

# **BANCA DE FINANȚE ȘI COMERȚ S.A.**

**ID: [D07\_N002\_C1]**

«APROBAT»

prin hotărârea Consiliului Băncii

Proces verbal № 707-C din 21.12.2017

Proces verbal № 718-C din 14.03.2018

## **POLITICA CONTABILĂ ÎN CONFORMITATE CU SIRF pentru anul 2018**

Conținut

Secțiuni	Denumirea	Pag.
1.	DISPOZIȚII GENERALE	
1.1	Baza de elaborare	3
1.2	Termenii și domeniul de aplicare	3
1.3	Principalele obiective și principiile de elaborare a Situațiilor financiare	3
1.4	Componenta situațiilor financiare	5
1.5	Recunoașterea elementelor din situația financiară	5
1.6	Evaluarea elementelor situațiilor financiare	6
1.7	Moneda funcțională și moneda de prezentare	6
1.8	Responsabilitate pentru perfectarea și elaborare a situațiilor financiare	7
1.9	Modificarea politicii de contabilitate	7
1.10	Modificări ale estimărilor contabile	7
1.11	Corectarea erorilor	8
1.12	Evenimentele ulterioare perioadei de raportare	8
2.	POLITICI CONTABILE AFERENTE ELEMENTELOR SITUAȚIILOR FINANCIARE	9
2.1	Imobilizări corporale	10
2.2	Imobilizări necorporale	14
2.3	Deprecierea imobilizărilor corporale și necorporale	17
2.4	Investițiile imobiliare	21
2.5	Actiunile pe termen lung disponibile pentru vânzare	21
2.6	Instrumente financiare	22
2.7	Stocuri de mărfuri și materiale	34
2.8	Leasing	34
2.9	Efectul variației cursului de schimb valutar	37
2.10	Provizioane	38
2.11	Capital acționar	39
2.12	Impozitul pe venit	30
2.13	Beneficiile angajaților	42
2.14	Venituri	43
2.15	Actiunile și datoriile contingente	46
3.	DISPOZIȚII FINALE	46

## 1. DISPOZIȚII GENERALE

### 1.1 Baza de elaborare.

Prezenta Politică de contabilitate este elaborată de către "FinComBank" S.A, înregistrată de către Banca Națională a Moldovei la 1 iulie 1993, licență serie AMMII № 004494 din 23.01.2015 de efectuare a activității financiare, codul fiscal 1002600005347, adresa juridică: MD-2012, mun.Chișinău, str.Pușkin 26.

Politică de contabilitate este elaborată în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (SIRF), Legea contabilității №113 din 27.04.2007, Planul de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova, precum și cu alte acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

Politica de contabilitate reglementează regulile de bază pentru elaborarea situației financiare conform SIRF la FinComBank S.A. (în continuare Bancă), care se aplică în mod constant în așa fel, încât să asigure comparabilitatea informațiilor conținute în situația financiară.

Informația în baza căreia se formează situații financiare în corespundere cu conținutul economic se grupează în categorii speciale generale, care au fost numite **elemente a situației financiare**:

- I. Elemente de evaluare a stării financiare, care se includ în componența bilanțului contabil sunt:
  - Active, care la rândul său se divizează pe termen lung și scurt, materiale și nemateriale, monetare și nemonetare;
  - Datorii (pe termen lung și scurt, rezerve);
  - Capitalul: (propriu, de împrumut, de rezervă...)
- II. Elementele care caracterizează rezultatele activității economice și sunt parte a raportului cu privire la profit și pierderi:
  - Venituri;
  - Cheltuieli.

### 1.2 Termenii și domeniul de aplicare.

Prezenta politică de contabilitate se aplică la situația financiară elaborată și prezentată în anul calendaristic care cuprinde perioada 1 ianuarie - 31 decembrie 2017.

Conform art. 29 al Legii contabilității Nr.113 din 27.04.2007, Banca întocmește și prezintă situația financiară anuală și intermediară (semestrială). Situația financiară anuală se întocmește pentru perioada 1 ianuarie – 31 decembrie 2017, cea intermediară – 1 ianuarie-30 iunie 2017.

### 1.3 Principalele obiective și principiile de elaborare ale situațiilor financiare.

Banca se conduce de principiile de bază ale raportării financiare prevăzute de SIRF. În cazul imposibilității aplicării a unui standard sau efectuării unei interpretări aferente unei tranzacții concrete, conducerea Băncii aplică opinii profesionale care vor permite băncii să ofere informație relevantă și de încredere. În cazul aplicării opiniilor profesionale, Banca se ghidează de cerințele punctului 11 SIRF 8 "Politici contabile, modificări în estimările contabile și erori", cât și de cerințele altor standarde sau interpretări care se referă la probleme similare sau conexe.

*Prezentarea obiectivă*

Situațiile financiare reflectă obiectiv consecințele operațiunilor și altor evenimente și condiții în conformitate cu definițiile și criteriile de recunoaștere a activelor, obligațiilor, veniturilor și cheltuielilor.

#### *Continuitatea activității*

Situația financiară este întocmită în baza principiului continuității activității, cu excepția situației în care Conducerea ia decizie de lichidare a Băncii sau de încetare a activității acesteia, și nu are o altă alternativă reală. Evaluarea capacității Băncii de a-și continua activitatea se efectuează de către Conducerea Băncii la fiecare dată de raportare.

#### *Contabilitatea de angajamente*

Situațiile financiare se elaborează în baza contabilității de angajamente, cu excepția rapoartelor privind fluxurile mijloacelor bănești, întocmit prin metoda de casă.

#### *Consecutivitatea prezentării*

Banca prezintă consecutiv și clasifică elementele aferente situațiilor financiare de la o perioadă la alta, cu excepția cazurilor, când:

- a) în urma unei modificări semnificative în activitatea Băncii sau în urma unei analize a situațiilor sale financiare, este evident că, luând în considerare criteriile de selectare și aplicare a politicilor contabile conform SIRF (IAS) 8, o altă prezentare sau clasificare va fi mai potrivită; sau
- b) SIRF prevăd o modificare a prezentării.

În cazul în care au loc modificări în modul de prezentare și clasificare a elementelor în situațiile financiare, Banca va reclasifica informația comparativă în cazul în care aceasta este posibil, și va prezenta în notele explicative următoarele informații:

- a) natura reclasificării;
- b) valoarea fiecărui element sau clasă de elemente reclasificate;
- c) motivul reclasificării.

În cazul în care reclasificarea informației comparative nu este oportună, Banca va prezenta în notă explicativă următoarele informații:

- a) motivul pentru care informația nu a fost reclasificată;
- b) natura ajustărilor care ar fi fost necesare în cazul în care informația ar fi fost reclasificată.

În cazul modificărilor în modul de prezentare și clasificare a elementelor în situațiile financiare, Banca va prezenta informații comparative în raportul privind situațiile financiare și în notele aferente pentru cel puțin doi ani. Astfel, raportul privind situațiile financiare va include:

- a) soldurile la sfârșitul perioadei curente
- b) soldurile la sfârșitul perioadei precedente (egale cu soldurile la începutul perioadei curente)
- c) soldurile la începutul perioadei precedente.

#### *Pragul de semnificație*

Pragurile de semnificație atribuite fiecărui dintre componentele a fiecărui **element a situației financiare** sunt stabilite de Bancă în conformitate cu cerințele actelor normative în vigoare și a practicilor bancare existente.

Factorul determinat la analiza pragului de semnificație a fiecărui component din fiecare element al situației financiare îl constituie: dimensiunea articolului, natura acestuia sau combinarea

acestor 2 factori. Criteriul pragului de semnificație îl reprezintă o valoare, care depășește 10% din suma componentelor analizate a fiecărui **element a situației financiare**.

SIRF se aplică doar la articolele esențiale (p. 8 al SIRF (IAS) 8). Însă, această dispoziție nu se aplică la eliminarea erorilor, în același timp, articolele care nu sunt considerate esențiale pentru rapoarte de bază, se dezvăluie în notele explicative la rapoarte.

Având în vedere lipsa a careva întreprinderi-fiice a Băncii, situația financiară consolidată nu se întocmește.

#### 1.4 Componenta situațiilor financiare.

Situația financiară anuală a Băncii conform SIRF include:

- Raportul privind situațiile financiare la sfârșitul perioadei;
- Raportul privind rezultatul global pentru perioada de raportare;
- Raportul privind modificările capitalului propriu pentru perioada de raportare;
- Raportul privind fluxurile de trezorerie pentru perioada de raportare;
- Notă explicativă la situația financiară.

Nota explicativă asigură descrieri sau descifrări ale elementelor prezentate în rapoarte financiare și informații cu privire la elemente care nu se califică pentru recunoaștere în situațiile financiare.

Componenta situațiilor financiare interimare este similară rapoartelor anuale (cu excepția Raportului privind fluxul de trezorerie, care nu se întocmește pentru perioada intermediară) cu condiția dezvăluirii în notele explicative anexate la situațiile financiare doar a elementelor de bază. Situațiile financiare interimare sunt întocmite în conformitate cu IFRS (IAS) 34 „Raportarea financiară interimară”

#### 1.5 Recunoașterea elementelor din situația financiară.

Recunoașterea reprezintă un proces de includere în raport privind situațiile financiare sau în raport privind rezultatul global pentru perioadă de raportare a elementelor, care corespund definiției unui activ, unei obligații, a capitalului propriu, a veniturilor sau cheltuielilor, și care satisfac următoarele criterii de recunoaștere:

- există probabilitate ca beneficiile economice viitoare asociate elementului respectiv vor parveni la Bancă sau în viitor se așteaptă ieșirea beneficiilor economice;
- au apărut ca rezultat al unor evenimente trecute
- mărimea sau valoarea elementelor poate fi evaluată în mod veridic

Elementele situațiilor financiare sunt definite după cum urmează:

- a) **Un activ** reprezintă o resursă controlată de către Bancă creat în rezultatul unor evenimente anterioare și de la care Banca se așteaptă să primească beneficii economice în viitor;
- b) **O datorie** reprezintă o obligație curentă a Băncii, rezultată din evenimente anterioare, rambursarea căreia va genera refluxul beneficiilor economice din Bancă în viitor;
- c) **Capitalul** propriu reprezintă interesul rezidual în activele Băncii după deducerea tuturor datoriilor sale.
- d) **Veniturile** reprezintă majorări ale beneficiilor economice pe parcursul perioadei de raportare, sub forma unor intrări de active sau a diminuării volumului datoriilor, care au drept rezultat creștere a capitalului propriu, cu excepția contribuțiilor participanților în capital propriu;
- e) **Cheltuielile** reprezintă micșorări ale beneficiilor economice pe parcursul perioadei de raportare, sub forma unor ieșiri sau epuizări ale activelor, sau de creștere a datoriilor, ceea

ce duce la micșorarea capitalului propriu, cu excepția plăților aferente distribuirii capitalului între participanți.

### 1.6 Evaluarea elementelor situațiilor financiare.

Evaluarea elementelor situațiilor financiare constituie procesul de definire a sumelor bănești la care obiectele de evidență necesită să fie recunoscute și introduse în raport cu privire la situația financiară și raport cu privire la profitul consolidat pentru o perioadă..

Se aplică patru metode de evaluare a elementelor situației financiare dar și combinațiile acestora. La acestea se atribuie: - **evaluarea la valoarea efectivă de achiziție**; - **evaluarea la valoarea reconstructivă**; - **evaluarea la costul probabil de vânzare (rambursare)**; - **evaluarea la valoarea de discount**.

Conform metodei de evaluare a obiectelor de evidență la valoarea efectivă de achiziție, activele se calculează reieșind din suma mijloacelor bănești achitate pentru acestea sau a echivalentului, dar și la valoarea justă propusă pentru acestea la momentul achiziției. Obligațiunile se calculează la suma venitului obținut ca schimb la titlul de creanță sau câte o dată reieșind din sumele mijloacelor bănești sau echivalentelor acestora, plata pentru care este așteptată în mersul normal al relațiilor de afaceri. Exemplul evidenței costurilor efective pot servi imobilizări corporale cu excepția obiectelor imobiliare

În cazul aplicării metodei de evaluare la valoarea de recuperare, activele din raportul financiar se reflectă la suma mijloacelor bănești sau echivalentului, care este necesar de a achita în cazul în care același activ sau unul analogic se achiziționează în prezent. Obligațiunile conform metodei date se reflectă la suma fără discount sau echivalentului, care ar fi fost necesară pentru rambursarea obligațiunii date în prezent. Se aplică la obiecte imobiliare și se utilizează în principal pentru evaluarea acestora.

La aplicarea metodei de evaluare la valoarea posibilă de vânzare (rambursare) activele se calculează la suma mijloacelor bănești sau echivalentului ce poate fi obținută în rezultatul realizării activelor date în condiții normale de gestiune în prezent. Obligațiunile se reflectă la valoarea de rambursare a acestora. Totodată se aplică suma fără discount a mijloacelor bănești sau echivalentului care s-ar fi considerat de a fi cheltuită pentru rambursarea obligațiunilor în mersul normal al relațiilor de afaceri. Exemplul evidenței sunt active primite în scopul vânzării în schimbul rambursării creditelor.

La aplicarea valorii de discount activele se reflectă la costul de discount al venitului net a mijloacelor bănești, care, după cum se așteaptă, se vor crea de către activul dat în condiții normale. Obligațiunile în acest caz se reflectă la valoarea de discount a ieșirii nete ulterioare a mijloacelor bănești care după analogia activelor vor fi necesari pentru rambursarea obligațiunilor. Se aplică la evaluarea operațiunilor financiare, la calculele eficienței investițiilor, la calculele plăților minime de leasing aferente activelor transferate în leasingul financiar.

Este posibilă aplicarea metodei valorii efective de achiziție în combinație cu altele, ceea ce permite evaluarea multilaterală a diverselor obiecte de evidență. Astfel, obiecte imobile, evidențiate în componența imobilizărilor corporale, aflate în procesul recunoașterii inițiale, sunt contabilizate în baza costului efectiv de achiziție, iar la contabilizarea ulterioară, odată cu efectuarea unei reevaluări obligatorii, în baza evaluării prețului posibil de vânzare.

### 1.7 Moneda funcțională și moneda de prezentare.

În calitate de moneda funcțională și moneda de prezentare de către Banca este determinat leul moldovenesc (MDL) rotunjit până la cel mai apropiat întreg.

### **1.8 Responsabilitate pentru perfectarea și elaborarea situațiilor financiare.**

Responsabilitatea pentru perfectarea situațiilor financiare i se atribuie Departamentului organizării evidenței contabile și control.

Situațiile financiare sunt semnate de către Președintele Băncii și directorul Departamentului organizării evidenței contabile și control.

Responsabil pentru perfectarea situațiilor financiare, efectuarea calculelor și a ajustărilor este șeful Secției planificare, analiză și dări de seamă; monitorizarea și generalizarea informației din situațiile financiare este efectuat de către Directorul Departamentului organizării evidenței contabile și control, precum și de către auditul extern.

Responsabili pentru elaborarea opiniilor profesionale sunt directori de departamente și șefii ai subdiviziunilor structurale (specialiști din cadrul Oficiului Central).

Responsabili pentru verificarea opiniilor profesionale sunt Președintele Băncii, Directorul Departamentului organizării evidenței contabile și control și compania care efectuează auditul extern.

### **1.9. Modificarea politicii contabile.**

Politica contabilă poate fi modificată de către Banca pe parcursul valabilității acesteia, numai în cazul în care aceste modificări:

- a) sunt prevăzute de un Standard sau de o Interpretare, sau
- b) vor conduce la prezentarea informației credibile și actuale aferente situațiilor financiare cu privire la efectele tranzacțiilor, a altor evenimente sau condiții referitoare la poziția financiară, performanțele financiare sau fluxurile de trezorerie ale Băncii:

Modificarea politicii de contabilitate se efectuează numai după aprobarea de către Consiliul Băncii și nu se referă la evenimente și condiții care au avut loc anterior sau au fost ne semnificative.

În cazul efectuării retroactive a unei modificări în politica de contabilitate, Banca va prezenta informații comparative în cadrul rapoartelor aferente situațiilor financiare și în notele explicative pentru o perioadă de cel puțin doi ani.

În cazul în care, la începutul perioadei curente este imposibil de determinat efectul cumulativ al aplicării politicii noi de contabilitate față de toate perioadele anterioare, Banca ajustează informația comparativă, pentru a aplica politica de contabilitate nouă, retrospectivă, începând de la cea mai anterioară dată posibilă (de exemplu, aceasta poate reprezenta și perioada curentă cu ajustările corespunzătoare ale soldului inițial al fiecărei componente a capitalului abordate pentru perioada respectivă)

### **1.10. Modificări ale estimărilor contabile.**

Efectul modificării unei estimări contabile se recunoaște prospectiv prin includerea sa în rezultatul (profit sau pierdere):

- a) perioadei în care are loc modificarea, dacă aceasta afectează doar perioada viitoare, sau
- b) perioadei în care are loc modificarea și al perioadelor viitoare, dacă modificarea are efect doar asupra acestor perioade.

Totodată, în cazul în care modificări în estimările contabile au condus la modificări ale activelor și datoriilor, sau ale elementelor din capitalul propriu, aceasta se va recunoaște prin ajustarea elementelor conexe de active, datorii și capital propriu în perioada modificării.

Modificările estimărilor contabile cu efect semnificativ asupra situațiilor financiare se vor efectua numai după aprobarea acestora de către Consiliul Băncii, ceea ce se va reflecta în notele explicative obligatorii la situațiile financiare anuale

### **1.11. Corectarea erorilor.**

**Erori ai perioadelor anterioare** se definesc ca lacune sau denaturare a situației financiare a întreprinderii pentru una sau mai multe perioade, ce apar în rezultatul nevalorificării sau valorificării eronate a informației sigure, care:

- a fost disponibilă atunci când situația financiară pentru perioadele respective a fost aprobată spre editare;
- în baza unor teme sigure putea fi așteptată a fi obținută și analizată în procesul pregătirii și prezentării situației financiare respective.

Criteriul de bază care determină necesitatea corectării erorii reprezintă caracterul substanțial al acesteia, determinat pentru orice eroare aparte și totalitatea lor pentru perioadă în cauză. Totodată informația poate fi considerată drept substanțială dacă lipsa sau denaturarea acesteia poate influența deciziile economice ale utilizatorilor situațiilor financiare.

Banca corectează retroactiv erorile semnificative ale perioadei anterioare în primul set de situații financiare după descoperirea acestora prin:

- a) ajustarea valorilor comparative pentru perioadele anterioare în care eroarea a fost admisă, sau
- b) dacă eroarea a fost admisă înainte de perioada anterioară, ajustarea soldurilor inițiale ale valorii activelor, datoriilor și capitalului propriu pentru cea mai îndepărtată perioadă anterioară.

Dacă au fost admise rectificări, Banca prezintă informația comparativă în Raportul privind situațiile financiare și Nota explicativă pentru perioada nu mai mică de 2 ani.

O eroare a perioadei anterioare se corectează retroactiv, cu excepția cazurilor când este imposibil de determinat efectele specifice sau efectul cumulativ al erorii. Dacă este imposibil de determinat efectele erorii privind informația comparativă pentru una sau mai multe perioade anterioare, Banca ajustează soldurile inițiale ale valorii activelor, datoriilor și capitalului propriu pentru cea mai îndepărtată perioadă anterioară pentru care ajustarea retroactivă este posibilă (poate fi și perioada curentă).

Dacă la începutul perioadei curente este imposibil de determinat efectul cumulativ al tuturor erorilor admise în perioadele anterioare, Banca ajustează informația comparativă pentru retratarea retrospectivă a erorii, începând cu cea mai îndepărtată dată anterioară posibilă.

În nota explicativă la situația financiară Banca dezvăluie următoarele informații:

- caracterul erorii;
- suma rectificărilor (corectărilor) la începutul primei perioade din cele prezentate;
- imposibilitatea recalcului retroactiv și cauzele acesteia;
- descrierea modului de corectare a erorii și data inițierii proceselor de corectare.

### **1.12. Evenimentele ulterioare perioadei de raportare.**

Evenimentele ulterioare perioadei de raportare sunt acele evenimente, favorabile sau nefavorabile, care apar între data perioadei de raportare și data aprobării rapoartelor financiare. Pot fi identificate două tipuri de evenimente:



- a) evenimente care furnizează dovada condițiilor existente la data sfârșitului perioadei de raportare (evenimente care conduc la ajustarea situațiilor financiare după perioada de raportare, falimentul debitorului după data de raportare hotărârea judecătorească; informații suplimentare parvenite după perioadă de raportare privind valoarea justă a activelor și obligațiilor și erori depistate după data de raportare);
- b) evenimente care indică condițiile create ulterior perioadei de raportare (evenimente care nu conduc la ajustarea situațiilor financiare după perioada de raportare, deprecierea investițiilor, reorganizarea; achiziții majore a altor afaceri și a imobilizărilor corporale; fuziuni; schimbări atipice și substanțiale ale valorii activelor și ratelor valutare; distrugerea unei clădiri (sau o parte acesteia) în urma unui dezastru natural, modificarea regulilor sau ratelor fiscale).

Evenimetele corectoare sunt reflectate în situația financiară după coordonare cu auditori

Evenimentele ce nu pot fi considerate drept corectoare sunt reflectate de Banca în nota explicativă la situația financiară

Banca prezintă informații referitoare la cazurile date în notă explicativă la situații financiare.

#### *Dividende*

Dacă Banca declară dividende pentru acționari în perioada de raportare următoare, aceste dividende nu sunt recunoscute ca datorie la sfârșitul perioadei de raportare.

## 2. POLITICI CONTABILE AFERENTE ELEMENTELOR SITUAȚIILOR FINANCIARE

### 2.1 Imobilizări corporale

#### 2.1.1. Componenta imobilizărilor corporale

Imobilizările corporale ale Băncii (**IC**) constituie active materiale direcționate spre utilizarea lor în procesul oferirii serviciilor bancare sau în scopuri administrative și cu durata de viață utilă mai mare de 1 an.

În bilanțul Băncii în conturile de evidență a imobilizărilor corporale nu se reflectă valoarea activelor materiale recunoscute anterior ca fiind de mică valoare și scurtă durată de viață, evidența cărora se efectuează în conturi de bilanț separate și în conturile memorandum.

Banca evidențiază următoarele clase de imobilizările corporale:

1. Terenuri
2. Clădiri
3. Instalații de transmisie
4. Mobilier și echipamente
5. Transport
6. Alte imobilizări corporale.

În clasa 1 se includ terenurile, pe care sunt amplasate clădiri și teritorii anexate la acestea.

În clasa 2 se includ atât clădirile separate cu comunicații în interior, cât și părți ale clădirilor utilizate de Bancă.

În clasa 3 se includ rețele electrice, rețele de telecomunicații, transmisiuni și conductele cu toate instalațiile intermediare necesare pentru conversia și transmiterea energiei electrice, informației și pentru deplasare prin conductă la consumatori de substanțe lichide, gazoase ș.a.

În clasa 4 se includ seturi de mobilier compuse din câteva secțiuni, dar care au număr de inventariere identic, precum și echipamente de birou de dimensiuni mari (servere, bancomate, tehnică de calculator, ș.a.).

În clasa 5 se includ mijloace de transport utilizate de Bancă în activitatea sa.

În clasa 6 se includ alte imobilizări corporale, care nu pot fi incluse în nici una din clase, menționate mai sus.

În ordinea analogică se grupează imobilizările corporale transferate din leasing financiar.

#### 2.1.2. Responsabilitate aferentă evidenței contabile și opiniei profesionale

Responsabil pentru evidența contabilă și reflectarea în bilanțul băncii a principalelor fluxuri ale imobilizărilor corporale este Secția operațiuni centralizate ale evidenței contabile.

Responsabili pentru opinie profesională (recunoașterea inițială, determinarea duratei de utilizare utilă și efectuarea testărilor de depreciere, investiții ulterioare, luarea deciziei de suspendare a recunoașterii) ale imobilizărilor corporale sunt:

- Serviciul realizarea activelor gajate al Secției juridice- pentru terenuri și clădiri.
- Direcția administrativă- pentru liniile telefonice, gazoducte și rețele electrice din afara băncii, pentru mobilă și alte echipamente (cu excepția tehnicii de calcul și echipamentului pentru deservirea cardurilor bancare);

- Secția tehnologiei computer- pentru tehnică de calculator și echipamente aferente acesteia, precum și pentru bancomate, POSterminale și echipament aferent emiterii și deservirii cardurilor bancare;
- Persoană autorizată de către Președintele băncii – pentru transport.

### 2.1.3. Criterii de recunoaștere imobilizărilor corporale.

O unitate IC este recunoscută în calitate de activ doar dacă activul respectiv va genera beneficii economice și costul acestuia poate fi evaluat în mod fiabil.

O unitate IC care este recunoscută în calitate de activ se evaluează la valoarea ei faptică.

Investițiile în vederea aducerii la starea convenită a unui imobil arendat (instalarea delimitărilor necesare, schimbul ferestrelor, instalarea grătilor și alarmei) se recunosc în componența activelor materiale și evidența acestora se duce în contul pentru evidența „îmbunătățirii activelor arendate”.

### 2.1.4. Evaluarea inițială a IC.

Valoarea unei unități IC obținute se formează din:

- a) valoarea de achiziție inclusiv taxele vamale, impozitele nerambursabile și alte taxe cu deducerea reducerilor comerciale și a compensărilor;
- b) diferite cheltuieli, legate direct de livrarea la locul de destinație și aducerea imobilizării în stare de funcționare:

-cheltuieli pentru întreținerea personalului, legate de construcția sau achiziționarea obiectului IC;

- cheltuieli legate de pregătirea locației,

- cheltuieli primare de livrare și prelucrare,

- costul inițial de instalare și asamblare,

- costul de testare a funcționării normale a activului, cu deducerea veniturilor nete generate de mostre de produs sau alte venituri și

- costul serviciilor profesionale;

- c) sumele evaluării prealabile a cheltuielilor pentru demontare, lichidare a activului și restaurării spațiilor comerciale, în care se afla acesta.

Unul sau mai multe unități de imobilizări corporale pot fi achiziționate în schimbul unor active monetare sau alte active, sau a unei combinații de active monetare și nemonetare. Costul unui astfel de element de imobilizări corporale este evaluat la valoarea justă dacă:

- a) tranzacția de schimb nu este de natură comercială; sau
- b) valoarea justă a oricărui activ poate fi evaluată în mod credibil

O tranzacție de schimb este de natură comercială dacă:

- a) structura (riscurile, termenii și valoarea) fluxurilor de trezorerie aferente activului primit diferă de structura fluxurilor de trezorerie aferente activului transferat; sau
- b) ca rezultat al schimbului, se modifică valoarea specifică pentru Bancă a părții din activitățile Băncii afectate de tranzacția dată; și
- c) diferența dintre (a) și (b) este semnificativă în raport cu valoarea justă a activelor preschimbate.

Valoarea activelor create cu forțele proprii se determină prin utilizarea principiilor asemănătoare utilizate pentru determinarea valorii activelor achiziționate

#### 2.1.5. Cheltuieli ulterioare

Includerea cheltuielilor în valoare de bilanț a obiectului imobilizărilor corporale se finalizează atunci când un astfel de obiect este livrat la locul de destinație și adus în stare de funcționare.

Exemplele de cheltuieli ce nu se referă la valoarea obiectului de imobilizări corporale consituie:

- a) Cheltuieli pentru deschiderea sucursalei (agenției) noi;
- b) Cheltuieli legate de implementarea noilor produse sau servicii (inclusiv, cheltuieli pentru publicitate și desfășurarea activităților în scopul promovării lor);
- c) Cheltuieli legate de desfășurarea activității comerciale la locul nou sau cu o categorie nouă de clienți (inclusiv cheltuieli pentru instruirea personalului); și
- d) Cheltuieli administrative și alte cheltuieli generale de regie

Cheltuielile zilnice de întreținere tehnică a imobilizărilor corporale se reflectă în componența profitului sau pierderii. Atunci când este necesar de a înlocui o parte substanțială a activului pe una nouă, valoarea pieselor noi se capitalizează, dacă Banca se așteaptă la obținerea beneficiilor economice pe viitor din aceasta, și valoarea acesteia poate fi evaluată fiabil. Recunoașterea piesei de schimb se finalizează în momentul efectuării schimbului.

Investițiile capitale ulterioare pentru îmbunătățirea stării obiectelor de imobilizări corporale în procesul utilizării acestora se raportează la creșterea valorii dacă Banca, în rezultatul unor astfel de investiții, va obține un beneficiu economic mai mare în raport cu estimarea inițială la achiziționare. În mod contrar cheltuielile de reparație se atribuie la rezultatul financiar.

#### 2.1.6. Estimarea ulterioară recunoașterii.

Evidența terenurilor și a clădirilor se ține de către Banca la valoarea de reevaluare care reprezintă valoarea justă a obiectului la data reevaluării cu deducerea amortizării cumulate și pierderii ulterioare din depreciere cumulate.

Reevaluarea se efectuează o dată la 5 ani. Reevaluarea poate fi efectuată în perioade de timp mai scurte, în cazul modificării valorii juste a activului, în mediu cu mai mult de 10% pe țară.

Responsabil pentru controlul fluctuațiilor valorii juste a terenurilor și clădirilor este Serviciul realizarea activelor gajate a Secției juridice. Reevaluarea se efectuează conform deciziei Consiliului Băncii, pronunțate în baza adresării Președintelui Băncii.

Valoarea justă este determinată de evaluatori profesioniști calificați, de regulă pe baza informațiilor disponibile cu privire la valoarea de piață a activelor.

Ulterior reevaluării obiectului de imobilizări corporale, amortizarea cumulată a imobilizărilor corporale la data reevaluării este dedusă din valoarea contabilă brută a activului, iar valoarea netă este recalculată la valoarea reevaluată a activului.

Dacă valoarea contabilă a unui teren sau a unei clădiri ca urmare a unei reevaluări se majorează, suma acestei majorări se reflectă în capital ca creștere a valorii în urma reevaluării. Cu toate acestea, această majorare este recunoscută în componența profitului sau pierderii în măsura în care aceasta compensează suma pierderilor din depreciere, recunoscută anterior în componența profitului sau pierderii.

Dacă valoarea contabilă a unui activ se micșorează, ca urmare a unei reevaluări, suma unei astfel de diminuări este recunoscută ca pierdere din depreciere. Cu toate acestea, diminuarea dată

este recunoscută în capital în mărimea soldului creditor existent (dacă este cazul), reflectat în calitate de surplus al valorii din reevaluare aferent aceluiași activ.

Imobilizările corporale altele decât terenurile și clădirile sunt evaluate de către Bancă la valoarea efectivă cu deducerea amortizării cumulate și a valorii pierderilor cumulate din depreciere

#### 2.1.7. Amortizarea imobilizărilor corporale

Valoarea amortizării pentru fiecare perioadă se recunoaște în componența profitului sau pierderii cu excepția cazurilor când aceasta se include în componența valorii contabile a unui alt activ.

Pentru rambursarea valorii amortizate a activului în decursul duratei de viață utile ale acestuia, Banca utilizează metoda liniară de calcul al amortizării, care constă în calcularea sumei constante ale amortizării pe parcursul duratei de viață utile a activului, dar dacă nu se modifică valoarea lui reziduală.

Durata de viață utilă a obiectelor de imobilizări corporale se stabilește în felul următor:

- Clădiri: 40-100 ani
- Instalații de transmisiune de la 20 la 45 ani
- Mobilier 10 ani
- Echipament de birou de la 3 la 5 ani
- Mijloace de transport: 7 ani
- Alte imobilizări corporale de la 3 la 10 ani

Pentru fiecare clasă de imobilizări corporale similare se stabilește durata de viață utilă generală.

Pentru amortizarea „îmbunătățirii spațiilor arendate” se stabilește termenul egal cu termenul contractului de arendă a spațiului, dar nu mai mare de 5 ani. Dacă contractul este îbcheiat pe un termen de 1-3 ani, cu posibilitatea de prorogare, termenul de amortizare se stabilește de 3 ani.

Amortizarea activului se începe atunci când acesta devine disponibil pentru utilizare, adică atunci când amplasarea și starea acestuia permit exploatarea lui. Calcularea amortizării activului se finalizează începând cu cea mai anterioară dată dintre: data transferului în componența activelor disponibile pentru vânzare (sau a includerii în componența grupului destinat cedării, care se clasifică ca disponibilă pentru vânzare), conform SIRF 5 sau data încetării recunoașterii activului. Respectiv, calcularea amortizării nu încetează în cazul neexploatării activului sau încetării utilizării intensive a acestuia, cu excepția cazurilor când activul este complet amortizat.

Amortizarea obiectelor imobilizărilor corporale, constituite din câteva componente, se calculează separat pentru fiecare componentă în parte, dacă termenul lor de funcționare este diferit de termenul de funcționare al componentului principal (de exemplu, pentru clădirile cu termenul de exploatare de 100 de ani, durata de viață a sistemelor de încălzire, a apeductelor și de climatizare constituie - 10 ani, a ascensoarelor - 9 ani, a sistemelor de alarmă – 5 ani).

Metoda de calcul a amortizării și durata de viață utilă a imobilizărilor corporale pot fi modificate doar prin aprobare a politicii de contabilitate noi în cazul modificărilor în estimări contabile.

Termenul concret al duratei de viață utilă se determină de specialiști corespunzători ai Oficiului central, indicați în art. 2.1.5.

Activele primite în leasing financiar (cu excepția clădirilor și terenurilor de pământ) se amortizează la termenul minim între termenii stabiliți în contractul de leasing și termenul de utilizare funcțională a acestora.

### 2.1.8. Reclasificarea activelor din categoria imobilizărilor corporale în categoria activelor disponibile pentru vânzare.

Imobilizările corporale a căror valoare va fi recuperată, în principal, prin vânzarea acestora și nu prin utilizarea lor continuă trebuie să fie reclasificate în categoria „active imobilizate destinate pentru vânzare”. Reclasificarea va avea loc numai dacă activele indicate sunt recunoscute de conducerea Băncii ca fiind disponibile pentru vânzare imediată în starea curentă, în termeni și condiții corespunzătoare unor astfel de tranzacții, vânzarea cărora este foarte posibilă. Condițiile de clasificare a activelor disponibile pentru vânzare sînt descrise în pct. 2.5 a prezentei Politici contabile.

Activele disponibile pentru vânzare se evaluează în situațiile financiare la valoarea cea mai mică dintre valoarea contabilă și valoarea justă cu deducerea costurilor de vânzare.

Dacă valoarea justă cu deducerea cheltuielilor de vânzare este mai mică decât valoarea contabilă, se efectuează calculul suplimentar al amortizării cu recunoașterea acesteia în profit sau pierdere. Recunoașterea veniturilor viitoare este limitată la pierderile din depreciere recunoscute anterior pentru activul respectiv.

### 2.1.9. Încetarea recunoașterii activului

Recunoașterea valorii de bilanț a obiectului de imobilizări corporale încetează:

- a) La ieșirea acestuia; sau
- b) Atunci cînd din utilizarea sau ieșirea acestuia nu se așteaptă niciun beneficiu economic viitor.

Venituri sau cheltuieli apărute în legătură cu încetarea recunoașterii obiectului de imobilizări corporale se determină ca diferența dintre încasările nete din cedare (dacă ele există) și valoarea contabilă a obiectului.

## 2.2 Imobilizări necorporale.

### 2.2.1. Componenta imobilizărilor necorporale

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

Conform definiției imobilizării necorporale, astfel de activ trebuie să fie identificat prin diferențierea acestuia de fondul comercial.

Un activ este identificabil dacă îndeplinește una din cerințele de mai jos:

- a) este separabil, respectiv poate fi separat sau alipit de la Bancă și vîndut, transferat, licențiat, închiriat sau schimbat în mod individual sau împreună cu un contract, activ sau obligațiune aferentă, indiferent de intenția Băncii; sau
- b) este un rezultat al drepturilor contractuale sau legale, indiferent dacă este posibil de transferat sau de separat aceste drepturi de Bancă sau de alte drepturi și obligațiuni.

Imobilizările necorporale includ: sisteme de administrare ale bazelor de date, programe pentru calculator, mărci comerciale, drepturi și licențe legate de emiterea și deservirea cardurilor bancare. Drepturi și licențe legate cu asigurarea funcționării tehnicii de calcul, CTA și altei tehnici care la instalare devin separate de la tehnica dată se includ în componenta imobilizărilor corporale, termenul de uz a cărora este egal termenului utilizării raționale a acestei tehnici.

### 2.2.2. Responsabilitatea pentru evidența contabilă și opinie profesională

Responsabil pentru organizarea evidenței și reflectării în bilanțul băncii a mișcării imobilizărilor necorporale este Secția Operațiuni Centralizate a Evidenței Contabile.

Responsabili pentru opinie profesională (recunoașterea inițială, determinarea duratei de viață utilă și efectuarea testărilor de depreciere, investiții ulterioare, luarea deciziei de încetare a recunoașterii) ale imobilizărilor necorporale sunt:

- Șeful Secției Tehnologii Computer sau înlocuitorul acestuia (pentru programe de calculator și licențe, achiziționate de bancă întru utilizarea programelor de calculator);
- Șeful Serviciului Securitate Informațională (pentru baze de date achiziționate);
- Șeful Secției Carduri Bancare (pentru licențe și drepturi, folosite în sfera utilizării cardurilor bancare);
- Șeful Secției Juridice (pentru mărci comerciale).

### 2.2.3. Criterii de recunoaștere

O imobilizare necorporală este recunoscută atunci când:

- a) Există probabilitate că Banca va obține beneficiile economice așteptate în viitor, reieșite din activ;
- b) Costul activului poate fi estimat în mod credibil.

La luarea deciziei de achiziționare a activului, Banca estimează probabilitatea beneficiilor economice așteptate în viitor utilizând ipoteze rezonabile și credibile.

O imobilizare necorporală este evaluată inițial la prețul de achiziție.

### 2.2.4. Evaluarea inițială a imobilizărilor necorporale

Costul unei imobilizări necorporale achiziționate separat este alcătuit din:

- a) prețul său de achiziție, inclusiv impozitele și accizele aferente și nereturnabile, după deducerea rabaturilor comerciale; și
- b) orice cost atribuit direct pregătirii imobilizării necorporale pentru utilizarea prevăzută.

Ca exemple de costuri incluse în prețul imobilizărilor necorporale pot servi:

- a) Costuri privind remunerarea salariaților (definite în SIRF (IAS) 19), legate în mod direct de aducerea activului în stare de funcționare;
- b) Costuri privind plata serviciilor profesionale, legate în mod direct de aducerea activului în stare de funcționare; și
- c) Costuri privind controlul bunei funcționări a activului.

Ca exemple de costuri care nu se includ în componența costului imobilizării necorporale pot servi:

- a) Costuri legate de implementarea noilor produse sau servicii (inclusiv cheltuieli pentru reclamă și desfășurarea activităților în scopul promovării lor);
- b) Costuri legate de desfășurarea activității comerciale la locul nou sau cu o categorie nouă de clienți (inclusiv cheltuieli pentru instruirea personalului); și
- c) Costurile administrative și alte cheltuieli generale de regie.

Una sau mai multe imobilizări necorporale pot fi achiziționate prin metoda schimbului pe un activ sau active nemonetare sau pe o altă combinație de active monetare și nemonetare.

Costul unei imobilizări necorporale se estimează la valoarea ei justă, cu excepția următoarelor situații:

- a) Operațiunea este lipsită de conținut comercial;

- b) Valoarea justă a activului obținut nici a celui dat în schimb nu poate fi estimată în mod credibil.

Dacă activul obținut nu se estimează la valoarea lui justă atunci valoarea lui se estimează la valoarea contabilă a activului predat.

Banca determină existența conținutului comercial al operațiunii de schimb, luând în considerare măsura în care viitoarele fluxuri de trezorerie se vor modifica în rezultatul operațiunii.

Costuri legate de examinare (sau în procesul de examinare în cadrul unui proiect intern) sunt recunoscute în calitate de cheltuieli în momentul apariției lor.

Mărci comerciale, date titulare, drepturi de publicare, liste de clienți și articole analogice, create de Bancă nu sunt recunoscute în calitate de imobilizări necorporale.

Costuri pentru articolul nematerial, recunoscute inițial în calitate de cheltuieli, ca urmare nu pot fi recunoscute în componența costului imobilizării necorporale.

#### 2.2.5. Cheltuieli ulterioare

Recunoașterea costurilor în valoarea contabilă a imobilizării necorporale încetează după ce activul este pus în exploatare conform intențiilor conducerii. Nu se includ în componența valorii de bilanț a imobilizării necorporale următoarele:

- a) Costuri suportate în momentul când activul, pregătit de punere în funcțiune, conform intențiilor conducerii încă nu a fost pus în exploatare; și
- b) Pierderi operaționale inițiale, ca de exemplu, cele suportate în perioada formării cererii pentru rezultate reieșite din activul dat.

Dacă operațiunile neobligatorii nu sunt necesare pentru punerea în funcțiune a activului pentru utilizarea lui ulterioară, veniturile și cheltuielile legate de operațiuni neobligatorii sunt recunoscute imediat la apariția lor în componența profitului sau pierderii și se includ în categoriile respective de venituri sau cheltuieli.

#### 2.2.6. Estimare ulterioară recunoașterii

După recunoașterea inițială, imobilizarea necorporală se estimează la costul lui cu deducerea oricărei amortizări cumulate și oricăror pierderi cumulate din depreciere.

#### 2.2.7. Amortizarea imobilizărilor necorporale

Valoarea amortizabilă a unei imobilizări necorporale este reprezentată de costul activului, sau de o altă valoare de schimb, cu deducerea valorii reziduale.

Valoarea reziduală este valoarea estimată care ar putea fi obținută la data curentă din cedarea imobilizării necorporale, după deducerea costurilor estimate ale vânzării, dacă activul ar avea deja vechimea și starea așteptate la sfârșitul duratei de viață utile.

Durata de viață utilă este perioada în care activul se așteaptă să fie utilizat de către Bancă.

Pentru stingerea valorii amortizării a activului pe parcursul duratei de viață utilă a acestuia, Banca utilizează metoda liniară de calcul a amortizării, care constă în calcularea sumei constante ale amortizării pe durata de viață utilă a activului, în cazul în care valoarea reziduală a acestuia nu se va modifica.

Activele obținute în leasing financiar se amortizează la durata cea mai mică din cele indicate în contractul de leasing sau durata de viață utilă a acestuia.



Durata de viață utilă a activelor sus-menționate este de la 5 la 10 în funcție de modificările mediului de funcționare.

Amortizarea activului se începe atunci când acesta este disponibil pentru utilizare, adică atunci când starea acestuia permite exploatarea. Calculul amortizării activului se finalizează începând cu data cea mai anterioară din: data transferului în componența activelor disponibile pentru vânzare (sau incluse în componența gruperi de cedare care se clasifică ca fiind disponibilă pentru vânzare) conform SIFR 5 sau data încetării recunoașterii activului.

Pentru imobilizări necorporale cu durata de viață utilă nelimitată amortizarea nu se calculează.

Conform SIFR (IAS) 36 Banca testează imobilizarea necorporală cu durata de viață utilă nedeterminată la depreciere prin compararea valorii recuperabile cu valoarea contabilă:

- a) Anual, sau
- b) De fiecare dată, când apar semne de probabilă depreciere a imobilizării necorporale respective.

Durata de viață utilă a imobilizării necorporale pentru care se calculează amortizarea se analizează la fiecare perioadă pînă la determinarea faptului dacă evenimentele sau circumstanțele continuă confirmarea considerării duratei de viață utilă ca nedeterminată. Dacă acestea nu confirmă o astfel de estimare, atunci modificarea estimării duratei de viață utilă de la nedeterminată la cea finală se contabilizează ca modificare în estimare contabilă conform SIFR (IAS) 8.

#### 2.2.8. Criterii de încetare a recunoașterii a imobilizărilor necorporale

Recunoașterea unei imobilizări necorporale este suspendată din momentul ieșirii acesteia (vânzare, casare etc.) sau din momentul când nu se mai așteaptă beneficii economice viitoare din utilizarea acesteia.

Profitul sau pierderea din cedarea imobilizării necorporale se determină ca diferența dintre încasările nete din cedare (dacă ele există) și valoarea contabilă a elementului.

### 2.3 Deprecierea imobilizărilor corporale și necorporale

#### 2.3.1 Aplicarea testului de depreciere

La fiecare dată de raportare Banca evaluează existența unor indicatori interni sau externi de depreciere pentru imobilizările corporale și necorporale și estimează valoarea recuperabilă a imobilizărilor pentru care au fost identificați astfel de indicatori.

Chiar dacă nu există nici semn al deprecierii, Banca:

- a) testează pentru depreciere imobilizările necorporale cu durata de viață utilă nedeterminată sau imobilizările necorporale care nu sunt încă disponibile pentru utilizare, prin compararea valorii contabile cu valoarea recuperabilă. Testul de depreciere se poate desfășura oricând pe parcursul anului financiar, cu condiția ca testarea să se realizeze la aceeași dată în fiecare an. Imobilizările necorporale diferite pot fi testate pentru depreciere în momente diferite. Cu toate acestea, dacă o asemenea imobilizare necorporală a fost inițial recunoscută în timpul perioadei curente de raportare, aceasta va fi testată pentru depreciere înainte de încheierea perioadei de raportare.
- b) testează anual pentru depreciere, fondul comercial dobândit dintr-o fuziune a întreprinderilor.

La evaluarea existenței indiciilor de depreciere a activelor se iau în considerare cel puțin următoarele elemente::

*Surse externe de informații:*

- a) pe parcursul perioadei, valoarea de piață a activului a scăzut semnificativ mai mult decât ar fi fost de așteptat ca rezultat al trecerii timpului sau a exploatării obișnuite;
- b) pe parcursul perioadei au avut loc modificări semnificative, cu efect negativ asupra Băncii, sau astfel de modificări se vor produce în viitorul apropiat asupra mediului tehnologic, comercial, economic sau juridic în care Banca își desfășoară activitatea sau pe piața căreia îi este destinat activul;
- c) pe parcursul perioadei au crescut ratele dobânzilor pe piață sau alte rate de piață ale rentabilității investițiilor, fiind probabil ca aceste creșteri să afecteze rata de actualizare utilizată la calculul valorii de utilizare a unui activ și să ducă la scăderea semnificativă a valorii recuperabile a activului;

*Surse interne de informații*

- a) există indicii de uzură fizică sau morală a unui activ;
- b) pe parcursul perioadei au avut loc modificări semnificative, cu efect negativ asupra Băncii, sau astfel de modificări se vor produce în viitorul apropiat, în ceea ce privește gradul sau modul în care activul este utilizat sau se așteaptă să fie utilizat. Astfel de modificări includ situațiile în care un activ devine neproductiv, planurile de restructurare sau de întrerupere a activității căreia îi este dedicat activul, planificarea ieșirii (cedării) activului înainte de data așteptată anterior, precum și reclasificarea duratei de viață utile a unui activ din nedeterminat în determinat<sup>1</sup>;
- c) raportările interne pun la dispoziție indicii cu privire la faptul că eficiența economică a unui activ este sau va fi mai scăzută decât cea scontată.

Indiciile de depreciere a activelor puse la dispoziție de raportările interne includ:

- a) fluxurile de trezorerie pentru achiziționarea activului sau necesarul ulterior de numerar pentru exploatarea sau întreținerea activului sunt semnificativ mai mari decât cele prevăzute inițial în buget;
- b) fluxurile de trezorerie nete reale sau profitul, respectiv pierderea din exploatare generat(ă) de activ sunt vizibil inferioare celor prevăzute inițial în buget;
- c) s-a înregistrat o scădere semnificativă a fluxurilor nete de trezorerie prevăzute în buget sau a profitului din exploatare prevăzut în buget, respectiv o creștere semnificativă a pierderilor prevăzute în buget, generate de activ; sau
- d) se înregistrează pierderi din exploatare sau ieșiri nete a fluxurilor de trezorerie aferente activului, atunci când sumele perioadei curente sunt agregate cu sumele viitoare prevăzute în buget.

Prezența semnelor probabilei depreciere a activului semnifică faptul că durata de utilizare reziduală, metoda amortizării (cedării) sau valoarea reziduală a activului sunt revizuite și corectate în conformitate cu standardul aplicat la activul dat, chiar dacă nu există nicio pierdere din deprecierea acestui activ. Dacă există semne că un activ ar putea fi depreciat, Banca trebuie să estimeze valoarea recuperabilă pentru acel activ sau pentru unitatea generatoare de numerar din care face parte activul.

Testarea pentru depreciere se efectuează de către specialiștii Oficiului Central, responsabili pentru opinie profesională (p.2.1.1. și 2.2.1) nu mai rar de o dată în an pentru perioada precedată

---

<sup>1</sup> Odată ce activul îndeplinește criteriile de clasificare în calitate de activ destinat pentru vânzare (sau se include în clasa de cedare, care se clasifică drept destinată pentru vânzare), el se exclude din sfera utilizării standardului dat și se include conform SIRF 5 "Active pe termen lung, destinate pentru vânzare și activitate suspendată"  
"FinComBank" S.A.

inventarierii în baza informației despre valoarea de piață a activelor respective și valoarea înlocuirii lor.

Unitatea generatoare a fluxurilor de numerar reprezintă cel mai mic grup identificabil de active care generează intrări ale mijloacelor bănești de numerar aparte de alte active sau clase de active.

Banca se determină drept singură unitate generatoare.

### 2.3.2 Calculul valorii recuperabile

Valoarea recuperabilă reprezintă valoarea cea mai mare dintre valoarea justă a unui activ sau a unei unități generatoare de numerar cu deducerea costurilor de vânzare și valorii de utilizare.

Valoarea recuperabilă este determinată la nivel de grup al activelor. În acest caz, valoarea recuperabilă este determinată pentru unitatea generatoare de numerar din care face parte activul, dacă:

- valoarea justă cu deducerea costurilor de vânzare ale activului este mai mare decât valoarea sa contabilă; sau
- valoarea de utilizare a activului poate fi estimată ca fiind apropiată de valoarea justă cu deducerea costurilor de vânzare și valorii juste cu deducerea costurilor de vânzare poate fi determinată (de exemplu, pentru un activ care este destinat pentru vânzare).

#### *Valoarea justă cu deducerea costurilor de vânzare*

Cel mai precisă indice al valorii juste cu deducerea costurilor de vânzare a unui activ este prețul de vânzare dintr-un contract de vânzare-cumpărare într-o tranzacție desfășurată în condiții obiective de piață, ajustată cu costurile incrementale direct atribuibile vânzării activului.

Dacă nu există un contract ferm de vânzare-cumpărare dar activul este tranzacționat pe o piață activă, valoarea justă cu deducerea costurilor de vânzare este prețul de piață al vânzării minus costurile de vânzare.

Dacă nu există un contract ferm de vânzare-cumpărare sau o piață activă pentru un activ, valoarea justă cu deducerea costurilor de vânzare este determinată pe baza celei mai bune informații disponibile pentru a reflecta valoarea pe care Banca o poate obține la sfârșitul perioadei de raportare din vânzarea activului într-o tranzacție desfășurată în condiții obiective de piață între părți aflate în cunoștință de cauză și dispuse să tranzacționeze, după deducerea costurilor de vânzare. În determinarea acestei valori, Banca are în vedere rezultatul tranzacțiilor cu active similare în cadrul aceleiași industrii. Valoarea justă cu deducerea costurilor de vânzare nu reflectă o vânzare forțată, mai puțin atunci când Conducerea este obligată de a efectua vânzare imediat.

#### *Valoarea de utilizare*

Valoarea de utilizare este valoarea prezentă a fluxurilor de numerar viitoare ce se așteaptă să fie generate de un activ sau de o unitate generatoare a fluxurilor de numerar.

La calculul valorii de utilizare a unui activ se au în vedere următoarele elemente:

- estimarea fluxurilor de trezorerie viitoare pe care Banca se așteaptă să le obțină de la activul respectiv;
- așteptări privind posibilele variații ale valorii sau plasării în timp a acelor fluxuri de trezorerie;
- valoarea-timp a banilor, în funcție de rata actuală a dobânzii la plasamentele fără expunerea riscului de piață;
- prețul suportării incertitudinii aferente activului; și

- alți factori, cum ar fi lichiditatea scăzută a pieței, pe care participanții de pe piață i-ar lua în calcul la estimarea valorii fluxurilor de trezorerie viitoare pe care Banca se așteaptă să le obțină de la activul respectiv.

Estimarea valorii de utilizare a unui activ presupune următorii pași:

- a) estimarea ieșirilor și intrărilor de fluxuri de trezorerie ce pot fi obținute din utilizarea continuă a activului și din cedarea acestuia ulterior;
- b) scontarea fluxurilor de trezorerie prin aplicarea ratei de scont corespunzătoare.

### 2.3.3 Determinarea pierderii din depreciere

Valoarea contabilă a activului se reduce pînă la valoarea lui recuperabilă dacă și numai dacă valoarea recuperabilă a activului este mai mică decît valoarea sa contabilă. Aceasta constituie pierderea din depreciere.

Pierderi din depreciere sunt recunoscute imediat în profit sau pierdere, doar dacă activul nu se contabilizează la valoarea reevaluată în conformitate cu alt standard (de exemplu, conform modelului reevaluării SIRF (IAS) 16). Orice pierderi din depreciere ale activului reevaluat conform altui standard se contabilizează ca reducere a sumei reevaluării.

O pierdere din depreciere este recunoscută pentru o unitate generatoare dacă și numai dacă valoarea recuperabilă a unității este mai mică decît valoarea contabilă a unității.

Pierderea din depreciere se repartizează pentru a reduce valoare contabilă a activelor din unitate în următoarea ordine:

- în primul rînd, se reduce valoarea contabilă a fondului comercial alocat unității generatoare de numerar; și
- apoi, suma rămasă se repartizează în mod proporțional între oricare alte active ale unității, în funcție de ponderea valorii contabile a fiecărui activ din componența unității.

Banca nu va reduce valoarea contabilă a activului dacă ea este mai mare decît:

- valoarea justă cu deducerea costurilor de vânzare (dacă poate fi determinată); sau
- valoarea de utilizare (dacă poate fi determinată); sau
- zero.

După recunoașterea unei pierderi din depreciere, amortizarea calculată pentru activul respectiv va fi ajustată în perioadele viitoare cu condiția revizuirii valorii contabile a activului cu deducerea valorii lui reziduale (la apariția acesteia) în mod regulat în decursul duratei de viață utile rămase.

### 2.3.4 Reluarea pierderilor din depreciere

Banca evaluează la sfîrșitul fiecărei date de raportare existența semnelor că o pierdere din depreciere recunoscută în perioadele anterioare pentru un activ (altul decît fondul comercial) nu mai există sau s-a diminuat, analizînd minimum sursele interne și externe de informație, indicate în p. 2.3.1. Dacă există astfel de semne, Banca va estima valoarea recuperabilă a activului. O pierdere din depreciere aferentă unui fond comercial nu este reluată.

Reluarea pierderii din depreciere a activului, altul decît fondul comercial, va fi recunoscută imediat în contul de profit sau pierdere, doar dacă activul nu se recunoaște la valoarea reevaluată în conformitate cu alt standard (de exemplu, modelul reevaluării din SIRF (IAS) 16).

## 2.4 Investițiile imobiliare

Investițiile imobiliare reprezintă proprietăți imobiliare (terenuri sau clădiri/ părți ale unor clădiri sau ambele) care sunt deținute de Bancă în principal pentru obținerea de venituri din chirii sau pentru creșterea valorii capitalului, și nu pentru a fi utilizate în prestarea de servicii, în scopuri administrative sau pentru a fi vândute pe parcursul desfășurării normale a activității.

Exemple de investiții imobiliare:

- a) terenurile deținute, mai degrabă, în scopul creșterii pe termen lung a valorii capitalului, decât în scopul vânzării pe termen scurt, pe parcursul desfășurării normale a activității.
- b) terenurile deținute pentru o utilizare viitoare încă nedeterminată. (Dacă Banca nu a hotărât dacă va utiliza terenul fie ca pe o proprietate imobiliară utilizată de posesor, fie în scopul vânzării pe termen scurt în cursul activității uzuale, atunci terenul este considerat ca fiind deținut în scopul creșterii valorii capitalului.)
- c) o clădire aflată în proprietatea Băncii (sau deținută de Bancă în schimbul restituirii creditului) și închiriată în temeiul unuia sau mai multor contracte de leasing operațional.
- d) o clădire care este liberă, dar care este deținută pentru a fi închiriată în temeiul unuia sau mai multor contracte de leasing operațional.
- e) proprietățile imobiliare în curs de construire sau amenajare în scopul utilizării viitoare ca investiții imobiliare.

O investiție imobiliară este recunoscută ca activ dacă și numai dacă:

- (a) există probabilitatea obținerii beneficiilor economice viitoare asociate investiției imobiliare; și
- (b) costul investiției imobiliare poate fi evaluat în mod fiabil.

Inițial o investiție imobiliară este evaluată în baza costurilor efective (valoarea de achiziționare și costuri legate de tranzacție). În componența costurilor efective pentru achiziționarea investiției imobiliare se include prețul achiziției și toate costurile directe (valoarea serviciilor juridice profesionale, impozite la transfer de imobil și alte costuri legate de tranzacție).

Luarea deciziei de transferare a proprietății Băncii achiziționate în scopul utilizării, precum și cea utilizată anterior în activitatea Băncii, i se încredințează organului executiv al Băncii la prezentarea șefului Departamentului de administrație ale Oficiului central.

Luarea deciziei de transfer a proprietății Băncii obținute în proprietate/posesie (în schimbul rambursării creditului) în leasing, i se încredințează Comitetului de creditare al Băncii la prezentarea șefului Secției juridice.

Responsabili pentru părere profesională (recunoaștere inițială, necesitatea devalorizării, reclasificarea și suspendarea recunoașterii) este Serviciul realizarea activelor gajate a Secției juridice.

## 2.5 Activele pe termen lung disponibile pentru vânzare

O proprietate (activ pe termen lung sau grupa activelor destinate pentru cedare) deținută de către Bancă se clasifică ca fiind destinată pentru vânzare dacă valoarea ei de bilanț va fi restituită în special din contul vânzării ei în decursul a 12 luni, dar nu și prin intermediul utilizării ei continue. Prin grupul de active disponibile pentru cedare se înțelege clasa de active, posibil, împreună cu câteva circumstanțe legate direct, pentru o tranzacție. Astfel de clasă de cedare poate fi grupul de *unități generatoare de mijloace bănești*, unități independente, generatoare de mijloace bănești sau o parte a acestuia. Clasa include orice active și datorii ale Băncii, inclusiv și active și datorii pe termen scurt.

Banca clasifică un activ ca fiind disponibil pentru vânzare dacă:

- Activul (sau grupa disponibilă pentru cedare) este disponibil pentru o vânzare imediată în starea lui curentă și doar în condiții normale și obligatorii pentru astfel de active (sau a grupurilor disponibile pentru cedare);
- Administrația Băncii a adoptat un plan de vânzare a activului (sau grupa disponibilă pentru cedare) și a inițiat un program activ de căutare a cumpărătorului și de realizare a planului de vânzare;
- Vânzarea acestuia în mare parte este posibilă (o acțiune de vânzare a activului (sau grupei disponibile pentru cedare) se efectuează în mod dinamic la preț rezonabil în comparație cu valoarea justă curentă a acestuia).

1) Dacă sub influența unor evenimente sau circumstanțe perioada finalizării vânzării este mai mare de 1 an, atunci majorarea perioadei necesare pentru finalizarea vânzării nu se opune clasificării activului (sau grupului de active destinate pentru cedare) în calitate de activ destinat pentru vânzare. Dacă evenimentele sau circumstanțele necontrolate de Bancă constituie cauza întârzierii și există confirmare amplă a faptului că Banca va continua executarea planului de vânzare a activului (sau sau grupei activelor destinate pentru cedare), atunci termenul de finalizare a vânzării poate fi prelungit pe o perioadă rezonabilă, necesar finalizării vânzării.

2) Banca estimează un activ pe termen lung (sau un grup de active disponibil pentru cedare) clasificat ca disponibil pentru vânzare la cea mai mică valoare justă și cea mai mică valoare de bilanț cu deducerea cheltuielilor legate de vânzare.

3) Banca recunoaște pierderea din depreciere la orice micșorare inițială sau ulterioară a costului activului (sau a unui grup de active disponibil pentru cedare) pînă la valoarea lui justă cu deducerea cheltuielilor legate de vânzare, în măsură în care acesta nu a fost recunoscut anterior.

4) Banca recunoaște profitul din orice creștere ulterioară a valorii juste a activului cu deducerea cheltuielilor legate de vânzarea acestuia, dar care nu nedepășește suma cumulată a pierderii din depreciere, recunoscută anterior.

5) Banca include orice corectare necesară în valoarea de bilanț a activului pe termen lung, clasificarea căruia în calitate de activ destinat pentru vânzare a fost suspendată, în componența profitului sau pierderii din activitatea continuă pentru perioada, în care criteriile din punctul 3) nu sunt îndeplinite.

6) Orice profit sau pierdere din reestimarea activului pe termen lung (sau a unui grup de active disponibil pentru cedare), clasificat ca disponibil pentru vânzare, care nu corespunde definiției de activitatea încetată, se includ în profit sau pierdere din activitatea curentă.

7) La inventarierea pentru anul curent, efectuată de către Serviciul realizarea activelor gajate al Secției juridice se efectuează analiza proprietății, pe care banca le deține cu drept de proprietate, în scopul posibilei înregistrări a acesteia în calitate de proprietate disponibilă pentru vânzare în perioada anului următor.

## 2.6 Instrumente financiare

Un instrument financiar reprezintă un contract care generează simultan un activ financiar al unei companii și o datorie financiară sau un instrument de capitaluri proprii al unei alte companii.

Instrumentele financiare includ instrumente primare (cum ar fi împrumuturi și creanțe, credite și instrumentele de capitaluri proprii) și instrumente financiare derivate (cum ar fi opțiunile financiare, futures și forward, swap-urile pe rata dobânzii și swap-urile valutare).

Pentru Bancă un activ financiar reprezintă:

- Mijloace bănești;
- un instrument de capitaluri proprii al unei alte entități;

- un drept contractual de a primi numerar/ un alt activ financiar de la o altă entitate sau de a de a schimba active financiare sau datorii financiare cu altă entitate în condiții care sunt potențial favorabile Băncii

Pentru bancă datorii financiare constituie:

- obligațiune contractuală de achitare a mijloacelor bănești sau transmitere a activului financiar altei companii (spre ex., obligațiuni emise de bancă, acțiuni preferențiale supuse rambursării) sau schimbul activului financiar sau obligațiunii cu altă companie în condiții potențial nefavorabile;
- contract, calculul la care va fi sau poate fi efectuat prin instrumente derivate ale băncii.

Instrument derivat constituie dreptul contractual la obținerea activelor companiei după ce vor fi rambursate toate obligațiunile.

Responsabili pentru opinie profesională (recunoaștere inițială, necesitatea deprecierii, reclasificare, încetarea recunoașterii) a instrumentelor financiare sunt:

- Șeful Trezoreriei sau persoană autorizată - pentru toate tipurile de plasamente și atragere a mijloacelor bănești ale Băncii, cât și a hârtiilor de valoare de stat și corporative;
- Directorul sucursalei, șeful Secției creditare a Oficiului central și/sau persoană autorizată prin hotărârea Comitetului de Creditare- pentru toate tipuri de credite, active obținute în schimbul rambursării datoriei, active predate în leasing financiar.

Responsabilitatea pentru stabilirea deprecierii aferente creditelor, activelor primite în posesie în contul rambursării creditelor, este atribuită Secției juridice a băncii.

#### 2.6.1 Recunoașterea activelor și datoriilor financiare.

Banca recunoaște un activ financiar sau o datorie financiară în situația poziției financiare atunci și numai atunci când Banca devine parte a prevederilor contractuale ale instrumentului financiar respectiv.

Recunoașterea procedurii standard de cumpărare sau vânzare a activelor financiare (de exemplu, cumpărarea sau vânzarea activului financiar conform contractului, care prevede livrarea activului în termenul stabilit de regulile sau acordurile de piață ale activului respectiv) sau derecunoașterea, după caz, trebuie să se efectueze prin utilizarea datelor contabile la data decontării.

Creditele și avansurile, depozitele, titluri de creanță emise și obligațiuni subordonate se recunosc la data apariției lor. Restul activelor și datoriilor financiare (inclusiv și cele luate în evidență la valoarea justă prin profit sau pierdere) inițial se recunosc la data vânzării, atunci când Banca devine parte contractuală referitor la instrumentul respectiv.

La recunoașterea inițială ale activelor și datoriilor financiare acestea sunt evaluate la valoarea justă, inclusiv costurile tranzacției, cu excepția instrumentelor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, în cazul căror costurile tranzacției sunt recunoscute imediat în profit sau pierdere. Valoarea justă este determinată în conformitate cu SIRF 13 „Evaluarea la valoarea justă.

## 2.6.2 Clasificarea activelor și datoriilor financiare.

În scopul evaluării ulterioare, activele și datoriile financiare sunt clasificate în următoarele categorii:

- a) active și datorii financiare evaluate la costul amortizat;
- b) active și datorii financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (;
- c) active și datorii financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere („VJPP”),

Clasificarea în categoriile de mai sus se efectuează pe baza celor două de mai jos:

- i) modelul de afaceri al Băncii pentru administrarea activelor financiare;
  - ii) caracteristicile fluxului de trezorerie contractual al activului financiar
- a) Activele și datoriile financiare se evaluează la costul amortizat doar dacă ambele condiții de mai jos sunt îndeplinite:
- activele/datoriile financiare sunt deținute în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține activele/datoriile financiare pentru a colecta/plăți fluxurile de numerar contractuale, și;
  - Termenii contractuali ai activului/datoriei financiare generează, la anumite date, fluxuri de numerar care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat.
- b) Activele financiare se evaluează la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, dacă sunt îndeplinite ambele condiții:
- activele/datoriile financiare sunt deținute în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este îndeplinit atât prin colectarea fluxurilor de numerar cât și vânzarea activelor financiare și
  - termenii contractuali ai activului/datoriei financiare generează, la anumite date, fluxuri de numerar care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat.
- c) Activele și datoriile financiare se evaluează la valoarea justă prin profit sau pierdere dacă nu corespund condițiilor indicate în p. a) și b) doar în cazul activelor financiare.

Clasificarea activelor financiare se efectuează la recunoașterea inițială. Reclasificarea ulterioară se interzice ca regula, cu excepția cazurilor modificării de către bancă a business-modelului, apariția acestora se stabilește de către conducerea superioară a băncii ca rezultat al schimbărilor externe și interne și este „clară” pentru părțile externe. Dacă business-modelul a fost schimbat atunci toate activele financiare se reclasifică din prima zi a perioadei ulterioare celei de gestiune, în mod prospectiv de la data reclasificării. Nu se vor retrata câștigurile sau pierderile sau bobânzile recunoscute anterior. Datele comparative nu se recalculează.

La reclasificarea din categoria „la costul amortizat” în VJPP activele se evaluează la valoarea justă la data reclasificării, iar câștigul sau pierderea care rezultă din diferența dintre costul amortizat și VJPP este înregistrat în rezultatul financiar.

La reclasificarea din categoria „la costul amortizat” în valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, activele financiare se evaluează la valoarea justă la data reclasificării, iar câștigul sau pierderea care rezultă din diferența dintre costul amortizat și valoarea justă este înregistrat în alte elemente ale rezultatului global.



La reclassificarea din categoria VJPP în categoria „la costul amortizat” valoarea justă a activelor la data reclassificării devine valoarea contabilă brută (bilanțieră). Datoriile financiare nu pot fi reclassificate ulterior datei inițiale de desemnare a datoriei financiare în una din categorii.

### 2.6.3 Derecunoașterea activelor și datoriilor financiare.

#### **Derecunoașterea activelor financiare.**

Banca derecunoaște un activ financiar (sau o parte a unui activ financiar sau un grup de active financiare similare) atunci și numai atunci când drepturile sale contractuale la fluxurile de trezorerie ale activului expiră sau în momentul în care se transferă drepturile asupra fluxurilor de trezorerie aferente cu transferarea tuturor riscurilor și a veniturilor semnificative aferente activului financiar.

Banca transferă un activ financiar atunci și numai atunci când:

- a) transferă drepturile contractuale de încasare a fluxurilor de trezorerie aferente activului; sau
- b) reține drepturile contractuale de încasare a fluxurilor de trezorerie ale activului dar își asumă o obligație contractuală de a plăti fluxurile de numerar unuia sau mai multor destinatari în cadrul unei tranzacții care îndeplinește următoarele condiții:
  - i. Banca nu are nici o obligație de a plăti sume eventualilor destinatari, cu excepția cazului în care ea încasează sume echivalente de pe urma activului original;
  - ii. Conform condițiilor contractuale, Băncii i se interzice să vândă sau să depună în gaj activul inițial cu excepția transferării acestuia cumpărătorului potențial în vederea garantării obligației de rambursare a mijloacelor bănești.
  - iii. Banca are obligația de a remite orice fluxuri de trezorerie pe care le încasează în numele eventualilor destinatari fără întârzieri semnificative. În plus, Banca nu are dreptul de a reinvesti aceste fluxuri de trezorerie, cu excepția cazului în care investițiile sunt făcute în numerar sau în echivalente de numerar în timpul scurtei perioade de decontare de la data încasării și până la data la care trebuie făcută plata către eventualii parteneri, iar dobânda obținută de pe urma unor astfel de investiții este transmisă eventualilor destinatari.

În cazul unui transfer al unui activ financiar, Banca evaluează măsura în care au fost reținute sau transferate riscurile și beneficiile aferente deținerii activului.

Dacă Banca transferă substanțial toate riscurile și beneficiile aferente activului deținut, Banca derecunoaște activul financiar și recunoaște separat ca active sau datorii orice drepturi și obligații create sau reținute în cadrul transferului.

Dacă Banca reține substanțial toate riscurile și beneficiile aferente activului deținut, Banca continuă să recunoască activul financiar.

Dacă Banca nici nu reține și nici nu transferă substanțial toate riscurile și beneficiile aferente deținerii activului, Banca va determina măsura în care reține controlul asupra activului financiar.

Reținerea controlului asupra activului transferat depinde de capacitatea părții căreia i s-a transferat activul de a vinde acest activ. Dacă terța parte căreia i s-a transferat activul are capacitatea practică de a vinde activul și poate să își exercite această capacitate unilateral și fără a avea nevoie să impună restricții suplimentare asupra transferului, Banca nu a păstrat controlul. În toate celelalte cazuri, Banca păstrează controlul.

Dacă Banca nu reține controlul, Banca derecunoaște activul financiar și recunoaște separat ca active sau datorii orice drepturi și obligații create sau reținute în cadrul transferului.

Dacă Banca reține controlul, Banca continuă să recunoască activul financiar în măsura în care continuă să se implice în acel activ. Măsura în care Banca continuă să se implice în activul

transferat este măsura în care ea se expune la modificările valorii activului transferat. De exemplu, atunci când continuarea implicării Băncii ia forma garantării activului transferat, măsura în care Banca continuă să se implice este valoarea mai mică dintre (i) valoarea activului și (ii) valoarea maximă a contravalorii primite pe care Banca ar putea să fie nevoită să o ramburseze („valoarea garanției”).

Atunci când Banca continuă să recunoască un activ în măsura implicării sale continue în activul respectiv, va recunoaște și o datorie aferentă.

#### *Derecunoașterea datoriilor financiare.*

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

Modificări substanțiale a condițiilor unei datorii financiare existente sau a unei părți a acesteia (indiferent că se poate sau nu atribui dificultăților financiare în care se află debitorul) este contabilizată drept o lichidare a datoriei financiare inițiale și o recunoaștere a unei datorii financiare noi.

Condițiile unei datorii financiare sunt modificate substanțial dacă valoarea prezentă a fluxurilor de numerar conform noilor condiții (inclusiv orice comisioane plătite, nete de orice comisioane primite) diferă cu cel puțin 10% de valoarea prezentă a fluxurilor de numerar rămase în cadrul instrumentului inițial, ambele calculate utilizând rata de dobândă efectivă a instrumentului inițial determinată înainte de modificare.

Banca recunoaște în profit sau pierdere orice diferență 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 alte active decât cele în numerar transferate sau datorii asumate.

În situația în care Banca răscumpără o parte a unei datorii financiare, ea alocă valoarea contabilă anterioară a datoriei financiare între partea care continuă să fie recunoscută și partea care este derecunoscută pe baza valorilor juste relative ale acelor părți la data răscumpărării.

#### 2.6.4 Evaluarea la cost amortizat a activelor și datoriilor financiare.

Banca evaluează creditele și creanțele (conturile „Nostro” și depozitele la alte bănci, inclusiv la Banca Națională a Moldovei, creditele acordate clienței și alte creanțe comerciale) și datoriile financiare (depozitele și conturile curente ale altor bănci și ale clienței nebancale, împrumuturile contractate și alte datorii comerciale), și Hîrtii de valoare de Stat, la cost amortizat.

Costul amortizat al unui activ sau datorii financiare reprezintă valoarea la care este evaluat activul sau datoria financiară la recunoașterea inițială, minus rambursările de principal, plus sau minus amortizarea acumulată determinată prin metoda dobânzii efective a oricărei diferențe dintre valoarea inițială recunoscută și valoarea la scadență, minus orice reduceri pentru depreciere sau nerambursări.

Metoda dobânzii efective este o metodă de calcul al costului amortizat al unui activ financiar sau al unei datorii financiare (sau al unui grup de active financiare sau datorii financiare) și de alocare a veniturilor din dobânzi sau a cheltuielilor cu dobânzile în perioada relevantă.

Rata dobânzii efective reprezintă rata care actualizează exact fluxurile viitoare preconizate ale plăților sau sumelor primite în numerar pe durata de viață așteptată a instrumentului financiar sau, acolo unde este cazul, pe o durată mai scurtă, la valoarea contabilă netă a activului financiar sau a datoriei financiare.

La calcularea ratei dobânzii efective, Banca estimează fluxurile de trezorerie luând în considerare toate condițiile contractuale ale instrumentului financiar (spre exemplu, plata în avans, opțiunile de răscumpărare și alte opțiuni similare), dar fără a lua în calcul pierderile viitoare din creditare.

În calculul se includ toate comisioanele și taxele, achitate și încasate de către părțile contractului, care sunt parte incorporată a ratei dobânzii efective, cheltuielile aferente tranzacției și toate celelate prime și disconturi.

Dacă nu este posibil de a evalua fiabil fluxuri de trezorerie sau durata de viață utilă estimată a instrumentelor financiare, Banca utilizează fluxurile de trezorerie viitoare indicate în contract pentru calculul ratei dobânzii efective și a costului amortizat.

#### 2.6.5 Evaluarea justă a activelor și datoriilor financiare.

Banca evaluează instrumentele financiare derivate încorporate în cadrul contractelor de credite conversionale la valoare justă.

Valoarea justă este valoarea la care poate fi tranzacționat un activ sau decontată o datorie, între părți interesate și în cunoștință de cauză, în cadrul unei tranzacții desfășurate în condiții obiective.

Determinarea valorii juste ale activelor și datoriilor financiare tranzacționate pe piețe active se bazează pe prețurile cotate pe piață.

Un instrument financiar este considerat cotel pe o piață activă dacă prețurile cotate sunt disponibile imediat și regulat de la o bursă, un dealer, un broker, o asociație a industriei respective, un serviciu de stabilire a prețurilor sau o agenție de reglementare, și dacă acele prețuri reprezintă tranzacții desfășurate în condiții obiective care se produc în mod real și regulat între părțile independente una de alta.

Prețul de piață cotel corespunzător pentru un activ deținut sau o datorie emisă este de obicei prețul cerut, iar pentru un activ care urmează a fi dobândit sau pentru o datorie deținută, prețul oferit.

Atunci când nu sunt disponibile prețurile oferite și cerute, prețul celei mai recente tranzacții oferă dovada valorii juste actuale atâta timp cât nu au existat modificări semnificative în circumstanțele economice de la momentul tranzacției. Dacă s-au modificat condițiile de la momentul tranzacției (de exemplu, o modificare a ratei dobânzii fără risc în urma celei mai recente cotări de preț pentru o obligațiune corporativă), valoarea justă reflectă modificarea condițiilor cu referire la prețurile sau la ratele actuale pentru instrumente financiare similare, după caz. În mod asemănător, dacă Banca poate demonstra că ultimul preț al tranzacției nu este valoarea justă (de exemplu, pentru că a reflectat valoarea pe care o entitate ar primi-o sau ar plăti-o într-o tranzacție forțată, lichidare involuntară sau vânzare forțată), acel preț este ajustat.

Dacă o rată (nu și un preț) este cotel pe o piață activă, Banca utilizează acea rată cotel pe piață ca informație pentru o tehnică de evaluare pentru a determina valoarea justă. Dacă rata cotel pe piață nu include riscul de credit sau alți factori pe care participanții pe piață i-ar include în evaluarea instrumentului, Banca ajustează ținând cont de toți acești factori.

Dacă piața pentru un instrument financiar nu este activă, Banca stabilește valoarea justă utilizând o tehnică de evaluare. Tehnicile de evaluare includ utilizarea informațiilor din tranzacții recente desfășurate în condiții obiective de piață, între părți interesate și în cunoștință de cauză, dacă acestea sunt disponibile, valoarea justă actuală a unui alt instrument care este foarte similar, analiza fluxurilor de trezorerie actualizate și modelele de evaluare a opțiunilor. Dacă există o tehnică de evaluare utilizată în mod obișnuit de participanții de pe piață pentru stabilirea prețului unui instrument și dacă s-a demonstrat că acea tehnică oferă estimări credibile ale prețurilor obținute în tranzacțiile reale de pe piață, Banca utilizează tehnică respectiva.

În cazul în care este utilizată tehnica fluxurilor de trezorerie actualizate, fluxurile de trezorerie preconizate viitoare se bazează pe cele mai bune evaluări ale Conducerii și rata de actualizare reprezintă rata de piață la data raportării pentru un instrument cu termeni și condiții similare.

Valoarea justă a investițiilor în instrumente de capitaluri proprii care nu au un preț de cotel pe o piață activă și instrumente derivate legate de instrumente de capitaluri proprii necotate și calculele efectuate prin metoda livrării acestui instrument de capital propriu necotel, se estimează într-o

măsură fiabilă, dacă a) variația în gama estimărilor fiabile ale valorii juste nu este semnificativă pentru acel instrument sau b) probabilitățile diverselor estimări din acea gamă pot fi evaluate fiabil și utilizate în estimarea valorii juste.

Investițiile în instrumente de capitaluri proprii ale unor entități necotate pe o piață activă clasificate de Bancă în categoria celor disponibile pentru vânzare sunt evaluate la cost indicat de Conducerea Băncii și recunoscute prin faptul ca valoarea lor justă nu poate fi evaluată în mod credibil.

Un instrument financiar este considerat ca fiind cotate pe o piață activă, dacă **cotările** sunt ușor disponibile și sunt reglate de bursă, dealer, broker, asociație de ramură, serviciul care stabilește prețurile sau agenție de reglementare, și dacă aceste prețuri reprezintă tranzacții efectuate în condiții obișnuite, care apar în mod real și regulat pe piață.

Câștigurile sau pierderile rezultate din evaluarea la valoare justă a activelor sau datoriilor financiare sunt recunoscute **în componența profitului sau pierderii**.

#### 2.6.6 Contracte de garanție financiară

Un contract de garanție financiară este un contract în baza căruia Banca are obligația de a efectua plăți specificate pentru a compensa beneficiarul garanției pentru o pierdere pe care acesta o suportă ca urmare a faptului că un debitor specificat nu efectuează o plată la scadența acesteia în conformitate cu termenii inițiali sau modificați ai unui instrument de îndatorare.

La momentul inițial, Banca recunoaște o datorie financiară evaluată la valoarea justă. Dacă garanția financiară este emisă într-o tranzacție desfășurată în condiții obiective cu o parte neafiliată, valoarea sa justă la momentul inițial este cel mai probabil egală cu prima plătită, mai puțin dacă există dovezi care să contrazică acest lucru.

După recunoașterea inițială, Banca evaluează un astfel de contract la cea mai mare valoare dintre:

- (i) valoarea determinată în conformitate cu IAS 37 „Provizioane, datorii contingente și active contingente”; și
- (ii) valoarea recunoscută inițial minus, acolo unde este cazul, amortizarea cumulată recunoscută în conformitate cu IAS 18 „Venituri”.

#### 2.6.7 Identificarea și evaluarea deprecierei activelor financiare.

La fiecare dată de raportare Banca evaluează măsura în care riscul de credit pentru un activ financiar sau un grup de active financiare a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială- și dacă există dovezi obiective că un activ financiar sau un grup de active financiare este depreciat ca rezultat al unui sau al mai multor evenimente care au apărut după recunoașterea inițială a activului. Banca utilizează schimbarea riscului unei nerespectări a obligațiilor apărută pe parcursul vieții preconizate a activului financiar în loc de schimbarea în valoarea pierderilor preconizate din creditare.

În conformitate cu prevederile standardului IFRS 9, banca utilizează 2 metode de recunoaștere a pierderilor preconizate din credite:

- a) Modelul simplu sau simplificat
- b) Modelul complex sau model de pierderi preconizate

Calculul deprecierei conform modelului simplificat poate fi aplicat doar în cazul creanțelor comerciale, activelor aferente contractului și a creanțelor care decurg din contracte de leasing. Pentru celelalte active, inclusiv și pentru portofoliul de credite, evaluarea pierderilor preconizate din creditare este efectuată conform metodei complexe sau metodei de depreciere preconizate, în baza următoarelor nivele:

- Stadiul 1- Performant - încorporează activele financiare care sunt performante și nu au semne de deteriorare semnificativă. Se utilizează calculul provizionului în baza pierderii preconizate în 12 luni. Dobânda se calculează în baza sumelor brute.
- Stadiul 2 – Subperformant – încorporează activele financiare care au înregistrat deteriorare semnificativă dar pentru care nu sunt dovezi obiective de neperformare. Se utilizează calculul provizionului în bază de întreaga durată de viață a instrumentului financiar. Dobânda se calculează în baza sumelor brute.
- Stadiul 3 – Neperformant – încorporează activele financiare cu dovezi obiective de neperformare. Se utilizează calculul provizionului în bază de întreaga durată de viață a instrumentului financiar. Dobânda se calculează în baza sumelor nete. Factorii care confirmă faptul că activul financiar este în Stadiul 3 pot fi cei prezentați în lista de mai jos.

Evaluarea creșterea riscului de credit și nerespectării obligațiilor cât și dovezile obiective că un activ financiar sau un grup de active este depreciat includ informații care pot fi observate, care intră în atenția Băncii, cu privire la următoarele evenimente care ocazionează pierderi:

- a) dificultăți financiare semnificative ale emitentului sau debitorului;
- b) încălcări ale termenilor contractuali, de exemplu, neîndeplinirea obligației de plată a dobânzii sau principalului;
- c) Banca, din motive economice sau juridice legate de dificultățile financiare în care se află debitorul, îi acordă debitorului o concesiune pe care altminteri creditorul nu ar lua-o în considerare;
- d) devine probabil că debitorul va intra în faliment sau în altă formă de reorganizare financiară;
- e) dispariția unei piețe active pentru acel activ financiar din cauza dificultăților financiare; sau
- f) date observabile care arată că există o scădere cuantificabilă în viitoarele fluxuri de trezorerie estimate dintr-un grup de active financiare de la recunoașterea inițială a acelor active, cu toate că scăderea nu poate fi încă identificată la nivelul activelor financiare individuale din grup.
- g) Achiziția sau primirea unui activ financiar cu discount, ceea ce semnifică pierderi de credit survenite

În plus, pentru investițiile în instrumente de capitaluri proprii reprezintă dovezi suplimentare ale deprecierei:

- h) informații privind modificările semnificative care au un efect nefavorabil și care au avut loc în mediul tehnologic, de piață, economic sau juridic în care operează emitentul și care indică faptul că s-ar putea să nu mai fie recuperat costul unei investiții în instrumentul de capitaluri proprii;
- i) o scădere semnificativă sau prelungită a valorii juste a unei investiții într-un instrument de capitaluri proprii sub costul său.

Dacă există astfel de dovezi obiective, Banca va determina și recunoaște valoarea pierderii din depreciere.

Pentru creditarea și evaluarea creanțelor, Banca identifică și recunoaște mărimea pierderii din depreciere în baza metodei simplificate de depreciere.

Hârțile de stat urmează să fie ajustate cu riscul de țară, în baza rapoartelor de specialitate<sup>2</sup>. Astfel, Republica Moldova are ratingul de B3 stabil, ceea ce corespunde cu coeficient de 1.7% în baza tabelului nr. 17 Raportul Standard & Poors „Default, Transition, and Recovery: 2016 Annual Sovereign Default Study And Rating Transitions” din 3 aprilie 2017.<sup>3</sup>

Același coeficient se va utiliza la creditele interbancare. Privind CBN-urile, dat fiind perioada scurtă a acestora, un provizion nu urmează să fie calculat.

Cu privire la Garanțiile bancare acestea vor fi ajustate în baza PD pentru moment conform Raportului privind Impactul în urma aplicării Standardului Internațional de Raportare Financiară 9 Instrumente Financiare, din 15 Octombrie 2017.

Pentru Nostro în băncile străine – deoarece în mare parte aceste conturi Nostro se țin în bănci străine cu rating AAA (sau similare), există rapoarte de rating și tabele de tranziții de la un rating la altul, care se publică pe internet. Aceste rapoarte se pot accesa ușor și se poate aplica un procent în baza tabelului de tranziție (similar ca pentru Hârțile de valoare de stat), în baza raportului “Annual Corporate Default Study and Rating Transitions 2016”<sup>4</sup> cu referire la Tabelul 3.

Totuși, în cazul în care se cunoaște că o bancă internațională în care există conturi Nostro, are probleme financiare și se poate estima pe baza individuală că ar exista un risk de credit prognozat, chiar dacă are un rating mare în rapoarte publicate, ar trebui să se calculeze un procent de risk individual pentru acea bancă străină, și să nu se mai țină cont de rapoarte de ratinguri publice.

Pentru conturile Nostro în băncile din Republica Moldova, Banca va utiliza procentul din portofoliul de credite Stadiul I.

Pentru activele financiare evaluate la cost amortizat (investițiile în instrumente de capitaluri proprii ale unor entități necotate pe o piață activă), pierderea din depreciere este evaluată ca diferență între valoarea contabilă a activului și valoarea prezentă a fluxurilor de numerar viitoare actualizate cu rata de piață a unor active financiare similare.

În cazul în care pe viitor apar dovezi de rambursare totală sau parțială din devalorizare, returnarea se atribuie la rezultat financiar.

Deprecierea se formează la activul financiar concret, adică în baza individuală sau în baza portofoliului activelor financiare omogene. Divizarea activelor financiare pe grupe financiare omogene se aprobă prin hotărârea Comitetului de Conducere al Băncii în baza propunerilor înaintate de către Secția de administrare a riscurilor.

*Evaluării individuale la depreciere* sunt supuse toate activele financiare cu sold debitor (cu excepția amenzilor și penalităților) în marime mai mult de 30,000 lei cu indicatori de depreciere depistați.

Dacă există dovezi obiective de depreciere a activului financiar suma pierderilor posibile se apreciază ca diferența între valoarea contabilă a activului (cu excepția amenzilor și penalităților) și valoarea derivată a fluxurilor estimate în viitor a mijloacelor bănești scontate la rata inițială a dobânzii efective (adică rata efectivă a dobânzei scontată la recunoașterea inițială) la active cu rata fixă a dobânzei sau ultimei scontante pînă la data recunoașterii deprecierei ratei dobânzei efective, în cazul activelor financiare rata flotantă a dobânzei. Ulterior, la credite recunoscute drept depreciate actualizarea valorii obiective se efectuează cel puțin odată în trimestru.

Active financiare cu soldul debitor (cu excepția amenzilor și penalităților) în valoarea mai mică de 30,000 lei, precum și active fără semne de depreciere, plus active, care au trecut

<sup>2</sup><https://countryeconomy.com/ratings/moldova>

<sup>3</sup>[http://media.spglobal.com/documents/SPGlobal\\_Ratings\\_Article\\_3+April+2017\\_201+Annual+Sovereign+Default+Study+and+Rating+Transitions.pdf](http://media.spglobal.com/documents/SPGlobal_Ratings_Article_3+April+2017_201+Annual+Sovereign+Default+Study+and+Rating+Transitions.pdf)

<sup>4</sup><https://www.spratings.com/documents/20184/774196/2016+Annual+Global+Corporate+Default+Study+And+Rating+Transitions.pdf/2ddcf9dd-3b82-4151-9dab-8e3fc70a7035>

evaluarea individuală și la care nu au fost confirmate semnele de depreciere, se grupează în vederea unei *analize colective de depreciere* în portofolii omogene. Provizioane pentru depreciere a părții respective a activelor financiare se formează în baza istoriei pierderilor (defaulturilor) pentru fiecare grupă omogenă.

Cantitatea de provizion pentru depreciere (P) în vederea analizei colective se calculează în baza următoarei formule:

$$P = AK * PD * LGD * Mi, \text{ unde:}$$

AK – costul creditului supus amortizării;

PD – probabilitatea defaultului (neachitării) pentru grup de credite;

LGD – pierderi în caz de default pentru grup de credite;

Mi – indicator macro – economic;

Probabilitatea defoltului (PD) se determină prin elaborarea unei Matrice de migrare tranzitorii pentru data de raportare. Pierderi în caz de default (LGD) – este o valoare procentuală determinată prin formula 100% minus rata de recuperare. Rata de recuperare se calculează reieșind din fluxuri actualizate la data de depreciere a activelor defaultate, care au fost depreciate pentru prima dată în perioadă evaluării. Determinarea LGD se efectuează în cadrul grupelor omogene de active financiare.

În scopul calculului ajustării pentru provizion, sunt utilizate următoarele rate ale LGD:

1. Creditele acordate cu garanții – 45%
2. Credite acordate fără garanții – 75%

Durata de viață a PD este calculată pentru fiecare an consecutiv, utilizând rata pentru fiecare tip de expunere în bază de arierate. Probabilitatea de default separată este calculată pentru fiecare categorie de împrumut, cum ar fi:

- arierate de 1-30 zile,
- arierate de 60-90 zile,
- arierate ce depășesc 90 zile.

Calculul dat se efectuează separat pe fiecare tip de expunere – credite de consum, credite ipotecare acordate persoanelor fizice, împrumuturi antreprenoriale negarantate persoanelor fizice, împrumuturi antreprenoriale acordate persoanelor fizice cu garanții, credite negarantate persoanelor juridice, credite acordate persoanelor juridice cu garanții.

Indicatorul macro – economic se calculează în baza regresiei economice pe baza evoluției PIB-ului și Ratei de reducere pentru pierderi la credite conform clasificării BNM;

#### 2.6.8 Clasificarea și evaluarea investițiilor în instrumente derivate

La recunoașterea inițială Banca clasifică toate investițiile fără excepții în instrumente derivate calculate la valoarea justă cu atribuirea modificărilor la alte venituri consolidate. În continuare clasificarea nu se execută. Dacă la momentul achiziției instrumentul derivat nu are cotare, atunci valoarea efectivă constituie reflectarea corectă a evaluării lui la valoarea justă, cu excepția cazurilor când:

- Rezultatele/volumele financiare de emiterie a producerii obiectului de investire în mod semnificativ diferă de la cele planificate;
- S-au efectuat modificări semnificative în mediul economic unde obiectul investirii își desfășoară activitatea sa;
- S-au modificat semnificativ rezultatele de activitate a întreprinderilor comparate sau rezultatele evaluărilor pe baza modelelor care se bazează pe astfel de indicatori;
- Există probleme interne ale obiectului de investire (furt, litigii judecătorești, conflicte cu organele publice, revizuirea strategiei, schimbul conducerii).

La ieșirea sumei investiționale respective ce s-au atribuit la alt venit consolidat și cele cumulate în componența capitalului nu se reclasifică prin rezultatul financiar, dar pot fi redistribuite între conturile capitalului în raportul cu privire la modificarea capitalului.

La astfel de active verificare la devalorizare nu se efectuează.

## 2.6.9 Obligațiuni financiare

Obligațiunile financiare ca și activele se clasifică în trei categorii:

- Evaluate la costul amortizat;
- Evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere;
- Evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

Valoarea amortizată a titlului de creanță – această sumă este definită la recunoașterea inițială cu deducerea plăților sumei de bază plus amortizarea cumulată a diferenței dintre valoarea inițială și valoare la rambursare.

Acea parte a modificărilor valorii juste care se atribuie la modificarea riscului creditar al obligațiunii trebuie să se recunoască în componența altor elemente ale rezultatului global sau prin profit și pierdere, în funcție de categoria în care a fost desemnat activul financiar. .

## 2.6.10 Instrumente derivate încorporate.

### 2.6.10.1. Identificarea și separarea instrumentelor derivate încorporate

Un instrument derivat este un instrument financiar care întrunește următoarele trei caracteristici enumerate mai jos:

- valoarea sa se modifică ca reacție la modificările anumitor rate ale dobânzii, prețurilor unor instrumente financiare, prețurilor mărfurilor, cursurilor de schimb valutar, indicilor de preț, ratingului de credit sau indicelui de creditare, sau a altor variabile, cu condiția ca, în cazul unei variabile nefinanciare, aceasta să nu fie specifică unei părți contractuale;
- nu necesită nici o investiție inițială netă sau necesită o investiție inițială netă care este mai mică decât s-ar impune pentru alte tipuri de contracte care se preconizează să aibă reacții similare la modificările factorilor pieței; și
- este calculat la o dată viitoare.

Un instrument derivat încorporat este o componentă a unui instrument derivat hibrid (combinat) care include și un contract-gazdă nederivat – având ca efect faptul că o parte din fluxuri de trezorerie generate de instrumentul combinat variază similar cu cele ale unui instrument derivat de sine stătător.

Un instrument financiar derivat încorporat trebuie diferențiat de contractul de bază (gazdă) și considerat ca un instrument derivat, conform SIRF 9, dacă și numai dacă:

- a) caracteristicile și riscurile economice aferente instrumentelor derivate încorporate nu sunt strâns legate de caracteristicile și riscurile economice aferente contractului de bază;
- b) un instrument separat care are aceiași termeni ca și instrumentul derivat încorporat ar corespunde definiției unui instrument derivat; și
- c) instrumentul hibrid (combinat) nu este evaluat la valoarea justă cu modificările valorii juste recunoscute în profit sau pierdere (adică un instrument derivat care este încorporat într-un activ financiar sau într-o datorie financiară la valoarea justă prin profit sau pierdere nu este separat).



În cazul în care un instrument derivat este separat, contractul-gazdă este contabilizat conform cerințelor SIRF 9 dacă este un instrument financiar și în conformitate cu alte standarde corespunzătoare în cazul în care nu este un instrument financiar.

#### 2.6.10.2. Evaluarea și contabilizarea instrumentelor derivate încorporate în credite conversionale.

Creditele conversionale reprezintă un produs adresat clienților corporativi, denominat în EUR sau USD și plătit în MDL. Dobânda se calculează și se achită în MDL. Rambursarea principalului se realizează în echivalentul MDL a sumei exprimate în USD sau EUR, la cursul din ziua acordării.

În cazul deprecierei MDL în raport cu USD sau EUR la data rambursării față de data acordării creditului, se percepe un comision pentru suportarea riscurilor valutare, calculat astfel:

$$KRV = (Kr - Ke) \times S, \text{ unde}$$

Kr – cursul oficial al BNM al MDL la USD/EUR la data achitării tranșei;

Ke – cursul oficial BNM al MDL la USD/EUR la data acordării creditului;

S – suma în valuta străină, care trebuie achitată conform graficului de rambursare.

În cazul aprecierii MDL în raport cu USD sau EUR la data rambursării față de data acordării creditului, nu se percepe comision pentru suportarea riscurilor valutare.

Conform SIRF 9, creditele conversionale trebuie tratate ca instrumente financiare hibride (combinate). Comisionul pentru suportarea riscurilor valutare este instrumentul financiar derivat încorporat (option) inclus într-un portofoliu creditar legat de cursul de schimb de vânzare MDL și cumpărare USD/ EUR achiziționate de Bancă, cu data plății principalului (tranșei) conform graficului de rambursare. Prețul de exercitare al option-ului este egal cu cursul de schimb EUR/MDL sau USD/MDL la data acordării creditului, iar valoarea option-ului este egală cu rata de principal (tranșa) de rambursat.

Instrumentul financiar derivat încorporat se califică pentru separare, îndeplinind condițiile din SIRF 9, deoarece caracteristicile economice și riscurile contractului gazdă (așa numit, ”risc de credit”) sunt diferite de cele ale instrumentului financiar încorporat (așa numit, ”risc valutar”).

##### *Contabilizarea contractului gazdă.*

Conform 9, în cazul în care un instrument derivat este separat, contractul-gazdă trebuie contabilizat conform aceluiași standard dacă este un instrument financiar. În cazul de față contractul gazdă este reprezentat de un credit acordat în MDL, a cărui rambursare se face în MDL. Acesta va fi înregistrat inițial la valoarea justă și ulterior la cost amortizat, utilizând metoda ratei dobânzii efective conform metodologiei de contabilizare a creditelor și creanțelor.

##### *Contabilizarea instrumentului financiar derivat încorporat.*

Conform 9, instrumentul derivat se contabilizează la valoarea justă prin profit și pierdere fără nici o deducere a costurilor operaționale de tranzacționare ce ar putea să apară din vânzare sau altă cedare. Valoarea justă a opțiunilor este determinată conform unei tehnici de evaluare acceptată de piața financiară.

Recunoașterea inițială a derivativului încorporat se face la valoarea justă plus costurile tranzacției care pot fi atribuite direct achiziției sau emiterii opțiunii. Costurile de tranzacționare aferente instrumentului derivat încorporat sunt zero pentru Bancă pentru că toate opțiunile menționate mai sus sunt emise odată cu încheierea contractului de credit. Mai mult, achiziționarea opțiunii de la client nu implică plata unei prime de către Bancă. Din același motiv (spre exemplu, Banca nu plătește primă clientului pentru opțiunea achiziționată), la recunoașterea inițială a derivativului încorporat Banca recunoaște întotdeauna un venit.

Periodic (cel puțin semestrial) se evaluează valoarea instrumentului financiar derivat încorporat, respectiv valoarea portofoliului de opțiuni.

La data scadenței ratelor de principal (tranșe), conform graficului de rambursare, Banca va reevalua opțiunea aferentă rambursării creditului.

## 2.7 Stocuri de mărfuri și materiale

Stocuri de mărfuri și materiale – sunt active destinate pentru vânzare sau aflate în starea de materiale, care vor fi utilizate în procesul producerii sau prestării serviciilor.

Stocuri de mărfuri și materiale se estimează la sinecost.

Sinecostul stocurilor de mărfuri și materiale include toate cheltuielile pentru achiziționare, prelucrare și alte cheltuieli suportate pentru a garanta amplasarea și starea curentă a stocurilor de mărfuri și materiale.

Sinecostul stocurilor de mărfuri și materiale se identifică prin metoda costului mediu ponderat. Banca utilizează aceeași metodă de calcul a sinecostului pentru toate stocurile de mărfuri și materiale care au același caracter și metodă de utilizare.

Evidența stocurilor de mărfuri și materiale se duce în partea persoanelor material responsabile.

Evaluarea curentă a stocurilor de mărfuri și materiale și cedarea acestora se efectuează prin metoda costului mediu ponderat.

## 2.8 Leasing

Un leasing este un contract prin care locatorul transferă locatarului în schimbul unei plăți sau unei serii de plăți dreptul de a utiliza un activ pentru o perioadă stabilită de timp.

Banca poate fi reprezentată în contracte de leasing atât în calitate de locator cât și în calitate de locatar.

### 2.8.1. Clasificarea contractelor de leasing.

Un leasing este considerat ca fiind leasing financiar dacă transferă substanțial toate riscurile și beneficiile aferente titlului de proprietate asupra activului, indiferent dacă titlul de proprietate este transferat sau nu.

Un leasing este considerat leasing operațional dacă nu este leasing financiar.

Un leasing va fi considerat leasing financiar, indiferent de forma contractului, dacă se execută cel puțin una dintre condițiile enumerate mai jos:

- contractul de leasing transferă locatarului titlul de proprietate asupra activului până la sfârșitul perioadei de leasing;
- locatarul are opțiunea de a cumpăra activul la un preț estimat a fi suficient de scăzut față de valoarea justă la data la care opțiunea devine exercitabilă încât, la începutul contractului de leasing, există certitudinea rezonabilă că opțiunea va fi exercitată;
- perioada de leasing acoperă 75% din durata de viață utilă a activului, chiar dacă titlul de proprietate nu este transferat în proprietate. Banca stabilește un prag orientativ în mărimea duratei de viață utilă);
- la începutul contractului de leasing valoarea actualizată a plăților minime de leasing este cel puțin egală cu 90 % din valoarea justă a activului de leasing;
- activele care constituie obiectul contractului de leasing au un caracter atât de special încât numai locatarul le poate utiliza fără modificări majore.
- dacă locatarul are dreptul de a rezilia contractul de leasing, pierderile locatorului generate de rezilierea contractului sunt suportate de locatar;

- câștigurile sau pierderile rezultate din variația valorii juste reziduale cad în sarcina locatarului;
- locatarul are dreptul de a prelungi contractul de leasing pentru o a doua perioadă, la un preț de leasing substanțial mai redus decât prețul de leasing de pe piață.

Dacă, însă, din alte caracteristici reiese clar că leasingul nu transferă în mare măsură toate riscurile și beneficiile aferente dreptului de proprietate, atunci leasingul este clasificat drept operațional.

Clasificarea leasingului (atribuirea lui la financiar sau operațional) se realizează la începutul contractului de leasing. În cazul leasingului operațional- data începutului contractului se consideră data semnării lui (dacă altfel nu este prevăzut în contract). În cazul leasingului financiar- data transferului efectiv al activului în leasing.

Dacă obiectul contractului de leasing îl constituie atât terenuri, cât și clădiri, Banca clasifică fiecare componentă în parte ca fiind leasing operațional sau financiar, conform criteriilor generale de clasificare, menționate mai sus.

Leasingul de terenuri este clasificat ca leasing financiar, dacă sunt îndeplinite următoarele două criterii:

- Locatarului îi este indiferent dacă vinde sau închiriază terenul;
- Leasingul este automat reînnoit la sfârșitul perioadei de leasing pentru o sumă minimală.

#### *Leasing financiar, active luate în leasing*

La începutul perioadei de leasing, Banca, în calitate de locatar, recunoaște operațiunile de leasing financiar în situația poziției financiare ca active și datorii la o valoare egală cu valoarea justă a bunului sau cu valoarea actualizată a plăților minime de leasing, dacă aceasta din urmă este mai mică, fiecare fiind determinată la începutul contractului de leasing.

Plățile minime de leasing într-un contract de leasing financiar în care Banca are calitatea de locatar sunt acele plăți pe care Banca este sau poate fi obligată să le efectueze către locator pe perioada de leasing, mai puțin chiriile contingente și costul serviciilor și al taxelor plătite de locator și refacturate Băncii. Din perspectiva Băncii, plățile minime de leasing includ valoarea reziduală garantată de către Bancă sau o parte afiliată Băncii.

Rata de actualizare ce este folosită la calcularea valorii prezente a plăților minime de leasing este rata implicită a dobânzii de leasing, dacă aceasta se poate determina. Dacă rata implicită a dobânzii de leasing nu poate fi determinată, va fi utilizată rata dobânzii marginale a Băncii.

Orice costuri inițiale directe ale locatarului sunt adăugate la valoarea recunoscută drept activ.

Plățile minime de leasing sunt împărțite în cheltuieli de finanțare a leasingului și reducerea datoriei neachitate. Cheltuielile de finanțare sunt alocate pe fiecare perioadă pe parcursul perioadei de leasing, astfel încât să se obțină o rată periodică constantă a dobânzii la soldul datoriei rămase în fiecare perioadă. Chiriile contingente sunt înregistrate drept cheltuieli în perioadele în care sunt generate.

Activele primite conform contractului de leasing financiar sunt amortizate consecvent cu regulile de amortizare ale imobilizărilor corporale sau necorporale similare pe termen lung, descrise în pp. 2.1. și 2.2). Dacă nu există o siguranță rezonabilă că proprietatea asupra activului va fi obținută de Bancă până la sfârșitul perioadei de leasing, activul este amortizat total pe cea mai scurtă dintre perioada de leasing și durata de viață utilă a activului.

În cazul existenței unei certitudini confirmate privind faptul că Banca va dobândi dreptul de proprietate asupra activului arendat la scadența termenului de arendă, se stabilește termenul utilizării cu folos, caracteristic grupului dat de active (în conformitate cu pct.2.1.7).

#### 2.8.2. Leasing financiar- active oferite de Bancă în leasing

Banca recunoaște în situația poziției financiare activele deținute în regim de leasing financiar drept creanțe la o valoare egală cu investiția netă în leasing, care reprezintă valoarea prezentă a plăților minime de leasing și a valorii reziduale negarantate pentru Bancă.

Plățile minime de leasing într-un contract de leasing financiar în care Banca are calitatea de locator sunt acele plăți pe care locatarul este sau poate fi obligată să le efectueze către Bancă pe perioada de leasing, în calitate de rambursare a valorii principale a activului și venitului financiar, reprezentat ca compensare și remunerarea Băncii pentru investițiile și serviciile ei. Pe viitor, plățile minime de leasing includ valoarea reziduală garantată de către locatar sau de către un terț.

Rata de actualizare ce este folosită la calcularea valorii prezente a plăților minime de leasing și a valorii reziduale negarantate este rata implicită a dobânzii de leasing, respectiv este rata de actualizare care, la începutul contractului de leasing, face ca valoarea prezentă agregată a plăților minime de leasing și a valorii reziduale negarantate să fie egală cu valoarea justă a activului plus costurile inițiale directe ale Băncii.

Recunoașterea venitului financiar se bazează pe un model care reflectă o rată periodică constantă a rentabilității aferentă investiției nete a Băncii în leasingul financiar.

#### 2.8.3. Leasing operațional- active primite de Bancă în leasing.

Plățile de leasing în cazul unui leasing operațional sunt recunoscute ca cheltuieli prin metoda liniară de-a lungul duratei contractului de leasing.

Costurile inițiale directe suportate de către Bancă pot fi recunoscute ca activ și trecute la cheltuieli pe durata contractului de leasing.

#### 2.8.4. Leasing operațional- active oferite de Bancă în leasing

Banca prezintă bunurile care fac obiectul contractelor de leasing operațional în situația poziției financiare, în conformitate cu natura acestora.

Venitul rezultat din leasingul operațional este recunoscut pe toată durata contractului de leasing, ca venit calculat prin metoda liniară.

Costurile inițiale directe suportate de Bancă sunt adăugate la valoarea contabilă a activului care face obiectul leasingului și recunoscute ca și cheltuieli pe perioada de leasing, în mod analogic recunoașterii veniturilor din darea în leasing.

Activele date în leasing operațional sunt amortizate conform regulilor de amortizare ale altor imobilizări corporale sau necorporale similare (a se vedea capitolele 2.1 și 2.2).

#### 2.8.5. Leasing operațional- stimulente

În rezultatul negocierii sau renegocierii unui contract de leasing operațional, locatorul îi poate oferi locatarului anumite stimulente pentru a încheia contractul. Exemple de astfel de stimulente sunt:

- Plata în avans a mijloacelor bănești către locatar;
- Rambursarea ori asumarea de către locator a anumitor costuri ale locatarului - cum ar fi costurile de reamplasare, modernizări ale activului în regim de leasing sau costuri aferente unui angajament de leasing anterior al locatarului;
- În perioadele inițiale ale duratei de leasing locatarul plătește o chirie mai mică sau nu plătește chirie.

Toate aceste stimulente acordate pentru încheierea unui contract de leasing operațional nou sau pentru reînnoirea unui contract de leasing operațional sunt recunoscute drept parte integrantă a contraprestației nete convenite pentru utilizarea activului în regim de leasing, indiferent de natura stimulentei sau de forma sau momentul în care se face plata.

În situația în care Băncii, în calitate de locatar în cadrul unui contract de leasing operațional îi sunt oferite de către locator anumite stimulente, Banca recunoaște aceste stimulente după cum urmează:

- beneficiul agregat al stimulentei este recunoscut drept o reducere a cheltuielilor cu chiria pe toată durata contractului de leasing, prin metoda liniară;
- costurile suportate de Bancă, inclusiv costurile aferente unui angajament de leasing anterior, sunt contabilizate de Bancă în conformitate cu prevederile standardelor aplicabile acestor costuri.

În situația în care Banca, în calitate de locatar în cadrul unui contract de leasing operațional acordă locatarului astfel de stimulente, valoarea agregată a costului stimulentei este recunoscută drept o diminuare a venitului din leasing pe durata contractului de leasing, prin metoda liniară.

#### 2.8.6. Deprecierea

Deprecierea activelor utilizate pentru darea în leasing financiar și operațional se evaluează și se contabilizează conform SIRF (IAS) 36 (a se vedea capitolul 2.3).

Creanțele de leasing financiar și sumele de încasat de la locatar în cadrul unui contract de leasing operațional în care Banca are calitatea de locatar sunt supuse regulilor de depreciere prevăzute de SIRF (IAS) 39 (a se vedea secțiunea 2.5.8 și *“Procedurile privind metodologia de calcul a provizioanelor conform SIRF”*).

### 2.9 Efectul variației cursului de schimb valutar

Responsabil pentru reflectarea rezultatului fluctuațiilor de curs valutar la evaluarea tuturor tipurilor de active și datorii în valută străină este Șeful Trezorerie sau o persoană autorizată.

Prevederile acestui capitol se aplică de Bancă pentru contabilizarea tranzacțiilor și soldurilor în monedă străină, cu excepția acelor tranzacții și solduri aferente instrumentelor financiare derivate tratate în cadrul capitolului 2.5.

Moneda funcțională și de prezentare a Băncii este leul moldovenesc (MDL). Conducerea Băncii are drept de lua decizie privind prezentarea situațiilor financiare ale Băncii și într-o altă monedă decât Leul moldovenesc. Situațiile financiare prezentate Băncii Naționale a Moldovei se exprimă în Lei moldovenești.

Moneda străină este orice altă monedă decât moneda funcțională a Băncii - leul moldovenesc.

La recunoașterea inițială, tranzacțiile efectuate în monedă străină se contabilizează cu recalcul în lei la cursul MDL, stabilit de BNM pentru o monedă străină la data efectuării tranzacției.

La recunoașterea inițială, tranzacțiile efectuate în monedă străină se contabilizează în moneda funcțională cu aplicarea sumei în monedă străină a cursului de schimb curent stabilit de BNM a monedei străine către cea națională la data efectuării tranzacției.

La sfârșitul fiecărei perioade de raportare:

- a) elementele monetare exprimate în monedă străină sunt convertite la cursul de închidere;
- b) elementele nemonetare exprimate în monedă străină evaluate pe baza costului istoric sunt convertite la cursul de schimb de la data efectuării tranzacției; și

- c) elementele nemonetare exprimate în monedă străină evaluate la valoare justă sunt convertite la cursul de schimb de la data la care a fost determinată valoarea justă.

Elementele monetare sunt unități de monedă deținute (numerar) și active sau datorii de primit sau plătit într-un număr fix sau determinabil de unități monetare (spre exemplu, conturi curente și depozite interbancare, împrumuturi contractate de la alte instituții financiare, credite acordate clienților, depozite ale clienților, investiții în instrumente de îndatorare cum ar fi obligațiunile, titlurile de stat și certificatele de trezorerie, creanțe și datorii către angajați, organele statului sau terții, provizioanele care vor fi decontate în numerar etc.).

Elementele nemonetare sunt elemente care nu presupun existența unui drept de a primi sau a unei obligații de a plăti un număr fix sau determinabil de unități monetare (spre exemplu, plăți sau încasări în avans pentru bunuri și servicii (de exemplu, avans pentru arendă), fonduri comerciale, imobilizări necorporale, provizioane, imobilizări corporale, obligațiuni de decontare, calculul cărora se efectuează prin prezentarea activului nemonetar, etc.).

Diferențele de curs valutar care 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 pentru perioada în care acestea au apărut.

Atunci când un câștig sau o pierdere aferent(ă) unui element nemonetar este recunoscut(ă) în alte elemente ale rezultatului global, orice componentă de schimb a aceluși câștig sau a acelei pierderi este recunoscut(ă) în alte elemente ale rezultatului global. În cazul Băncii, această situație poate apărea spre exemplu în cazul în care valoarea reevaluată a imobilizărilor corporale- SIRF (IAS) 16, este recunoscut în alte elemente ale rezultatului global. Dacă un astfel de activ este evaluat în monedă străină, atunci suma ulterioară reevaluării se convertează la cursul de schimb la data când a fost identificată valoarea, care a adus la diferența de curs, care la fel se recunoaște în componența altui rezultat global.

Când un câștig sau o pierdere aferentă unui activ nemonetar este recunoscută în profit sau pierdere, orice componentă valutară a aceluși câștig sau acelei pierderi este recunoscută în profit sau pierdere.

## 2.10 Provizioane

Responsabili pentru identificarea mărimii și creării la timp a provizioanelor sunt persoanele, autorizate de a promulga opinia profesională, indicate în p. 2.1.1., 2.2.1. și 2.5.

În baza încheierii în scris a persoanelor autorizate, Secția operațiunilor centralizate și evidenței contabile efectuează reflectarea în evidența mărimii provizioanelor create la imobilizări corporale și necorporale. Crearea și ajustarea provizioanelor pentru concedii neutilizate se efectuează de Secția susmenționată în baza datelor privind salarii calculate, beneficii calculate- în baza calculului prezentate de Șeful-adjunct al Departamentului organizării evidenței și control.

La situația din 30 iunie și 31 decembrie a anului de raportare banca reflectă provizioanele la cheltuieli, formate în baza contractelor încheiate, atunci când documentele primare nu sunt încă obținute, dar suma cheltuielilor poate fi estimată în mod fiabil (paza, chiria, ș.a.).

Crearea altor provizioane se efectuează în mod automat în CFT cu respectarea cerințelor actelor normative în vigoare. Responsabilitatea pentru verificarea corectitudinii creării provizioanelor pentru credite o poartă contabilii-șefi de sucursale. Controlul creării provizioanelor efectuează Secția operațiuni centralizate.

Un provizion este o obligație cu durată nedeterminată de executare sau o obligație de o mărime nedeterminată.

Un provizion va fi recunoscut atunci și numai atunci când:

- a) Banca are o obligație curentă (legală sau implicită) generată de un eveniment anterior;
- b) este probabil ca o ieșire de resurse care încorporează beneficii economice să fie necesară pentru a onora obligația respectivă; și
- c) poate fi realizată o estimare credibilă a valorii obligației.

O obligație legală este o obligație care rezultă:

- a) dintr-un contract (din cauzele sale explicite sau implicite);
- b) din legislație; sau
- c) din alte acțiuni reieșite din norme de drept.

O obligație implicită este o obligație care rezultă din acțiunile Băncii în cazul în care:

- a) Banca a indicat unor terțe părți, prin practicile sale stabilite anterior, prin politicile sale făcute publice sau printr-o declarație recentă, suficient de clară, că își asumă anumite responsabilități; și
- b) în consecință, Banca a determinat terțele părți în cauză să se aștepte, în mod justificat, că își va onora responsabilitățile în cauză.

Valoarea recunoscută ca provizion va constitui cea mai bună estimare a costurilor necesare stingerii obligației curente la data raportării. Dacă nu mai există probabilitatea ieșirii resurselor care formează beneficiile economice pentru reglarea obligațiilor, rezerva nu se mai recunoaște. Cea mai bună estimare a cheltuielii necesare pentru decontarea obligației curente este valoarea pe care Banca ar plăti-o, în mod rațional, pentru decontarea obligației la data bilanțului sau pentru transferarea acesteia către o terță parte în acel moment.

Estimările rezultatelor și ale efectelor financiare sunt determinate de raționamentul Conducerii Băncii și completate de experiența unor tranzacții similare și, în anumite cazuri, de rapoartele unor experți independenți.

Provizionul este utilizat numai pentru cheltuielile pentru care a fost recunoscut inițial.

Banca nu recunoaște provizioane pentru pierderile viitoare din exploatare.

Dacă o Banca are un contract oneros, obligația contractuală curentă prevăzută în contract este recunoscută și evaluată ca provizion. Un contract oneros este un contract în care costurile inevitabile aferente îndeplinirii obligațiilor contractuale depășesc beneficiile economice preconizate a fi obținute din contractul în cauză. Costurile inevitabile ale unui contract reflectă costul net de ieșire din contract, adică valoarea cea mai mică dintre costul îndeplinirii contractului și eventualele compensații sau penalități generate de neîndeplinirea contractului. Înainte de constituirea unui provizion separat pentru un contract oneros, Banca recunoaște orice pierdere din deprecierea activelor dedicate contractului în cauză (SIRF (IAS) 36 "Deprecierea activelor").

## **2.11 Capital acționar**

### **2.11.1. Acțiuni ordinare**

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

Plata către deținătorii de acțiuni sunt debitate direct în capitalurile proprii, cu deducerea beneficiilor fiscale aferente.

### **2.11.2. Acțiuni proprii răscumpărate de la acționari**

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.

Dacă Banca răscumpără propriile acțiuni de la acționari cheltuielile se deduc din capital. În componența profitului sau pierderii nu se recunosc nici veniturile nici pierderile apărute din cumpărare, vânzare, emitere sau anulare a propriilor instrumente de capitaluri proprii ale Băncii. Astfel de acțiuni proprii răscumpărate de la acționari pot fi achiziționate și reținute de către Bancă sau de către alte părți, prezentatoare a situațiilor consolidate. Remunerarea plătită sau primită se recunoaște în capital.

## 2.12 Impozitul pe venit

Calculul impozitului pe venit se efectuează de către șeful Secției operațiuni centralizate și evidenței contabile în baza datelor raportului financiar.

Impozitul pe venit al perioadei de raportare cuprinde impozitul pe venit curent și impozitul pe venit amânat.

### 2.12.1. Impozit pe venit curent

Impozitul pe venit curent reprezintă valoarea totală a impozitului de plată calculat la valoarea venitului impozabil (pierderii fiscale) aferent perioadei de raportare, utilizând cota de impozitare în vigoare la data raportării.

Impozitul pe venit curent se recunoaște în profit sau pierdere cu excepția cazurilor când acesta se referă la elemente recunoscute în alte elemente ale rezultatului global sau în capitalurile proprii. Spre exemplu, în cazul corectării erorilor sau al unor modificări ale politicii contabile, rezultatul acestor modificări se reflectă în profitul nerepartizat curent.

Impozitul pe venit curent aferent perioadei curente și perioadelor anterioare este recunoscut ca și datorie cu impozitul pe venit curent, în măsura în care nu a fost încă plătit. Dacă impozitul pe venit curent plătit deja pentru perioada curentă și pentru perioadele anterioare depășește valoarea impozitului pe venit datorat pentru aceste perioade, surplusul este recunoscut ca un activ (impozit pe venit amânat).

### 2.12.2. Impozit pe venit amânat

Impozitul pe venit amânat este calculat prin metoda obligației bilanțiere, ce presupune identificarea diferențelor temporare dintre baza fiscală a activelor și a datoriilor și valoarea contabilă a acestora din situația poziției financiare.

Baza fiscală a unui activ sau a unei datorii este valoarea atribuită acelu activ sau acelei datorii în scopuri fiscale. Astfel:

- a) baza fiscală a unui activ este valoarea care va fi putea fi dedusă în scopuri fiscale din beneficiile economice pe care le va obține Banca atunci când va recupera valoarea contabilă a activului; dacă beneficiile economice nu vor fi taxabile, baza fiscală a activului este egală cu valoarea sa contabilă;
- b) baza fiscală a unei datorii este valoarea sa contabilă, minus orice valoare care va fi deductibilă în scopuri fiscale în legătură cu datoria respectivă; în cazul veniturilor anticipate, baza fiscală a datoriei este egală cu valoarea sa contabilă, mai puțin veniturile care nu vor fi impozabile în perioadele viitoare.

Banca evaluează baza fiscală a activelor și datoriilor la fiecare dată de raportare.

Diferențele temporare pot fi:



- a) *diferențe temporare impozabile*, care sunt diferențe temporare ce vor rezulta în valori taxabile la calculul profitului impozabil (pierderii fiscale) în perioadele următoare când urmează să fie recuperat activul sau decontată datoria;
- b) *diferențe temporare deductibile*, care sunt diferențe temporare ce vor rezulta în valori deductibile la calculul profitului impozabil (pierderii fiscale) în perioadele următoare când urmează să fie recuperat activul sau decontată datoria.

Banca recunoaște datoriile privind impozitul amânat privind toate diferențele impozitate periodice, dacă aceasta nu reiese din:

- a) recunoașterea inițială a fondului comercial; sau
- b) recunoașterea inițială a activului sau datoriei în operațiunea care:
  - (i) nu este o asociere de afaceri;
  - (ii) la momentul efectuării operațiunii nu afectează nici venitul contabil, nici venitul impozabil (pierdere fiscală).

Activul fiscal amânat se recunoaște de către Bancă în raport cu toate diferențele periodice deductibile în măsura în care există probabilitatea obținerii venitului neimpozabil, în raport cu care se poate calcula diferența deductibilă periodică, dacă activul impozabil amânat nu apare din recunoașterea inițială a activului sau datoriei care:

- a) nu este o asociere de afaceri;
- b) la momentul efectuării operațiunii nu afectează nici venitul contabil, nici venitul impozabil (pierdere fiscală).

De asemenea, Banca recunoaște un activ fiscal amânat pentru pierderile fiscale reportate și pentru creditele fiscale neutilizate, în măsura în care este probabil că vor fi disponibile profituri impozabile viitoare care să permită utilizarea pierderilor fiscale reportate și a creditelor fiscale neutilizate.

Respectiv, Banca recunoaște activul fiscal amânat care apare în legătură cu impozitele pe venit rambursate în perioadele viitoare, atunci când la identificarea venitului impozitat, partea respectivă a obligațiunii poate fi dedusă. Analogic, dacă valoarea contabilă a activului este mai mică decât baza de impozitare, diferența duce la apariția activului fiscal amânat care se pot restitui în perioadele viitoare.

Creanțele și datoriile privind impozitul pe venit amânat sunt evaluate la ratele de impozitare preconizate a fi aplicate pentru perioada în care activul este realizat sau datoria este decontată, pe baza ratelor de impozitare (și a legilor fiscale) care sunt în vigoare sau în esență sunt în vigoare la sfârșitul perioadei de raportare.

Evaluarea datoriilor și a creanțelor privind impozitul pe venit amânat reflectă consecințele fiscale care ar decurge din modul în care Banca preconizează, la sfârșitul perioadei de raportare, că va recupera sau deconta valoarea contabilă a activelor și a datoriilor sale.

Creanțele și datoriile privind impozitul pe venit amânat nu sunt actualizate.

Banca revizuieste valoarea contabilă a creanțelor privind impozitul pe venit amânat și procedează la reducerea acesteia dacă estimează că nu mai este probabil ca suficiente venituri impozabile să fie disponibile în viitor care să permită utilizarea totală sau parțială a creanței. O astfel de reducere este reluată dacă redevine probabil ca suficiente venituri impozabile să fie disponibile.

Impozitul pe venit amânat se recunoaște în profit sau pierdere cu excepția cazurilor când acesta se referă la elemente recunoscute în alte elemente ale rezultatului global sau în capitalurile proprii, caz în care impozitul pe profit curent se recunoaște în alte elemente ale rezultatului global respectiv în capitalurile proprii. Spre exemplu, în cazul în care diferențele din evaluarea la valoarea justă a activelor financiare disponibile pentru vânzare înregistrate în alte elemente ale

rezultatului global generează impozit pe profit amânat, acesta va fi recunoscut în alte elemente ale rezultatului global.

Banca compensează creanțele și datoriile privind impozitul pe venit curent dacă și numai dacă:

- a) are dreptul legal de a compensa valorile recunoscute;
- b) intenționează fie să deconteze suma netă, fie să realizeze activul și să deconteze datoria simultan.

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

- a) are dreptul legal de a compensa creanțele și datoriile privind impozitul pe profit curent;
- b) creanțele și datoriile privind impozitul pe profit amânat se referă la impozite percepute de aceeași autoritate fiscală.

### 2.12.3. Plăți în avans a impozitului pe venit în buget pe parcursul perioadei de raportare până la decontarea finală

Transferarea în buget a impozitului pe venit pentru anul curent se efectuează în tranșe, nu mai târziu de 25 martie, 25 iunie, 25 septembrie și 25 decembrie în valoare de  $\frac{1}{4}$  din impozitul datorat, conform art I din Codul Fiscal al anului precedent.

## 2.13 Beneficiile angajaților

### 2.13.1 Beneficiile angajaților pe termen scurt

Beneficiile angajaților pe termen scurt sunt beneficii ale angajaților (altele decât compensațiile pentru încetarea contractului de muncă) care sunt scadente integral în termen de douăsprezece luni de la sfârșitul perioadei în care angajații prestează serviciile pentru care sunt acordate beneficiile.

Beneficiile angajaților pe termen scurt includ următoarele elemente:

- (a) Salariile angajaților și contribuțiile la asigurări sociale;
- (b) Absențe de la locul de muncă pe termen scurt compensate (așa ca concediu anual plătit și concediu medical) în cazuri în care compensarea pentru lipsă trebuie să fie plătită în decursul a 12 luni după finalizarea perioadei, în care angajații furnizau serviciile respective;
- (c) Distribuirea profitului și a premiilor destinate plăților în decursul a 12 luni după finalizarea perioadei, în care angajații furnizau serviciile respective;
- (d) Remunerările în formă nematerială (așa ca asistență medicală, locuințe și transport, produse și servicii gratuite sau subvenționate) pentru angajații existenți.

Aceste cheltuieli sunt recunoscute ca cheltuieli pe măsură ce angajații prestează serviciile aferente, cu excepția cazurilor când acestea pot fi capitalizate (spre exemplu, salariile angajaților implicați în dezvoltarea unui program informatic, atunci când sunt îndeplinite condițiile prevăzute de SIRF (IAS) 38 – a se vedea capitolul 2.2).

Cheltuielile aferente beneficiilor angajaților pe termen scurt sub forma concediilor plătite sunt recunoscute după cum urmează:

- a) în cazul concediilor plătite cu drept de acumulare, pe măsură ce angajatul prestează serviciile în schimbul cărora se acumulează dreptul său la concedii plătite viitoare;
- b) în cazul concediilor plătite fără drept de acumulare, atunci când este efectuat concediul.

Concediile plătite cu drept de acumulare sunt cele pe care angajații le pot reporta și le pot utiliza în perioade viitoare, dacă nu sunt consumate în perioada curentă (de exemplu, concediul de odihnă anual). Banca evaluează costul așteptat al concediilor plătite cu drept de acumulare ca fiind valoarea suplimentară pe care Banca se așteaptă să o plătească ca rezultat al concediilor neefectuate care s-au acumulat la sfârșitul perioadei de raportare.

Concediile plătite fără drept de acumulare sunt cele care nu se reportează la perioadele viitoare: dacă nu sunt utilizate în întregime în perioada curentă acestea expiră și nici nu dau dreptul angajaților să primească o anumită sumă de bani pentru concediile neefectuate la plecarea din Bancă. Astfel de concedii sunt concediile medicale (concediile neutilizate în perioadele precedente nu majorează compensațiile viitoare), concediile de îngrijire a copilului și concediile plătite de maternitate și naștere. Banca nu recunoaște datoriile sau cheltuielile pînă la lipsa efectivă de la locul de muncă, deoarece prestarea de servicii de către angajat nu duce la majorarea sumei plăților.

### 2.13.2 Planuri de contribuții determinate

Banca efectuează plăți către Casa Națională de Asigurări Sociale și Casa Națională de Asigurări Medicale pentru decontarea pensiilor, asistenței medicale și a ajutorului de șomaj. Toți angajații Băncii sunt persoane asigurate și Banca este obligată prin lege să efectueze vărsăminte corespunzătoare în Fondul de pensii al Republicii Moldova (inclusiv, prime de asigurări sociale). Toate contribuțiile respective în Fondul de pensii al Republicii Moldova sunt recunoscute în profit sau pierdere drept cheltuieli sau pierderi, pe măsură ce sunt suportate.

Banca nu dispune de un program individual de plată a pensiilor, și, în consecință, nu are obligații privind plata suplimentară a pensiilor la ieșirea angajaților la pensie.

### 2.13.3 Participarea în profit și sistemul de premii

Banca recunoaște cheltuielile așteptate la participare în profit și sistemul de premii analogic recunoașterii remunerărilor pe termen scurt destinate pentru plată, dacă:

- (a) Banca are o obligațiune juridică sau reieșită din practică de a efectua astfel de plăți în rezultatul evenimentelor anterioare;
- (b) Este posibilă evaluarea fiabilă a obligațiunii.

Obligațiunea existentă apare atunci cînd Banca nu are alternativă reală plăților. (de exemplu calculul primei anuale calculate în raport procentual la profit net, obținut pentru perioada curentă de raportare).

## 2.14 Venituri

Banca reflectă venituri aferente dobînzii și cele neaferente dobînzilor, obținute din prestarea serviciilor financiare, realizării activelor și utilizare a activelor de către terți, royalty, dividende și alte venituri. Veniturile obținute sau destinate pentru obținere sunt evaluate la valoare justă.

Venitul se recunoaște doar la existența probabilității ca beneficiile economice legate de operațiune, vor intra în Bancă. În unele cazuri o astfel de probabilitate poate lipsi pînă la restituirea sau eliminarea incertitudinii. Însă în cazul cînd incertitudinea apare în raport cu posibilitatea de a primi suma deja inclusă în venit, atunci suma neobținută se recunoaște în calitate de cheltuieli dar nu ca o corectare a sumei venitului recunoscut inițial.

Recunoașterea și reflectarea tuturor veniturilor și cheltuielilor băncii în evidența contabilă și rapoartele financiare la momentul suportării acestora, se efectuează indiferent de momentul efectiv al plății sau încasării mijloacelor bănești, cu excepția:

- a) Veniturilor din plăți de abonament și din alte comisioane percepute de la clienți pentru deservirea conturilor, care, în cazul lipsei la client a mijloacelor bănești pentru achitarea “FinComBank” S.A.

imediată, se înregistrează fără reflectarea acestora în activele băncii, și a căror recunoașterea se efectuează la momentul completării contului clientului și casării în mod incontestabil a acestora de către Banca;

- b) Cheltuielilor aferente activității economice interne, care se referă la perioada de raportare precedentă, confirmate de documentele primare de strictă evidență, prezentate cu întârziere, care se reflectă în bilanțul Băncii în ziua recepționării acestora indiferent de data perfectării și/sau executării lucrărilor/ prestării serviciilor.

Veniturile și cheltuielile legate de aceeași operațiune sau eveniment se recunosc în același timp; acest proces este numit legarea veniturilor și cheltuielilor. Venitul nu poate fi recunoscut atunci când cheltuielile nu pot fi estimate fiabil. În aceste situații orice restituire deja obținută se recunoaște în calitate de obligațiune.

#### 2.14.1 Venituri din dobânzi

Veniturile din dobânzi sunt plățile percepute pentru utilizarea mijloacelor bănești și echivalentelor mijloacelor bănești sau din sumele datorate către Bancă.

Bazându-se pe teoria costului banilor în timp, Banca efectuează recunoașterea veniturilor din dobânzi la credite indiferent de starea lor din punct de vedere existenței sau lipsei devalorizării. Calculul veniturilor din dobânzi se efectuează în baza ratei efective a dobânzii pe credite. Diferențele calculării dobânzilor între creditele evaluate individual și portofoliile analizate în mod colectiv constau în următoarele:

- a) Majorarea veniturilor din dobânzi la creditele evaluate individual cu semne de devalorizare se efectuează la suma netă aplicată costului datoriei.
- b) Majorarea veniturilor din dobânzi la credite nerambursabile cu suma datoriei la moment nu mai puțin de 30 000 lei (portofoliul împrumuturilor devalorizate nesemnificativ, vezi p. 2.8) se efectuează la costul net aplicat creditului.
- c) Majorarea veniturilor la credite evaluate în baza portofoliului se efectuează la valoarea amortizată inițială a costului creditului.

#### 2.14.2 Onorarii pentru servicii financiare

Recunoașterea veniturilor aferente onorariilor pentru serviciile financiare prestate depinde de scopul pentru care se percep aceste onorarii și de baza contabilă aplicabilă instrumentelor financiare asociate, dacă este cazul. Descrierea onorariilor pentru servicii financiare poate să nu indice natura și fondul economic ale serviciilor prestate. De aceea, este necesar să se facă distincție între onorarii ce sunt parte integrantă a ratei efective a dobânzii unui anumit instrument financiar, onorarii câștigate pe măsura prestării serviciilor și onorarii câștigate la îndeplinirea unei obligațiuni contractuale principale.

##### *(a) Onorarii care sunt parte integrantă a ratei efective a dobânzii a unui instrument financiar*

Aceste onorarii se tratează, în general, ca o ajustare a ratei efective a dobânzii. Când însă instrumentul financiar este evaluat la valoarea justă, cu modificarea valorii juste recunoscută în profit sau pierdere, onorariile sunt recunoscute ca venit în momentul recunoașterii inițiate a instrumentului.

- (i) Onorarii de emitere primite de Bancă în urma creării sau achiziției unui activ financiar, altele decât cele clasificate de SIRF 9 drept active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere

Asemenea onorarii pot reprezenta o compensație 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 onorarii contribuie la generarea unei implicări în instrumentul financiar rezultat și, împreună cu cheltuielile directe aferente, sunt amânate și recunoscute ca o ajustare a ratei efective a dobânzii.

- (ii) Onorarii de angajament primite de Bancă pentru acordarea unui credit atunci când angajamentul de creditare este în afara ariei de aplicabilitate a SIRF 9.

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 SIRF 9, onorariul de angajament primit este privit ca o compensație pentru implicarea continuă în achiziția instrumentului financiar. Acest onorariu și costurile directe aferente sunt amânate și recunoscute ca o ajustare a ratei dobânzii efective. Dacă angajamentul expiră fără ca împrumutul să mai fie solicitat, comisionul de angajament se recunoaște ca venit la data expirării. Angajamentele de creditare ce se regăsesc în aria de aplicabilitate a SIRF 9 sunt înregistrate în contabilitate drept instrumente derivate și sunt evaluate la valoarea justă.

- (iii) *Onorarii de emiterie încasate la emiteria datoriilor financiare evaluate la cost amortizat*

Aceste onorarii sunt o parte integrantă a generării unei implicări într-o datorie financiară. Când o datorie financiară nu este clasificată cu fiind „la valoarea justă prin profit sau pierdere”, onorariile de emiterie primite sunt incluse, împreună cu costurile de tranzacție aferente, în valoarea contabilă inițială a datoriei financiare și recunoscute drept o ajustare a ratei dobânzii efective. Banca va face distincție între onorariile și costurile ce sunt parte integrantă a ratei dobânzii efective pentru datoria financiară, pe de o parte, și onorariile de emiterie și costurile de tranzacționare ce țin de dreptul de a furniza servicii, cum ar fi cele de gestionare a investițiilor – pe de altă parte.

- (b) *Onorarii câștigate pe măsura prestării serviciilor*

- (i) Onorarii pentru deservirea unui credit

Onorariile primite de o Bancă pentru deservirea unui credit sunt recunoscute ca venit pe măsura prestării serviciilor

- (ii) Onorarii de angajament pentru acordarea unui credit, atunci când angajamentul de creditare se află în afara ariei de aplicabilitate a SIRF 9.

Dacă este improbabil să se încheie un anumit contract de credit și angajamentul de creditare este în afara ariei de aplicabilitate a SIRF 9, atunci comisionul de angajament se recunoaște ca venit pe parcursul perioadei de angajament. Angajamentele de creditare ce se află în aria de aplicabilitate a SIRF 9 sunt înregistrate în contabilitate drept instrumente derivate și evaluate la valoarea justă.

- (iii) *Onorarii de gestionare a investițiilor*

Onorariile percepute pentru gestionarea investițiilor sunt recunoscute ca venit pe măsura prestării serviciilor.

Costurile incrementale direct atribuibile garantării unui contract de gestionare a investițiilor sunt recunoscute drept activ dacă pot fi identificate separat și evaluate credibil și dacă este probabil că ele vor fi recuperate. Un cost suplimentar este un cost care nu s-ar fi produs dacă Banca nu ar fi garantat contractul de gestionare a investițiilor. Activul reprezintă dreptul contractual al entității de a beneficia de pe urma oferirii serviciilor de gestionare a investițiilor și este amortizat pe măsură ce Banca recunoaște venitul aferent. Dacă Banca are un portofoliu de contracte de gestionare a investițiilor, ea poate să evalueze recuperabilitatea acestora pe baza portofoliului.

Unele contracte de servicii financiare implică atât emiteria unuia sau mai multor instrumente financiare, cât și furnizarea de servicii de gestionare a investițiilor. Furnizorul contractului face distincție între costurile de tranzacție ce țin de emiteria instrumentului financiar și costurile de asigurare a dreptului de a oferi servicii de gestionare a investițiilor.

(c) *Comisioane câștigate la îndeplinirea unei prestații semnificative*

Comisioanele sunt recunoscute ca venit la îndeplinirea unei prestații semnificative, ca în exemplele de mai jos:

(i) *Comision de alocare a acțiunilor unui client*

Comisionul se recunoaște ca venit, după alocarea acțiunilor.

(ii) *Onorarii de plasament pentru aranjarea unui împrumut între un debitor și un investitor*

Onorariul se recunoaște ca venit, după ce a fost acordat împrumutul.

#### 2.14.3 Venituri în formă de dividende

Veniturile în formă de dividende sunt recunoscute atunci când este stabilit dreptul Băncii de a le încasa (adică la aprobarea lor de către acționari).

#### 2.14.4 Alte tipuri de venituri

Evidența veniturilor obținute din realizarea imobilizărilor corporale și necorporale se efectuează conform SIRF (IAS) 16, SIRF (IAS) 38, iar evidența veniturilor din utilizarea activelor de către terți- SIRF (IAS) 17.

### 2.15 Activele și datoriile contingente

O datorie contingentă este:

- a) o obligație posibilă care decurge din evenimente trecute și a cărei existență va fi confirmată numai de producerea sau nu a unui sau mai multor evenimente viitoare incerte și care nu se află complet sub controlul Băncii; sau
- b) o obligație prezentă care decurge din evenimente trecute, dar care nu este recunoscută pentru că:
  - i. nu este probabil că pentru decontarea obligației va fi necesară o ieșire de resurse ce încorporează beneficii economice;
  - ii. valoarea obligației nu poate fi evaluată suficient de fiabil.

O datorie contingentă este recunoscută și reflectată în situațiile financiare doar în cazul în care probabilitatea de ieșire a beneficiilor economice în viitor este mare (peste 50%). Gradul de probabilitate este determinat de secția juridică, cu coordonarea cu conducerea băncii.

Activul contingent – este posibilul activ care apare din evenimente trecute și prezența căruia va fi aprobată doar la apariția sau nu a unui sau câteva evenimente ulterioare, apariția cărora nu este definită și care parțial se află sub controlul Băncii.

Activele contingente nu sunt recunoscute în situațiile financiare, iar la existența unui grad înalt de probabilitate a obținerii beneficiilor economice viitoare, sunt prezentate în nota explicativă la situația financiară, când cel mai probabil, va fi obținut beneficiul economic.

## 3. DISPOZIȚII FINALE

Prezenta politică contabilă constituie baza de elaborare a situațiilor financiare, conform SIRF și intră în vigoare din 1 ianuarie 2018.

Politica contabilă este aplicată de Bancă la nivelul operațiunilor separate cu reflectarea acestora în conturile Planului de conturi în vigoare, aprobat de bancă în conformitate cu SIRF.