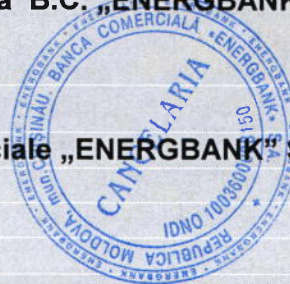




Fișa actului normativ [A07 - Nodul 032]

Act normativ tip	C	Politică
Denumirea actului normativ	Politica de contabilitate a B.C. „ENERGBANK” S.A. pentru anul 2020	
Nivel de clasificare	L4 – Public	
Nivel de aprobare	Consiliul Băncii Comerciale „ENERGBANK” S.A.	
Numărul procesului verbal		
Data aprobării		
Data intrării în vigoare	01.01.2020	
Autor	Subdiviziune	Contabil-șef
	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. 42	27.12.2019	01.01.2020	implementarea

POLITICA DE CONTABILITATE
a B.C. „ENERGBANK” S.A.
pentru anul 2020

Cuprins

I. Abrevieri	3
II. Dispozitii generale.....	3
Obiective și scopuri.....	3
Cadrul legal aplicabil.....	3
Domeniul de aplicare	3
Principiile de bază.....	4
III. Documente financiar contabile	5
IV. Cerințe generale aferente elementelor rapoartelor financiare.....	5
Dispoziții generale.....	5
Recunoașterea elementelor situațiilor financiare.....	6
Politici contabile: modificări, estimari și erori.....	6
V. Procedeele de evidență contabilă.....	7
Mijloacele bănești în numerar și echivalentele	7
Instrumente financiare	7
Recunoașterea și finisarea recunoașterii.....	8
Active financiare evaluate la cost amortizat.....	9
Active financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (FVTPL).....	11
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVTOCI).....	11
Reclasificări	
Operatiuni în valută straină	11
Imobilizări corporale.....	11
Imobilizări necorporale.....	13
Deprecierea imobilizărilor corporale și necorporale.....	14
Leasing	15
Storcuri de mărfuri și materiale	15
Investiții imobiliare	16
Active luate în posesie în schimbul rambursării creditelor.....	16
Depozite, împrumuturi și alte obligațiuni financiare	16
Provizioane.....	16
Beneficii salariaților.....	17
Veniturile și cheltuielile.....	17
Dividende.....	17
Capital propriu.....	17
Impozit pe venit.....	18
VI. Prevederi finale	18

**Politica
de contabilitate a B.C. „ENERGBANK” S.A. pentru anul 2020**

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 ale BNM

II. 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, precum și cu cadrul normativ aplicabil în vigoare.

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, organul de conducere competent al Băncii 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 îndoeli 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 minim 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

13. 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.

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

15. Caracteristicile calitative fundamentale sunt:

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.
16. Situațiile financiare includ indicatorii privind activitatea tuturor subdiviziunilor bancii.

Secțiunea 2

Recunoașterea elementelor situațiilor financiare

17. 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.
18. Ținând cont de criteriul general de recunoaștere:
- a) 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,
 - b) 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,
 - c) 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,
 - d) 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

19. **Modificarea politicilor contabile** se efectuează doar dacă:
- a) este cerută de acte normative sau SIRC
 - b) sau ca rezultat al informațiilor mai relevante sau mai credibile referitoare la operațiunile Băncii.
20. Atunci cînd Banca va modifica prezenta Politică la aplicarea inițială a unui SIRC care nu include prevederi tranzitorii specifice care se aplică acelei modificări, sau modifică prezenta Politica 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.

21. 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