



**Aprobate
prin decizia Consiliului Băncii
din 30 decembrie 2022
procesul-verbal nr.37**

**Înregistrate în Registrul
reglementărilor
interne cu
nr. C.17000.DCO.2307-2022**

Politici contabile ale BC “MAIB” S.A.

	POLITICI CONTABILE ALE BC “MAIB” S.A.	Pagina 2 din 41
---	--	----------------------------

CUPRINS

CAPITOLUL I. MODIFICĂRI.....	3
CAPITOLUL II. DISPOZIȚII GENERALE.....	3
CAPITOLUL III. PRINCIPIILE POLITICILOR CONTABILE	4
CAPITOLUL IV. ÎNTOCMIREA SITUAȚIILOR FINANCIARE	5
CAPITOLUL V. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE.....	8
CAPITOLUL VI. MODIFICĂRI ALE POLITICILOR CONTABILE ȘI ERORI	37
CAPITOLUL VII. DISPOZIȚII FINALE	40
ANEXA NR. 1.....	41

	POLITICI CONTABILE ALE BC "MAIB" S.A.	Pagina 3 din 41
---	--	---------------------------

CAPITOLUL I. MODIFICĂRI

1.1. Politicile contabile ale BC "MAIB" S.A. au fost supuse următoarelor procedee tehnice:

1.1.1. aprobate prin decizia Consiliului BC „MAIB” S.A. din 30 decembrie 2022, procesul verbal nr.37.

CAPITOLUL II. DISPOZIȚII GENERALE

2.1. Politicile contabile ale BC "MAIB" S.A. (în continuare "Politicile contabile") sunt elaborate cu scopul de a asigura furnizarea a unor informații relevante și credibile privind situația patrimonială, financiară a Băncii și rezultatele activității acesteia, necesare pentru analiza datelor și luarea deciziilor economice de către utilizatorii situațiilor financiare.

2.2. Obiectivul Politicilor contabile este stabilirea principiilor, bazelor, regulilor, practicilor specifice și tratamentelor contabile aplicate de bancă la întormireaîntocmirea și prezentarea informației oportune, detaliate, veridice și consistente cu privire la activitatea băncii și la situația ei patrimonială și financiară.

2.3. Prezentele Politici sunt elaborate în conformitate cu prevederile și cerințele:

2.3.1 Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (IFRS), aprobate de Consiliul pentru Elaborarea Standardelor (IASB), ce conțin Standarde Internaționale de Raportare Financiară, Standarde Internaționale de Contabilitate (IAS) și interpretări elaborate de către Comitetul pentru Interpretarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (IIFRIC) sau de către fostul Comitet Permanent pentru Interpretări (SIC) ;

2.3.2 Legii contabilității și raportării financiare nr.287 din 15.12.2017 cu modificările ulterioare.

2.3.3 Altor acte normative.

2.4. Prezentele Politici contabile se extind asupra tuturor subunităților structurale ale Băncii.

2.5. Evidența contabilă în bancă se ține conform prevederilor prezentelor Politici, precum și regulamentelor, normelor, procedurilor și altor reglementări interne (menționate în Anexa nr.1 la prezentele Politici), aprobate în modul stabilit, elaborate în conformitate cu IFRS, a Planului de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova, aprobat în conformitate cu prevederile legislației naționale în vigoare.

2.6. Noțiunile utilizate în Prezentele Politici au următoarele sensuri:

2.6.1 Activ financiar este orice activ care reprezintă

- a) numerar;
- b) un instrument de capitaluri proprii al unei alte entități;
- c) un drept contractual de a primi numerar sau un alt activ financiar de la o altă entitate sau de a schimba active financiare sau datorii financiare cu altă entitate în condiții care sunt potențial favorabile entității; sau
- d) un contract care va fi sau poate fi decontat în propriile instrumente de capitaluri proprii ale entității.

2.6.2 Costul amortizat al unui activ financiar sau al unei datorii financiare este 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

	POLITICI CONTABILE ALE BC "MAIB" S.A.	Pagina 4 din 41
---	---------------------------------------	--------------------

scadență și minus orice reducere (directă sau prin utilizarea unui cont de provizioane) pentru deprecierea sau imposibilitatea de recuperare.

2.6.3 Datorie financiară este orice datorie care reprezintă:

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

2.6.4 Instrument financiar este orice contract care generează simultan un activ financiar al unei entități și o datorie financiară sau un instrument de capitaluri proprii al unei alte entități.

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

2.6.6 Rata dobânzii efective (EIR) – rata care actualizează exact plățile și încasările viitoare în numerar estimate pe durata de viață preconizată a activului financiar sau a datoriei financiare la valoarea contabilă brută a activului financiar sau la cost amortizat al unei datorii financiare.

2.6.7 Valoare justă - prețul care ar fi primit din vânzarea unui activ sau plătit pentru transferul unei datorii în cadrul unei tranzacții reglementate între participanții de pe piața la data evaluării.

2.7. Răspunderea pentru ținerea contabilității și raportarea financiară îi revine Președintelui Comitetului de Conducere al băncii.

CAPITOLUL III. PRINCIPIILE POLITICILOR CONTABILE

3.1. Contabilitatea de angajamente prevede recunoașterea elementelor drept active, datorii, capitaluri proprii, venituri și cheltuieli atunci când se respectă criteriile de recunoașterea pentru aceste evenimente indiferent de momentul încasării /plății sau compensării sub altă formă.

3.2. Continuitatea activității – prevede că banca își va continua activitatea în viitorul previzibil și nu are intenția și nici nevoia de a lichida sau de a-și reduce în mod semnificativ activitatea.

3.3. Permanența metodelor prevede continuitatea în ceea ce privește aplicarea regulilor, normelor și procedeele contabile.

3.3.1 Banca aplică consecvent aceleași reguli, norme și procedee contabile de la o perioadă la alta.

3.3.2 Modul de prezentare și clasificare a elementelor în situațiile financiare este la fel păstrat de la o perioadă de gestiune la alta, cu excepția următoarelor cazuri:

- a) în urma unei modificări semnificative a naturii activităților băncii sau în urma unei analize a situațiilor sale financiare, este evident că ar fi mai potrivită o altă prezentare sau clasificare având în vedere criteriile de selecție și aplicare a politicilor contabile din IAS 8; sau
- b) un IFRS prevede o modificare a prezentării.

	POLITICI CONTABILE ALE BC "MAIB" S.A.	Pagina 5 din 41
---	---------------------------------------	--------------------

3.4. Separarea patrimoniului și datoriilor prevede prezentarea în situațiile financiare doar a informațiilor despre patrimoniul și datoriile entității, care trebuie contabilizate separat de patrimoniul și datoriile proprietarilor și ale altor entități.

3.5. Necompensarea - prezentarea distinctă în situațiile financiare a activelor și datoriilor, veniturilor și cheltuielilor. Compensarea reciprocă a activelor și datoriilor sau a veniturilor și cheltuielilor nu se admite, cu excepția cazurilor permise de IFRS.

3.6. Consecvența prezentării – presupune menținerea modului de prezentare și de clasificare a elementelor în situațiile financiare de la o perioadă de gestiune la alta. Dacă, din anumite motive, metoda contabilă este modificată, în note se va menționa modificarea și explicarea efectelor asupra situațiilor financiare.

3.7. Prudența – prevede neadmiterea supraevaluării activelor și a veniturilor și/sau a subevaluării datoriilor și a cheltuielilor;

3.8. Intangibilitatea – presupune că totalul bilanțului la începutul perioadei de gestiune curente trebuie să corespundă cu totalul bilanțului la sfârșitul perioadei de gestiune precedente;

3.9. Prioritatea conținutului asupra formei – presupune că informațiile prezentate în situațiile financiare trebuie să reflecte mai curând esența și conținutul faptelor economice, decât forma juridică a acestora;

3.10. Importanța relativă – prevede 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 sînt nesemnificative.

CAPITOLUL IV. ÎNTOCMIREA SITUAȚIILOR FINANCIARE

4.1. Compilarea situațiilor financiare implică respectarea următoarelor elemente:

4.1.1. Banca întocmește un set complet de situații financiare conform IFRS distincte și consolidate, ce include:

- Situația poziției financiare la finalul perioadei;
- Situația profitului sau pierderii și altor elemente ale rezultatului global pe perioadă;
- Situații modificărilor capitalurilor proprii pe perioadă;
- Situația fluxurilor de trezorerie pe perioadă;
- note cuprinzând politicile contabile semnificative și alte informații explicative.

4.1.2. 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).

4.1.3. Situațiile financiare includ indicatorii activității tuturor sucursalelor, agențiilor, inclusiv birourilor de schimb valutar, subunităților băncii indiferent de locul amplasării acestora.

4.1.4. La întocmirea situațiilor financiare consolidate, situațiile financiare individuale ale băncii și ale entităților fiice, întocmite în conformitate cu IFRS se combină element cu element, prin însumarea elementelor similare din active, datorii, capital propriu, venituri și cheltuieli.

4.1.5. Principiile de consolidare a situațiilor financiare sunt următoare:

	POLITICI CONTABILE ALE BC "MAIB" S.A.	Pagina 6 din 41
---	--	---------------------------

a) Situațiile financiare consolidate includ situațiile financiare individuale ale băncii și cele ale entităților fiice întocmite în conformitate cu IFRS. Situațiile financiare ale entităților fiice se întocmesc pentru același an de raportare ca și ale băncii, fiind utilizate politici de contabilitate similare.

b) Entitățile - fiice sunt consolidate din data apariției controlului băncii asupra acestor entități până la data încetării controlului.

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

4.1.7. Toate operațiunile economice și financiare, ce țin de activitatea băncii și care reflectă situația patrimonială și financiară a băncii și rezultatele activității economice în anul gestionar, se contabilizează și se reflectă în Situațiile financiare ale băncii pentru anul gestionar.

4.2. Caracteristici calitative ale situațiilor financiare sunt:

4.2.1. Relevanță:

a) Informațiile financiare relevante sunt cele care au capacitatea de a genera o diferență în deciziile luate de către utilizatori. Informațiile pot avea capacitatea de a genera o diferență în luarea unei decizii chiar dacă unii utilizatori aleg să nu profite de aceste informații sau dacă le cunosc deja din alte surse.

b) Informațiile financiare au capacitatea de a genera o diferență în luarea unor decizii dacă au valoare predictivă, valoare de confirmare sau ambele.

c) Relevanța informației este influențată de natura sa și de pragul de semnificație, Informațiile sunt semnificative dacă omiterea sau prezentarea lor eronată ar putea influența deciziile pe care utilizatorii le iau pe baza informațiilor financiare a Bancii.

4.2.2. Reprezentare exactă:

a) Rapoartele financiare reprezintă fenomenele economice în cuvinte și cifre. Pentru a fi utile, informațiile financiare nu trebuie numai să reprezinte fenomenele relevante, ci trebuie și să reprezinte exact fenomenele pe care își propune să le reprezinte. Pentru a fi o reprezentare exactă perfectă, o descriere trebuie să aibă trei caracteristici. Aceasta trebuie să fie *completă, neutră și fără erori*.

b) Situațiile financiare prezintă fidel poziția financiară, performanța financiară și fluxurile de trezorerie ale băncii. Prezentarea fidelă prevede reprezentarea exactă a efectelor tranzacțiilor, a altor evenimente și condiții, în conformitate cu definițiile și criteriile de recunoaștere pentru active, datorii, venituri și cheltuieli stabilite în conformitate cu IFRS, cu note suplimentare acolo unde este necesar.

c) Banca realizează o prezentare fidelă prin respectarea tuturor IFRS-urilor aplicabile. De asemenea, pentru obținerea unei prezentări fidele, Banca:

(i) selectează și aplică politicile contabile în conformitate cu IAS 8 "Politici contabile, modificări ale estimărilor contabile și erori". IAS 8 stabilește o ierarhie de îndrumări cu valoare de normă pe care conducerea le ia în considerare în absența unui IFRS care se aplică în mod specific unui element;

(ii) prezintă informații, inclusiv politicile contabile, într-o manieră care să ofere informații relevante, fiabile, comparabile și inteligibile;

(iii) oferă prezentări suplimentare de informații atunci când respectarea dispozițiilor specifice din IFRS-uri este insuficientă pentru a le permite utilizatorilor să înțeleagă impactul anumitor tranzacții, altor evenimente și condiții asupra poziției financiare și performanței financiare ale băncii.

	POLITICI CONTABILE ALE BC "MAIB" S.A.	Pagina 7 din 41
---	---------------------------------------	--------------------

4.2.3. Comparabilitate:

a) Deciziile utilizatorilor presupun alegerea între alternative. Comparabilitatea este una din caracteristicile calitative care permite utilizatorilor să identifice și să înțeleagă similitudinile și diferențele dintre elemente. Informațiile privind Banca sunt mult mai utile dacă pot fi comparate cu informații similare aferente unei alte perioade sau date.

b) Cu excepția cazului în care IFRS-urile permit sau prevăd altfel, Banca prezintă informațiile comparative aferente perioadei precedente pentru toate valorile raportate în situațiile financiare ale perioadei curente. Banca include informații comparative pentru informațiile narative și descriptive dacă acestea sunt relevante pentru înțelegerea situațiilor financiare ale perioadei curente.

c) Atunci când prezentarea sau clasificarea elementelor din situațiile financiare este modificată, Banca reclasifică valorile comparative. Dacă acest lucru nu este imposibil, atunci când Banca reclasifică valorile comparative, ea prezintă (inclusiv la începutul perioadei precedente):

- (i) natura reclasificării;
- (ii) valoarea fiecărui element sau a fiecărei clase de elemente care este reclasificat(ă);
- (iii) motivul reclasificării

d) În situația în care reclasificarea valorilor comparative este imposibilă, Banca prezintă:

- (i) motivul pentru care sumele nu au fost reclasificate, și
- (ii) natura ajustărilor care ar fi fost făcute dacă valorile ar fi fost reclasificate.

4.2.4. Verificabilitate ajută în asigurarea utilizatorilor că informațiile reprezintă exact fenomenele economice pe care își propun să le reprezinte.

4.2.5. Oportunitate înseamnă că informațiile sunt disponibile pentru factorii decizionali în timp util pentru a le influența deciziile.

4.2.6. Inteligibilitate. Clasificarea, caracterizarea și prezentarea în mod clar și concis a informațiilor le fac pe acestea *inteligibile*. Rapoartele financiare sunt întocmite pentru utilizatorii care dispun de cunoștințe suficiente privind activitățile de afaceri și economice, și care studiază și analizează informațiile cu atenția cuvenită.

4.3 Pragul de semnificație

4.3.1 Banca prezintă separat fiecare clasă semnificativă de elemente similare din situațiile financiare. Se prezintă separat elementele care au naturi sau funcții diferite, cu excepția cazului în care acestea sunt ne semnificative.

4.3.2 Banca nu realizează o prezentare specifică de informații prevăzută de un IFRS dacă informațiile care rezultă din prezentarea respectivă sunt ne semnificative, atât din punct de vedere cantitativ cât și calitativ.

	POLITICI CONTABILE ALE BC "MAIB" S.A.	Pagina 8 din 41
---	--	---------------------------

4.4 Situațiile financiare rezultă din procesarea unui volum mare de tranzacții sau alte evenimente care sunt agregate pe grupe conform naturii sau funcției lor. Etapa finală a procesului de agregare și clasificare este prezentarea de date simplificate și clasificate care formează elemente-rând în situațiile financiare. Dacă un element-rând nu este semnificativ în mod individual, atunci el este agregat cu alte elemente fie în acele situații, fie în note. Un element care nu este suficient de semnificativ pentru a fi prezentat distinct în acele situații financiare poate fi totuși prezentat distinct în note. Pragul de semnificație global pentru situațiile financiare consolidate și individuale este 5% din profitul brut al băncii.

4.5 Auditul extern

4.5.1 Situațiile financiare anuale întocmite de bancă conform IFRS inclusiv procedeele de evidență contabilă sunt subiectul unui audit extern, efectuat de o societate independentă de audit. Auditul situațiilor financiare se efectuează în conformitate cu Legea privind activitatea de audit nr 271 din 15.12.2017.

4.5.2 Raportul auditorului extern se aduce la cunoștința Consiliului și Adunării generale a acționarilor băncii și se publică împreună cu situațiile financiare în conformitate cu legislația în vigoare.

CAPITOLUL V. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

5.1 Tranzacții în valuta straină

5.1.1 Tranzacțiile în valuta straină sunt înregistrate în lei la cursul de schimb oficial de la data tranzacției. Activele și datoriile monetare înregistrate la data întocmirii situațiilor financiare sunt exprimate în moneda funcțională la cursul de schimb oficial din ziua respectivă. Câștigurile sau pierderile din decontarea acestora și din conversia folosind cursul de schimb de la sfârșitul exercitiului financiar a activelor și datoriilor monetare denominate în valuta straină, sunt recunoscute în rezultatul exercițiului, cu excepția celor care au fost recunoscute în capitalurile proprii.

5.1.2 Rezultatele și poziția financiară a operațiunilor derulate într-o monedă diferită de moneda funcțională a băncii, sunt transformate în aceasta monedă funcțională după cum urmează:

- a)** activele și datoriile, atât monetare cât și nemonetare, ale băncii au fost transformate la cursul de închidere la data situației individuale a poziției financiare;
- b)** toate diferențele rezultate au fost clasificate ca și capitaluri proprii până la momentul cedării investiției.

5.2 Active și datorii financiare

Banca clasifică activele financiare în următoarele 3 categorii:

- a)** evaluate la cost amortizat („CA”),
- b)** evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global („VJAERG”),
- c)** evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere („VJPP”).

5.2.1 Clasificarea și evaluarea ulterioară a activelor și datoriilor financiare depind de:

- a)** modelul de afaceri a băncii privind gestionarea activelor financiare; și
- b)** caracteristicile fluxurilor de numerar contractuale ale activului financiar;

5.2.2 Modelul de afaceri reflectă modul în care Banca gestionează activele pentru a genera fluxuri de numerar – dacă obiectivul Băncii este:

	POLITICI CONTABILE ALE BC "MAIB" S.A.	Pagina 9 din 41
---	---------------------------------------	--------------------

a) exclusiv colectarea fluxurilor de numerar contractuale din active („**deținute în vederea colectării fluxurilor de numerar**”)

b) colectarea atât a fluxurilor de numerar contractuale cât și a fluxurilor de numerar rezultând din vânzarea activelor („**deținute în vederea colectării fluxurilor de numerar și vânzării**”).

c) dacă niciunul dintre (a) sau (b) nu este aplicabil, activele financiare sunt clasificate în categoria „alte” modele de afaceri și sunt evaluate la VJPP. Acest model implică gestionarea portofoliului prin cumpărări și vânzări frecvente în scopul maximizării profitului.

Modelul de afaceri este determinat pentru un grup de active (la nivel de portofoliu), bazat pe o evidență relevantă cu privire la activitățile pe care banca le întreprinde pentru a atinge obiectivul stabilit pentru portofoliul disponibil la data evaluării. Factorii luați în considerare de către Bancă în determinarea modelului de afaceri includ scopul și structura portofoliului, experiența anterioară cu privire la modul în care au fost colectate fluxurile de numerar pentru activele respective, modul în care sunt evaluate și gestionate riscurile, modul în care este evaluată performanța activelor și modul în care managerii sunt recompensați.

5.2.3 Banca clasifică toate datoriile financiare drept evaluate ulterior la costul amortizat, cu excepția:

a) datoriilor financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere: astfel de datorii, inclusiv instrumentele derivate care sunt datorii, trebuie evaluate ulterior la valoarea justă;

b) datoriilor financiare care apar atunci când un transfer al unui activ financiar nu îndeplinește condițiile pentru a fi derecunoscut sau este contabilizat utilizând abordarea implicării continue.

Datoriile financiare nu pot fi reclasificate ulterior clasificării inițiale.

5.2.5 Recunoașterea. Activele financiare și datoriile financiare sunt **recunoscute** inițial la valoare justă plus, în cazul activelor financiare și datoriilor financiare altele decât cele la valoare justă prin profit sau pierdere, costurile de tranzacționare direct atribuibile.

5.2.6 Banca recunoaște toate activele și datoriile financiare la data tranzacționării, la care banca a devenit parte la prevederile contractuale ale instrumentului financiar.

5.2.7 Un activ financiar este clasificat ca fiind evaluat la cost amortizat doar dacă sunt îndeplinite simultan două condiții:

a) activul este detinut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este de a pastra activele financiare pentru a încasa fluxurile de numerar contractuale;

5.2.8 termenii contractuali ai activului financiar dau naștere, la date specificate, unor fluxuri de numerar reprezentând exclusiv plăți de principal și dobândă. Toate celelalte active financiare sunt evaluate ulterior la valoarea justă.

5.2.9 Banca poate, la recunoașterea inițială, să desemneze în mod irevocabil o datorie financiară drept evaluată la valoarea justă prin profit sau pierdere atunci când aceasta se permite și această acțiune generează informații relevante suplimentare, deoarece fie:

a) elimină sau reduce în mod semnificativ o inconsecvență de evaluare sau recunoaștere (numită uneori „necorelare contabilă”) care altminteri ar rezulta din evaluarea activelor sau datoriilor sau din recunoașterea câștigurilor și pierderilor aferente acestora pe baze diferite; fie

b) un grup de datorii financiare sau de active financiare și datorii financiare este gestionat și performanța sa este evaluată pe baza valorii juste, în conformitate cu o strategie documentată de gestionare a riscului sau de investiții, iar informațiile despre grup sunt

	POLITICI CONTABILE ALE BC “MAIB” S.A.	Pagina 10 din 41
---	--	----------------------------

furnizate pe plan intern pe acea bază către personalul-cheie din conducerea entității (conform definiției din IAS 24 Prezentarea informațiilor privind părțile afiliate).

c) sunt contracte hibride prin care o entitate poate prezenta întregul contract la valoare justă prin profit sau pierdere;

5.2.10 În afară de acestea, Banca prezintă pe o bază netă câștigurile și pierderile care apar dintr-un grup de tranzacții similare, de exemplu, câștigurile și pierderile din diferențele de curs valutar, câștigurile și pierderile aferente instrumentelor financiare deținute în vederea tranzacționării. Cu toate acestea, banca prezintă distinct astfel de câștiguri și pierderi dacă sunt semnificative.

5.2.11 Reclasificare. Instrumentele financiare sunt **reclasificate** doar atunci când se schimbă modelul de afaceri pentru gestionarea întregului portofoliu.

5.2.12 Banca nu reclasifică datoriile financiare.

5.2.13 Pentru instrumentele de datorie este nevoie de reclasificare între „valoarea justă prin contul de profit sau pierderi” și „costul amortizat” dacă obiectivul modelului de afaceri al băncii pentru aceste active financiare se modifică, astfel încât evaluarea modelului anterior nu ar mai fi aplicabilă. Astfel de schimbări a modelului de afaceri se efectuează în rezultatul unor modificări de ordin intern sau extern și trebuie să fie semnificative pentru activitatea băncii și să poată fi demonstrată utilizatorilor externi.

5.2.14 Reclasificarea are un efect prospectiv și are loc de la începutul primei perioade de raportare care urmează după schimbarea modelului de afaceri..

5.2.15 Derecunoastere. Banca **derecunoaste** un activ financiar atunci când: (i) activele sunt răscumpărate sau la fluxurile de trezorerie provenite din activ au expirat sau (ii) Banca a transferat drepturile asupra fluxurilor de trezorerie din activele financiare sau a încheiat un acord de trecere eligibil („pass-through”) în timp ce: (i) transferând, de asemenea, în mod substanțial toate riscurile și beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra activelor sau (ii) nu transferă și nu reține în mod substanțial toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate, dar nu reține controlul. Controlul este păstrat în cazul în care contrapartida nu are capacitatea practică de a vinde activul în întregime unui terț fără a fi nevoie să impună restricții asupra vânzării.

5.2.16 La derecunoasterea unui activ financiar, diferența între valoarea contabilă a activului (sau valoarea contabilă alocată părții din activul transferat) și suma dintre (i) total încasări (inclusiv orice nou activ primit mai puțin orice datorie nouă asumată) și (ii) orice beneficii sau pierderi care ar fi fost recunoscute în situația rezultatului global este recunoscută în rezultatul exercițiului.

5.2.17 Datoriile financiare sunt derecunoscute atunci când sunt stinse (adică atunci când obligația specificată în contract este îndeplinită, anulată sau expirată).

5.2.18 Banca intra într-o tranzacție prin care transferă active recunoscute în situația individuală a poziției financiare dar reține fie toate riscurile și beneficiile asociate activelor transferate, fie o parte a acestora. Dacă toate sau o mare parte a riscurilor și beneficiilor sunt reținute, atunci activele transferate nu sunt derecunoscute din situația individuală a poziției financiare.

	POLITICI CONTABILE ALE BC "MAIB" S.A.	Pagina 11 din 41
---	--	-----------------------------

5.2.19 Drepturile și obligațiile reținute în urma transferului sunt recunoscute separat ca active și datorii, după cum este cazul. În transferurile în care controlul asupra activului este reținut, banca recunoaște în continuare activul în măsură în care rămâne implicat, gradul de implicare fiind determinat de gradul în care este expus la schimbarea de valoare a activului transferat.

5.2.20 În unele circumstanțe, renegocierea sau modificarea fluxurilor de trezorerie contractuale ale activelor financiare pot conduce la derecunoașterea activelor financiare existente. În cazul în care se modifică semnificativ condițiile contractuale pe fondul renegocierilor comerciale, atât la cererea clientului, cât și la inițiativa a băncii, are loc derecunoașterea activului financiar existent și recunoașterea ulterioară a activului financiar modificat, activul financiar modificat este considerat activ financiar „nou”. În circumstanțele ulterioare acestor modificări, pot exista dovezi că activul financiar modificat este depreciat ca urmare a riscului de credit, la recunoașterea inițială, și prin urmare activul financiar trebuie recunoscut ca activ financiar depreciat ca urmare a riscului de credit. Un activ financiar încadrat în categoria activelor financiare depreciate la recunoaștere inițială va fi menținut în această categorie până la data derecunoașterii.

5.2.21 Eliminarea activelor financiare. Activele financiare sunt scoase în afara situației poziției financiare, integral sau partial, când banca a epuizat toate eforturile practice de recuperare și a concluzionat că nu există estimări rezonabile de recuperare. Eliminarea reprezintă un eveniment de derecunoaștere. Banca poate elimina active financiare care fac în continuare obiectul procedurilor de recuperare atunci când Banca urmărește recuperarea sumelor datorate contractual, cu toate acestea, nu există nicio așteptare rezonabilă de recuperare. Activele financiare eliminate cu o valoare de peste 1.000 MDL sunt înregistrate în conturile memorandum și fac parte obiectul urmăririi până la rambursarea integrală sau până la momentul în care este decisă încetarea urmăririi acestora.

5.2.22 Compensari. Activele și datoriile financiare sunt compensate, iar rezultatul net este prezentat în situația individuală a poziției financiare doar atunci când există un drept legal de compensare și dacă există intenția decontării lor pe o bază netă sau dacă se intenționează realizarea activului și stingerea datoriei în mod simultan.

5.2.23 Veniturile și cheltuielile sunt prezentate pe bază netă numai când sunt permise de standardele contabile, sau ca profit și pierdere rezultate dintr-un grup de tranzacții similare cum ar fi în activitatea de tranzacționare a băncii.

5.2.24 Cost amortizat reprezintă valoarea la care instrumentul financiar este recunoscut la recunoașterea inițială, mai puțin plățile de principal, plus dobânda acumulată, iar pentru active financiare minus orice reducerile pentru pierderi așteptate din risc de credit. Dobânzile acumulate includ amortizarea costurilor de tranzacționare amânate la recunoașterea inițială și toate celelalte prime sau discounturi până la scadență utilizând metoda dobânzii efective. Veniturile și cheltuielile din dobânzi acumulate, care includ cupoanele acumulate și amortizarea la prime sau discounturi (inclusiv taxele amânate, dacă există), nu sunt prezentate separat și nu sunt incluse în valoarea contabilă aferentă respectivului instrument din situația poziției financiare.

5.2.25 Valoare justă reprezintă prețul care ar fi primit din vânzarea unui activ sau plătit pentru transferul unei datorii în cadrul unei tranzacții reglementate între participanții de pe piața la data evaluării, Valoarea justă a unei datorii reflectă riscul de neexecutare a acesteia.

5.2.26 Măsurarea valorii juste se bazează pe presupunția că tranzacția de vânzare a activului sau transferul datoriei are loc fie: pe o piață activă a activelor și datoriilor, sau în absența unei piețe active, pe cea mai avantajoasă/cotată piață pentru activ sau datorie. O

	POLITICI CONTABILE ALE BC "MAIB" S.A.	Pagina 12 din 41
---	--	-----------------------------------

piață este considerată activă în cazul în care tranzacțiile pentru un activ sau o datorie au loc cu o frecvență și un volum suficient pentru a furniza informații de stabilire a prețurilor pe o baza continuă.

5.2.27 În cazul în care nu există un preț cotelat pe o piață activă, atunci banca folosește tehnici de evaluare care sunt adecvate pentru categoriile de active și datorii și pentru care sunt disponibile suficiente date pentru a evalua valoarea justă, maximizând utilizarea intrărilor relevante observabile și minimizând utilizarea intrărilor neobservabile.

5.2.28 Tehnica de evaluare aleasă încorporează toți factorii pe care participanții de pe piață i-ar lua în considerare în stabilirea prețului unei tranzacții.

5.2.29 Cea mai bună dovadă de valoare justă a unui instrument financiar la recunoașterea inițială este în mod normal prețul de tranzacționare - valoarea justă a unei contraprestații acordate sau primite. În cazul în care banca stabilește ca valoarea justă la recunoașterea inițială diferă față de prețul tranzacției iar valoarea justă nu este evidențiată nici de un preț cotelat pe o piață activă pentru un activ sau o datorie identică, nici pe baza unei tehnici de evaluare care utilizează doar date de pe piețele observabile, atunci instrumentul financiar este evaluat inițial la valoarea justă, ajustată pentru a amâna diferența dintre valoarea justă la recunoașterea inițială și prețul tranzacției. Ulterior, această diferență este recunoscută în contul de profit sau pierdere pe o bază adecvată pe durata de viață a unui instrument, dar nu mai târziu decât atunci când evaluarea este susținută în întregime de valori de piață observabile sau când tranzacția este închisă.

5.2.30 Banca recunoaște transferurile dintre nivelele ierarhice ale valorii juste la sfârșitul perioadei de raportare, ca în perioada în care au loc schimbările.

5.2.31 Banca evaluează, în bază de perspectivă, pierderile așteptate din risc de credit aferente instrumentelor de datorie evaluate la cost amortizat și la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global precum și pentru expunerile generate din angajamente de creditare, contracte de garanție financiară și creanțe de leasing.

5.2.32 Identificarea și evaluarea deprecierei. Pierdere așteptată reprezintă o estimare a pierderilor pe care o entitate se așteaptă să le suporte în cazul unui eveniment de credit negativ, reprezintă un „cost” pentru desfasurarea activității de creditare. Valoarea pierderilor așteptate este variabilă și este influențată de:

- a) capacitatea de plată a debitorului la momentul creditării (componentă acoperită prin randamentul creditului);
- b) modificările în capacitatea de plată a debitorului ulterior acordării facilității de credit (componentă neacoperită = pierdere economică).

5.2.33 Estimările pierderii așteptate trebuie să reflecte cea mai bună informație disponibilă care poate fi obținută fără costuri și eforturi nejustificate și se referă la:

- a) evenimente trecute
- b) condiții curente
- c) prognoze rezonabile și fundamentate cu privire la evenimente și condiții economice viitoare.

5.2.34 Model de depreciere conține două concepte:

- a) pierdere estimată în următoarele 12 luni sau;
- b) pierdere estimată pe toată durata de viață (rămasă) a instrumentului financiar.

5.2.35 Tranziția de la pierdere așteptată în orizontul de 12 luni către pierdere estimată pe toată durata de viață a instrumentului financiar ține cont de nivelul de risc

	POLITICI CONTABILE ALE BC “MAIB” S.A.	Pagina 13 din 41
---	--	-----------------------------------

observat la nivelul clientului/portofoliului măsurat momentul raportării (abordare dinamică). Banca evaluează reduceri pentru pierderi din depreciere aferent unui instrument financiar la o valoare egală cu pierderile din creditare preconizate pe toată durata de viață dacă riscul de credit aferent instrumentului financiar respectiv a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială.

5.2.36 Dacă există indicii obiective ca a avut loc o pierdere din deprecierea activelor financiare înregistrate la cost amortizat, atunci pierderea este măsurată ca diferența între valoarea contabilă a activului și valoarea actualizată a fluxurilor viitoare de numerar utilizând metoda ratei efective a dobânzii activului financiar la momentul inițial (rata efectivă a dobânzii calculată la momentul recunoașterii inițiale).

5.2.37 Dacă un activ financiar are o rată variabilă a dobânzii, rata de actualizare pentru evaluarea oricărei pierderi din amortizare este rata variabilă curentă a dobânzii, specificată în contract.

5.2.38 Valoarea contabilă a activului poate fi diminuată direct sau prin folosirea unui cont de provizion. Cheltuiala cu pierderea din depreciere se recunoaște în rezultatul exercitiului. Dacă într-o perioadă următoare, un eveniment care a avut loc ulterior momentului recunoașterii deprecierei determină reducerea pierderii din depreciere, pierderea din depreciere recunoscută anterior este reluată direct. Reducerea de depreciere se recunoaște în rezultatul exercitiului.

5.2.39 Deprecierea creditelor și creanțelor. La fiecare dată de raportare, banca evaluează mărimea reducerii pentru pierderi preconizate/provizionului aferent unui instrument financiar în baza evoluției riscului de credit asociat instrumentului financiar respectiv. Banca estimează și recunoaște pierderi preconizate (ECL) pentru instrumentele financiare pe care nu le-a desemnat ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere.

5.2.40 Banca recunoaște în profit sau pierdere, drept câștig sau pierdere din depreciere, valoarea pierderilor preconizate din creditare/provizionului (sau reluarea) care este impusă pentru a ajusta reducerile pentru pierderi/provizionul la data raportării la valoarea care trebuie recunoscută în conformitate cu IFRS 9.

5.2.41 Instrumentele financiare de datorie la cost amortizat sunt prezentate în situația poziției financiare, nete de ajustările pentru ECL. Pentru angajamente de creditare și garanții financiare, un provizion separat pentru ECL este recunoscut ca o datorie în situația poziției financiare.

5.2.42 Banca analizează activele financiare, la fiecare dată de raportare, pentru a identifica existența unor dovezi obiective pentru depreciere și dacă este necesară recunoașterea unei reduceri pentru pierderi și/sau unui provizion în contul de profit și pierdere. Evaluarea pierderilor preconizate reflectă:

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

5.2.43 În estimarea provizioanelor Banca utilizează următoarele componente:

- a) probabilitatea de default (PD) – este o estimare a probabilității de neplată într-un orizont de timp dat. O întârziere poate avea loc numai la un anumit moment pe perioada evaluată, dacă instrumentul financiar nu a fost deja derecunoscut și este încă în portofoliu;

	POLITICI CONTABILE ALE BC “MAIB” S.A.	Pagina 14 din 41
---	--	-----------------------------------

b) expunerea în default (EAD) – este o estimare a expunerii la o dată implicită viitoare, ținând cont de modificările preconizate ale expunerii după data de raportare, inclusiv rambursările principalului și dobânzii, programate prin contract sau în alt mod, trageri așteptate ale facilităților angajate și dobânda acumulată din plățile pierdute;

c) pierderea implicită (LGD) - este o estimare a pierderii care apare în cazul în care se produce o neplată la un moment dat. Aceasta se bazează pe diferența dintre fluxurile de trezorerie contractuale datorate și cele pe care Banca aștepta să le primească, inclusiv din realizarea oricăror garanții.

5.2.44 Banca aplică un model în trei stadii pentru depreciere, bazat pe modificări ale calității creditului de la recunoașterea inițială. Un instrument financiar care nu este depreciat la recunoașterea inițială este clasificat în Stadiul 1.

5.2.45 Activele financiare din Stadiul 1 au ECL estimat în mărimea egală cu porțiunea din ECL aferent întregii durate de viață a instrumentului financiar care rezultă din evenimentele de neplată posibile în următoarele 12 luni sau mai puțin dacă instrumentul financiar are o maturitate mai mică, în cazul clienților Retail și Plasamentelor în bănci („ECL 12 luni”). În cazul în care Grupul identifică o creștere semnificativă a riscului de credit („SICR”) de la recunoașterea inițială, activul este transferat în Stadiul 2 și ECL este estimat pe toată durata de viață, adică până la scadența contractuală, considerând eventuale rambursări anticipate, dacă există („ECL pe întreaga durată de viață”). Dacă Grupul determină că activul financiar este depreciat, acesta este transferat în Stadiul 3 și ECL este estimat pe durata de viață. Pentru activele financiare care sunt active achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit („POCI”) ECL este întotdeauna evaluat ca un ECL pe întreaga durată de viață.

5.2.46 Evaluarea individuală este obligatorie pentru clienții pentru care expunerea este mai mare de 10.000 mii MDL și care în momentul evaluării efectuate de Grup au fost clasificați în Stadiul 3. Pentru alte active financiare considerate ca fiind semnificative Grupul aplică un tratament individual, indiferent de stadiul în care a fost clasificat activul, determinând ECL ca diferența dintre toate fluxurile de trezorerie care se așteaptă să fie primite, actualizate folosind EIR inițial. În acest caz sunt luate în considerare scenarii ponderate pentru toate fluxurile probabile de numerar și anume: fluxurile contractuale ale activului, fluxurile rezultate din vânzarea de garanții și alte îmbunătățiri de credit.

5.2.47 La determinarea pierderilor așteptate pentru angajamentele de creditare și garanțiilor acordate Banca aplică abordarea standardizată la determinarea factorului de conversie (CCF) utilizat și estimarea părții așteptate a angajamentului de împrumut care va fi transpusă într-o expunere bilanțieră.

5.2.48 Banca analizează corelația evoluției ratei de default și a diversilor factori economici/macroeconomici (PIB, EURIBOR, CHIBID, CHIBOR, rata inflației, rata șomajului, indicele volumului producției industriale ș.a.) integrând în metodologia de depreciere corelațiile valide prin determinarea și aplicarea unui ajustări a PD pentru o perioadă de 36 luni și a LGD aplicat.

5.2.49 Banca utilizează o abordare simplificată în evaluarea reducerilor pentru pierderi la o valoare egală cu pierderile din creditare preconizate pe toată durata de viață pentru creanțele comerciale sau activele aferente contractelor care rezultă din tranzacții ce intră sub incidența IFRS 15.

5.2.50 Banca uneori renegociază sau modifică în alt mod condițiile contractuale ale împrumuturilor acordate clienților. Banca evaluează dacă modificarea fluxurilor de numerar contractuale este substanțială (modificare reprezentând mai mult de 10% din valoarea prezentă), luând în considerare, printre altele, următorii factori: orice condiții contractuale

	POLITICI CONTABILE ALE BC "MAIB" S.A.	Pagina 15 din 41
---	--	-----------------------------------

noi care afectează în mod substanțial profilul de risc al activului (de exemplu, cota de profit sau rentabilitatea pe capitaluri proprii), schimbarea semnificativă a ratei dobânzii, modificarea valorii nominale a monedei, o nouă garanție sau îmbunătățiri ale creditului care afectează semnificativ riscul de credit asociat activului sau o prelungire semnificativă a unui credit atunci când debitorul nu se află în dificultăți financiare.

5.2.51 Când este posibil banca încearcă să restructureze creditele decât să ia în posesie gajul. Aceasta poate implica extinderea graficului de plată și renegocierea condițiilor de creditare. Banca revizuiește în mod continuu creditele renegociate pentru a se asigura că toate cerințele sunt respectate și plățile ulterioare vor avea loc. Creditele renegociate sunt clasificate mai rigid și sunt clasificate cel puțin în Stadiul 2 pentru o perioadă de urmărire de 6 luni. La expirarea perioadei de urmărire acestea pot fi clasificate mai favorabil cu condiția că obligațiile contractuale sunt respectate și nu au fost identificați alți factori de înrăutățire.

5.2.52 Atunci când renegocierea a fost determinată de dificultățile financiare ale contrapartidei sau de incapacitatea acesteia de a efectua plățile convenite inițial, renegocierea vizează maximizarea valorii recuperabile și nu are ca rezultat derecunoașterea. Banca recalculează valoarea contabilă brută prin actualizarea fluxurilor de trezorerie contractuale modificate cu rata dobânzii efective inițiale și recunoaște un câștig sau pierdere din modificare în profit sau pierdere în cadrul veniturilor din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective pentru creditele din Stadiul 1 și pentru celelalte modificarea este inclusă în Venituri/(cheltuieli) nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit.

5.2.53 Deprecierea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

a) În cazul activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, atunci când o scădere în valoarea justă a unui activ financiar a fost recunoscută direct în capitalurile proprii și există dovezi obiective că activul este depreciat, pierderea cumulată ce a fost recunoscută direct în capitalurile proprii va fi reluată din conturile de capitaluri proprii și recunoscută în rezultatul exercitiului chiar dacă activul financiar nu a fost încă derecunoscut.

b) Valoarea pierderii cumulate care este reluată din conturile de capitaluri proprii în rezultatul exercitiului va fi diferența dintre costul de achiziție (net de rambursările de principal și amortizare) și valoarea justă curentă, minus orice pierdere din deprecierea acelui activ financiar recunoscută anterior în rezultatul exercitiului.

c) Pierderile din deprecierea activelor recunoscute în rezultatul exercitiului aferente unor participații clasificate cu scopul de tranzacționare, nu vor fi reluate în rezultatul exercitiului. În cazul în care, într-o perioadă ulterioară, valoarea justă a unui titlu de valoare crește, iar această creștere poate fi legată în mod obiectiv de un eveniment care a avut loc ulterior recunoașterii în rezultatul exercitiului a pierderilor anterioare, pierderea din depreciere trebuie reversată și suma trebuie recunoscută în rezultatul exercitiului.

d) Pentru instrumentele de datorie la VJAERG, modificările costului amortizat, nete de ECL sunt recunoscute în profit sau pierdere, iar alte modificări ale valorii contabile sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global drept câștiguri minus pierderi aferente instrumentelor de datorii la VJAERG.

5.2.54 Modificarea fluxurilor de trezorerie contractuale

a) Atunci când fluxurile de trezorerie contractuale ale unui activ financiar sunt renegociate sau modificate și renegocierea sau modificarea nu are ca rezultat

	POLITICI CONTABILE ALE BC "MAIB" S.A.	Pagina 16 din 41
---	--	----------------------------

derecunoașterea activului, Banca trebuie să recalculeze valoarea contabilă brută a activului financiar și trebuie să recunoască un câștig sau o pierdere din modificare în profit sau pierdere.

b) Valoarea contabilă a activului financiar trebuie recalculată drept valoarea actualizată a fluxurilor de trezorerie contractuale renegociate sau modificate care sunt actualizate **la rata inițială a dobânzii efective** a activului financiar (sau **rata dobânzii efective ajustată** în funcție de credit pentru activele financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit). Orice costuri sau comisioane suportate ajustează valoarea contabilă a activului financiar modificat și sunt amortizate pe parcursul termenului rămas al activului financiar modificat).

5.3 Numerar si echivalente de numerar

5.3.1 În scopul întocmirii situației fluxurilor de trezorerie, numerarul și echivalentul de numerar cuprind numerarul efectiv, solduri nerestricționate deținute la BNM, conturile curente și plasamentele pe termen scurt la alte bănci, titlurile de trezorerie și alte active financiare foarte lichide pe cu scadențe inițiale mai mici de 90 de zile și care nu au un risc semnificativ de modificare a valorii juste.

5.3.2 Numerarul și echivalentele de numerar sunt măsurate la cost amortizat deoarece: sunt deținute în vederea colectării fluxurilor de numerar și aceste fluxuri de numerar reprezintă SPPI și nu sunt desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere.

5.4 Rezerve obligatorii cu BNM.

5.4.1 Banca constituie rezerve obligatorii din baza de calcul la norma stabilită de către Comitetul executiv al BNM. De la mijloacele atrase în lei moldovenești și în valute neconvertibile se creează rezerve în lei moldovenești, de la mijloacele atrase în USD rezerve se creează în USD, de la mijloacele atrase în EUR și în alte valute liber convertibile rezervele sunt constituite în EUR.

5.4.2 Rezervele obligatorii la BNM sunt contabilizate la cost amortizat și reprezintă depozite obligatorii de rezervă cu dobândă, care nu sunt disponibile pentru finanțarea operațiunilor de zi cu zi ale Băncii, prin urmare, nu sunt considerate ca parte a mijloacelor bănești și echivalentelor de numerar în situația fluxurilor de trezorerie.

5.5 Plasamente în bănci.

5.5.1 Sumele datorate de alte bănci sunt înregistrate atunci când Banca plăsează mijloacele bănești către bănci contrapartide. Sumele reprezentând plasamente la bănci sunt înregistrate la cost amortizat atunci când: (i) sunt deținute în vederea colectării fluxurilor de numerar și aceste fluxuri de numerar reprezintă SPPI și (ii) nu sunt desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere.

5.6 Credite și avansuri acordate clienților

5.6.1 Creditele și avansurile acordate clienților sunt înregistrate atunci când Banca acordă credite și avansuri pentru a cumpăra sau a obține un credit datorat de la un client. Pe baza modelului de afaceri și a caracteristicilor fluxului de numerar Banca clasifică creditele și avansurile acordate clienților la cost amortizat: creditele care sunt deținute în vederea colectării plăților contractuale și acele fluxuri de numerar reprezintă SPPI și creditele care nu sunt voluntar desemnate la VJPP.

5.6.2 Creditele și avansurile sunt prezentate la valoarea netă după deducerea ajustărilor pentru depreciere. Acesta este înregistrat pe baza creditelor și avansurilor identificate ca fiind depreciate pe baza evaluării continue, pentru a aduce aceste active la valoarea lor recuperabilă.

	POLITICI CONTABILE ALE BC “MAIB” S.A.	Pagina 17 din 41
---	--	-----------------------------------

5.6.3 Banca detine garantii pentru creditele si avansurile acordate clientilor sub forma de depozite colaterale, ipoteci asupra proprietatilor imobiliare, garantii si alte gajuri asupra echipamentelor sau sumelor de bani viitoare. Estimările de valoare justa iau in calcul valoarea garantiei evaluata la data imprumutului si dupa caz de valorile estimate la data unor analize ulterioare.

5.6.4 Banca scoate din evidenta contabila un credit/un instrument financiar (si reduceri pentru pierderi din depreciere) la momentul la care se considera ca activul este nerecuperabil. Se ajunge la aceasta concluzie dupa evaluarea schimbarilor semnificative care au avut loc in pozitia financiara a imprumutatului/emitentului, schimbari ce au determinat imposibilitatea de plata a obligatiei sau insuficienta sumelor din recuperarea garantiilor de a acoperi intreaga expunere.

5.6.5 Banca foloseste rating-uri asociate performantei financiare atat pentru creditele testate individual cat si pentru cele evaluate colectiv.

5.6 Investiții în titluri de capitaluri proprii.

5.6.1 Recunoaștere. Activele financiare care corespund definiției capitalurilor proprii din perspectiva emitentului, adică instrumentele care nu include 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 sunt evaluate la VJPP, cu excepția cazului în care Banca face o alegere irevocabilă la recunoașterea inițială să prezinte o investiție în titluri de capitaluri proprii la VJAERG. Politica Băncii este de a desemna investiții în titluri de capitaluri proprii drept evaluate la VJAERG atunci când aceste investiții sunt deținute în scopuri strategice altele decât doar să genereze randamentul respectivelor investiții. Atunci când se utilizează măsurarea la VJAERG, 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. Dividendele continuă să fie recunoscute 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.

5.6.2 Evaluare. Investițiile în instrumente de capital sunt evaluate ulterior recunoașterii la:

5.6.2.1 valoarea justă prin contul de profit sau pierdere:

a) Investițiile în instrumentele de capital incluse în categoria “active financiare la valoarea justa 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 piața organizată.

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.

5.6.2.2 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

	POLITICI CONTABILE ALE BC "MAIB" S.A.	Pagina 18 din 41
---	---------------------------------------	----------------------------

investițiile în categoria „la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”. Acestea sunt recunoscute inițial la valoarea justă.

5.7 Investițiile în filiale (entități fiice).

Filiarele sunt entitățile care sunt controlate de Bancă. În Situațiile financiare ale Băncii, investițiile în filiale sunt recunoscute inițial la cost (incluzând costul de tranzacționare) în conformitate cu prevederile IAS 27 „Situații financiare individuale”. După recunoașterea inițială acestea se măsoară la cost minus orice provizion pentru depreciere. Veniturile din dividende sunt recunoscute în situația profitului sau pierderii în perioada de gestiune.

5.8 Determinarea valorii juste

5.8.1 Valoarea justă reprezintă prețul care ar fi încasat pentru vânzarea investiției financiare, la data evaluării, în condițiile curente de piață (adică un preț de ieșire), indiferent dacă respectivul preț este direct observabil sau este estimat utilizând o altă tehnică de evaluare.

5.8.2 Pentru evaluarea valorii juste se stabilește o ierarhie a valorii juste care se clasifică pe trei niveluri după cum urmează:

a) nivelul prioritar îl ocupă prețurile cotate pe piețele active ale investiției financiare (date de intrare de nivelul 1). Astfel, un preț cotat pe o piață activă oferă cea mai fiabilă dovadă a valorii juste și trebuie utilizat ori de câte ori este disponibil, fără ajustări, pentru evaluarea valorii juste.

b) Atunci când nu este disponibil un preț cotat pentru investițiile financiare banca trebuie să evalueze valoarea justă a acestora din perspectiva participantului de pe piață care deține elementul identic sub formă de activ, la data de evaluare, și anume:

(i) prețurile cotate pentru active similare pe piețe active.

(ii) prețurile cotate pentru active identice sau similare pe piețe care nu sunt active.

c) Atunci când nu este disponibil un preț cotat pentru investiția financiară al entității similar(e) sau identic(e), Banca va evalua valoarea justă utilizând o altă tehnică de evaluare, o abordare pe bază de venit (de exemplu, tehnica valorii actualizate, care ține cont de fluxurile de trezorerie viitoare pe care un participant de pe piață estimează că le va primi ca urmare a deținerii, sub formă de activ a instrumentului de capitaluri proprii). Tehnicile de evaluare care transformă valorile viitoare (de exemplu, fluxuri de trezorerie sau venituri și cheltuieli) într-o singură valoare curentă (adică actualizată). Evaluarea la valoarea justă se efectuează pe baza valorii indicate de așteptările actuale ale pieței privind acele valori viitoare.

5.8.3 Totuși, investițiile în capital clasificate în categoria „la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”, pentru care nu există o piață activă, precum și scopul investiției nu este generarea fluxurilor de numerar, ci de a îmbunătăți calitatea serviciilor bancare, sau efectuarea investiției ține de o obligativitate legislativă de a deveni participant, valoarea justă se consideră a fi costul investiției.

5.8.4 Schimbările în valoarea justă pentru investițiile în capital clasificate în categoria „la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global” sunt recunoscute în la alte elemente ale rezultatului global.

5.9 Investiții în titluri de datorii (valori mobiliare de stat și certificatele Băncii Naționale a Moldovei)

5.9.1 În dependență de modelul de afaceri și a caracteristicilor fluxurilor de trezorerie, banca clasifică investițiile în valori mobiliare de stat evaluate la :

	POLITICI CONTABILE ALE BC “MAIB” S.A.	Pagina 19 din 41
---	--	-----------------------------------

- a) cost amortizat;
- b) valoarea justă prin contul de profit sau pierdere;
- c) valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

5.9.2 Investițiile în valori mobiliare de stat și certificatele Băncii Naționale a Moldovei pot fi clasificate în una din următoarele categorii:

5.9.2.1 *la cost amortizat*

a) Titlurile de datorii dacă sunt deținute în vederea colectării fluxurilor de numerar și aceste fluxuri de numerar reprezintă SPPI și dacă ele nu sunt desemnate în mod voluntar la VJPP cu scopul reducerii unei neconcordanțe contabile semnificative.

b) Investițiile în valori mobiliare de stat și/sau certificatele Băncii Naționale a Moldovei care poartă plăți fixe sau determinabile și cu o scadență fixă pe care banca are intenția și capacitatea de a le păstra până la scadență. După recunoașterea inițială, investițiile financiare păstrate până la scadență sunt ulterior recunoscute la costul amortizat utilizând metoda dobânzii efective, minus reduceri pentru pierderi din depreciere.

Costul amortizat este calculat luând în considerație orice reducere sau primă la achiziționare și plățile care sunt parte integrală a dobânzii efective. Amortizarea este inclusă în venitul din dobânzi. Pierderea parvenită în urma deprecierei acestor tipuri de investiții sunt recunoscute ca pierderi din depreciere la investițiile financiare.

5.9.2.2 *la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere.*

a) Investițiile în titluri de datorie dacă nu îndeplinesc criteriile de recunoaștere pentru CA sau VJAERG. Banca de asemenea poate desemna irevocabil investițiile în titluri de datorie la VJPP la recunoașterea inițială, dacă prin aplicarea acestei opțiuni reduce o neconcordanță contabilă semnificativă între activele financiare și datoriile financiare recunoscute sau evaluate pe diferite tratamente contabile.

b) Aceste valori mobiliare fie au fost achiziționate pentru a genera profit din fluctuațiile pe termen scurt ale prețului sau ale marjei intermediatorului, fie sunt incluse într-un portofoliu în care există un model de tranzacționare în scopul obținerii de profit.

c) Valorile mobiliare clasificate în categoria „la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere” sunt recunoscute inițial la valoarea justă. După recunoașterea inițială sunt evaluate la valoarea justă pe baza prețurilor înregistrate pe piața organizată.

d) Toate câștigurile sau pierderile realizate sau nerealizate aferente sunt recunoscute în venit financiar în situația rezultatului global. Veniturile din dobânzi aferente valorilor mobiliare respective sunt incluse în venituri din dobânzi.

e) Toate achizițiile și vânzările sunt recunoscute la data decontării.

5.9.2.3 *la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global*

a) Titlurile de datorii deținute în vederea colectării plăților contractuale și în scopul vânzării, atunci când aceste fluxuri de numerar reprezintă SPPI și nu sunt desemnate la VJPP.

b) Venitul din dobânzi aferent acestor la active este calculat utilizând metoda dobânzii efective și este recunoscut în profit sau pierdere. O estimare a ajustării de depreciere utilizând modelul pentru pierderi așteptate din risc de credit este recunoscută în profitul sau pierderea exercițiului. Reevaluarea titlurilor de datorie în valută este recunoscută în profitul sau pierderea exercițiului. Toate celelalte modificări ale valorii contabile sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global.

	POLITICI CONTABILE ALE BC "MAIB" S.A.	Pagina 20 din 41
---	--	-----------------------------

c) Atunci când titlurile de datorii sunt derecunoscute, câștigurile sau pierderile cumulative recunoscute anterior în alte elemente ale rezultatului global sunt reclasificate din alte elemente ale rezultatului global în situația profitului sau pierderii.

5.10 Imobilizări corporale

5.10.1 Imobilizări corporale sunt elementele corporale cu termen de exploatare mai mare de un an și cu valoarea de peste 2000 lei, deținute în vederea utilizării pentru producerea sau prestarea de bunuri sau servicii, pentru a fi închiriate terților sau pentru a fi folosite în scopuri administrative.

5.10.2 Imobilizările corporale sunt înregistrate inițial la cost, care include cheltuielile direct atribuibile achiziției activului. Atunci când anumite componente ale unei imobilizări corporale au durata de viață utilă diferită, acestea sunt contabilizate ca elemente distincte (componente majore) de imobilizări corporale. Durata de viață utilă și valoarea reziduală a imobilizărilor corporale se revizuiesc cel puțin o dată în an la fiecare sfârșit de exercițiu financiar.

5.10.3 Imobilizările corporale sunt înregistrate la cost minus amortizarea acumulată și pierderile din deprecierea valorii, cu excepția grupelor „Clădiri”, „Terenuri de pământ” - care sunt înregistrate la valoare reevaluată.

5.10.4 Terenurile și clădirile sunt supuse reevaluării cu o anumită regularitate pentru a asigura ca valoarea contabilă a activului să nu difere semnificativ de valoarea care ar fi determinată la finele perioadei de raportare prin metoda valorii juste, dar nu mai rar decât o dată în 5 ani.

5.10.5 Reevaluarea imobilizărilor corporale se face, în conformitate cu reglementările legale emise în acest scop. Valoarea justă se determină pe baza unor evaluări efectuate, de regulă, de profesioniști calificați în evaluare, membri ai unui organism profesional în domeniu, recunoscut național și internațional

5.10.6 Dacă un element al imobilizărilor corporale este reevaluat, atunci întreaga clasă din care face parte acest element va fi reevaluată.

5.10.7 Dacă valoarea contabilă a unui activ este majorată ca urmare a unei reevaluări, această majorare va fi înregistrată direct la creditul conturilor de capitaluri proprii sub titlul de “diferențe din reevaluare”. Cu toate acestea, majorarea constatată din reevaluare va fi recunoscută în profit și pierdere în măsura în care aceasta compensează o descreștere din reevaluarea aceluiași activ recunoscută anterior în profit și pierdere.

5.10.8 Atunci când terenurile și clădirile sunt reevaluate, orice amortizare acumulată la data reevaluării este retrată proporțional cu modificarea de valoare contabilă brută a activului, astfel încât valoarea contabilă a activului după reevaluare, să fie egală cu valoarea sa reevaluată. Creșterea valorii contabile apărută din reevaluare este înregistrată în alte elemente ale rezultatului global, iar surplusul din reevaluare se transferă în capitalurile proprii. În cazul în care valoarea contabilă este diminuată, această diminuare va fi recunoscută în contul de profit și pierdere, cu excepția cazului în care această diminuare se recunoaște în alte elemente ale rezultatului global în măsura în care surplusul din reevaluare prezintă sold creditor pentru activul analizat. Rezerva din reevaluare pentru imobilizările corporale incluse în capitalurile proprii este transferată direct în rezultatul reportat atunci când surplusul din reevaluare este realizat la scoaterea din uz sau la cedarea activului.

5.10.9 Cheltuielile privind reparațiile și întreținerea sunt înregistrate ca cheltuieli operaționale la momentul realizării lor. Costurile elementelor de imobilizări corporale în curs de execuție sunt capitalizate dacă acestea îndeplinesc condițiile de recunoaștere a unei

	POLITICI CONTABILE ALE BC "MAIB" S.A.	Pagina 21 din 41
---	--	-----------------------------------

imobilizări corporale și anume generează beneficii economice viitoare. Imobilizările în curs sunt recunoscute în imobilizări corporale la momentul recepției și punerii în funcțiune.

5.10.10 Acolo unde valoarea contabilă a unui activ este mai mare decât valoarea recuperabilă estimată, activul este depreciat până la valoarea sa recuperabilă. Câștigurile și pierderile din vânzarea imobilizărilor corporale sunt determinate prin referință la valoarea contabilă și sunt înregistrate ca alte venituri operaționale.

5.10.11 Amortizarea imobilizărilor corporale, inclusiv a imobilizărilor corporale în curs de execuție, începe atunci când activul este disponibil pentru utilizare și este recunoscut în situația profitului sau pierderii. **Amortizarea** se calculează prin metoda liniară pe perioada duratei de viață utilă estimate pentru fiecare element din categoria imobilizărilor corporale, începând cu luna următoare celei în care activul amortizabil se pune în funcțiune.

5.10.12 Bunurile dobândite prin leasing sunt amortizate pe perioada mai mică între durata leasingului și durata de viață.

5.10.13 Terenurile și activele în curs de construcție nu sunt supuse amortizării.

5.10.14 Modernizările clădirilor închiriate sunt amortizate pe perioada contractului de închiriere.

5.10.15 Metodele de amortizare, duratele de viață utilă și valorile reziduale sunt revizuite și ajustate după caz, la sfârșitul fiecărui sfârșit de exercițiu financiar.

5.10.16 În cazul îmbunătățirilor efectuate la imobilizările corporale existente momentul începerii amortizării se consideră a fi luna următoare celei în care a fost produsă îmbunătățirea activului.

5.10.17 Duratele de viață estimate pe categorii sunt următoarele:

Active	Ani
1.Clădiri	33-50
2.Bancomate	4
3.Mobilier și echipamente	4-8
5.Calculatoare	4
6.Autoturisme	7

5.10.18 Duratele de viață utile și metodele de amortizare sunt revizuite și ajustate după caz, la sfârșitul fiecărui sfârșit de exercițiu financiar. Durata de funcționare se stabilește de către Bancă, prin hotărârea Comitetului de Conducere al băncii, 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 sau pentru fabricarea noilor produse sau prestarea noilor servicii. Durata de funcționare utilă a imobilizărilor corporale amortizabile poate fi mai scurtă decât durata fizică de serviciu.

5.10.19 Imobilizările în curs nu se amortizează până în momentul punerii în funcțiune.

5.11 Active imobilizate deținute pentru vânzare

5.11.1 Un activ este clasificat ca active imobilizat deținut pentru vânzare dacă sunt îndeplinite următoarele criterii:

a) valoarea activului va fi recuperată printr-o tranzacție de vânzare și nu prin utilizarea sa continuă

	POLITICI CONTABILE ALE BC "MAIB" S.A.	Pagina 22 din 41
---	---------------------------------------	---------------------

- b) să fie disponibil în vederea vânzării imediate;
- c) există un plan de vânzare a activului;
- d) vânzarea activului trebuie să fie foarte probabilă;
- e) să se preconizeze că vânzarea va îndeplini criteriile de recunoaștere drept vânzare finalizată în termen de un an de la data clasificării.

5.11.2 Un activ imobilizat deținut pentru vânzarea este înregistrat la valoarea cea mai mică dintre valoarea contabilă și valoarea justă minus eventualele costuri generate de vânzare. În cazul când valoarea justă a activului ce urmează a fi reclasificat este mai mică decât valoarea contabilă, activul imobilizat urmează să fie reevaluat până la clasificarea activului drept deținut pentru vânzarea, în conformitate cu IFRS-urile aplicabile.

5.11.3 Un activ imobilizat deținut pentru vânzare, ce nu a fost comercializat timp de un an de la data clasificării, încetează a fi clasificat drept deținut pentru vânzare, acesta fiind reclasificat în stocuri de mărfuri și materiale, imobilizări corporale, imobilizări necorporale ș.a. în dependență de caracteristicile activului și intenția băncii privind utilizarea lor ulterioară.

5.12 Stocuri

5.12.1 Stocurile includ bunuri cumparate sau preluate prin executarea silita a creantelor si detinute in vederea revanzarii, inclusiv terenurile si alte proprietati imobiliare detinute in vederea vanzarii.

5.12.2 Costurile stocurilor cuprind toate costurile de achizitie si alte costuri suplimentare pentru a aduce stocurile in starea si in locul in care se gasesc in prezent. Costurile de achizitie a stocurilor cuprind pretul de cumparare, taxele vamale de import si alte taxe cu exceptia acelor care se pot recupera ulterior, costurile de transport, manipulare si alte costuri care pot atribuite direct achizitiei de produse finite, materiale si servicii. Reducerile comerciale, rabaturile si alte elemente similare sunt deduse pentru a determina costurile de achizitie.

5.12.3 Ulterior stocurile detinute in vederea vânzării se evaluează la valoarea cea mai mică dintre cost și valoarea realizabilă netă.

5.12.4 Valoarea realizabilă netă este prețul de vânzare estimat pe parcursul desfășurării normale a activității, minus costurile estimate necesare efectuării vânzării.

5.12.5 Atunci cand stocurile sunt vândute, valoarea contabila a acestor stocuri trebuie sa fie recunoscută drept cheltuiala în perioada în care este recunoscut venitul corespunzator

5.12.6 Evidența stocurilor de mărfuri și materiale se ține pe fiecare tip, grupă de materiale omogene și persoana gestionară.

5.12.7 În componența stocurilor de mărfuri și materiale se includ acumulatele și anvelopele procurate separat de mijloacele de transport, materialele destinate consumului și prestării serviciilor și obiectele de mică valoare și scurtă durată (OMVSD).

5.12.8 Costul acumulatelelor și anvelopelor se raportează la cheltuieli pe măsura predării acestora în exploatare, iar evidența acestora se ține la conturi extrabilanțiere. Obiecte de mică valoare și scurtă durată (OMVSD) sunt active, valoarea unitară a cărora este mai mică de 2000 lei, indiferent de durata de exploatare sau cu o durată de serviciu mai mică de un an, indiferent de valoarea unei unități.

5.12.9 Obiectele de mică valoare și scurtă durată urmează să fie trecute la cheltuieli pe măsura predării acestor obiecte de la depozit în exploatare fără înregistrarea în registrele de evidență cantitativă.

	POLITICI CONTABILE ALE BC "MAIB" S.A.	Pagina 23 din 41
---	---------------------------------------	----------------------------

5.12.10 Stocurile de mărfuri și materiale destinate consumului în procesul de întreținere a activelor și la prestarea serviciilor, se raportează la cheltuieli pe măsura utilizării, separat pe fiecare tip de activ, serviciu sau altă destinație.

5.13 Imobilizări necorporale

5.13.1 Imobilizările necorporale reprezintă costuri pentru achiziția de programe informatice, licențe și alte imobilizări necorporale, ce sunt amortizate folosind metoda liniară pe parcursul celei mai veridice estimări a duratei de viață, care poate fi până la 20 ani. Cheltuiala cu amortizarea imobilizărilor necorporale este recunoscută în situația profitului sau pierderii.

5.13.2 Imobilizări necorporale sunt recunoscute inițial la cost. Costul imobilizărilor necorporale include prețul de cumpărare, taxele vamale, impozite din vânzare nereturnabile, precum și toate cheltuielile direct atribuite pregătirii activului pentru folosire.

5.13.3 Costul unei imobilizări necorporale generate intern cuprinde cheltuielile suportate în faza de dezvoltare a imobilizării doar dacă banca face dovada intenției și capacității sale de a dezvolta și folosi aplicația într-o manieră ce-i va aduce beneficii economice viitoare. Costurile capitalizate generate de aplicațiile informatice dezvoltate intern includ toate costurile direct atribuibile dezvoltării aplicațiilor și sunt amortizate pe durata de viață.

5.13.4 Alte costuri asociate cu dezvoltarea sau menținerea aplicațiilor informatice sunt recunoscute în situația profitului sau pierderii pe măsura ce sunt efectuate.

5.13.5 După recunoașterea inițială imobilizările necorporale sunt evaluate la costul său diminuat cu orice amortizare acumulată și orice pierdere din depreciere acumulată.

5.13.6 Amortizarea este înregistrată în rezultatul exercitiului în mod liniar pe durata estimată de viață a imobilizărilor necorporale. Duratele de viață utilă estimate pentru imobilizări necorporale sunt revizuite anual. Durata de viață utilă a unei imobilizări necorporale care decurge din drepturi legale contractuale nu trebuie să depășească perioada drepturilor contractuale, dar poate fi mai scurtă în funcție de perioada în care entitatea preconizează că va folosi activul.

5.13.7 Imobilizările necorporale în curs nu se amortizează până în momentul punerii în funcțiune.

5.13.8 Câștigurile și pierderile la scoaterea din uz a imobilizărilor necorporale se determină prin raportarea la valoarea netă contabilă și se iau în considerare la determinarea profitului operațional.

5.13.9 În cazul în care valoarea contabilă a unui activ este mai mare decât valoarea recuperabilă estimată, activul este depreciat până la valoarea recuperabilă.

5.13.10 Banca recunoaște în situațiile financiare consolidate fondul comercial, care apare la achiziționarea unei entități prin combinare de întreprinderi. Fondul comercial reprezintă diferență dintre costul de achiziție și valoarea justă netă a activelor identificabile, datoriilor și datoriilor contingente achiziționate.

5.13.11 Banca estimează la fiecare dată de raportare dacă există indici ale deprecierii fondului comercial.

5.13.12 Dacă fondul comercial a fost alocat unei unități generatoare de numerar și dacă entitatea cedează o activitate din cadrul acelei unități, acel fond comercial asociat activității trebuie să fie:

a) inclus în valoarea contabilă a activității, cu ocazia determinării câștigului sau pierderii din cedare; și

	POLITICI CONTABILE ALE BC "MAIB" S.A.	Pagina 24 din 41
---	---------------------------------------	---------------------

b) evaluat pe baza valorilor relative ale activității cedate și părții menținute din unitatea generatoare de numerar, cu excepția cazului în care entitatea poate demonstra că există o altă metodă care reflectă mai bine fondul comercial asociat activității cedate.

5.14 Instrumente financiare derivate

5.14.1 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.

5.14.2 Valoarea justă a contractelor forward de valută este calculată prin referința la ratele de schimb forward existente pentru contractele cu scadențe similare.

5.14.3 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.

5.14.4 Toate activele financiare, care au în componența instrumente financiare derivate, sunt recunoscute atunci când banca devine parte a prevederilor contractuale (la data tranzacției).

5.14.5 Schimbările în valoarea justă a instrumentului financiar derivat sunt înregistrate în contul de profit sau pierderi.

5.15 Investiții imobiliare

5.15.1 O investiție imobiliară este o proprietate imobiliară (un teren, o clădire, sau o parte a unei clădiri, sau ambele) deținută (de proprietar sau de locatar în temeiul unui contract de leasing financiar) mai degrabă pentru a obține venituri din chirii sau pentru creșterea valorii capitalului, sau ambele, decât pentru a fi utilizată pentru producerea, furnizarea de bunuri, servicii sau în scopuri administrative sau pentru a fi vândută pe parcursul desfășurării normale a activității.

5.15.2 Banca recunoaște o investiție imobiliară inițial la cost care include și costurile de tranzacționare.

5.15.3 După recunoașterea inițială investițiile imobiliare sunt evaluate la valoarea justă.

5.15.4 Câștigurile sau pierderile rezultate în urma modificării valorii juste a investițiilor imobiliare sunt recunoscute în contul de profit și pierdere al perioadei în care acestea se produc.

5.15.5 Valoarea justă a investițiilor imobiliare reflectă condițiile de piață la data raportării.

5.15.6 Transferurile la sau de la investițiile imobiliare sunt făcute atunci și numai atunci când există o modificare în utilizarea activului respectiv. Pentru transferul unei investiții imobiliare evaluate la valoarea justă la imobilizări corporale, costul implicit al activului în scopul contabilizării sale ulterioare va fi valoarea justă la data modificării utilizării.

5.15.7 Câștigurile sau pierderile care rezultă din casarea sau vânzarea unei investiții imobiliare sunt recunoscute în contul de profit și pierdere la data casării sau vânzării.

5.15.8 Derecunoașterea unei investiții imobiliare este determinată de o modificare a utilizării acestora sau de cedarea ei, sau dacă este definitivă retrasă din folosință și nu se

	POLITICI CONTABILE ALE BC "MAIB" S.A.	Pagina 25 din 41
---	--	----------------------------

preconizează apariția beneficii economice. Atunci când o proprietate imobiliară este cedată, este eliminată din situația poziției financiare, iar câștigurile sau pierderile generate din casarea sau cedarea unei investiții imobiliare sunt recunoscute în profit sau pierdere în perioada scoaterii din uz sau a cedării. Câștigul sau pierderea din scoaterea din uz sau cedare sunt determinate ca diferența între încasările nete din cedare și valoarea contabilă a activului.

5.16 Deprecierea activelor nefinanciare

5.16.1. Banca estimează la fiecare dată de raportare dacă există indicații privind deprecierea activelor. În cazul în care sunt identificați astfel de indici, sau când testarea anuală a deprecierei pentru careva active este cerută, Banca estimează valoarea recuperabilă a activului.

5.16.2. Valoarea recuperabilă a unui activ sau a unei unități generatoare de numerar (UGN) reprezintă cea mai mare valoare dintre valoarea sa justă minus costurile de vânzare și valoarea sa de utilizare. În cazul în care valoarea contabilă a activului sau a UGN depășește valoarea sa recuperabilă, activul este considerat depreciat și valoarea sa este redusă pînă la valoarea recuperabilă. Pentru a determina valoarea de utilizare, fluxurile de trezorerie viitoare sunt actualizate la valoarea lor prezentă utilizând rata de actualizare înainte de impozitare ce reflectă estimările curente ale pieței aferente valorii-timp a banilor și riscurile specifice aferente activului.

5.16.3. Pentru determinarea valorii juste minus costurile de realizare se utilizează un model de evaluare adecvat. Aceste calcule sunt coroborate cu evaluările multiple sau altor indicatori ai valorii juste.

5.16.4. O pierdere din depreciere este recunoscută atunci când valoarea contabilă a activului sau unitatea sa generatoare de numerar depășește valoarea sa recuperabilă. Pierderea din depreciere recunoscută pentru unități generatoare de numerar este alocată pentru a reduce valoarea contabilă a oricărui fond comercial alocat unității generatoare de numerar (grupului de unități) și apoi, oricărui alte active ale unității pe baza ponderii valorii contabile.

5.16.5. O pierdere din depreciere aferentă altor active este evaluată la fiecare dată de raportare pentru indicatori ca pierderea a fost diminuată sau nu mai există. În cazul altor active, altele decît fondul comercial, pierderile generate de deprecierea valorii sunt reversate dacă a existat o modificare în estimările utilizate în determinarea valorii recuperabile. O pierdere din deprecierea valorii activelor este reversată numai în situația în care valoarea contabilă a activului nu depășește valoarea contabilă care ar fi fost determinată, netă de amortizare sau depreciere, în cazul în care nici o pierdere din depreciere nu ar fi fost recunoscută.

5.17 Împrumuturi

5.17.1 Împrumuturile de la bănci și alte instituții financiare sunt recunoscute inițial la valoarea justă, în special veniturile provenite din astfel de instrumente (valoarea justă a contraprestației primite), minus costurile aferente tranzacției. Ulterior, împrumuturile de la bănci și alte instituții financiare sunt înregistrate la cost amortizat, iar orice diferență între încasările nete și valoarea de răscumpărare este recunoscută în situația profitului sau pierderii pe perioada scursă pînă la maturitatea folosind metoda dobânzii efective.

5.17.2 Banca clasifică aceste instrumente ca datorii financiare în conformitate cu termenii contractuali ai instrumentului respectiv.

5.18 Datorii către clienți

	POLITICI CONTABILE ALE BC “MAIB” S.A.	Pagina 26 din 41
---	--	----------------------------

5.18.1 Datoriile către clienți sunt datorii nederivate către persoane fizice, întreprinderile de stat sau persoane juridice și sunt contabilizate la cost amortizat.

5.18.2 Datoriile către autoritățile publice se includ în datoriile către clienți și cuprind conturi curente ale Ministerului de Finanțe a Moldovei și conturile de depozit ale Casei Naționale de Asigurări Sociale și Casei Naționale de Asigurări în Medicină care sunt înregistrate la cost amortizat, folosind metoda dobânzii efective.

5.19 Datorii subordonate.

Datoriile subordonate pot fi plătite în cazul intrării în lichidare după ce pretențiile creditorilor cu prioritate superioară au fost îndeplinite. Datoria subordonată este înregistrată la cost amortizat.

5.20 Contracte de vânzare și re-procurare

Acordurile de vânzare și răscumpărare (REPO) sunt înregistrate ca tranzacții de finanțare asigurate și sunt incluse la valori mobiliare. Diferențele prețurilor de vânzare și răscumpărare sunt înregistrate ca dobânzi și acumulate peste termenul REPO. Valorile mobiliare achiziționate în cadrul acordului pentru revânzare (REPO reversat) sunt înregistrate ca credite și avansuri.

5.21 Provizioane

5.21.1 Provizioanele sunt recunoscute atunci când Banca are o obligație legală prezentă ca urmare a unor evenimente anterioare și este probabil ca în viitor să fie necesară o ieșire de resurse economice pentru decontarea obligației, această obligație fiind măsurată în mod fiabil.

5.21.2 Provizioanele sunt estimate la valoarea actuală a cheltuielilor necesare pentru stingerea obligației utilizând o rată de actualizare înainte de impozitare, care să reflecte condițiile curente de piață și riscurile specifice obligației respective. Majorarea provizionului ca rezultat al trecerii timpului este înregistrată în cheltuielile aferente dobânzilor.

5.22 Capital propriu și rezerve

5.22.1 Capitalul propriu al băncii include:

- a) acțiunile ordinare;
- b) capitalul suplimentar;
- c) capitalul de rezervă;
- d) profitul nedistribuit.

5.22.2 Acțiunile ordinare plasate reprezintă valoarea aporturilor primite de la acționari în contul achitării acțiunilor și este egal cu suma valorii nominale a acțiunilor plasate.

5.22.3 Capitalul acționar se reflectă în rapoartele financiare la valoarea nominală a acțiunilor subscrise și vărsate.

5.22.4 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 sau/și altor operațiuni reieșind din Hotărârile Adunării Generale a Acționarilor Băncii și altor organe împuternicite conform legii și Statutului Băncii.

5.22.5 Acțiunile ordinare de tezaur sunt răscumpărate de la acționari. Acțiunile de tezaur micșorează numărul acțiunilor ordinare plasate și nu dau dreptul la primirea dividendelor.

	POLITICI CONTABILE ALE BC “MAIB” S.A.	Pagina 27 din 41
---	--	-----------------------------------

5.22.6 Acțiunile de tezaur achiziționate sau răscumpărate în scop de a reduce capitalul social al băncii urmează a fi anulate după înregistrarea modificărilor respective în statutul băncii. Acțiunile de tezaur achiziționate sau răscumpărate în alt scop decât cel de reducere a capitalului social, precum și alte acțiuni plasate ale băncii, luate din aceasta cu titlu de cauțiune, nu vor depăși 10% din capitalul social al băncii.

5.22.7 Nu este recunoscut în rezultatul exercitiului câștigul sau pierderea din achiziții, vânzări sau anulari ale instrumentelor de capital ale băncii.

5.22.8 Capitalul suplimentar este format în rezultatul vânzării acțiunilor băncii și prezintă diferența între prețul de vânzare și valoarea nominală a acțiunilor.

5.22.9 Capitalul de rezervă este format din contul defalcărilor din beneficiu după impozitare în mărimea stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor. Capitalul de rezervă se utilizează numai în cazul insuficienței profitului nedistribuit și se repartizează pentru acoperirea pierderilor băncii, sau/și majorarea capitalului social al băncii.

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

5.22.11 Nu se recunosc veniturile sau cheltuielile în situația rezultatului global, provenite din procurare, vânzare, emisie sau anulare a instrumentelor de capital.

5.23 Profit nedistribuit (pierdere neacoperită)

5.23.1 Rezultatul definitiv al exercitiului financiar se stabilește la închiderea acestuia și reprezintă soldul final al contului de profit și pierdere, care se determină ca diferența dintre veniturile și cheltuielile băncii, indiferent de data încasării sau plății lor. Închiderea veniturilor și cheltuielilor în contul de profit și pierdere se face anual.

5.23.2 Repartizarea profitului se înregistrează în contabilitate pe destinații, după aprobarea situațiilor financiare anuale de către Adunarea Generală a Acționarilor: la plata dividendelor, la formarea capitalului de rezervă, la acoperirea pierderilor perioadei curente, la sumele corecțiilor efectuate până la aprobarea profitului nedistribuit de către adunarea acționarilor.

5.23.3 Sumele reprezentând rezerve constituite din profitul exercitiului financiar curent, în baza unor prevederi legale se înregistrează în conturile de rezerve corespunzătoare.

5.23.4 Indicii financiari privind profitul nedistribuit se prezintă în situațiile financiare: situația poziției financiare, situația profitului sau pierderii și altor elemente ale rezultatului global, situația modificărilor în capitalul propriu.

5.24 Rezerve

5.24.1 Rezervele generale pentru riscuri bancare reprezintă diferența dintre mărimea reducerilor pentru pierderi din deprecierea reducerilor pentru pierderile la active/angajamente condiționale formate conform IFRS și mărimea calculată conform prevederilor actelor normative ale BNM.

5.24.2 Rezervele generale pentru riscuri bancare se constituie cel puțin anual, la sfârșitul anului de gestiune (la situația din 31 decembrie), din profitul nedistribuit al băncii până la achitarea impozitelor și a altor plăți obligatorii.

5.24.3 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.

5.24.4 În cazul micșorării mărimii reducerilor pentru pierderile la active/angajamente condiționale, calculate conform prezentei Politici, față de mărimea reflectată în contul

	POLITICI CONTABILE ALE BC "MAIB" S.A.	Pagina 28 din 41
---	--	-----------------------------

rezerve generale pentru riscuri bancare, restituirea mijloacelor se efectuează pe aceleași conturi de profit nedistribuit din care au fost formate rezervele respective.

5.25 Garanții financiare

5.25.1 Garanțiile financiare sunt contracte prin care banca își asumă un angajament de a efectua plăți specifice către deținătorul garanției financiare pentru a rambursa o pierdere pe care deținătorul o suporta în cazul în care un debitor specific nu reușește să efectueze plata la scadență în conformitate cu termenii unui instrument de datorie.

5.25.2 Datoria aferentă garanțiilor financiare este recunoscută inițial la valoarea justă și aceasta este amortizată pe durata de viață a garanției financiare. Datoria aferentă garanțiilor financiare este măsurată ulterior la valoarea cea mai mare dintre suma amortizată și valoarea actualizată a plăților (atunci când plata a devenit probabilă).

5.25.3 Banca furnizează și emite garanții financiare și acreditive pentru a garanta performanța clienților în relații cu alte părți. Aceste acorduri au limite fixate și se întind, în general, pe o perioadă mai mică de un an. Maturitățile nu sunt concentrate pe o perioadă anume.

5.25.4 Orice creștere a datoriilor aferente garanțiilor financiare este înregistrată în situația profitului sau pierderii în cadrul liniei „Venituri/(cheltuieli) nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit”. Câștigul primit este recunoscut în cadrul situației profitului sau pierderii în „Venituri din speze și comisioane” în baza metodei liniare pe tot parcursul duratei unei garanții.

5.26 Datorii și active contingente

5.26.1 O datorie contingenta este:

a) o obligație potențială, apărută ca urmare a unor evenimente trecute, anterior datei bilanțului și a cărei existență va fi confirmată numai de evenimente viitoare care nu pot fi în totalitate sub controlul băncii;

b) o obligație curentă apărută ca urmare a unor evenimente trecute, anterior datei bilanțului, dar care nu este recunoscută deoarece:

i. nu este sigur că vor fi necesare resurse care să încorporeze beneficii economice pentru stingerea acestei datorii;

ii. valoarea datoriei nu poate fi evaluată suficient de credibil.

5.26.2 Datoriile contingente nu sunt recunoscute în situațiile financiare. Ele sunt prezentate în note, cu excepția cazurilor în care posibilitatea unei ieșiri de beneficii economice este îndepărtată.

5.26.3 Datoriile contingente sunt continuu evaluate pentru a determina dacă a devenit probabilă o ieșire de resurse care încorporează beneficiile economice. Dacă devine probabil faptul că va fi necesară o ieșire de resurse care încorporează beneficiile economice pentru un element considerat anterior datorie contingenta, se va recunoaște un provizion în situațiile financiare aferente perioadei în care a intervenit modificarea, cu excepția cazurilor în care nu poate fi făcută nicio estimare credibilă și drept urmare, va exista o datorie care nu poate fi recunoscută, dar va fi prezentată ca obligație contingenta.

5.26.4 Un activ contingent este un activ potențial care apare ca urmare a unor evenimente anterioare datei bilanțului și a căror existență va fi confirmată numai prin apariția sau neapariția unui sau mai multor evenimente viitoare nesigure, care nu pot fi în totalitate sub controlul băncii.

	POLITICI CONTABILE ALE BC “MAIB” S.A.	Pagina 29 din 41
---	--	-----------------------------------

5.26.5 Activele contingente nu sunt recunoscute în situațiile financiare, deoarece ele nu sunt certe, iar recunoasterea lor ar putea determina recunoasterea unui venit care sa nu se realizeze niciodata.

5.26.6 În cazul în care realizarea unui venit este sigura, activul aferent nu este un activ contingent și trebuie procedat la recunoasterea lui în bilanț. Activele contingente sunt evaluate continuu pentru a asigura reflectarea corespunzătoare în situațiile financiare a modificărilor survenite. Dacă intrarea de beneficii economice devine certa, activul și venitul corespunzător vor fi recunoscute în situațiile financiare aferente perioadei în care au survenit modificările.

5.27 Impozitarea

5.27.1 Impozitul pe profit aferent exercițiului cuprinde impozitul curent și impozitul amânat. Impozitul pe profit este recunoscut în rezultatul exercițiului, în alte elementele rezultatului global sau direct în capitaluri proprii, dacă impozitul este aferent elementelor de capitaluri.

5.27.2 Impozitul curent este impozitul de plătit aferent profitul perioadei, determinat în baza ratelor aplicate la data situației individuale a poziției financiare și a tuturor ajustărilor aferente perioadei anterioare. Ajustările care influențează baza fiscală a impozitului curent sunt cheltuielile nedeductibile, veniturile neimpozabile, elementele similare cheltuielilor, respectiv veniturilor și alte deduceri fiscale.

5.27.3 Diferențele între raportarea financiară în conformitate cu IFRS și reglementările fiscale locale generează diferențe între valorile activelor și datoriilor și baza lor fiscală, astfel generând un activ amânat sau o datorie amânată privind plata impozitului pe profit. Activul amânat sau datoria amânată este reflectată în evidența contabilă în conformitate cu IAS 12 “Impozitul pe profit”, pentru acele diferențe temporare ce apar ca diferență între baza de calcul a impozitului pentru active și datorii, și valoarea determinată pentru întocmirea situațiilor financiare conform IFRS.

5.27.4 Activele și datoriile amânate privind impozitul pe profit sunt calculate utilizând ratele de impozitare care se estimează că vor fi aplicate în anii în care activele sunt realizate sau datoriile sunt decontate, pe baza cotelor de impozitare aprobate sau substanțial aprobate la data bilanțului. Activele amânate privind impozitul pe profit sunt recunoscute pentru toate diferențele temporare deductibile, activele și pierderile neutilizate privind impozitul pe profit în măsura în care există probabilitatea unui profit impozabil disponibil, din care să se utilizeze toate diferențele temporare deductibile și activele și pierderile neutilizate privind impozitul pe profit.

5.27.5 Impozitul amânat nu se recunoaște pentru următoarele diferențe temporare: recunoasterea inițială a fondului de comert, recunoasterea inițială a activelor și datoriilor provenite din tranzacții care nu sunt combinații de afaceri și care nu afectează nici profitul contabil nici pe cel fiscal și diferențe provenind din investiții în subsidiare, cu condiția ca acestea să nu fie reversate în viitorul apropiat.

5.27.6 Creanța privind impozitul amânat este recunoscută numai în măsura în care este probabil să se obțină profit impozabil în viitor după compensarea cu pierderea fiscală a anilor anteriori și cu impozitul pe profit de recuperat. Creanța privind impozitul amânat este diminuată în măsura în care beneficiul fiscal aferent este improbabil să se realizeze.

5.28 Achitarea impozitului pe profit în rate

5.28.1 Banca are obligația de a plăti impozit pe profit anual, cu plăți anticipate efectuate trimestrial. Termenul până la care se efectuează plata finală a impozitului anual este termenul de depunere a declarației privind impozitul pe profit, 25 martie anul următor.

	POLITICI CONTABILE ALE BC "MAIB" S.A.	Pagina 30 din 41
---	--	----------------------------

5.28.2 Achitarea impozitului pe profit în rate se va efectua nu mai târziu de 25 martie, 25 iunie, 25 septembrie și 25 decembrie ale anului fiscal, în sume egale cu $\frac{1}{4}$ din suma impozitului ce urma să fie plătit pentru anul precedent.

5.28.3 Cota impozitului pe profit este stabilită de Codul fiscal al RM.

5.29 Recunoașterea venturi si cheltuieli din dobanzi

5.29.1 Veniturile și cheltuielile din dobânzi aferente instrumentelor financiare purtătoare de dobânzi sunt recunoscute în situația profitului sau pierderii, pe baza contabilității de angajamente, utilizând metoda dobânzii efective. Comisioanele pentru angajamentele de creditare care sunt probabile de a fi acordate, sunt amânate (împreună cu costurile aferente directe) și sunt recunoscute ca ajustare la rata efectivă a dobânzii la credite.

5.29.2 Comisioanele care sunt parte integrantă din rata dobânzii efective includ comisioanele de emisie plătite sau primite de către entitate aferente creării sau achiziției unui activ financiar sau emiterea unei datorii financiare.

5.29.3 Comisioanele de angajament primite pentru emiterea împrumuturilor la rate ale dobânzii la valoarea pieței sunt parte integrantă din rata efectivă a dobânzii dacă este probabil să intre într-un angajament specific de creditare și nu se așteaptă să vândă împrumutul la scurt timp după emisie.

5.29.4 Banca nu clasifică angajamentele de creditare ca datorii financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere. Pentru activele financiare depreciate la recunoașterea inițială sau achiziționate ca depreciate, rata efectivă a dobânzii este rata care actualizează fluxurile de numerar preconizate (inclusiv pierderile din creditare anticipate inițial) la valoarea justă de la momentul recunoașterii inițiale.

5.29.5 Veniturile din dobânzi sunt calculate prin aplicarea ratei dobânzii efective la valoarea contabilă brută a activelor financiare, cu excepția (i) activelor financiare care au devenit depreciate (Stadiul 3), pentru care veniturile din dobânzi sunt calculate prin aplicarea ratei dobânzii efective la costul amortizat, net de provizioanele pentru pierderile din creditare preconizate, și (ii) activele financiare depreciate la recunoașterea inițială sau achiziționate ca depreciate, pentru care rata inițială ajustată în funcție de credit este aplicată la costul amortizat.

5.29.6 Dacă riscul de credit al activului financiar clasificat în Stadiul 3 se îmbunătățește ulterior, astfel încât activul să nu mai fie afectat de credit și îmbunătățirea sa poate fi legată în mod obiectiv de un eveniment care a avut loc după ce activul a fost determinat ca fiind depreciat (adică activul devine restaurat), activul este reclasificat din Stadiul 3 și veniturile din dobânzi sunt calculate prin aplicarea EIR la valoarea contabilă brută. Venitul suplimentar din dobânzi, care anterior nu a fost recunoscut în situația profitului sau pierderii datorită faptului că activul se afla în Stadiul 3, dar se așteaptă acum să fie primit după restaurarea activului, este recunoscut ca o reversare a deprecierei.

5.30. Venituri din taxe si comisioane

5.30.1 Veniturile din taxe și comisioane sunt recunoscute pe baza contabilității de angajamente la momentul prestării serviciului respectiv. Astfel de venituri includ comisioane aferente activității bancare (comisioane de tranzacționare, comisioanele de intermediere, comisioane de sindicalizare, etc), comisioane aferente operațiunilor de pe piețele de capital (comisioane de consultanță, comisioane din activități de investiții, comisioanele de brokeraj, etc), comisioane din activități de gestionare a patrimoniului, comisioane aferente activității de leasing, etc.

	POLITICI CONTABILE ALE BC "MAIB" S.A.	Pagina 31 din 41
---	---------------------------------------	----------------------------

5.30.2 Comisioanele variabile sunt recunoscute numai în măsura în care managementul determină că este foarte probabil să nu se producă o reluare semnificativă.

5.30.3 Alte venituri și comisioane sunt recunoscute la momentul executării tranzacției care stă la baza contractului.

5.30.4 Suma taxelor sau comisioanelor primite sau care urmează a fi primite reprezintă prețul tranzacției pentru serviciile identificate ca obligații de executare distincte. Astfel de venituri includ comisioane pentru organizarea unei vânzări sau cumpărări de valute străine în numele unui client, comisioane pentru procesarea tranzacțiilor de plată, comisioane pentru decontări, încasări sau plăți în numerar, precum și taxe și comisioane care decurg din negocierea sau participarea la negocierea unei tranzacții pentru o terță parte, cum ar fi achiziția de împrumuturi, acțiuni, alte titluri de valoare și/sau cumpărarea de întreprinderi.

5.30.5 Comisioanele de sindicalizare a împrumuturilor sunt recunoscute ca venituri la terminarea sindicalizării atunci când banca nu păstrează nicio parte din pachetul de împrumuturi sau păstrează o parte la aceeași rată efectivă de dobândă ca și pentru ceilalți participanți.

5.31 Pierdere netă/Câștigul net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

5.31.1 Pierdere netă/Câștigul net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global cuprinde câștigurile și pierderile din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

5.31.2 Câștigurile și pierderile din vânzarea instrumente de datorii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sunt recunoscute în contul de profit și pierdere la momentul vânzării acestora.

5.31.3 Câștigurile și pierderile din vânzarea instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sunt recunoscute în rezultatul reportat la momentul vânzării acestora.

5.32. Pierdere netă/Câștigul net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere. Pierdere netă/Câștigul net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere, cuprinde câștigurile și pierderile atât din reevaluarea la valoarea justă cât și din vânzarea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere.

5.33 Costuri aferente pensiilor și beneficii oferite angajaților

5.33.1 Banca efectuează plăți către fondurile înființate în Republica Moldova pentru pensii, asistență medicală și beneficii aferente șomajului calculate în baza salariilor tuturor angajaților băncii.

5.33.2 Toate contribuțiile aferente sînt recunoscute drept cheltuieli pe măsura ce serviciile au fost prestate. Banca nu are alte obligații suplimentare.

5.33.3 Banca calculează provizioane aferente concediilor nefolosite, bonusurilor și altor beneficii ale angajaților băncii.

5.33.4 Remunerația fixă și variabilă poate fi acordată și prin intermediul unui Plan de stimulare pe termen lung, în acțiuni. Componenta variabilă a remunerației totale reprezintă remunerația ce poate fi acordată de Bancă suplimentar remunerației fixe, condiționat de îndeplinirea anumitor indicatori de performanță.

5.33.5 Remunerația variabilă poate fi acordată fie în numerar sau în acțiuni ale Băncii. În cazul angajaților cheie, la stabilirea remunerației anuale se are în vedere limitarea

	POLITICI CONTABILE ALE BC "MAIB" S.A.	Pagina 32 din 41
---	--	-----------------------------------

asumării excesive a riscurilor. O parte substanțială și care reprezintă, variabilă a remunerației totale, este amânată pe o perioadă de 20 luni și este corelată în mod adecvat cu natura activității, riscurile acesteia și activitățile personalului în cauză.

5.33.6 În baza hotărârii Adunării generale adeciziei acționarilor, Consiliul Băncii decide numărul de acțiuni incluse în planul de fidelizare al angajaților. Valoarea justă la data intrării în drepturi a opțiunilor ca primă către angajați este recunoscută în categoria cheltuielilor cu personalul, concomitent cu o creștere în capitaluri, pentru perioada în care angajații devin îndreptățiți în mod necondiționat asupra primelor.

5.33.7 Cheltuiala recunoscută este ajustată pentru a reflecta valoarea recompenselor pentru care se așteaptă ca serviciile aferente și condițiile de exercitare care nu sunt legate de piață să fie îndeplinite, astfel încât valoarea care este în cele din urmă recunoscută ca o cheltuială să se bazeze pe recompensarea efectivă a serviciilor și condițiilor de performanță care nu sunt legate de piață la data exercitării.

5.34 Venit din tranzacționare

Venitul net din tranzacționare este reprezentat de diferența între câștigul și pierderea din active financiare deținute în vederea tranzacționării, tranzacțiile de schimb valutar, instrumentele derivate.

5.35 Reevaluarea tranzacțiilor și soldurilor în valuta străină

5.35.1 Activele și datoriile în valută străină exprimate în MDL, se reflectă la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei la data de raportare.

5.35.2 Tranzacțiile în valută străină se contabilizează la data valutării și la rata de schimb, stipulate de părți pentru înregistrarea mijloacelor bănești în conturile partenerilor.

5.35.3 Diferențele de curs care provin din decontarea tranzacțiilor la cursuri diferite de cele de la data tranzacției, precum și diferențele de curs valutar nerealizate din active și obligațiuni monetare în valuta străină nedecontate sunt recunoscute în situația de profit sau pierdere.

5.36 Contracte de Leasing

5.36.1 Banca aplică IFRS 16 pentru toate contractele de leasing, inclusiv contractele de leasing pentru activele aferente dreptului de utilizare din cadrul unui subcontract de leasing, cu excepția:

- (i) contractului cu o valoare mai mică de 100 000 lei (una sută mii lei), sau
- (ii) contractului cu o durată mai mică de 1 an.

5.36.2 Identificarea unui contract de leasing

La inițierea unui contract, banca evaluează dacă acest contract este sau include un leasing. Contractul este sau conține un leasing dacă acest contract acordă dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o anumită perioadă de timp în schimbul unei contravalori. Banca evaluează dacă un contract conține sau nu un leasing pentru fiecare componentă de leasing în parte.

5.36.3 Leasing operațional și/sau leasing financiar – banca în calitate de locatar

Conform prevederilor IFRS 16, un locatar nu mai diferențiază contractele de leasing financiar de cele de leasing operațional și este obligat să recunoască în active un activ aferent dreptului de utilizare și o datorie care decurge din contractul de leasing la recunoașterea inițială a contractului.

5.36.4 Evaluarea inițială a activului aferent dreptului de utilizare

	POLITICI CONTABILE ALE BC "MAIB" S.A.	Pagina 33 din 41
---	--	-----------------------------

Costul activului aferent dreptului de utilizare trebuie să includă:

- a) valoarea evaluării inițiale a datoriei care decurge din contractul de leasing;
- b) orice plăți de leasing efectuate la data începerii derulării sau înainte de această dată, minus orice stimulente de leasing primite;
- c) orice costuri directe inițiale suportate de către locatar; și
- d) o estimare a costurilor care urmează să fie suportate de către locatar pentru demontarea și înlăturarea activului-suport, pentru restaurarea locului în care este situat acesta sau pentru aducerea activului-suport la condiția impusă în termenele și condițiile contractului de leasing, cu excepția cazului în care aceste costuri sunt suportate pentru producerea stocurilor.

5.36.5 Evaluarea inițială a datoriei care decurge din contractul de leasing

La data începerii derulării, banca în calitate de locatar evaluează datoria care decurge din contractul de leasing la valoarea actualizată a plăților de leasing ce nu sunt achitate la acea dată. Plățile de leasing trebuie să fie actualizate utilizând rata dobânzii implicită în contractul de leasing dacă această rată poate fi determinată imediat. Dacă această rată nu poate fi determinată imediat, banca în calitate de locatar utilizează rata marginală de împrumut, rata medie la depozitele atrase de către bancă de la persoane fizice după valute și scadențe.

La data începerii derulării, plățile de leasing incluse în evaluarea datoriei care decurge din contractul de leasing cuprind următoarele plăți aferente dreptului de utilizare a activului-suport pe durata contractului de leasing care nu sunt achitate la data începerii derulării:

- a) plăți fixe minus orice stimulente de leasing de primit;
- b) plăți variabile de leasing care depind de un indice sau de o rată, evaluate inițial pe baza indicelui sau a ratei de la data începerii derulării;
- c) sumele preconizate datorate de către locatar în baza unor garanții aferente valorii reziduale;
- d) prețul de exercitare al unei opțiuni de cumpărare dacă locatarul are certitudinea rezonabilă că va exercita opțiunea (evaluat în funcție de factorii relevanți); și
- e) plăți ale penalităților de reziliere a contractului de leasing, dacă durata contractului de leasing reflectă exercitarea de către locatar a unei opțiuni de reziliere a contractului de leasing.

5.36.6 Evaluarea ulterioară a activului aferent dreptului de utilizare

Banca evaluează activul aferent dreptului de utilizare utilizând modelul bazat pe cost, minus orice amortizare acumulată și orice pierderi din depreciere acumulate, ajustat în funcție de orice reevaluări ale datoriei care decurg din contractul de leasing.

În cazul în care contractul de leasing transferă dreptul de proprietate asupra activului-suport către Bancă, în calitate de locatar, până la încheierea duratei contractului de leasing, sau costul activului aferent dreptului de utilizare reflectă faptul că banca va exercita o opțiune de cumpărare, banca va amortiza activul aferent dreptului de utilizare de la data începerii derulării până la sfârșitul duratei de viață utilă a activului-suport.

În caz contrar, Banca va amortiza liniar activul aferent dreptului de utilizare de la data începerii derulării până la sfârșitul duratei contractului de leasing.

5.36.7 Evaluarea ulterioară a datoriei care decurge din contractul de leasing

Banca evaluează datoria care decurge din contractul de leasing prin:

	POLITICI CONTABILE ALE BC "MAIB" S.A.	Pagina 34 din 41
---	--	-----------------------------------

- a) majorarea valorii contabile pentru a reflecta dobânda asociată datoriei care decurge din contractul de leasing;
- b) reducerea valorii contabile pentru a reflecta plățile de leasing efectuate; și
- c) reevaluarea valorii contabile pentru a reflecta orice reevaluare sau modificări ale contractului de leasing.

După data începerii derulării, banca reevaluează datoria care decurge din contractul de leasing pentru a reflecta modificarea plăților de leasing.

Banca recunoaște valoarea reevaluării datoriei care decurge din contractul de leasing ca o ajustare a activului aferent dreptului de utilizare.

Totuși, dacă valoarea contabilă a activului aferent dreptului de utilizare este redusă la zero și are loc o reducere suplimentară la evaluarea datoriei care decurge din contractul de leasing, banca recunoaște orice valoare rămasă din reevaluare în profit sau pierdere.

Cheltuielile aferente plăților de locațiune ale contractelor care nu sunt recunoscute și evaluate în conformitate cu IFRS 16, vor fi clasificate în contul de profit sau pierdere drept cheltuieli de arendă.

5.36.8 Leasing operațional – banca în calitate de locator

- a) Un contract de leasing este clasificat drept leasing operațional dacă nu transferă în esență toate riscurile și recompensele aferente dreptului de proprietate asupra unui activ-suport.
- b) Atunci când activele sunt închiriate în cadrul unui contract de leasing operațional, plățile de leasing de primit sunt recunoscute ca venituri din închiriere pe durata contractului de închiriere, prin metoda liniară.
- c) La stabilirea termenului de leasing, se ia în considerare toate evenimentele și circumstanțele care creează un stimulent economic pentru exercitarea unei opțiuni de prelungire sau pentru a nu exercita o opțiune de reziliere. Opțiunile de prelungire sunt incluse în termenul leasingului doar dacă leasingul va fi în mod rezonabil prelungit.
- d) Toate contractele de leasing sunt recunoscute ca un activ aferent dreptului de utilizare și o datorie corespunzătoare de la data la care activul închiriat devine disponibil pentru a fi utilizat de către Bancă.
- e) Contractele de leasing nu impun alte angajamente financiare decât garanțiile asupra activelor închiriate care sunt deținute de locator. Activele închiriate nu pot fi utilizate ca garanții pentru împrumuturi
- f) Dacă din caracteristicile contractului reiese clar că leasingul nu transferă în esență toate riscurile și beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra activului-suport, atunci leasingul este clasificat drept operațional.
- g) Banca în calitate de locator recunoaște plățile de leasing aferente contractelor de leasing operațional la venituri pe o bază liniară.

5.36.9 Leasing financiar (Banca drept locator)

- a) La data începerii derulării unui contract de leasing, banca recunoaște, în situația poziției financiare, activele deținute în sistem de leasing financiar și le prezintă drept o creanță la o valoare egală cu investiția netă în leasing.
- b) La evaluare inițială banca în calitate de locator utilizează rata dobânzii implicită în contractul de leasing pentru a evalua investiția netă în leasing. Costurile directe inițiale sunt

	POLITICI CONTABILE ALE BC "MAIB" S.A.	Pagina 35 din 41
---	--	-----------------------------------

incluse în evaluarea inițială a investiției nete în leasing și reduc valoarea venitului recunoscut pe durata contractului de leasing.

c) Plățile de leasing incluse în evaluarea investiției nete în leasing cuprind următoarele plăți aferente dreptului de utilizare a activului-suport pe durata contractului de leasing, care nu sunt achitate la începerea derulării contractului de leasing:

- (i)** plăți fixe minus orice datorii aferente stimulentele care decurg din contracte de leasing;
- (ii)** plăți variabile de leasing care depind de un indice sau de o rată, evaluate inițial pe baza indicelui sau a ratei de la data începerii derulării contractului de leasing;
- (iii)** orice garanții aferente valorii reziduale furnizate locatorului de către locatar, o parte asociată locatorului sau o terță parte neasociată locatorului care este capabilă din punct de vedere financiar să achite obligațiile asociate garanției;
- (iv)** prețul de exercitare al unei opțiuni de cumpărare dacă locatarul are certitudinea rezonabilă ca va exercita opțiunea;
- (v)** plăți ale penalităților de reziliere a contractului de leasing, dacă durata contractului de leasing reflectă exercitarea de către locatar a unei opțiuni de reziliere a contractului de leasing.

d) Veniturile din finanțare pe durata contractului de leasing se reflectă la o rată periodică constantă de rentabilitate aferentă investiției nete în leasing a locatorului. Banca aplică principiile și procedurile pentru derecunoaștere și depreciere în cazul unei investiții nete în leasing în conformitate cu prevederile IFRS 9. Valorile reziduale negarantate estimate folosite la calculul investiției brute în leasing se revizuiesc periodic, aceasta corectează alocarea venitului de-a lungul duratei contractului de leasing. Dacă a avut loc o reducere a valorii reziduale negarantate estimate, banca revizuieste alocarea venitului de-a lungul duratei contractului de leasing și recunoaște imediat orice reducere a valorilor angajate.

e) Datoriile din operațiuni de leasing.

Leșirile pentru activele aferente dreptului de utilizare și datoriile din operațiuni de leasing reprezintă derecunoașterea ca urmare a anulării contractelor de leasing, a rambursărilor integrale sau a altor modificări efectuate la contractul de leasing care au dus la derecunoașterea activului aferent dreptului de utilizare sau a datoriei din operațiuni de leasing.

f) Cheltuielile aferente contractelor de leasing pe termen scurt și contractelor de leasing pentru care activul-suport are o valoare mică, care sunt prezentate ca leasinguri pe termen scurt, sunt incluse în „Alte cheltuieli operaționale”.

5.37 Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistem Bancar și la Fondul de Rezoluție Bancară

Depozitele persoanelor fizice și persoanelor juridice, incluzând întreprinderile mici și mijlocii, sunt garantate până la un anumit plafon de Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistem Bancar („FGDSB”) conform legislației în vigoare. Banca este obligată să plătească o contribuție anuală către FGDSB, în scopul garantării depozitelor clienților în caz de insolvabilitate a băncii, cât și o cotizație anuală aferentă Fondului de Rezoluție. Banca aplică prevederile IFRIC 21 „Taxe”, prin care această cotizație la FGDSB corespunde definiției unei taxe care trebuie să fie recunoscută integral pe cheltuieli în momentul producerii evenimentului care generează obligația de plată a taxei.

5.38 Dividende

	POLITICI CONTABILE ALE BC “MAIB” S.A.	Pagina 36 din 41
---	--	-----------------------------

5.38.1 Veniturile din dividende sunt recunoscute în situația profitului sau pierderii în perioada de gestiune la data la care este stabilit dreptul de a primi și este probabil ca aceste dividende să fie colectate. Dividendele sunt reflectate ca o componentă a unor venituri operaționale.

5.38.2 Dividendele continuă să fie recunoscute în cadrul 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.

5.38.3 Dividendele sunt tratate ca distribuire de profit în perioada în care sunt declarate și aprobate de Adunarea Generală a Acționarilor.

5.38.4 Impozite adiționale care apar din distribuirea de dividende sunt recunoscute la aceeași dată cu obligația de plată a dividendelor.

5.39 Părți afiliate

5.39.1 O parte afiliată este o persoană sau o entitate care este afiliată entității care își întocmește situațiile financiare.

Persoană sau un membru apropiat al familiei persoanei respective este afiliat(ă) unei entități raportoare dacă acea persoană:

- (i) deține controlul sau controlul comun asupra entității raportoare;
- (ii) are o influență semnificativă asupra entității raportoare; sau
- (iii) este un membru al personalului-cheie din conducerea entității raportoare sau a societății-mamă a entității raportoare;

5.39.2 Entitate este afiliată unei entități raportoare dacă întrunește oricare dintre următoarele condiții:

- (i) entitatea și entitatea raportoare sunt membre ale aceluiași grup (ceea ce înseamnă că fiecare societate-mamă, sucursală și filială din același grup este legată de celelalte);
- (ii) o entitate este entitate asociată sau asociere în participație a celeilalte entități (sau entitate asociată sau asociere în participație a unui membru al grupului din care face parte cealaltă entitate);
- (iii) ambele entități sunt asocieri în participație ale aceluiași terț;
- (iv) o entitate este o asociere în participație a unei entități terțe, iar cealaltă este o entitate asociată a entității terțe;
- (v) entitatea este un plan de beneficii postangajare în beneficiul angajaților entității raportoare sau ai unei entități afiliate entității raportoare. În cazul în care chiar entitatea raportoare reprezintă ea însăși un astfel de plan, angajatorii sponsori sunt, de asemenea, afiliați entității raportoare;
- (vi) entitatea este controlată sau controlată în comun de o persoană identificată la subpunctul 5.39.1 (lit. a);
- (vii) o persoană identificată la subpunctul 5.39.1 (lit. a) influențează semnificativ entitatea sau este un membru al personalului-cheie din conducerea entității (sau a societății-mamă a entității).

5.39.2 O tranzacție cu părțile afiliate reprezintă un transfer de resurse, servicii sau obligații între părțile afiliate, indiferent dacă se facturează sau nu un preț.

5.40 Ajustarea Situațiilor financiare ale băncii și ale grupului

	POLITICI CONTABILE ALE BC “MAIB” S.A.	Pagina 37 din 41
---	--	-----------------------------------

În cazul în care are loc un fapt economic, eveniment, tranzacție, operațiune care se efectuează și/sau se înregistrează în altă perioadă gestionară decât cea la care se referă, situațiile financiare se ajustează până la semnarea și aprobarea acestora în condițiile și cazurile stabilite în reglementările interne ale băncii.

5.41 Evenimente ulterioare datei de raportare

5.41.1 Evenimentele ulterioare perioadei de raportare sunt acele evenimente, favorabile și nefavorabile, care apar între finalul perioadei de raportare și data la care situațiile financiare sunt autorizate pentru emitere. Se pot identifica două tipuri de evenimente:

- a) cele care furnizează dovada condițiilor care au existat la finalul perioadei de raportare (evenimente care conduc la ajustarea situațiilor financiare după perioada de raportare); și
- b) cele care indică condițiile care au apărut după perioada de raportare (evenimente care nu conduc la ajustarea situațiilor financiare după perioada de raportare).

5.41.2 În cazul evenimentelor ulterioare datei bilanțului care conduc la ajustarea situațiilor financiare, banca ajustează valorile recunoscute în situațiile sale financiare, pentru a reflecta evenimentele ulterioare datei bilanțului.

5.41.3 În cazul evenimentelor care nu conduc la ajustarea situațiilor financiare, dar acestea sunt semnificative și neprezentarea lor ar putea influența deciziile economice luate de utilizatori în baza situațiilor financiare, banca prezintă:

- a) natura evenimentului; și
- b) estimare a efectului său financiar sau o declarație conform căreia o astfel de estimare nu poate fi făcută.

CAPITOLUL VI. MODIFICĂRI ALE POLITICILOR CONTABILE ȘI ERORI

6.1. Modificări în politicile contabile

6.1.1 Banca aplică aceleași politici contabile în fiecare perioadă și de la o perioadă la alta, cu excepția cazului în care o modificare de prezentele Politici contabile corespunde unuia dintre următoarele criterii:

- a) este impusă de IFRS
- b) modificarea are drept rezultat situații 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 băncii.

6.1.2 Următoarele nu sunt modificări ale prezentelor Politici contabile:

- a) aplicarea unei politici contabile pentru tranzacții, alte evenimente sau condiții care diferă, în fond, de cele care au avut loc anterior; și
- b) aplicarea unei noi politici contabile pentru tranzacții, alte evenimente sau condiții care nu au avut loc anterior sau care au fost nesemnificative.

6.1.3 O modificare de politică contabilă care rezultă din aplicarea inițială a unui IFRS, se efectuează în conformitate cu prevederile tranzitorii specifice, dacă acestea există, din acel IFRS. Dacă nu există prevederi privind tranziția la noul standard, modificarea trebuie aplicată retroactiv, cu excepția cazului în care suma rezultată din ajustările pentru trecerea la noul standard, aferentă perioadelor anterioare, nu poate fi determinată adecvat. În acest caz, noile politici contabile vor fi aplicate prospectiv.

6.1.4 În cazul modificărilor voluntare în politicile contabile, este folosită doar metoda retroactivă.

	POLITICI CONTABILE ALE BC "MAIB" S.A.	Pagina 38 din 41
---	--	-----------------------------------

6.1.5 Atunci când o modificare de politică contabilă se aplică retroactiv, banca va ajusta soldul inițial al fiecărei componente de capital propriu afectate pentru prima perioadă anterioară prezentată, precum și celelalte valori comparative prezentate în celelalte situații pentru fiecare perioadă anterioară prezentată ca și cum noua politică contabilă s-ar fi aplicat dintotdeauna.

6.1.6 În unele circumstanțe, este imposibilă aplicarea retroactivă a modificării politicilor contabile. Pentru o anumită perioadă contabilă, nu se poate aplica o modificare în politicile contabile retroactiv sau nu se poate face o retratare retrospectivă pentru a retrata o eroare atunci când:

- a) Efectele aplicării retroactive sau a retratării retrospective nu pot fi determinate
- b) Aplicarea retroactivă sau retratarea retrospectivă necesită estimări asupra intențiilor pe care organele de Conducere al băncii le-ar fi putut avea în acea perioadă
- c) Aplicarea retroactivă sau retratarea retrospectivă necesită estimări semnificative și este imposibil de a determina informația obiectivă, referitoare la acele estimări care:
- d) Furnizează dovezi referitoare la circumstanțele existente la respectiva dată pe baza cărora sumele ar fi trebuit recunoscute, măsurate și prezentate; și
- e) Ar fi fost disponibile la data la care situațiile financiare aferente acelor perioade au fost autorizate pentru emitere.

6.1.7 Când nu se poate aplica retroactiv o nouă politică contabilă, banca va aplica noua politică prospectiv, începând cu prima perioadă contabilă care permite aplicare.

6.2. Modificări ale estimărilor și judecăților contabile

6.2.1. Ca rezultat al incertitudinilor inerente activităților comerciale, multe elemente din situațiile financiare nu pot fi evaluate cu precizie, ci pot fi doar estimate. Estimarea implică raționamente bazate pe cele mai recente informații fiabile disponibile. Cele mai semnificative estimări ale băncii sunt nivelul provizioanelor pentru clienți, valoarea justă a activelor și datoriilor financiare, duratele de viață ale mijloacelor fixe.

6.2.2. O estimare poate necesita o revizuire dacă au loc schimbări privind circumstanțele pe care s-a bazat această estimare sau ca urmare a unor noi informații sau a unor experiențe ulterioare. Prin natura ei, revizuirea unei estimări nu are legătură cu perioadele anterioare și nu reprezintă corectarea unei erori.

6.2.3. O modificare a bazei de evaluare aplicate reprezintă o modificare de politică contabilă, și nu o modificare de estimare contabilă. Atunci când este dificil să se facă distincție între o modificare de politică contabilă și o modificare de estimare contabilă, modificarea este tratată ca o modificare de estimare contabilă.

6.2.4. Estimările și ipotezele de bază sunt revizuite continuu. Modificările estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care acestea sunt revizuite, dacă aceste modificări afectează doar acea perioadă, sau în perioada revizuirii, cât și în perioadele viitoare, dacă modificările afectează atât perioada curentă, cât și perioadele viitoare.

6.2.5. Efectul modificării unei estimări contabile, alta decât o modificare căreia i se aplică punctul 6.1, trebuie recunoscut prospectiv prin includerea sa în profitul sau pierderea:

- a) perioadei modificării, dacă modificarea afectează doar acea perioadă; sau
- b) perioadei modificării și perioadelor viitoare, dacă modificarea le afectează pe amândouă.

6.2.6. În măsura în care o modificare de estimare contabilă generează modificări de active și datorii sau afectează un element de capitaluri proprii, aceasta trebuie recunoscută prin

	POLITICI CONTABILE ALE BC "MAIB" S.A.	Pagina 39 din 41
---	--	-----------------------------------

ajustarea valorii contabile a activului aferent, a datoriei aferente sau a elementului de capitaluri proprii aferent în perioada modificării.

6.2.7. Estimările includ luarea în considerație a unor factori precum riscul de lichiditate, riscul de credit și volatilitatea. Modificările în estimări în ceea ce privește acești factori poate afecta valoarea raportată a activelor financiare. Dacă valoarea justă nu poate fi determinată în mod fiabil, investițiile în titluri de capitaluri proprii sunt deținute la cost.

6.2.8. Banca măsoară valoarea justă a instrumentelor financiare utilizând una dintre aceste metode de ierarhizare:

Nivelul 1: Prețuri cotate (neajustate) de pe piețe active pentru active și datorii identice pe care entitatea le poate accesa la data evaluării.

Nivelul 2: Datele de intrare, diferite de prețurile cotate incluse la Nivelul 1, care sunt observabile pe întreaga durată a activului sau datoriei în mod substanțial. Datele de intrare de Nivelul 2 includ următoarele:

- Prețurile cotate pentru active sau datorii similare pe piețe active;
- Prețurile cotate pentru active sau datorii identice sau similare pe piețe care nu sunt active;
- Alte date de intrare decât prețurile cotate care sunt observabile pentru activul sau pentru datoria evaluată.

Nivelul 3: Tehnici de evaluare bazate pe date de intrare neobservabile pe piață pentru activul sau datoria evaluată. Această categorie include toate instrumentele a căror metodă de evaluare nu include date observabile și datele neobservabile au o influență semnificativă asupra evaluării instrumentului. Această categorie include instrumente care se evaluează pe baza unor cotații de piață pentru instrumente similare unde ajustări sau ipoteze neobservabile sunt necesare pentru a reflecta diferența dintre instrumente.

Obiectivul tehnicilor de evaluare este determinarea valorii juste, care să reflecte prețul care s-ar obține în urma unei tranzacții în condiții normale de piață, pentru activul sau datoria financiară la data întocmirii Situațiilor financiare.

6.3. Erori:

6.3.1. În cazul în care situațiile financiare conțin erori semnificative sau erori nesemnificative, dar făcute cu intenția de a se obține o anumită prezentare a situației poziției financiare, a performanței financiare sau a situației fluxurilor de numerar a băncii, atunci se consideră că situațiile financiare nu sunt întocmite în conformitate cu IFRS.

6.3.2. Erori în perioadele anterioare reprezintă omisiuni sau supra/subevaluări în situațiile financiare ale băncii, pentru una sau mai multe perioade contabile anterioare, rezultate din neutilizarea sau utilizarea greșită a informațiilor fiabile care:

- a) erau disponibile la momentul în care s-a aprobat publicarea situațiilor financiare pentru acele perioade; și
- b) ar fi putut fi obținute și luate în considerare, în mod rezonabil, la întocmirea și prezentarea acelor situații financiare.

6.3.3. Banca corectează retroactiv erorile semnificative ale perioadei anterioare în primul set de situații financiare aprobate în vederea emiterii după descoperirea acestora, prin:

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

	POLITICI CONTABILE ALE BC "MAIB" S.A.	Pagina 40 din 41
---	--	----------------------------

CAPITOLUL VII. DISPOZIȚII FINALE

- 7.1.** Prezentele Politici intră în vigoare din data aprobării.
- 7.2.** Prezentele Politici dețin clasa de confidențialitate "publică".
- 7.3.** Prezentele Politici Contabile ale BC "MAIB" S.A. se publică pe pagina web a băncii.

	POLITICI CONTABILE ALE BC “MAIB” S.A.	Pagina 41 din 41
---	--	----------------------------

Anexa nr. 1*la Politicile contabile ale BC MAIB” S.A.***Lista actelor normative interne ale BC “MAIB” S.A.
aplicate în domeniul evidenței contabile**

1. Regulamentul privind procesarea operațiunilor economice și financiare în cadrul zilei operaționale bancare,
2. Norme privind evidența contabilă a imobilizărilor corporale și a imobilizărilor necorporale,
3. Norme privind evidența contabilă a operațiunilor cu carduri,
4. Norme privind evidența contabilă a operațiunilor de retribuire a muncii,
5. Norme privind evidența contabilă a operațiunilor de creditare,
6. Norme privind evidența contabilă a operațiunilor în valută străină,
7. Norme privind evidența contabilă a operațiunilor cu valorile mobiliare de stat, valorile mobiliare emise de Banca Națională a Moldovei și alte valori mobiliare emise de guvernele altor state,
8. Norme privind evidența contabilă a operațiunilor cu instituțiile financiare internaționale, băncile licențiate și alți creditori,
9. Norme privind evidența contabilă a stocurilor de mărfuri, materiale și altor consumabile,
10. Norme privind evidența contabilă a veniturilor, cheltuielilor și capitalului băncii,
11. Norme privind evidența contabilă a operațiunilor cu numerar,
12. Norme privind evidența contabilă a reducerilor pentru pierderi așteptate din deprecierea creanțelor, activelor care nu sunt credite și a provizioanelor aferente angajamentelor condiționale,
13. Norme privind evidența contabilă a acreditivelor documentare, a garanțiilor bancare și a incasurilor documentare,
14. Norme privind reflectarea în evidența contabilă a operațiunilor cu valorile mobiliare corporative din numele băncii,
15. Norme privind reflectarea în evidența contabilă a operațiunilor cu valorile mobiliare corporative din numele clienților,
16. Norme privind evidența contabilă a operațiunilor de leasing operational,
17. Procedura privind inventarierea în BC „MAIB” S.A.,
18. Instrucțiunea privind broșarea și păstrarea documentelor contabile în bancă,
19. Instrucțiunea privind corectarea devierilor de bilanț din registrul contabil principal al băncii,
20. Instrucțiunea privind modul de corectare a înregistrărilor contabile ale operațiunilor economice și financiare, efectuate greșit,
21. Instrucțiunea privind controlul financiar al contractelor și documentelor aferente achizițiilor de bunuri, lucrări și servicii,
22. Instrucțiunea privind analiza și gestionarea datoriilor debitoare și a provizioanelor băncii,
23. Instrucțiunea privind organizarea și încheierea exercițiului financiar al băncii,
24. Instrucțiunea privind aplicarea legislației fiscale în bancă,
25. Instrucțiunea privind întocmirea Situațiilor Financiare ale Băncii,
26. Nomenclatorul Planului de Conturi al Evidenței Contabile în BC „MAIB” S.A.,