



**POLITICA DE CONTABILITATE
A BANCII COMERCIALE ROMANE
CHISINAU S.A.
pentru anul 2009**

Chişinău, 2008

I Dispoziții generale

1.1. Scopul Politicii de contabilitate

1.1.1. Scopul Politicii de contabilitate (în continuare – Politica) consta în crearea unui mecanism adecvat de evidență a operațiunilor financiar-contabile care să permită obținerea informațiilor necesare utilizatorilor.

1.1.2. Politica de contabilitate este aplicabilă entităților funcționale din Centrala și unităților teritoriale ale Băncii Comerciale Române Chișinău S.A. (în continuare - Banca).

1.2. Documente de referință

- Standardele naționale și internaționale de contabilitate;
- Standardele internaționale de raportare financiară;
- Legea contabilității nr.113-XIV din 24.04.2007;
- Codul Fiscal nr. 1163-XIII din 24.04.1997;
- Planul de conturi al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare din RM nr.55/11-01 din 26.03.1997;
- Regulamentul BNM privind organizarea contabilității în băncile din Republica Moldova, nr.238 din 10.10.2002;
- Regulamentul BNM cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și formarea reducerilor pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamentele condiționale, nr. 224 din 30.08.2007;

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

1.3. Definiții:

Politica de contabilitate – totalitatea principiilor, convențiilor, regulilor și tehnologiilor de realizare a procedurilor, adoptate de către conducerea Băncii pentru ținerea contabilității și întocmirea rapoartelor financiare.

Rapoarte financiare – procedee de generalizare documentară privind starea și schimbarea situației patrimoniale și financiare, fluxul capitalului propriu și mijloacelor bănești ale Băncii în perioada de gestiune.

Utilizatorii rapoartelor financiare – persoane juridice și fizice, interesate în informația privind activitatea economică-financiară a Băncii: investitorii, acționarii, creditorii (actuali și potențiali), furnizorii, lucrătorii Băncii, autoritățile fiscale și administrative, etc.

II Organizarea și ținerea evidenței contabile

2.1. Răspunderea pentru organizarea și ținerea evidenței contabile și raportarea financiară revine Comitetului executiv al Băncii, care este obligat:

- să organizeze și să asigure ținerea contabilității în mod continuu;

- sa asigure elaborarea și respectarea politicii de contabilitate în conformitate cu cerințele Legii contabilității, ale S.N.R.F. și S.N.C.;
- sa asigure elaborarea și aprobarea procedurilor interne privind contabilitatea de gestiune, formularelor documentelor (în caz de necesitate), regulilor circulației documentelor și tehnologiilor de prelucrare a informației contabile;
- sa asigure întocmirea și prezentarea la timp, completa și corecta a documentelor primare, a registrelor contabile conform regulilor stabilite de Ministerul Finanțelor, precum și integritatea și păstrarea acestora conform cerințelor stabilite de lege;
- sa organizeze sistemul de control intern, inclusiv efectuarea inventarierii;
- sa asigure documentarea faptelor economice ale Băncii și reflectarea acestora în contabilitate;
- să asigure întocmirea și prezentarea rapoartelor financiare în conformitate cu cerințele legale;
- sa asigure respectarea actelor normative în vigoare.

2.3. Contabilul șef al Băncii asigura:

- controlul privind reflectarea în conturile contabile a tuturor operațiunilor economice efectuate în toate subdiviziunile structurale ale Băncii;
- respectarea principiilor metodologice de organizare a evidenței contabile;
- prezentarea informației operative în baza înscrierilor contabile;

Cerințele contabilului șef cu privire la confirmarea documentarea a operațiunilor și prezentarea în contabilitate a documentelor justificative sunt obligatorii pentru toți salariații Băncii

2.4. Toate actele care servesc drept temei pentru primirea și predarea valorilor materiale, mijloacelor bănești, precum și privind datoriile de decontare, creditare și financiare se semnează de două persoane cu drept de semnătură: prima semnătură aparține Președintelui Băncii sau altei persoane împuternicite, a doua - contabilului-șef sau altei persoane împuternicite.

2.5. Banca utilizează sistemul de evidenta prin reflectarea operațiunilor în partida dubla și în partida simpla, în dependenta de caracterul operațiunilor efectuate. Operațiunile economice se perfectează prin documentele primare tip, și prin formulare elaborate de Banca.

Contabilitatea se ține în limba de stat și în moneda națională.

2.6. Banca, cel puțin o dată pe an (de regula, la sfârșitul anului), efectuează inventarierea activelor și pasivelor sale ținând cont de prevederile Regulamentului privind inventarierea, aprobat prin Ordinul Ministerului Finanțelor nr.27 din 28.04.2004 având drept scop:

- stabilirea existentei efective a mijloacelor fixe, activelor nemateriale,

investițiilor financiare, stocurilor de mărfuri și materiale, mijloacelor bănești, creanțelor și datoriilor, activelor în curs de execuție, etc.;

- verificarea integrității bunurilor;
- stabilirea bunurilor neutilizate;
- verificarea condițiilor de păstrare a bunurilor.

III Principiile contabile de întocmire a situațiilor financiare

3.1. Principiile de baza pentru dezvoltarea situațiilor financiare sunt următoarele:

Principiul prudenței, potrivit căruia nu este admisă supraevaluarea elementelor de activ și a veniturilor, respectiv subevaluarea obligațiilor și a cheltuielilor, ținând cont de deprecierea, riscurile și pierderile posibile generate de desfășurarea activității exercițiului financiar curent sau anterior;

Principiul permanenței metodelor, care conduce la continuitatea aplicării metodelor și normelor privind evaluarea, înregistrarea în contabilitate și prezentarea elementelor patrimoniale și a rezultatelor, asigurând comparabilitatea în timp a informațiilor contabile;

Principiul continuității activității, potrivit căruia se presupune ca Banca își continua în mod normal funcționarea într-un viitor previzibil, fără a intra în stare de lichidare sau de reducere sensibilă a activității;

Principiul independenței exercițiului, care presupune delimitarea în timp a veniturilor și cheltuielilor aferente activității pe măsura angajării acestora și trecerii lor la rezultatul exercițiului la care se referă;

Principiul prevalenței economicului asupra juridicului potrivit căruia tranzacțiile și evenimentele se prezintă în conformitate cu conținutul și realitatea economică și nu numai cu forma lor juridică;

Principiul necompensării potrivit căruia elementele de activ și de pasiv trebuie să fie evaluate și înregistrate în contabilitate separat, nefiind admisă compensarea între posturile de activ și cele de pasiv ale bilanțului, precum și între veniturile și cheltuielile din contul de rezultate.

IV Procedeele de baza ale evidenței contabile

4.1. Mijloace bănești

4.1.1. Disponibilitățile Bancii sunt constituite din:

- disponibilități la Banca Națională (mijloacele bănești în contul Nostro, inclusiv rezervele obligatorii în moneda națională);
- mijloace bănești la alte bănci (moneda națională și valuta străină);

- numerarul în casieria Băncii (moneda națională și valuta străină).

4.1.2. Soldurile mijloacelor bănești în lei moldovenești se reflectă în rapoartele financiare la valoarea nominală.

Soldurile mijloacelor bănești în valuta străină se reflectă în rapoartele financiare în moneda națională la valoarea recalculată la cursul oficial al BNM la data întocmirii raportului.

4.2. Valori mobiliare

4.2.1. Banca investește mijloace bănești în valori mobiliare de stat și certificatele Băncii Naționale. Clasificarea valorilor mobiliare se efectuează la momentul achiziționării.

4.2.2. Portofoliul valorilor mobiliare pentru tranzacții și vânzare include valorile mobiliare cumpărate pentru vânzare și valori mobiliare achiziționate pe termen scurt cu scopul de a obține profit din fluctuațiile prețului sau ale marjei.

Valorile mobiliare pentru tranzacții și vânzare sunt recunoscute inițial la prețul de cumpărare. După recunoașterea inițială valorile mobiliare pentru vânzare sunt evaluate la valoarea justă.

4.2.3. Portofoliul valorilor mobiliare investiționale include valorile mobiliare păstrate până la scadența lor.

Valorile mobiliare investiționale sunt recunoscute inițial la valoarea justă cu reflectarea în conturi separate a valorii nominale, valorii scontului sau primii. Amortizarea sconturilor și primelor se efectuează prin metoda liniară cu reflectarea în contabilitate zilnic.

4.2.4. Calcularea dobânzii aferent cuponului la valori mobiliare se efectuează conform metodei de calcul.

4.3. Credite

4.3.1. Evidența creditelor se ține separat pentru fiecare contract după destinație și după termene de rambursare. Creditele generate de Banca sunt reflectate în evidența contabilă la valoarea justă (datoria neachitată).

4.3.2. Creditele se împart în:

- credite în stare de acumulare;
- credite în stare de neacumulare.

Creditul în stare de acumulare este creditul la care toate plățile au fost achitate la termen și la care se aplică sporirea dobânzii. Creditul la care plata nu a fost achitată în termen de până la 60 zile de asemenea se consideră credit în stare de acumulare.

Creditul în stare de neacumulare se consideră creditul la care nu a fost achitată plata mai mult de 60 de zile și/sau creditul clasificat dubios sau compromis.

4.3.3. Dobânda calculata aferenta creditelor acordate se reflecta în contabilitate zilnic. Calcularea dobânzii încetează la momentul trecerii creditului în stare de neacumulare.

4.3.4. Zilnic pentru fiecare credit Banca recalculează contul Reduceri pentru pierderi la credite în modul determinat de BNM. Trimestrial (dar nelimitându-se) și la data acordării creditului Banca clasifica creditele după categorii conform normelor stabilite de BNM.

În cazul micșorării mărimii calculate a contului Reduceri pentru pierderi la credite fata de mărimea formata, restituirea mijloacelor se efectuează pe aceleași conturi din care a fost format contul Reduceri pentru pierderi la credite.

4.3.5. Creditul compromis se trece la scăderi din contul Reduceri pentru pierderi la credite. Dacă după trecerea la scăderi a creditului compromis, Băncii i-au fost rambursate în întregime sau parțial datoriile la credit, suma respectiva va restabili contul Reducerilor pentru pierderi la credite.

4.4. Operațiunile în valuta străina

4.4.1. Zilnic mijloacele în valuta străina se recalculează la cursul oficial al leului moldovenesc stabilit de Banca Națională a Moldovei pentru a fi exprimate în lei moldovenești. Reevaluării se supun toate activele și obligațiunile exprimate în valuta străina.

4.4.2. Tranzacțiile în valuta străina se reflecta în evidenta la data valutarii și la rata de schimb, stipulate de părți-participante. Diferențele de curs care rezulta din aceste tranzacții se înregistrează la venituri sau cheltuieli la data valutarii, folosindu-se rata de schimb a valutelor tranzacționate față de leul moldovenesc la dată.

4.5. Active materiale pe termen lung

4.5.1. Active materiale pe termen lung se înregistrează în contabilitate și se reflecta în rapoartele financiare la valoarea de intrare diminuata cu valoarea uzurii calculate. Evidenta activelor materiale în curs de execuție se tine la valoarea contractului.

Activele materiale se estimează la valoarea de intrare care este egala cu prețul de cumpărare plus impozitele, taxele, cheltuieli directe pentru aducerea acestora în stare de lucru.

4.5.2. Cheltuieli pentru reparație capitala în urma căreia se mărește avantajul economic și/sau durata de exploatare a obiectului se considera ca investiții capitale și se trec la majorarea valorii de bilanț a obiectului reparat.

4.5.3. Activul se supune reevaluării în cazul când valoarea de bilanț diferă considerabil de valoarea venala. Reevaluarea se efectuează pe baza dispoziției emisa de executivul Bancii și în modul stabilit de prevederile legale. Rezultatele financiare constatate în urma reevaluării se reflecta în capitalul Băncii.

4.5.4. Veniturile sau pierderile din vânzarea mijloacelor fixe se reflecta în *Raportul privind rezultatele financiare*.

4.5.5. Uzura mijloacelor fixe se calculează după metoda liniara. Durata de funcționare se stabilește de Banca, în mod independent, ținând cont de experiența de lucru cu asemenea active, starea reala a obiectelor. Uzura mijloacelor fixe se calculează începând cu luna care urmează după luna intrării (punerii în funcțiune) a acestora.

4.6. Active nemateriale

4.6.1. Active nemateriale se înregistrează în contabilitate și se reflecta în rapoartele financiare la valoarea de intrare diminuată cu valoarea amortizării calculate. Evidența activelor nemateriale în curs de execuție se ține la valoarea contractului.

Activele materiale se estimează la valoarea de intrare care este egală cu prețul de cumpărare plus taxele vamale, precum și toate cheltuielile direct atribuite pregătirii activului pentru utilizarea după destinație.

4.6.2. Activul nematerial se constată ca activ (se contabilizează) în cazul în care:

- există o certitudine întemeiată că Banca va obține în urma utilizării lui un avantaj economic (profit);
- valoarea activului poate fi determinată cu un grad înalt de certitudine.

Dacă aceste condiții nu pot fi îndeplinite, consumurile aferente procurării activului nematerial se constată ca cheltuieli ale perioadei de gestiune.

4.6.3. Amortizarea activelor nemateriale se calculează după metoda liniara. Durata de funcționare se stabilește de Banca, în mod independent. Amortizarea activelor nemateriale se calculează începând cu luna care urmează după luna intrării (punerii în acțiune) a acestora. Amortizarea activelor nemateriale în curs de execuție nu se calculează.

4.7. Stocuri de mărfuri și materiale

4.7.1. Stocurile de mărfuri și materiale se contabilizează și se reflecta în rapoartele financiare la valoarea de intrare. În componenta stocurilor de mărfuri și materiale se includ:

- materialele destinate consumului și prestării serviciilor
- obiecte de mică valoare și scurtă durată (OMVSD).

4.7.2. Materialele destinate consumului se raportează la cheltuieli pe măsura utilizării acestora.

OMVSD valoarea cărora este mai mică de ½ din plafonul stabilit (3000 lei) urmează să fie casate la cheltuieli pe măsura predării acestor obiecte în exploatare. La OMVSD valoarea cărora depășește de ½ din plafonul stabilit (3000 lei) pe măsura predării acestora în exploatare

4.8. Reduceri pentru pierderi la active (care nu sunt credite) si provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale

4.8.1. In timpul desfășurării activității sale Banca primește și emite obligațiuni de procurare a valutei străine și valorilor mobiliare, de primire a creditelor in viitor, de vânzare a valutei străine și valorilor mobiliare, de acordare creditelor in viitor și/sau oferă scrisori de garanție și deschide acreditiv pentru clienți. Riscul asumat în acordarea scrisorilor de garanție este asemănător celui care rezulta din acordarea creditelor. Toate acreditivale și garanțiile eliberate de Banca au la baza asigurări sub diferite forme.

4.8.2. Activele (care nu sunt credite) și angajamentele condiționate se evaluează de Banca și se includ in categoria de risc corespunzătoare. Reduceri pentru pierderi la active (provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale) sunt estimate pentru fiecare categorie de activ (angajament condițional) în mărime conform prevederilor BNM.

Clasificarea activelor (angajamentelor condiționale) se efectuează trimestrial și la necesitate (înregistrare/casare activului (angajamentului condiționat), modificarea valorii acestora sau condițiilor de clasificare).

4.8.3. Mijloacele rezervate in contul reducerilor pentru pierderi la active se utilizează pentru acoperirea activelor clasificate compromise.

La data apariției evenimentelor cauzate de onorarea obligațiunilor emise de către Banca sau celor primite de Banca, sumele respective influențează activele și/sau obligațiunile Băncii și se reflecta in bilanțul contabil la data scadentei (executării) acestora.

4.9. Creanțe

4.9.1. Creanțele create în rezultatul activității Băncii se înregistrează în contabilitate la valoarea nominala la data efectuării tranzacției. Evidenta creanțelor se tine separat pe fiecare debitor.

4.9.2. Creanțele expirate, se caseaza din contul reducerilor pentru pierderi la active și/sau se raportează la pierderi în baza deciziei executivului Băncii.

4.10. Obligațiuni

4.10.1. Obligațiunile Băncii includ:

- resurse atrase de la persoane fizice și juridice, sub forma depozitelor la vedere și/sau la termen;
- decontările cu bugetul de stat și bugetele locale (impozite, taxe, etc);
- decontări cu alte persoane fizice și juridice, inclusiv personalul Bancii;
- depozite și credite de la alte banci;

- dobanda calculata la obligatiuni (se calculeaza si se contabilizeaza zilnic)

4.11. Venituri, cheltuieli și determinarea venitului net

4.11.1. Veniturile și cheltuielile Băncii din dobânzi se reflecta în contabilitate și în rapoartele financiare respectând principiul de contabilitate – specializarea exercițiilor, adică în perioada la care acestea se refera, indiferent de momentul încasării/plații efective a mijloacelor bănești.

4.11.2. Veniturile și cheltuielile Băncii neaferele dobânzilor se constata și se reflecta în contabilitate în perioada în care s-au produs.

Cheltuielile de deplasare, reprezentanta si alte cheltuieli similare sa reflecta in evidenta in baza documentelor justificative.

Comisioanele si taxele percepute de la clienți se reflecta la venituri la momentul prestării serviciilor. Comisioanele și taxele plătite de Banca se reflecta la cheltuieli la momentul efectuării tranzacțiilor.

Indicii financiari privind veniturile și cheltuielile Băncii de reflecta în *Raportul privind rezultatele financiare* pentru perioada gestionara respectiva.

4.11.3. Cheltuieli anticipate se reflecta in evidenta contabila in articole separate și se trec la cheltuieli pe măsura survenirii perioadei la care se refera. Cheltuielile anticipate includ:

- abonarea de literatura de specialitate si publicațiile periodice (ziare, reviste);
- plata pentru arenda transferata în avans;
- plata în avans companiilor publicitare;
- formular tipizat de document primar de stricta evidenta;
- alte plăți în avans pe un termen mai mare de trei luni.

4.11.4. Venitul net este determinat ca diferența dintre veniturile și cheltuielile Băncii, inclusiv venituri si cheltuieli excepționale, impozitul pe venit, indiferent de data încasării sau plății a acestora.

4.12. Impozit pe venit

4.12.1. Venitul impozabil si suma impozitului pe venit se calculează și se achita în conformitate cu prevederile Codului Fiscal.

In caz daca potrivit legislației fiscale se aplica rata zero, plățile în avans a impozitului pe venit nu se efectuează.

4.12.2. Diferențele permanente și temporare apar datorita deosebirilor dintre regulile calcului venitului impozabil în conformitate cu legislația fiscală și regulile de determinare a venitului contabil stabilite de standarde. In evidenta diferențele se

reflecta în suma calculată pe baza cotei stabilite de Codul Fiscal.

V Rapoartele financiare

5.1. Banca întocmește următoarele rapoarte financiare (conform S.N.C. 30 „Dezvăluiri în rapoartele financiare ale băncilor licențiate”):

- raportul privind rezultatele financiare;
- bilanțul contabil;
- raportul privind fluxul mijloacelor bănești;
- raportul privind fluxul capitalului propriu;
- note explicative.

VI Dispoziții finale

6.1. Politica de Contabilitate intră în vigoare din data de 01 ianuarie 2009.

6.2. Politica Băncii poate fi modificată în cazul:

- modificării legislației;
- modificării reglementărilor normative în contabilitate;
- elaborării procedurilor noi de contabilitate;
- reorganizării Băncii.