

APROBAT
de Consiliul Băncii Comerciale
"COMERȚBANK" S.A.
Proces verbal nr. 5.
din "10" aprilie 2007

Președintele Consiliului
Alexander Kenarskiy

POLITICA CONTABILĂ A
BC"COMERȚBANK" S.A.
PENTRU ANUL 2007

DISPOZIȚII GENERALE

1. Forma organizatorico - juridică

Banca Comercială "COMERȚBANK" S.A. (în continuare – "Banca") 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.

Banca este persoană juridică 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.

2. Genurile principale de activitate

Banca este o instituție financiară, activitatea cărei este reglementată de Legea instituțiilor financiare și Licenței care - i acordă dreptul de practica activității financiare eliberată de banca Națională a Moldovei .

Genurile principale de activitate ale BC "COMERȚBANK" S.A. sunt:

- a) acceptarea de depozite (plătibile la vedere sau la termen etc.) cu sau fără dobîndă;
- 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 hîrtilor de valoare), de:
 - instrumente ale pieței financiare (cecuri, cambii și certificate de depozit etc.);
 - futures și opțiuni financiare privind titlurile de valoare și ratele dobînzii;
 - instrumente privind rata dobînzii;
 - 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 hîrtilor de valoare și altor valori etc.;
- n) orice altă activitate financiară permisă de Banca Națională.

3. Structura organizatorică a Băncii

Structura Organizatorică a Băncii include :

1. Organele de conducere și control:

- Adunarea generală a acționarilor băncii;
- Consiliul Băncii;
- Organul executiv în persoana Președintelui Băncii;
- Comisia de cenzori.

2. Subdiviziunile structurale:

- Contabilitatea;
- Secția operațiuni bancare;
- Serviciul casierie;
- Direcția credite, depozite și hîrtii de valoare;
- Secția operațiuni valutare și decontări internaționale;
- Secția decontări electronice;
- Secția analiză, prognoză și marketing;
- Secția audit intern;
- Secția juridică;
- Secția programare și exploatare;
- Secția administrare rețea și sistem;
- Secția administrativă;
- Secția încasare;

– Serviciul personal.

4. Structura Contabilității

Contabilitatea este o subdiviziune structurală a Băncii independentă.

Activitatea Contabilității, stăruile angajaților Contabilității se reglementează de Regulamentul cu privire la organizarea contabilității în BC"COMERTBANK" SA., aprobat de Consiliul Băncii.

5. Organizarea și ținerea evidenței contabile

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

- Legea RM nr. 426-XIII din 4 aprilie 1995 odată a contabilității;
- 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 ;
- Alte acte normative, inclusiv modificările și completările la ele.

Responsabilitatea de organizarea evidenței contabile în Bancă o poartă Președintele Băncii care este obligat de a crea condițiile necesare pentru ținerea unei evidențe contabile corecte, întocmirea și prezentarea în termen a rapoartelor, asigură executarea promptă și necondiționată de către subdiviziunile implicate în raportări, a cerințelor Contabilului șef privind întocmirea documentelor și prezentarea informației, necesare ținerii evidenței contabile și întocmirii rapoartelor.

Evidența contabilă în Bancă este efectuată de Contabilitate, care este condusă de Contabilul – șef. Contabilitatea este o subdiviziune structurală independentă a băncii.

Contabilul – șef asigură controlul și reflectare în conturile evidenței contabile toate operațiunile economice efectuate, prezentarea informației operative și perfectarea rapoartelor financiare în termenii stabiliți, poartă răspundere pentru respectarea principiilor metodologici a organizării evidenței contabile, precum și a formării informației necesare utilizatorilor interni și externi..

Contabilul șef semnează împreună cu Președintele Băncii toate actele, care servesc ca temei pentru efectuarea de bancă a operațiunilor financiare, precum și actele rapoartelor financiare .

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

Indicațiile Contabilului șef privind evidența contabilă sunt obligatorii pentru executorii de orice nivel.

Evidența contabilă a operațiunilor bancare se efectuează de secțiile Băncii, în dependență de tipul lor, în Sistema bancară automatizată .

Responsabilitatea pentru reflectarea în conturile evidenței contabile a tuturor operațiunilor efectuate, pentru prezentarea informației operative și perfectarea rapoartelor financiare în termenele stabilite o poartă Președintele Băncii și Contabilul – șef al Băncii.

6. Temeiul pregătirii rapoartelor

Rapoartele financiare ale Băncii, cu excepția raportului privind fluxul mijloacelor bănești, se perfectează conform metodei specializării exercițiilor.

7. Fundamentul politicii contabile

Politica contabilă se bazează pe următoarele convenții fundamentale ale evidenței contabile și principii, care - i formează fundamentul:

- Banca este privită a instituție financiară cu activitate neîntreruptă;
- Politica contabilă se aplică de la o perioadă de gestiune la altă și poate fi modificată doar în cazul existenței unor circumstanțe semnificative, care afectează esențial rezultatele activității economico – financiare;
- În conformitate cu metoda specializării exercițiilor, toate operațiunile economice urmează a fi reflectate la momentul efectuării lor;
- Precauție la perfectarea rapoartelor financiare pentru ca activele și veniturile să nu fie supraevaluate, iar pasivele și cheltuielile sub evaluate.
- Operațiunile economice și alte fenomene trebuie să fie contabilizate și prezentate în rapoartele financiare, în primul rând, în conformitate cu conținutul și realitatea financiară a acestora, dar nu numai potrivit

formeii lor juridice.

- În rapoartele financiare trebuie să fie dezvoltate toate posturile importante pentru evaluări și luarea deciziilor de către utilizatori. Aplicarea principiului esențialității contribuie la simplificarea prelucrării și prezentării informației în rapoartele financiare.

Pentru anul 2007 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 счета "Nostro", mijloacelor 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. Activele nemateriale se reflectă în evidența financiară și bilanțul contabil la valoarea inițială (de inventar), care este egală cu:

a) cumpărării - cu valoarea de cumpărare plus impozitele, taxele nerecuperabile prevăzute de legislație, cheltuielile directe privind dobândirea drepturilor patrimoniale la activele nemateriale și pregătirea acestora pentru utilizare conform destinației, protecția juridică a activelor în vigoare, achitarea serviciilor de evaluare a activelor nemateriale procurate. Rabaturile comerciale și scontul (înlesnirile) în acest caz se scad din valoarea de cumpărare a activului;

b) creării de Bancă însăși - cu costul efectiv care cuprinde valoarea materialelor consumate, consumurile privind retribuirea muncii, contribuțiile pentru asigurările sociale, ;

c) la primirea în urma transmiterii gratuite de persoane fizice sau juridice – la valoarea venală (obiectivă)

d) primirii pe cale schimbului – la valoarea venală (obiectivă) a activului primit

2.2. Evidența sumei amortizărilor acumulate se efectuează într-un cont separat al evidenței contabile.

2.3. Amortizarea activelor nemateriale se calculează prin metoda casării liniare în așa mod încât a a stinge valoarea inițială a fiecărui obiect în termenul funcționării lui utile.

3. ACTIVE MATERIALE PE TERMEN LUNG

3.1. La intrare mijloacele fixe se reflectă în evidența contabilă la valoarea de intrare care este egală cu:

a) mijloacele fixe procurate contra plată de la persoane fizice și juridice :

- clădiri și construcții speciale - cu valoarea de cumpărare plus cheltuielile legate de reparație și aducerea acestora în stare de lucru;

- mașini și utilaje - cu valoarea de cumpărare diminuată cu rabatul acordat, reducerea acordată plus cheltuielile pentru procurarea acestora (asigurarea, taxele vamale, impozitele și taxele, cheltuielile de transport), cheltuielile pentru montare, instalare, experimentare etc.

b) activele achiziționate pe calea schimbului - valoarea venală a obiectului oferit pentru schimb, lucrărilor serviciilor;

b) mijloacelor fixe, primite gratuit sau în rezultatul altor operații – sumei, stabilite în actele de primire – predare, sau la prețul de piață la momentul intrării.

4. UZURA

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

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. 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.

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

4.4. Cheltuielile pentru reparația curentă și exploatarea mijloacelor fixe se recunosc ca cheltuieli a perioadei, în care au apărut .

Cheltuielile pentru reparația capitală se recunosc ca investiții capitale (se capitalizează) și se reflectă la mărirea bazei valorice a obiectului reparat doar în cazurile când în rezultatul reparației capitale s-a mărit termenul funcționării utile, valoarea de piață sau productivitatea obiectului reparat. În celelalte cazuri cheltuielile privind reparația capitală se recunosc ca cheltuieli a perioadei respective.

Cheltuielile privind efectuarea reparațiilor clădirilor și construcțiilor se reflectă la cheltuielile perioadei în care au fost suportate.

Plățile pentru аренда operațională se includ în cheltuielile acelei perioade, în care ele au fost suportate pe parcursul arendeii.

5. INVESTITIILE

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

a) suma mijloacelor bănești achitate sau a echivalentelor acestora - pentru investițiile achiziționate contra mijloace bănești sau echivalentele acestora;

б) valoarea venală a activului predat pe calea schimbului - pentru investițiile achiziționate pe calea schimbului sau schimbului parțial cu alt activ;

в) 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, băncii, 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 pînă la data achitării) se ia la evidență în contul "Discounturi și premii la hîrtii de valoare" cu efectuarea lunară a amortizării.

Veniturile din dobînzii 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. În componența stocurilor de mărfuri și materiale (SMM) intră materialele destinate consumului în activitatea operativă economică a băncii și obiectele de valoare mică și scurtă durată (SD).

6.2. Estimarea stocurilor de mărfuri și materiale

a) SMM (cu excepția SD), primite de la vînzători, se apreciază la valoare de procurare;

b) SMM, primite ca urmare a schimbului, se apreciază conform următoarelor evaluări în următoarea ordine strictă:

- valoarea venală a SMM primite în urma schimbului;
- valoarea venală a SMM transmise la efectuarea schimbului;
- valoarea de bilanț a SMM destinate schimbului;
- valoarea contractuală.

c) SMM, primite gratuit, se apreciază după următoarele estimări:

- valoarea venală;
- suma, determinată ca urmare a efectuării unei expertize independente.

6.3. Estimarea obiectelor de valoare mică și scurtă durată

la obiectele de mică valoare și scurtă durată se atribuie activele, costul cărora nu depășește 3000 lei și termenul de exploatare a căror este mai mic de 1 an.

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.

Pentru obiectele de mică valoare și scurtă durată, costul căror depășește 1500 lei, se calculează uzura în mărime de de 100 % din costul lor, minus valoarea restantă la momentul ieșirii.

Valoarea de intrare a obiectele de mică valoare și scurtă durată se determină în evidența curentă analogic determinării valorii mijloacelor fixe (p. 3.1.).

7. CREANȚE

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.

de 100 % din costul lor

9. CHELTUIELILE ANTICIPATE

9.1. Cheltuielile anticipate se reflectă în bilanț separat și se atribuie la cheltuieli pe măsura venirii perioadei, la care se atribuie. La cheltuieli anticipate se atribuie:

- subscrierea la ediții periodice;
- plata de chirie, achitată în avans;
- achitarea premiilor la asigurarea personală, a patrimoniului etc....

10. OBLIGAȚIUNI

10.1. În componența obligațiunilor Băncii intră: полученные банковские кредиты, 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".

10.2. Obligațiunile pe termen lung și scurt se reflectă în evidență 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.

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

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

11. OPERAȚIUNI ÎN VALUTĂ STRĂINĂ

11.1. 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.

11.2. 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.

11.3. 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.

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

12. CAPITALUL BĂNCII ȘI REZERVELE

12.1. 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).

12.2. 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.

12.3. 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.

12.4. 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.

13. METODA CONSTATĂRII VENITULUI

13.1. 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 .

13.2. 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.

13.3. Fiecare tip de venit se dezvăluie independent pentru utilizatorii să poate determina nivelul de eficacitate a Băncii. Astfel de dezvăluiri se efectuează suplimentar dezvăluirii surselor venitului, determinate de SNC.

13.4. 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.

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

13.6. Venitul net al Băncii se distribuie și se utilizează în conformitate cu hotărârile Adunării generale a acționarilor.

14. METODA CONSTATĂRII CHELTUIELILOR

14.1. 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.

14.2. 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 cheiltuieli, ne generate în activitatea obișnuită a Băncii ;
- penalitățile și amenzile achitate;
- cheltuielile excepționale.

14.3. pentru recuperarea prejudiciului presupus la creditele acordate Banca formează fondul de risc din contul veniturilor sale. Formarea fondului de risc pentru pierderi la credite se efectuează în conformitate cu Regulamentul "Privind clasificarea creditelor și formarea reducerilor pentru pierderi la credite (fondul de risc)", aprobat de BNM la 22 iunie 1998 , precum și în conformitate cu actele interne a Băncii .

15. IMPOZITUL PE VENIT

15.1. Impozitul pe venit se calculează și de achită în conformitate cu prevederile legislației în vigoare a Republicii Moldova.

15.2. Achitarea impozitului pe venit se efectuează în rate reieșind din rezultatele financiare a anului precedent, trimestrial nu mai târziu de 31 martie, 30 iunie, 30 septembrie și 31 decembrie a anului.

15.3. pe parcursul anului fiscal Banca este în drept de a modifica metoda calculării impozitului pe venit în rate în dependență de venitul real obținut .