

APROBAT

la ședința Consiliului Băncii

Proces-verbal nr.27 din 12 decembrie 2017

**POLITICI CONTABILE**

**BC „ MOLDINDCONBANK” S.A.**

**PENTRU ANUL 2018**

## Cuprins

1. Dispoziții generale.....	3
1.1 Bazele contabilizării.....	3
1.2 Principii generale de întocmire a situațiilor financiare .....	3
1.3 Componenta situațiilor financiare.....	3
1.4 Cerințe generale aferente elementelor situațiilor financiare .....	4
2. Politici contabile.....	5
2.1. Numerar și echivalente de numerar .....	5
2.2. Efectele variației cursurilor de schimb valutar.....	5
2.5. Imobilizări corporale .....	7
2.6. Imobilizări necorporale .....	9
2.7. Imobilizări corporale transmise Băncii în schimbul rambursării creditelor .....	10
2.8. Stocuri.....	11
2.9. Evenimente ulterioare perioadei de raportare .....	11
2.10. Beneficiile Angajaților .....	12
2.11. Clasificarea și evaluarea instrumentelor financiare în conformitate cu IFRS 9 "Instrumente financiare" .....	13
2.12. Credite și creanțele.....	20
2.13. Valori mobiliare .....	21
2.14. Împrumuturi și depozite.....	22
2.17. Capitalul.....	25
2.19. Garanții bancare și acreditive.....	26
3. Dispoziții finale.....	27

## 1. Dispoziții generale

### 1.1 Bazele contabilizării

Politicile contabile prezentate în continuare sunt aplicate de BC „Moldindconbank S.A. (în continuare „Bancă”), asigurând comparabilitatea informațiilor incluse în situațiile financiare întocmite pentru perioada de gestiune ce se încheie la 31 decembrie 2018. Perioada de gestiune pentru care se întocmește și se prezintă situațiile financiare coincide cu anul calendaristic și cuprinde perioada de la 1 ianuarie până la 31 decembrie 2018.

Politicile contabile ale Băncii sunt elaborate în baza cerințelor Legii contabilității, Standardelor și Interpretărilor emise de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate, acceptate pentru aplicare în Republica Moldova (denumite în continuare IFRS), și actelor legislative primare și secundare.

### 1.2 Principii generale de întocmire a situațiilor financiare

La perfectarea situațiilor financiare Banca aplică principiile de bază aferente întocmirii situațiilor financiare conținute în Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

Standardele Internaționale de Raportare Financiară conțin principii de bază aferente întocmirii situațiilor financiare. În cazul lipsei unui Standard sau a unei Interpretări cu privire la o tranzacție specifică, conducerea Băncii va aplica raționamentul profesional în elaborarea și aplicarea politicilor contabile, care ar rezulta în prezentarea unor informații relevante și credibile.

La utilizarea raționamentului profesional conducerea Băncii va lua în considerare, în conformitate cu cerințele paragrafului 11 al IAS 8 „Politici contabile, modificări în estimările contabile și erori”, dispozițiile din IFRS – uri care tratează aspecte similare și conexe, definițiile, criteriile de recunoaștere și conceptele de evaluare a activelor, datoriilor, veniturilor și cheltuielilor, stipulate de Cadrul general pentru întocmirea și prezentarea situațiilor financiare.

### 1.3 Componența situațiilor financiare

Banca întocmește și prezintă situații financiare pentru anul calendaristic, care cuprinde perioada de la 01 ianuarie până la 31 decembrie 2018. Data întocmirii situațiilor financiare este ultima zi calendaristică a perioadei de gestiune.

Banca întocmește situații financiare anuale individuale în conformitate cu Legea contabilității și cu I.F.R.S. Situațiile financiare anuale individuale ale Băncii cuprind:

1. Situația poziției financiare la finalul perioadei de gestiune (Bilanțul);
2. Situația rezultatului global (Contul de profit și pierdere);
3. Situația modificărilor capitalului propriu;
4. Situația fluxurilor de trezorerie;
5. Note la situațiile financiare anuale, cuprinzând un rezumat al politicilor contabile semnificative și alte informații explicative conform Legii contabilității.

Suplimentar la situațiile financiare anuale Banca prezintă Raportul conducerii.

Raportul conducerii în conformitate Legea contabilității conține o prezentare fidelă a poziției Băncii, dezvoltării și performanței activităților și prezintă o analiză corelată cu dimensiunea și complexitatea activităților desfășurate, inclusiv o declarație nefinanciară și un capitol separat privind guvernanta corporativă.

Banca perfectează situații financiare FINREP și situații / rapoarte în scopuri prudențiale în conformitate cu cerințele Băncii Naționale a Moldovei.

Situațiile financiare și situațiile / rapoartele în scopuri prudențiale sunt dezvăluite utilizatorilor conform reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei.

#### 1.3.1 Responsabilitatea pentru întocmirea situațiilor financiare

Responsabilitatea pentru ținerea contabilității și întocmirea situațiilor financiare și prudențiale îi revine Comitetului de conducere al Băncii. Situațiile financiare și prudențiale sunt semnate de către

Președintele / membrul Comitetului de conducere al Băncii și contabilul șef / contabilul-șef adjunct al Băncii.

Banca aplică Planul de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova, aprobat prin hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei din 26 martie 1997, cu modificările și completările ulterioare.

## **1.4 Cerințe generale aferente elementelor situațiilor financiare**

### **1.4.1 Compensarea elementelor situațiilor financiare**

Activele și datoriile nu vor fi compensate, cu excepția cazului în care compensarea este cerută sau permisă de un Standard.

Articolele veniturilor și cheltuielilor pot fi compensate numai și numai când un Standard permite asemenea compensare, sau profiturile și pierderile apar dintr-un grup de tranzacții identice sau similare și nu sunt semnificative.

Un activ financiar și o datorie financiară pot fi compensate, iar valoarea netă va fi prezentată în bilanț atunci, și numai atunci când Banca:

- în mod curent are dreptul legal de a compensa valorile recunoscute, și
- intenționează fie să le deconteze pe o bază netă, fie să realizeze activul și să stingă obligația simultan.

### **1.4.2 Politici contabile, modificări în estimările contabile și erori**

#### **Modificări ale politicilor contabile**

Banca va modifica politicile contabile doar dacă modificarea este cerută de un Standard sau de o Interpretare, sau conduce spre situații financiare care oferă informații credibile și mai relevante cu privire la efectele tranzacțiilor, altor evenimente sau condiții asupra poziției financiare, performanțelor financiare sau fluxurilor de mijloace bănești ale Băncii.

Aplicarea unei politici contabile pentru tranzacții sau evenimente ce nu au existat anterior, nu se consideră a fi modificare a politicilor contabile.

Dacă o modificare a politicilor contabile este cerută de un nou Standard sau Interpretare, modificarea se va contabiliza în conformitate cu prevederile tranzitorii ale noului Standard sau Interpretări. În cazul în care noul Standard sau Interpretare nu include prevederi tranzitorii, atunci modificarea în politicile contabile va fi aplicată retroactiv.

Aplicarea retroactivă înseamnă ajustarea soldului inițial al fiecărui element, component afectat al capitalului propriu pentru cea mai îndepărtată perioadă prezentată, precum și alte valori comparative prezentate pentru fiecare perioadă anterioară, ca și cum noile politici contabile ar fi fost aplicate întotdeauna.

Când sunt imposibil de determinat efectele modificării politicilor contabile privind informația comparativă pentru una sau mai multe perioade anterioare, Banca aplică noile politici contabile a activelor și datoriilor ca de la începutul celei mai îndepărtate perioade pentru care aplicarea retroactivă este posibilă, care poate să fie perioada curentă, și efectuează ajustările corespunzătoare soldurilor inițiale ale fiecărui component afectat al capitalului propriu pentru acea perioadă.

Când la începutul perioadei curente este imposibil de determinat efectul cumulativ al aplicării noilor politici contabile tuturor perioadelor anterioare, Banca ajustează informația comparativă pentru a aplica noile politici contabile prospectiv de la cea mai îndepărtată dată posibilă.

#### **Modificări în estimările contabile**

Efectul modificării unei estimări contabile se recunoaște prospectiv prin includerea ei în profitul sau pierderea perioadei în care are loc modificarea, dacă acesta afectează doar perioada respectivă, sau perioadei în care are loc modificarea și a perioadelor viitoare, dacă modificarea are efect și asupra acestora.

Totodată, dacă o modificare în estimările contabile conduce spre modificări ale activelor și datoriilor, sau a elementelor din capitalul propriu, aceasta se va recunoaște prin ajustarea elementelor conexe de active, datorii și capital propriu în perioada modificării.

## Corectarea erorilor

Banca corectează retroactiv erorile semnificative ale perioadei anterioare în primul set de situații financiare după descoperirea acestora prin ajustarea valorilor comparative pentru perioadele anterioare în care a apărut eroarea, sau dacă eroarea a apărut înainte de cea mai îndepărtată perioadă anterioară prin ajustarea soldurilor inițiale ale activelor, datoriilor și capitalului propriu pentru cea mai îndepărtată perioadă.

Când sunt imposibil de determinat efectele erorii privind informația comparativă pentru una sau mai multe perioade anterioare, Banca ajustează soldurile inițiale ale activelor, datoriilor și capitalului propriu pentru cea mai îndepărtată perioadă pentru care ajustarea retroactivă este posibilă.

Când la începutul perioadei curente, este imposibil de determinat efectul cumulat al unei erori asupra tuturor perioadelor anterioare, Banca ajustează informația comparativă pentru a corecta eroarea prospectiv începând cu cea mai îndepărtată dată posibilă.

## 2. Politici contabile

### 2.1. Numerar și echivalente de numerar

În scopuri de raportare a fluxurilor de mijloace bănești, mijloacele bănești și echivalentele lor cuprind: soldurile de mijloace bănești în numerar, mijloace bănești deținute / plasate la Banca Națională a Moldovei (BNM), conturile „Nostro”, în bănci, mijloacele bănești plasate în alte bănci, mijloace bănești în tranzit cu o scadență inițială mai mică de 90 de zile și mijloace bănești în bancomate.

Mijloacele bănești datorate de BNM cuprind contul „Nostro”, în BNM, rezervele normative obligatorii și mijloacele bănești plasate pe termen scurt în BNM. Mijloacele bănești datorate de BNM sunt înregistrate în bilanț la costul amortizat.

Mijloacele bănești în bănci includ conturi „Nostro”, și mijloace bănești plasate pe termen scurt în băncile corespondente. Mijloacele bănești plasate în bănci sunt înregistrate în bilanț la costul amortizat.

### 2.2. Efectele variației cursurilor de schimb valutar

O operațiune în valută este înregistrată în momentul recunoașterii inițiale în moneda funcțională, aplicându-se sumei în valută cursul de schimb dintre moneda funcțională și moneda străină, la data efectuării tranzacției.

La fiecare dată a bilanțului:

- (a) elementele monetare exprimate în valută sunt convertite utilizându-se cursul de schimb;
- (b) elementele nemonetare exprimate în valută evaluate pe baza costului istoric sunt convertite utilizându-se cursul de schimb de la data efectuării tranzacției; și
- (c) elementele nemonetare exprimate în valută evaluate la valoarea justă sunt convertite utilizându-se cursul de schimb din data la care a fost determinată valoarea justă.

O tranzacție valutară este o tranzacție care este exprimată sau care prevede decontarea în valută.

O tranzacție valutară se înregistrează în momentul recunoașterii inițiale în moneda funcțională, aplicându-i-se sumei în valută cursul de schimb la vedere dintre moneda funcțională și moneda străină, la data efectuării tranzacției.

Diferențele de curs valutar ce apar cu ocazia decontării elementelor monetare sau a convertirii elementelor monetare la cursuri diferite față de cele la care au fost convertite la recunoașterea inițială pe parcursul perioadei sau în situațiile financiare anterioare sunt recunoscute în profit sau pierdere în perioada în care apar.

### 2.3. Prezentarea informațiilor privind părțile afiliate

Banca prezintă informațiile privind estimarea personalului-cheie din conducere per total și pentru fiecare dintre următoarele categorii: beneficiile angajaților pe termen scurt, beneficiile post-angajare, alte beneficii pe termen lung, beneficii pentru terminarea contractului de muncă, și plata pe bază de acțiuni.

Dacă au existat tranzacții între părțile afiliate, banca prezintă natura relației dintre părțile afiliate, precum și informațiile cu privire la tranzacțiile și soldurile scadente necesare pentru înțelegerea efectului potențial al relației asupra situațiilor financiare. Aceste dispoziții privind prezentarea informațiilor se adaugă dispozițiilor de la punctul anterior privind estimarea personalului-cheie din conducere.

Prezentarea informațiilor include:

- a) valoarea tranzacțiilor;
- b) valoarea soldurilor scadente:
  - termenii și condițiile acestora, inclusiv dacă sunt garantate, natura contraprestației de decontat;
  - detalii privind garanțiile date sau primite;
- c) provizioanele privind creanțele îndoielnice aferente valorii soldurilor scadente;
- d) cheltuiala recunoscută în timpul perioadei cu privire la creanțele nerecuperabile sau îndoielnice datorate de părțile afiliate.

### 2.4. Provizioane, datorii contingente și active contingente

Un provizion este recunoscut în cazul în care: banca are o obligație actuală (legală sau implicită) generată de un eveniment trecut, este probabil ca pentru decontarea obligației să fie necesară o ieșire de resurse încorporând beneficii economice, și poate fi realizată o estimare fiabilă a valorii obligației.

Un eveniment trecut care generează o obligație actuală este denumit eveniment care obligă.

Pentru ca un eveniment să fie un eveniment care obligă, este necesar ca banca să nu dispună de altă alternativă realistă decât decontarea obligației generate de evenimentul în cauză. Această situație intervine doar: în cazul în care decontarea obligației poate fi impusă prin lege sau în cazul unei obligații implicite, dacă evenimentul (care poate fi o acțiune a băncii) determină terțe părți să se aștepte, în mod justificat, că banca își va onora obligația. Nu se recunosc provizioane pentru costurile care sunt suportate pentru desfășurarea activității în viitor.

Valoarea recunoscută ca provizion reprezintă cea mai bună estimare a cheltuielii necesare pentru decontarea obligației actuale la finalul perioadei de raportare și constituie valoarea pe care banca ar plăti-o, în mod rațional, pentru decontarea obligației la finalul perioadei de raportare sau pentru transferarea acesteia către o terță parte în acel moment. În mod frecvent, decontarea sau transferul unei obligații la finalul perioadei de raportare vor fi imposibile sau extrem de costisitoare.

Pentru determinarea provizionului sunt luate în considerare riscurile și incertitudinile care afectează inevitabil multe evenimente și împrejurări.

Provizioanele sunt evaluate la valoarea actualizată a cheltuielilor estimate a fi necesare pentru stingerea obligației utilizând o rată înainte de impozitare, care reflectă evaluările de piață curente ale valorii banilor și riscurile specifice obligației.

Evenimentele viitoare care pot afecta valorile necesare pentru decontarea unei obligații sunt reflectate în valoarea unui provizion în cazul în care există dovezi obiective suficiente că evenimentele în cauză vor avea loc.

În cazul în care preconizează că o terță parte îi va rambursa, integral sau parțial, cheltuielile necesare pentru decontarea unui provizion, banca recunoaște rambursarea dacă și numai dacă este aproape sigur că va primi rambursarea în cazul în care își onorează obligația.

Suma recunoscută ca rambursare nu trebuie să depășească valoarea provizionului.

**În scopul respectării principiilor contabile privind uniformitatea, pragul de semnificație, prudență și stabilirii corecte a cheltuielilor perioadei de gestiune Banca constituie provizion pentru concediile neutilizate (IAS 19, par. 11). Astfel, cheltuielile asociate cu obligațiile**

**privind concediile anuale sunt reflectate prin metoda calculării cu constituirea provizioanelor ce urmează a fi aplicate pentru achitarea concediilor utilizate cu includerea lunară în componența cheltuielilor.**

Provizioanele sunt reanalizate la finalul fiecărei perioade de raportare și sunt ajustate, astfel încât să reflecte cea mai bună estimare curentă. În cazul în care nu mai este probabil că, pentru decontarea obligației, va fi necesară o ieșire de resurse încorporând beneficii economice, provizionul este decontat.

Nu se recunoaște provizion pentru pierderile viitoare din exploatarea imobilizărilor corporale.

În cazul unui contract cu titlu oneros, obligația contractuală actuală prevăzută în contract este recunoscută și evaluată ca provizion.

Banca nu recunoaște datoria contingentă.

Activele contingente nu sunt recunoscute în situațiile financiare, deoarece acest fapt ar putea determina recunoașterea unui venit care s-ar putea să nu se realizeze niciodată.

## 2.5. Imobilizări corporale

**Imobilizările corporale** sunt elemente corporale cu valoarea mai mare de 6,000 lei care sunt deținute în vederea utilizării pentru prestarea de servicii, pentru a fi închiriate terților sau pentru a fi folosite în scopuri administrative și se preconizează a fi utilizate pe parcursul mai multor perioade.

Costul unui element de imobilizări corporale este recunoscut ca activ dacă și numai dacă este probabilă generarea pentru Banca de beneficii economice viitoare aferente activului și costul activului poate fi evaluat în mod fiabil.

Un element de imobilizare corporală care întrunește condițiile de recunoaștere drept activ este evaluat la cost.

**Costul unei imobilizări corporale este format din:** prețul său de cumpărare, inclusiv taxele vamale și taxele de cumpărare nerambursabile, după deducerea reducerilor comerciale și a rabaturilor, orice costuri care se pot atribui direct aducerii activului la locația și starea necesară pentru ca acesta să poată funcționa în modul stabilit și estimarea inițială a costurilor de demontare și de înlăturare a elementului, obligația pe care o suportă Banca la dobândirea elementului.

**Costuri care pot fi atribuite direct sunt** costurile cu beneficiile angajaților care rezultă direct din construirea sau achiziționarea elementului de imobilizări corporale, costurile de amenajare a amplasamentului, costurile inițiale de livrare și manipulare, costurile de instalare și asamblare, costurile de testare a funcționării corecte a activului și onorariile profesionale.

Valoarea amortizabilă a unui activ este alocată în mod sistematic pe durata sa de viață utilă.

Valoarea reziduală și durata de viață utilă ale unui activ sunt revizuite la fiecare sfârșit de exercițiu financiar și, dacă așteptările se deosebesc de alte estimări anterioare, modificarea (modificările) se contabilizează ca modificare de estimare contabilă.

Reparațiile și întreținerea unui activ nu neagă necesitatea de a-l amortiza. Amortizarea unui activ începe când acesta este disponibil pentru utilizare, adică atunci când se află în amplasamentul și starea necesară pentru a putea funcționa. Amortizarea unui activ încetează cel mai devreme la data când activul este clasificat drept deținut în vederea vânzării (sau inclus într-un grup destinat cedării) în conformitate cu IFRS 5 și la data la care activul este derecunoscut. Amortizarea nu încetează atunci când activul nu este utilizat sau este scos din funcțiune, cu excepția cazului în care acesta este complet amortizat.

Metoda de amortizare aplicată este revizuită la fiecare sfârșit de exercițiu financiar. Terenurile nu se depreciază. Amortizarea se calculează prin metoda liniară odată cu punerea în funcțiune a activelor pe durata estimată de funcționare utilă, utilizând următoarele durate de exploatare:

Imobilizări corporale	Perioada (ani)
Clădiri	50 - 100
Mobilier	5 - 15
Vehicule	5 - 15
Modernizări efectuate activelor închiriate	1 - 10
Bancomate și POS-terminale	3 - 10
Calculatoare și alte imobilizări corporale	3 - 10

Banca are dreptul de a revizui valoarea imobilizărilor corporale din bilanțul Băncii și, în cazul diferenței esențiale a valorii de bilanț cu valoarea de piață (în urma creșterii ratei inflației, modificării esențiale a valorii de piață a imobilizărilor concrete, etc.), imobilizările corporale pot fi reevaluate.

Frecvența reevaluărilor activelor se determină de Comitetul de conducere al Băncii, aceasta constituind odată la trei - cinci ani. Evaluarea se efectuează de către evaluatori profesioniști competenți pe baza informațiilor disponibile cu privire la valoarea de piață a activelor, care se determină prin metoda veniturilor sau a costului de înlocuire.

Dacă un element dintr-o grupă oarecare de imobilizări corporale este reevaluat, este necesară reevaluarea întregii grupe de active.

Rezultatele reevaluării imobilizărilor corporale după constatarea acestuia ca activ se reflectă în felul următor: suma majorării valorii de bilanț va fi înregistrată direct la creditul conturilor de capitaluri proprii sub titlul de “diferențe din reevaluarea imobilizărilor corporale”.

Dacă valoarea contabilă a unui activ este diminuată ca urmare a unei reevaluări, această diminuare trebuie recunoscută în profit sau pierdere. Cu toate acestea, reducerea trebuie recunoscută în alte elemente ale rezultatului global în măsura în care surplusul din reevaluare prezintă un sold creditor pentru acel activ. Reducerea recunoscută în alte elemente ale rezultatului global micșorează suma cumulată în capitalurile proprii cu titlu de surplus din reevaluare.

Cu toate acestea, majorarea trebuie recunoscută în profit sau pierdere în măsura în care aceasta compensează o reducere din reevaluarea aceluiași activ, recunoscută anterior în profit sau pierdere.

Valoarea contabilă a unui element de imobilizări corporale este derecunoscută la cedare sau când nu se mai așteaptă nici un beneficiu economic viitor din utilizarea sau cedarea sa. Câștigul sau pierderea care rezultă din derecunoașterea unui element de imobilizări corporale este inclus(ă) în profit sau pierdere când elementul este derecunoscut.

Imobilizările corporale a căror valoare va fi recuperată în principal prin vânzarea acestora și nu prin utilizarea lor continuă sunt reclasificate în categoria „active imobilizate deținute în vederea vânzării”. Reclasificarea are loc numai dacă activele sunt disponibile pentru vânzare imediat în starea prezentă, vânzarea fiind supusă numai unor termene și condiții care sunt obișnuite pentru tranzacțiile cu tipul respectiv de active, și vânzarea este foarte probabilă.

Activele deținute pentru vânzare se evaluează în situațiile financiare la valoarea cea mai mică dintre valoarea contabilă și valoarea justă minus costurile de vânzare.

La sfârșitul fiecărei perioade de raportare (anual), Banca estimează dacă există indici de depreciere a imobilizărilor corporale. În cazul în care sunt identificați astfel de indici, banca estimează valoarea recuperabilă a imobilizărilor corporale. O imobilizare corporală este depreciată atunci când valoarea sa contabilă depășește valoarea sa recuperabilă.

Dacă și numai dacă valoarea recuperabilă a imobilizării corporale este mai mică decât valoarea sa contabilă, valoarea contabilă a ei trebuie redusă pentru a fi egală cu valoarea recuperabilă. O astfel de reducere reprezintă o pierdere din depreciere. O pierdere din depreciere trebuie recunoscută imediat în profit sau pierdere.

*O investiție imobiliară* este o proprietate imobiliară (un teren sau o clădire - sau o parte a unei clădiri - sau ambele) deținută mai degrabă pentru a obține venituri din chirii sau pentru creșterea valorii capitalului, sau ambele, decât pentru: a fi utilizată pentru producerea sau furnizarea



de bunuri sau servicii sau în scopuri administrative sau a fi vândută pe parcursul desfășurării normale a activității.

O investiție imobiliară este recunoscută ca activ dacă și numai dacă: există probabilitatea ca beneficiile economice viitoare asociate investiției imobiliare să revină Băncii și costul investiției imobiliare poate fi evaluat în mod fiabil.

Banca nu recunoaște în valoarea contabilă a unei investiții imobiliare costurile întreținerii zilnice ale unei astfel de proprietăți imobiliare. Aceste costuri sunt recunoscute în profit sau pierdere pe măsură ce sunt suportate. O investiție imobiliară este evaluată inițial la cost care include prețul sau de procurare și orice cheltuieli direct atribuibile.

Banca utilizează modelul bazat pe cost, pentru evidența tuturor investițiilor sale imobiliare. În cazul în care Banca dă în chirie o parte a imobilului, iar cealaltă parte este ocupată în continuare de Bancă, partea dată în chirie va fi reclassificată ca investiție imobiliară doar dacă aceasta va fi mai mare de 20% din suprafața totală a imobilului.

Evaluarea investițiilor imobiliare după recunoaștere se efectuează conform **modelului bazat pe valoarea justă**. Valoare justă a unei proprietăți imobiliare reflectă condițiile de piață la finalul perioadei de raportare.

Un câștig sau o pierdere generate de o modificare a valorii juste a investiției imobiliare se recunoaște în profitul sau în pierderea perioadei în care apare.

Investiția imobiliară se derecunoaște în momentul cedării sau atunci când investiția imobiliară este definitiv retrasă din folosință și nu se mai preconizează apariția de beneficii economice viitoare din cedarea ei.

La sfârșitul fiecărei perioade de raportare (anual), banca estimează dacă există indici ai deprecierei investițiilor imobiliare. În cazul în care sunt identificați astfel de indici, banca estimează valoarea recuperabilă a investiției. O investiție este depreciată atunci când valoarea sa contabilă depășește valoarea sa recuperabilă.

Dacă și numai dacă valoarea recuperabilă a investiției imobiliare este mai mică decât valoarea sa contabilă, valoarea contabilă a ei trebuie redusă pentru a fi egală cu valoarea recuperabilă. O astfel de reducere reprezintă o pierdere din depreciere. O pierdere din depreciere trebuie recunoscută imediat în profit sau pierdere.”

## 2.6. Imobilizări necorporale

O imobilizare necorporală este un activ nemonetar identificabil fără substanță fizică.

**Un activ este identificabil dacă fie:**

a) este separabil, adică poate fi separat sau desprins din Banca și vândut, transferat, cesionat printr-un contract de licență, închiriat sau schimbat, fie individual, fie împreună cu un alt contract, activ identificabil sau datorie identificabilă aferent(ă), indiferent dacă Banca intenționează sau nu să facă acest lucru; fie

b) decurge din drepturi contractuale sau de altă natură legală, indiferent dacă acele drepturi sunt transferabile sau separabile de Banca sau de alte drepturi și obligații.

Recunoașterea unui element drept imobilizare necorporală prevede ca Banca să demonstreze că elementul respectiv întrunește definiția unei imobilizări necorporale și criteriile de recunoaștere. Această dispoziție se aplică costurilor suportate inițial pentru dobândirea sau generarea internă a unei imobilizări necorporale și costurilor suportate ulterior pentru adăugarea sau înlocuirea unor părți ale sale sau pentru întreținerea sa.

**O imobilizare necorporală este recunoscută dacă și numai dacă** este probabil ca beneficiile economice viitoare atribuibile imobilizării să revină Băncii și costul imobilizării poate fi evaluat fiabil. O imobilizare necorporală este evaluată inițial la cost.

**Costul unei imobilizări necorporale dobândite separat este alcătuit din:**

a) prețul său de cumpărare, inclusiv taxele vamale de import și taxele de cumpărare nerambursabile, după scăderea reducerilor și rabaturilor comerciale; și

b) orice cost direct atribuibil pregătirii activului pentru utilizarea prevăzută.

**Costuri direct atribuibile sunt:**

a) costurile cu beneficiile angajaților care reies direct din aducerea activului la condiția sa de funcționare;

b) onorariile profesionale care decurg direct din aducerea imobilizării la condiția sa de funcționare; și

c) costurile testării funcționării corespunzătoare a activului.

**Cheltuieli care nu constituie o parte a costului imobilizării necorporale sunt:**

a) costurile de introducere a unui nou produs sau serviciu (inclusiv costurile în materie de publicitate și activități promoționale);

b) costurile de desfășurare a unei activități într-un nou loc sau cu o nouă clasă de clienți (inclusiv costurile de instruire a personalului); și

c) costurile administrative și alte cheltuieli generale de regie.

Recunoașterea costurilor în valoarea contabilă a unei imobilizări necorporale încetează când activul se află în starea necesară pentru a putea funcționa. Astfel, costurile suportate la utilizarea sau mutarea unei imobilizări necorporale nu sunt incluse în valoarea contabilă a acelei imobilizări.

După recunoașterea inițială, o imobilizare necorporală se contabilizează la costul său minus orice amortizare cumulată și orice pierderi din depreciere cumulate.

Amortizarea se începe când activul este disponibil pentru a fi utilizat, adică atunci când se află în locul și în starea necesară pentru a putea funcționa. Amortizarea încetează la data cea mai timpurie dintre data la care activul este clasificat drept deținut în vederea vânzării și data la care activul este derecunoscut.

Metoda de amortizare aplicată unui activ este revizuită la fiecare sfârșit de exercițiu financiar. Amortizarea pentru imobilizări necorporale este calculată în baza metodei liniare pentru alocarea costului la valorile lor reziduale utilizând următoarele durate de exploatare:

<u>Imobilizări necorporale</u>	<u>Perioada, ani</u>
Programe informatice	până la 20 ani
Licențe	2 – 20 ani

Amortizarea pentru fiecare perioadă se recunoaște în profit și pierdere.

O imobilizare necorporală este derecunoscută la cedare sau când nu se mai așteaptă beneficii economice viitoare din utilizarea sau cedarea sa. Câștigul sau pierderea care rezultă din derecunoașterea unei imobilizări necorporale se stabilește ca diferență dintre încasările nete din cedare, dacă există, și valoarea contabilă a activului. Aceasta va fi recunoscută în profit sau pierdere atunci când activul este derecunoscut.

La sfârșitul fiecărei perioade de raportare (anual), Banca estimează dacă există indici de depreciere a imobilizărilor necorporale. În cazul în care sunt identificați astfel de indici, banca estimează valoarea recuperabilă a imobilizărilor necorporale. O imobilizare necorporală este depreciată atunci când valoarea sa contabilă depășește valoarea sa recuperabilă.

Dacă și numai dacă valoarea recuperabilă a imobilizării necorporale este mai mică decât valoarea sa contabilă, valoarea contabilă a ei trebuie redusă pentru a fi egală cu valoarea recuperabilă. O astfel de reducere reprezintă o pierdere din depreciere. O pierdere din depreciere trebuie recunoscută imediat în profit sau pierdere.

## **2.7. Imobilizări corporale transmise Băncii în schimbul rambursării creditelor**

Imobilizările corporale transmise în schimbul rambursării creditelor se clasifică de către Bancă ca active deținute pentru vânzare și sunt recunoscute în bilanțul contabil numai în cazul existenței unei probabilități înalte a vânzării acestora în termen de 12 luni de la data clasificării, în conformitate cu prevederile SIRF 5 „Active imobilizate deținute în vederea vânzării și activități întrerupte”.

Metodologia detaliată de evidență bilanțieră și extrabilanțieră a imobilizărilor corporale transmise în schimbul rambursării creditelor este prevăzută în procedurile interne ale Băncii.

Până la data recunoașterii în bilanțul contabil a imobilizărilor corporale transmise în schimbul rambursării creditelor, banca trebuie să dispună de planuri concrete de vânzare a imobilizărilor

corporale respective, care să specifice acțiunile și metodele folosite întru promovarea vânzării acestora, potențialii cumpărători și termenele planificate de vânzare având la bază documente confirmative (intenții de contracte, cereri, oferte, etc.). În caz contrar, aceste bunuri urmează a fi reflectate de către bancă la contul memorandum pentru evidența și vânzarea ulterioară a acestora.

Imobilizările corporale transmise în schimbul rambursării creditelor se reflectă în evidența contabilă la valoarea cea mai mică dintre valoarea totală a datoriei debitorului (soldul creditului, dobânzile calculate și reflectate în bilanțul contabil, comisioanele, penalitățile și alte creanțe aferente creditului) și valoarea justă (valoarea de piață) a activelor menționate minus eventualele costuri generate de vânzarea acestora.

La finele anului financiar Banca identifică existența indicilor de depreciere a activelor respective. În cazul identificării unor asemenea indici, Banca estimează valoarea recuperabilă a activului, reieșind din informația disponibilă, dacă valoarea de bilanț a activului nu depășește valoarea de piață.

Banca va recunoaște o pierdere/un câștig din depreciere pentru orice reducere/creștere ulterioară a valorii contabile a imobilizărilor corporale transmise în schimbul rambursării creditelor, dar câștigul recunoscut de Banca din orice creștere ulterioară a valorii juste minus costurile generate de vânzare a activelor primite în schimbul rambursării creditului nu va depăși pierderea cumulată din depreciere care a fost recunoscută anterior.

Imobilizările corporale transmise în schimbul rambursării creditelor nu se amortizează.

Banca trebuie să estimeze perioada în care activul va fi realizat.

Imobilizările corporale transmise în schimbul rambursării creditelor și clasificate de către Bancă ca active deținute pentru vânzare nu se vor amortiza.

În cazul în care în perioada admisibilă de clasificare a imobilizărilor corporale transmise Băncii în schimbul rambursării creditului ca deținute pentru vânzare activele nu au fost vândute banca califică imobilizările corporale respective ca active cu termenul de vânzare depășit și efectuează testarea privind deprecierea acestora, ulterior cu periodicitate semestrială.

## 2.8. Stocuri

Stocurile sunt active cu valoarea până la 6,000 de lei sub formă de materiale și alte consumabile ce urmează a fi folosite în activitatea Băncii. Stocurile sunt evaluate la cost. Costul stocurilor cuprinde toate costurile de achiziție, costurile de conversie, precum și alte costuri suportate pentru a aduce stocurile în starea și în locul în care se găsesc în prezent. Costurile de cumpărare a stocurilor cuprind prețul de cumpărare, taxele vamale de import și alte taxe (cu excepția acelor pe care Banca le poate recupera ulterior de la autoritățile fiscale), costurile de transport, manipulare și alte costuri care pot fi atribuite direct achiziției de produse finite, materiale și servicii. Alte costuri sunt incluse în costul stocurilor numai în măsura în care reprezintă costuri suportate pentru a aduce stocurile în starea și în locul în care se găsesc în prezent.

Costul stocurilor este determinat folosind formula costului mediu ponderat.

Banca folosește aceeași formulă de determinare a costului pentru toate stocurile având natură și utilizare similară pentru Bancă. Conform metodei costului mediu ponderat, costul stocurilor de mărfuri și materiale ieșite și ramase la sfârșitul perioadei de gestiune este determinat în baza costului mediu ponderat al unităților similare aflate în stoc la începutul perioadei de gestiune și cumpărate în cursul acestei perioade. Costul mediu ponderat se calculează pe măsura intrării loturilor de stocuri de mărfuri și materiale.

## 2.9. Evenimente ulterioare perioadei de raportare

Banca ajustează valorile recunoscute în situațiile sale financiare pentru a reflecta evenimentele ulterioare perioadei de raportare.

Evenimente care conduc la ajustarea situațiilor financiare după perioada de raportare care impun Băncii să ajusteze valorile recunoscute în situațiile sale financiare sau să recunoască elemente care nu au fost recunoscute anterior sunt următoarele:

a) decontarea ulterioară perioadei de raportare a unui caz juridic care confirmă faptul că Banca avea o obligație actualizată la finalul perioadei de raportare. Banca ajustează orice provizion recunoscut anterior legat de acest litigiu sau recunoaște un nou provizion.

b) obținerea de informații ulterioare perioadei de raportare care indică faptul că un activ a fost depreciat la finalul perioadei de raportare sau că valoarea unei pierderi din depreciere anterior recunoscută, aferentă activului respectiv, se ajustează.

c) determinarea după perioada de raportare a costului activelor cumpărate sau încasările din activele vândute înainte de finalul perioadei de raportare.

d) determinarea ulterioară datei de raportare a valorii rezultate din repartizarea profitului sau din plata primelor, dacă Banca are o obligație prezentă legală sau implicită la finalul perioadei de raportare de a efectua astfel de plăți, ca rezultat al unor evenimente care au avut loc înainte de data respectivă.

e) descoperirea de fraude sau erori care arată că situațiile financiare sunt incorecte.

Banca nu ajustează valorile recunoscute în situațiile sale financiare pentru a reflecta evenimentele care nu conduc la ajustarea situațiilor financiare după perioada de raportare. Un exemplu de eveniment care nu conduce la ajustarea situațiilor financiare după perioada de raportare îl constituie un declin al valorii de piață a investițiilor între finalul perioadei de raportare și data la care se aprobă publicarea situațiilor financiare.

Dacă evenimentele care nu conduc la ajustarea situațiilor financiare după perioada de raportare sunt semnificative, neprezentarea lor ar putea influența deciziile economice luate de utilizatori în baza situațiilor financiare. În consecință, Banca prezintă următoarele informații pentru fiecare categorie semnificativă de astfel de evenimente care nu conduc la ajustarea situațiilor financiare după perioada de raportare: natura evenimentului și o estimare a efectului financiar sau o declarație conform căreia o astfel de estimare nu poate fi făcută.

Dividendele spre plată acționarilor se înregistrează după ce sunt aprobate de Adunarea Generală anuală a acționarilor Băncii.

Rapoartele contabile ale Băncii servesc drept bază pentru distribuirea profitului și altor alocări.

Dacă Banca declară dividendele deținătorilor de capitaluri proprii după perioada de raportare, atunci Banca nu recunoaște acele dividende drept o datorie la finalul perioadei de raportare.

## 2.10. Beneficiile Angajaților

Beneficiile *pe termen scurt ale* angajaților sunt beneficiile angajaților (altele decât beneficiile pentru terminarea contractului de muncă) preconizate a fi decontate în totalitate în termen de cel mult douăsprezece luni după finalul perioadei anuale de raportare în care angajații prestează serviciul respectiv și sunt recunoscute ca cheltuială pe măsură ce sunt suportate.

Beneficiile *pe termen scurt ale* angajaților includ salariile și contribuțiile la asigurările sociale și medicale lunare, concediul anual și concediul medical plătite, participarea la profit și prime achitate salariaților Băncii conform Contactului colectiv de munca și aprobate de către Consiliul Băncii, precum și beneficii nemonetare (cum ar fi asistența medicală, cazarea, autoturismele, precum și bunurile sau serviciile gratuite sau subvenționate) pentru angajații actuali.

Banca, în desfășurarea normală a activităților, execută plăți către fondurile de stat ale Moldovei în numele angajaților săi pentru asigurări de pensii și asigurarea sănătății. Toți angajații Băncii fac parte din sistemul de pensii de stat. Banca nu operează cu nici o altă schemă de pensionare și, prin urmare, nu are nici o obligație adițională cu referire la pensii. Banca nu operează cu alte planuri de beneficii definite sau cu alte planuri de beneficii post pensionare.

Banca nu are alte obligații de a presta servicii suplimentare pentru actualii sau foștii angajați.

## 2.11. Clasificarea și evaluarea instrumentelor financiare în conformitate cu IFRS 9 "Instrumente financiare"

**Instrument financiar:** Orice contract care crește activele financiare al unei entități și datoriile financiare sau un instrument de capitaluri proprii al unei alte entități.

**Active financiare:** Un activ financiar este orice activ care reprezintă:

- Numerar;
- Un instrument de capitaluri proprii al unei alte entități;
- Drept contractual pentru încasare de numerar sau un alt activ financiar de la o altă entitate, fie pentru schimbarea unor active financiare sau datorii financiare cu o altă entitate în condiții care sunt favorabile entității.
- Un contract care va fi sau poate fi decontat în propriile instrumente de capitaluri proprii entității;

În categoria instrumentelor financiare se includ numerarul, echivalentele de numerar, rezervele minime obligatorii, acțiunile, obligațiunile, VMS, Certificate emise de BNM, credite, interese de participare.

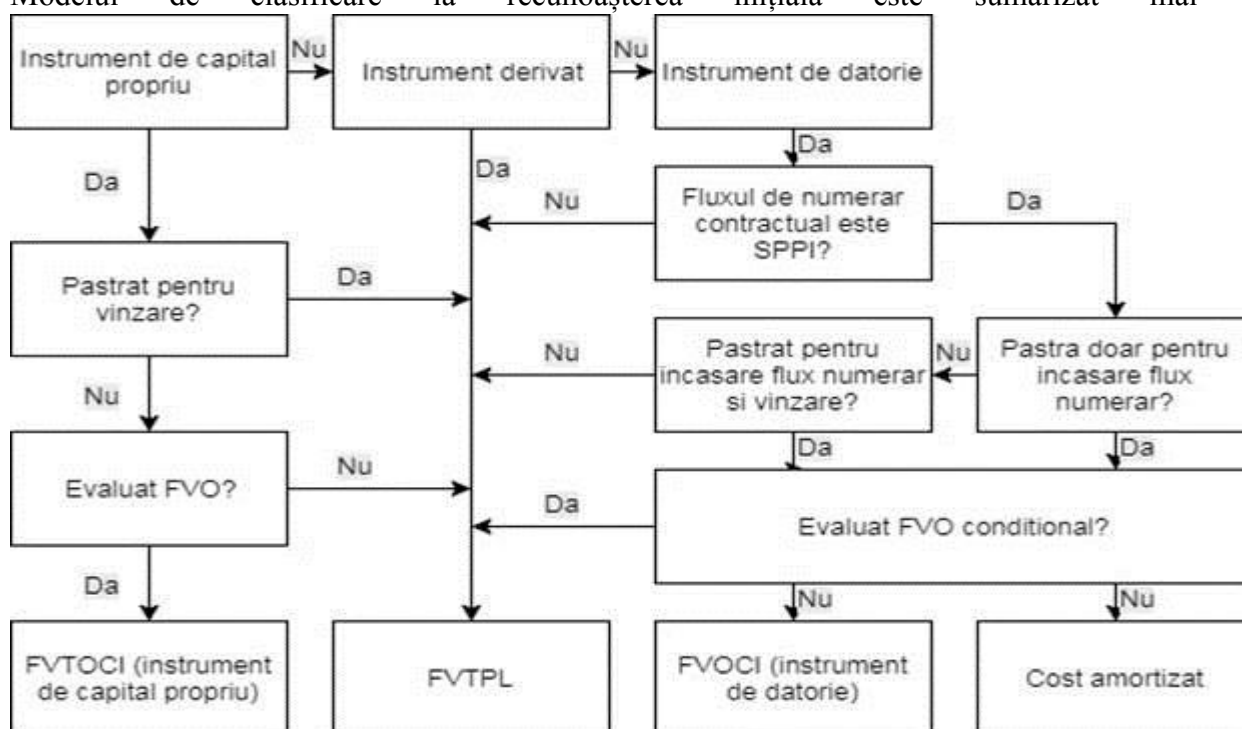
Conform IFRS 9 toate activele financiare din portofoliul Băncii sunt clasificate în următoarele trei categorii:

- Cele care urmează să fie evaluate ulterior la cost amortizat pentru credite și creanțe;
- Cele care urmează să fie evaluate ulterior la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global ("VJAEG");
- Cele care urmează să fie evaluate ulterior la valoarea justă prin profit sau pierdere ("VJPP");

În conformitate cu cerințele stabilite în IFRS 9, un activ financiar trebuie clasificat pe baza:

- **modelului de afaceri Băncii pentru gestionarea activelor financiare** (Testul Business Model");
- **caracteristicile fluxului de numerar contractual al** activului financiar (Testul SPPI).

Modelul de clasificare la recunoașterea inițială este sumarizat mai jos:



**Testul modelului de afaceri** - obiectivul modelului de afaceri al Băncii este de a păstra activul financiar pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale (mai degrabă decât să-și vândă instrumentul înainte de scadența contractuală pentru a realiza ajustări la valoarea sa justă).

**Testul fluxului de numerar** - termenii contractuali ai activelor financiare sporesc la date specificate fluxurile de numerar care sunt exclusiv plăți de rambursare a principalului și dobânzii aferente principalului nerambursat.

Banca la fiecare perioadă de raportare va reevalua modelele sale de afaceri pentru a determina dacă modelele de afaceri s-au modificat în comparație cu perioadele precedente.

**a. Modelul de afaceri, deținut pentru colectare a fluxurilor de numerar (Hold to collect)**

În cazul în care instrumentele financiare sunt deținute de Bancă în cadrul unui model de afaceri, al cărei obiectiv este deținerea pentru colectarea fluxurilor de numerar contractuale, acestea sunt clasificate în modelul de afaceri "Hold to collect".

**b. Modelul de afaceri, deținut pentru colectarea fluxurilor de numerar și vânzare (Hold to collect and sell)**

Instrumentele financiare care sunt deținute în cadrul unui model de afaceri, al cărei obiectiv este atins prin colectare contractuală de fluxuri de numerar și tranzacționare, sunt clasificate în modelul de afaceri „Hold to collect and sell”. Următoarele activități sunt coerente cu modelul de afaceri "Hold to collect and sell":

- Administrarea de zi cu zi a lichidităților;
- Menținerea unui interes în obținerea dobânzii;
- Combinarea maturității activelor financiare cu maturitatea datoriilor financiare ce au finanțat acele active.

**Modelele de afaceri care rezulta în evaluarea activelor financiare sunt următoarele:**

- Un portofoliu de active financiare, a căror performanță este gestionată cu scopul încasării fluxurilor de numerar din vânzarea activelor. Deciziile sunt luate în baza valorilor juste ale activelor, și activele sunt gestionate pentru a realiza aceste valori juste. În acest caz, obiectivul va conduce la cumpărarea și vânzarea activă – model speculativ.
- Un portofoliu de active financiare care este administrat și a cărui performanță este evaluată în baza valorii juste. Scopul principal este **valabilitatea informației privind valoarea justă și că informațiile sunt folosite pentru evaluarea performanțelor activelor și a luare de decizii – model conservativ.**
- Un portofoliu de active financiare care îndeplinește definiția deținute pentru vânzare. Colectarea fluxurilor de numerar contractual este doar incidental pentru atingerea obiectivului modelului de afaceri – model mixt. Modelul mixt nu poate fi aplicat asupra capitalului propriu (acțiuni).

**Clasificarea activelor financiare**

**Clasificarea la cost amortizat**

Un activ financiar trebuie evaluat de către Bancă la cost amortizat doar dacă sunt îndeplinite ambele condiții:

- a) Activele financiare sunt deținute în cadrul unui model de afaceri, al cărui obiectiv este de a deține aceste active financiare pentru colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale;
- b) termenii contractuali ai activului financiar dau naștere, la anumite date, la fluxuri de trezorerie care sunt exclusiv **plăți ale principalului și ale dobânzilor** („SPPI test,”) pe soldul restant al principalului datorat;

**Clasificarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (“VJAEG „)**

Un activ financiar trebuie evaluat de către Bancă la **VJAEG** numai dacă sunt îndeplinite următoarele condiții, cu excepția cazului în care este evaluat inițial la **VJPP**:

- (a) Activele financiare sunt deținute în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este atât prin colectarea fluxurilor de trezorerie cât și prin vânzarea acestor active financiare;
- (b) termenii contractuali ai activului financiar dau naștere, la anumite date, la fluxuri de trezorerie care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat.

**Clasificarea la valoarea justa prin profit si pierdere (“VJPP”)**

Orice activ financiar:

- care nu îndeplinește testul caracteristicilor fluxului de numerar contractual stabilit în IFRS 9 (testul SPPI) și,
- nu se califică pentru măsurarea la cost amortizat sau **VJAEG** conform paragrafelor de mai sus,

este evaluat de către Bancă, la data recunoașterii inițiale la **VJPP** (cu excepția cazului în care este o investiție într-un instrument de capital propriu evaluat la **VJAEG**).

Un activ financiar poate fi considerat ca fiind *deținut pentru tranzacționare* dacă:

- Este achiziționat în principal în scopul vânzării sale pe termen scurt;
- La recunoașterea inițială face parte dintr-un portofoliu de instrumente financiare distincte, care sunt administrate împreună și pentru care există dovezi de obținere profit pe termen scurt;
- Este un instrument derivat (cu excepția unui instrument derivat, care este un contract de garanție financiară sau un instrument de acoperire și de acoperire eficient).

**Instrumente de capital propriu**

Investițiile în instrumente de capitaluri proprii (acțiuni) sunt întotdeauna evaluate la valoarea justă .

Cu toate acestea, conducerea poate face o alegere irevocabilă pentru a prezenta modificările valorii juste în alte elemente ale rezultatului global, cu condiția că instrumentul să nu fie ținut pentru tranzacționare.

În cazul în care instrumentul de capitaluri proprii este deținut pentru tranzacționare, modificările valorii juste sunt prezentate în profit sau pierdere.

**. Desemnarea la VJPP**

Un activ financiar dacă îndeplinește condițiile să fie evaluat la AC sau **VJAEG**, poate fi desemnat irevocabil de către Bancă la evaluarea inițială la **VJPP**, utilizând opțiunea valorii juste ("FVO"), dacă aceasta elimină sau reduce în mod semnificativ o eroare contabilă care ar fi avut loc, dacă activul financiar ar fi fost măsurat la sau respectiv la **VJAEG**.

**Testarea caracteristicilor contractuale ale fluxului de trezorerie****Fluxuri de trezorerie contractuale**

Evaluarea termenilor contractuali cuprinde cea de-a doua condiție pentru clasificarea unui activ financiar în categoriile la cost amortizat sau **VJAEG**, denumită "test SPPI".

În special, pentru un activ financiar care reprezintă un titlu de datorie sau un împrumut care trebuie evaluat la cost amortizat sau **VJAEG**, termenii contractuali ai acestuia trebuie să genereze fluxuri de numerar care reprezintă plăți de principal și dobânzi din suma soldului restant.

### **Principal și dobânzi**

În scopul aplicării testului SPPI, principalul este considerat ca fiind valoarea justă a activului financiar la recunoașterea inițială.

Cu toate acestea, suma principalului se poate schimba pe întreaga durată de viață a activului financiar (de exemplu, dacă există rambursări ale principalului). Dobânda compensează aprecierea valorii în timp a banilor, a riscului de credit asociat cu suma principalului restant într-o anumită perioadă de timp și pentru alte riscuri și costuri de creditare de bază, precum și o marjă de profit.

### **Reclasificarea**

#### **Reclasificarea activelor financiare**

Banca reclasifică activele financiare dacă și numai dacă își modifică modelul de afacere pentru gestionarea acestor active financiare. În general, o schimbare a modelului de afacere apare atunci când Banca începe sau încetează să mai efectueze o activitate cu impact semnificativ pentru operațiunile sale; de exemplu, atunci când o linie de afaceri este achiziționată, eliminată sau terminată.

Modificările ulterioare în intențiile Băncii față de anumite active financiare, sau dispariția temporară a unor piețe de tranzacționare sau transferul unor active financiare între componentele Băncii, nu sunt considerate de către Bancă modificări în modelul de afaceri.

Reclasificarea este aplicată prospectiv de la data reclasificării, care este definită ca prima zi a primei perioade de raportare ca urmare a modificării modelului de afaceri, prin urmare câștigurile, pierderile recunoscute anterior, inclusiv câștigurile sau pierderile din depreciere sau dobânzile, nu sunt retratate.

#### **Reclasificarea de la cost amortizat la **VJPP** și la **VJAEG****

În cazul în care activul financiar este reclasificat din categoria de evaluare la costul amortizat:

- în categoria de evaluare la valoarea justă prin profit sau pierdere, valoarea justă a acestuia este evaluată la data reclasificării. Orice câștig sau pierdere care rezultă din diferența dintre costul amortizat anterior a activului financiar și valoarea justă este recunoscut(ă) **în profit sau pierdere**.
- în categoria de evaluare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, valoarea justă a acestuia este evaluată la data reclasificării. Orice câștig sau pierdere care rezultă din diferența dintre costul amortizat anterior al activului financiar și valoarea justă este recunoscut(ă) **în profit sau pierdere**. Rata dobânzii efective și evaluarea pierderilor din credit preconizate nu sunt ajustate ca urmare a reclasificării

#### **Reclasificarea de la **VJPP** la cost amortizat și la **VJAEG****



În cazul în care activul financiar este reclasificat din categoria de evaluare la **valoarea justă prin profit sau pierdere**:

- În categoria la **costul amortizat**, valoarea justă a acestuia la data reclasificării devine noua sa valoare contabilă brută.
- în categoria de evaluare la **valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**, activul financiar continuă să fie evaluat la valoarea justă.

### **Reclasificarea de la VJAEG la cost amortizat și la VJPP**

În cazul în care activul financiar este reclasificat din categoria de evaluare la **valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**:

- în categoria de evaluare la **costul amortizat**, activul financiar este reclasificat la valoarea sa justă la data reclasificării.

Cu toate acestea, câștigul sau pierderea cumulat (ă) recunoscut(ă) **anterior în alte elemente ale rezultatului global** este eliminat(ă) din capitalurile proprii și ajustat(ă) conform valorii juste a activului financiar la data reclasificării.

Prin urmare, activul financiar este evaluat la data reclasificării ca și cum ar fi fost evaluat întotdeauna la costul amortizat.

Această ajustare afectează alte elemente ale rezultatului global, **dar nu afectează profitul sau pierderea** și, prin urmare, **nu reprezintă o ajustare din reclasificare**. Rata dobânzii efective și evaluarea pierderilor din credit preconizate nu sunt ajustate ca urmare a reclasificării.

- în categoria de evaluare la **valoarea justă prin profit sau pierdere**, activul financiar continuă să fie evaluat la valoarea justă. Câștigul sau pierderea cumulat (ă) recunoscut(ă) anterior în alte elemente ale rezultatului global **este reclasificat(ă) din categoria capitalurilor proprii în categoria profit sau pierdere** ca ajustare din reclasificare la data reclasificării.

### **IFRS 9 nu permite reclasificarea activelor financiare:**

- pentru investițiile în capitaluri proprii măsurate la **VJAEG**;
- în cazul în care opțiunea valorii juste a fost exercitată;

### **Evaluarea activelor financiare**

#### **Evaluarea activelor financiare la recunoașterea inițială**

Toate activele financiare sunt recunoscute inițial de Bancă **la valoarea justă plus sau minus** în cazul unui activ financiar sau al unei datorii financiare care nu este clasificat la **VJPP**, **costurile tranzacției** care sunt direct atribuite achiziției sau emisiunii activului financiar sau datoriei financiare.

Pentru titlurile de datorie care sunt evaluate după recunoașterea inițială la cost amortizat sau **VJAEG**, costurile tranzacției sunt incluse în calculul ratei efective a dobânzii, fiind amortizate prin profit sau pierdere pe durata instrumentului.

Pentru activele financiare clasificate la **VJPP**, costurile tranzacției sunt recunoscute în profit sau pierdere imediat după recunoașterea inițială.

**Costurile de tranzacționare** includ comisioanele, inclusiv comisioanele angajaților care acționează ca agenți de vânzare, consilierii, brokerii și distribuitorii, cotizațiile din partea agenților de reglementare și schimburile de valori și transferul impozitelor și taxelor. Cu toate acestea, primele sau reducerile datorate, costurile de finanțare, costurile administrative interne și costurile de deținere nu reprezintă costuri de tranzacție.

### **Evaluarea ulterioara**

Clasificarea activelor financiare determină modul în care acestea sunt evaluate ulterior.

### **Active financiare la cost amortizat**

Amortizarea costului de evaluare necesită aplicarea metodei dobânzii efective în cazul în care veniturile / cheltuielile cu dobânzile sunt alocate în perioada relevantă prin aplicarea "ratei efective a dobânzii" la valoarea contabilă a activului.

Costul amortizat al unui activ financiar este definit ca soldul la care activul financiar este evaluat la recunoașterea inițială minus rambursările principale plus sau minus amortizarea cumulată, utilizând metoda dobânzii efective a oricărei diferențe între această sumă inițială și valoarea scadenței și, ajustat pentru orice indemnizație de pierdere.

### **Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere (VJPP)**

Activele financiare clasificate la **VJPP** sunt evaluate la valoarea justă. Toate câștigurile și pierderile care apar ca urmare a modificărilor valorii juste sunt recunoscute în profit sau pierdere, cu excepția instrumentelor de acoperire care sunt desemnate în anumite relații de acoperire împotriva riscurilor (de exemplu, acoperirea fluxurilor de trezorerie sau acoperirea unei investiții nete într-o operațiune din străinătate).

### **Valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (VJAEG)**

Pentru titlurile de datorie evaluate la **VJAEG**, modificările valorii juste sunt recunoscute de către Bancă în alte elemente ale rezultatului global, cu excepția:

- Dobânzi calculate;
- Câștiguri sau pierderi din diferențe de curs valutar;
- Câștiguri sau pierderi din depreciere.

### **Instrumente de capitaluri proprii**

Dacă alegerea irevocabilă pentru clasificarea instrumentelor de capitaluri proprii la **VJAEG** este efectuată de către Bancă, numai venitul din dividende care nu reprezintă în mod clar o recuperare ca parte a costului investiției este recunoscut în profit sau pierdere, toate celelalte câștiguri și pierderi vor fi recunoscute în alte elemente ale rezultatului global.

Aceste câștiguri și pierderi rămân permanent în capitalurile proprii și nu sunt reclasificate ulterior în profit sau pierdere, chiar și după de-recunoaștere.

### **Măsurarea pierderilor din depreciere**

Măsurarea pierderilor din depreciere este aceeași, indiferent dacă instrumentul de datorie este evaluat la cost amortizat sau la **VJAEG**.

Pentru activele financiare măsurate:

- la cost amortizat, pierderea din depreciere reduce valoarea contabilă brută a activului.

- la **VJAEG**, pierdere din depreciere nu este dedusă din valoarea contabilă brută, deoarece activul financiar este evaluat de Bancă la valoarea justă.

Pentru ambele active financiare la și VJAEG, pierderea din depreciere este recunoscută în profit sau pierdere, în timp ce modificările valorii juste a activelor financiare clasificate la VJAEG sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global.

### Prezentare generală a noului model de depreciere

IFRS 9 stabilește un nou model de depreciere în trei etape, bazat pe existența unor creșteri semnificative a riscului de credit al unui activ financiar de la recunoașterea sa inițială. Aceste trei etape determină apoi valoarea pierderii din depreciere care urmează să fie recunoscută ca pierderi preconizate de credit (PPC) la fiecare dată de raportare:

- Etapa 1: **Riscul de credit nu a crescut semnificativ** la/de la recunoașterea inițială a instrumentului – Banca recunoaște PPC pentru o perioadă 12 luni, iar veniturile din dobânzi se vor calcula la soldul contabil brut;
- Etapa 2: **Riscul de credit a crescut semnificativ** de la recunoașterea inițială a instrumentului – Banca recunoaște PPC pe toata durata de viață, iar veniturile din dobânzi se vor calcula la soldul contabil brut;
- Etapa 3: **Activul financiar este semnificativ depreciat** – Banca recunoaște PPC pe toată durata de viață, iar veniturile din dobânzi se vor calcula la soldul contabil net (valoarea contabilă minus pierderea din depreciere).

Recunoașterea pierderilor din depreciere (și a veniturilor din dobânzi) este rezumată mai jos:

Etapa	1	2	3
Recunoașterea pierderilor din depreciere	Pierderi preconizate de credit pe perioada de 12 luni	Pierderi preconizate de credit pe toata durata de viață	
Recunoașterea veniturilor din dobânzi	Calcularea dobânzii efective la soldul contabil brut	Calcularea dobânzii efective la soldul contabil net	Calcularea dobânzii efective la soldul contabil net

### Sumar

Următorul tabel prezintă principiile generale adoptate de Bancă pentru evaluarea activelor financiare pe categorii de clasificare:

	Cost amortizat	VJAEG		VJPP
		Instrumente de datorii	Instrumente de capital propriu	
Dobânzi/ dividende	Profit si pierdere	Profit si pierdere	Profit si pierdere	Profit si pierdere
Pierderi din depreciere	Profit si pierdere	Profit si pierdere	-	-
Reevaluarea valutei străine	Profit si pierdere	Profit si pierdere	Profit si pierdere	Profit si pierdere
Modificări în valoarea justa	-	Alte elemente ale rezultatului global	Alte elemente ale rezultatului global	Profit si pierdere
Reciclare	-	Permis	Interzis	-

**Tranziția de la IAS 39 la IFRS 9**

La data aplicării inițiale a IFRS 9, 01 ianuarie 2018, Banca va determina clasificarea activelor sale financiare pe baza:

- modelului de afaceri al Băncii pentru gestionarea activelor financiare („Testul Business Model,,);
- caracteristicile fluxului de numerar contractual al activului financiar („Testul SPPI,,).

Clasificarea rezultată va fi aplicată retrospectiv, în situațiile financiare din 31 decembrie 2017, indiferent de modelul de afaceri al Băncii în perioadele de raportare anterioare.

**2.12. Credite și creanțe**

Creditele și creanțele sunt active financiare nederivate cu plăți fixe sau determinabile și care nu sunt cotate pe o piață activă.

*Metoda dobânzii efective* este o metodă de calcul al costului amortizat al unui activ financiar sau al unui grup de active financiare și de alocare a profitului din dobânzi în perioada relevantă.

*Rata efectivă a dobânzii* reprezintă rata care actualizează exact plățile și încasările viitoare în numerar pe durata de viață preconizată a activului financiar sau, acolo unde este cazul, pe o durată mai scurtă, la valoarea contabilă netă a activului financiar. La calcularea ratei dobânzii efective, Banca estimează fluxurile de trezorerie luând în considerare toate condițiile contractuale ale activului financiar (spre exemplu, plata în avans), dar nu se iau în calcul pierderile viitoare din creditare. Calculul include toate comisioanele și dobânzile plătite sau încasate de părțile participante la contract care fac parte integrantă din rata dobânzii efective, costurile de tranzacție și toate celelalte prime și reduceri.

Banca recunoaște un activ financiar în situația poziției sale financiare atunci când, și numai atunci când Banca devine o parte a prevederilor contractuale ale activului.

Banca derecunoaște un activ financiar atunci, și doar atunci, când:

- drepturile contractuale asupra fluxurilor de trezorerie care decurg din activul financiar expiră,
- transferă activul financiar,
- transferă drepturile contractuale de a primi fluxurile de trezorerie din activul financiar, fie păstrează drepturile contractuale de a primi fluxurile de trezorerie din activul financiar, dar își asumă o obligație contractuală de a plăti fluxurile de trezorerie unuia sau mai multor destinatari

Atunci când Banca transferă un activ financiar, ea evaluează măsura în care păstrează riscurile și beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra activului financiar. În acest caz:

a) dacă Banca transferă marea majoritate a riscurilor și beneficiilor aferente dreptului de proprietate asupra activului financiar, Banca derecunoaște activul financiar și recunoaște separat, ca active sau datorii, orice drepturi și obligații create sau păstrate în cadrul transferului.

b) dacă Banca păstrează marea majoritate a riscurilor și beneficiilor aferente dreptului de proprietate asupra activului financiar, Banca recunoaște activul financiar.

c) dacă Banca nici nu transferă, nici nu păstrează marea majoritate a riscurilor și beneficiilor aferente dreptului de proprietate asupra activului financiar, Banca determină dacă a păstrat controlul asupra activului financiar.

Inițial creditele sunt recunoscute la cost, acesta fiind egal cu valoarea justă a creditului la momentul recunoașterii. Valoarea justă este egală cu fluxurile de numerar contractuale, inclusiv dobânzile și comisioanele aferente, ajustate cu rata de actualizare care reprezintă rata dobânzii de piață pentru credite similare.

În circumstanțele în care rata dobânzii stipulată în contractul de credit nu diferă cu mai mult de 2 puncte procentuale de rata dobânzii medii la creditele similare acordate de bancă, se va considera că valoarea justă a creditului este apropiată de valoarea contractuală a lui minus comisionul de acordare și alte comisioane aferente.

În circumstanțele în care rata dobânzii stipulată în contractul de credit diferă cu mai mult de 2 puncte procentuale de rata dobânzii medii la creditele similare acordate de bancă, se calculează valoarea justă a fluxurilor de numerar. Deoarece în condițiile normale banca nu oferă frecvent astfel de credite persoanelor neafiliate, înregistrarea diferenței dintre valoarea justă și valoarea contractuală a creditului se va efectua doar în cazul în care diferența dintre aceste două va depăși 0.1% din portofoliul de credite al băncii. În caz contrar, creditul se înregistrează la valoarea lui contractuală minus comisioanele aferente.

Pentru creditele acordate personalului și creditele acordate părților afiliate, în cazul în care rata dobânzii stipulată în contractul de credit diferă cu mai mult de 2 puncte procentuale de rata dobânzii medii la creditele similare acordate de bancă, creditul va fi recunoscut la valoarea lui justă, diferența fiind recunoscută ca discount la credit și recunoscută imediat ca cheltuială sau ca reducere a capitalului dacă creditul a fost acordat acționarilor Băncii.

Ulterior recunoașterii, creditele vor fi evaluate la costul amortizat minus rambursările principale plus sau minus amortizarea cumulată, utilizând metoda dobânzii efective a oricărei diferențe între această sumă inițială și valoarea scadenței și, ajustat pentru orice indemnizație de pierdere. Comisioanele, discounturile și primele se trec la venituri sau cheltuieli conform graficului de amortizare calculat la recunoașterea creditului utilizând metoda dobânzii efective.

Banca evaluează pentru fiecare perioadă de raportare măsura în care există vreo dovadă obiectivă că un activ financiar sau un grup de active financiare este depreciat.

Banca evaluează mai întâi măsura în care există dovezi obiective ale deprecierei, individual, pentru activele financiare care sunt în mod individual semnificative (expunere pe debitor de 30 mln. MDL și mai mult), și apoi individual sau colectiv pentru activele financiare care nu sunt în mod individual semnificative.

Dacă Banca determină că nu există nici o dovadă obiectivă de depreciere pentru un activ financiar evaluat individual, fie că este semnificativ, fie că nu este, ea include activul într-un grup de active financiare care au caracteristici similare ale riscului de credit și le evaluează pentru depreciere colectiv, ținând cont de probabilitatea defaultului de 90 zile. Activele care sunt evaluate individual pentru depreciere și pentru care este recunoscută sau continuă a fi recunoscută o pierdere din depreciere, nu sunt incluse într-o evaluare colectivă a deprecierei.

În cazul în care, într-o perioadă ulterioară, valoarea pierderii aferente din depreciere scade, iar descreșterea poate fi corelată obiectiv cu un eveniment ce apare după ce a fost recunoscută deprecierea (cum ar fi o îmbunătățire a ratingului de credit al debitorului), pierderea din depreciere recunoscută anterior se reia prin ajustarea unui cont de provizion pentru depreciere. Reluarea nu are drept rezultat o valoare contabilă a activului financiar mai mare decât valoarea ce ar fi constituit costul amortizat, dacă deprecierea nu ar fi fost recunoscută la data la care deprecierea este reluată. Valoarea pierderii se recunoaște în profit.

### 2.13. Valori mobiliare

Banca investește mijloacele sale în valori mobiliare lichide ( Valori Mobiliare de Stat și Certificate ale Băncii Naționale), valori mobiliare ale altor state, în acțiuni și obligațiuni ale întreprinderilor, cote de participare în capitalul agenților economici.

Valorile mobiliare investiționale sunt valorile mobiliare pe care Banca intenționează să le păstreze până la scadență. Inițial valorile mobiliare sunt recunoscute la cost, acesta fiind egal cu valoarea justă a considerației plătite. Ulterior recunoașterii inițiale, valorile mobiliare deținute până la scadență vor fi evaluate la costul amortizat minus provizioane pentru deprecierea investițiilor. Valorile mobiliare investiționale pot fi procurate cu scont sau primă. Primele și sconturile la valorile mobiliare investiționale se amortizează prin metoda liniară.

Dobânda la valorile mobiliare investiționale este reflectată la venituri din dobânzi.

În unele cazuri intențiile Băncii privind păstrarea valorilor mobiliare investiționale până la scadență pot fi schimbate în urma:

- agravării considerabile a solvabilității emitentului;
- schimbării considerabile în legislația fiscală;
- reorganizării considerabile a Băncii; - prognozarea mișcărilor esențiale pe piață;

- altor motive obiective.

Vânzarea și transferarea valorilor mobiliare din portofoliul valorilor mobiliare investiționale se efectuează după aprobarea de către Conducerea Băncii a hotărârii corespunzătoare, care va fi argumentată și documentată.

Acțiunile și cote de participare în capitalul unei alte entități sunt clasificate de Bancă ca investiții disponibile pentru vânzare.

Valorile mobiliare disponibile pentru vânzare vor fi evaluate la valoarea lor justă. Evidența reevaluării activelor financiare disponibile pentru vânzare se ține separat. Rezultatul modificării valorii juste se reflectă în alte elemente ale rezultatului global. La momentul derecunoașterii (vânzării) valorilor mobiliare disponibile pentru vânzare modificarea cumulativă a valorii juste va fi transferată din capital în contul de profit și pierdere.

Valorile mobiliare emise de organele altor state sunt clasificate ca active financiare disponibile pentru vânzare.

Modul de evaluare la valoarea justă aferent instrumentelor financiare se efectuează conform prevederilor Procedurii interne a Băncii.

#### 2.14. Împrumuturi și depozite

Costul amortizat al unei datorii financiare este valoarea la care datoria financiară este evaluată la recunoașterea inițială minus rambursările de principal, plus sau minus amortizarea cumulată utilizând metoda dobânzii efective pentru fiecare diferență dintre valoarea inițială și valoarea la scadență, și minus orice reducere (directă sau prin utilizarea unui cont de provizion) pentru depreciere sau imposibilitatea de recuperare.

*Metoda dobânzii efective* este o metodă de calcul al costului amortizat al unei datorii financiare (sau al unui grup de datorii financiare) și de alocare a cheltuielilor cu dobânzile în perioada relevantă. Rata efectivă a dobânzii reprezintă rata care actualizează exact plățile viitoare în numerar pe durata de viață preconizată a datoriei financiare sau, acolo unde este cazul, pe o durată mai scurtă, la valoarea contabilă netă a datoriei financiare. La calcularea ratei dobânzii efective, Banca estimează fluxurile de trezorerie luând în considerare toate condițiile contractuale ale datoriei financiare. Calculul include toate comisioanele și dobânzile plătite sau încasate de părțile participante la contract care fac parte integrantă din rata dobânzii efective, costurile de tranzacție și toate celelalte prime și reduceri.

Atunci când o datorie financiară este recunoscută inițial, Banca o evaluează la valoarea sa justă plus, în cazul unei datorii financiare care nu este la valoarea justă prin profit sau pierdere, costurile tranzacției care pot fi atribuite direct achiziției sau emiterii datoriei financiare.

În cazul depozitelor de la clienți, valoarea inițială va fi egală cu suma contractuală a depozitului.

În cazul împrumuturilor de la bănci/instituții financiare, valoarea inițială va fi egală cu valoarea contractuală a creditului minus comisioanele de acordare aferente, precum și minus cheltuielile de contractare a împrumutului care pot fi direct atribuibile acestui împrumut (rambursarea costurilor experților străini, cheltuieli de analiza etc.).

După recunoașterea inițială, Banca evaluează la costul amortizat, utilizând metoda dobânzii efective, toate datoriile financiare, cu excepția:

a) datoriilor financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere. Astfel de datorii, sunt evaluate la valoarea justă. Banca nu preconizează să contabilizeze datorii la valoarea justă prin profit și pierdere.

(b) angajamente pentru furnizarea unui împrumut la o rată a dobânzii sub valoarea pieței.

După recunoașterea inițială, emitentul unui astfel de angajament îl evaluează la cea mai mare valoare dintre: valoarea determinată în conformitate cu SIC 37 și valoarea recunoscută inițial minus, acolo unde este cazul, amortizarea cumulată recunoscută în conformitate cu SIC 18.

Un câștig sau o pierdere rezultând dintr-o modificare a valorii juste a unei datorii financiare care nu constituie parte a unei relații de acoperire împotriva riscurilor se recunosc în profit sau pierdere.

Pentru datoriile financiare contabilizate la cost amortizat, un câștig sau o pierdere este recunoscut(ă) în profit sau pierdere atunci când datoria financiară este derecunoscut(ă) sau depreciat(ă), și prin procesul de amortizare.

Banca înlătura o datorie financiară (sau o parte a unei datorii financiare) din situația poziției sale financiare atunci când, și numai atunci când este lichidată - adică atunci când obligația specificată în contract este stinsă sau anulată sau expiră.

Un schimb între un creditor și un debitor existenți de instrumente de datorie cu condiții substanțial diferite este contabilizat ca lichidare a datoriei financiare inițiale și ca recunoaștere a unei noi datorii financiare. Similar, o modificare substanțială a condițiilor unei datorii financiare existente sau a unei părți a acesteia (fie că se poate sau nu atribui dificultăților financiare în care se află debitorul) se contabilizează drept ca o lichidare a datoriei financiare inițiale și o recunoaștere a unei datorii financiare noi.

Diferența dintre valoarea contabilă a unei datorii financiare (sau a unei părți dintr-o datorie financiară) lichidate sau transferate unei alte părți și contravaloarea plătită, inclusiv orice active nemonetare transferate sau datorii asumate, se recunoaște în profit sau pierdere.

O datorie financiară (sau o parte din ea) este stinsă atunci când debitorul fie:

a) achită datoria (sau o parte din ea) plătind creditorului, în mod normal în numerar, alte active financiare, bunuri sau servicii; fie

b) este eliberat în mod legal de responsabilitatea primară legată de datorie (sau de o parte din ea), fie prin lege, fie de către creditor. (Dacă debitorul a dat o garanție că această condiție ar putea fi încă îndeplinită.)

În anumite cazuri, un creditor îl eliberează pe debitor de obligația sa prezentă de a face plăți, dar debitorul își asumă o obligație-garanție de a plăti dacă partea care își asumă responsabilitatea în primul rând nu reușește să o îndeplinească. În aceste situații, debitorul: recunoaște o nouă datorie financiară bazată pe valoarea justă a obligației sale pentru garanție și recunoaște un câștig sau o pierdere bazat(ă) pe diferența dintre încasări și valoarea contabilă a datoriei financiare inițiale minus valoarea justă a noii datorii financiare.

## 2.15. Recunoașterea veniturilor

Veniturile sunt definite ca majorări ale beneficiilor economice în cursul perioadei contabile, sub forma intrărilor de active sau măririi valorii activelor, sau a diminuării datoriilor, care au drept rezultat creșteri ale capitalurilor proprii, altele decât cele legate de contribuții ale participanților la capitalurile proprii. Venitul este recunoscut atunci când există probabilitatea ca Băncii să îi revină în viitor anumite beneficii economice și când aceste beneficii pot fi evaluate în mod fiabil.

Veniturile includ doar intrările brute de beneficii economice primite sau de primit de către Banca în nume propriu. Sumele colectate în numele unor terțe părți, cum ar fi taxele de vânzare, taxele pentru bunuri și servicii, nu sunt beneficii economice generate pentru Banca și nu au drept rezultat creșteri ale capitalurilor proprii. Prin urmare, sunt excluse din venituri.

### Evaluarea veniturilor

Veniturile sunt evaluate la valoarea justă a contraprestației primită sau de primit. Valoarea veniturilor rezultate dintr-o tranzacție este determinată de obicei printr-un acord dintre Banca și cumpărătorul sau utilizatorul activului.

Venitul este evaluat la valoarea justă a bunurilor sau serviciilor primite, ajustat cu orice sume transferate în numerar sau echivalente de numerar. Când valoarea justă a bunurilor sau serviciilor primite nu poate fi evaluată în mod fiabil, venitul este evaluat la valoarea justă a bunurilor sau serviciilor cedate, ajustată cu valoarea oricăror sume transferate în numerar sau echivalente de numerar.

Atunci când rezultatul unei tranzacții care implică prestarea de servicii poate fi estimat în mod fiabil, venitul asociat tranzacției trebuie să fie recunoscut în funcție de stadiul de finalizare a tranzacției la finalul perioadei de raportare. Rezultatul unei tranzacții poate fi estimat în mod fiabil atunci când sunt îndeplinite condițiile următoare: valoarea veniturilor poate fi evaluată în mod fiabil, este probabil ca beneficiile economice asociate tranzacției să fie generate pentru Banca, stadiul de finalizare a tranzacției la finalul perioadei de raportare poate fi evaluat în mod fiabil și

costurile suportate pentru tranzacție și costurile de finalizare a tranzacției pot fi evaluate în mod fiabil.

Veniturile sunt recunoscute numai atunci când este probabil ca beneficiile economice aferente tranzacției să fie generate pentru Banca. Cu toate acestea, când apare o incertitudine legată de recuperabilitatea unei valori deja incluse în venituri, suma care nu poate fi colectată sau suma a cărei colectare a încetat a mai fi probabilă este recunoscută mai degrabă ca o cheltuială, decât ca o ajustare a valorii veniturilor recunoscute inițial.

*Dobânzile* - dobânzile sunt recunoscute utilizând metoda dobânzii efective.

Onorarii ce sunt parte integrantă a ratei efective de dobândă a unui instrument financiar: Comisioanele de emitere primite de banca în urma creării sau achiziției unui activ financiar reprezintă o compensare pentru activități, cum ar fi evaluarea situației financiare a debitorului, evaluarea și înregistrarea garanțiilor, colateralelor și a altor contracte similare, negocierea clauzelor aferente instrumentului, elaborarea și procesarea documentelor, precum și încheierea tranzacției. Aceste comisioane contribuie la generarea unei preocupări pentru instrumentul financiar rezultat și, împreună cu cheltuielile directe aferente, sunt amânate și recunoscute ca o ajustare a ratei efective de dobândă.

Dacă este probabil ca Banca să încheie un contract pentru acordarea unui credit și angajamentul de creditare nu este inclus în aria de aplicabilitate a SIC 39, comisionul de angajament primit constituie o recompensă a eforturilor generate de achiziția unui instrument financiar. Acest comision și cheltuielile directe aferente sunt amânate și recunoscute ca o ajustare a ratei de dobândă efective. Dacă termenul de angajament expiră fără ca împrumutul să mai fie solicitat, comisionul de angajament se recunoaște ca venit la data expirării.

*Comisionul pentru administrarea unui credit* este recunoscut ca venit pe măsura prestării serviciilor. Comisionul de gestionare a investițiilor este recunoscut ca venit pe măsura prestării serviciilor.

## 2.16. Recunoașterea cheltuielilor

Cheltuielile general-administrative ale Băncii se recunosc și se reflectă în rapoartele financiare în perioada în care s-au produs, pe baza contabilității de angajamente indiferent de momentul efectiv al încasării sau plății mijloacelor bănești. Pentru toate instrumentele financiare măsurate la cost amortizat și instrumentele financiare purtătoare de dobândă clasificate ca disponibile pentru vânzare, cheltuiala de dobândă se înregistrează la nivelul ratei efective a dobânzii.

Cheltuielile aferente litigiilor referitor contractelor de credit, urmare neachitării de către clienți (taxa de stat, costuri notariale, etc.) sunt recunoscute ca cheltuieli din deprecierea altor active ale Băncii pe măsura apariției acestora. În cazul recuperării cheltuielilor respective, acestea sunt înregistrate în contul de cheltuieli. Cheltuielile aferente taxelor, cu excepția taxelor de stat aferente litigiilor la contractele de credit și comisioanelor plătite, se referă în mare parte la taxe aferente tranzacțiilor și serviciilor prestate, și sunt recunoscute ca cheltuieli în momentul în care a fost prestat serviciul.

### Cheltuieli anticipate

Banca reflectă în componenta activelor cheltuielile anticipate aferente perioadelor viitoare ca articole aparte și sunt trecute la cheltuieli la momentul apariției perioadelor la care acestea se referă.

Cheltuielile anticipate includ:

- (a) plata pentru ziare și reviste de specialitate;
- (b) plata de arendă transferată în avans;
- (c) plata polițelor de asigurare;
- (d) plata în avans pentru serviciile de reclamă;
- (e) plata pentru instruirea colaboratorilor;
- f) anvelopele și acumulatele date în exploatare ș.a.;
- (g) celelalte cheltuieli ale perioadelor viitoare (sistemele internaționale de plăți prin carduri bancare, plata de menținere a programelor de calculator, plățile anuale în Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar, serviciile informaționale, etc.).



## 2.17. Capitalul

Acțiunile ordinare sunt clasificate drept capital social. Banca nu deține alte instrumente de capitaluri proprii clasificate drept capital social.

Costurile directe aferente emisiunii de acțiuni sunt recunoscute ca o deducere din capitalurile proprii, nete de beneficiile fiscale aferente.

Distribuțiile către deținătorii de acțiuni sunt debitate direct în capitalurile proprii, nete de beneficiile fiscale aferente.

Acțiunile proprii răscumpărate sunt recunoscute ca acțiuni de trezorerie și prezentate ca o deducere din capitalurile proprii. Când acțiunile de trezorerie sunt vândute sau remise ulterior, suma primită este recunoscută ca o creștere a capitalurilor proprii.

Banca nu recunoaște câștiguri sau pierderi din cumpărarea, vânzarea, emisiunea sau anularea acțiunilor proprii.

În scopul creierii unei surse de acoperire a eventualelor riscuri bancare aferente diferențelor dintre mărimea calculată, dar neformată a reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale conform reglementărilor prudențiale ale BNM, și mărimea calculată și formată a deprecierei activelor și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale conform I.F.R.S. la închiderea exercițiului financiar pentru anul de gestiune se înregistrează formarea rezervelor generale.

Mărimea rezervelor generale pentru acoperirea riscurilor bancare constituie diferența dintre mărimea calculată dar neformată a reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale conform reglementărilor prudențiale și mărimea bilanțieră a deprecierei activelor și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale formate conform I.F.R.S..

Rezervele generale pentru acoperirea riscurilor bancare se constituie la sfârșitul anului de gestiune (la situația din 31 decembrie) din profitul nedistribuit al Băncii până la achitarea impozitelor și a altor plăți obligatorii.

În cazul în care profitul nedistribuit al Băncii pentru anul curent nu este suficient pentru crearea nivelului necesar al rezervelor generale pentru acoperirea eventualelor riscuri bancare, mărimea neformată a rezervelor va fi formată din contul Rezultatului reportat

În cazul în care Banca nu identifică o sursă disponibilă pentru formarea rezervelor generale pentru acoperirea riscurilor bancare mărimea neformată este înregistrată în evidența extrabilanțieră.

Mărimea rezervelor generale ulterior este modificată urmare, inclusiv a modificării profitului și a mărimii efective a diferenței respective.

În cazul în care profitul nedistribuit al Băncii este insuficient pentru formarea nivelului necesar al rezervelor pentru riscurile bancare, deficitul se consideră ca mărime incompletă a reducerilor pentru pierderi la active/angajamente condiționale care diminuează capitalul de gradul I, fiind dezvăluit în Notele la situațiile financiare.

În cazul creșterii diferenței dintre mărimea calculată dar neformată a reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale conform reglementărilor prudențiale și mărimea calculată și formată a deprecierei activelor și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale conform I.F.R.S., rezervele generale formate vor fi majorate, aceasta fiind înregistrată pe aceleași conturi de profit nedistribuit din care au fost formate rezervele respective.

În cazul diminuării diferenței dintre mărimea calculată dar neformată a reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale conform reglementărilor prudențiale și mărimea calculată și formată a deprecierei activelor și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale conform I.F.R.S, rezervele generale formate vor fi micșorate, aceasta fiind înregistrată pe aceleași conturi de profit nedistribuit din care au fost formate rezervele respective.

## 2.18. Impozitul pe venit

Impozitul pe venit al perioadei de gestiune include impozitul curent și impozitul amânat.

Banca achită nu mai târziu de 25 martie, 25 iunie, 25 septembrie și 25 decembrie ale anului fiscal 2018, sume egale cu  $\frac{1}{4}$  din suma calculată drept impozit pe venit pentru anul 2017, aplicându-se

cota stabilită la art.15 al Codului Fiscal și este recunoscut la cheltuieli în perioada în care este înregistrat profitul.

Datoriile privind impozitul amânat sunt reprezentate de valorile impozitului pe venit, plătibile în perioadele contabile viitoare cu privire la diferențele temporare impozabile.

*Creanțele privind impozitul pe venit amânat* sunt reprezentate de valorile impozitului pe venit, recuperabile în perioadele contabile viitoare, cu privire la: diferențele temporare deductibile, reportarea pierderilor fiscale neutilizate, reportarea creditelor fiscale neutilizate.

*Diferențele temporare* sunt acele diferențe apărute între valoarea contabilă a unui activ sau a unei datorii și valoarea contabilă înscrisă în situația poziției financiare. Diferențele temporare pot îmbrăca forma fie a unor:

a) *diferențe temporare impozabile*, care sunt acele diferențe temporare ce vor avea drept rezultat valori impozabile la determinarea profitului impozabil (sau a pierderii fiscale) al(a) perioadelor viitoare, atunci când valoarea contabilă a activului sau a datoriei este recuperată sau decontată; fie

b) *diferențe temporare deductibile*, care sunt acele diferențe temporare ce vor avea drept rezultat valori deductibile la determinarea profitului impozabil (sau a pierderii fiscale) al(a) perioadelor viitoare, atunci când valoarea contabilă a activului sau a datoriei este recuperată sau decontată.

Impozitul curent al perioadei curente și al perioadelor anterioare se recunoaște ca datorie în limita sumei neplătite. Dacă suma deja plătită cu privire la perioada curentă și cele precedente depășește suma datorată pentru perioadele respective, surplusul se recunoaște drept creanță.

Beneficiul aferent unei pierderi fiscale care poate fi transferată într-o perioadă anterioară pentru a recupera impozitul curent al unei perioade anterioare se recunoaște drept creanță.

O datorie privind impozitul amânat se recunoaște pentru toate diferențele temporare impozabile.

O creanță privind impozitul amânat se recunoaște pentru toate diferențele temporare deductibile în măsura în care este probabil să fie disponibil un profit impozabil față de care să poată fi utilizată diferența temporară deductibilă.

O creanță privind impozitul amânat se recunoaște pentru reportarea pierderilor și a creditelor fiscale neutilizate în limita probabilității că va exista profit impozabil viitor față de care pot fi utilizate pierderile și creditele fiscale neutilizate. Când banca are experiența unor pierderi recente, aceasta recunoaște o creanță privind impozitul amânat rezultată din pierderile sau creditele fiscale neutilizate doar dacă Banca dispune de suficiente diferențe temporare impozabile sau dacă există alte dovezi concludente că va exista suficient profit impozabil căruia să îi fie imputate pierderile sau creditele fiscale neutilizate de Banca.

Impozitul curent și cel amânat se recunoaște ca un venit sau ca o cheltuială și incluse în profitul sau pierderea perioadei.

Impozitul curent și impozitul amânat vor fi recunoscute în afara profitului sau pierderii dacă impozitul are legătură cu elemente care sunt recunoscute în aceeași perioadă sau într-o perioadă diferită, în afara profitului sau pierderii.

Cheltuielile cu (veniturile din) impozitul aferent profitului sau pierderii rezultat(e) din activitățile curente sunt prezentate în situația rezultatului global.

Calculul creanțelor/datoriilor privind impozitul amânat se efectuează semianual.

Banca compensează creanțele și datoriile privind impozitul pe profit amânat dacă și numai dacă:

- are dreptul legal de a compensa creanțele și datoriile privind impozitul pe venit curent,
- creanțele și datoriile privind impozitul pe venit amânat se referă la impozitele percepute de aceeași autoritate fiscală.

## 2.19. Garanții bancare și acreditive

Contractele de garanții financiare pot lua diferite forme legale, cum ar fi o garanție și unele tipuri de acreditive.

Un contract de garanție financiară este un contract care impune Băncii să efectueze plăți specificate pentru o pierdere suportată din cauză că un anumit debitor nu a putut să efectueze o plată conform termenilor inițiali sau modificați ai unui instrument de datorie.

Contractele de garanții financiare se contabilizează la valoarea recunoscută inițial (valoarea sa justă plus costurile tranzacției care pot fi atribuite direct emiterii activului financiar/datoriei financiare) minus, acolo unde este cazul, amortizarea cumulată recunoscută în conformitate cu IAS 18.

Garanțiile emise se iau la evidență la conturile de memorandum.

În cazul în care Banca efectuează plata parțială sau totală în baza garanției bancare potrivit condițiilor contractului de credit, suma efectiv plătită se va înregistra sub formă de credit conform condițiilor prestabilite.

### **3. Dispoziții finale**

3.1. Prezentele Politici contabile sunt aprobate de către Consiliul Băncii și intră în vigoare la data de 1 ianuarie 2018.