



Fișa actului normativ

[2107-2002-C1]

Act normativ tip C	Politica
Denumirea actului normativ	Politica de contabilitate a B.C. „ENERGBANK” S.A. pentru anul 2019
Nivel de clasificare	L4 – Public
Nivel de aprobare	Consiliul Băncii Comerciale „Energbank” S.A.
Numărul procesului verbal	35
Data aprobării	20.12.2018
Data intrării în vigoare	01.01.2019
Autor	Subdiviziune Contabil-sef
	Cod 14-25
	Nume, prenume Slobodean Sergiu



Descrierea pe scurt a actului normativ intern

Prezenta Politica stabilește bazele formării (alegerii și argumentării) și dezvăluirii (publicării) politicii contabile B.C. „ENERGBANK” S.A.

Notă privind diferența față de versiunea anterioară

N/A

REVIZUIREA

Versiunea	Documentul care modifică	Data aprobării	Data intrării în vigoare	Conținutul modificărilor
01	Procesul-verbal nr.35	20.12.2018	01.01.2019	implementarea

POLITICA DE CONTABILITATE
a B.C. „ENERGBANK” S.A.

Cuprins

I. Abrevieri	3
II. Dispozitii generale.....	3
2.1. Obiective si scopuri	3
2.2. Cadrul legal.....	3
2.3. Domeniul de aplicare	3
2.4. Principii.....	4
III. Documente financiar contabile	5
IV. Cerinte generale aferente elementelor rapoartelor financiare.....	5
4.1 Recunoasterea elementelor situatiilor financiare.....	6
4.2 Politici contabile: modificari, estimari si erori.....	6
V. Procedeele de evidenta contabila.....	7
5.1. Mijloacele bănești în numerar și echivalentele	7
5.2. Instrumente financiare	7
5.2.1 Recunoașterea și finisarea recunoașterii.....	8
5.2.2 Active financiare evaluate la cost amortizat.....	8
5.2.3. Active financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (FVTPL).....	10
5.2.4 Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVTOCI).....	11
5.2.5. Reclasificari	
5.3. Operatiuni in valuta straina	11
5.4. Imobilizari corporale.....	11
5.5. Imobilizări necorporale	13
5.6. Deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale.....	14
5.7. Leasing	14
5.8. Stocuri de marfuri si materiale	15
5.9. Investitii imobiliare	15
5.10. Active luate in posesie	15
5.11. Depozite, imprumuturi.....	16
5.12 Provizioane.....	16
5.13. Beneficii angajatilor.....	16
5.14. Venituri si cheltuieli.....	16
5.15 Dividende.....	17
5.16. Capital propriu.....	17
5.17. Impozit pe venit.....	17
VI. Prevederi finale	18

**Politica
de contabilitate a B.C. „ENERGBANK” S.A.**

I. Abrevieri

Bancă = B.C. „ENERGBANK” S.A.
BNM = Banca Națională a Moldovei
IAS = Standardele Internaționale de Contabilitate
SIRF = Standarde Internaționale de Raportare Financiară
SIC = Standarde Internaționale de Contabilitate
EGMB = Entități generatoare de mijloace bănești
VMS = Valori mobiliare de stat
ECL = expected credit loss
SPPI = Solely Payment of Principal and Interest
Categoria A/B/C/D/E = credite clasificate în categoriile standard /supravegheat /substandard/ dubios/ compromis conform actelor normative BNM

I. Dispoziții generale

Secțiunea 1

Obiectivele și scopuri

1. Prezenta Politică de contabilitate a B.C. „ENERGBANK” S.A. (în continuare Politică) stabilește bazele formării (alegerii și argumentării) și dezvăluirii (publicării) politicii contabile a Băncii Comerciale „ENERGBANK” S.A. (în continuare Bancă), data înregistrării de stat 12.07.2001, licența BNM Seria A MMII nr.004490 din 30.06.2014, eliberată pe un termen nedeterminat, numărul de înregistrare – codul fiscal 1003600008150 (IDNO), care este un element al sistemului de reglementare normativă a evidenței contabile în Bancă.
2. Scopurile prezentei Politici este de a forma informații detaliate, veridice și consistente cu privire la activitatea băncii și situația ei patrimonială și financiară.

Secțiunea 2

Cadrul legal aplicabil

3. Prezenta Politică a fost elaborată în îndeplinirea cerințelor a următorului cadru normativ:
 - a) Cadrul Conceptual pentru Pregătirea și Prezentarea Situațiilor Financiare emis de către IASB;
 - b) Standardele Internaționale de Contabilitate (IAS) și Standardele Internaționale de Raportare Financiară (SIRF), emise de către Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB);
 - c) Legea contabilității și raportării financiare nr.287 din 15.12.2017;
 - d) Legea privind activitatea băncilor nr. 202 din 06.10.2017;
 - e) Regulamentul privind organizarea contabilității în băncile din Republica Moldova, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.238 din 10 octombrie 2002, cu modificările și completările ulterioare;
 - f) Regulamentul privind cerințele față de documentele contabile interne, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.381 din 15 decembrie 2005, cu modificările și completările ulterioare;
 - g) Planul de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova, aprobat la ședința Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei, proces-verbal nr.15 din 26 martie 1997, cu modificările și completările ulterioare.

Secțiunea 3

Domeniul de aplicare

4. Prezenta Politică cuprinde principiile regulile de recunoaștere, evaluare aplicate de Bancă pentru întocmirea situațiilor financiare.

Politică contabilă trebuie aplicată împreună cu legislația care reglementează activitatea specifică a Băncii, cu legislația în domeniul contabilității și cu legislația națională în general.

5. Banca întocmește situații financiare anuale în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară care includ:

- ✓ Situație a poziției financiare la finele perioadei
- ✓ Situația profitului sau pierderii și alte elemente ale rezultatului global pe perioadă
- ✓ Situație a modificărilor din capitalurile proprii pe perioada
- ✓ Situație a fluxurilor de trezorerie pe perioada
- ✓ Notele cuprinzând un rezumat al politicilor contabile semnificative și alte note explicative.

6. Prezenta Politică se extinde asupra tuturor subdiviziunilor structurale ale Băncii în domeniile relevante ale activității.

7. Banca întocmește și prezintă situațiile financiare anuale și interimare (semestrial).

8. Exercițiul financiar în anul gestionar se începe la 1 ianuarie și se încheie la 31 decembrie, și include toate operațiunile economice efectuate în Bancă în perioada respectivă.

9. Contabilitatea se ține în monedă națională. Contabilitatea operațiunilor efectuate în valută străină se ține atât în moneda națională, cât și în valută străină. Prin valută străină se înțelege altă monedă decât leul moldovenesc. Situațiile financiare anuale și interimare se întocmesc în moneda națională în limba română.

Secțiunea 4 **Principiile de bază**

10. Prezenta Politică este bazată pe următoarele principii:

a) Principiul continuității activității

La întocmirea situațiilor financiare, Conducerea trebuie să evalueze capacitatea Băncii de a-și continua activitatea. Atunci când, la efectuarea evaluării, Conducerea dispune de incertitudini semnificative legate de evenimente sau condiții care pot cauza îndoieli semnificative asupra capacității Băncii de a-și continua activitatea, incertitudinile respective trebuie să fie prezentate.

b) Contabilitatea de angajamente

Banca trebuie să își întocmească situațiile financiare folosind contabilitatea de angajamente, cu excepția informațiilor privind fluxurile de trezorerie. Atunci când se folosește contabilitatea de angajamente, elementele sunt recunoscute ca active, datorii, capitaluri proprii, venituri și cheltuieli (elementele situațiilor financiare), atunci când se respectă definițiile și criteriile de recunoaștere pentru acele elemente din cadrul general.

c) Principiul independenței exercițiului

În baza acestui principiu veniturile și cheltuielile aferente exercițiului financiar se vor înregistra în același exercițiu financiar, indiferent de data încasării veniturilor sau data plății cheltuielilor, în baza documentelor justificative.

d) Principiul prudenței

La întocmirea situațiilor financiare, evaluarea trebuie făcută pe o bază prudentă și, în special:

- a) în contul de profit și pierdere poate fi inclus numai profitul realizat la data bilanțului;
- b) trebuie să se țină cont de toate datoriile apărute în cursul exercițiului financiar curent sau al unui exercițiu precedent, chiar dacă acestea devin evidente numai între data bilanțului și data întocmirii acestuia;
- c) trebuie să se țină cont de toate datoriile previzibile și pierderile potențiale apărute în cursul exercițiului financiar curent sau al unui exercițiu financiar precedent, chiar dacă acestea devin evidente numai între data bilanțului și data întocmirii acestuia;
- d) trebuie să se țină cont de toate deprecierea, indiferent dacă rezultatul exercițiului financiar este pierdere sau profit. Înregistrarea ajustărilor pentru depreciere sau pierdere de valoare se efectuează pe seama conturilor de cheltuieli, indiferent de impactul acestora asupra contului de profit și pierdere. Ca urmare, activele și veniturile nu trebuie să fie supraevaluate, iar datoriile și cheltuielile, subevaluate.

e) Principiul evaluării separate a elementelor de active și de datorii

Conform acestui principiu, componentele elementelor de active și de datorii trebuie evaluate separat.

f)Principiul necompensării

Orice compensare între elementele de active și datorii sau între elementele de venituri și cheltuieli este interzisă, cu excepția compensărilor între active și pasive admise de SIC.

g)Principiul prevalenței economicului asupra juridicului

Prezentarea valorilor din cadrul elementelor din bilanț și contul de profit și pierdere se face ținând seama de fondul economic al tranzacției sau al operațiunii raportate, și nu numai de forma juridică a acestora. Respectarea acestui principiu are drept scop înregistrarea în contabilitate și prezentarea fidelă a operațiunilor economico-financiare, în conformitate cu realitatea economică, punând în evidență drepturile și obligațiile, precum și riscurile asociate acestor operațiuni.

h)Principiul pragului de semnificație

Conform IAS 1- Prezentarea situațiilor financiare, fiecare clasă semnificativă care cuprinde elemente similare trebuie prezentată separat în situațiile financiare. Elementele care au naturi sau funcții diferite trebuie prezentate separat, cu excepția cazului în care nu sunt semnificative.

i) Principiul comparabilității informației

Cu excepția cazului în care un standard sau o interpretare permite sau prevede altfel, informațiile comparative aferente perioadei precedente trebuie prezentate pentru toate sumele raportate în situațiile financiare. Informațiile comparative trebuie incluse pentru informațiile narative și descriptive atunci când acest lucru este relevant pentru înțelegerea situațiilor financiare ale perioadei curente.

j)Principiul permanenței metodelor

IFRS solicită o prezentare a situațiilor financiare într-o manieră consistentă.

k)Principiul intangibilității

Bilanțul de deschidere pentru fiecare exercițiu financiar trebuie să corespundă cu bilanțul de închidere al exercițiului financiar precedent

III. Documente financiar contabile

11. Orice operațiune economico-financiară efectuată se consemnează în momentul efectuării ei într-un document care stă la baza înregistrărilor în contabilitate, dobândind astfel calitatea de document primar. Documentele primare pot fi întocmite și într-o altă limbă și altă monedă cu ulterioara traducere în limba română după necesitate. Formularele financiar-contabile cuprind conținutul minimal de informații, însă, în funcție de necesități, conținutul poate fi adaptat, prin adăugarea de noi informații, cu respectarea cerințelor minime.

12. Documentele justificative care stau la baza înregistrărilor în contabilitate sunt vizate din punct de vedere al conformității așa cum este prevăzut în acte normative interne.

IV. Cerințe generale aferente elementelor rapoartelor financiare

Secțiunea 1

Dispoziții generale

12. Situațiile financiare se întocmesc cu claritate, în conformitate cu prevederile legislației în vigoare și SIRF, oferind o imagine fidelă a poziției financiare, a performanței financiare și a altor informații aferente activității Băncii.

13. Informațiile din situațiile financiare trebuie să corespundă caracteristicilor calitative fundamentale și celor amplificatoare.

14. Caracteristicile calitative fundamentale sînt:

a) *relevanța* – prevede că informațiile trebuie să fie importante pentru utilizatori și să-i ajute să evalueze evenimentele trecute, prezente sau viitoare, să confirme sau să corecteze evaluările anterioare ale acestora;

b) *reprezentarea exactă* – prevede că informațiile prezentate în situațiile financiare trebuie să fie complete, imparțiale și fără erori.

Caracteristicile calitative amplificatoare sînt:

a) *comparabilitatea* – presupune că situațiile financiare trebuie să conțină informații comparative, aferente perioadei precedente, pentru toate elementele contabile raportate ale perioadei de gestiune curente, dacă standardele nu prevăd altfel;

- b) *verificabilitatea* – constă în asigurarea posibilității utilizatorilor de a verifica direct sau indirect informațiile din rapoartele financiare;
 - c) *oportunitatea* – presupune că informațiile sînt disponibile utilizatorilor într-un timp util pentru a le influența deciziile;
 - d) *inteligibilitatea* – prevede că informațiile trebuie clasificate, caracterizate și prezentate în mod clar și concis.
15. Situațiile financiare includ indicatorii privind activitatea tuturor subdiviziunilor bancii.

Secțiunea 2

Recunoașterea elementelor situațiilor financiare

16. Recunoașterea reprezintă un proces de includere în situațiile financiare a unui element ce satisface următoarele criterii de recunoaștere:
- a) Este probabil că orice beneficiu economic viitor aferent elementului să intre sau să iasă în/din Bancă și
 - b) Costul sau valoarea elementului poate fi evaluat în mod credibil.
17. Ținând cont de criteriul general de recunoaștere:
- c) Un activ este recunoscut în bilanț în momentul în care este probabilă realizarea unui beneficiu economic viitor de către Bancă și activul are un cost care poate fi evaluat credibil.
 - d) O datorie este recunoscută în bilanț atunci cînd este probabil că o ieșire de resurse va rezulta din decontarea unei obligații prezente și cînd valoarea la care se va realiza această decontare poate fi evaluată în mod credibil.
 - e) Veniturile sunt recunoscute în situația financiară atunci cînd a avut loc o creștere a beneficiilor economice viitoare aferente creșterii unui activ sau diminuării unei datorii, iar acestea pot fi evaluate credibil.
 - f) Cheltuielile sunt recunoscute în situația financiară atunci cînd a avut loc o reducere a beneficiilor economice viitoare aferentă diminuării unui activ sau creșterii unei datorii, iar această reducere poate fi evaluată credibil, sau atunci cînd este direct asociată unui venit.

Secțiunea 3

Politici contabile: modificări, estimări și erori

18. Modificarea politicilor contabile se efectuează doar dacă:

Modificarea politicilor contabile este efectuată doar dacă:

- a) este cerută de acte normative sau SIRF
- b) sau are ca rezultat informații mai relevante sau mai credibile referitoare la operațiunile Băncii.

19. Atunci cînd Banca va modifica prezenta Politica la aplicarea inițială a unui SIRF care nu include prevederi tranzitorii specifice care se aplică acelei modificări, sau modifică Politica contabilă în mod voluntar, va fi aplicată modificarea retroactivă. Aplicarea retroactivă înseamnă ajustarea soldului inițial al fiecărui element component afectat al capitalului propriu pentru cea mai îndepărtată perioadă prezentată, precum și alte valori comparative prezentate pentru fiecare perioadă anterioară, ca și cum noua politică contabilă ar fi fost aplicată întotdeauna. Cînd este imposibil de determinat efectele modificării politicii contabile privind informația comparativă pentru una sau mai multe perioade anterioare, Banca aplică noua politică contabilă activelor și datoriilor ca de la început celei mai îndepărtate perioade pentru care aplicarea retroactivă este posibilă, care poate să fie perioada curentă, și efectuează ajustările corespunzătoare soldurilor inițiale ale fiecărui component afectat al capitalului propriu pentru acea perioadă. Cînd 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.

20. Utilizarea estimărilor în contabilitate

Ca rezultat al incertitudinilor inerente în desfășurarea activităților, unele elemente ale situațiilor financiare anuale nu pot fi evaluate cu precizie, ci doar estimate. Procesul de estimare implică raționamente bazate pe cele mai recente informații credibile avute la dispoziție. O estimare poate necesita revizuirea dacă au loc schimbări privind circumstanțele pe care s-a bazat această estimare sau ca urmare a unor noi informații sau a unei mai bune experiențe. O modificare în baza de evaluare aplicată reprezintă o modificare în politica contabilă și nu reprezintă o modificare în estimările contabile.

23. Efectul modificării unei estimări contabile se va recunoaște prospectiv prin includerea sa în rezultatul:

- a) perioadei în care are loc modificarea, dacă aceasta afectează numai perioada respectivă (de exemplu, ajustarea pentru clienți incerti);
- b) sau perioadei în care are loc modificarea și al perioadelor viitoare, dacă modificarea are efect și asupra acestora (de exemplu, durata de viață utilă a imobilizărilor corporale).

24. Corectarea erorilor

Erorile constatate în contabilitate se pot referi fie la exercițiul financiar curent, fie la exercițiile financiare precedente. La înregistrarea operațiunilor referitoare la corectarea de erori contabile se aplica prevederile IAS 8. Corectarea erorilor aferente exercițiilor financiare precedente nu determină publicarea unor situații financiare anuale revizuite pentru acele exerciții financiare.

25. Corectarea erorilor se efectuează la data constatării lor. La efectuarea corecturilor în contabilitate - aferente exercitiului financiar curent, înregistrările contabile efectuate greșit se corectează înainte de aprobarea situațiilor financiare anuale, prin stornarea operațiunii contabilizate greșit și, concomitent, înregistrarea corespunzătoare a operațiunii în cauză. Corectarea erorilor aferente exercițiului financiar curent se efectuează pe seama contului de profit și pierdere.

26. Corectarea erorilor semnificative aferente exercițiilor financiare precedente se efectuează prin retratarea retroactivă în primul set de situații financiare a căror publicare a fost autorizată după descoperirea acestora, prin:

- a) retratarea valorilor comparative pentru perioada (perioadele) anterioară (anterioare) prezentată (prezentate) în care a apărut eroarea;
- b) sau dacă eroarea a apărut înainte de cea mai îndepărtată perioadă anterioară prezentată, retratarea soldurilor de deschidere ale activelor, datoriilor și capitalurilor proprii pentru cea mai îndepărtată perioadă anterioară prezentată.

V. Procedeele de evidenta contabilă

Secțiunea 1

Mijloacele bănești în numerar și echivalentele

27. Mijloacele bănești în numerar includ mijloacele bănești în casieria Băncii, plasate la vedere. Echivalentele mijloacelor bănești reprezintă investiții financiare pe termen scurt (pina la 3 luni), care sunt ușor convertibile într-o sumă cunoscută de mijloace bănești, supuse riscului minor de modificare a valorii. Banca dezvăluie componentele mijloacelor bănești în numerar și echivalentele lor în rapoartele financiare.

28. Fluxul mijloacelor bănești se reflectă în bilanțul contabil în momentul primirii de Bancă a mijloacelor în numerar și echivalente și în momentul utilizării lor în dependență de tipul de activitate:

- a) Operațională
- b) Investițională
- c) Financiară

Secțiunea 2

Instrumente financiare

29. În conformitate cu cerințele IFRS 9 activele financiare sunt clasificate în baza a 2 criterii:

1. Modelul de afaceri al Băcii pentru administrarea activelor financiare.

- a) Activele financiare sunt deținute pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale
 - Performanța portofoliului este evaluată și raportată pe baza veniturilor din dobânzi
 - În mod obișnuit sunt cumparate doar instrumente care prezintă expunerile la rentabilitatea economică
- b) sau activele financiare sunt deținute cu scopul de vânzare
 - Câștigarea veniturilor atit din dobânzi cât și satisfacerea nevoilor de lichiditate
 - Portofoliul este raportat i evaluat la valoarea justă;

2. Caracteristicile fluxului de numerar contractual al activului financiar, ce rezultă din contractele încheiate, în cazul dacă fluxurile de numerar sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat (testul SPPI - Solely Payment of Principal and Interest).

30. În dependență de criteriile de mai sus (Modelul de business și Fluxurile de numerar) activele si datoriile financiare sunt clasificate în următoarele categorii:

- a) Evaluate la costul amortizat (AC);
- b) Evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere (FVTPL);
- c) Evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVTOCI);

31. Întrucât portofoliul de credite ale Băncii îndeplinește ambele condiții, acesta este evaluat la costul amortizat. Condițiile sunt următoarele:

- a) Creditele sunt deținute în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este de a colecta fluxurile de numerar contractuale
- b) Fluxurile de numerar sunt exclusiv încasări de plăți ale principalului și dobânzilor aferente principalului.

Secțiunea 3

Recunoașterea și finisarea recunoașterii

32. Banca își recunoaște activele financiare în indicatorii săi financiari atunci și doar atunci când devine parte contractuală în privința instrumentului financiar corespunzător.

33. Banca termină recunoașterea activului financiar atunci și doar atunci când:

- a) drepturile contractuale asupra fluxurilor de mijloace bănești asociate cu activele financiare, sunt expirate;
- b) activul financiar este transmis

• Banca transmite drepturile de încasare a fluxurilor de mijloace bănești de la active financiare, sau

• Banca își păstrează drepturile contractuale pentru încasarea mijloacelor bănești de la active, dar își asumă obligația financiară de a achita fluxurile bănești în favoarea unui sau mai multor beneficiari.

34. În cazul transmiterii de către Bancă a activelor financiare, Banca evaluează măsura în care sunt păstrate riscurile și beneficiile de la deținerea activelor financiare corespunzătoare. În acest caz:

- a) dacă Banca transmite altor părți majoritatea impunătoare de riscuri și beneficii de la deținerea activelor financiare, ea sistează recunoașterea acestor active financiare și recunoaște activele separat ca active sau obligații, orice drepturi și obligații apărute sau păstrate în procesul transmiterii.
- b) dacă Banca își păstrează majoritatea riscurilor și beneficiilor de la deținerea activelor financiare, ea recunoaște activele financiare.
- c) dacă Banca nu transmite și nu păstrează partea majoră de riscuri și beneficii de la deținerea activelor financiare, ea va stabili dacă se va păstra controlul asupra activelor financiare. În acest caz:
 - dacă Banca nu și-a păstrat controlul, ea va sista recunoașterea activului financiar și le va recunoaște în separat ca active, obligații sau alte drepturi apărute sau păstrate în procesul transmiterii.
 - în cazurile în care Banca și-a păstrat controlul, ea va continua recunoașterea activului financiar.

Secțiunea 4

Active financiare evaluate la cost amortizat

35. Costul amortizat al unui activ sau datorii financiare reprezintă valoarea la care este evaluat activul sau obligația financiară la recunoașterea inițială minus rambursările principalului plus sau minus amortizarea acumulată, utilizând metoda dobânzii efective a oricărei diferențe dintre valoarea inițială recunoscută și valoarea la scadență minus orice reducere privind deprecierea.

36. Creditele acordate și creanțele reprezintă active financiare neproductive cu plăți fixe sau determinate, care nu se cotează pe piața activă.

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

38. Rata efectivă a dobânzii este rata care aduce în corespundere plățile bănești viitoare și veniturile încasate pe parcursul termenului așteptat de valabilitate a instrumentului financiar, sau, în caz de necesitate, pe parcursul unui termen mai scurt, cu valoarea netă de bilanț a activului financiar sau a obligației financiare. La calcularea ratei efective a dobânzii Banca își evaluează fluxurile de mijloace bănești cu luarea în cont a tuturor condițiilor contractuale ale instrumentului financiar (de exemplu, în cazul achitării în avans), dar fără luarea în cont a pierderilor viitoare de la creditare. Calculul include comisioanele și plățile achitate și obținute de către părțile contractuale, acestea fiind o parte integrală a ratei efective a dobânzii, inclusiv costurile de tranzacție, celelalte premii și reduceri.

Secțiunea 5 Evaluarea inițială

39. Creditele sunt inițial recunoscute în suma egală cu suma valorii juste a creditului la momentul recunoașterii. Valoarea justă este egală cu fluxurile contractuale de mijloace bănești, inclusiv dobânzile și comisioanele corectate cu rata discountului, care este o rată a dobânzii de piață pentru credite analogice.

40. În condițiile în care ratele dobânzii prevăzute de contractul de credit nu se diferă cu peste 5 puncte procentuale de rata dobânzii medii pentru creditele analogice acordate de Bancă, se va considera că valoarea justă a creditelor băncii este apropiată valorii contractuale a creditului diminuate cu suma comisioanelor pentru eliberare și a altor comisioane.

41. În condițiile în care ratele procentuale a dobânzii prevăzute în contractul de credit, se vor diferi cu peste 5 puncte procentuale de rata procentuală medie pentru creditele analogice acordate de Bancă, se va calcula valoarea justă a fluxurilor de mijloace bănești. Precum în condițiile obișnuite Banca nu acordă astfel de credite persoanelor neafiliate, reflectarea diferenței între valoarea justă și valoarea contractuală a creditului se va efectua doar atunci când diferența între aceste două cifre va depăși 0,5% din suma portofoliului de credite al Băncii. În cazul contrar creditul se va reflecta în evidență reieșind din valoarea contractuală diminuată cu suma comisioanelor plătitibile.

42. În cazul creditelor acordate colaboratorilor, în cadrul cărora ratele dobânzii prevăzute de contractele de credit diferă cu peste 5 puncte procentuale de la rata medie a dobânzii pentru creditele analogice acordate de Bancă, creditul va fi recunoscut în evidență la valoarea justă, iar diferența se va reflecta ca o reducere la credit și se va recunoaște imediat ca o cheltuială suportată.

Secțiunea 6 Evaluarea ulterioară

43. După recunoaștere activele financiare evaluate la cost amortizat se vor evalua conform valorii depreciate, diminuate cu suma rezervelor stabilite pentru deprecierea acestora. Comisioanele, reducerile și premiile sunt reflectate în evidență ca venituri sau cheltuieli, conform graficului calculat de achitare a creditului prin metoda ratei dobânzii efective.

44. După recunoașterea inițială Banca va evalua la costul amortizat utilizând metoda dobânzii efective toate datoriile financiare cu excepția:

- a) datoriilor financiare evaluate la valoarea justă în contul de profit sau pierdere

- b) datoriilor financiare care apar atunci cand un transfer al unui activ financiar nu se califică pentru a fi derecunoscut sau este contabilizat utilizând abordarea implicării continue
- c) contractelor de garanții financiare

Secțiunea 7

Deprecierea și nerecuperarea

45. Banca își evaluează pentru fiecare perioadă de gestiune (reieșind din cauze obiective) valoarea deprecierei activelor financiare (o dată în jumătate de an sau mai des).
46. În conformitate cu abordările standardului IFRS 9, sunt permise 2 metode de depreciere:
- a) Modelul simplu;
 - b) Modelul complex sau model de pierderi așteptate.
47. Calculul deprecierei conform modelului simplificat va fi aplicat doar în cazul creanțelor comerciale, activelor aferente contractului și a creanțelor care decurg din contracte de leasing, plasamentelor în bănci, VMS.
48. Pentru celelalte active, inclusiv și pentru portofoliul de credite, evaluarea pierderilor preconizate din creditare este efectuată conform metodei complexe sau metodei de depreciere așteptate.
49. Pentru calcularea deprecierei se folosesc următoarele stadii:
- a) **Stadiul 1- Performant**, încorporează instrumente financiare care sunt performante și nu au semne de deteriorare semnificativă. Se utilizează calculul provizionului în baza a pierderii așteptate în 12 luni (ECL - expected credit loss). Dobânda se calculează în baza sumelor brute. Banca va include creditele clasificate în categoria A conform cerințelor prudențiale ale BNM.
 - b) **Stadiul 2 – Subperformant**, încorporează instrumente 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 (lifetime ECL). Dobânda se calculează în baza sumelor brute. Banca va include creditele clasificate în categoria B și C conform cerințelor prudențiale ale BNM (dacă nu sunt zile restante).
 - c) **Stadiul 3 - Neperformant** - încorporează instrumente financiare cu dovezi obiective de neperformare. Se utilizează calculul provizionului în bază de întreaga durată de viață a instrumentului financiar (lifetime ECL). Dobânda se calculează în baza sumelor nete. Banca va include creditele clasificate în categoria C (în afara celor în stadiul 2), D și E conform cerințelor prudențiale ale BNM.
50. Factorii care semnifică faptul că instrumentul financiar este în Stadiul 3 sunt următorii:
- a) situație financiară dificilă a debitorului
 - b) nerespectarea condițiilor contractuale, cum ar fi default;
 - c) este probabil că debitorul va intra în incapacitate de plată sau în orice procese de reorganizare
 - d) dispariția unei piețe active pentru acel instrument financiar din cauza problemelor financiare
 - e) chiziția sau primirea unui activ financiar cu discount, ceea ce semnifică Pierderi de Credit Survenite (Incurred Credit Losses)
51. În procesul de măsurare a pierderilor de credite așteptate (ECL) și, prin urmare, a deficitului de numerar așteptat pentru un instrument financiar garantat, Banca va include fluxurile de trezorerie din realizarea gajului și alte îmbunătățiri de credit care:
- a) fac parte din clauzele contractuale;
 - b) nu sunt recunoscute separat de către Bancă.
52. În cazul existenței probelor obiective a faptului survenirii pierderilor de la deprecierea creditelor și creanțelor reflectate conform valorii depreciate, pierderea este stabilită ca diferență între valoarea de bilanț a activului și valoarea curentă a fluxurilor presupuse de mijloace bănești (inclusiv pierderile viitoare la credite, care nu au fost încă suportate), discountate conform ratei inițiale efective a activului financiar (adică, ratei efective de dobândă, calculate la recunoașterea