

ID: [D07\_N002\_C1]  
Codul subdiviziunii: S03/13

**APROBAT**  
prin hotărârea Consiliului Băncii  
proces-verbal nr. 56-C din 20 decembrie 2024

**POLITICI CONTABILE  
ALE „FINCOMBANK” S.A.  
(pentru anul 2025)**

**COORDONAT**  
prin decizia Comitetului de Conducere al Băncii  
proces verbal nr.109 din 10.12.2024

INFORMAȚII PRIVIND ACTUL NORMATIV INTERN	
DEȚINĂTORUL ANI	Departamentul Financiar
GRUPURI DESTINATARI	0
ÎN VIGOARE DIN	din 02.01.2025
PERIODICITATEA REVIZUIRII	anual
NUMĂRUL DE ÎNREGISTRARE ÎN SEAL	

Mun. Chișinău  
2024

**CUPRINS:**

CAPITOLUL I. DISPOZIȚII GENERALE.....	3
CAPITOLUL II. TERMENI ȘI DEFINIȚII .....	3
CAPITOLUL III. PRINCIPIILE POLITICII CONTABILE.....	4
CAPITOLUL IV. SITUAȚII FINACIARE ȘI CARACTERISTICI GENERALE.....	5
CAPITOLUL V. AUDITUL SITUAȚIILOR FINACIARE.....	6
CAPITOLUL VI. POLITICI CONTABILE APLICATE.....	7
CAPITOLUL VII. MODIFICĂRI ALE POLITICILOR ȘI ESTIMĂRILOR CONTABILE, ERORI.	26
CAPITOLUL VIII. DISPOZIȚII FINALE .....	27

## CAPITOLUL I. DISPOZIȚII GENERALE

- 1.1. Politicile contabile reglementează principii, convenții, practici specifice și reguli de bază utilizate la prezentarea informației în situațiile financiare în cadrul FinComBank S.A. (în continuare Bancă), având drept scop asigurarea datelor relevante și credibile pentru utilizatorii situațiilor financiare.
- 1.2. Politicile contabile se elaborează în conformitate cu:
  - a) Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS), aprobate de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB), ce conțin Standarde Internaționale de Raportare Financiară, Standarde Internaționale de Contabilitate și Interpretări elaborate de Comitetul pentru Interpretarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (IFRIC) sau de către fostul Comitet Permanent pentru Interpretări (SIC);
  - b) Legea contabilității și raportării financiare nr.287 din 15.12.2017
  - c) Alte acte normative.
- 1.3. În absența unui IFRS care se aplică în mod specific unei tranzacții, Banca aplică raționamentul profesional pentru elaborarea unei politici contabile care asigură informații relevante și fiabile.
- 1.4. Politicile contabile se extind asupra tuturor subdiviziunilor structurale ale Băncii.
- 1.5. Responsabil de revizuirea și actualizarea Politicilor contabile în cadrul Băncii este Departamentul Contabilitate.

## CAPITOLUL II. TERMENI ȘI DEFINIȚII

- 2.1 Metoda dobânzii efective** - metoda care este folosită la calcularea **costului amortizat al unui activ financiar sau al unei datorii financiare** și la alocarea și recunoașterea veniturilor din dobânzi sau a cheltuielilor cu dobânzile în profit sau pierdere pe parcursul perioadei relevante.
- 2.2 Costul amortizat al unui activ financiar sau al unei datorii financiare** – reprezintă valoarea la care activul financiar sau datoria financiară este evaluată la recunoașterea inițială minus rambursările de principal, plus sau minus amortizarea cumulată utilizând **metoda dobânzii efective** pentru fiecare diferență dintre valoarea inițială și valoarea la scadență și, pentru activele financiare, modificată pentru orice **ajustare pentru pierderi**.
- 2.3 Rata dobânzii efective (EIR)** - rata care actualizează exact plățile sau încasările viitoare în numerar estimate pe durata de viață preconizată a activului financiar sau a datoriei financiare la **valoarea contabilă brută a unui activ financiar sau la costul amortizat al unei datorii financiare**. La calcularea ratei dobânzii efective, se estimează fluxurile de trezorerie preconizate luând în considerare toate condițiile contractuale ale instrumentului financiar dar nu trebuie să ia în calcul **pierderile din creditare preconizate**.
- 2.4 Valoarea contabilă brută a unui activ financiar - costul amortizat al unui activ financiar** înainte de modificarea pentru orice **ajustare pentru pierderi**.

### CAPITOLUL III. PRINCIPIILE POLITICII CONTABILE

- 3.1 Politicile contabile sunt elaborate conform principiilor de organizare contabilă și asigură informații calitative și utile în situațiile financiare pentru luarea deciziilor financiare de către utilizatori.
- 3.2 Principiile generale care stau la baza organizării evidenței contabile și întocmirii situațiilor financiare în cadrul Băncii sunt următoarele:

**Principiul continuității** – presupune că situațiile financiare se întocmesc pe baza ipotezei continuității activității pe o perioadă previzibilă și Banca nu are vre-o intenție să-și înceteze activitatea.

**Principiul angajamentelor** – prevede recunoașterea elementelor contabile drept active, datorii, capitaluri proprii, venituri și cheltuieli atunci când se respectă criteriile de recunoaștere pentru aceste elemente, indiferent de momentul plății/încasării acestora. Excepție de la această regulă reprezintă informația privind fluxurile de trezorerie.

**Principiul consecvenței** – prevede că odată ce este adoptată o metodă contabilă sau o anumită clasificare a elementelor în situațiile financiare, se respectă și se menține consecvent această metodă și clasificare de la o perioadă contabilă la alta. Dacă, din anumite motive, metoda contabilă sau clasificarea elementelor în situațiile financiare este modificată, atunci în poziția financiară se asigură informații comparative. În cazul în care informațiile comparative nu pot fi asigurate, în note se va menționa motivele și natura ajustărilor pozițiilor din situațiile financiare în cazul în care ar fi fost asigurate informații comparative.

**Principiul prudenței** - prevede neadmiterea supraevaluării activelor și a veniturilor și/sau a subevaluării datoriilor și a cheltuielilor.

**Principiul priorității conținutului asupra formei** – presupune că informațiile prezentate în situațiile financiare reflectă mai curând esența și conținutul faptelor economice, decât forma juridică.

**Principiul compensării** – presupune prezentarea distinctă în situațiile financiare a activelor și datoriilor, a veniturilor și cheltuielilor. Compensarea se admite doar atunci când va fi cerută sau permisă de Standard sau de o Interpretare.

**Principiul informației comparative** – presupune că Banca deține și prezintă informații comparative aferente perioadei precedente, pentru toate pozițiile raportate în situațiile financiare ale perioadei curente. Așadar, Banca întocmește două situații ale poziției financiare, două situații ale profitului sau pierderilor și altor elemente ale rezultatului global, două situații ale profitului/pierderii și două situații ale modificărilor capitalurilor proprii, precum și note aferente.

**Principiul agregării și pragului de semnificație** – prevede prezentarea clasei semnificative de elemente similare ca elemente-rând separate/delimitate în situațiile financiare. Elementele care au naturi sau funcții diferite se prezintă ca element-rând separat, dar, totuși, în cazul în care nu sunt semnificative pot fi însumate într-un element-rând comun.

**Principiul importanței relative** – presupune că nu este necesară îndeplinirea cerințelor privind recunoașterea și evaluarea elementelor contabile, privind prezentarea, publicarea și consolidarea informațiilor aferente acestora atunci când efectele îndeplinirii cerințelor respective sânt ne semnificative.

**Principiul frecvenței raportării** – banca prezintă setul complet de situații financiare o singură dată pe an, perioada de raportare fiind de la **01 ianuarie până la 31 decembrie**.

- 3.3 În procesul desfășurării activității sale Banca utilizează standarde, regulamente, ordine și proceduri de evidență, rapoarte financiare elaborate în baza SIRF și Planului de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova, aprobate în conformitate cu prevederile legislației în vigoare.
- 3.4 Răspunderea pentru ținerea contabilității și raportării financiare revine Comitetului de Conducere al Băncii.

#### CAPITOLUL IV. SITUAȚII FINACIARE ȘI CARACTERISTICI GENERALE

- 4.1 Banca, în scopul de a asigura o prezentare fidelă a situațiilor financiare, bazată pe informații calitative și utile, aplică următoarele **caracteristici fundamentale** la întocmirea situațiilor financiare:
- Relevanța** - presupune că în situațiile financiare, Banca, include toate informațiile semnificative, omiterea cărora sau prezentarea lor eronată ar influența deciziile pe care utilizatorii le iau pe baza informațiilor financiare.
- Reprezentarea exactă** – presupune ca în situațiile financiare se prezintă informații financiare complete, neutre (prezentarea informațiilor financiare nu este influențată de anumite criterii de selecție) și fără erori.
- 4.2 **Pragul de semnificație** este un aspect al relevanței, bazat pe natura sau magnitudinea sau ambele, elementelor la care se referă informațiile în contextul raportului financiar al Băncii. Pragul de semnificație pentru situațiile financiare este 5% din profitul brut al băncii.
- 4.3 Elementele direct legate de evaluarea poziției financiare din bilanț sunt activele, datoriile și capitalurile proprii. Elementele direct legate de evaluarea performanței în situația veniturilor și cheltuielilor sunt veniturile și cheltuielile.
- 4.4 Elementele din situațiile financiare se recunosc dacă corespund definiției și doar în cazul în care:
- a) este probabil ca orice beneficiu economic viitor asociat elementului să intre în sau să iasă din bancă; și
  - b) elementul are un cost sau o valoare care se poate evalua fiabil.
- 4.5 Banca, ca entitate de interes public, întocmește un set complet de situații financiare conform IFRS ce include:
- 4.5.1 Situația poziției financiare la finalul perioadei;
  - 4.5.2 Situația profitului sau pierderii și alte elemente ale rezultatului global pe perioadă;
  - 4.5.3 Situația modificărilor în capitalul propriu pe perioadă;
  - 4.5.4 Situația fluxurilor de trezorerie pe perioadă;
  - 4.5.5 Note, cuprinzând un rezumat al politicilor contabile semnificative și alte note explicative.
- 4.6 Moneda funcțională și de prezentare a Situațiilor financiare este leul moldovenesc (MDL), valorile elementelor din situațiile financiare fiind prezentate în mii lei moldovenești (MDL 000).
- 4.7 Având în vedere lipsa a careva întreprinderi – fiice, Banca întocmește doar situații financiare individuale.

- 4.8 Situațiile financiare individuale sunt întocmite în baza criteriilor de recunoaștere și derecunoaștere, metodelor de evaluare inițială și ulterioare prevăzute de IFRS. Valoarea justă a instrumentelor financiare care nu sunt tranzacționate pe o piață activă este determinată prin utilizarea unor tehnici de evaluare. Banca selectează metoda de evaluare, care se bazează în principal pe condițiile de piață existente la data fiecărui bilanț.
- 4.9 Informațiile suplimentare relevante, care nu îndeplinesc condițiile pentru a fi recunoscute în situații financiare, se prezintă în Note. La întocmirea notelor se respectă ordinea în care sunt prezentate elementele contabile în situația poziției financiare și în situația de profit și pierdere.
- 4.10 Notele includ:
- informații despre baza de întocmire a situațiilor financiare, politici contabile specifice utilizate;
  - informații care sunt prevăzute de IFRS-uri și nu sunt prezentate în altă parte;
  - informații relevante pentru utilizatorii situațiilor financiare.
- 4.11 Situațiile financiare pot fi supuse ajustărilor pe baza evenimentelor ulterioare care apar între finalul perioadei de raportare și data la care sunt pregătite pentru aprobare de către Consiliul Băncii.
- 4.12 Evenimentele ulterioare perioadei de raportare care pot conduce la ajustarea valorilor recunoscute în situațiile financiare la data de raportare sunt:
- soluționarea unui litigiu juridic care confirmă că Banca va avea o obligațiune;
  - primirea de informații care indică ca un activ era depreciat la finalul perioadei de raportare;
  - determinarea fiabilă a valorii primelor plătibile conform IAS 19 Beneficiile angajaților;
  - descoperirea de fraude și erori care arată că situațiile sunt incorecte, etc.
- 4.13 Evenimente ulterioare perioadei de raportare care nu conduc la ajustarea valorilor recunoscute în situațiile financiare sunt:
- diminuarea valorii juste a investițiilor, imobilizărilor;
  - dividendele declarate după perioada de raportare, etc
- 4.14 Dividendele declarate după perioada de raportare dar până la aprobarea situațiilor financiare de către Consiliul și Adunarea Generală a Acționarilor se prezintă în Note.
- 4.15 Evenimente ulterioare perioadei de raportare care nu conduc la ajustarea valorilor recunoscute în situațiile financiare dar sunt semnificative se prezintă în Note.

## **CAPITOLUL V. AUDITUL SITUAȚIILOR FINACIARE**

- 5.1 Situațiile financiare sunt supuse auditului anual extern, conform cerințelor capitolului V titlul III al Legii nr. 202 din 06.10.2017 privind activitatea băncilor și Legii privind auditul situațiilor financiare nr. 271 din 15.12.2017.
- 5.2 Raportul auditului extern se aduce la cunoștință Consiliului Băncii și Adunării Generale a Acționarilor Băncii și se publică împreună cu situațiile financiare și raportul organului de conducere în conformitate cu legislația în vigoare.

## CAPITOLUL VI. POLITICI CONTABILE APLICATE

### 6.1 Active financiare și datoriile financiare, recunoaștere, evaluare, reclasificare și derecunoaștere

6.1.1 *Instrumentele financiare* reprezintă contracte care generează simultan active financiare pentru o entitate și datoriile financiare sau instrumente de capitaluri proprii pentru cealaltă entitate.

6.1.2 În activitatea sa banca înregistrează diverse instrumente financiare precum:

- a) credite și avansuri;
- b) titluri de datorie;
- c) titluri de capital;
- d) depozite;
- e) împrumuturi;
- f) alte datoriile financiare.

6.1.3 *Activul financiar* este orice activ care reprezintă:

- a) mijloace bănești;
- b) titluri de datorie
- c) instrumente de capitaluri proprii ale băncii;
- d) un drept contractual fie de a primi mijloace bănești sau un alt activ financiar de la o altă entitate, fie de a schimba active financiare sau datoriile financiare cu o altă entitate în condiții care sunt potențial favorabile băncii,
- e) un contract care va fi sau care poate fi decontat în instrumente de capitaluri proprii ale entității.

6.1.4 *Datoria financiară* reprezintă:

- a) obligație contractuală de a livra numerar sau un alt activ financiar unei alte entități, sau
- b) obligație contractuală de a schimba active sau datoriile financiare cu o altă entitate în condiții care sunt potențial nefavorabile băncii;
- c) un contract care va fi sau poate fi decontat în propriile instrumente de capitaluri proprii ale băncii.

6.1.5 *Un instrument de capitaluri proprii* este orice contract deținut de bancă care certifică existența unui interes rezidual în activele unei entități după deducerea tuturor datoriilor sale.

6.1.6 Banca evaluează activele financiare și datoriile financiare conform prevederilor IFRS 9.

#### 6.1.7 *Recunoaștere și evaluare inițială*

Activele financiare și datoriile financiare se evaluează inițial la valoarea sa justă plus costurile tranzacției care sunt direct atribuibile achiziției sau emisiunii activului financiar sau datoriei financiare. În cazul unui activ financiar sau al unei datorii financiare care este evaluat inițial la valoarea justă prin profit sau pierdere, costurile tranzacției se înregistrează la cheltuieli.

6.1.8 Banca înregistrează activele financiare și datoriile financiare la valoarea justă de la data tranzacționării.

6.1.9 *Creanțele comerciale* se înregistrează inițial la prețul tranzacției.

6.1.10 Activele financiare și datoriile financiare se clasifică, în scopul evaluării ulterioare, conform modelului de afaceri ales pentru gestionarea activelor și caracteristicile fluxului de trezorerie contractual al activului financiar.

#### 6.1.11 *Clasificarea activelor financiare*

Modelele aplicate evaluării ulterioare sunt:

- a) costul amortizat;
- b) valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI);

c) valoarea justă prin profit sau pierdere (FVTPL).

6.1.12 *Modelul costului amortizat* se aplica activelor financiare deținute de Bancă în următoarele condiții:

- a) activul este deținut pentru a colecta fluxuri de trezorerie contractuale și
- b) fluxurile de trezorerie sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat (SPPI -solely payments of principal and interests ).

6.1.13 *Modelul valorii juste prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI)* se aplică atunci când:

- a) activul financiar este deținut atât pentru colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale, cât și pentru vânzare și
- b) fluxurile de trezorerie sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat SPPI -solely payments of principal and interests )..

6.1.14 Un activ financiar se clasifică la valoarea justă prin profit sau pierdere (FVTPL) cu excepția cazului în care este evaluat la costul amortizat sau la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI).

6.1.15 *Clasificarea datoriilor financiare*

Banca clasifică toate datoriile financiare drept evaluate ulterior la costul amortizat utilizând metoda dobânzii efective, cu excepția:

- a) datoriilor financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere inclusiv instrumentele derivate;
- b) datoriilor financiare care apar atunci când un transfer al unui activ financiar nu îndeplinește condițiile pentru a fi de recunoscut sau este contabilizat utilizând abordarea implicării continue.

6.1.16 *Reclasificarea activelor și datoriilor financiare*

*Activele financiare se reclasifică* atunci și numai atunci când are loc o modificare a modelului de afaceri pentru gestionarea activelor financiare. În acest caz toate activele financiare din același portofoliu se reclasifică, reclasificarea se aplica doar în mod prospectiv.

*Datoriile financiare nu se supun reclasificării.*

6.1.17 *Derecunoaștere active financiare*

Activele financiare se derecunosc numai atunci când:

- a) drepturile contractuale asupra fluxurilor de trezorerie care decurg din activul financiar expiră, sau
- b) banca transferă activul financiar și transferul îndeplinește condițiile de derecunoaștere conform IFRS 9.

6.1.18 Activul financiar transferat îndeplinește condițiile de derecunoaștere dacă:

- a) se transferă drepturile contractuale de a primi fluxurile de trezorerie din activul financiar, sau
- b) se păstrează drepturile contractuale de a primi fluxurile de trezorerie din activul financiar, dar Banca își asumă o obligație contractuală de a plăti fluxurile de trezorerie unuia sau mai multor beneficiari printr-un contract;
- c) se transferă majoritatea riscurilor și recompenselor aferente dreptului de proprietate asupra activului financiar.

6.1.19 Diferența dintre valoarea contabilă a unui activ financiar derecunoscut și contravaloarea primită se recunoaște în profit sau pierdere.

Câștigurile sau pierderile cumulate în alte elemente ale rezultatului global în cazul investițiilor în instrumente de capital, evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, se transferă în capitalurile proprii.



Câștigurile sau pierderile, cumulate în alte elemente ale rezultatului global aferente altor active financiare, evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, sunt reclasificate în profit sau pierdere.

6.1.20 *Derecunoașterea datorii financiare*

Banca derecunoaște o datorie financiară atunci când obligația specificată în contract este lichidată prin stingere, anulare sau expirare.

6.1.21 Un schimb între un creditor și un debitor existenți de instrumente de datorie care au condiții substanțial diferite se contabilizează ca o lichidare a datoriei financiare inițiale și recunoașterea unei datorii financiare noi. O modificare substanțială a condițiilor unei datorii financiare existente sau a unei părți a acesteia se contabilizează drept o lichidare a datoriei financiare inițiale și recunoașterea unei datorii financiare noi.

6.1.22 Diferența dintre valoarea contabilă a unei datorii financiare lichidate sau transferate unei alte părți și contravaloarea plătită, se recunoaște în profit sau pierdere.

6.1.23 *Eliminarea activelor financiare* reprezintă un eveniment de derecunoaștere a activelor financiare pentru care banca a întreprins toate măsurile de recuperare și nu există nici-o estimare rezonabilă aferentă recuperării acestuia. Activele financiare derecunoscute din poziția financiară sunt înregistrate în conturile memorandum și se supun procedurilor de urmărire spre recuperare integrală.

6.1.24 Un câștig sau o pierdere aferent unui activ financiar care este evaluat la costul amortizat trebuie recunoscut în profit sau pierdere atunci când activul financiar este derecunoscut, prin procesul de amortizare sau pentru a recunoaște câștigurile sau pierderile din depreciere.

6.1.25 Un câștig sau o pierdere aferent unei datorii financiare care este evaluată la costul amortizat trebuie recunoscut în profit sau pierdere atunci când datoria financiară este derecunoscută și prin procesul de amortizare.

6.1.26 Un câștig sau o pierdere aferentă unui activ financiar evaluat la valoarea justă trebuie recunoscută în profit sau pierdere.

6.1.27 Un câștig sau o pierdere aferentă unui activ financiar evaluat la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global trebuie recunoscută în alte elemente ale rezultatului.

6.1.28 În cazul în care fluxurile de trezorerie contractuale ale unui activ financiar, evaluat la cost amortizat, sunt renegociate sau modificate, banca va recalcula valoarea contabilă brută a activului financiar și va recunoaște un câștig sau o pierdere din modificare în profit sau pierdere. Valoarea contabilă a activului financiar se recalculă ca o valoare actualizată a fluxurilor de trezorerie contractuale renegociate sau modificate care se actualizează la rata dobânzii efective (EIR) a activului. Orice costuri sau comisioane suportate ajustează valoarea contabilă a activului financiar modificat și sunt amortizate pe parcursul termenului rămas al activului financiar modificat.

## 6.2 Deprecierea activelor financiare

6.2.1 Banca recunoaște pierderi din creditare preconizate pentru următoarele active financiare și angajamente, cu excepția celor clasificate prin FTPL :

- a) activele financiare evaluate la cost amortizat;
- b) activele financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global;

- c) angajamentele de creditare;
- d) angajamentele condiționale (acreditive, garanții financiare).

6.2.1 Pierderile din creditare preconizate ale unui instrument financiar se evaluează într-un mod care să reflecte:

- a) valoare imparțială, ponderată prin probabilități, care este determinată prin evaluarea unei game de rezultate posibile;
- b) valoarea-timp a banilor; și
- c) informații rezonabile și justificabile care sunt disponibile fără cost sau efort nejustificat la data de raportare cu privire la evenimente trecute, condiții curente și prognoze privind condițiile economice viitoare.

6.2.2 Pierderile din deprecierea activelor financiare sunt recunoscute în contul de profit sau pierderi și modifică ajustarea pentru pierderi la data de raportare.

6.2.3 Pierderile din deprecierea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global și nu trebuie să reducă valoarea contabilă a activului financiar în situația poziției financiare.

6.2.4 Banca, la fiecare dată de raportare, evaluează ajustarea pentru pierderi aferentă activelor financiare la o valoare egală cu:

- a) pierderile din creditare preconizate pe 12 luni dacă riscul de credit aferent instrumentului financiar respectiv nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială;
- b) pierderile din creditare preconizate pe toată durata de viață dacă riscul de credit aferent instrumentului financiar respectiv a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială.

6.2.5 Pierderea așteptată se calculează utilizând informație rezonabilă și acceptabilă, accesibilă pentru Bancă fără costuri sau eforturi nejustificate, care se bazează pe datele istorice, situația curentă și previziunile macroeconomice, dar nu în ultimul rând și pe informații privind riscul de credit aferent activului financiar.

6.2.6 Banca analizează dacă riscul de credit nu a crescut la fiecare perioadă de raportare. Creșterea riscului de credit este dovedită prin depășirea termenului de scadență, restante aferent plăților mai mult de 30 zile, dificultății financiare semnificative a emitentului sau a debitorului; existența unei probabilități că debitorul va intra în faliment sau într-o altă formă de reorganizare financiară.

6.2.7 Banca aplică un model de depreciere în scopul evaluării riscului de credit bazat pe 3 Stadii de evaluare de la recunoașterea inițială a unui activ financiar "credit":

- a) **Stadiul 1**- Performant (Standart) - încorporează activele financiare care sunt performante și nu au semne de deteriorare semnificativă. Dobânda, în acest caz, se calculează de la valoarea contabilă brută a activului financiar;
- b) **Stadiul 2** – Subperformant (Substandart) – încorporează activele financiare care au înregistrat deteriorare semnificativă dar pentru care nu sunt dovezi obiective de. Dobânda în acest caz se calculează de la valoarea contabilă brută a activului financiar;
- c) **Stadiul 3** – Neperformant – încorporează activele financiare cu dovezi obiective de neperformare. Dobânda în acest caz se calculează de la valoarea contabilă netă activului financiar.

6.2.8 Evaluarea creșterilor semnificative ale riscului de credit se efectuează pe o bază individuală sau colectivă.

- 6.2.9 Pentru angajamente de creditare și contractele de garanții financiare, recunoașterea pierderii din depreciere se înregistrează la recunoașterea inițială.
- 6.2.10 Banca înregistrează pierderile **din deprecierea creanțelor comerciale și creanțele din contractele de leasing** și poate alege abordarea simplificată și anume aplicarea unei politici prin care se evaluează ajustarea pentru pierderi din depreciere la o valoare egală cu pierderile din creditare preconizate pe toată durata de viață.

### 6.3 Investiții în instrumente de capitaluri proprii

#### 6.3.1 Recunoaștere și evaluare inițială

Instrumentele de capitaluri proprii care nu includ o obligație contractuală de a livra numerar sau care certifică existența unui interes rezidual în activele nete ale emitentului, sunt considerate de către Bancă ca investiții în titluri de capitaluri proprii. Investițiile în titluri de capitaluri proprii pot fi evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (FVTPL), cu excepția cazului în care Banca face o alegere irevocabilă la recunoașterea inițială să prezinte o investiție în titluri de capitaluri proprii la (FVOCI). Investițiile financiare incluse în categoria dată sunt recunoscute inițial la valoarea justă.

Atunci când se utilizează măsurarea la (FVOCI), valoarea justă a câștigurilor sau pierderilor sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global și ulterior nu sunt reclasificate în profit sau pierdere, inclusiv la cedare. Pierderile din depreciere și reluările acestora, dacă există, nu sunt evaluate separat de alte modificări ale valorii juste. Investițiile financiare incluse în categoria dată sunt recunoscute inițial la valoarea justă.

#### 6.3.2 Evaluarea ulterioară

Investițiile în instrumente de capital sunt evaluate ulterior recunoașterii la:

- 1) *valoarea justă prin contul de profit sau pierdere:*
  - a) Investițiile în instrumentele de capital incluse în categoria "active financiare la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere" sunt titluri, care fie au fost achiziționate pentru a genera profit din fluctuațiile pe termen scurt ale prețului sau ale marjei intermediatorului, fie sunt titluri incluse într-un portofoliu în care există un model de tranzacționare în scopul obținerii de profit.
  - b) Investițiile financiare incluse în categoria dată sunt recunoscute inițial la valoarea justă. După recunoașterea inițială, sunt evaluate la valoarea justă pe baza prețurilor înregistrate pe piață.
  - c) Toate câștigurile sau pierderile realizate sau nerealizate aferente sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere. Veniturile din dividende aferente valorilor mobiliare respective sunt incluse în venituri din dividende în contul de profit sau pierdere.
- 2) *la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global:*

Reieșind din modelul de afacere al Băncii precum și din scopul pentru care Banca face o investiție în instrumente de capital, Banca poate lua decizia irevocabilă de a clasifica investițiile în categoria „la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”. Acestea sunt recunoscute inițial la valoarea justă. În cazul în care investițiile în titluri de capitaluri proprii sunt evaluate la valoarea justă prin OCI, Banca înregistrează dividende din investiția respectivă. Dividendele se recunosc în cadrul situației profitului sau pierderii atunci când dreptul Băncii de a primi plata dividendelor este stabilit, exceptând cazul în care dividendele reprezintă clar o recuperare a unei părți a unei investiții decât un randament la astfel de investiții.

#### **6.4 Numerar și echivalente de numerar**

6.4.1 În scopul întocmirii situației fluxurilor de numerar, Banca consolidează intrările și ieșirile de numerar și echivalente de numerar clasificându-le pe activități de exploatare, de investiții și de finanțare.

6.4.2 Numerarul și echivalentele de numerar cuprind:

- a) numerar efectiv în casierie și în conturile curente;
- b) plasări pe termen scurt;
- c) credite overnight;
- d) titluri de trezorerie și alte active/investiții financiare.

Echivalentele de numerar sunt acele investiții financiare pe un termen maximal de 3 luni și cu o lichiditate foarte înaltă, care pot fi ușor convertibile în numerar și care sunt supuse unui risc nesemnificativ de schimbare a valorii juste.

Investițiile în capitaluri proprii nu sunt considerate echivalente de numerar, cu excepția cazului în care se achiziționează acțiuni preferențiale cu puțin timp înaintea scadenței lor și cu o dată de răscumpărare specificată.

6.4.3 Numerarul și echivalentele de numerar se evaluează la cost amortizat așa cum sunt deținute în scopul colectării fluxului de trezorerie și aceste fluxuri de trezorerie reprezintă exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii.

#### **6.5 Credite și avansuri acordate băncilor**

6.5.1 Credite și avansuri acordate băncilor cuprind plasamente interbancare și credite cum ar fi plasări la vedere sau la termen, credite la termen, plasări overnight, overdraft.

6.5.2 Valoarea justă a plasamentelor cu rată flotantă a dobânzii și a depozitelor overnight aproximează valoarea lor de bilanț.

6.5.3 Plasamentele și creditele interbancare se evaluează inițial la valoarea justă cu adăugarea costurilor directe aferent tranzacției. După recunoașterea inițială, acestea se recunosc la cost amortizat.

#### **6.6 Investiții imobiliare**

6.6.1 Investiția imobiliară este o proprietate imobiliară, un teren sau o clădire, deținută pentru a obține venituri din chirii sau pentru creșterea valorii capitalului sau ambele.

6.6.2 Investiția imobiliară se evaluează inițial la cost care include prețul sau de procurare și orice cheltuieli direct atribuibile.

6.6.3 Evaluarea ulterioară a tuturor investițiilor imobiliare se efectuează conform modelului bazat pe valoarea justă. Valoarea justă a unei proprietăți imobiliare reflectă condițiile de piață la finalul perioadei de raportare și este determinată de un evaluator independent sau de către un specialist cu experiență în acest domeniu.

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

6.6.5 Un activ se transferă în sau din categoria investițiilor imobiliare dacă și numai dacă există o modificare vădită a utilizării acestuia.

6.6.6 Investiția imobiliară se derecunoaște în momentul cedării sau atunci când investiția imobiliară este definitiv retrasă sau când nu se mai așteaptă obținerea beneficiilor economice viitoare.

Câștigurile sau pierderile din casarea sau cedarea unei investiții imobiliare se determină ca diferență între încasările nete din cedare și valoarea contabilă a activului și se recunosc în profit sau pierdere în perioada scoaterii din uz sau a cedării

## 6.7 *Imobilizări necorporale*

6.7.1 Imobilizările necorporale sunt activele nemonetare ce nu îmbracă o formă fizică și care reprezintă în sine costuri pentru achiziția programelor informatice, licențelor pentru programe informatice și alte imobilizări necorporale.

6.7.2 Banca recunoaște o imobilizare necorporală dacă și numai dacă corespunde:

- a) definiției imobilizării necorporale, inclusiv întrunește prevederile caracterului de identificare, controlul și existența beneficiilor viitoare;
- b) criteriilor de recunoaștere și anume: există o probabilitate că beneficiile economice viitoare preconizate atribuibile imobilizării să revină Băncii și această probabilitate se bazează pe calcule raționale și ușor de susținut; costul imobilizării poate fi evaluat în mod fiabil, există o evaluare rațională a gradului de siguranță asociat obținerii de beneficii economice viitoare care pot fi atribuite utilizării activului pe baza dovezilor disponibile în momentul recunoașterii inițiale.

6.7.3 Costurile interne de dezvoltare a aplicațiilor informatice sunt recunoscute ca imobilizare necorporală dacă Bancă face dovadă intenției și capacității sale de a dezvolta și folosi aplicația dată într-o manieră ce-i va aduce beneficii economice viitoare și dacă cheltuielile cu dezvoltarea aplicațiilor pot fi estimate într-o manieră rezonabilă. Costurile capitalizate generate de aplicațiile informatice dezvoltate intern includ toate costurile direct atribuibile dezvoltării aplicațiilor.

6.7.4 Imobilizările necorporale cum sunt mărcile, listele de clienți, fondul comercial, imobilizările necorporale generate intern nu se recunosc drept imobilizări necorporale așa cum nu pot fi diferențiate de costul dezvoltării Băncii ca un tot întreg.

6.7.5 Imobilizările necorporale sunt recunoscute în situația poziției financiare la **costul inițial**. Costul imobilizărilor necorporale include prețul de cumpărare, taxele vamale, impozite din vânzare, precum și toate cheltuielile direct atribuite activului pentru folosire și dare în exploatare.

6.7.6 După recunoașterea inițială, imobilizările necorporale sunt evaluate ulterior conform **modelului bazat pe cost** care presupune că activele necorporale se înregistrează la cost minus orice amortizare acumulată și orice pierdere din depreciere acumulată.

6.7.7 Imobilizările necorporale se amortizează pe o durată de viață utilă determinată de **la 1 la 20 ani**. Valoarea amortizabilă a imobilizărilor corporale se alocă la cheltuieli prin **metoda liniară de amortizare**. Cheltuiala cu amortizarea pentru fiecare perioadă se recunoaște în profit sau pierdere, cu excepția cazului în care aceasta poate fi inclusă în valoarea contabilă a altui activ.

6.7.8 Amortizarea pentru imobilizările necorporale cu durata determinată începe atunci când activul este disponibil pentru a fi utilizat și este transmis în exploatare și încetează la prima dată dintre data la care activul este clasificat drept deținut în vederea vânzării și data la care activul este derecunoscut.

6.7.9 *Durata de amortizare și metoda de amortizare* pentru imobilizările necorporale cu durata de viață utilă determinată se revele cel puțin la sfârșitul fiecărui exercițiu financiar, de regulă, în **perioada organizării inventarierii**.

- 6.7.10 Durata de viață utilă a unei imobilizări necorporale care decurge din drepturile contractuale sau din alte drepturi legale nu trebuie să depășească perioada drepturilor, dar poate fi mai scurtă, în funcție de perioada pentru care Banca preconizează că va folosi activul.
- 6.7.11 De recunoașterea imobilizărilor corporale se efectuează la cedare sau când nu se mai preconizează să apară beneficii economice viitoare din utilizarea sau cedarea sa. Câștigul/pierderea se determină ca diferență între încasările nete din cedare și valoarea contabilă a activului derecunoscut și se înregistrează la momentul derecunoașterii imobilizării necorporale. Câștigurile nu se clasifică drept venituri. În cazul în care valoarea de bilanț a unui activ este mai mare decât valoarea recuperabilă estimată, activul este depreciat până la valoarea recuperabilă.
- 6.7.12 Imobilizările necorporale sunt supuse testului deprecierei conform prevederilor IAS 36 "Deprecierea activelor".
- 6.7.13 Cheltuielile ulterioare aferente imobilizărilor necorporale, destinate să mențină beneficiile economice viitoare preconizate încorporate într-o imobilizare necorporală existentă, se recunosc drept cheltuieli atunci când sunt suportate.
- 6.7.14 Cheltuielile ulterioare, aferente imobilizărilor corporale, suportate după recunoaștere sunt recunoscute în valoarea contabilă a activului dacă corespund criteriilor de recunoaștere a imobilizărilor necorporale.

## 6.8 Imobilizări corporale

- 6.8.1 Imobilizări corporale sunt active materiale cu termenul de exploatare mai mare de un an și cu valoare mai mare de 3000 lei deținute de Bancă în vederea utilizării pentru desfășurarea activității sale și prestării de servicii, de asemenea pot fi închiriate terților sau pot fi folosite în scopuri administrative.
- 6.8.2 Banca înregistrează un activ ca imobilizare corporală dacă în rezultatul utilizării activului se generează beneficii economice și dacă costul activului poate fi evaluat fiabil.
- 6.8.3 Imobilizările corporale, **inițial** sunt înregistrate la cost, care include prețul de cumpărare, taxele vamale, taxele nerecuperabile, precum și toate cheltuielile direct legate de punerea în funcție a activului sau de a aduce într-o stare funcțională. Componentele imobilizărilor corporale, care au durată de viață utilă diferită, și necesită a fi înlocuite la intervale regulate se contabilizează separat. Componentele ce reprezintă costuri semnificative se înregistrează în evidență separat.
- 6.8.4 Cheltuielile legate de reparații și întreținerea zilnică a imobilizărilor corporale se recunosc în profit sau pierderi pe măsură ce sunt suportate. Cheltuielile legate cu înlocuirea anumitor componente majore ale imobilizărilor corporale se recunosc în valoarea contabilă dacă sunt îndeplinite criteriile de recunoaștere a imobilizărilor corporale.
- 6.8.5 După recunoașterea inițială, imobilizările corporale se evaluează conform *modelului bazat pe cost* cu excepția clasei de "Clădiri" și "Terenuri de pământ" pentru care se aplică *metoda reevaluării*. Clădirile și terenurile se reevaluează ori de câte ori sunt constatate semne de modificare a valorilor de piață dar nu mai rar decât o dată în 5 ani.
- 6.8.6 Dacă un element de imobilizări corporale este reevaluat, atunci întreaga clasă de imobilizări corporale din care face parte acel element trebuie reevaluată.

- 6.8.7 *Amortizarea* unui activ se calculează începând cu ziua când acesta este disponibil pentru utilizare și încetează la prima dată dintre data când activul este clasificat drept deținut în vederea vânzării (sau inclus într-un grup destinat cedării), în conformitate cu IFRS 5, și data la care activul este derecunoscut.
- 6.8.8 Amortizarea se calculează prin *metoda liniară* astfel valoarea amortizabilă este repartizată ca o cheltuială constantă pe toată durata de viață utilă. Terenurile au o durată de viață nelimitată și prin urmare nu se amortizează.
- 6.8.9 Duratele de viață pentru clasele de imobilizări corporale aplicate de Bancă:

Clădiri	30 – 40 ani
Bancomate	10 ani
Mobilier și echipamente	3 – 9 ani
Calculatoare și tehnică de calcul	3 ani
Autoturisme	5 -7 ani

- 6.8.10 Durata de funcționare a imobilizărilor corporale se stabilește și se aprobă de către organul de conducere al Bancii competent în mod independent și se revizuieste periodic ținând cont de experiența de lucru cu asemenea active, starea reală a obiectelor în perioada curentă, necesitatea efectuării reparației și întreținerii activelor, tendințele actuale de dezvoltare în domeniul tehnologiei. Duratele de funcționare utilă se determină conform duratelor din Catalogul de mijloace fixe aprobat de Ministerul Finanțelor și actele normative interne și nu pot fi mai mici decât acestea. Durata de funcționare utilă a imobilizărilor corporale poate fi mai scurtă decât durata fizică de serviciu.
- 6.8.11 Metoda de amortizare utilizată, valoarea reziduală și durata de viață utilă ale unui activ trebuie revizuite cel puțin la fiecare sfârșit de exercițiu financiar.
- 6.8.12 Testarea pentru deprecierea imobilizărilor corporale se efectuează la finele anului de gestiune pentru toate clasele aplicând-se prevederile SIC 36.
- 6.8.13 Imobilizările corporale se derecunosc la momentul reclasificării în scopul cedării acestora sau când nu se mai așteaptă obținerea de beneficii economice viitoare din utilizarea sau cedarea lor. Câștigul sau pierderea obținută din derecunoașterea activului corporal este contabilizat la valoarea netă dintre suma încasată și valoarea contabilă și este inclus în contul de profit sau pierdere în perioada în care are loc respectiva derecunoaștere. Câștigurile nu se înregistrează drept venituri.
- 6.8.14 La derecunoașterea activului, contabilizat conform modelului reevaluării, surplusul din reevaluare inclus în capitalurile proprii se transferă direct în rezultatul reportat. Transferurile din surplusul din reevaluare în rezultatul reportat nu se efectuează prin contul de profit sau pierdere.

## 6.9 Contracte de leasing

- 6.9.1 Banca înregistrează tranzacții conform contractelor de leasing în calitate de locatar și în calitate de locator. Prin contractul de leasing, Banca acorda sau are dreptul de a utiliza un activ identificat pentru o anumită perioadă de timp în schimbul unei contravalori.
- 6.9.2 Contractele de leasing, în dependență de transferul total sau parțial a dreptului de control asupra activului - obiect al contractului, se clasifică în:
- leasing financiar - toate riscurile și recompensele aferente dreptului de proprietate se transferă către locatar.

b) leasing operațional – toate riscurile și recompensele nu se transferă către locatar.

6.9.3 Un contract de leasing este evaluat ca fiind leasing financiar sau leasing operațional în dependență de esența tranzacției și prevederile IFRS 16.

### **Banca în calitate de locatar – leasing financiar/operațional**

6.9.4 Banca, în calitate de locatar, recunoaște orice activ aferent dreptului de utilizare ce se naște dintr-un contract de leasing financiar sau operațional cu excepția:

- a) contractelor de leasing operațional cu durata de până la 12 luni
- b) contractelor de leasing operațional, activul cărora constituie o valoare mică și aceasta constituie 5000 euro sau echivalentul acesteia în lei la momentul recunoașterii.

6.9.5 Evaluarea valorii activului aferent contractelor de leasing operațional, se efectuează pe baza valorilor de piață a activului nou, indiferent de vechimea activului luat în leasing, stabilit de specialiștii în domeniul evaluării. În cazul în care valoarea activului este una mică sau contractul de leasing operațional are o durată scurtă, plățile de leasing, asociate acestor contracte se contabilizează ca o cheltuială pe bază liniară pe toată durata contractului.

Concomitent cu recunoașterea activului aferent dreptului de utilizare, Banca recunoaște o datorie ce decurge din contractul de leasing.

6.9.6 Activul aferent dreptului de utilizare se recunoaște inițial la cost care presupune: valoarea datoriei inițiale care decurge din contractul de leasing, orice plăți de leasing efectuate la data începerii derulării sau înainte de această dată, minus orice stimulente de leasing primite; costurilor care urmează să fie suportate de către locatar pentru demontarea și înlăturarea/restaurarea activului conform condițiilor contractului.

6.9.7 Datoria care rezultă din contractul de leasing se evaluează inițial la valoarea actualizată a plăților de leasing care nu sunt achitate la acea dată utilizând rata dobânzii implicită în contractul de leasing. În cazul în care rata dobânzii implicite lipsește în contractul de leasing, Banca utilizează ca rată de actualizare cea mai recentă rata medie a dobânzii aferentă soldurilor depozitelor.

6.9.8 Evaluarea ulterioară a activului aferent dreptului de utilizare se efectuează conform modelului bazat pe cost care presupune costul inițial minus amortizarea acumulată și orice pierdere din depreciere, ajustată cu orice reevaluare a datoriei care decurge din contractul de leasing.

6.9.9 În cazul în care, activul aferent dreptului de utilizare, corespunde definiției unei investiții imobiliare conform IAS 40 cu aplicarea valorii justă, la evaluarea ulterioară a activului de asemenea se aplică modelul bazat pe valoarea justă.

6.9.10 În cazul în care, activul aferent dreptului de utilizare, corespunde definiției imobilizării corporale conform IAS 16 cu aplicarea modelului de reevaluare, la evaluarea ulterioară poate fi aplicat același model.

6.9.11 În cazul contractului de leasing prin care se transferă dreptul de proprietate asupra obiectului, activul aferent dreptului de utilizare, se amortizează pe durata de viață utilă a activului conform IAS 16 Imobilizări corporale. În caz contrar activul aferent dreptului de utilizare se amortizează pe durata cea mai mică dintre durata de viață utilă a activului și durata contractului de leasing.

6.9.12 *Datoria* care rezultă din contractul de leasing se evaluează **ulterior** prin majorarea valorii contabile cu dobânda asociată datoriei, reducerea cu plățile de leasing și reevaluarea valorii



contabile pentru a reflecta orice modificare a contractului de leasing. Reevaluarea valorii contabile a datoriei care decurge din contractul de leasing se realizează prin actualizarea plăților de leasing utilizând o rată actualizată în cazul în care are loc o modificare a duratei irevocabile a contractului.

- 6.9.13 La finele fiecărei perioade de raportare, în cazul existenței indicilor de depreciere a activelor aferent dreptului de utilizare, se aplică IAS 36.
- 6.9.14 Banca în situațiile poziției financiare prezintă activele aferente dreptului de utilizare separat de alte active.
- 6.9.15 Durata contractului de leasing, încheiat pe o perioadă irevocabilă de 12 luni cu opțiunea de prelungire pe aceeași perioadă se evaluează de Bancă bazându-se pe factori și circumstanțe relevante care determină o ulterioară prelungire a contractului de leasing și se stabilește a fi 3 ani. Această durată se utilizează în scopul evaluării inițiale a activului aferent dreptului de utilizare și a datoriei care rezultă din contractul de leasing.

#### ***Banca în calitate de locator – leasing financiar***

- 6.9.16 Banca în calitate de locator recunoaște, activele deținute în sistem de leasing financiar, drept creanțe la o valoare egală cu investiția netă în leasing.
- 6.9.17 Evaluarea inițială a investiției nete se efectuează pe baza ratei dobânzii implicite din contractul de leasing. Costurile directe inițiale sunt incluse în evaluarea inițială a investiției nete în leasing și reduc valoarea venitului recunoscut pe durata contractului de leasing.
- 6.9.18 Valoarea inițială a investiției nete în leasing, cuprinde următoarele plăți aferente dreptului de utilizare a activului care nu sunt achitate la începerea derulării contractului de leasing: plăți fixe minus orice datorii aferente stimulentele acordate locatarului; plăți variabile de leasing care depind de un indice sau de o rată; garanții; plăți ale penalităților de reziliere a contractului de leasing; alte plăți precum modernizarea activului etc.
- 6.9.19 Veniturile aferente leasingului se înregistrează pe durata contractului de leasing financiar, pe o bază sistematică și rațională care reflectă o rată periodică constantă de rentabilitate aferentă investiției nete în leasing a locatorului.
- 6.9.20 Investițiile nete în leasing sunt supuse derecunoașterii și deprecierii conform procedurilor stabilite de IFRS 9.

#### ***Banca în calitate de locator – leasing operațional***

- 6.9.21 Plățile de leasing aferente contractelor de leasing operațional se recunosc la venituri din chirie pe o bază liniară conform metodei angajamentelor.
- 6.9.22 Cheltuielile cu amortizarea activului care reprezintă obiectul unui contract de leasing operațional se recunosc conform IAS 16 sau IAS 38.

### ***6.10 Stocuri***

- 6.10.1 În categoria stocurilor sunt incluse: activele deținute pentru vânzare pe parcursul desfășurării normale a activității; activele în curs de producție pentru vânzare; activele sub forma de materiale și alte consumabile ce urmează a fi folosite în procesul de producție sau pentru prestarea de servicii.

- 6.10.2 Stocurile sunt înregistrate inițial la cost, care include costurile de achiziții, costurile cu manopera, precum și alte costuri suportate pentru a aduce stocurile în starea și în locul în care se găsesc în prezent.
- 6.10.3 În costurile de achiziții se include prețul de cumpărare, taxele vamale de import și alte taxe și costurile de transport, manipulare și alte costuri care pot fi atribuite direct achiziției stocurilor. Reducerile comerciale, rabaturile și alte elemente similare se deduc din costul de achiziție.
- 6.10.4 După recunoașterea inițială, stocurile se evaluează la valoarea cea mai mică dintre cost și valoarea realizabilă netă. Valoarea realizabilă netă reprezintă prețul de vânzare estimat redus cu cheltuielile aferente vânzării.
- 6.10.5 Reducerea valorii contabile a stocurilor până la valoarea realizabilă netă se recunoaște drept cheltuială în perioada în care a avut loc această reducere. Reluarea reducerii valorii contabile a stocurilor ca urmare a creșterii valorii realizabile nete în limita costului inițial se înregistrează în perioada în care are loc această creștere.
- 6.10.6 Valoarea contabilă a stocurilor se recunoaște drept cheltuială în perioada în care este recunoscut venitul corespunzător.
- 6.10.7 Costul stocurilor derecunoscute se determină prin metoda costului mediu ponderat.
- 6.10.8 În componența stocurilor sub formă de materiale și alte consumabile se includ piese de schimb, anvelope, acumulatoare, obiecte de mică valoare și scurtă durată, etc.
- 6.10.9 Anvelopele și acumulatoarele procurate separat de mijloacele de transport se înregistrează la cheltuieli pe măsură ce sunt transmise în exploatare.
- 6.10.10 Banca înregistrează ca obiecte de mică valoare și scurtă durată activele a căror valoare unitară nu depășește suma de 3000 lei. Valoarea obiectelor de mică valoare și scurtă durată se contabilizează în următorul mod în dependență de valoarea acestora:
- până la 1000 lei inclusiv se înregistrează ca majorare a cheltuielilor curente și diminuare a stocurilor
  - peste 1000 lei se contabilizează la cheltuieli prin amortizare 100% cu înregistrarea acestora la conturile de active.

### **6.11 Active immobilizate deținute spre vânzare**

- 6.11.1 Activele corporale, necorporale și activele transmise băncii în posesie/achiziționate în schimbul rambursării datoriilor financiare pe termen lung, destinate vânzării, se contabilizează ca active immobilizate deținute în vederea vânzării dacă se respectă criteriile de recunoaștere conform IFRS 5.
- 6.11.2 Activele immobilizate se clasifică ca fiind deținute în vederea vânzării în următoarele condiții:
- valoarea contabilă va fi recuperată în principal printr-o tranzacție de vânzare, și nu prin utilizarea sa continuă;
  - există un plan de vânzare și un program activ de găsire a unui cumpărător;
  - activul este promovat activ la un preț rezonabil;
  - vânzarea va fi finalizată în termen de cel mult un an;
  - concomitent la cele enumerate, trebuie să există decizia organului de conducere al Băncii cu privire la comercializarea activelor.

- 6.11.3 Evenimentele și circumstanțele, necontrolate de bancă, pot prelungi termenul de vânzare de 12 luni în cazul în care există suficiente dovezi despre menținerea angajamentului în privința planului său de vânzare a activului.
- 6.11.4 Activele clasificate ca deținute în vederea vânzării se evaluează la cea mai mică valoare dintre valoarea contabilă și valoarea justă minus costurile generate de vânzare, iar amortizarea acestor active încetează. Înainte de clasificarea inițială a unui activ ca fiind deținut în vederea vânzării, valorile contabile ale activului trebuie în mod obligatoriu evaluate în conformitate cu toate IFRS-urile aplicabile acestui activ înainte de momentul reclasificării.
- 6.11.5 Orice majorare ulterioară a valorii juste minus costurile generate de vânzarea activului se recunoaște în conturile de profit sau pierderi în limita pierderii cumulate din depreciere anterior înregistrată.
- 6.11.6 Dacă, activul clasificat ca deținut în vederea vânzării, încetează a îndeplini criteriile de recunoaștere, atunci acest activ se evaluează la valoarea cea mai mică dintre:
- valoarea sa contabilă înainte ca activul să fi fost clasificat ca deținut în vederea vânzării, ajustată pentru orice depreciere, amortizare sau reevaluare care ar fi fost recunoscută dacă activul nu ar fi fost clasificat ca deținut în vederea vânzării, și
  - valoarea sa recuperabilă la data deciziei ulterioare de a nu fi vândut.
- 6.11.7 Activele transmise băncii în posesie/achiziționate în schimbul rambursării datoriilor se clasifică de către bancă ca active deținute pentru vânzare și se recunosc în bilanț numai în cazul existenței unei probabilități înalte a vânzării acestora. În caz contrar, aceste bunuri se reflectă de către bancă la contul memorandum. Activele transmise băncii în posesie/achiziționate în schimbul rambursării datoriilor se reflectă la valoarea cea mai mică dintre valoarea totală a datoriei debitorului (soldul datoriei, dobânzile calculate și reflectate în bilanț, comisioanele, penalitățile și alte creanțe aferente creditului) și valoarea justă (valoarea de piață) a activelor menționate minus eventualele costuri generate de vânzare.
- 6.11.8 La expirarea perioadei de 12 luni, activele transmise băncii în posesie/achiziționate în schimbul rambursării datoriilor se califică ca alte active cu termenul de vânzare depășit și se efectuează testarea privind deprecierea acestora, ulterior cu periodicitate semestrială.

## **6.12 Împrumuturi**

- 6.12.1 Împrumuturile reprezintă datorii financiare ale Băncii înregistrate conform contractelor de împrumut încheiate cu Guvernul RM în scop de recreditare, cu alte bănci, cu organizațiile financiare internaționale.
- 6.12.2 Banca recunoaște inițial împrumuturile la valoarea sa justă minus costurile aferente tranzacției care sunt direct atribuibile tranzacției. Ulterior, împrumuturile se contabilizează la cost amortizat și orice diferență dintre încasările nete și valoarea rambursabilă este recunoscută în contul de profit sau pierderi din perioada/perioadele aferente, utilizând metoda ratei efective a dobânzii.

## **6.13 Rezerve obligatorii BNM**

- 6.13.1 Banca formează și menține rezerve obligatorii conform bazei de calcul și ratelor stabilite de Banca Națională a Moldovei (în continuare BNM). Rezervele obligatorii în MDL se constituie din mijloace atrase în MDL și valute neconvertibile, rezervele obligatorii în USD și în EUR se constituie din mijloacele atrase în USD și EUR și alte valute liber convertibile. Banca decide asupra valutei de rezervare pentru mijloacele atrase în alte valute liber convertibile o singură dată pe an. Mijloacele bănești aferent rezervelor obligatorii se mențin în conturile de corespondent ale băncilor sau în conturi speciale ale băncilor la Banca Națională.

6.13.2 Mijloacele bănești plasate ca rezerve obligatorii se contabilizează la cost amortizat. Dobânda calculată aferent plasărilor rezervelor obligatorii se contabilizează în contul de profit și pierderi.

#### **6.14 Operațiuni și conversii valutare**

- 6.14.1 Banca, în activitatea sa, înregistrează tranzacții în valută străină și respectiv solduri aferente activelor și datoriilor valutare. Activele și datoriile monetare sunt înregistrate în situațiile financiare la cursul valutar oficial din data întocmirii acestora.
- 6.14.2 La momentul recunoașterii inițiale, tranzacțiile în valută străină, sunt înregistrate în lei la cursul valutar BNM la data efectuării tranzacției. Data tranzacției reprezintă data când un activ sau o datorie, îndeplinind criteriile de recunoaștere, se înregistrează în poziția financiară a Băncii.
- 6.14.3 Activele și datoriile monetare înregistrate în valută străină se reevaluează zilnic la cursul valutar BNM pentru valutele respective. Rezultatele reevaluării se înregistrează în contul de profit sau pierderi la momentul deschiderii zilei operaționale.
- 6.14.4 Activele și datoriile nemonetare sunt evaluate pe baza costului istoric și se convertesc la cursul valutar BNM din data efectuării tranzacției.
- 6.14.5 Câștigurile sau pierderile din tranzacțiile valutare, conversii ale activelor și datoriilor monetare sunt înregistrate în contul de profit sau pierderi cu excepția celor care au fost recunoscute în capitaluri proprii.

#### **6.15 Beneficiile angajaților și costuri aferente pensiilor**

- 6.16.1. Beneficiile angajaților includ beneficii pe termen scurt care se decontează în totalitate în termen maxim de doisprezece luni după încheierea exercițiului financiar.
- 6.15.2 Banca înregistrează provizioane pentru unele beneficii pe termen scurt și anume pentru:
- a) concedii anuale neplătite
  - b) remunerații variabile sub formă de prime sau bonusuri etc.
- 6.15.3 Banca, în cursul normal al activității, efectuează plăți pentru angajații săi, către organele de stat create în scopul plății pensiilor, acordării asistenței medicale și sociale. Toți angajații Băncii sunt persoane asigurate și sunt membri a planului de pensii de stat. Banca, în calitate de angajator, este obligată prin lege să efectueze vărsăminte corespunzătoare prevăzute de legislația RM. Vărsămintele calculate sunt reflectate la cheltuielile băncii în perioada în care s-au prestat serviciile. Banca nu dispune de un program individual de plată a pensiilor, și, în consecință, nu are obligații postangajare privind plata suplimentară a pensiilor

#### **6.16 Provizioane, datorii și active contingente**

- 6.17.1. Provizioanele sunt datorii cu plasare în timp și valori incerte care sunt bazate pe obligațiunile legale rezultate din contracte încheiate, prevederi legislative, planuri de restructurare și de asemenea bazate pe obligațiuni implicite ce rezultă din acțiunile Băncii.
- 6.17.2 Provizioanele sunt recunoscute dacă Banca constată că are o obligație actuală care poate fi estimată într-un mod fiabil, rezultată din evenimente trecute a cărei decontare se așteaptă să

determine o ieșire de resurse, reprezentând beneficii economice ale acesteia. Valoarea de recunoaștere a provizionului reprezintă o estimare rațională a cheltuielilor necesare pentru decontarea obligațiunii actuale de către Bancă.

- 6.17.3 Dacă, Banca constată că efectul valorii-timp a banilor este semnificativ, atunci provizionul se estimează la valoarea actualizată a cheltuielilor necesare pentru decontarea obligației utilizând ratele de actualizare înainte de impozitare care reflectă condițiile curente ale pieței și riscurile specifice datoriei.
- 6.17.4 Activele contingente reprezintă beneficii posibile a fi câștigate de către Bancă în viitor, ca rezultat a unor evenimente trecute, și a cărei intrare depinde de anumite evenimente ce nu sunt controlate de Bancă.
- 6.17.5 Datoriile contingente reprezintă obligații posibile rezultate ca urmare a unor evenimente trecute și a căror existență va fi confirmată numai de apariția sau de absența unuia sau mai multor evenimente viitoare incerte, care nu sunt controlate de Bancă. Datoriile contingente nu întrunesc criteriile de recunoaștere a unui provizion.
- 6.17.6 Datoriile și activele contingente nu se recunosc în situațiile financiare ale Băncii fiind descrisă valoarea și natura acestora în Note

### **6.18 Impozit pe venit**

- 6.18.1 Impozitul pe venit include impozitul curent și impozitul amânat aferent perioadei de gestiune. Impozitul curent se calculează din profitul impozabil sau pierderea fiscală aferentă perioadei de gestiune în baza regulilor stabilite de autoritățile fiscale. Pentru calcularea profitului impozabil/pierderii fiscale, rezultatul financiar al Băncii se corectează cu veniturile neimpozabile și cheltuielile nedeductibile conform legislației fiscale.
- 6.18.3 Impozitul amânat reprezintă valoarea impozitului plătit în perioadele viitoare sau valoarea impozitului recuperabil în perioadele viitoare. Impozitul amânat apare datorită diferențelor temporare impozabile și deductibile.
- 6.18.4 Diferențele temporare se determină ca diferență între valoarea contabilă înregistrată în situațiile financiare și baza fiscală a activelor și datoriilor. Banca înregistrează datorii sau creanțe în rezultatul constatării diferențelor temporare impozabile și deductibile.
- 6.18.5 Activele și pasivele privind impozitul amânat sunt determinate folosind ratele de impozitare care se estimează că vor fi aplicate în anii în care activele sunt realizate sau datoriile sunt decontate, folosind ratele de impozitare (și legislația fiscală) care au fost promulgate sau în mare măsură adoptate până la finalul perioadei de raportare. Datoriile și creanțele se evaluează cel puțin la finele fiecărui exercițiu financiar. Activul privind impozitul amânat se recunoaște doar în cazul în care se preconizează existența profitului impozabil în raport cu care să poată fi utilizată diferența temporară deductibilă.
- 6.18.6 La întocmirea situațiilor financiare se compensează în mod obligatoriu creanțele și datoriile privind impozitul amânat dacă și numai dacă:
- a) persistă dreptul exercitabil legal de a compensa creanțele privind impozitul curent cu datoriile privind impozitul curent; și
  - b) creanțele și datoriile privind impozitul amânat sunt aferente impozitelor pe profit percepute de aceeași autoritate fiscală.

- 6.18.7 Cheltuielile cu privire la impozitul curent și impozitul amânat se recunosc în perioada la care se referă și se prezintă în profit sau pierdere dar pot fi și în alte elemente ale rezultatului global sau direct în capitaluri proprii în cazul elementelor de capitaluri.
- 6.18.8 Pierderile fiscale, suplimentar, sunt înregistrate în conturile extrabilantiere care urmează fi reportate eşalonat pe următoarele cinci perioade fiscale conform Codului Fiscal.
- 6.18.9 Diferențele de curs valutar aferente datoriilor și creanțelor privind impozitul amânat se înregistrează în profit/pierdere sau în rezultatul global.
- 6.18.10 Impozitul aferent anului de gestiune se achita în rate conform art. 84 din CF, nu mai târziu de data de 25 a lunilor martie, iunie, septembrie și decembrie a anului fiscal, în sume egale cu  $\frac{1}{4}$  din suma impozitului plătit pentru anul precedent, dar nu mai puțin de 80% din suma definitivă a impozitului din perioada fiscală curentă.

### **6.19 Garanții financiare emise**

- 6.19.1 Garanția financiară reprezintă un contract prin care Banca își asumă obligațiunea, vizavi de debitor (ordonatorul garanției), de a efectua o plată către destinatarul garanției la termenul de scadență indicat în garanție. Banca emite Garanții financiare în baza contractelor încheiate cu clienții pe o durată mai mică de un an sau mai mare de un an. Garanțiile se divizează în garanții asigurate cu depozit și garanții asigurate cu gaj.
- 6.19.3 Garanțiile financiare se evaluează inițial la valoarea sa justă.
- 6.19.4 După recunoașterea inițială, garanția financiară se evaluează ulterior la cea mai mică valoare dintre :
- a) valoarea ajustării pentru pierderi și
  - b) valoarea recunoscută inițial minus, acolo unde este cazul, valoarea cumulată a venitului recunoscut în conformitate cu principiile din IFRS 15.
- 6.19.5 Comisioanele și veniturile aferente garanției financiare sunt recunoscute în baza metodei liniare și se reflectă în situația poziției financiare în linia "Venituri nete din onorarii si comisioane".

### **6.20 Instrumente financiare derivate**

- 6.20.1 Instrumente financiare derivate, inclusiv contractele în valuta străină, contractele forward, swap-valutar, options și alte instrumente derivate sunt inițial recunoscute în bilanțul contabil la cost, în cazul în care Banca devine o parte a obligațiilor contractuale a instrumentului, ulterior se reevaluează la valoarea justă. Toate derivatele sunt contabilizate ca active, atunci când valorile juste sunt pozitive, și ca obligațiuni, când valorile juste sunt negative. Valoarea justă a contractelor forward de valută este calculată prin referința la ratele de schimb forward existente pentru contractele cu scadențe similare.
- 6.20.3 Unele instrumente financiare derivate pot fi incorporate în alte instrumente financiare, precum contractele în valuta străină într-un contract de bază, care nu reprezintă un instrument financiar și sunt contabilizate ca instrumente financiare derivate separate în cazul în care caracteristicile și riscurile economice nu sunt strâns legate de cele ale contractului de bază și contractul de bază nu este evaluat la valoarea justă cu pierderi sau profit nerealizat.

- 6.20.4 Toate activele financiare, care au în componența instrumente financiare derivate, sunt recunoscute atunci când banca devine parte a prevederilor contractuale (la data tranzacției).
- 6.20.5 Schimbările în valoarea justă a instrumentului financiar derivat sunt înregistrate în contul de profit sau pierderi.

### **6.21 Părți afiliate**

- 6.21.1 Conform IAS 24, părțile afiliate băncii sunt considerate persoanele sau entitățile, care exercită controlul în mod direct sau indirect în capitalul Băncii sau influențează în mod semnificativ prin luarea deciziilor financiare și operaționale. În categoria părților afiliate se include de asemenea personalul-cheie din organul de conducere al Băncii. Tranzacție cu o persoană afiliată Băncii este orice Act juridic sau modificare/completare a actului juridic, care generează orice transfer de mijloace bănești sau obligații contractuale între persoanele afiliate și Bancă, indiferent dacă se percepe sau nu o plată.
- 6.21.3 Banca, în situațiile sale financiare, prezintă natura relației cu părțile afiliate, precum și informațiile cu privire la respectivele tranzacții și soldurile scadente, inclusiv angajamentele, necesare pentru ca utilizatorii să înțeleagă efectul potențial al relației asupra situațiilor financiare
- 6.21.4 Banca, suplimentar prezintă informații despre modul de remunerare a personalului-cheie din cadrul organului de conducere per total și pentru fiecare categorie de remunerare.

### **6.22 Contracte Repo și Revers Repo**

- 6.22.1 Titlurile de valoare vândute, cu încheierea simultană a unui angajament de răscumpărare la o dată viitoare specificată ("contracte REPO") continuă să fie recunoscute în bilanț și sunt evaluate în conformitate cu politicile contabile corespunzătoare. Titlurile de valoare achiziționate în conformitate cu acordul de răscumpărare ("operațiunilor reverse REPO") sunt înregistrate drept credite și avansuri acordate altor bănci sau clienți, după caz.
- 6.22.3 Diferența între vânzare și prețul de răscumpărare este tratată ca dobândă și acumulată pe durata de viață a acordurilor folosind metoda dobânzii efective.

### **6.23 Capital propriu**

- 6.23.1** Capitalul propriu al Băncii include următoarele elemente:

Acțiunile ordinare plasate - reprezintă valoarea aporturilor primite de la acționari în contul achitării acțiunilor și este egal cu suma valorii nominale a acțiunilor plasate. Capitalul acționar se reflectă în rapoartele financiare la valoarea nominală a acțiunilor subscrise și vărsate. Modificări în capitalul acționar pot avea loc în rezultatul subscrierii și emisiei de noi acțiuni, reducerii numărului de acțiuni, răscumpărării acțiunilor, majorării valorii nominale a acțiunilor plasate din contul capitalului acționar și/sau altor operațiuni reieșind din Hotărârile Adunării Generale a Acționarilor Băncii și altor organe împuternicite conform legislației în vigoare și Statutului Băncii.

Acțiuni ordinare de tezaur – reprezintă valoarea nominală a acțiunilor ordinare și respectiv preferențiale de tezaur răscumpărate de bancă de la acționarii săi. Acțiunile de tezaur micșorează capitalul social al Băncii și nu dau dreptul la primirea dividendelor. Diferența dintre prețul de procurare și valoarea nominală se înregistrează în capitalul suplimentar.

Capitalul suplimentar - format în rezultatul vânzării acțiunilor Băncii ca diferența între prețul de vânzare și valoarea nominală a acțiunilor.

Capitalul de rezerva - format din contul defalcărilor din beneficiu după impozitare în mărimea stabilită de Adunarea generală a acționarilor. Capitalul de rezervă se folosește doar pentru acoperirea pierderilor Băncii și la majorarea capitalului social

Profitul nerepartizat se utilizează la stingerea pierderilor perioadei curente, plata dividendelor, formarea capitalului de rezervă.

Rezerve pentru riscuri bancare – reprezintă diferența dintre mărimea deprecierei activelor și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale, conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară și mărimea calculată, dar neformată a reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale, conform reglementărilor prudențiale stabilite de BNM. Rezervele generale pentru riscuri bancare se calculează la sfârșitul anului de gestiune (la situația din 31 decembrie), din profitul nedistribuit al Băncii până la achitarea impozitelor și a altor plăți obligatorii. În cazul în care profitul nedistribuit al Băncii este insuficient pentru a acoperi nivelul necesar al rezervelor pentru riscurile bancare, deficitul se consideră ca mărime incompletă a reducerilor pentru pierderi la active/angajamente condiționale care diminuează capitalul de gradul I și urmează să fie dezvăluit în Notele explicative la situațiile financiare. În cazul micșorării mărimii reducerilor pentru pierderile la active/angajamente condiționale, calculate conform prezentelor Politici, față de mărimea reflectată în contul de rezerve generale pentru riscuri bancare, restituirea mijloacelor se efectuează pe aceleași conturi de profit nedistribuit din care au fost formate rezervele respective.

Alte elemente cumulate a rezultatului global – reprezintă diferențe cumulate din reevaluarea imobilizărilor corporale și din reevaluarea și deprecierea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

## **6.24 Dividende**

6.24.1 Dividendele reprezintă veniturile Băncii care rezultă din investiții în instrumente de capitaluri proprii în activele nete ale unei entități. Veniturile din dividende sunt recunoscute în rezultatul perioadei de gestiune la data la care este stabilit dreptul de a primi, este probabil ca aceste dividende să fie colectate și respective valoarea acestora poate fi evaluată fiabil.

6.24.3 Dividendele spre plată sunt tratate ca distribuire de profit pentru perioada în care sunt declarate și aprobate de Adunarea Generală a Acționarilor.

## **6.25 Venituri și cheltuieli**

6.25.1 Veniturile sunt recunoscute atunci când se evaluează în mod fiabil o creștere a beneficiilor economice viitoare însă cheltuielile sunt recunoscute atunci când se poate evalua în mod fiabil o diminuare a beneficiilor economice viitoare.

6.25.2 Veniturile și cheltuielile din dobânzi, comisioane, taxe, alte tipuri sunt recunoscute în situația poziției financiare pe baza contabilității de angajamente. Prin urmare veniturile se înregistrează în perioada în care au fost obținute și cheltuielile se înregistrează în perioada în care au fost calculate sau suportate indiferent de momentul plății sau încasării acestora.



- 6.25.3 Cheltuielile și veniturile care rezultă din aceeași tranzacție se recunosc simultan în aceeași perioadă de gestiune, aplicându-se principiul de corelare. În cazul în care asocierea cheltuielilor cu veniturile este dificilă sau vagă, atunci cheltuielile sunt recunoscute în situațiile financiare pe baza unei proceduri de repartizare sistematică aplicată în cadrul Băncii sau pe baza raționamentului profesional.
- 6.25.4 Veniturile și cheltuielile din dobânzi aferente activelor și datoriilor financiare purtătoare de dobânzi, se calculează aplicând metoda dobânzii efective. Banca folosește metoda dobânzii efective la calcularea costului amortizat al unui activ financiar sau al unei datorii financiare și respectiv la alocarea și recunoașterea veniturilor din dobânzi sau a cheltuielilor cu dobânzile în profitul sau pierderea perioadei de viață ale instrumentelor financiare.
- 6.25.5 În scopul calculării venitului din dobânzi, rata dobânzii efective se aplică la valoarea brută a activului financiar. În cazul în care activul financiar este depreciat și clasificat, conform riscului de credit, în Stadiul III (Stage III), venitul din dobânzi se calculează prin aplicarea ratei dobânzii efective la costul amortizat a activului financiar.
- 6.25.6 Dacă riscul de credit aferent instrumentului financiar se îmbunătățește (are loc o îmbunătățire a ratingului de credit al debitorului) în perioadele ulterioare de raportare, Banca reclasifică activul din Stage III și ulterior, la calcularea venitului din dobânzi din valoarea contabilă brută a activului financiar, reversează deprecierea înregistrată.
- 6.25.7 Valoarea contabilă brută a unui activ financiar reprezintă costul amortizat al unui activ financiar înainte de a exclude orice ajustare pentru pierderi.
- 6.25.8 Costul amortizat al unui activ financiar sau al unei datorii financiare reprezintă valoarea la recunoașterea inițială minus rambursările de principal, plus sau minus amortizarea cumulată utilizând metoda dobânzii efective pentru fiecare diferență dintre valoarea inițială și valoarea la scadență și, pentru activele financiare, modificată pentru orice ajustare pentru pierderi.
- 6.25.9 Rata dobânzii efective reprezintă rata care actualizează exact plățile sau încasările viitoare în numerar estimate pe durata de viață preconizată a activului financiar sau a datoriei financiare la valoarea contabilă brută a unui activ financiar sau la costul amortizat al unei datorii financiare. La calcularea ratei dobânzii efective Banca include în plățile sau încasările viitoare și comisioanele aferente instrumentelor financiare.
- 6.25.10 Comisioanele aferente instrumentelor financiare sunt tratate ca ajustare la rata dobânzii efective.
- 6.25.11 Comisioanele aferente instrumentelor financiare care sunt parte integrantă din rata dobânzii efective sunt comisioanele aferente creării sau emiterii/generării/obținerii activului/datoriei financiare care se amortizează pe durata de viață a activului financiar.

## **6.26 Contribuții cu privire la fondul de garantare depozitelor**

Depozitele deponenților persoane fizice și juridice sunt garantate de către Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar în limitele stabilite de legislația în vigoare. În acest scop banca achită contribuții de acoperire a depozitelor și contribuții pentru finanțarea acțiunilor de rezoluție către FGDSB. Datoriile aferent taxelor se recunosc progresiv pe parcursul perioadei de gestiune conform IFRIC 21 Taxe.

## **CAPITOLUL VII. MODIFICĂRI ALE POLITICILOR ȘI ESTIMĂRILOR CONTABILE, ERORI**

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

7.1.1 Banca va modifica o politică contabilă doar dacă modificarea:

- a) este impusă de un IFRS; sau
- b) are drept rezultat situațiile financiare care oferă informații fiabile și mai relevante cu privire la efectele tranzacțiilor, ale altor evenimente sau condiții asupra poziției financiare, performanței financiare sau fluxurilor de trezorerie ale entității

7.1.2 Modificarea politicilor contabile este aplicată retroactiv sau prospectiv.

7.1.3 Modificarea politicii contabile care rezultă din modificarea impusă a unui IFRS se contabilizează în conformitate cu prevederile tranzitorii specifice din acel IFRS, dacă acestea există.

7.1.4 În cazul în care prevederile tranzitorii nu există sau banca modifică politica în mod voluntar, modificarea politicii contabile va fi aplicată în mod **retroactiv**.

7.1.5 În cazul în care o politică contabilă se aplică retroactiv, se ajustează soldul inițial al fiecărui element component afectat al capitalului propriu pentru cea mai îndepărtată perioadă prezentată, precum și alte valori comparative prezentate în celelalte situații pentru fiecare perioadă anterioară, ca și cum noua politică contabilă ar fi fost aplicată întotdeauna.

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

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

7.2.1 Elementele din situațiile financiare nu întotdeauna pot fi evaluate cu precizie ci doar pot fi estimate. De regula, se estimează valoarea justă a activelor financiare, durata de viață utilă a activelor imobilizate etc.

7.2.2 Estimarea implică raționamente bazate pe cele mai recente informații fiabile disponibile Băncii. Revizuirea sau modificarea unei estimări nu are legătură cu perioadele anterioare și nu reprezintă corectarea unei erori.

7.2.3 Efectul modificării unei estimări contabile se recunoaște **prospectiv** prin includerea ei în profitul sau pierderea:

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

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

### **7.3 Corectarea erorilor**

7.3.1 La întocmirea situațiilor financiare, pot fi constatate erori referitor la recunoașterea, evaluarea, prezentarea elementelor financiare. Erorile depistate în perioadele curente sunt corectate în acea perioadă, deci până la aprobarea situațiilor financiare. Erorile semnificative depistate în perioadele ulterioare se corectează în informațiile comparative a situațiilor financiare pentru acea perioadă ulterioară.

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

## Politici contabile ale "FinComBank" S.A.

- a) retratarea valorilor comparative pentru perioadele anterioare în care a apărut eroarea, sau
- b) dacă eroarea a apărut înainte de prima perioadă anterioară prezentată, prin retratarea soldurilor de deschidere ale activelor, datoriilor și capitalului propriu pentru prima perioadă anterioară prezentată.

7.3.3 Corectarea unei erori dintr-o perioadă anterioară este exclusă din profitul sau pierderea perioadei în care eroarea a fost descoperită.

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

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

## CAPITOLUL VIII. DISPOZIȚII FINALE

8.1 Prezentele Politici se aprobă de către Consiliul Băncii și intră în vigoare din data aprobării acesteia.

8.2. Din data intrării în vigoare a prezentelor Politici, se abrogă Politicile Contabile ale FinComBank S.A. pentru anul 2024, aprobate de Consiliul Băncii, proces-verbal № 1042-C din " 28 " decembrie 2023.

8.3. Difuzarea neautorizată de către salariații Băncii a prezentelor Politici, către persoane, sau, păstrarea, denaturarea, distrugerea, folosirea neautorizată a prezentelor Politici intră sub incidența angajamentului de confidențialitate și se sancționează conform legislației în vigoare.

8.2 În cazul în care denumirile subdiviziunilor menționate în Politică vor fi modificate pe parcursul aplicării acesteia, responsabilitățile vor fi preluate până la introducerea modificărilor în prezenta.