. 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.
- 4.5.6. Veniturile din dobânzi și cheltuielile aferente VM investiționale se reflectă în evidență în perioada de gestiune, în care s-au calculat.

4.6. Stocuri de mărfuri și materiale

- 4.6.1. 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.
- 4.6.2. Evidența obiectelor de mică valoare și scurtă durată (OMVSD) și a materialelor se ține conform cerințelor SNC 2 „Stocurile de mărfuri și materiale”.
- 4.6.3. Obiectele de mică valoare și scurtă durată sunt active, valoarea unitară a cărora este mai mică decât plafonul stabilit de legislație (costul cărora nu depășește 3000 lei), indiferent de durata de exploatare sau cu o durată de utilizare mai mică de un an, indiferent de valoarea unei unități. (SNC 2 "Stocurile de mărfuri și materiale").
- 4.6.4. Obiectele de mică valoare și scurtă durată cu costul per bucată de până 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 până la 1500 lei pentru o unitate, trecute la cheltuieli, se ține cantitativ la contul memorandum 7502.
- 4.6.5. Evidența OMVSD prețul 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.

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

4.7. Creanțe și datorii

- 4.7.1. Creanțele includ obligațiile altor întreprinderi și persoanelor fizice față de Bancă aferente creditelor acordate, leasingului financiar, contractelor comerciale, conturi, decontărilor în avans, veniturilor calculate, chiriei și a decontărilor pe venitul impozitat.
- 4.7.2. Banca reflectă în evidența contabilă datoriile față de alte întreprinderi și persoane fizice, care se creează în rezultatul activității sale.
- 4.7.3. Creanțele și datoriile se înregistrează la valoarea nominală, stabilită în baza relației contractuale sau lege și se reflectă în rapoartele financiare la data efectuării operațiunii.
- 4.7.4. Contabilizarea creanțelor și datoriilor se ține separat pe fiecare debitor și/sau creditor și pe fiecare tip de valută.

4.8. Credite și reduceri pentru pierderi la credite

- 4.8.1. Creditele eliberate de Bancă se reflectă în evidența contabilă separat pentru fiecare debitor, contract și tip de valută. Evidența creditelor se ține la valoarea soldului creditului.
- 4.8.2. În conformitate cu standardele de creditare, creditele eliberate de Bancă se împart în 2 categorii:
- a) credite în stare de acumulare – creditele pentru care s-au efectuat în termen toate plățile, sunt curente și se aplică principiul sporirii. Creditul la care plata n-a fost achitată în termen de până la 60 de zile inclusiv, de asemenea se consideră credit în stare de acumulare;
 - b) credite în stare de neacumulare (fără dobândă) – sunt considerate creditele în cazurile în care:
 - plata n-a fost achitată mai mult de 60 de zile;
 - creditul clasificat dubios sau
 - creditul clasificat compromis.
- 4.8.3. Banca formează și menține reduceri pentru pierderi la credite în conformitate cu Regulamentul BNM cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și formarea reducerilor pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale. Reducerile pentru pierderi la credite sunt estimate pentru fiecare categorie de credite în parte.
- 4.8.4. Creditele se evaluează de către Bancă și se reflectă ulterior în una din următoarele categorii:
- a) standard – 2%;
 - b) supravegheat – 5%;
 - c) substandard – 30%;
 - d) dubios – 60%;
 - e) compromis – 100%.
- 4.8.5. Banca utilizează mijloacele rezervate în contul reducerilor pentru pierderi la credite la acoperirea creditelor clasificate ca compromise. Aceste credite se trec la scăderi din contul reducerilor pentru pierderi la credite, în corespondență cu conturile creditelor în decursul următorului trimestru după data gestionară la care au fost clasificate în acest mod. Concomitent, aceste credite se înregistrează la conturile memorandum.
- 4.8.6. Banca nu reflectă în bilanțul contabil creditele clasificate ca compromise la următoarea dată gestionară trimestrială.
- 4.8.7. Evidența contabilă a creditelor și reducerilor pentru pierderi la credite se efectuează în conformitate cu Procedurile de evidență și control contabil, aprobate de Consiliul Băncii și Comisia de cenzori.

4.9. Clasificarea activelor (care nu sunt credite) angajamentelor condiționale și formarea reducerilor pentru pierderi la active (care nu sunt credite) și provizioanelor pentru pierderi la angajamentele condiționale (necreditare)

- 4.9.1. Banca clasifică activele și angajamentele condiționale și calculează reducerile pentru

- pierderi la active si provizioanele pentru pierderi la angajamentele condiționale în conformitate cu:
- a) Regulamentul cu privire la clasificarea activelor si angajamentelor condiționale si formarea reducerilor pentru pierderi la active si provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale, aprobat prin HCA al BNM nr. 224 din 30.08.2007, cu modificările și completările ulterioare;
 - b) Regulamentul intern al Băncii cu privire la clasificarea activelor si angajamentelor condiționale si formarea reducerilor pentru pierderi la active si provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale, aprobat de Consiliul Băncii.
- 4.9.2. Clasificarea și rezervarea mijloacelor în contul reduceri/provizioane pentru pierderi la activele bilanțiere/angajamentele condiționale se aplica pentru următoarele active:
- a) 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 sunt 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;
 - b) 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 sunt 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;
 - c) hârtii 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);
 - d) cote de participare;
 - e) debitori pe investiții capitale;
 - f) decontări documentare;
 - g) decontări cu persoane fizice și juridice;
- 4.9.3. 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 necondiționat de către bancă):
- a) obligațiuni de procurare a valorilor mobiliare/cotelor de participare;
 - b) acreditive și garanții emise (cu excepția acreditivelor și garanțiilor acoperite cu mijloace bănești);
 - c) trate acceptate;
 - d) cambii realizate cu andosamentul Băncii.
- 4.9.4. Activele și angajamentele condiționale noi trebuie clasificate de Bancă la momentul apariției activelor în bilanțul Băncii, iar angajamentele condiționale la momentul luării la evidență la conturile extrabilanțiere.
- 4.9.5. În baza clasificării, se determină și se creează mărimea necesară a mijloacelor rezervate în conturile dereduceri pentru pierderi la active și provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale.
- 4.9.6. Completarea conturilor reduceri/ provizioane pentru pierderi la active/ angajamente condiționale până 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.
- 4.9.7. 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).

4.10. Plăți anticipate

- 4.10.1. Plățile anticipate cuprind plățile în avans pentru diferite mărfuri și servicii, al căror consum

sau prestare revine unor perioade ulterioare.

- 4.10.2. Plățile în avans se reflectă în bilanț separat și se atribuie la cheltuieli pe măsura survenirii perioadei, la care se atribuie și pot fi cheltuieli anticipate curente și cheltuieli anticipate pe termen lung.
- 4.10.3. Cheltuielile anticipate pe termen lung se trec de Bancă la consumuri și cheltuieli în decurs de 5 ani, iar cele curente - în decurs de un an.

4.11. Evidenta activelor achiziționate în schimbul rambursării creditului

- 4.11.1. În scopul evidenței bunurilor transmise 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 transmise în posesie în schimbul rambursării creditului pot fi înregistrate ca active în bilanț.
- 4.11.2. Banca este în drept să dețină active materiale, achiziționate în schimbul rambursării creditelor, în decurs de 18 luni din data achiziționării acestora.
- 4.11.3. În cazul în care în decursul termenului indicat aceste bunuri nu au fost comercializate, valoarea lor se reflectă la cheltuieli. Concomitent, valoarea activelor materiale, trecute la cheltuieli se reflectă la contul memorandum pentru evidență și comercializarea ulterioară a acestora.

4.12. Obligațiuni

- 4.12.1. În componența obligațiunilor Băncii intră:
- depozitele atrase de la persoane fizice și juridice,
 - datoriile la achitări cu contragenții, bugetul, personalul și alți creditori, sumele în contul "LORO", mijloace;
 - împrumuturile overnight, procentele sporite pentru achitare, VM vândute prin tranzacții "REPO".
- 4.12.2. Obligațiunile pe termen lung și scurt se reflectă în evidența contabilă în suma, care urmează a fi achitată conform relațiilor contractuale sau legii. Obligațiunile la credite și împrumuturi bancare se reflectă în bilanț, luându-se considerație datoriile la achitarea dobânzilor și penalităților în perioada de gestiune.
- 4.12.3. În evidența contabilă obligațiunile pe termen lung și scurt se reflectă din momentul primirii dreptului de proprietate asupra activelor pe termen scurt și lung, investiții etc.
- 4.12.4. Obligațiunile față de buget privind impozitul persoanelor fizice și față de bugetul asigurărilor sociale se determină după metoda de casă la momentul achitării salariului.

4.13. Operațiuni în valută străină

- 4.13.1. Operațiunile în valută străină se efectuează de Bancă în temeiul Licenței eliberate de Banca Națională a Moldovei și în conformitate cu Procedurile de evidență și control contabil, aprobate de Consiliul Băncii și Comisia de cenzori.
- 4.13.2. 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.
- 4.13.3. Soldurile din cont în valută străină, creanțele și obligațiunile 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.
- 4.13.4. Reevaluarea soldurilor din conturile în valută străină se efectuează odată cu modificarea cursului BNM.

4.14. Capitalul Băncii și rezervele

- 4.14.1. 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).
- 4.14.2. 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 vărsăminte din venitul net al Băncii.
- 4.14.3. Capitalul statutar al Băncii este determinat de Statutul Băncii în mărime de 102.000.000 lei. Capitalul statutar al Băncii nu poate fi modificat decât prin hotărârea Adunării generale a acționarilor și includerea modificărilor în statutul Băncii.
- 4.14.4. Capitalul de rezervă a Băncii constituie 10% din capitalul statutar al Băncii și se formează prin

vărsăminte anuale din venitul net al Băncii în ordinea determinată de legislație și Statutul Băncii.

4.15. Metoda constatării venitului

- 4.15.1. Venitul se constată în baza constatării lui în acea perioadă de gestiune, în care a fost obținut, indiferent de momentul efectiv al încasării mijloacelor bănești sau altei forme de compensare.
- 4.15.2. În componența veniturilor Băncii intră:
- 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;
 - penalității și amenzile primite.
- 4.15.3. 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.
- 4.15.4. 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.
- 4.15.5. Veniturile excepționale se includ în venituri, ce nu țin de activitatea obișnuită a Băncii și se determină conform metodei specializării exercițiilor.
- 4.15.6. Venitul net al Băncii se distribuie și se utilizează în conformitate cu hotărârile Adunării generale a acționarilor.

4.16. Metoda constatării cheltuielilor

- 4.16.1. Cheltuielile se reflectă în evidența contabilă în baza metodei specializării perioadei în care au apărut, indiferent de momentul efectiv al achitării și se includ în cheltuielile activității operaționale și financiare și pierderi.
- 4.16.2. În componența cheltuielilor Băncii intră:
- 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.

4.17. Impozitul pe venit

- 4.17.1. La sfârșitul anului de gestiune Banca reflectă toate veniturile și cheltuielile obținute din activitatea sa ca profit (pierdere) nedistribuit al anului de gestiune.
- 4.17.2. Impozitul pe venit se va calcula în conformitate cu legislația fiscală în vigoare.

4.18. Contabilitatea altor impozite și taxe

- 4.18.1. Calcularea impozitelor se efectuează conform prevederilor Codului fiscal, Legii bugetului pentru anul 2011, Legii bugetului asigurărilor sociale de stat pentru anul 2011 și Legii fondurilor asigurării obligatorii de asistență medicală pentru anul 2011.
- 4.18.2. Banca calculează următoarele impozite și taxe:
- Contribuțiile asigurărilor sociale de stat;
 - Primele de asigurare obligatorie de asistență medicală;



- c) Impozitul pe venit reținut din plățile salariale;
- d) Impozitul pe venit reținut la sursa de plata de la persoanele fizice rezidente si de la nerezidenți;
- e) Impozitul pe bunurile imobiliare;
- f) Taxa pentru amenajarea teritoriului;
- g) Taxa pe valoarea adăugata;
- h) Impozit funciar;
- i) Taxa in fondul rutier;
- j) Alte impozite si taxe.

V. DISPOZIȚII FINALE

5.1. Prezenta Politică intră în vigoare din data de 01.01.2011.