

---

**BC “EuroCreditBank” SA**

*Situațiile financiare*

**pentru anul încheiat la 31 decembrie 2019**

**Întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară**

---

## CUPRINS

|   |           |
|---|-----------|
| <b>RAPORTUL AUDITORILOR INDEPENDENȚI .....</b>  | <b>3</b>  |
| <b>RAPORTUL PREȘEDINTELUI.....</b>  | <b>8</b>  |
| <b>SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE .....</b>   | <b>13</b> |
| <b>SITUAȚIA PROFITULUI SAU PIERDERII SI ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL ...</b> | <b>14</b> |
| <b>SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU.....</b>                                | <b>15</b> |
| <b>SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE.....</b>   | <b>16</b> |
| <b>NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE .....</b>                                | <b>18</b> |

## RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către acționarii BC EUROREDITBANK S.A.

### Raport cu privire la Situațiile Financiare Individuale

#### Opinie

- [1] Am auditat situațiile financiare individuale anexate ale BC EUROREDITBANK S.A. (denumită în continuare „Banca”) care cuprind situația individuală a poziției financiare la data de 31 decembrie 2019, precum și situația individuală a rezultatului global, situația individuală a modificărilor în capitalurile proprii și situația individuală a fluxurilor de numerar pentru exercițiul financiar încheiat la aceasta data, precum și o sinteză a politicilor contabile semnificative și alte note explicative.
- [2] În opinia noastră, rapoartele financiare anexate oferă o imagine fidelă, sub toate aspectele semnificative, a poziției financiare a Băncii la 31 decembrie 2019 și a rezultatelor sale financiare și a situației fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la aceasta data, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

#### Baza pentru opinie

- [3] Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (“International Standards of Auditing” sau “ISA”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea „Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare individuale” din prezentul raport. Suntem independenți față de Banca, conform cerințelor etice relevante pentru auditul situațiilor financiare din Republica Moldova și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități etice, conform acestor cerințe. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

#### Evidențierea unor aspecte

- [4] Atragem atenția asupra Notei 3b din situațiile financiare care descriu faptul că Banca nu a adoptat IFRS 16 Leasing, începând cu 1 ianuarie 2019. Opinia noastră nu este calificată în această privință.

De asemenea, așa cum este descris în Nota 34 la situațiile financiare, Banca a fost afectată de izbucnirea unui nou coronavirus (COVID-19), care a fost declarată pandemie globală de Organizația Mondială a Sănătății în martie 2020.

#### Aspectele cheie de audit

- [5] Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, conform raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare însemnătate în auditarea situațiilor financiare individuale ale exercițiului curent. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului nostru al situațiilor financiare individuale private în ansamblu și pentru formarea unei opinii asupra acestora, prin urmare, nu emitem o opinie separată asupra acestor aspecte.

| Aspecte cheie de audit  | Abordarea auditorului  |
|---|--|
| <b>Reduceri pentru deprecierea creditelor acordate clienților</b>   |  |
| <p>La 1 ianuarie 2018, Banca a adoptat IFRS 9, noul standard de contabilitate pentru instrumentele financiare, care introduce modelul de pierderi de credit așteptate (ECL).</p> <p>Aplicarea modelului de calcul al ECL necesită judecăți și estimări semnificative din partea conducerii.</p> <p>În vederea determinării necesarului de ajustări pentru reduceri pentru depreciere aferente creditelor, Banca aplica un model statistic ce utilizează atât parametri determinați intern, cât și parametri externi.</p> <p>Descriem mai jos ce considerăm judecățile și estimările cheie:</p> <p>a) Interpretarea și ipotezele folosite pentru a construi modelul pentru ECL.</p> <p>b) Completitudinea și acuratețea datelor utilizate pentru calcularea valorilor ECL.</p> <p>c) Ipotezele și hotărârile, în ceea ce privește identificarea cuantificării deprecierei creditelor.</p> <p>d) Alocarea creditelor și avansurilor de la clienți pe etape, conform criteriilor standardului.</p> <p>În conformitate cu prevederile IFRS 9 Instrumente Financiare, Banca distinge între trei etape ale deprecierei, pe baza unor criterii de clasificare ce iau în considerare atât caracteristicile obiective ale creditelor acordate și ale debitorilor, dar și estimări subiective ale Băncii.</p> <p>ECL sunt calculate având la baza date istorice și elemente de prognoză macroeconomică.</p> <p>Modelul statistic folosit pentru determinarea pierderilor așteptate din credite se bazează pe probabilitatea de nerambursare și valoarea estimată a ratei pierderii în caz de neplată. Datele de intrare pentru model și metodologia de calcul și complexitatea acesteia depind de rațiunea managementului băncii.</p> <p>După cum este descris în nota 8 a situațiilor financiare, Banca a înregistrat la 31 decembrie 2019 reduceri pentru deprecierea creditelor acordate clienților în valoare de MDL'000 7,744.</p> | <p>Pentru a obține dovezi suficiente de audit, parcursul auditului nostru am obținut înțelegerea procedurii de calcul a deprecierei creditelor, aplicate de către Bancă. Pe parcursul acestui proces:</p> <p>a) am evaluat gradul de adecvare a politicilor, a procedurilor și a controalelor implementate în cadrul procesului, pentru a proiecta procedurile noastre astfel încât să fie capabile să abordeze riscurile de denaturare semnificativă în acest domeniu.</p> <p>b) am evaluat adecvarea metodologiei utilizate de Bancă pentru identificarea deprecierei creditelor și calcularea provizionului pentru portofoliile semnificative de împrumuturi.</p> <p>c) am evaluat proiectarea și eficacitatea principalelor controale interne implementate de către conducerea Băncii referitoare la calculul reducerilor pentru deprecierea creditelor acordate clienților. Evaluarea sa concentrat pe controalele legate de:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- identificarea în timp util a creșterii semnificative a riscului de credit și a clasificării corecte a împrumuturilor la etapele de depreciere corespunzătoare;</li> <li>- procesele regulate de evaluare a bonității clienților,</li> <li>- aprobarea evaluării garanțiilor de către experți,</li> <li>- revizuirea și aprobarea de către conducere a rezultatelor evaluării deprecierei.</li> </ul> <p>d) am implicat experți în domeniile care necesită o expertiză specifică.</p> <p>Am revizuit de asemenea calitatea datelor istorice utilizate în calculul parametrilor de risc de credit și am recalculat acești parametri. De asemenea, am recalculat deprecierea pe baza parametrilor rezultați din modelare, pe baza de eșantion.</p> <p>e) pe un eșantion de expuneri am evaluat oportunitatea metodologiilor de depreciere și aplicarea lor. Am format o viziune independentă asupra nivelurilor reducerilor de depreciere necesare examinând informațiile interne și externe disponibile.</p> <p>f) am derulat proceduri de fond asupra unui eșantion de credite pentru a verifica clasificarea acestora și pentru a identifica orice indiciu de depreciere, precum și dacă sunt necesare reduceri pentru suplimentare pentru deprecierea creditelor.</p> <p>g) am aplicat raționamentul profesional pentru a evalua elementele luate în calcul la stabilirea pierderilor de valoare și am comparat rezultatele cu cele ale Băncii.</p> |

| Aspecte cheie de audit  | Abordarea auditorului   |
|---|---|
| <b>Reduceri pentru deprecierea creditelor acordate clienților</b> |   |
|   | <p>h) am analizat situația financiară a împrumutaților și am determinat dacă există încălcări ale prevederilor contractului de credit sau modificări ale condițiilor de la momentul acordării. Am evaluat impactul condițiilor economice, valoarea garanțiilor, precum și alți factori ce ar putea afecta recuperabilitatea creditelor.</p> <p>i) Am evaluat completitudinea și adecvarea reprezentărilor din situațiile financiare ale Băncii cu privire la creditele acordate clienților.</p> |

### **Responsabilitatea conducerii și a persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare individuale**

- [6] Conducerea Băncii are responsabilitatea întocmirii și prezentării fidele a acestor situații financiare în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (SIRF), și pentru acel control intern pe care conducerea îl considera necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare care sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
- [7] În întocmirea situațiilor financiare individuale, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Băncii de a-și continua activitatea, pentru prezentarea, dacă este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activității și pentru utilizarea contabilității pe baza continuării activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Banca sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.

Consiliul de Administrație și Comitetul de audit al Băncii sunt responsabili pentru supravegherea procesului de raportare financiară a băncii.

### **Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare individuale**

- [8] Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare individuale, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, ca acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare individuale.
- [9] Ca parte a unui audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare individuale cauzate fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetecare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetecare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.

- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Băncii.
- Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de conducere.
- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Băncii de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare individuale sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Banca să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare individuale, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare individuale reflectă tranzacțiile și evenimentele care stau la baza acestora într-o manieră care să ofere o prezentare fidelă.

#### **Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare**

[10] Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul Conducerii, dar nu cuprind situațiile financiare și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare nu acoperă și aceste alte informații și cu excepția cazului în care se menționează explicit în raportul nostru, nu exprimăm nici un fel de concluzie de asigurare cu privire la acesta.

În legătura cu auditul situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019, responsabilitatea noastră este să citim acele informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare, sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

În ceea ce privește Raportul Conducerii, am citit și raportăm dacă acesta a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu articolul 23 din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287/2017.

În baza exclusiv a activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului situațiilor financiare, în opinia noastră:

- a) Informațiile prezentate în Raportul Conducerii pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare;
- b) Raportul Conducerii, a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu articolul 23 din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287/2017.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Societate și la mediul acesteia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de

31 decembrie 2019, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în raportul Conducerii. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest subiect.

- [11] Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.
- [12] De asemenea, punem la dispoziția persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație conform căreia am respectat toate cerințele etice aplicabile cu privire la independența și că le vom comunica toate raporturile și aspectele care pot fi considerate în mod rezonabil a ne afecta independența, și dacă este cazul, măsurile de siguranță corespunzătoare.
- [13] Din aspectele comunicate persoanelor responsabile cu guvernanta, noi le extragem pe cele care au fost cele mai relevante în auditul situațiilor financiare individuale aferente exercițiului curent și sunt, astfel, aspecte cheie ale auditului. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic dezvăluirea publică a aspectului respectiv sau dacă, în cazuri extrem de rare, stabilim că un aspect nu trebuie comunicat în raportul nostru deoarece se așteaptă în mod rezonabil ca interesul public este mai mic decât consecințele negative ale unei astfel de comunicări.

Liderul de misiune al auditului pentru care s-a întocmit acest raport al auditorului independent este Nina Schendrea.

30 iunie 2020

în numele:

**ICS Baker Tilly Klitou and Partners SRL**  
**Blvd. Stefan cel Mare și Sfânt 65, et. 7**  
**Biroul 715, Chișinău MD-2001, Moldova**

**Nina Schendrea**



Licență din activitatea de audit: Auditul General  
seria A MMII nr 056038 din 13 Septembrie 2007,  
valabilă până la 13 Septembrie 2022

Auditor Licențiat  
Certificatul de calificare a auditorului seria AG  
nr.00001 din 23 mai 2013  
Certificat de calificare a auditorului instituțiilor  
financiare Seria AIF 0022 din 10 decembrie 2013

*Baker Tilly Klitou and Partners*



## RAPORTUL PREȘEDINTELUI

Rezultatele de bază ale activității BC EuroCreditBank S.A. (in continuare Banca) pentru anul 2019 sunt caracterizate de următorii indicatori:

- Conform rezultatelor pentru anul 2019 indicatorii efectivi ai riscurilor Băncii corespund limitelor și normativelor stabilite de BNM;
- Fondurile proprii ale Băncii la 31.12.2019 au constituit 238 447,4 mii lei; (234 007 mii lei la 31.12.2018). După verificarea de către auditorul extern a situațiilor financiare anuale a Băncii și aprobarea ulterioară la Adunarea Generală a Acționarilor, Fondurile proprii reale ale Băncii, cu includerea profitului total din anul 2019, vor constitui 251 826,2 mii lei cu 12 550,9 mii lei sau cu ,2% mai mult în comparație cu anul 2018.
- Rata fondurilor proprii totale la situația din 31.12.2019 a atins 38,73% (pe sistem 25,25%) (normativul BNM - nu mai mic de 10%);
- Lichiditatea curentă a Băncii la 31.12.2019 a constituit 49,03% (pe sistem 50,65%) (normativul BNM - nu mai mic de 20%). Aceasta a permis Băncii de a asigura la termen și în volumul necesar tranzacțiile efectuate și de a-și onora obligațiunile;
- Total Active au constituit 1 203 866,2 mii lei fiind în creștere în comparație cu perioada similară a anului precedent cu 142 795,4 mii lei sau cu 13,5%, (pe sistem creștere medie cu 9,1% sau cu 7 522 852,3 mii lei);
- Portofoliul de credite (suma de bază) al Băncii, la situația din 31.12.2019 a constituit 545 639,4 mii lei majorându-se în comparație cu perioada analogică a anului precedent cu 66 095,8 mii lei sau cu 13,8% (pe sistem creștere medie cu 13,9%);
- Portofoliul de depozite la 31 decembrie 2019 a constituit 833 625,1 mii lei și s-a majorat cu 114 643,4 mii lei sau cu 15,9% în comparație cu perioada analogică a anului precedent (pe sistem creștere medie cu 7,6% sau cu 4 872 308 mii lei).

### *Active*

Cota activelor generatoare de dobândă în total active (valoarea medie lunară la situația din 31.12.2019) a constituit 77,75% (pe sistem 79,38%). Comparativ cu situația din 31.12.2018, cota activelor generatoare de dobândă din totalul activelor a crescut cu 5,51 p. p. (pe sistem a crescut cu 1,5 p.p.).

Rentabilitatea activelor a constituit 1,15% (pe sistem 2,47%) înregistrând o descreștere cu 0,07 p.p. în comparație cu anul precedent din motivul creșterii rapide a activelor.

### *Obligațiuni si capital acționar*

La finele perioadei de gestiune pasivele au constituit 1 203 866,2 mii lei, dintre care capitalul acționar constituie 321 792,1 mii lei sau 27% și obligațiunile 882 074,1 mii lei sau 73%.

În comparație cu 31.12.2018 a fost înregistrată creșterea capitalului acționar cu 4,3% (13 406,3 mii lei) și a obligațiunilor cu 17,2% (129 389,1 mii lei). Majorarea capitalului acționar (comparativ cu anul precedent) a avut loc din contul profitului nedistribuit, creșterea profitului nedistribuit fiind de 13 055 mii lei.

Soldul total al depozitelor la data de 31 decembrie 2019 a constituit 833 625,1 mii lei și s-a majorat cu 114 643,4 mii lei sau cu 15,9% în comparație cu perioada analogică a anului precedent. Dintre care soldul depozitelor persoanelor fizice s-a majorat cu 139 837,6 mii lei sau cu 30,6%, iar soldul depozitelor persoanelor juridice s-a micșorat cu 25 194,2 mii lei sau cu 9,6%. Corelația între datoriile și capitalul Băncii este de 2,74 în anul 2019 (2,43 în anul 2018).

### *Rezultatele financiare*

Pentru exercițiul financiar 2019 profitul net al BC „EuroCreditBank” S.A. a constituit 13 378,8 mii lei cu 2 323,4 mii lei sau 21% mai mult în comparație cu perioada similară a anului precedent.

Veniturile totale ale Băncii pentru anul 2019 în conformitate cu FINREP(exclusiv veniturile din dobânzi la plasări în sediul central și sucursale) au constituit 118 873,4 mii lei inclusiv veniturile din dobânzi - 65 706,7 mii lei (55,3% din total venituri) și veniturile neaferele dobânzilor -53 166,7 mii lei (44,7%). În comparație cu 31.12.2018 veniturile totale s-au majorat cu 17 238,7 mii lei sau cu 17%.

O pondere semnificativă în structura veniturilor aferente dobânzilor o au veniturile aferente dobânzilor din împrumuturi și creanțe - 52 467,0 mii lei (79,8% din total venituri aferent dobânzilor), care față de anul precedent au crescut cu 6 948,8 mii lei sau cu 15,2% mai mult, și veniturile din investițiile păstrate până la scadență - care pentru anul 2019 au constituit - 13 239,6 mii lei (20,2% din total venituri aferent dobânzilor), față de anul 2018 au crescut cu 4 442,7 mii lei sau cu 50,5%.



**RAPORTUL PREȘEDINTELUI (continuare)**

Structura veniturilor neafere dobânzilor s-a format din: venituri din onorarii și comisioane – 25 066,1 mii lei (47,1%), veniturile aferente tranzacțiilor cu valuta străină – 23 767,3 mii lei (44,7%), alte venituri - 4 333,1 mii lei (8,2%).

Cheltuielile totale pentru anul 2019 (exclusiv dobânzile inter-sucursale) au constituit 105 494,6 mii lei, iar comparativ cu perioada similară a anului precedent (12 luni 2018) s-au majorat cu 14 914,8 mii lei sau cu 16,5%. Ponderea cheltuielilor aferente dobânzilor în total cheltuieli este de 20,5% sau 21 675,4 mii lei. Comparativ cu anul 2018, cheltuielile aferente dobânzilor au crescut cu 5 635,4 mii lei sau cu 35%. Ponderea cheltuielilor neafere dobânzilor constituie 83,2% sau 90 327,9 mii lei dintre care cea mai mare parte le revine cheltuielilor aferente remunerării muncii – 40 374,9 mii lei, care s-au majorat comparativ cu anul 2018 cu 2 851,9 mii lei sau cu 7,6%.

Alte cheltuieli au constituit la 31.12.2019 - 39 688 mii lei (33,1%), dintre care cele mai mari: 7 871 mii lei au constituit alte cheltuieli de exploatare și comisioane, cheltuieli cu provizioane și alte contribuții (5 890 mii lei); cheltuieli din operațiuni cu carduri (4 645,4 mii lei).

Principiul I al lichidității (lichiditatea pe termen lung) a Băncii a constituit la 31 decembrie 2019 – 0,76 (pe sistem – 0,72), (normativ fiind nu mai mare de 1).

Principiul II al lichidității (lichiditatea curentă) a Băncii a constituit la 31 decembrie 2019 – 49,03%, pe sistem 50,65% (normativ fiind nu mai mic de 20%, la data de 31.12.2018 – 47,40%, pe sistem 54,64%). Toți indicatorii descriși mai sus corespund cerințelor stipulate în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

Politica BC „EuroCreditBank” S.A. este orientată spre obținerea rezultatelor pozitive și spre asigurarea stabilității în dezvoltarea Băncii, majorând numărul de clienți prin deservirea calitativa, la nivel înalt și acordarea unui spectru larg de servicii la condiții avantajoase.

**Activitatea cu clienții băncii**

Pe parcursul anului 2019 Banca a fost implicată în importante acțiuni de promovare a produselor ei, de elaborare a celor noi în vederea majorării numărului de clienți atrași. În acest scop au fost emise produse noi de depozit: Depozit „Clasic” cu cele mai avantajoase rate în contextul atragerii resurselor financiare. Prin urmare, s-a mărit considerabil volumul resurselor atrase, ceea ce a generat cheltuieli cu dobânzi suplimentare dar, în schimb, a asigurat o bază financiară disponibilă pentru creditare, acest fapt explicându-se prin creșterea veniturilor din creditare care este mai mare decât creșterea cheltuielilor cu dobânzi la depozite. S-a dat start promoției pentru atragerea persoanelor juridice (TEST DRIVE). S-a desfășurat promoția pentru atragerea tinerilor antreprenori „Credite pentru Business” prin intermediul Internet-ului și publicitate vizuală.

Pe parcursul a 12 luni din anul 2019, au devenit clienți ai Băncii 3 461 dintre care 3 248 persoane fizice și 213 persoane juridice. În această perioadă au fost deschise 6 294 de conturi noi dintre care 524 de către persoanele juridice și 5 770 conturi noi de către persoanele fizice.

**Activitatea creditară**

La situația din 31.12.2019, Portofoliul de credite Brut al Băncii a constituit 545 639,4 mii lei (suma de bază) comparativ cu perioada analogică a anului precedent, s-a înregistrat o majorare a Portofoliului de credite brut cu 66 095,8 mii lei sau cu 13,8% (pe sistem creșterea cu 13,9%), pe când Portofoliul de credite net („Credite și avansuri” – FIN 1) a constituit 536 450,6 mii lei, majorându-se în comparație cu perioada similară a anului precedent cu 63 157,8 mii lei sau 13,3%.

Ponderea reducerilor calculate pentru pierderi la credite în total credite (la suma de bază) a constituit 6,2% (pe sistem 7,96%) (conform Regulamentului BNM) și 1,4% (deprecierile la suma de bază formate în conformitate cu Regulamentul privind evaluarea și calcularea mărimii deprecierii activelor și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale conform cerințelor SIRF).

Creditele neperformante au constituit 26 558,8 mii lei, ponderea lor în total credite constituind 4,9%, fiind cea mai mică pe sistem (media pe sistem 8,49%) și fiind la același nivel cu ponderea din perioada similară a anului precedent (la 31.12.2018 ECB – 4,9 %, sistem – 12,54%).

Portofoliul de credite este clasificat în categoriile de risc după cum urmează: credite standard (44,3%), supravegheate (50,8%), substandard (2,9%), dubioase (0,2%) și compromise (1,8%).

Pe parcursul anului 2019 au fost acordate 1 538 credite în sumă de 362 379 mii lei (exclusiv overdrafturile tehnice), comparativ cu 12 luni ale anului 2018, s-au majorat cu 9,6% sau cu 31 852,2 mii lei.

Rentabilitatea medie a portofoliului de credite la situația din 31.12.2019 a constituit 10,33%, pe când pentru creditele noi acordate pentru 12 luni este de 9,1%.

Veniturile din activitatea de creditare dețin una din cele mai mari ponderi în veniturile totale ale băncii – cota acestora constituie 42,5% din total venituri la finele anului 2019 (la 31.12.2018 – 42,9%).

**RAPORTUL PREȘEDINTELUI (continuare)**

*Veniturile din activitatea de creditare obținute pe parcursul anului 2019 au constituit 53 344,8 mii lei. Veniturile menționate, în comparație cu 12 luni ale anului 2018, s-au majorat cu 7 514,1 mii lei. Activitatea valutară*

O altă importantă direcție de activitate a Băncii o reprezintă operațiunile de cumpărare/vânzare a valutei străine. Pe parcursul a 12 luni ale anului 2019 banca a obținut venituri în sumă de 23 913 mii lei, care reprezintă 19,1% din veniturile totale ale băncii. Pentru 12 luni ale anului 2019, veniturile din operațiunile de cumpărare/vânzare a valutei străine în comparație cu perioada similară a anului precedent, a înregistrat o creștere de 7,5% sau cu 1 662,5 mii lei.

În comparație cu perioada similară al anului precedent rulajele s-au majorat cu 37,6% sau 4 114 960 mii lei.

**Activitatea pe piețele financiare**

În perioada anului 2019 BC "EuroCreditBank" S.A. a desfășurat activ lucrul pe piața interbancară, plasând mijloacele libere în băncile licențiate din Republica Moldova, BNM și băncile corespondente de peste hotare.

Pe piața interbancară-monetară majoritatea plasărilor au revenit tranzacțiilor cu Certificatele Băncii Naționale (CBN).

Pe parcursul a 12 luni ale anului 2019 Banca a investit mijloace financiare în suma de – 3 135 164,7 mii lei, inclusiv overnight –1 373 000 mii lei (sau 43,8%), CBN 1 680 000 mii lei (sau 53,6%) și valori mobiliare de stat –82 164,7 mii lei (sau 2,6%).

Pentru 12 luni ale anului 2019 au fost obținute venituri în sumă de 13 261,3 mii lei ( de la CBN –4 513,1 mii lei, plasări în bănci – 6 560,7 mii lei, plasări overnight – 254 mii lei și valori mobiliare de stat – 1 781,9 mii lei). Comparativ cu perioada similară a anului precedent se observă o creștere cu 4 464,4 mii lei a veniturilor menționate. Aceasta se datorează migrării volumului de resurse libere din Valorile mobiliare de stat în Certificatele Băncii Naționale la o rată mult mai avantajoasă, care a fost pe parcursul a 11 luni - 7,5% anual. La situația din 31.12.2019 soldul portofoliului investițional net al Băncii a constituit 85 466 mii lei (7,1% din total active).

**Gestionarea riscurilor**

În perioada gestionară, principalele sarcini ale Băncii au fost minimizarea riscurilor operațiunilor bancare.

În scopul minimizării expunerii la riscuri, în Bancă lunar s-a efectuat calculul și controlul privind respectarea limitelor și normativelor stabilite, în corespundere cu cerințele aprobate de BNM, de Consiliul Băncii și de CDAP. Rapoartele cu privire la respectarea limitelor și a actelor normative se examinează și se discută lunar la ședințele CDAP. Suplimentar, trimestrial avea loc testarea stres a lichidității Băncii, repartizată conform termenilor (GAP stress-testing), rezultatele căreia, de asemenea, se examinează la ședințele CDAP și la Consiliul Băncii.

Aprecierea justă a riscului de credit este de o importanță majoră pentru bancă. Pentru estimarea riscului creditar independent fiecărui produs, Banca calculează următorii indicatori de bază: probabilitatea incapacității de plată, expunerea la risc la momentul incapacității de plată și termenul de scadență.

Pentru determinarea riscului creditar se efectuează o analiză detaliată a activității și situației financiare a debitorului, se întreprind diverse măsuri privind minimizarea riscurilor de creditare.

Sistematic Banca efectua controlul limitelor poziției valutare deschise. Sunt stabilite și monitorizate limitele de expunere la riscul valutar.

Cu scopul minimizării riscului ratei dobânzii, Banca efectuează săptămânal analiza structurii activelor și pasivelor conform termenilor de achitare. Rapoartele date au fost utilizate de Bancă la aprobarea deciziilor privind reglementarea riscului ratei dobânzii. Pe parcursul anului au fost modificate ratele dobânzilor atât la depozitele la termen, cât și la credite.

Trimestrial se prezintă conducerii băncii, Comitetului de Dirijare a Activelor și Pasivelor și Consiliului de Administrație al Băncii un raport generalizat în care sunt descrise riscurile bancare și măsurile de minimizare a lor.

**Asigurarea cerințelor legislației privind prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului**

Pe parcursul anului banca a continuat lucrul privind asigurarea conformării băncii cerințelor legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei.

Procedurile „Cunoaște-ți clientul” au fost modificate în partea ce ține de identificarea clienților, beneficiarilor efectivii, persoanelor expuse politic, raportarea tranzacțiilor, astfel fiind aduse în conformitate cu schimbările din legislație și cerințele Băncii Naționale a Moldovei. Acestea au fost remise spre executare sucursalelor băncii. Pentru agenții care au un nivel redus de transparență s-a recomandat monitorizarea tranzacțiilor cu o atenție sporită, raportarea operațiunilor financiare în conformitate cu procedurile interne și cerințele legislației. Au fost petrecute instruirii conform planului aprobat Raportul Grupului PCSB privind conformarea băncii cerințelor legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei se prezintă trimestrial Comitetului de Conducere al băncii și se examinează periodic la ședințele Consiliului de Administrație al băncii.

## **RAPORTUL PREȘEDINTELUI (continuare)**

### ***Governarea corporativă***

Codul de guvernare corporativă în BC „EuroCreditBank” S.A. a fost elaborat în baza și în conformitate cu prevederile Legii privind activitatea băncilor, Legea privind societățile pe acțiuni, Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare „Privind aprobarea Codului de guvernare corporativă”, Regulamentului privind cadrul de administrare a activității băncii. La elaborarea Codului de asemenea s-a ținut cont de prevederile documentului Comitetului Basel pentru Supravegherea Bancară din februarie 2006 „Consolidarea guvernării corporative pentru instituțiile bancare”.

Codul de guvernare corporativă al BC „EuroCreditBank” S.A. este public și este plasat pe pagina WEB a Băncii. Prevederile acestuia sunt obligatorii pentru organele de conducere ale Băncii, părțile interesate și angajații Băncii, inclusiv și acționarii ei.

Codul de guvernare corporativă este actul juridic de bază care conține principiile de bază și situații concrete, pe care Comitetul de conducere, membrii Consiliului de Administrație al Băncii, acționarii le urmăresc în relațiile reciproce în activitatea sa, precum și se conduc de principiile și cele mai bune practici stipulate în Cod. De asemenea Codul de guvernare corporativă conține drepturile și obligațiile lor de bază, modul de realizare a lor, menite să asigure conducerea și controlul activității Băncii ținând cont de interesele acționarilor ei.

Pe lângă principiile de bază, prezentul Cod stabilește principii specifice, care sunt considerate elementele importante ale procesului de guvernare corporativă eficientă.

### ***ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR***

Adunarea generală a acționarilor petrecută la data de 12.06.2019, având competențe exclusive stabilite de art. 50 al Legii privind societățile pe acțiuni, au adoptat hotărârile privind aprobarea rapoartelor Consiliului de administrație, Organului executiv, distribuirea profitului, selectarea companiei de audit etc., necesare pentru buna desfășurare a activității Băncii în cadrul legal existent și cu respectarea prevederilor actelor normative în vigoare ale Băncii Naționale.

Hotărârile Adunării generale a acționarilor asupra chestiunilor ce țin de competența sa, au fost adoptate conform prevederilor Legii cu privire la societățile pe acțiuni, precum și ale Statutului Băncii, conformându-se concomitent prevederilor Codului de Guvernare corporativă al Băncii.

### ***ORGANELE DE CONDUCERE ALE BĂNCII***

Conducerea și gestionarea eficientă a activității Băncii revine organelor de conducere ale Băncii:

- Consiliul de administrație al Băncii;
- Comitetului de Conducere al Băncii

### ***CONSILIUL DE ADMINISTARȚIE AL BĂNCII***

Pe parcursul anului 2019 au avut loc 16 ședințe ale Consiliului de Administrație al Băncii.

Consiliul Băncii, ca organ ce reprezintă interesele acționarilor în perioada dintre adunările generale și, în limitele atribuțiilor sale, a aprobat Regulamentele Băncii și modificările și completările acestora la solicitarea organului executiv.

Consiliul de Administrație al Băncii, la exercitarea atribuțiilor sale de aprobare a actelor normative interne ale Băncii, se conduce de interesele Băncii și ale acționarilor ei. De asemenea Consiliul exercită supravegherea permanentă a îndeplinirii acestora de către Organul Executiv.

Pe parcursul anului Consiliul de Administrație al Băncii supraveghează eficacitatea funcționării și performanțele Organului executiv, rezultatele respectării de către acesta a politicii de gestionare a riscurilor, schimbările semnificative pozitive și negative ce au avut loc.

### ***COMITETUL DE CONDUCERE AL BĂNCII – organul executiv***

Organul executiv îndeplinește gestionarea curentă a Băncii, îndreptată la atingerea obiectivelor stipulate în strategia și business-planul ei.

În activitatea sa cotidiană Organul executiv a asigurat:

- a) organizarea și coordonarea desfășurării de către Bancă a activităților financiare permise Băncii prin licența eliberată de Banca Națională a Moldovei, în conformitate cu prevederile legislației în vigoare și actelor normative interne ale Băncii;
- b) examinarea rapoartelor financiare și specifice ale Băncii, rapoartele privind îndeplinirea Business-planului și a informat despre acestea Consiliului de Administrație al Băncii;
- c) examinarea materialelor aferente controalelor efectuate de Secția Audit Intern a Băncii, societatea de audit extern;

### **RAPORTUL PREȘEDINTELUI (continuare)**

d) prezentarea Consiliului de Administrație și fiecărui membru al acestor organe a documentelor și a altor informații necesare pentru îndeplinirea în mod corespunzător a atribuțiilor lor;

e) aprobarea tranzacțiilor Băncii cu persoanele terțe, înaintea încheierii acestora, în limitele stabilite de Regulamentul cu privire la Organul executiv al Băncii ECB.

Activitatea Organului executiv al Băncii – Comitetul de Conducere al Băncii este efectuată în conformitate cu principiile și bunele practici stabilite de Codul de guvernare corporativă al Băncii.

### **CONCLUZIE:**

Anul 2019 a continuat să fie un an al schimbărilor esențiale pentru BC "EuroCreditBank" S.A., la fel ca în 2018, continuând activitatea agresivă axată pe vânzări de produse. Acest an s-a marcat prin continuare acordării creditelor, pe fundalul micșorării ratei dobânzii la valorile mobiliare de stat, mijloacele bănești au fost redirecționate în activitatea de creditare, portofoliul net majorându-se respectiv cu 13,8% de la începutul anului. De asemenea o deosebită atenție a fost acordată asupra deservirii clienților existenți și atragerea clienților noi în bancă.

Consiliul băncii au conlucrat eficient cu managementul băncii și acționarii în vederea majorării în continuare a Fondurilor proprii cu scopul dezvoltării în continuare a activității băncii. În activitatea operațională, organele de conducere și administratorii băncii au asigurat buna funcționare a băncii, respectând principiile guvernării corporative.

Totodată au fost derulate lucrările în vederea reabordării băncii la cerințele implementării Standardului Internațional de Raportare Financiară 9 și implementării prevederilor Basel III în vederea perfecționării managementului riscurilor, creșterea cerințelor de transparență și publicare ale instituțiilor de credit. Banca urmărește să consolideze și să completeze permanent metodele și procesele existente, în toate arile de administrare a riscului.

Este de menționat că în anul 2019, la indicațiile BNM, Banca a reușit să investească într-o perioadă foarte scurtă în modernizarea IT, în special în securitatea informațională, să procure echipamente și softuri necesare în acest scop.

De asemenea creșterea bruscă a portofoliului de credite a condus la necesitatea atragerii resurselor financiare suplimentare.

Pentru perioada anului 2020, banca își va continua activitatea bazându-se pe următoarele obiective:

- Dezvoltarea Business-ului bancar (elaborarea și dezvoltarea produselor inovative, angajarea personalului calificat în domeniul business-ului) pe temelia proceselor deja create în domeniul gestionării riscurilor, conformitate și PCSB, audit și control intern;
- Menținerea veniturilor Băncii, în special a celor din dobânzi la credite și alte investiții, în strictă corelare cu minimizarea cheltuielilor Băncii, optimizarea proceselor de lucru, automatizarea activităților;
- Atragerea resurselor pentru activitatea de creditare;
- Menținerea portofoliului de credite se va efectua preponderent din acordarea creditelor pe termen scurt și termen mediu, punând accentul pe creditarea Întreprinderilor Mici și Mijlocii (IMM);
- Continuarea realizării măsurilor de înlăturarea neajunsurilor în urma controlului complex de la BNM;
- Realizarea prevederilor Basel III;
- Realizarea măsurilor controlului BNM în domeniul Tehnologiilor informaționale și dezvoltare prin continuarea investițiilor în sfera dată;
- Utilizarea eficientă a tuturor resurselor Băncii (proprii și atrase) prin realizarea unor investiții de calitate.

**SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE**  
**la 31 decembrie 2019**

|   | Note | 31<br>decembrie<br>2019<br>MDL'000 | 31<br>decembrie<br>2018<br>MDL'000 |
|---|------|------------------------------------|------------------------------------|
| <b>ACTIVE</b>   |      |                                    |                                    |
| Mijloace bănești în numerar   | 4    | 164,491                            | 104,383                            |
| Conturi la Banca Națională a Moldovei   | 5    | 306,302                            | 248,346                            |
| Conturi curente și depozite la bănci  | 6    | 39,084                             | 52,041                             |
| Active financiare la cost amortizat (Titluri de datorii)  | 7    | 85,301                             | 98,315                             |
| Credite acordate clienților, net  | 8    | 536,451                            | 473,267                            |
| Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (Instrumente de capitaluri proprii) | 9    | 165                                | 165                                |
| Imobilizări corporale, net  | 10   | 59,467                             | 59,539                             |
| Imobilizări necorporale, net  | 11   | 2,985                              | 2,410                              |
| Alte active, net  | 12   | 9,620                              | 22,605                             |
| <b>Total Active</b>   |      | <b>1,203,866</b>                   | <b>1,061,071</b>                   |
| <b>DATORII</b>  |      |                                    |                                    |
| Alte datorii financiare (Împrumuturi)   | 13   | 37,295                             | 14,067                             |
| Datorii către clienți   | 14   | 835,473                            | 720,431                            |
| Datorii privind impozitul amânat  | 15   | 2,415                              | 2,616                              |
| Alte obligațiuni  | 16   | 6,891                              | 15,571                             |
| <b>Total Datorii</b>  |      | <b>882,074</b>                     | <b>752,685</b>                     |
| <b>CAPITALUL PROPRIU</b>  |      |                                    |                                    |
| Acțiuni ordinare plasate  | 17   | 138,000                            | 138,000                            |
| Capital de rezervă  | 17   | 44,110                             | 43,076                             |
| Rezerve din reevaluare  | 17   | 36,317                             | 36,519                             |
| Profit nerepartizat   | 17   | 103,365                            | 90,791                             |
| <b>Total Capital Propriu</b>  |      | <b>321,792</b>                     | <b>308,386</b>                     |
| <b>Total capital propriu și datorii</b>   |      | <b>1,203,866</b>                   | <b>1,061,071</b>                   |

Notele anexate sunt parte integră a acestor situații financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emitere la 10 iunie 2020 de către Executivul Băncii reprezentat de:

Președintele Comitetului de Conducere

Oleg Holban



Contabil Șef

Bujor Igor

**SITUAȚIA PROFITULUI SAU PIERDERII SI ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL**

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2019

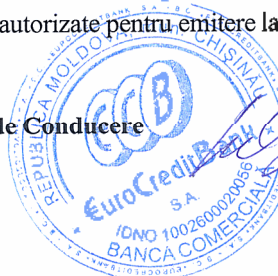
|  | Note   | 2019<br>MDL'000 | 2018<br>MDL'000 |
|--|--------|-----------------|-----------------|
| Venituri din dobânzi   | 19     | 65,728          | 54,315          |
| Cheltuieli cu dobânzile  | 20     | (21,676)        | (16,040)        |
| <b>Venituri din dobânzi, net</b>   |        | <b>44,052</b>   | <b>38,275</b>   |
| Venituri din onorarii și comisioane  | 21     | 25,066          | 21,327          |
| Cheltuieli privind onorarii și comisioane  | 22     | (11,939)        | (8,745)         |
| <b>Venituri din onorarii și comisioane, net</b>  |        | <b>13,127</b>   | <b>12,582</b>   |
| Venituri din operațiuni cu valută străină, nete  | 23     | 23,913          | 22,333          |
| Alte venituri din operaționale   | 24     | 4,419           | 3,766           |
|  |        | <b>28,332</b>   | <b>26,101</b>   |
| Pierderi nete din deprecierea creditelor și creanțelor   | 8, 12  | (3,248)         | (2,355)         |
| Cheltuieli pentru remunerarea muncii   | 25     | (44,980)        | (41,105)        |
| Cheltuieli generale și administrative  | 26     | (18,164)        | (17,311)        |
| Cheltuieli aferente amortizării  | 10, 11 | (3,819)         | (3,766)         |
| <b>Total cheltuieli operaționale</b>   |        | <b>(70,211)</b> | <b>(64,540)</b> |
| <b>PROFIT DIN ACTIVITATE OPERAȚIONALĂ PÎNĂ LA IMPOZITARE</b>   |        | <b>15,300</b>   | <b>12,417</b>   |
| Cheltuieli privind impozitul pe venit  | 15     | (1,921)         | (1,362)         |
| <b>PROFIT NET AL EXERCIȚIULUI FINANCIAR</b>  |        | <b>13,379</b>   | <b>11,055</b>   |
| Alte elemente ale rezultatului global  |        |                 |                 |
| <b>Elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere</b>  |        |                 |                 |
| Modificarea rezervei din reevaluare de la activele financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global |        | 202             | 189             |
| Altele   |        | 28              | 26              |
| <b>Elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere</b>   |        |                 |                 |
| Modificarea rezervei din reevaluare de la activele financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global |        | -               | -               |
| <b>Alte elemente ale rezultatului global pentru perioada</b>   |        | <b>229</b>      | <b>215</b>      |
| <b>Rezultat global total al exercițiului</b>   |        | <b>13,379</b>   | <b>11,270</b>   |
| <b>Rezultat pe acțiune (MDL)</b>   | 27     | <b>0.97</b>     | <b>0.80</b>     |

Notele anexate sunt parte integră a acestor situații financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emiteră la 10 iunie 2020 de către Executivul Băncii reprezentați de:

Președintele Comitetului de Conducere

Oleg Holban



Contabil Șef

Bujor Igor

## SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2019

|   | Capital<br>acționar | Rezerva<br>generală | Rezerva<br>prudențială | Profit<br>nedistribuit | Rezerve din<br>reevaluare | Total          |
|---|---------------------|---------------------|------------------------|------------------------|---------------------------|----------------|
|   | (MDL '000)          | (MDL '000)          | (MDL '000)             | (MDL '000)             | (MDL '000)                | (MDL '000)     |
| <b>Bilanțul la 1 ianuarie 2018</b>            | <b>138,000</b>      | <b>12,393</b>       | <b>24,244</b>          | <b>85,960</b>          | <b>36,707</b>             | <b>297,304</b> |
| Alocări la rezerva generală                   | -                   | 500                 | 5,938                  | (6,438)                | -                         | -              |
| Profitul pentru perioada curentă              | -                   | -                   | -                      | 11,055                 | -                         | 11,055         |
| Reevaluarea imobilizărilor corporale          | -                   | -                   | -                      | 189                    | (189)                     | -              |
| Alte ajustări                                 | -                   | -                   | -                      | 26                     | -                         | 26             |
| <b>Bilanțul la 31 decembrie 2018</b>          | <b>138,000</b>      | <b>12,893</b>       | <b>30,181</b>          | <b>90,792</b>          | <b>36,519</b>             | <b>308,385</b> |
| Modificări ale politicilor contabile (IFRS 9) | -                   | -                   | -                      | (372)                  | -                         | (372)          |
| <b>Bilanțul la 1 ianuarie 2019</b>            | <b>138,000</b>      | <b>12,893</b>       | <b>30,181</b>          | <b>90,791</b>          | <b>36,519</b>             | <b>308,385</b> |
| Alocări la rezerva generală                   | -                   | 554                 | 482                    | (1,035)                | -                         | -              |
| Profitul pentru perioada curentă              | -                   | -                   | -                      | 13,789                 | -                         | 13,789         |
| Reevaluarea imobilizărilor corporale          | -                   | -                   | -                      | 202                    | (202)                     | -              |
| Alte ajustări                                 | -                   | -                   | -                      | (382)                  | -                         | (-382)         |
| <b>Bilanțul la 31 decembrie 2019</b>          | <b>138,000</b>      | <b>13,447</b>       | <b>30,663</b>          | <b>103,365</b>         | <b>36,317</b>             | <b>321,792</b> |

Notele anexate sunt parte integră a acestor situații financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emiteră la 10 iunie 2020 de către Executivul Băncii reprezentați de:

Președintele Comitetului de Conducere

Oleg Holban



Contabil Șef

Bujor Igor

## SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2019

|  | 2019             | 2018             |
|--|------------------|------------------|
|  | MDL'000          | MDL'000          |
| <b>ACTIVITATEA OPERATIONALA</b>  |                  |                  |
| <b>I. FLUXUL MIJLOACELOR BANESTI DIN ACTIVITĂȚI OPERATIONALE</b>                                     |                  |                  |
| Încasări din dobânzi și comisioane   | 70,591           | 55,173           |
| Plăți privind dobânzi și comisioane  | (29,676)         | (22,502)         |
| Încasări din creditele anterior trecute la scăderi din contul reducerilor pentru pierderi la credite | 2,359            | 218              |
| Încasări privind alte venituri   | 40,621           | 35,719           |
| Plăți privind salariații   | (40,375)         | (37,523)         |
| Plăți privind furnizorii și antreprenorii  | (28,614)         | (111,383)        |
|  | <b>14,906</b>    | <b>(80,298)</b>  |
| <b>I.1 Majorarea / (diminuarea) activelor</b>  |                  |                  |
| Încasări (plăți) privind depozitele plasate în BNM   | -                | (15,355)         |
| Încasări (plăți) privind creditele acordate clienților   | (195,124)        | (138,410)        |
| Încasări (plăți) privind alte active   | (13,115)         | 49,219           |
|  | <b>(208,239)</b> | <b>(104,546)</b> |
| <b>I.2 Majorarea / (diminuarea) obligațiilor</b>   |                  |                  |
| Încasări (plăți) privind depozitele de la clienți  | 117,870          | 285,345          |
| Încasări (plăți) privind depozitele și împrumuturile de la bănci                                     | -                | -                |
| Încasări (plăți) privind alte obligațiuni  | 42,920           | 34,953           |
| Plăți privind impozitul pe venit   | (1,921)          | (991)            |
| <b>Fluxul net al mijloacelor bănești din activități operaționale</b>                                 | <b>158,869</b>   | <b>319,307</b>   |
| <b>II. FLUXUL MIJLOACELOR BANESTI DIN ACTIVITĂȚI DE INVESTIȚII</b>                                   |                  |                  |
| Încasări / (plăți) privind băntii de valoare investițională  | 30,823           | 26,815           |
| Încasări / (plăți) privind active materiale  | -                | 2,833            |
| Încasări / (plăți) privind active nemateriale  | (165)            | (165)            |
| Încasări privind dobânzi   | 16,133           | 16,446           |
| <b>Fluxul net al mijloacelor bănești din activități de investiții</b>                                | <b>46,791</b>    | <b>45,929</b>    |
| <b>III. FLUXUL MIJLOACELOR BANESTI DIN ACTIVITATEA FINANCIARA</b>                                    |                  |                  |
| Încasări / (plăți) privind împrumuturile pe termen lung  | 22,947           | 519              |
| <b>Fluxul net din activitatea financiară</b>   | <b>22,947</b>    | <b>519</b>       |
| Efectul diferențelor de curs valutar asupra numerarului și echivalentelor                            | -                | -                |
| <b>Flux net total</b>  | <b>35,274</b>    | <b>180,911</b>   |
| Mijloace bănești și echivalente la începutul anului  | 452,768          | 271,857          |
| Mijloace bănești și echivalente la sfârșitul anului  | 488,042          | 452,768          |



**SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE**

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2019 (continuare)

**Numerar și echivalente de numerar**

|                                       | Nota | 31 decembrie 2019<br>MDL'000 | 31 decembrie 2018<br>MDL'000 |
|---------------------------------------|------|------------------------------|------------------------------|
| Mijloace bănești în numerar           | 4    | 164,491                      | 104,383                      |
| Conturi la Banca Națională a Moldovei | 5    | 242,494                      | 205,584                      |
| Conturi curente și depozite la bănci  | 6    | 39,084                       | 52,041                       |
| Valori mobiliare investiționale       | 7    | 41,974                       | 90,760                       |
|                                       |      | <b>488,042</b>               | <b>452,768</b>               |

Notele anexate sunt parte integră a acestor situații financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emitere la 10 iunie 2020 de către Executivul Băncii reprezentați de:

Președintele Comitetului de Conducere

Oleg Holban



*[Handwritten signature]*

Contabil Șef

Bujor Igor

*[Handwritten signature]*

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

### 1. Informație generală despre Bancă

Banca Comercială EuroCeditBank SA (denumită în continuare "Banca") a fost fondată în Republica Moldova ca Societate pe Acțiuni Petrolbank, de tip închis în septembrie 1992. Banca a fost înregistrată la Camera Înregistrării de Stat ca Societate pe acțiuni la 25 mai 2001, cu numărul de identificare de stat - 1002600020056.

La Adunarea Generală a Acționarilor din 4 iulie 2002 a fost aprobată noua denumire a Băncii - BC "EuroCreditBank" SA.

Banca își desfășoară activitatea prin intermediul sediului central din Chișinău și prin intermediul celor 8 filiale și 28 agenții (8 filiale și 42 agenții la 31 decembrie 2018).

La situația din 31 decembrie 2019 Banca înregistra 284 angajați (31 decembrie 2018: 288).

În prezent Banca deține licența Nr.004461 Seria A MMII eliberată la 30.06.2008, ceea ce îi permite să opereze în întreaga gamă de servicii bancare pentru clienți persoane fizice și juridice cuprinzând atragerea depozitelor, gestionarea lichidităților, activități de creditare, operațiuni valutare, ș.a., în conformitate cu art. 26 p. 1) al Legii cu privire la Instituțiile financiare.

Adresa juridică a Băncii este următoarea:

str. Ismail, 33

MD-2011, mun. Chișinău

Republica Moldova

La 31 decembrie 2019, organul de conducere a Băncii este format din Consiliul de Administrație a Băncii și Organul Executiv.

**Consiliul de Administrație a Băncii** este compus din 5 membri aleși de către Adunarea Generală a Acționarilor cărora le revine atribuțiile de supraveghere a performanței băncii, de aprobare și monitorizare a implementării de către organul executiv al Băncii a obiectivelor strategice, cadrulul de guvernare și culturii corporative.

**Organul Executiv** este compus din 3 membri și formează Comitetul de Conducere a Băncii care este un organ colegial de decizie. Membrii Comitetului de Conducere sunt nominalizați de către Consiliul de Administrație a Băncii și sunt responsabili de conducerea curentă a băncii, de gestionarea eficientă și prudentă a activității acesteia în conformitate cu strategia și cadrulul de administrare a activității băncii.

#### Membrii Consiliului de Administrație a Băncii

|                 |                               |
|-----------------|-------------------------------|
| Bulgari Valeriu | Președintele Consiliului      |
| Verejan Oleg    | Vicepreședinte al Consiliului |
| Gaberi Gheorghe | Membru al Consiliului         |
| Cucu Gheorghe   | Membru al Consiliului         |
| Sula Victor     | Membru al Consiliului         |

#### Comitetul de Conducere a Băncii

|                |  |
|----------------|--|
| Holban Oleg    | Președintele Comitetului de Conducere            |
| Cataraga Iurie | Prim Vice-Președinte al Comitetului de Conducere |
| Lupan Dumitru  | Vice-Președinte al Comitetului de Conducere      |

Notele anexate sunt parte integră a acestor situații financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emitere la 10 iunie 2020 de către Executivul Băncii reprezentați de:

Președintele Comitetului de Conducere

Oleg Holban



Contabil Șef

Bujor Igor

## 2. Politici Contabile

### 2.1 Principii de bază utilizate la întocmirea situațiilor financiare

#### Declarație de conformitate

Situațiile financiare au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară ("IFRS"), după cum au fost emise de către Consiliul pentru Standardele Internaționale de Contabilitate (IASB). Prezentele situații financiare au fost întocmite în baza Standardelor Internaționale de Raportare Financiară valabile la 31 decembrie 2019, data întocmirii situațiilor financiare anuale. Adicional, au fost aplicate interpretările emise de Comitetul Internațional de Raportare și Interpretare Financiară (IFRIC).

Banca nu adoptă preventiv standarde care nu au fost declarate efective.

Anul fiscal al Băncii este anul calendaristic.

Principalele politici contabile aplicate la întocmirea acestor situații financiare sunt prezentate mai jos. Aceste politici au fost consecvent aplicate pentru toți anii prezentați, cu excepția cazurilor când este menționat altfel.

#### Respectarea legislației naționale

BC "EuroCreditBank" S.A. este calificată drept Bancă comercială în conformitate cu licența bancară emisă de Banca Națională a Moldovei, care îi oferă permisiunea de desfășurare a activităților bancare în Republica Moldova. Activitatea băncii este supravegheată de către Banca Națională a Moldovei. Situațiile financiare de față au fost aprobate pentru emitere de către Consiliul de Administrație.

#### Principii de evaluare

Situațiile financiare sunt pregătite în baza costului istoric, cu excepția terenurilor și clădirilor și a investițiilor financiare la cost amortizat, care sunt reflectate la valoarea justă.

#### Moneda funcțională și de prezentare

Situațiile financiare sunt prezentate în Lei Moldovenești („MDL”) care constituie valuta funcțională și demonstrativă a Băncii, și toate valorile sunt rotunjite până la mii, cu excepția cazurilor când este menționat altfel.

### 2.2. Estimări și raționamente contabile semnificative

Prezentarea situațiilor financiare în conformitate cu IFRS presupune utilizarea unor raționamente cu privire la estimări și ipoteze care afectează valorile raportate de active și datorii, prezentarea activelor și datoriilor contingente la data situațiilor financiare și sumele raportate pentru venituri și cheltuieli în perioada de raportare. Rezultatele reale ar putea fi diferite de aceste estimări și modificări ulterioare în ceea ce privește condițiile economice, strategiile de afaceri, reglementările legale, regulile de contabilizare și/sau alți factori pot avea drept consecință o modificare a valorilor estimate care poate avea un impact asupra situațiilor financiare ale Băncii.

Cele mai dese domenii în care sunt implicate estimările și raționamentul profesional sunt următoarele:

- **Valoarea justă a instrumentelor financiare**

Acolo unde valorile juste ale activelor financiare și datoriilor financiare înregistrate în situația poziției financiare nu pot fi obținute de pe piețele active, ele sunt determinate utilizând o gamă variată de tehnici de evaluare care includ utilizarea modelelor matematice. Valorile introduse în aceste modele sunt luate de pe piețele existente atunci când este posibil, dar atunci când acest lucru nu este posibil, sunt aplicate evaluări și raționamente pentru a stabili valorile juste. Raționamentele respective iau în considerație lichiditatea și datele de intrare pentru modelul matematic cum ar fi scontarea fluxurilor de trezorerie și evaluarea ratei de default pentru instrumentele financiare asigurate cu active.

- **Pierderi din deprecierea creditelor**

Prin aplicarea IFRS 9, modelul "Pierderi ca rezultat al unor evenimente anterioare" din IAS 39 este înlocuit cu Modelul "Pierdere-Așteptate". Pierderi din deprecierea creditelor sunt stabilite în valoare echivalentă cu pierderea așteptată pentru toate activele financiare recunoscute la costul amortizat pentru toate instrumentele de finanțare recunoscute la valoarea justă cu modificările valorii juste raportate în venitul global (FVOCI), și pentru cele extrabilanțiere. Pierderile de credit anticipate sunt înregistrate într-o abordare cu diferite etape.

- **Continuitatea activității**

Conducerea Băncii a evaluat abilitatea Băncii de a continua activitatea sa și s-a convins că Banca dispune de resursele necesare pentru a-și continua activitatea în viitorul previzibil. Plus la aceasta, conducerea nu cunoaște careva incertitudini semnificative care ar crea îndoeli în ceea ce privește abilitatea Băncii de a-și continua activitatea. Prin urmare, situațiile financiare continuă să fie pregătite în baza principiului continuității activității.

## 2. Politici Contabile (continuare)

### 2.3. Politici contabile semnificative

#### a. Baza de evaluare

Aceste situații financiare au fost întocmite în baza convenției costului istoric, cu excepția cazului în care IFRS cere recunoașterea la valoarea justă.

Valoarea justă cel mai bine este reprezentată de prețurile cotate pe o piață activă. Dacă piața pentru un instrument financiar nu este activă, Banca stabilește valoarea justă folosind o tehnică de evaluare. Scopul utilizării unei tehnici de evaluare este de a stabili care ar fi prețul tranzacției la data evaluării într-o tranzacție desfășurată în condiții obiective, determinată de considerente normale de afaceri.

Tehnicile de evaluare includ utilizarea tranzacțiilor de piață desfășurate în condiții obiective între părți interesate și în cunoștință de cauză (dacă este cazul), referință la valoarea justă actuală a unui alt instrument care este în esență la fel, analiza fluxului de trezorerie actualizat și modele de stabilire a prețurilor de opțiuni. Dacă există o tehnică de evaluare folosită frecvent de participanții pe piață pentru a pune valoare instrumentului și dacă această tehnică a furnizat consistent estimări fiabile de prețuri obținute în tranzacțiile reale de pe piață, Banca utilizează respectiva tehnică.

Tehnica de evaluare aleasă utilizează la maxim intrările pe piață și se bazează cât mai puțin posibil pe intrările specifice entității. Ea încorporează toți factorii pe care participanții de pe piață i-ar lua în considerație în stabilirea unui preț și este coerentă cu metodologiile economice acceptate pentru stabilirea prețurilor instrumentelor financiare.

Instrumentele financiare evaluate la valoarea justă pe o bază continuă pentru scopuri contabile includ toate instrumentele la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere și instrumentele financiare clasificate ca disponibile pentru vânzare. Detaliile cu privire la tehnicile de măsurare aplicate pentru pozițiile de bilanț sunt parte a politicilor contabile de mai jos.

Aceste situații financiare au fost întocmite pe baza principiului de continuitate a activității, care presupune că Banca va continua operațiunile sale pentru viitorul apropiat. În scopul de a evalua rezonabilitatea acestei ipoteze, conducerea analizează prognozele intrărilor de numerar viitoare. Bazându-se pe aceste analize, conducerea consideră că Banca va putea să continue să opereze sub principiul de continuitate a activității pentru viitorul previzibil și, prin urmare, acest principiu a fost aplicat în pregătirea acestor situații financiare.

Anul financiar începe la 1 ianuarie și se încheie la 31 decembrie și include toate operațiunile efectuate de Bancă. Toate cifrele efective care reflectă rezultatele financiare și economice ale activității Băncii în cursul anului financiar sunt incluse în situațiile financiare ale anului financiar.

#### b. Tranzacții și solduri în valută străină

Tranzacțiile în valută străină sunt convertite în valuta funcțională corespunzătoare conform cursului de schimb valutar la ziua efectuării tranzacției. Activele și pasivele monetare denominate în valută străină, la data întocmirii raportului, din nou, sunt convertite în moneda funcțională, în conformitate cu rata de schimb de la acea dată. Profitul din schimb valutar sau pierderile la articolele monetare - constituie diferența dintre valoarea de amortizare în moneda funcțională la începutul perioadei, ajustat în funcție de randamentul efectiv și plăți în cursul perioadei și valoarea de amortizare în valută străină, convertită la cursul de schimb valutar la sfârșitul perioadei.

Activele nemonetare și pasivele denumite în valută străină, care sunt evaluate la valoarea obiectivă, din nou sunt convertite în moneda funcțională conform cursului de schimb valutar la ziua când această valoare obiectivă a fost determinată.

Diferențele de schimb valutar care rezultă din re-conversie sunt recunoscute la profit sau pierdere, cu excepția diferențelor care rezultă din re-conversia titlurilor de investiții recunoscute prin alte elemente ale rezultatului global care sunt incluse în valoarea obiectivă a stocului de acțiuni.

Tranzacțiile în valută sunt înregistrate la cursul de schimb de la data tranzacției. La data situațiilor financiare, activele și datoriile monetare denumite în valută sunt convertite folosind cursul de schimb de închidere.

|                 | 2019    |         | 2018    |         |
|-----------------|---------|---------|---------|---------|
|                 | USD     | Euro    | USD     | Euro    |
| Media perioadei | 17.5751 | 19.6741 | 16.8031 | 19.8442 |
| Finele anului   | 17.2093 | 19.2605 | 17.1427 | 19.5212 |

#### c. Numerar și echivalente de numerar

Pentru scopul bilanțului, numerarul cuprinde disponibilul în casă și la bănci și plasamente la vedere, iar echivalentele de numerar sunt investiții financiare pe termen scurt (până la 91 zile) foarte lichide, care sunt ușor convertibile în sume cunoscute de numerar și care sunt supuse unui risc nesemnificativ de schimbare a valorii.

## 2. Politici Contabile (continuare)

### 2.3 Politici contabile semnificative (continuare)

#### d. Credite și creanțe și provizioane pentru deprecierea creditelor

Creditele și creanțele sunt active financiare nederivate cu plăți fixe sau determinabile și care nu sunt cotate pe o piață activă. Sumele raportate ca fiind creanțe de la clienți, sunt constituite în principal din împrumuturi și avansuri acordate. Pe lângă depozitele overnight și pe termen scurt, sumele raportate ca fiind creanțe de la bănci includ soldurile conturilor curente.

Toate creditele și creanțele către bănci, precum și creditele și creanțele către clienți intră în categoria de "credite și creanțe" și sunt contabilizate la costul amortizat, folosind metoda dobânzii efective minus pierderi pentru depreciere. La calculul costului amortizat se iau în considerație toate discounturile sau premiile la achiziție, precum și comisioanele aferente ce fac parte integrantă a ratei efective a dobânzii. Primele și reducerile amortizate sunt contabilizate în termeni de profit și pierdere în cadrul venitului net din dobânzi.

#### *Expuneri evaluate în vederea depreciării includ:*

În scopul evaluării portofoliului de credite, Banca formează grupuri de credite ce au caracteristici similare de risc. Creditele sunt împărțite pe grupuri:

- Agenți economici
- Persoane fizice ce au asigurat creditul cu gaj
- Persoane fizice ce nu au asigurat creditul cu gaj

#### *Reluarea pierderii din depreciere*

În cazul în care, într-o perioadă ulterioară, valoarea pierderii aferente din depreciere scade, iar descreșterea poate fi corelată obiectiv cu un eveniment ce apare după ce a fost recunoscută deprecierea (cum ar fi o îmbunătățire a ratingului de credit al debitorului), pierderea din depreciere recunoscută anterior se reia prin ajustarea unui cont de provizion pentru depreciere. Reluarea nu are drept rezultat o valoare contabilă mai mare a activului financiar decât valoarea ce ar fi constituit costul amortizat, dacă deprecierea nu ar fi fost recunoscută la data la care deprecierea este reluată. Valoarea pierderii se recunoaște în profit.

#### e. Investiții financiare la cost amortizat

Investiții financiare la cost amortizat sunt acele active financiare care sunt desemnate drept disponibile în vederea vânzării și care nu sunt clasificate drept investiții financiare la cost amortizat sau investiții la valoarea justă prin profit sau pierdere.

Investițiile financiare la cost amortizat sunt recunoscute inițial la cost plus cheltuielile aferente tranzacției de achiziție.

După recunoașterea inițială, Banca evaluează activele financiare la valoarea lor justă, fără nici o deducere a costurilor de tranzacție ce ar putea să fie suportate la vânzare sau altă cedare, excepție făcând următoarele categorii de active financiare:

- investițiile financiare la cost amortizat, care sunt evaluate la costul amortizat utilizând metoda dobânzii efective; și
- investițiile în instrumentele de capitaluri proprii care nu au un preț cotate pe o piață activă și a căror valoare justă nu poate fi evaluată fiabil și instrumentele derivate care sunt legate, și care se decontează prin livrarea unor asemenea instrumente de capitaluri proprii necotate, care sunt evaluate la cost.

Un câștig sau o pierdere rezultând dintr-o modificare a valorii juste a investiției este recunoscut(ă) după cum urmează:

- un câștig sau o pierdere generat(ă) de o investiție clasificat(ă) drept evaluat(ă) la valoarea justă prin profit sau pierdere este recunoscut(ă) în profit sau pierdere;
- un câștig sau o pierdere dintr-un Titlu de investiții recunoscute prin alte elemente ale rezultatului global se recunoaște la alte elemente ale rezultatului global, cu excepția pierderilor din depreciere. Astfel, câștigul sau pierderea cumulată recunoscut(ă) anterior la alte elemente ale rezultatului global este reclasificat(ă) de la capitaluri proprii în profit sau pierdere ca o ajustare din reclasificare. Dobânda calculată utilizând metoda dobânzii efective este recunoscută în profit sau pierdere. Dividendele pentru un instrument de capitaluri proprii disponibil pentru vânzare sunt recunoscute în profit sau pierdere atunci când dreptul entității de a primi plata este stabilit.

Pentru investițiile contabilizate la cost amortizat, un câștig sau o pierdere este recunoscut(ă) în profit sau pierdere atunci când investiția este nerecunoscut(ă) sau depreciat(ă), și prin procesul de amortizare.

## 2. Politici Contabile (continuare)

### 2.3 Politici contabile semnificative (continuare)

#### f. Imobilizări corporale

Imobilizările corporale sunt elemente corporale cu valori mai mare de pragul valorii inițiale, stabilit de Ministerul Finanțelor, care sunt deținute în vederea utilizării pentru prestarea de servicii, pentru a fi închiriate terților sau pentru a fi folosite în scopuri administrative și se preconizează a fi utilizate pe parcursul mai multor perioade.

Cladirile și terenurile sunt înregistrate în bilanț la valoarea lor reevaluată minus amortizarea acumulată în cazul clădirilor și minus provizionul pentru depreciere, dacă este necesar. Alte tipuri de active materiale sunt înregistrate la costul istoric minus amortizarea și pierderile din depreciere prognozate. Costul istoric include cheltuieli care sunt direct atribuibile achiziției bunurilor.

Costurile ulterioare sunt incluse în valoarea contabilă a activului sau sunt recunoscute ca un activ separat doar în cazul în care acestea vor genera beneficiile economice viitoare Băncii și costul activului poate fi evaluat în mod credibil. Toate celelalte costuri sunt recunoscute drept cheltuieli în contul de profit și pierdere pe parcursul perioadei financiare în care sunt suportate.

Metoda de amortizare aplicată unui activ este revizuită la fiecare sfârșit de exercițiu financiar.

Amortizarea se recunoaște în contul de profit și pierdere liniar, în funcție de durata utilă de viață estimată pentru fiecare element de imobilizări corporale. Duratele de exploatare sunt următoarele:

|                          |             |
|--------------------------|-------------|
| Clădiri                  | 45 – 50 ani |
| Tehnică de calcul        | 3 – 5 ani   |
| Echipament și instalații | 3 – 15 ani  |
| Mijloace de transport    | 5 – 7 ani   |
| Bancomate și utilaj      | 8 – 10 ani  |

La fiecare dată de bilanț, valoarea reziduală și durata de viață utilă a activelor sunt revăzute, în cazul în care este necesar ele sunt ajustate. Activele care se amortizează sunt evaluate pentru depreciere de fiecare dată, când anumite evenimente sau schimbări în circumstanțe indică faptul că valoarea contabilă poate să nu fie recuperată. În cazul când valoarea de bilanț a activului este mai mare decât valoarea recuperabilă estimată, valoarea de bilanț este ajustată imediat la valoarea sa recuperabilă. Valoarea recuperabilă este cea mai mare dintre valoarea justă a activului diminuată cu costurile de vânzare și valoarea lui de utilizare.

Câștigul sau pierderea care rezultă din derecunoașterea unui element de imobilizări corporale este inclus(ă) în profit sau pierdere când elementul este derecunoscut. Câștigul sau pierderea care rezultă din derecunoașterea unui element de imobilizări corporale este determinat(ă) ca fiind diferența dintre încasările nete la cedare, dacă există, și valoarea contabilă a elementului.

#### *Investiții imobiliare*

O investiție imobiliară este o proprietate imobiliară, teren, clădiri sau o parte din acestea – sau ambele, deținută de proprietar sau de locatar în temeiul unui contract de leasing financiar sau operațional, pentru a obține venituri din chirii sau pentru creșterea valorii capitalului, sau ambele.

O investiție imobiliară este recunoscută ca activ dacă și numai dacă există probabilitatea ca beneficiile economice viitoare asociate investiției imobiliare să revină Băncii și costul investiției imobiliare poate fi evaluat în mod fiabil.

Banca nu recunoaște în valoarea contabilă a unei investiții imobiliare costurile întreținerii zilnice ale unei astfel de proprietăți imobiliare. Aceste costuri sunt recunoscute în profit sau pierdere pe măsură ce sunt suportate.

O investiție imobiliară este evaluată inițial la cost. Costurile de tranzacționare sunt incluse în evaluarea inițială. Banca utilizează modelul bazat pe cost, pentru evidența tuturor investițiilor sale imobiliare.

#### g. Contracte de leasing

Contractele de leasing sunt contabilizate în conformitate cu IAS 17 „Contracte de leasing” și IFRS 4 „Contracte de asigurare”. Clasificarea unui leasing drept leasing financiar sau operațional depinde mai curând de fondul economic al tranzacției decât de forma juridică a contractului.

#### *Leasing financiar*

Acordurile care transferă locatarului în mod substanțial toate riscurile și beneficiile aferente dreptului de proprietate al activelor, dar nu neapărat și titlul juridic, sunt clasificate ca leasing financiar.

**2. Politici Contabile (continuare)**

**2.3 Politici contabile semnificative (continuare)**

**g. Contracte de leasing (continuare)**

*Leasing operațional*

Contracte de leasing operațional sunt toate contractele leasing care nu se califică drept leasing financiar. Contracte de leasing în care o parte semnificativă a riscurilor și beneficiilor aferente dreptului de proprietate sunt păstrate de către o altă parte, locatorul, sunt clasificate ca fiind contracte de leasing operațional.

În cazul în care Banca dă în chirie o parte a imobilului, iar cealaltă parte este ocupată în continuare de Bancă, partea dată în chirie va fi reclasificată ca investiție imobiliară doar dacă aceasta va fi mai mare de 50% din suprafața totală a imobilului.

**h. Imobilizări necorporale**

O imobilizare necorporală este un activ nemonetar identificabil fără substanță fizică. Un activ este identificabil dacă este separabil sau fie decurge din drepturi contractuale sau de altă natură legală, indiferent dacă acele drepturi sunt transferabile sau separabile de Banca sau de alte drepturi și obligații.

O imobilizare necorporală este recunoscută dacă și numai dacă este probabil ca beneficiile economice viitoare atribuite imobilizării să revină Băncii și costul imobilizării poate fi evaluat fiabil.

Banca evaluează probabilitatea producerii de beneficii economice viitoare pe baza unor evaluări raționale și ușor de susținut care reprezintă cea mai bună estimare a echipei de conducere pentru setul de condiții economice care vor exista pe parcursul duratei de viață a imobilizării.

O imobilizare necorporală este evaluată inițial la cost. Recunoașterea costurilor în valoarea contabilă a unei imobilizări necorporale încetează când activul se află în starea necesară pentru a putea funcționa în maniera intenționată de conducere. Astfel, costurile suportate la utilizarea sau mutarea unei imobilizări necorporale nu sunt incluse în valoarea contabilă a acelei imobilizări.

După recunoașterea inițială, o imobilizare necorporală se contabilizează la costul său, minus orice amortizare cumulată și orice pierderi din depreciere cumulate.

Licențele de soft operațional automatizat achiziționate sunt capitalizate în baza cheltuielilor suportate pentru achiziționarea și darea în exploatare a softurilor corespunzătoare. Aceste cheltuieli sunt amortizate pe baza duratei de viață utilă preconizate de până la 5 ani.

Cheltuielile pentru menținerea programelor de soft operațional automatizat, sunt recunoscute ca cheltuieli pe măsură ce sunt suportate. Costurile direct asociate cu producția de aplicații informatice identificabile și unice, controlate de Banca, și care probabil vor genera beneficii economice ce vor depăși costurile de producție pe o perioadă mai mare de un an sunt recunoscute ca imobilizări necorporale. Cheltuielile ulterioare cu dezvoltarea aplicațiilor informatice sunt capitalizate doar atunci când ele cresc beneficiile economice viitoare încorporate în activul respectiv. Toate celelalte cheltuieli sunt reflectate în contul de profit și pierdere, pe măsura ce sunt efectuate. Amortizarea este recunoscută în contul de profit și pierdere prin metoda liniară în funcție de durata utilă de viață a aplicației informatice, din momentul dării în exploatare.

**i. Deprecierea valorii activelor non-financiare**

Activele care au o durată de viață utilă nedeterminată sunt testate la sfârșitul fiecărei perioade de raportare la depreciere.

Activele supuse amortizării sunt revizuite pentru indicii de depreciere ori de câte ori evenimentele sau schimbările în circumstanțe indică faptul că valoarea contabilă nu poate fi recuperată. O pierdere din depreciere este recunoscută pentru suma cu care valoarea contabilă a activului depășește valoarea sa recuperabilă. Valoarea contabilă a unui activ este redusă imediat la valoarea sa recuperabilă dacă valoarea contabilă a activului depășește valoarea sa recuperabilă estimată. Valoarea recuperabilă este cea mai mare dintre valoarea justă a activului minus costul de vânzare și valoarea de utilizare. În scopul evaluării deprecierei, activele sunt grupate la nivelul cel mai scăzut, pentru care există fluxuri de numerar identificabile separat (unități generatoare de numerar).

**j. Alte active (stocurile)**

Stocurile sunt active cu valoarea până la pragul valorii inițiale, stabilit de Ministerul Finanțelor, sub formă de materiale și alte consumabile ce urmează a fi folosite în procesul de producție sau pentru prestarea de servicii.

Stocurile sunt evaluate la valoarea cea mai mică dintre cost și valoarea realizabilă netă.

Costul stocurilor cuprinde toate costurile de achiziție, costurile de conversie, precum și alte costuri suportate pentru a aduce stocurile în starea și în locul în care se găsesc în prezent.

## 2. Politici Contabile (continuare)

### 2.3 Politici contabile semnificative (continuare)

#### j. Alte active (stocurile) (continuare)

Reducerile comerciale, rabaturile și alte elemente similare sunt deduse pentru a determina costurile de achiziție. Alte costuri sunt incluse în costul stocurilor numai în măsura în care reprezintă costuri suportate pentru a aduce stocurile în starea și în locul în care se găsesc în prezent.

Costurile de depozitare și cheltuielile de regie administrativă nu se includ în costul stocurilor, ci sunt recunoscute drept cheltuieli ale perioadei în care sunt suportate.

Costul stocurilor este determinat cu ajutorul metodei FIFO. Banca folosește aceeași formulă de determinare a costului pentru toate stocurile având natură și utilizare similară pentru Banca.

Costul stocurilor poate să nu fie recuperabil, dacă acele stocuri au suferit deteriorări, dacă au fost uzate moral, integral sau parțial. Practica reducerii valorii contabile a stocurilor sub cost, până la valoarea realizabilă netă, este consecventă cu principiul conform căruia activele nu se reflectă în bilanț la o valoare mai mare decât valoarea preconizată a se obține prin utilizarea sau vânzarea lor. Valoarea oricărei reduceri a valorii contabile a stocurilor până la valoarea realizabilă netă și toate pierderile de stocuri se recunosc drept cheltuieli în perioada în care are loc reducerea valorii contabile sau pierderea.

#### k. Imobilizări corporale transmise în schimbul rambursării creditelor

Imobilizările corporale transmise în schimbul rambursării creditelor se clasifică de către Bancă ca titluri de investiții recunoscute prin alte elemente ale rezultatului global și sunt recunoscute în bilanțul contabil numai în cazul existenței unei probabilități înalte a vânzării acestora în conformitate cu prevederile IFRS 5 "Active Imobilizate deținute în vederea vânzării și Activități Întrerupte".

La înregistrarea în contabilitate imobilizările corporale transmise în schimbul rambursării creditelor se reflectă la valoarea cea mai mică dintre valoarea totală a datoriei debitorului (soldul creditului, dobânzile calculate și reflectate în bilanțul contabil, comisioanele, penalitățile și alte creanțe aferente creditului și valoarea justă (de piață) a imobilizărilor corporale transmise în schimbul rambursării creditelor minus costurile generate de vânzare. În caz dacă valoarea de piață a activului este mai mică decât soldul creditului - diferența se trece la cheltuieli imediat.

La sfârșitul fiecărei perioade de raportare, Banca estimează dacă există indicii ale deprecierei activelor în cauză, din surse interne și externe de informații. În cazul în care sunt identificați astfel de indicii, Banca estimează valoarea recuperabilă a activului.

#### l. Depozite, împrumuturi și alte datorii financiare

Costul amortizat al unei datorii financiare este valoarea la care datoria financiară este evaluată la recunoașterea inițială minus rambursările de principal, plus sau minus amortizarea cumulată utilizând metoda dobânzii efective pentru fiecare diferență dintre valoarea inițială și valoarea la scadență și minus orice reducere pentru depreciere sau imposibilitatea de recuperare.

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

Rata efectivă a dobânzii reprezintă rata care actualizează exact plățile viitoare în numerar pe durata de viață preconizată a instrumentului financiar sau, acolo unde este cazul, pe o durată mai scurtă, la valoarea contabilă netă a datoriei financiare. La calcularea ratei dobânzii efective se estimează fluxurile de trezorerie luând în considerare toate condițiile contractuale ale instrumentului financiar.

Atunci când o datorie financiară este recunoscută inițial, se evaluează la valoarea sa justă plus, în cazul unei datorii financiare care nu este la valoarea justă prin profit sau pierdere, costurile tranzacției care pot fi atribuite direct achiziției sau emiterii datoriei financiare.

În cazul depozitelor de la clienți, valoarea inițială va fi egală cu suma contractuală a depozitului.

În cazul împrumuturilor de la bănci/instituții financiare, valoarea inițială va fi egală cu valoarea contractuală a creditului minus comisioanele de acordare aferente, precum și minus cheltuielile de contractare a împrumutului care pot fi direct atribuibile acestui împrumut. După recunoașterea inițială, Banca evaluează la costul amortizat, utilizând metoda dobânzii efective toate datoriile financiare.

Pentru datoriile financiare contabilizate la cost amortizat, un câștig sau o pierdere este recunoscut(ă) în profit sau pierdere atunci când datoria financiară este derecunoscut(ă) și prin procesul de amortizare.

Toate datoriile financiare sunt derecunoscute atunci când acestea sunt stinse – adică atunci când obligația este eliberată sau anulată, sau atunci când aceasta expiră.



## 2. Politici Contabile (continuare)

### 2.3 Politici contabile semnificative (continuare)

#### m. Provizioane, datorii contingente și active contingente

*Provizioanele* sunt recunoscute dacă există o obligație legală sau implicită curentă valoarea căreia poate fi estimată în mod fiabil și rezultată din evenimente trecute cu o probabilitate de ieșire a resurselor în scopul stingerii obligației.

În cazul în care există un număr de obligații similare, probabilitatea că o ieșire de resurse va fi necesară într-o decontare se determină prin luarea în considerare a grupului de obligații ca un întreg. Provizioanele pentru care timpul de ieșire a resurselor este cunoscut sunt evaluate la valoarea actualizată a cheltuielilor, în cazul în care fluxul nu se va produce în decurs de un an. În cazul în care este probabila ieșirea de resurse economice sau valoarea unei datorii nu poate fi determinată în mod credibil, Banca nu recunoaște un provizion, ci prezintă datoriile contingente.

*Datoriile contingente*, care constau în principal din anumite garanții și angajamente de credit emise pentru clienți, sunt obligații posibile care decurg din evenimente trecute. Faptul dacă ele au loc sau nu depinde de evenimente viitoare incerte, nu în totalitate în controlul Băncii, ele nu sunt recunoscute în situațiile financiare, dar sunt prezentate în afara bilanțului, cu excepția cazului în care probabilitatea de decontare este vagă.

Un activ contingent reprezintă un activ potențial generat de evenimente anterioare și a cărui existență va fi confirmată numai de producerea sau neproducerea uneia sau mai multor evenimente viitoare incerte, care nu se află în totalitate sub controlul Băncii.

Activele contingente nu sunt recunoscute în situațiile financiare, dar sunt prezentate atunci când o intrare de beneficii economice este probabilă.

#### n. Contracte de garanție financiară

Contractele de garanție financiară sunt contracte care prevăd ca emitentul să efectueze plăți specificate pentru a rambursa deținătorul pentru o pierdere pe care el o suportă, deoarece un debitor specificat nu efectuează plățile la scadență în conformitate cu termenii unui instrument de datorie. Astfel de garanții financiare sunt date băncilor, instituțiilor financiare și altor organisme în numele clienților pentru a asigura creditele, descoperirile de cont și alte facilități bancare.

Garanțiile financiare sunt inițial recunoscute în situațiile financiare la valoarea justă la data la care garanția a fost oferită. Ulterior recunoașterii inițiale, datoriile Băncii sub astfel de garanții sunt evaluate la cea mai mare dintre evaluarea inițială, minus amortizarea calculată pentru a recunoaște în contul de profit și pierdere veniturile din comisioane încasate pe o bază liniară pe durata de viață a garanției și cea mai bună estimare a cheltuielilor necesare pentru decontarea oricărei obligații financiare care rezultă la data bilanțului. Aceste estimări sunt determinate pe baza experienței de tranzacții similare și istoria pierderilor din trecut, completată de hotărârea conducerii.

Orice majorare a datoriilor legate de aceste garanții se reflectă în contul de profit și pierdere în nota cheltuielilor operaționale.

#### o. Recunoașterea veniturilor și cheltuielilor

Veniturile sunt evaluate la valoarea justă a contraprestației primită sau de primit.

Valoarea veniturilor rezultate dintr-o tranzacție este determinată de obicei printr-un acord dintre Bancă și cumpărătorul sau utilizatorul activului.

Veniturile sunt recunoscute numai atunci când este probabil ca beneficiile economice aferente tranzacției vor fi generate pentru Bancă. Cu toate acestea, când apare o incertitudine legată de recuperabilitatea unei valori deja incluse în venituri, suma care nu poate fi colectată sau suma a cărei colectare a încetat a mai fi probabilă este recunoscută mai degrabă ca o cheltuială, decât ca o ajustare a valorii veniturilor recunoscute inițial.

##### *Venituri și cheltuieli din dobânzi*

Veniturile și cheltuielile din dobânzi pentru toate instrumentele financiare purtătoare de dobânzi sunt recunoscute în contul de profit și pierdere pe bază de angajamente utilizând metoda ratei efective a dobânzii.

Odată ce valoarea contabilă a unui activ financiar sau a unui grup de active financiare similare a fost redusă ca urmare a unei pierderi din depreciere, venitul din dobânzi este recunoscut folosind rata dobânzii utilizată pentru actualizarea fluxurilor de numerar viitoare în scopul de a măsura pierderea din depreciere. Plățile primite în ceea ce privește casarea împrumuturilor nu sunt recunoscute în venitul net din dobânzi, dar în rezerva pentru pierderi de credite.

##### *Venituri și cheltuieli din taxe și comisioane*

Veniturile și cheltuielile din taxe și comisioane sunt recunoscute pe baza contabilității de angajamente în cazul în care serviciul a fost prestat. Taxele în avans pentru acordarea de împrumuturi, care sunt probabile de a fi utilizate, sunt amânate (împreună cu costurile directe aferente) și recunoscute ca o ajustare la rata dobânzii efective a creditului.

## 2. Politici Contabile (continuare)

### 2.3 Politici contabile semnificative (continuare)

#### p. Impozitul pe venit

##### *Impozit pe venit curent*

Impozitul pe venit curent este calculat pe baza legislației fiscale aplicabile a Republicii Moldova și este recunoscut ca o cheltuială.

##### *Impozit pe venit amânat*

Impozitul pe venit amânat se aplică în totalitate, folosind metoda datoriei, la diferențele temporare apărute între bazele fiscale ale activelor și datorii și valoarea lor în situațiile financiare întocmite în conformitate cu IFRS. Activele și pasivele privind impozitul amânat sunt determinate folosind ratele de impozitare, care au fost adoptate în mod substanțial la data bilanțului și se așteaptă să fie aplicate atunci când activul aferent impozitului pe venit amânat este realizat sau datoria privind impozitul pe venit amânat este decontată.

Diferențele temporare principale provin din deprecierea mijloacelor fixe și pierderile fiscale reportate. Cu toate acestea, impozitul pe venit amânat nu este reprezentat, dacă apare din recunoașterea inițială a unui activ sau a unei datorii într-o tranzacție alta decât o combinație de afaceri care, la momentul tranzacției nu afectează nici profitul (înainte de impozitare) pentru perioadă în conformitate cu IFRS, nici profitul impozabil sau pierderea.

Banca recunoaște impozitul curent și cel amânat ca un venit sau ca o cheltuială și sunt incluse în profitul sau pierderea perioadei.

Impozitul curent și impozitul amânat vor fi recunoscute în afara profitului sau pierderii, dacă impozitul are legătură cu elemente care sunt recunoscute în aceeași perioadă sau într-o perioadă diferită, în afara profitului sau pierderii. În consecință, impozitul curent și impozitul amânat care este aferent elementelor ce sunt recunoscute în aceeași perioadă sau într-o perioadă diferită.

- în alte elemente ale rezultatului global trebuie recunoscute alte elemente ale rezultatului;
- direct în capitaluri proprii trebuie recunoscute în capitaluri proprii.

În anii 2019 și 2018, rata impozitului pe venit din activitatea de întreprinzător a fost stabilită în mărime de 12%.

#### q. Beneficiile angajaților

Banca recunoaște valoarea neactualizată a beneficiilor pe termen scurt ale angajaților, preconizate a fi plătite în schimbul aceluși serviciu ca datorie, după deducerea oricărei valori deja plătite. Dacă valoarea deja plătită depășește valoarea neactualizată a beneficiilor, Banca recunoaște acel exces ca activ și ca o cheltuială, cu excepția cazului în care se permite includerea beneficiilor în costul unui activ.

Banca efectuează plăți, în cursul activității ordinare, la Casa Națională de Asigurări Sociale și Casa Națională de Asigurări Medicale în numele angajaților cu cetățenie moldovenească, pentru pensii, asistență medicală și ajutor de șomaj. Toți angajații Băncii sunt obligați prin lege să facă contribuții respective (incluse în contribuțiile de asigurare socială) în fondul de pensii al Republicii Moldova (un plan de contribuții definit de stat). Toate contribuțiile relevante în fondul de pensii al Republicii Moldova, sunt recunoscute drept cheltuieli în raportul privind rezultatele financiare, pe măsură ce sunt suportate. Banca nu mai are alte obligații în acest sens. Banca nu dispune de un program individual de plată a pensiilor și respectiv nu are obligații privind plata acestora.

#### r. Părți afiliate

a) organele de conducere și unele persoanele care dețin funcții-cheie:

- membrii Consiliului de administrație;
- membrii Comitetului de conducere;
- contabilul-șef al Băncii;
- șeful Direcției credite;
- șeful Secției audit intern;
- șeful Direcției administrare a riscurilor;
- șeful Direcției conformitate și PCSB;
- șeful Sucursalei nr.1 din Chișinău.

**2. Politici Contabile (continuare)**

**2.3 Politici contabile semnificative (continuare)**

**r. Părți afiliate (continuare)**

- b) persoanele fizice și/sau juridice care, direct sau indirect, individual sau concertat, dețin sau controlează 1% și mai mult din capitalul Băncii, inclusiv beneficiarii lor efectivi.. Dacă soțul (soția) unei astfel de persoane sau o rudă de gradul întâi deține sau controlează o deținere în capitalul social al Băncii, indiferent de mărimea acesteia, atunci se consideră că deținerea respectivă este deținută și controlată de această persoană;
- c) orice persoană care controlează Banca sau se află sub controlul Băncii, sau se află, împreună cu Banca sub controlul unei alte persoane.
- d) orice entitate asociată Băncii sau orice entitate, parte în asocieri în participație, orice entitate asociată sau orice entitate, parte în asocieri în participație a unui membru al grupului de persoane care acționează concertat cu Banca, sau entitățile și Banca, părți în asocieri în participație ale unei alte bănci;
- e) persoanele afiliate persoanelor specificate la pct. a)-d).
- f) persoană afiliată persoanei fizice – soții, rudele și afinii de gradul întâi și doi ale persoanei fizice, soții rudelor și afinelor menționați, precum asupra căreia persoana fizică și/sau persoanele afiliate acesteia, dețin controlul sau dețin parte în asocieri în participație, sau exercită influență semnificativă ori sunt membri ai organului de conducere;
- g) persoana prin intermediul căreia este efectuată o tranzacție cu Banca în interesul persoanei prevăzute la lit. a)-f) și care este considerată a fi influențată de persoana prevăzută la lit. a)-f) în cadrul tranzacției respective din cauza existenței unor relații de muncă, civile sau de alt gen dintre aceste persoane, determinate conform reglementărilor Băncii Naționale;

În sensul literei g) din această noțiune, se consideră persoane aflate „în alt gen de relații” cel puțin următoarele persoane:

- persoanele aflate în divorț, persoanele aflate în relații de tutelă și curatelă, afinii rudelor de gradul întâi și doi, soții rudelor și afinilor;
- persoanele aflate în relații asemănătoare celorla dintre soți (concubinaj) sau în relații asemănătoare celorla dintre părinți și copii;
- persoanele aflate în alte relații care conduc la o dependență economică dintre două sau mai multe persoane;

h) alte persoane determinate de BNM prin actele normative.

Tranzacțiile cu părți afiliate, precum și informații suplimentare cu privire la compensațiile și beneficiile acordate Organului de conducere și persoanelor cu funcție cheie al Băncii sunt prezentate în situațiile financiare ale Băncii, în conformitate cu prevederile IAS 24 „Prezentarea informațiilor privind părțile afiliate”.

**s. Evenimente ulterioare perioadei de raportare**

Evenimentele ulterioare datei bilanțului sunt acele evenimente, favorabile sau nefavorabile, care s-au petrecut între data bilanțului și data la care situațiile financiare sunt autorizate pentru emitere. Pot fi identificate două tipuri de evenimente ulterioare datei bilanțului:

- Cele care fac dovada condițiilor care au existat la data bilanțului (evenimente ulterioare datei bilanțului care conduc la ajustarea situațiilor financiare), și
- Cele care oferă indicații despre condiții apărute ulterior datei bilanțului (evenimente ulterioare datei bilanțului care nu conduc la ajustarea situațiilor financiare).

**t. Dividende**

Dacă se declară dividendele deținătorilor de capitaluri proprii după perioada de raportare, atunci nu se recunoaște acele dividende drept o datorie la finalul perioadei de raportare. Dacă dividendele sunt declarate după perioada de raportare, dar înainte de aprobarea publicării situațiilor financiare, dividendele nu sunt recunoscute drept datorie la finalul perioadei de raportare, deoarece nu există nici o obligație la vremea respectivă.

### 3. Standarde și Interpretări în vigoare și noi

#### a. Standardele în vigoare pentru perioade anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2019

Politicile contabile adoptate sunt consecvente cu cele din exercițiul financiar anterior, cu excepția următoarelor IFRS-uri modificate, care au fost adoptate de Bancă la 1 ianuarie 2019:

- **Amendament la Standardul Internațional de Raportare Financiară 9 „Instrumente financiare”:** Caracteristicile de plată în avans cu compensare negativă (Regulamentul 2018/498/22.03.2018)

La data de 12.10.2017, Comitetul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate a emis un amendament la IFRS 9 care permite evaluarea la cost amortizat sau la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global a anumitor active financiare plătite în avans, cu caracteristici negative de compensare, care altfel ar fi fost evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere. Modificarea IFRS 9 clarifică faptul că un activ financiar îndeplinește condițiile testului SPPI indiferent de evenimentul sau împrejurările care determină încetarea anticipată a contractului și indiferent de partea care plătește sau primește o compensație rezonabilă pentru încetarea anticipată a contractului.

- **Amendament la IAS 19 "Beneficiile angajaților":** Modificarea planului, reducerea sau decontarea (Regulamentul 2019/402/13.3.2019)

La data de 07.02.2018, Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate a emis un amendament la IAS 19, în care a specificat modul în care societățile determină cheltuielile cu pensiile atunci când au loc modificări ale unui plan de pensii cu beneficii determinate. În cazul în care are loc o modificare, o reducere sau o decontare, IAS 19 impune unei societăți să-și reevalueze datoria sau activul net privind beneficiul determinat. Modificările la IAS 19 impun în mod specific unei societăți să utilizeze ipotezele actualizate din această reevaluare pentru a determina costul serviciului curent și dobânda netă pentru restul perioadei de raportare după modificarea planului. În plus, amendamentul la IAS 19 clarifică efectul modificării, reducerii sau decontării unui plan asupra cerințelor privind plafonul activului.

- **Amendament la Standardul Internațional de Contabilitate 28 "Investiții în asociații":** Interese pe termen lung în entitățile asociate și în asocierile în participație (Regulamentul 2019/237/8.02.2019)

La data de 12.10.2017, Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate a emis un amendament la IAS 28 pentru a clarifica faptul că interesele pe termen lung într-o entitate asociată sau în asocierile în participație care fac parte din investiția netă în societatea asociată sau în asocierile în participație, la care nu se aplică metoda punerii în echivalență, ar trebui să fie contabilizate utilizând IFRS 9, inclusiv cerințele sale privind deprecierea. În aplicarea IFRS 9, entitatea nu ia în considerare nici o ajustare a valorii contabile a intereselor pe termen lung care rezultă din aplicarea IAS 28.

Modificarea de mai sus nu se aplică situațiilor financiare ale Băncii.

- **Îmbunătățiri la Standardele Internaționale de Contabilitate – ciclul 2015-2017** (Regulamentul 2019/412/14.03.2019)

În cadrul proiectului anual de îmbunătățire a standardelor, Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate a emis, pe 12.12.2017, modificări care nu sunt urgente, dar sunt necesare la IFRS (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12, IAS 23) cu scopul principal de a elimina inconsecvențele și de a clarifica anumite formulări.

- **Interpretarea IFRIC 23 "Incertitudinea privind tratamentele privind impozitul pe venit"** (Regulamentul 2018/1595/23.10.2018)

- La data de 07.06.2017, Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate a emis IFRIC 23: Interpretarea clarifică aplicarea cerințelor de recunoaștere și evaluare din IAS 12 atunci când există o incertitudine față de tratamentele privind impozitul pe venit. Interpretarea clarifică în mod special următoarele:
- entitate trebuie să stabilească dacă să ia în considerare fiecare tratament fiscal incert separat sau împreună cu unul sau mai multe tratamente fiscale incerte, pe baza căruia abordarea să prezică mai bine rezolvarea incertitudinii;
- Estimările pentru controlul efectuat de către autoritățile fiscale se bazează pe faptul că o autoritate fiscală va examina sumele pe care are dreptul să le verifice și are cunoștința deplină cu privire la toate informațiile conexe atunci când efectuează aceste verificări;
- Pentru a determina profitul fiscal (pierderea fiscală), bazele de impozitare, pierderile fiscale neutilizate, creditele fiscale neutilizate și cotele de impozitare, o entitate trebuie să analizeze dacă este probabil ca o autoritate fiscală să accepte un tratament fiscal incert;
- O entitate trebuie să reevalueze o estimare dacă se schimbă faptele și circumstanțele sau ca urmare a unor noi informații.

### 3. Standarde și Interpretări în vigoare și noi (continuare)

#### b. Standarde emise, dar care nu sunt aplicate de Bancă

- **Standardul Internațional de Raportare Financiară 16 "Contracte de leasing" (Regulamentul 2017/1986 / 31.10.2017)**

La data de 13.01.2016, Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate a emis IFRS 16 "Contracte de leasing" care înlocuiește:

- IAS 17 „Contracte de leasing”
- IFRIC 4 „Determinarea măsurii în care un angajament conține un contract de leasing”
- SIC 15 „Leasing operațional – stimulente” și
- SIC 27 „Evaluarea fondului economic al tranzacțiilor care implica forma legală a unui contract de leasing”

Noul standard diferențiază în mod semnificativ contabilizarea contractelor de leasing pentru locatari, în timp ce, în esență, menține cerințele existente ale IAS 17 pentru locatori. În conformitate cu noile cerințe, pentru locatari se elimină clasificarea contractelor de leasing în leasing operațional sau financiar. Un locatar este obligat să recunoască, pentru toate contractele de leasing cu termen mai mare de 12 luni, dreptul de utilizare, precum și obligația corespunzătoare de a plăti ratele de leasing. Tratatul de mai sus nu este necesar când valoarea activului este mică.

Impactul estimat din implementarea IFRS 16 nu este semnificativ pentru Bancă și respectiv standardul va fi aplicat începând cu 01.01.2020 retroactiv cu efectul cumulativ al aplicării inițiale a standardului recunoscut la data de 01.01.2019 și nu va furniza informații comparative.

#### c. Standarde emise, dar care nu sunt încă în vigoare și nu au fost adoptate timpuriu

- **Amendament la Standardul Internațional de Contabilitate 1 și Standardul Internațional de Contabilitate 8**

Se aplica pentru exercițiile financiare începând cu sau după 01.01.2020.

La 31.10.2018, Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate, ca parte a Inițiativei privind prezentarea de informații, a emis amendamente la IAS 1 și IAS 8 pentru a alinia definiția termenului "material" între standarde și pentru a clarifica anumite aspecte ale definiției.

Noua definiție prevede ca informațiile sunt semnificative în cazul în care este de așteptat în mod rezonabil ca omiterea, denaturarea sau ascunderea acestora să influențeze deciziile luate în baza situațiilor financiare ale unei entități raportoare de către utilizatorii primari ai acestora. Modificările includ exemple privind circumstanțe care pot avea ca efect ascunderea informațiilor materiale.

IAS 8 a modificat, de asemenea, definiția termenului „material” din Cadrul Conceptual pentru alinierea acestuia la definiția revizuită din IAS 1 și IAS 8.

Banca analizează impactul adoptării amendamentelor de mai sus asupra situațiilor sale financiare.

- **Amendamente privind Referințele la Cadrul Conceptual în Standardele Internaționale de Raportare Financiară**

Se aplica pentru exercițiile financiare începând cu sau după 1.01.2020.

La 29.03.2018, Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate a publicat Amendamentele privind Referințele la Cadrul Conceptual din Standardele Internaționale de Raportare Financiară, împreună cu revizuirea Cadrului Conceptual pentru Raportare Financiară.

Banca analizează impactul adoptării amendamentelor de mai sus asupra situațiilor sale financiare.

- **Amendament la Standardul Internațional de Raportare Financiară 3 "Combinări de întreprinderi"**

Se aplica pentru exercițiile financiare anuale începând cu sau după 1.01.2020.

La data de 22.10.2018, Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate a emis un amendament la IFRS 3 pentru a rezolva dificultățile care apar atunci când o entitate determină dacă a dobândit o întreprindere sau un grup de active. Modificările clarifică cerințele minime pentru a fi o întreprindere, elimină evaluarea capacității participantului la piața de a înlocui elementele lipsă, restrânge definiția rezultatelor, adăuga îndrumări pentru a evalua dacă un proces achiziționat este substanțial, introduce un test opțional de concentrare a valorii juste și adăuga exemple ilustrative.

Amendamentul de mai sus nu se aplica situațiilor financiare ale Băncii.

#### 4. Mijloace bănești în numerar

|  | 31 decembrie 2019 | 31 decembrie 2018 |
|--|-------------------|-------------------|
|  | MDL'000           | MDL'000           |
| Numerar                                      | 112,982           | 49,514            |
| Numerar în drum                              | 45,811            | 49,542            |
| Numerar în bancomate și alte dispozitive     | 5,622             | 4,667             |
| Bancnote și monede jubiliare și comemorative | 76                | 660               |
|  | <b>164,491</b>    | <b>104,383</b>    |

#### 5. Conturi la Banca Națională a Moldovei

|                     | 31 decembrie 2019 | 31 decembrie 2018 |
|---------------------|-------------------|-------------------|
|                     | MDL'000           | MDL'000           |
| Cont curent         | 242,494           | 205,584           |
| Rezerve obligatorii | 63,808            | 42,762            |
|                     | <b>306,302</b>    | <b>248,346</b>    |

Banca Națională a Moldovei (BNM) cere băncilor comerciale să păstreze în scopul asigurării lichidității o rezervă minimă calculată ca un anumit procent din fondurile medii atrase de bănci în luna precedentă (intervalul cuprins între data de 8 a lunii curente și data de 7 a lunii următoare), inclusiv toate depozitele de la clienți.

Conform Hotărârii BNM nr.295 din 29.12.2014 „Cu privire la nivelul ratelor dobânzilor BNM și a normei rezervelor obligatorii”, norma rezervelor obligatorii din mijloacele atrase în lei moldovenești și în valută neconvertibilă la situația din 01.01.2019 a constituit 42.5% (2018:42,5%) și 14% (2018:14%), respectiv la 31.12.2019 pentru lei moldovenești 42,5% (2018:42,5%) și valută neconvertibilă 17% (2018:14%).

La 31 decembrie 2019 rezerva obligatorie în contul curent deschis la BNM a fost în sumă de MDL'000 63,808 (31 decembrie 2018: MDL'000 42,762) și includea rezervele obligatorii din fondurile atrase în lei moldovenești și valută neconvertibilă. Soldul rezervat în conturile rezervelor obligatorii în USD și EUR a constituit USD'000 1,034 și EUR'000 2,389 respectiv (31 decembrie 2018: USD'000 753 și EUR'000 1,529).

Rata de remunerare a rezervelor obligatorii oferită de către BNM pentru mijloacele conturilor rezervelor obligatorii pe parcursul anului 2019 a variat între 0,01% – 0,36% la rezervele în valută străină și 3,15% – 3,5% la rezervele în MDL (pe parcursul anului 2018 între 0,3% și 0,5% la rezervele în valută străină și 3,5% la rezervele în MDL). Rezervele obligatorii în MDL deținute la conturi curente în Banca Națională pot fi folosite de către Bancă în operațiunile sale zilnice.

#### 6. Conturi curente și depozite la bănci

|                 | 31 decembrie 2019 | 31 decembrie 2018 |
|-----------------|-------------------|-------------------|
|                 | MDL'000           | MDL'000           |
| Conturi curente | 39,084            | 52,015            |
| Depozite        | -                 | 26                |
|                 | <b>39,084</b>     | <b>52,041</b>     |

La data de 31 decembrie 2019 soldurile conturilor curente în (N) UNICREDIT S.P.A. însumau MDL'000 5,588 și la RAIFFEISEN ZENTRALBANK OSTERREICH AG însumau MDL'000 26,609. La data de 31 decembrie 2018 soldurile conturilor curente în (N) UNICREDIT S.P.A. însumau MDL'000 13,145 și la RAIFFEISEN ZENTRALBANK OSTERREICH AG însumau MDL'000 30,967.

Rata dobânzii la mijloacele bănești în valuta străină plasate în conturi „Nostro” a variat de la -0.4% până la -0.6% la EUR, pentru USD de la 0,25% la 0.65% (2018 – 0% pînă la – 0.25%).

## 7. Active financiare la cost amortizat (titluri de datorie)

|  | 31 decembrie 2019 | 31 decembrie 2018 |
|--|-------------------|-------------------|
|  | MDL'000           | MDL'000           |
| Valori mobiliare de stat                             | 45,301            | 18,315            |
| Valori mobiliare emise de BNM                        | 40,000            | 80,000            |
|  | <b>85,301</b>     | <b>98,315</b>     |
|  | -                 | -                 |
| Incluse în mijloace bănești și echivalente (Nota 18) | 41,974            | 90,760            |
| Hârtii de valoare cu scadență mai mare de 91 zile    | 43,327            | 7,555             |
|  | <b>85,301</b>     | <b>98,315</b>     |

La 31 decembrie 2019 activele financiare la cost amortizat reprezintă bonuri de trezorerie și obligațiuni de stat în MDL și certificate BNM cu scadență de 14 zile pentru CBN și 91 la 1 096 zile pentru VMS și OS (2018 de la 91 la 720 zile), emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova cu o rată a dobânzii variind între 4.5% și 7.0% anual (2018: 3.8% și 6.4%). Acestea sunt tranzacționate pe o piață activă.

## 8. Credite acordate clienților, net

|  | 31 decembrie 2019 | 31 decembrie 2018 |
|--|-------------------|-------------------|
|  | MDL'000           | MDL'000           |
| Credite                                    | 544,194           | 480,441           |
| Minus: Reduceri pentru pierderi la credite | (7,744)           | (7,174)           |
| <b>Credite, net</b>                        | <b>536,451</b>    | <b>473,267</b>    |

La 31 decembrie 2019 dobânda calculată la credite a constituit MDL'000 2,110.8 (31 decembrie 2018: - MDL'000 3,848).

La 31 decembrie 2019 suma ajustării valorii creditelor la cost amortizat a constituit MDL'000 3,705.6 (31 decembrie 2018: MDL'000 3,137).

Analiza portofoliului pe tipuri de contrapartidă este prezentată mai jos:

### Credite la 31 Decembrie 2019

|                           | Valoarea contabilă |                | Valoarea contabilă brută  |   |                             |   | Depreciere cumulată   |  |
|---------------------------|--------------------|----------------|---|---|-----------------------------|---|---|--|
|                           | MDL'000            | MDL'000        | Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1) | Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2) | Active depreciate (etapa 3) | Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1) | Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2) | Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3) |
|                           | MDL'000            | MDL'000        | MDL'000   | MDL'000   | MDL'000                     | MDL'000   | MDL'000   | MDL'000  |
| Administrații publice     | -                  | -              | -   | -   | -                           | -   | -   | -  |
| Alte societăți financiare | 32,449             | 32,500         | -   | -   | -                           | 50  | -   | -  |
| Societăți nefinanciare.   | 17,005             | 17,033         | -   | -   | -                           | 28  | -   | -  |
| Societăți IMM             | 252,537            | 209,482        | 18,694  | 30,548  | 383                         | 475   | 5,328   |  |
| Non-IMM                   | -                  | -              | -   | 315   | -                           | -   | -   | 315  |
| Gospodării                | 234,459            | 225,327        | 6,486   | 3,810   | 248                         | 337   | 579   |  |
|                           | <b>536,451</b>     | <b>484,341</b> | <b>25,180</b>   | <b>34,673</b>   | <b>709</b>                  | <b>812</b>  | <b>6,223</b>  |  |

## 8. Credite acordate clienților, net (continuare)

### Credite la 31 Decembrie 2018

|                                   | Valoarea contabilă | Valoarea contabilă brută  |   |                             | Depreciere cumulată   |   |  |
|-----------------------------------|--------------------|---|---|-----------------------------|---|---|--|
|                                   |                    | Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1) | Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2) | Active depreciate (etapa 3) | Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1) | Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2) | Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3) |
|                                   | MDL'000            | MDL'000   | MDL'000   | MDL'000                     | MDL'000   | MDL'000   | MDL'000  |
| Administrații publice             | 989                | 991   | -   | -                           | 2   | -   | -  |
| Alte societăți financiare         | 18,069             | 17,966  | -   | 2,157                       | 38  | -   | 2,016  |
| Societăți nefinanciare. Societăți | 24,569             | 22,287  | 2,578   | -                           | 268   | 27  | -  |
| Societăți nefinanciare. IMM       | 229,092            | 215,943   | 6,565   | 10,081                      | 465   | 182   | 2,850  |
| Non-IMM                           | -                  | -   | -   | -                           | -   | -   | -  |
| Gospodării                        | 200,548            | 193,051   | 4,194   | 4,628                       | 158   | 36  | 1,131  |
|                                   | <b>473,267</b>     | <b>450,238</b>  | <b>13,337</b>   | <b>16,867</b>               | <b>932</b>  | <b>246</b>  | <b>5,997</b>   |

### Concentrarea creditelor acordate clienților în dependență de sectorul economic (valoarea brută) :

|  | 31 decembrie 2019 | 31 decembrie 2018 |
|--|-------------------|-------------------|
|  | MDL'000           | MDL'000           |
| Agricultură  | 90,053            | 66,077            |
| Construcții și procurarea/construcția imobilului             | 96,324            | 97,291            |
| Credite de consum  | 104,987           | 80,171            |
| Comerț și industrie  | 133,106           | 137,600           |
| Organizații necomerciale                                     | 315               | -                 |
| Transport, telecomunicații și dezvoltarea rețelei            | 12,334            | 12,995            |
| Mediu financiar nebancar                                     | 32,500            | 20,123            |
| Credite în domeniul prestării serviciilor                    | 28,769            | 23,369            |
| Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate | 26,936            | 18,590            |
| Altele   | 18,871            | 24,225            |
|  | <b>544,194</b>    | <b>480,441</b>    |

Rata dobânzii nominale pe parcursul anului pentru creditele acordate în MDL în 2019 a variat de la 1.95% la 18% (2018: de la 0.95% la 15%). La creditele acordate în valuta străină în 2019 a variat de la 4% la 6% (2018: de la 4.9% la 6.46%).



8. Credite acordate clienților, nef (continuare)

Termenul restanței la 31 decembrie 2019

MDL'000

| Ramura   | Fără restanțe  | De la 1 pina la 30 zile | De la 31 pina la 60 zile | De la 61 pina la 90 zile | Mai mare de 90 zile | Total credite  |
|--|----------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------|----------------|
| Agricultură  | 89,856         | -                       | -                        | -                        | -                   | 89,856         |
| Construcții și procurarea/construcția imobilului             | 92,403         | 2,484                   | -                        | 316                      | 988                 | 96,190         |
| Credite de consum  | 98,585         | 3,120                   | 696                      | 266                      | 1,674               | 104,341        |
| Comerț și industrie  | 99,922         | 14,316                  | 3,689                    | -                        | 9,391               | 127,318        |
| Organizații necomerciale                                     | -              | -                       | -                        | -                        | -                   | -              |
| Transport, telecomunicații și dezvoltarea rețelei            | 12,314         | -                       | -                        | -                        | -                   | 12,314         |
| Mediu financiar nebanca                                      | 32,449         | -                       | -                        | -                        | -                   | 32,449         |
| Credite in domeniul prestării serviciilor                    | 28,700         | -                       | -                        | -                        | -                   | 28,700         |
| Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate | 26,692         | -                       | -                        | -                        | -                   | 26,692         |
| Altele   | 16,644         | 1,114                   | 665                      | -                        | 168                 | 18,590         |
| <b>Total</b>   | <b>497,565</b> | <b>21,033</b>           | <b>5,050</b>             | <b>581</b>               | <b>12,221</b>       | <b>536,451</b> |

Termenul restanței la 31 decembrie 2018

MDL'000

| Ramura   | Fără restanțe  | De la 1 pina la 30 zile | De la 31 pina la 60 zile | De la 61 pina la 90 zile | Mai mare de 90 zile | Total credite  |
|--|----------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------|----------------|
| Agricultură  | 63,760         | 1,969                   | -                        | -                        | -                   | 65,729         |
| Construcții și procurarea/construcția imobilului             | 92,786         | 2,607                   | 1,275                    | 392                      | 188                 | 97,248         |
| Credite de consum  | 74,411         | 2,166                   | 579                      | 70                       | 2,147               | 79,373         |
| Comerț și industrie  | 126,644        | 1,646                   | -                        | -                        | 6,055               | 134,345        |
| Organizații necomerciale                                     | -              | -                       | -                        | -                        | -                   | -              |
| Transport, telecomunicații și dezvoltarea rețelei            | 13,002         | -                       | -                        | -                        | -                   | 13,002         |
| Mediu financiar nebanca                                      | 17,928         | -                       | -                        | -                        | 141                 | 18,069         |
| Credite in domeniul prestării serviciilor                    | 23,322         | -                       | -                        | -                        | -                   | 23,322         |
| Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate | 18,567         | -                       | -                        | -                        | -                   | 18,567         |
| Altele   | 18,874         | 3,226                   | 563                      | -                        | 949                 | 23,612         |
| <b>Total</b>   | <b>449,294</b> | <b>11,614</b>           | <b>2,417</b>             | <b>462</b>               | <b>9,480</b>        | <b>473,267</b> |

## 8. Credite acordate clienților, net (continuare)

Tabelul următor prezintă modificările valorii contabile brute și indemnizația de pierdere a creditelor pentru creditele și avansurile acordate clienților, contabilizate la costul amortizat, între începutul și sfârșitul perioadei de raportare

|  | Nivelul 1      | Nivelul 2     | Nivelul 3     | Total          |
|--|----------------|---------------|---------------|----------------|
|  | MDL'000        | MDL'000       | MDL'000       | MDL'000        |
| <b>Credite la 1 ianuarie 2019, brut</b>                        | <b>450,238</b> | <b>13,337</b> | <b>16,867</b> | <b>480,441</b> |
| Credite noi  | 234,943        | 8,630         | 5,830         | 249,402        |
| Credite derecunoscute (inclusive casări)                       | -              | -             | (1,928)       | (1,928)        |
| Modificări ale corpului creditului și comisionului de acordare | (175,926)      | (4,569)       | (3,226)       | (183,721)      |
| Modificări ale dobânzii calculate                              | -              | -             | -             | -              |
| Transferul de la etapa 1 la etapa 2                            | (14,666)       | 14,666        | -             | -              |
| Transferul de la etapa 1 la etapa 3                            | (12,712)       | -             | 12,712        | -              |
| Transferul de la etapa 2 la etapa 1                            | 2,465          | (2,465)       | -             | -              |
| Transferul de la Etapa 2 la Etapa 3                            | -              | (4,419)       | 4,419         | -              |
| Transferul de la Etapa 3 la Etapa 2                            | -              | -             | -             | -              |
| Transferul de la Etapa 3 la Etapa 1                            | -              | -             | -             | -              |
| Alte mișcări   | -              | -             | -             | -              |
| <b>Credite la 31 decembrie 2019, brut</b>                      | <b>484,341</b> | <b>25,180</b> | <b>34,673</b> | <b>544,194</b> |

|  | Nivelul 1    | Nivelul 2    | Nivelul 3      | Total          |
|--|--------------|--------------|----------------|----------------|
|  | MDL'000      | MDL'000      | MDL'000        | MDL'000        |
| <b>Reduceri pentru pierderi la credite</b> |              |              |                |                |
| <b>Sold la 1 ianuarie 2019</b>             | <b>(932)</b> | <b>(246)</b> | <b>(5,997)</b> | <b>(7,174)</b> |
| Credite noi                                | (347)        | (373)        | (847)          | (1,566)        |
| Drecunoașteri                              | -            | -            | 2,016          | 2,016          |
| Transferul de la etapa 1 la etapa 2        | 380          | (380)        | -              | -              |
| Transferul de la etapa 1 la etapa 3        | 1,222        | -            | (1,222)        | -              |
| Transferul de la etapa 2 la etapa 1        | (3)          | 3            | -              | -              |
| Transferul de la Etapa 2 la Etapa 3        | -            | 642          | (642)          | -              |
| Transferul de la Etapa 3 la Etapa 2        | -            | -            | -              | -              |
| Transferul de la Etapa 3 la Etapa 1        | -            | -            | -              | -              |
| Majorarea riscului de credit               | (1,029)      | (458)        | 469            | (1,018)        |
| Micșorarea riscului de credit              | -            | -            | -              | -              |
| Utilizarea rezervei                        | -            | -            | -              | -              |
| Alte mișcări                               | -            | -            | -              | -              |
| <b>Sold la 31 decembrie 2019</b>           | <b>(709)</b> | <b>(812)</b> | <b>(6,223)</b> | <b>(7,743)</b> |

## 8. Credite acordate clienților, net (continuare)

### Reduceri pentru pierderi la credite

Mișcările reducerilor pentru pierderea valorii creditelor pe parcursul anilor 2019 și 2018 sunt prezentate în continuare

|                                   | 2019         | 2018         |
|-----------------------------------|--------------|--------------|
|                                   | MDL'000      | MDL'000      |
| Sold la 1 ianuarie                | 7,174        | 5,248        |
| Majorări                          | 2,666        | 4,766        |
| Trecerea la pierderi a creditelor | (1,928)      | (218)        |
| Recuperări (minus)                | (168)        | (2,622)      |
| <b>Sold la 31 decembrie</b>       | <b>7,744</b> | <b>7,174</b> |

### Expunerile față de persoanele afiliate

|   | 31 decembrie 2019 | 31 decembrie 2018 |
|---|-------------------|-------------------|
|   | MDL'000           | MDL'000           |
| Suma totala a expunerilor față de persoane afiliate   | 6,531             | 14,112            |
| Rata dobânzii (min/max.)  | 0% -18%           | 0% -18%           |
| Capital eligibil  | 238,447           | 239,647           |
| Raportul dintre suma totala a expunerilor față de persoane afiliate raportată la capitalul eligibil | 2.74%             | 5.89%             |

Norma valorii expunerii, după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit față de o persoană afiliată băncii și/sau un grup de clienți aflați în legătură cu persoana afiliată băncii nu este > 10% din capitalul eligibil al Băncii.

Norma valorii agregate a expunerilor băncii față de persoanele afiliate și/sau grupurile de clienți aflați în legătură este ≤ 20% din capitalul eligibil al Băncii.

### Politică de casare

Banca casează soldul creditului (și orice provizion legat pentru pierderi din depreciere) atunci când Banca determină că creditele sunt imposibil de încasat. La concluzia dată se ajunge după examinarea unei astfel de informații cum ar fi apariția schimbărilor semnificative în poziția financiară a debitorului astfel că debitorul nu-și mai poate onora obligațiile de plată, sau faptul că veniturile obținute din contul garanției nu vor fi suficiente pentru acoperirea întregii expuneri a băncii.

## 9. Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (Instrumente de capitaluri proprii)

|  | 31 decembrie 2019 | 31 decembrie 2018 |
|--|-------------------|-------------------|
|  | MDL'000           | MDL'000           |
| Biroul de credit SRL                                 | 52                | 52                |
| Depozitarul Național de Valori Mobiliare al Moldovei | 13                | 13                |
| Moldmediacard SRL                                    | 91                | 91                |
| Bursa de Valori a Moldovei                           | 10                | 10                |
|  | <b>165</b>        | <b>165</b>        |

Toate investițiile disponibile pentru vânzare conform situației la 31 decembrie 2019 și 2018 sunt reflectate la cost, deoarece nu există un preț de piață cotate pe o piață activă pentru acestea și valoarea justă a lor nu poate fi determinată cu certitudine. Conducerea a analizat și a constatat că nu sunt indicatori de depreciere a acestor investiții.

## 10. Imobilizări corporale, net

|                                | Active corporale în<br>curs de execuție | Terenuri,<br>clădiri și<br>edificii | Mobilă și<br>utilaj | Mijloace de<br>transport | Îmbunătăț.<br>activelor-<br>suport,<br>primite în<br>leasing | Total   |
|--------------------------------|---|-------------------------------------|---------------------|--------------------------|--|---------|
|                                | MDL'000                                 | MDL'000                             | MDL'000             | MDL'000                  | MDL'000  | MDL'000 |
| <b>Cost sau reevaluare</b>     |   |                                     |                     |                          |  |         |
| La 1 ianuarie 2019             | -                                       | 80,044                              | 18,117              | 2,587                    | 400  | 101,148 |
| Intrări                        | -                                       | 348                                 | 2,408               | 315                      | 486  | 3,556   |
| Reevaluare                     | -                                       | -                                   | -                   | -                        | -  | -       |
| Transferuri                    | -                                       | -                                   | -                   | -                        | -  | -       |
| Ieșiri                         | -                                       | -                                   | 536                 | 192                      | 414  | 1,143   |
| La 31 decembrie 2019           | -                                       | 80,392                              | 19,989              | 2,709                    | 471  | 103,562 |
| <b>Amortizarea acumulată</b>   |   |                                     |                     |                          |  |         |
| la 1 ianuarie 2019             | -                                       | 24,178                              | 15,043              | 2,170                    | 218  | 41,609  |
| Intrări                        | -                                       | 1,208                               | 1,759               | 239                      | 117  | 3,322   |
| Reevaluare                     | -                                       | -                                   | -                   | -                        | -  | -       |
| Ieșiri                         | -                                       | -                                   | 548                 | 274                      | 15   | 837     |
| La 31 decembrie 2019           | -                                       | 25,385                              | 16,254              | 2,134                    | 321  | 44,094  |
| <b>Valoarea contabilă neta</b> |   |                                     |                     |                          |  |         |
| La 1 ianuarie 2019             | -                                       | 55,867                              | 3,074               | 417                      | 182  | 59,539  |
| La 31 decembrie 2019           | -                                       | 55,007                              | 3,735               | 575                      | 150  | 59,468  |

La 31 decembrie 2019, costul mijloacelor fixe uzate integral, dar încă utilizate de către Bancă a constituit MDL'000 14,082.

Imobilizările corporale sunt evaluate la cost minus amortizarea acumulată și pierderile din deprecierea valorii, cu excepția grupului „Terenuri și clădiri” care au fost reevaluate în anul 2016 în conformitate cu prevederile IAS 16.

În octombrie 2016 Banca a reevaluat mijloacele fixe utilizând serviciile evaluatorului independent "Vibimobil" SRL, cu licența numărul A MMII 040275 emisă la 30 iulie 2002 și Certificatul de Calitate Seria EI IX nr. 0272 emis de către Agenția de Cadastru și Relații Funciare la data de 6 iulie 2012. Reevaluarea a fost făcută în baza prețului de piață. Prețul de piață a mijloacelor fixe este valoarea estimată pentru care acestea pot fi schimbate la data evaluării între cumpărătorul interesat și vânzătorul interesat în cadrul unei tranzacții desfășurată în condițiile de concurență normală, unde fiecare participant acționează benevol și în deplină cunoștință. Valoarea justă a obiectelor de mijloace fixe sunt bazate pe abordare de piață utilizând prețul de piață pentru obiecte similare, sau costul de înlocuire unde este aplicabil. Surplusul net în urma reevaluării al impozitelor amânate aplicat a fost creditat în valoarea justă a capitalului propriu a acționarilor.

La 31 decembrie 2019 Banca a efectuat o evaluare internă pentru a determina existența indicatorilor de depreciere în conformitate cu prevederile IAS 36. În urma acestei evaluări, Banca a determinat că valoarea acestor active nu s-a modificat esențial.

### 10. Imobilizări corporale, net (continuare)

|                                | Active corporale în curs de execuție<br>MDL'000 | Terenuri, clădiri și edificii<br>MDL'000 | Mobilă și utilaj<br>MDL'000 | Mijloace de transport<br>MDL'000 | Îmbunătățirea activelor arendate<br>MDL'000 | Total<br>MDL'000 |
|--------------------------------|---|--|-----------------------------|----------------------------------|---|------------------|
| <b>Cost sau reevaluare</b>     |   |  |                             |                                  |   |                  |
| La 1 ianuarie 2018             | -   | 79,885                                   | 18,314                      | 2,587                            | 400   | 101,185          |
| Intrări                        | -   | 160                                      | 985                         | -                                | -   | 1,144            |
| Reevaluare                     | -   | -  | -                           | -                                | -   | -                |
| Transferuri                    | -   | -  | -                           | -                                | -   | -                |
| Ieșiri                         | -   | -  | (1,182)                     | -                                | -   | (1,182)          |
| La 31 decembrie 2018           | -   | <b>80,044</b>                            | <b>18,117</b>               | <b>2,587</b>                     | <b>400</b>                                  | <b>101,148</b>   |
|                                | -   | -  | -                           | -                                | -   | -                |
| <b>Amortizarea acumulată</b>   |   |  |                             |                                  |   |                  |
| la 1 ianuarie 2018             | -   | 22,975                                   | 14,454                      | 2,048                            | 99  | 39,576           |
| Intrări                        | -   | 1,203                                    | 1,772                       | 122                              | 119   | 3,216            |
| Reevaluare                     | -   | -  | -                           | -                                | -   | -                |
| Ieșiri                         | -   | -  | (1,182)                     | -                                | -   | (1,182)          |
| La 31 decembrie 2018           | -   | <b>24,178</b>                            | <b>15,044</b>               | <b>2,170</b>                     | <b>218</b>                                  | <b>41,610</b>    |
| <b>Valoarea contabilă neta</b> |   |  |                             |                                  |   |                  |
| La 1 ianuarie 2018             | -   | <b>56,910</b>                            | <b>3,861</b>                | <b>539</b>                       | <b>301</b>                                  | <b>61,610</b>    |
| La 31 decembrie 2018           | -   | <b>55,867</b>                            | <b>3,074</b>                | <b>417</b>                       | <b>182</b>                                  | <b>59,539</b>    |

La 31 decembrie 2018, costul mijloacelor fixe uzate integral, dar încă utilizate de către Banca a constituit MDL'000 12,465

### 11. Imobilizări necorporale, net

|                                 | 31 decembrie 2019<br>MDL'000 | 31 decembrie 2018<br>MDL'000 |
|---------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| <b>Cost</b>                     |                              |                              |
| <b>Bilanțul la 1 ianuarie</b>   | 11,954                       | 10,486                       |
| Intrări (ieșiri) net            | 1,169                        | 1,468                        |
| <b>Bilanțul la 31 decembrie</b> | <b>13,123</b>                | <b>11,954</b>                |
| <b>Amortizarea</b>              |                              |                              |
| <b>Bilanțul la 1 ianuarie</b>   | 9,545                        | 8,992                        |
| Intrări (ieșiri) net            | 593                          | 553                          |
| <b>Bilanțul la 31 decembrie</b> | <b>10,138</b>                | <b>9,545</b>                 |
| Valoarea de bilanț              | -                            | -                            |
| <b>la 1 ianuarie</b>            | <b>2,410</b>                 | <b>1,492</b>                 |
| <b>la 31 decembrie</b>          | <b>2,985</b>                 | <b>2,409</b>                 |

Activele nemateriale reprezintă programe informatice și licențe pentru calculatoare.

La 31 decembrie 2019 costul activelor nemateriale complet amortizate a constituit MDL'000 6 683 (la 31 decembrie 2018: MDL'000 6,165).

## 12. Alte active, net

|   | 31 decembrie 2019 | 31 decembrie 2018 |
|---|-------------------|-------------------|
|   | MDL'000           | MDL'000           |
| Sume de tranzit și clearing                           | 3,833             | 14,656            |
| Decontări cu clienții                                 | 254               | 450               |
| Decontări cu salariații băncii                        | 9                 | 35                |
| Alte cheltuieli anticipate                            | 1,294             | 1,638             |
| Valori în mărfuri și materiale                        | 804               | 1,586             |
| Creanțe curente privind impozitul pe venit            | -                 | 76                |
| Alte active   | 4,880             | 4,906             |
|   | <b>11,075</b>     | <b>23,347</b>     |
| Reduceri pentru pierderi din deprecierea altor active | (1,455)           | (742)             |
|   | <b>9,620</b>      | <b>22,605</b>     |

## 13. Împrumuturi

|  | 31 decembrie 2019 | 31 decembrie 2018 |
|--|-------------------|-------------------|
|  | MDL'000           | MDL'000           |
| Proiectul de investiții și servicii rurale (RISP)  | 10,035            | 7,167             |
| Fondul Internațional de Dezvoltare Agricolă (FIDA) | 27,260            | 6,900             |
| <b>Total</b>                                       | <b>37,295</b>     | <b>14,067</b>     |

| Denumirea Proiectului | Valuta<br>Împrumutului | Rata dobânzii<br>aplicate în 2019 | 2019          | 2018          |
|-----------------------|------------------------|-----------------------------------|---------------|---------------|
|                       |                        |                                   | MDL'000       | MDL'000       |
| RISP I - refinanțare  | MDL                    | 3.5 - 5.57                        | 5,071         | 237           |
| RISP II - refinanțare | MDL                    | 5.67 - 5.67                       | 4,806         | 6,318         |
|                       | EURO                   | 1.35                              | 158           | 612           |
| FIDA                  | MDL                    | 3.5 - 6.26                        | 23,031        | 2,406         |
|                       | EURO                   | 1.35                              | 3,596         | 3,694         |
|                       | USD                    | 2.53-3.46                         | 633           | 800           |
| <b>Total</b>          |                        |                                   | <b>37,295</b> | <b>14,067</b> |

## 14. Datorii către clienți

|                                    | 31 decembrie 2019 | 31 decembrie 2018 |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                    | MDL'000           | MDL'000           |
| <b>Depozite fără dobândă</b>       |                   |                   |
| Depozite ale persoanelor fizice    |                   |                   |
| în lei                             | 19,646            | 23,213            |
| în valută                          | 66,695            | 58,173            |
|                                    | <b>86,340</b>     | <b>81,386</b>     |
| Depozite ale persoanelor juridice  |                   |                   |
| în lei                             | 71,575            | 79,702            |
| în valută                          | 70,205            | 78,138            |
|                                    | <b>141,772</b>    | <b>157,840</b>    |
| <b>Total depozite fără dobândă</b> | <b>228,120</b>    | <b>239,226</b>    |

#### 14. Datorii către clienți (continuare)

|                                   | 31 decembrie 2019<br>MDL'000 | 31 decembrie 2018<br>MDL'000 |
|-----------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| <b>Depozite cu dobândă</b>        |                              |                              |
| Depozite ale persoanelor fizice   |                              |                              |
| în lei                            | 304,125                      | 250,077                      |
| în valută                         | 207,740                      | 150,392                      |
| <b>Total</b>                      | <b>511,865</b>               | <b>400,469</b>               |
| Depozite ale persoanelor juridice |                              |                              |
| în lei                            | 77,259                       | 60,754                       |
| în valută                         | 18,229                       | 19,982                       |
| <b>Total</b>                      | <b>95,488</b>                | <b>80,736</b>                |
| <b>Total depozite cu dobândă</b>  | <b>607,353</b>               | <b>481,205</b>               |
| <br>                              |                              |                              |
| <b>Total depozite</b>             | <b>835,473</b>               | <b>720,431</b>               |

Ratele anuale de dobândă acordate de Banca pentru depozitele la termen ale persoanelor fizice și juridice în lei moldovenești au variat de la 1% la 7,5% (2018: de la 1% până la 8%) și în valuta străină au variat de la 0.1% la 4% (2018: de la 0.1% până la 4%).

#### 15. Impozitare

Componentele principale ale cheltuielilor privind impozitele și reconcilierea cheltuielilor teoretice privind impozitele în baza ratei impozitului pe venit de 12% (2018: 12%) și cheltuielile raportate privind impozit în profit sau pierderi sânt prezentate mai jos:

|   | 31 decembrie 2019<br>MDL'000 | 31 decembrie 2018<br>MDL'000 |
|---|------------------------------|------------------------------|
| Profit pînă la impozitare   | 15,300                       | 12,418                       |
| Rata de impozit pe venit în Republica Moldova                       | 12%                          | 12%                          |
| Impozit pe venit teoretic   | 1,836                        | 1,491                        |
| <br>  |                              |                              |
| Impactul diferențelor între prevederile SIRF și legislației fiscale | (3,757)                      | (2,853)                      |
| Impactul de modificare a ratei de impozitare                        | -                            | -                            |
| <b>Cheltuieli efective privind impozitul pe venit</b>               | <b>(1,921)</b>               | <b>(1,362)</b>               |
| <br>  |                              |                              |
| Cheltuieli cu impozitul cuprinde:                                   |                              |                              |
| Cheltuieli cu impozitul curent                                      | 2,095                        | (1,522)                      |
| Cheltuieli cu impozitul amânat:                                     |                              |                              |
| - Aferente originii și stornării diferențelor temporare             | 174                          | 159                          |
| <b>Cheltuiala pe impozitul pe venit</b>                             | <b>2,269</b>                 | <b>(1,362)</b>               |
| <br>  |                              |                              |
|   | 31 decembrie 2019<br>MDL'000 | 31 decembrie 2018<br>MDL'000 |
| Datorii curente privind impozitul pe venit                          | 547                          | 379                          |
| Datorii amânate privind impozitul pe venit                          | 2,415                        | 2,616                        |
| <b>Total</b>  | <b>2,962</b>                 | <b>2,995</b>                 |

## 16. Alte obligațiuni

|  | 31 decembrie 2019 | 31 decembrie 2018 |
|--|-------------------|-------------------|
|  | MDL'000           | MDL'000           |
| Decontări cu alte persoane fizice și juridice                                | 56                | 71                |
| Decontări privind procurarea/vânzarea valorilor mobiliare și valutei străine | -                 | 7,000             |
| Sume la care trebuie de răspuns  | 1,068             | 4,179             |
| Provizioane privind beneficiile angajaților băncii                           | 4,574             | 3,294             |
| Alte obligațiuni   | 1,193             | 1,027             |
| <b>Total</b>   | <b>6,891</b>      | <b>15,571</b>     |

Sume la care trebuie de răspuns reprezintă transferuri bănești ne executate, primite în favoarea clienților Băncii, dar care încă nu au fost achitate, sau sunt în așteptarea instrucțiunilor clienților.

## 17. Capitalul propriu

La 31 decembrie 2019 capitalul acționar constituia 13,800,000 acțiuni ordinare autorizate, emise și în circulație cu valoarea nominală de MDL 10 pe acțiune (2018: 13,800,000 acțiuni).

|                      | Numărul de acțiuni   | Valoarea totală<br>MDL'000 |
|----------------------|----------------------|----------------------------|
|                      | La 31 decembrie 2018 | 13,800,000                 |
| Acțiuni plasate      | -                    | -                          |
| La 31 decembrie 2019 | 13,800,000           | 138,000                    |

Acționarii cota-parte a căroră depășește 5% sânt prezentați în continuare:

|  | 31 decembrie 2019 |                    |                  | 31 decembrie 2018 |                    |                  |
|--|-------------------|--------------------|------------------|-------------------|--------------------|------------------|
|  | Cota parte %      | Numărul de acțiuni | Valoarea MDL'000 | Cota parte %      | Numărul de acțiuni | Valoarea MDL'000 |
| Zissi Mariana, Grecia                      | 46.45             | 6,410,459          | 64,105           | 46.45             | 6,410,459          | 64,105           |
| Mahmood M.S.M.                             | 42.19             | 5,822,653          | 58,227           | 42.19             | 5,822,653          | 58,227           |
| Alți acționari (cota parte mai mică de 5%) | 11.36             | 1,566,888          | 15,668           | 11.36             | 1,566,888          | 15,668           |
|  | <b>100</b>        | <b>13,800,000</b>  | <b>138,000</b>   | <b>100</b>        | <b>13,800,000</b>  | <b>138,000</b>   |

La 31 decembrie 2019 acțiunile Băncii în mărime de 0.06 % erau deținute de persoane juridice și 99,94% de persoane fizice. Numarul total al acționarilor constituie 106 (31 decembrie 2019: 106 de acționari) dintre care 100 de acționari sunt persoane fizice și 6 persoane juridice (31 decembrie 2018: 100 persoane fizice și 6 persoane juridice).

## Rezerve

|   | 31 decembrie 2019 | 31 decembrie 2018 |
|---|-------------------|-------------------|
|   | MDL'000           | MDL'000           |
| Capital de rezervă                      | 13,446            | 12,893            |
| Profit nedistribuit și altele           | 103,365           | 90,792            |
| Rezerve generale pentru riscuri bancare | 30,664            | 30,181            |
|   | <b>147,475</b>    | <b>133,866</b>    |



### 17. Capitalul propriu (continuare)

În conformitate cu prevederile Legii privind societățile pe acțiuni nr. 1134-XIII din 02.04.97, 5% din profitul net al Băncii urmează să fie alocat în capitalul de rezervă, până în momentul când această rezervă reprezintă 10% din capitalul social al Băncii. La situația din 31 decembrie 2019 aceste rezerve sunt în proces de acumulare. Capitalul de rezervă nu poate fi distribuit acționarilor.

Rezerve generale pentru riscuri bancare includ sumele rezultate din diferențele dintre mărimea deprecierei activelor conform SIRF și mărimea calculată dar neformată, a reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale, conform reglementărilor prudențiale (BNM).

Rezervele din reevaluare includ sumele din reevaluarea mijloacelor fixe. Aceste rezerve nu pot fi distribuite acționarilor.

#### Diferențe din reevaluarea imobilizărilor corporale

La situația din 31 decembrie 2019 suma rezervei privind reevaluarea imobilizărilor corporale a constituit MDL'000 36,317 (2018: MDL'000 36,519).

### 18. Mijloace bănești și echivalente

|   | Nota | 31 decembrie 2019<br>MDL'000 | 31 decembrie 2018<br>MDL'000 |
|---|------|------------------------------|------------------------------|
| Mijloace bănești în numerar             | 4    | 164,491                      | 104,383                      |
| Conturi la Banca Națională a Moldovei   | 5    | 242,494                      | 205,584                      |
| Conturi curente și depozite la bănci    | 6    | 39,084                       | 52,041                       |
| Investiții financiare la cost amortizat | 7    | 41,974                       | 90,760                       |
|   |      | <b>488,042</b>               | <b>452,768</b>               |

### 19. Venit din dobânzi

|  | 2019<br>MDL'000 | 2018<br>MDL'000 |
|--|-----------------|-----------------|
| Numerar și plasamente la Banca Centrală  | 6,509           | 3,948           |
| Credite și avansuri acordate băncilor  | 284             | 113             |
| Credite și avansurile către clienți  | 52,467          | 45,518          |
| Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global | 22              | -               |
| Investiții păstrate până la scadența   | 6,447           | 4,736           |
|  | <b>65,728</b>   | <b>54,315</b>   |

### 20. Cheltuieli cu dobânzile

|   | 2019<br>MDL'000 | 2018<br>MDL'000 |
|---|-----------------|-----------------|
| Depozite și împrumuturi de la bănci     | 239             | 150             |
| Împrumuturi de la instituții financiare | 1,048           | 581             |
| Depozitele clienților                   | 20,389          | 15,309          |
|   | <b>21,676</b>   | <b>16,040</b>   |

### 21. Venituri din onorarii și comisioane

|  | 2019<br>MDL'000 | 2018<br>MDL'000 |
|--|-----------------|-----------------|
| Comisioane de la prestarea serviciilor la credite                            | 878             | 312             |
| Comisioane aferente administrării conturilor clienților                      | 7,344           | 5,141           |
| Venituri din transferuri prin intermediul sistemelor de plăți internaționale | 8,690           | 8,996           |
| Venituri din tranzacții cu carduri bancare                                   | 4,112           | 3,534           |
| Venituri aferente operațiunilor de retragere și depunere de numerar          | 3,852           | 3,273           |
| Alte comisioane  | 190             | 69              |
|  | <b>25,066</b>   | <b>21,327</b>   |

**22. Cheltuieli privind onorarii și comisioanele**

|  | 2019          | 2018         |
|--|---------------|--------------|
|  | MDL'000       | MDL'000      |
| Cheltuieli din operațiuni cu carduri         | 4,645         | 4,076        |
| Comisioane din transferuri interbancare      | 1,373         | 1,190        |
| Tranzacții valutare cu numerar               | 4,115         | 2,129        |
| Cheltuieli pentru deservirea conturilor Loro | 28            | 67           |
| Alte   | 1,778         | 1,283        |
|  | <b>11,939</b> | <b>8,745</b> |

**23. Venituri din operațiuni cu valută străină, nete**

|   | 2019          | 2018          |
|---|---------------|---------------|
|   | MDL'000       | MDL'000       |
| Venituri (pierderi) din tranzacționarea cu valute                                   | 28,238        | 25,141        |
| Venituri (pierderi) din reevaluare soldurilor în valută străină                     | (4,158)       | (1,864)       |
| Venituri (pierderi) din reevaluarea activelor și obligațiunilor în lei moldovenești | (167)         | (944)         |
|   | <b>23,913</b> | <b>22,333</b> |

**24. Alte venituri operaționale**

|   | 2019         | 2018         |
|---|--------------|--------------|
|   | MDL'000      | MDL'000      |
| Venituri din arendă                               | 1,619        | 1,478        |
| Venituri din amenzi, penalități și alte sancțiuni | 2,146        | 1,925        |
| Alte venituri operaționale                        | 654          | 363          |
|   | <b>4,419</b> | <b>3,766</b> |

**25. Cheltuieli privind retribuirea muncii**

|   | 2019          | 2018          |
|---|---------------|---------------|
|   | MDL'000       | MDL'000       |
| Salarii                                     | 29,812        | 27,109        |
| Prime                                       | 7,592         | 5,958         |
| Asigurarea socială și contribuții           | 5,905         | 6,397         |
| Asigurare medicală                          | 1,476         | 1,335         |
| Alte cheltuieli aferente retribuirii muncii | 195           | 306           |
|   | <b>44,980</b> | <b>41,105</b> |

## 26. Cheltuieli generale și administrative

|  | 2019          | 2018          |
|--|---------------|---------------|
|  | MDL'000       | MDL'000       |
| Cheltuieli pentru arendă   | 4,149         | 4,144         |
| Cheltuieli de telecomunicații, poștă și telegraf                           | 1,762         | 1,743         |
| Cheltuieli de iluminare, încălzire și alimentare cu apă                    | 1,711         | 1,935         |
| Reparația și întreținerea mijloacelor de transport                         | 1,202         | 1,234         |
| Cheltuieli de reclamă  | 1,358         | 1,061         |
| Reparația și întreținerea mobilei și utilajului                            | 814           | 819           |
| Cheltuieli aferente serviciului securității                                | 944           | 1,038         |
| Cheltuieli de birou, tipografie  | 477           | 596           |
| Cheltuieli aferente amortizării activelor de mică valoare și scurtă durată | 205           | 107           |
| Plata serviciilor de consulting și auditing                                | 715           | 509           |
| Alte cheltuieli pentru întreținerea imobilului                             | 238           | 262           |
| Vărsăminte și contribuții în fondul de garantare a depozitelor             | 785           | 557           |
| Alte cheltuieli  | 3,804         | 3,306         |
|  | <b>18,164</b> | <b>17,311</b> |

## 27. Rezultat pe acțiune (MDL)

|  | 2019        | 2018        |
|--|-------------|-------------|
| Profit net atribuibil acționarilor, MDL'000        | 13,379      | 11,055      |
| Media ponderată a acțiunilor ordinare, mii acțiuni | 13,800      | 13,800      |
| <b>Rezultatul pe acțiune de bază, MDL/acțiuni</b>  | <b>0.97</b> | <b>0.80</b> |

## 28. Angajamente legate de credite și alte active și obligațiuni condiționale

Obligațiunile legate de credite includ obligațiuni pentru credite, garanții și acreditive.

Riscul asumat în eliberarea scrisorilor de garanție este analogic riscului ce rezultă din acordarea creditelor.

Valoarea garanțiilor, angajamentelor și a altor elemente extra-bilanțiere existente la 31 decembrie 2019 și 2018 este:

|  | 2019          | 2018          |
|--|---------------|---------------|
|  | MDL'000       | MDL'000       |
| Angajamente de acordare a creditelor în viitor | 18,859        | 19,501        |
| Garanții și cauțiuni emise                     | 4,264         | 603           |
| <b>Total</b>                                   | <b>23,123</b> | <b>20,104</b> |

### Angajamente privind investiții capitale

La 31 decembrie 2019 și 2018, Banca nu avea angajamente privind investițiile capitale.

### Angajamente privind arenda operațională

Plățile minime viitoare conform contractelor de arendă operațională aferente clădirilor și mijloacelor de transport sunt următoarele:

|                  | 2019         | 2018         |
|------------------|--------------|--------------|
|                  | MDL'000      | MDL'000      |
| Până la 1 an     | 3,936        | 3,803        |
| Între 1 la 5 ani | 3,965        | 2,533        |
| Peste 5 ani      | 554          | 612          |
|                  | <b>8,455</b> | <b>6,948</b> |

### 29. Datorii contingente

La 31 decembrie 2019 și 2018, Banca este implicată în calitate de reclamant într-o serie de procese juridice generate din activitatea ordinară corporativă. În opinia Comitetului de conducere și a Direcției juridice a Băncii probabilitatea ca acestea să genereze pierderi este minimă.

### 30. Părți afiliate

La examinarea fiecărei relații posibile cu părțile legate, este atrasă o atenție specială substanței relației și nu numai formei juridice. Detaliile tranzacțiilor între Bancă și alte părți legate sunt dezvăluite mai jos:

|                                     | Personal-cheie din conducerea entității sau societății-mamă |      | Alte părți afiliate |       |
|-------------------------------------|---|------|---------------------|-------|
|                                     | 2019  | 2018 | 2019                | 2018  |
| <b>(in MDL'000)</b>                 |   |      |                     |       |
| Venituri din dobânzi                | 38  | 48   | 581                 | 2,038 |
| Venituri din onorarii și comisioane | 2   | 10   | 29                  | 52    |
| Cheltuieli cu dobânzile             | 253   | 434  | 49                  | 441   |

Următoarele sume care au apărut datorită tranzacțiilor cu părțile legate sunt incluse în situația rezultatului global pentru anii încheiați la 31 decembrie 2019 și 2018:

|   | Personal-cheie din conducerea entității sau societății-mamă |        | Alte părți afiliate |        |
|---|---|--------|---------------------|--------|
|   | 2019  | 2018   | 2019                | 2018   |
| <b>(in MDL'000)</b>   |   |        |                     |        |
| <b>Active</b>   |   |        |                     |        |
| Credite și avansuri   | 595   | 338    | 7,267               | 13,107 |
| <b>Datorii</b>  |   |        |                     |        |
| Depozite  | 8,387   | 11,236 | 6,247               | 16,466 |
| <b>Angajamente de finanțare, garanții financiare și alte angajamente [valoare noțională]:</b> |   |        |                     |        |
| Date  | -   | -      | -                   | -      |
| Primate   | 42  | -      | -                   | 71     |

BC EUROREDITBANK SA  
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE  
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2019

31. Valoarea justă a instrumentelor financiare

Banca folosește următoarea ierarhie pentru determinarea și prezentarea valorii juste a instrumentelor financiare în funcție de metoda de evaluare:

*Nivel 1:* prețuri cotate (neajustate) pe piețe active pentru active și datorii similare;

*Nivel 2:* alte metode de evaluare pentru care toate datele de intrare care au un efect semnificativ asupra valorii juste recunoscute sunt observabile, fie direct sau indirect, și

*Nivel 3:* metode de evaluare care utilizează date de intrare cu efect semnificativ asupra valorii juste recunoscute, care nu sunt bazate pe date observabile de piață.

Tablelul de mai jos combină valoarea de bilanț a celor active și pasive financiare pe fiecare nivel ierarhic care nu sunt prezente în bilanțul contabil la valoarea justă:

|   | 2019               |          |           |          |           |          | 2018      |          |                |          |
|---|--------------------|----------|-----------|----------|-----------|----------|-----------|----------|----------------|----------|
|   | Valoarea de bilanț |          | Nivelul 1 |          | Nivelul 2 |          | Nivelul 3 |          | Valoarea justă |          |
|   | MDL '000           | MDL '000 | MDL '000  | MDL '000 | MDL '000  | MDL '000 | MDL '000  | MDL '000 | MDL '000       | MDL '000 |
| <i>Active financiare</i>  |                    |          |           |          |           |          |           |          |                |          |
| Mijloace bănești și conturi la BNM  | 470,793            | -        | 470,793   | -        | 470,793   | -        | 352,729   | -        | 352,729        | 352,729  |
| Credite și avansuri acordate băncilor   | 39,084             | -        | 39,084    | -        | 39,084    | -        | 52,041    | -        | 52,041         | 52,041   |
| Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (instrumente de capitaluri proprii) | 165                | -        | 165       | -        | 165       | -        | 165       | -        | 165            | 165      |
| Active financiare la cost amortizat (Titluri de datorii)  | 85,301             | 85,301   | -         | -        | 85,301    | 98,315   | 98,315    | 98,315   | -              | 98,315   |
| Credite și avansuri acordate clienților   | 536,451            | -        | -         | 549,818  | 549,818   | -        | 473,267   | -        | 485,445        | 485,445  |
|   | -                  | -        | -         | -        | -         | -        | -         | -        | -              | -        |
| <i>Datoriile financiare</i>   |                    |          |           |          |           |          |           |          |                |          |
| Datorii către bănci   | -                  | -        | -         | -        | -         | -        | -         | -        | -              | -        |
| Împrumuturi   | 37,295             | -        | -         | 37,295   | 37,295    | -        | 14,067    | -        | 14,067         | 14,067   |
| Datorii către clienți   | 835,473            | -        | -         | 836,815  | 836,815   | -        | 720,431   | -        | 722,131        | 722,131  |

### 31. Valoarea justă a instrumentelor financiare (continuare)

#### (i) Valori mobiliare investiționale la cost amortizat

Valoarea justă a valorilor mobiliare păstrate până la scadența aproximează valoarea de bilanț. În principal aceste plasamente sunt Hârtii de valoare de stat și Certificatele emise de BNM.

#### (ii) Credite și avansuri acordate clienților

Creditele și avansurile acordate clienților sunt prezentate la valoarea netă a provizionului privind deprecierea creditelor. Valoarea justă estimată a creditelor acordate clienților reprezintă valoarea actualizată a fluxurilor bănești viitoare estimate. Fluxurile bănești viitoare sunt actualizate pe baza ratei de piață, pentru a determina valoarea justă a creditor și avansurilor acordate clienților.

#### (iii) Datorii financiare, inclusiv datorate altor bănci, datorate clienților, și alte fonduri împrumutate

Valoarea justă a împrumuturilor cu rată flotantă se echivalează cu valoarea lor de bilanț. Valoarea justă estimată a depozitelor cu dobândă fixă și alte împrumuturi, pentru care nu există prețuri de piață, se determină pe baza fluxurilor bănești viitoare actualizate, utilizând rata dobânzii pentru noi instrumente cu scadență rămasă similară.

### 32. Gestionarea riscurilor

#### Politica de dirijare a riscurilor

Banca este expusă următoarelor riscuri, ca rezultat al folosirii instrumentelor financiare:

- Riscul de credit
- Riscul valutar
- Riscul lichidității
- Riscul ratei dobânzii
- Riscul de piață
- Riscul operațional

Această notă prezintă informații cu privire la faptul că Banca este expusă la toate riscurile enumerate mai sus în dependență de obiectivele Băncii, politicile și procesele de evaluare și gestionare a riscurilor, precum și de gestionarea bancară a capitalului.

Banca acordă o atenție deosebită gestionării prudente a riscurilor asociate de activitățile desfășurate. Politica gestiunii riscurilor este o parte-componentă a strategiei de dezvoltare a băncii și stabilește programe și proceduri destinate asigurării profitului maxim posibil, și minimizării pierderilor sau cheltuielilor suplimentare suportate de Bancă în urma expunerii potențiale la risc.

Politica determină principiile și etapele de gestiune a riscurilor, stabilește competențele și atribuțiile organelor de conducere și subdiviziunilor Băncii în procesul gestionării riscurilor precum și procedurile de control intern.

Controlul riscurilor conține ansamblul politicilor, procedurilor, sistemelor și acțiunilor pe care banca le ia pentru a asigura o gestiune prudentă a tuturor riscurilor relative tranzacțiilor încheiate și derulate, precum și pentru a asigura că toate tranzacțiile încheiate sunt conforme cu preferința și toleranța pentru risc ale Băncii.

Politica de dirijare a riscurilor este realizată prin intermediul următoarelor instrumente:

- Sistemul limitelor;
- Sistemul parametrilor de gestiune a riscurilor;
- Sistemul de comunicație;
- Sistemul informațional;
- Sistemul de control.

Sistemul de control al riscurilor se bazează pe următoarele principii din rândul principiilor de organizare a controlului intern: multilateralitatea controlului intern, efectuarea procedurilor de control în toate structurile organizatorice și subdiviziunile Băncii la diferite nivele.

În sistemul controlului intern al Băncii, sistemul de control al riscurilor reprezintă elementul de bază. La rândul său sistemul de control al riscurilor prevede câteva niveluri de control și anume:

- nivelul întâi (inferior): este controlat de către conducătorii subdiviziunilor Băncii;
- nivelul doi: Direcția Administrare Riscuri, Comitetul de dirijare a activelor și pasivelor, Comitetul de credite;
- nivelul trei (superior): Conducerea Băncii;
- nivelul excepțional: Consiliul de Administrație al Băncii.

**32. Gestionarea riscurilor (continuare)**

**FONDURI PROPRII**

Începînd cu 30 iulie 2018 Banca raportează Rata fondurilor proprii, calculată în conformitate cu prevederile cerințelor CRD IV/CRR Basel III.

Cerințele față de rata fondurilor proprii la 31.12.2019 constituie min 17%, inclusiv cerințele aferente amortizatoarelor de capital. La 31.12.2018 cerința minimă de capital a constituit 16.25%.

Banca se conformează cerințelor aferente Fondurilor proprii stabilite.

|  | 31.12.2019<br>MDL'000 | 31.12.2018<br>MDL'000 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Fonduri proprii de nivel 1 de bază             | 238,447               | 234,008               |
| Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar         | -                     | -                     |
| Recuperări (minus)                             | -                     | -                     |
| <b>Fonduri proprii total:</b>                  | <b>238,447</b>        | <b>234,008</b>        |
| Cuantumul expunerilor la risc:                 |                       |                       |
| Riscul de credit                               | 483,659               | 454,812               |
| Riscul operațional                             | 116,859               | 109,605               |
| Riscul valutar                                 | 15,129                | 14,159                |
| Riscul de piață                                | -                     |                       |
| Riscul de decontare/livrare                    | -                     |                       |
| <b>Cuantumul total al expunerilor la risc:</b> | <b>615,647</b>        | <b>578,576</b>        |
| Rata fondurilor proprii la nivel 1 de bază     | 38.73%                | 40.45%                |
| Rata fondurilor proprii de nivel 1             | 38.73%                | 40.45%                |
| <b>Rata fondurilor proprii totale</b>          | <b>38.73%</b>         | <b>40.45%</b>         |

### 32. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### (a) Riscul de credit

Riscul de credit este condiționat de probabilitatea neonorării obligațiilor de către debitorii Băncii și se manifestă, de regulă, prin nerambursarea (completă sau parțială) a sumei de bază a creditului și a dobânzii aferente în termenele stabilite în contract.

Aprecierea justă a riscului de credit este de o importanță majoră pentru Bancă. Pentru estimarea riscului creditar independent fiecărui produs Banca calculează următorii indicatori de bază: probabilitatea incapacității de plată, expunerea la risc la momentul incapacității de plată și termenul de scadență. Calcularea probabilității incapacității de plată și proporției pierderilor în cazul incapacității de plată se efectuează pe baza datelor istorice ale evoluției pierderilor.

Pentru determinarea riscului creditar se efectuează o analiză detaliată a activității și situației financiare a debitorului. Pentru diminuarea riscului creditar banca formează și menține reducerile pentru pierderi la active. Clasificarea activelor se face ținând cont de evaluarea performanțelor financiare ale clienților și de capacitatea acestora de a-și onora la scadența datorata.

#### Calitatea creditelor conform clasei de active financiare

În tabelul de mai jos este indicată calitatea creditelor conform clasei de active pentru toate tipurile de active financiare expuse riscului de creditare, în baza sistemului intern de clasificare a Băncii. Sumele prezentate includ rezervele pentru depreciere.

| 31 decembrie 2019   | Nota | Valoarea contabilă<br>MDL'000 | Etapa 1<br>MDL'000 | Etapa 2<br>MDL'000 | Etapa 3<br>MDL'000 |
|---|------|-------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Conturi la Banca Națională a Moldovei   | 5    | 306,302                       | -                  | -                  | -                  |
| Conturi curente și depozite bănci   | 6    | 39,084                        | -                  | -                  | -                  |
| Active financiare la cost amortizat (Titluri de datorie)  | 7    | 85,301                        | 85,301             | -                  | -                  |
| Active financiare la cost amortizat (Credite, net)  | 8    | 536,451                       | 483,632            | 24,368             | 28,450             |
| Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (Instrumente de capitaluri proprii) | 9    | 165                           | -                  | -                  | -                  |
| <b>Total</b>  |      | <b>967,303</b>                | <b>568,933</b>     | <b>24,368</b>      | <b>28,450</b>      |

| 31 decembrie 2018                               | Nota | Valoarea contabilă<br>MDL'000 | Stage 1<br>MDL'000 | Stage 2<br>MDL'000 | Stage 3<br>MDL'000 |
|---|------|-------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Conturi la Banca Națională a Moldovei           | 5    | 248,346                       | -                  | -                  | -                  |
| Conturi curente și depozite bănci               | 6    | 52,041                        | -                  | -                  | -                  |
| Investiții financiare păstrate până la scadență | 7    | 98,315                        | 98,315             | -                  | -                  |
| Credite, net                                    | 8    | 473,267                       | 449,306            | 13,091             | 10,870             |
| Alte active financiare                          | 9    | 165                           | -                  | -                  | -                  |
| <b>Total</b>                                    |      | <b>872,134</b>                | <b>547,621</b>     | <b>13,091</b>      | <b>10,870</b>      |



**32. Gestionarea riscurilor (continuare)**

**(a) Riscul de credit (continuare)**

**Credite și avansuri**

Creditele și avansurile sunt grupate după cum urmează:

|  | 2019                         |                            | 2018                         |                            |
|--|------------------------------|----------------------------|------------------------------|----------------------------|
|  | Persoane juridice<br>MDL'000 | Persoane fizice<br>MDL'000 | Persoane juridice<br>MDL'000 | Persoane fizice<br>MDL'000 |
| Etapa 1  | 283,408                      | 200,934                    | 276,638                      | 173,600                    |
| Etapa 2  | 21,153                       | 4,027                      | 9,143                        | 4,194                      |
| Etapa 3  | 30,965                       | 3,708                      | 12,238                       | 4,628                      |
| <b>Brut</b>  | <b>335,526</b>               | <b>208,669</b>             | <b>298,019</b>               | <b>182,422</b>             |
| Minus: Reduceri pentru pierderi din deprecierea creditelor | (6,842)                      | (902)                      | (5,891)                      | (1,283)                    |
| <b>Net</b>   | <b>328,684</b>               | <b>207,767</b>             | <b>292,128</b>               | <b>181,139</b>             |

**Credite și avansuri clasificate după zile de întârziere (valoarea netă)**

|                          | 2019                         |                            | 2018                         |                            |
|--------------------------|------------------------------|----------------------------|------------------------------|----------------------------|
|                          | Persoane juridice<br>MDL'000 | Persoane fizice<br>MDL'000 | Persoane juridice<br>MDL'000 | Persoane fizice<br>MDL'000 |
| Nu au zile întârziere    | 301,288                      | 196,277                    | 279,766                      | 169,529                    |
| Restante până la 30 zile | 14,316                       | 6,718                      | 6,166                        | 5,448                      |
| Restante 31-60 zile      | 3,689                        | 1,361                      | -                            | 2,417                      |
| Restante 61-90 zile      | 0                            | 581                        | -                            | 462                        |
| Mai mult de 90 zile      | 9,391                        | 2,830                      | 6,196                        | 3,283                      |
|                          | <b>328,684</b>               | <b>207,767</b>             | <b>292,128</b>               | <b>181,139</b>             |

**Expunerea maximă la riscul de creditare**

|  | Nota | 31 decembrie 2019 | 31 decembrie 2018 |
|--|------|-------------------|-------------------|
|  |      | MDL'000           | MDL'000           |
| Mijloace bănești și conturi la BNM                       | 5    | 306,302           | 248,346           |
| Conturi curente și depozite la bănci                     | 6    | 39,084            | 52,041            |
| Active financiare la cost amortizat (Titluri de datorie) | 7    | 85,301            | 98,315            |
| Active financiare la cost amortizat (Credite, net)       | 8    | 536,451           | 473,267           |
| Alte active financiare                                   | 9    | 165               | 165               |
|  |      | <b>967,303</b>    | <b>872,134</b>    |
| Extrabilanțiere (Angajamente condiționale)               | 28   | 23,123            | 20,104            |
| <b>Expunerea maximă la riscul de credit</b>              |      | <b>990,425</b>    | <b>892,238</b>    |

**Concentrația expunerii maxime la riscul de credit**

Suma primelor zece expuneri din credite, lei (inclusiv grupurile) ale Băncii la 31 decembrie 2019 a constituit MDL'000 110,146 ceea ce reprezintă 21.38% din portofoliul total al creditelor și angajamentelor condiționale și respectiv 20.19% din portofoliul brut de credite (suma de baza) al Băncii (la 31 decembrie 2018: MDL'000 82,587.5 sau 18,30% din portofoliul total al creditelor și angajamentelor condiționale).

### 32. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### (b) Riscul valutar

Banca este expusă riscului valutar în tranzacțiile cu valutele străine în schimbul leilor moldovenești. Raportul privind riscul situației financiare, reflectă diferența între activele și pasivele monetare nete în valută străină care vor fi mai mari în valoare atunci când sunt convertite în MDL, ca urmare a fluctuațiilor cursurilor valutare.

Principalele valute străine ale băncii sunt EURO și dolarul SUA. Banca își gestionează expunerea la fluctuațiile cursurilor în valută străină prin schimbarea imbinării activelor și pasivelor sale.

Pozițiile deschise valutare reprezintă o sursă al riscului valutar. Pentru evitarea pierderilor ca rezultat al diverselor fluctuații de curs valutar, Banca la moment urmează politica păstrării poziției valutare integrale lungi, însă în anumite limite.

Expunerea băncii la riscuri legate de tranzacții, condiționează câștiguri și pierderi de schimb valutar, recunoscute în profit sau pierderi. Aceste expuneri la risc includ în sine activele și pasivele monetare ale Băncii, care nu sunt denuminate la evaluarea valurilor Băncii.

Banca apreciază riscul de schimb valutar, pe baza raportului între activele și pasivele monetare nete în valută străină raportate la fonduri proprii, care nu trebuie să depășească limitele stabilite de BNM, la nivel de + 20% și -20% pentru pozițiile valutare lungi și respectiv scurte. Acțiuni de minimizare a riscurilor cuprind analiza și monitorizarea în timp real, operațiunile de schimb valutar și pozițiile valutare generate, asigurând operativ corecțiile necesare pentru încadrarea în limitele de risc asumate. Informația de mai jos prezintă expunerea Băncii la riscul ratei de schimb valutar la 31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2018. În tabele sânt incluse activele și obligațiunile Băncii cu valoarea lor contabilă, clasificate pe valută:

| La 31 decembrie 2019  | Total            | MDL            | USD             | EUR             | Alte valute   |
|---|------------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
|   | MDL'000          | MDL'000        | MDL'000         | MDL'000         | MDL'000       |
| <b>ACTIVE</b>   |                  |                |                 |                 |               |
| Mijloace bănești în numerar   | 164,491          | 47,325         | 16,108          | 93,032          | 8,025         |
| Conturi la Banca Națională a Moldovei   | 306,302          | 242,494        | 17,790          | 46,018          | -             |
| Conturi curente și depozite la bănci  | 39,084           | -              | 28,341          | 10,141          | 601           |
| Active financiare la cost amortizat (Titluri de datorie)  | 85,301           | 85,301         | -               | -               | -             |
| Active financiare la cost amortizat (Credite, net)  | 536,451          | 457,542        | 13,025          | 65,884          | -             |
| Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (Instrumente de capitaluri proprii) | 165              | 165            | -               | -               | -             |
| Imobilizări corporale, net  | 59,467           | 59,467         | -               | -               | -             |
| Imobilizări necorporale, net  | 2,985            | 2,985          | -               | -               | -             |
| Alte active   | 9,620            | 3,276          | 1,344           | 3,483           | 1,517         |
| <b>Total active</b>   | <b>1,203,866</b> | <b>898,557</b> | <b>76,608</b>   | <b>218,558</b>  | <b>10,143</b> |
| <b>DATORII</b>  |                  |                |                 |                 |               |
| Alte datorii financiare (Împrumuturi)   | 37,295           | 32,908         | 633             | 3,755           | -             |
| Datorii către clienți   | 835,473          | 472,605        | 100,538         | 257,936         | 4,394         |
| Datorii privind impozitul amânat  | 2,415            | 2,415          | -               | -               | -             |
| Alte datorii  | 6,891            | 6,045          | 477             | 340             | 29            |
| <b>Total datorii</b>  | <b>882,074</b>   | <b>513,972</b> | <b>101,648</b>  | <b>262,031</b>  | <b>4,423</b>  |
| <b>Decalajul</b>  | <b>321,792</b>   | <b>384,584</b> | <b>(25,040)</b> | <b>(43,472)</b> | <b>5,720</b>  |

### 32. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### (b) Riscul valutar (continuare)

| La 31 decembrie 2018  | Total            | MDL            | USD             | EUR             | Alte valute   |
|---|------------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
|   | MDL'000          | MDL'000        | MDL'000         | MDL'000         | MDL'000       |
| <b>ACTIVE</b>   |                  |                |                 |                 |               |
| Mijloace bănești în numerar   | 104,383          | 40,382         | 13,320          | 42,670          | 8,011         |
| Conturi la Banca Națională a Moldovei   | 248,346          | 205,583        | 12,904          | 29,859          | -             |
| Conturi curente și depozite la bănci  | 52,041           | 26             | 18,374          | 32,828          | 813           |
| Active financiare la cost amortizat (Titluri de datorii)  | 98,315           | 98,315         | -               | -               | -             |
| Active financiare la cost amortizat (Credite, net)  | 473,267          | 394,814        | 23,593          | 54,860          | -             |
| Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (Instrumente de capitaluri proprii) | 165              | 165            | -               | -               | -             |
| Imobilizări corporale, net  | 59,539           | 59,539         | -               | -               | -             |
| Imobilizări necorporale, net  | 2,410            | 2,410          | -               | -               | -             |
| Alte active   | 22,605           | 6,514          | 2,702           | 9,770           | 3,619         |
| <b>Total active</b>   | <b>1,061,071</b> | <b>807,748</b> | <b>70,893</b>   | <b>169,987</b>  | <b>12,443</b> |
| <b>DATORII</b>  |                  |                |                 |                 |               |
| Alte datorii financiare (Împrumuturi)   | 14,067           | 8,969          | 804             | 4,294           | -             |
| Datorii către clienți   | 720,431          | 413,747        | 88,889          | 213,937         | 3,859         |
| Datorii privind impozitul amânat  | 2,616            | 2,616          | -               | -               | -             |
| Alte datorii  | 15,571           | 12,817         | 737             | 1,251           | 765           |
| <b>Total datorii</b>  | <b>752,685</b>   | <b>438,149</b> | <b>90,429</b>   | <b>219,482</b>  | <b>4,624</b>  |
| <b>Decalajul</b>  | <b>308,386</b>   | <b>369,599</b> | <b>(19,537)</b> | <b>(49,496)</b> | <b>7,819</b>  |

Raportul poziției valutare deschise, ca raport procentual al mărimii poziției valutare deschise și mărimea fondurilor proprii a Băncii, a fost respectat la 31 decembrie 2019. Limita stabilită de BNM în mărime de 20% a fost respectată, astfel raportul poziției valutare deschise lungi a Băncii a constituit 2.68% (2018: 3,38%), iar raportul poziției valutare deschise scurte a constituit – 8.85% (2018: - 7,65%).

Tabelul de mai jos arată impactul modificării ratelor de schimb valutar față de moneda locală asupra profitului Băncii, în cazul în care alte variabile ale pieței rămân constante:

| La 31 decembrie 2019 | Creșterea posibilă a ratelor, în % | Efectul                   |                                     |
|----------------------|------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------|
|                      |                                    | Venit/(pierderi), MDL'000 | Diminuarea posibilă a ratelor, în % |
| EUR                  | 10%                                | (4,347)                   | -10%                                |
| USD                  | 10%                                | (2,504)                   | -10%                                |
|                      |                                    | <b>Efectul</b>            | <b>Efectul</b>                      |
| La 31 decembrie 2018 | Creșterea posibilă a ratelor, în % | Efectul                   |                                     |
|                      |                                    | Venit/(pierderi), MDL'000 | Diminuarea posibilă a ratelor, în % |
| EUR                  | 10%                                | (4,950)                   | -10%                                |
| USD                  | 10%                                | (1,954)                   | -10%                                |

BC EUROREDITBANK SA  
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE  
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2019

32. Gestionarea riscurilor (continuare)

(c) Riscul lichidității

Politica Băncii privind lichiditatea constă în faptul, că Banca urmează să-și asigure lichiditatea suficient, cât de mult este posibil, astfel la îndeplinirea obligațiilor, atât în condiții normale, cât și în condiții dificile, banca să nu sufere pierderi inacceptabile și să nu i se aducă prejudicii reputației sale.

Banca deține diverse portofolii de active de lichiditate superioară, în scopul asigurării solvabilității necesare (titluri de valoare de stat, plasamente bancare pe termen scurt pe piața interbancară ș.a.), care pot fi schimbate rapid în numerar, cu cheltuieli minime, pentru a putea fi utilizate atunci când este necesar.

Banca analizează zilnic circulația fluxului de numerar (intrări și ieșiri) în monedă națională și străină, și urmărește structura activelor și pasivelor Băncii în funcție de scadență.

O altă metodă de a minimiza riscul lichidității al Băncii - este menținerea unei varietăți de portofolii de depozite, pe baza de scadență, valută, tip de depozit, și alte criterii concepute pentru a minimiza riscul retragerii neașteptate a depozitelor înainte de scadență.

La 31 decembrie 2019

|   | Total            | Până la 1 lună | 1 - 2 luni    | 2 - 3 luni    | 3 - 6 luni      | 6 - 9 luni     | 9 - 12 luni   | 1 - 5 ani      | Peste 5 ani   |
|---|------------------|----------------|---------------|---------------|-----------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
|   | MDL'000          | MDL'000        | MDL'000       | MDL'000       | MDL'000         | MDL'000        | MDL'000       | MDL'000        | MDL'000       |
| <b>ACTIVE</b>                               |                  |                |               |               |                 |                |               |                |               |
| Mijloace bănești în numerar                 | 164,491          | 164,491        | -             | -             | -               | -              | -             | -              | -             |
| Conturi la Banca Națională a Moldovei       | 306,302          | 306,302        | -             | -             | -               | -              | -             | -              | -             |
| Conturi curente și depozite la bănci        | 39,084           | 39,084         | -             | -             | -               | -              | -             | -              | -             |
| Active financiare păstrate până la scadență | 85,301           | 43,968         | 7,948         | 987           | 12,689          | 7,261          | 12,447        | 1              | -             |
| Credite acordate clienților, net            | 738,851          | 33,145         | 15,391        | 14,613        | 44,819          | 64,045         | 67,051        | 415,984        | 83,803        |
| Active financiare deținute pentru vânzare   | 165              | 165            | -             | -             | -               | -              | -             | -              | -             |
| Alte active financiare                      | 4,366            | 4,366          | -             | -             | -               | -              | -             | -              | -             |
| <b>Total active</b>                         | <b>1,338,559</b> | <b>591,521</b> | <b>23,340</b> | <b>15,599</b> | <b>57,507</b>   | <b>71,306</b>  | <b>79,498</b> | <b>415,985</b> | <b>83,803</b> |
| <b>DATORII</b>                              |                  |                |               |               |                 |                |               |                |               |
| Împrumuturi                                 | 45,754           | 184            | 184           | 184           | 553             | 553            | 2,044         | 37,049         | 5,000         |
| Datorii către clienți                       | 641,364          | 3,251          | 3,552         | 7,995         | 68,648          | 79,180         | 66,165        | 358,102        | 54,471        |
| Alte datorii financiare                     | 534              | 534            | -             | -             | -               | -              | -             | -              | -             |
| <b>Total datorii</b>                        | <b>687,652</b>   | <b>3,970</b>   | <b>3,737</b>  | <b>8,179</b>  | <b>69,202</b>   | <b>79,733</b>  | <b>68,209</b> | <b>395,151</b> | <b>59,471</b> |
| <b>Decalaje de scadență</b>                 | <b>650,907</b>   | <b>587,551</b> | <b>19,603</b> | <b>7,420</b>  | <b>(11,694)</b> | <b>(8,427)</b> | <b>11,289</b> | <b>20,834</b>  | <b>24,331</b> |

BC EUROCREDITBANK SA  
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE  
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2019

32. Gestionarea riscurilor (continuare)

(c) Riscul lichidității (continuare)

| La 31 decembrie 2018                        | Total            | Până la 1 lună | 1 - 2 luni    | 2 - 3 luni    | 3 - 6 luni    | 6 - 9 luni    | 9 - 12 luni   | 1 - 5 ani      | Peste 5 ani    |
|---|------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
|   | MDL '000         | MDL '000       | MDL '000      | MDL '000      | MDL '000      | MDL '000      | MDL '000      | MDL '000       | MDL '000       |
| <b>ACTIVE</b>                               |                  |                |               |               |               |               |               |                |                |
| Mijloace bănești în numerar                 | 104,383          | 104,383        | -             | -             | -             | -             | -             | -              | -              |
| Conturi la Banca Națională a Moldovei       | 248,346          | 248,346        | -             | -             | -             | -             | -             | -              | -              |
| Conturi curente și depozite la bănci        | 52,041           | 52,041         | -             | -             | -             | -             | -             | -              | -              |
| Active financiare păstrate până la scadență | 98,315           | 90,229         | -             | -             | 300           | -             | 7,784         | 2              | -              |
| Credite acordate clienților, net            | 554,988          | 4,067          | 184           | 2,601         | 3,262         | 20,012        | 23,712        | 365,499        | 135,652        |
| Active financiare deținute pentru vânzare   | 165              | 165            | -             | -             | -             | -             | -             | -              | -              |
| Alte active financiare                      | 15,366           | 15,366         | -             | -             | -             | -             | -             | -              | -              |
| <b>Total active</b>                         | <b>1,073,604</b> | <b>514,597</b> | <b>184</b>    | <b>2,601</b>  | <b>3,562</b>  | <b>20,012</b> | <b>31,495</b> | <b>365,501</b> | <b>135,652</b> |
| <b>DATORII</b>                              |                  |                |               |               |               |               |               |                |                |
| Datorii către bănci                         | -                | -              | -             | -             | -             | -             | -             | -              | -              |
| Împrumuturi                                 | 17,100           | 70             | 70            | 70            | 1,087         | 196           | 196           | 15,411         | -              |
| Datorii către clienți                       | 762,094          | 319,905        | 19,906        | 21,305        | 76,184        | 44,582        | 40,910        | 219,836        | 19,467         |
| Alte datorii financiare                     | 3,920            | 3,920          | -             | -             | -             | -             | -             | -              | -              |
| <b>Total datorii</b>                        | <b>783,114</b>   | <b>323,895</b> | <b>19,976</b> | <b>21,375</b> | <b>77,271</b> | <b>44,778</b> | <b>41,106</b> | <b>235,247</b> | <b>19,467</b>  |
| Decalaje de scadență                        | 290,490          | 190,702        | (19,792)      | (18,774)      | (73,709)      | (24,766)      | (9,611)       | 130,254        | 116,185        |

**(d) Riscul ratei dobânzii**

Riscul ratei dobânzii – este riscul de pierderi din fluctuații ale fluxurilor viitoare de numerar sau valori obiective a instrumentelor financiare ca urmare a modificărilor ratelor dobânzii de pe piață. Riscul ratei dobânzii este gestionat, în principal prin monitorizarea disproporției ratei dobânzii, precum și prin disponibilitatea anticipată a limitelor aprobate pentru reevaluarea domeniilor. Controlul asupra corespunderii acestor limite, este efectuat de către CDAP în colaborare cu Direcția Administrare Riscuri în activitățile sale de monitorizare zilnică.

Banca nu calculează careva rate a dobânzii a activelor și pasivelor financiare la valoarea obiectivă prin profit sau pierderi, precum și Banca nu stabilește derivate (swap pe rata dobânzii) ca instrument de acoperire a riscului pentru garantarea modelului de contabilitate a valorii obiective. Din acest motiv modificarea ratei dobânzii la data întocmirii raportului financiar nu ar fi influențat asupra profitului și pierderilor.

Nivelul ratei de dobândă la 31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2018 este prezentat în continuare:

|   | 31 decembrie 2019 | 31 decembrie 2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Active financiare                       |                   |                   |
| Depozite la bănci                       | -0.4% - 0,65 %    | -0.4% - 0,6 %     |
| Credite și avansuri către clienți       | 1.95 %-26%        | 0.95 %-26%        |
| Investiții financiare la cost amortizat | 4.8 %-7.00 %      | 3.8 %-6.4 %       |
| Passive financiare                      |                   |                   |
| Împrumuturi                             | 2.53%-6.26 %      | 1.35%-6.5 %       |
| Depozite ale clienților                 | 0.1%-7.5 %        | 0.1%-8.0 %        |

Datele de mai jos prezintă informații cu privire la gradul de expunere a Băncii la riscul de rata a dobânzii. Activele și obligațiunile financiare ale băncii sunt clasificate după data cea mai apropiată între data contractuală de schimbare a ratei dobânzii sau data scadenței.

BC EUROREDITBANK SA  
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE  
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2019

32. Gestionarea riscurilor (continuare)

(d) Riscul ratei dobânzii (continuare)

| La 31 decembrie 2019                        | Total            | Mai puțin de 1 lună |                | De la 1 lună la 2 luni |                 | De la 2 luni la 3 luni |                | De la 3 luni la 6 luni |                | De la 6 luni la 9 luni |         | De la 9 luni până la 1 an |         | De la 1 la 5 ani |         | Mai mult de 5 ani |         | Neputătoare de dobândă<br>MDL'000 |         |
|---|------------------|---------------------|----------------|------------------------|-----------------|------------------------|----------------|------------------------|----------------|------------------------|---------|---------------------------|---------|------------------|---------|-------------------|---------|-----------------------------------|---------|
|   |                  | MDL'000             | MDL'000        | MDL'000                | MDL'000         | MDL'000                | MDL'000        | MDL'000                | MDL'000        | MDL'000                | MDL'000 | MDL'000                   | MDL'000 | MDL'000          | MDL'000 | MDL'000           | MDL'000 |                                   |         |
| <b>ACTIVE</b>                               |                  |                     |                |                        |                 |                        |                |                        |                |                        |         |                           |         |                  |         |                   |         |                                   |         |
| Mijloace bănești în numerar                 | 164,491          |                     |                |                        |                 |                        |                |                        |                |                        |         |                           |         |                  |         |                   |         |                                   | -       |
| Conturi la Banca Națională a Moldovei       | 306,302          |                     |                |                        |                 |                        |                |                        |                |                        |         |                           |         |                  |         |                   |         |                                   | 306,302 |
| Conturi curente și depozite la bănci        | 39,084           |                     |                |                        |                 |                        |                |                        |                |                        |         |                           |         |                  |         |                   |         |                                   | 39,084  |
| Active financiare păstrate până la scadență | 85,301           | 43,968              | 7,948          | 987                    | 12,689          | 7,261                  | 12,447         |                        |                |                        |         |                           |         |                  |         |                   |         |                                   | -       |
| Credite acordate clienților, net            | 536,451          | 23,995              | 11,176         | 10,513                 | 32,687          | 45,495                 | 52,811         | 306,473                |                |                        |         |                           |         |                  |         |                   |         |                                   | -       |
| Active financiare deținute pentru vânzare   | 165              |                     |                |                        |                 |                        |                |                        |                |                        |         |                           |         |                  |         |                   |         |                                   | 165     |
| Alte active financiare                      | 4,366            |                     |                |                        |                 |                        |                |                        |                |                        |         |                           |         |                  |         |                   |         |                                   | 4,366   |
| <b>Total active</b>                         | <b>1,136,159</b> | <b>232,454</b>      | <b>19,125</b>  | <b>11,499</b>          | <b>45,376</b>   | <b>52,756</b>          | <b>65,258</b>  | <b>306,474</b>         | <b>53,300</b>  | <b>349,917</b>         |         |                           |         |                  |         |                   |         |                                   |         |
| <b>DATORII</b>                              |                  |                     |                |                        |                 |                        |                |                        |                |                        |         |                           |         |                  |         |                   |         |                                   |         |
| Datorii către bănci                         | -                |                     |                |                        |                 |                        |                |                        |                |                        |         |                           |         |                  |         |                   |         |                                   | -       |
| Împrumuturi                                 | 36,898           |                     |                |                        |                 |                        | 1,491          | 30,408                 |                |                        |         |                           |         |                  |         |                   |         |                                   | -       |
| Datorii către clienți                       | 835,473          | 1,370               | 1,792          | 6,117                  | 63,393          | 74,704                 | 62,314         | 339,629                |                |                        |         |                           |         |                  |         |                   |         |                                   | 248,892 |
| Alte datorii financiare                     | 534              |                     |                |                        |                 |                        |                |                        |                |                        |         |                           |         |                  |         |                   |         |                                   | 534     |
| <b>Total datorii</b>                        | <b>872,906</b>   | <b>1,370</b>        | <b>1,792</b>   | <b>6,117</b>           | <b>63,393</b>   | <b>74,704</b>          | <b>63,805</b>  | <b>370,037</b>         | <b>42,262</b>  | <b>249,427</b>         |         |                           |         |                  |         |                   |         |                                   |         |
| <b>Decalaje în dobânda</b>                  | <b>231,083</b>   |                     | <b>17,333</b>  | <b>5,382</b>           | <b>(18,017)</b> | <b>(21,948)</b>        | <b>1,453</b>   | <b>(63,562)</b>        | <b>11,038</b>  | <b>100,490</b>         |         |                           |         |                  |         |                   |         |                                   |         |
| <b>Decalaje în dobânda, cumulativ</b>       |                  |                     | <b>248,417</b> | <b>253,799</b>         | <b>235,782</b>  | <b>213,834</b>         | <b>215,287</b> | <b>151,725</b>         | <b>162,763</b> | <b>263,253</b>         |         |                           |         |                  |         |                   |         |                                   |         |

BC EUROCREDITBANK SA  
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE  
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2019

32. Gestionarea riscurilor (continuare)

(d) Riscul ratei dobânzii (continuare)

| La 31 decembrie 2018                        | Total          | Mai puțin de<br>1 lună | De la 1 lună<br>la 2 luni | De la 2 luni<br>la 3 luni | De la 3 luni<br>la 6 luni | De la 6 luni<br>la 9 luni | De la 9 luni<br>până la 1 an | De la 1 la 5<br>ani | Mai mult<br>de 5 ani | Nepurtătoare<br>de dobândă |
|---|----------------|------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------------------|---------------------|----------------------|----------------------------|
|   | MDL'000        | MDL'000                | MDL'000                   | MDL'000                   | MDL'000                   | MDL'000                   | MDL'000                      | MDL'000             | MDL'000              | MDL'000                    |
| <b>ACTIVE</b>                               |                |                        |                           |                           |                           |                           |                              |                     |                      |                            |
| Mijloace bănești în numerar                 | 104,383        | 104,383                | -                         | -                         | -                         | -                         | -                            | -                   | -                    | -                          |
| Conturi la Banca Națională a Moldovei       | 248,346        | 172,832                | -                         | -                         | -                         | -                         | -                            | -                   | -                    | 75,514                     |
| Conturi curente și depozite la bănci        | 52,041         | 4,286                  | -                         | -                         | -                         | -                         | -                            | -                   | -                    | 47,755                     |
| Active financiare păstrate până la scadență | 98,315         | 90,229                 | -                         | -                         | 300                       | -                         | 7,784                        | 2                   | -                    | -                          |
| Credite acordate clienților, net            | 473,267        | 4,048                  | 182                       | 2,566                     | 3,174                     | 19,210                    | 22,462                       | 285,973             | 135,652              | -                          |
| Active financiare deținute pentru vânzare   | 165            | -                      | -                         | -                         | -                         | -                         | -                            | -                   | -                    | 165                        |
| Alte active financiare                      | 15,366         | -                      | -                         | -                         | -                         | -                         | -                            | -                   | -                    | 15,366                     |
| <b>Total active</b>                         | <b>991,883</b> | <b>375,779</b>         | <b>182</b>                | <b>2,566</b>              | <b>3,474</b>              | <b>19,210</b>             | <b>30,246</b>                | <b>285,975</b>      | <b>135,652</b>       | <b>138,759</b>             |
| <b>DATORII</b>                              |                |                        |                           |                           |                           |                           |                              |                     |                      |                            |
| Împrumuturi                                 | 14,068         | 116                    | -                         | -                         | 891                       | -                         | -                            | 13,060              | -                    | -                          |
| Datorii către clienți                       | 720,431        | 79,249                 | 18,514                    | 19,960                    | 72,622                    | 41,624                    | 38,241                       | 204,818             | 6,178                | 239,227                    |
| Alte datorii financiare                     | 3,920          | -                      | -                         | -                         | -                         | -                         | -                            | -                   | -                    | 3,920                      |
| <b>Total datorii</b>                        | <b>738,419</b> | <b>79,365</b>          | <b>18,514</b>             | <b>19,960</b>             | <b>73,513</b>             | <b>41,624</b>             | <b>38,241</b>                | <b>217,878</b>      | <b>6,178</b>         | <b>243,147</b>             |
| <b>Decalaje în dobânda</b>                  | <b>253,464</b> | <b>296,414</b>         | <b>(18,332)</b>           | <b>(17,395)</b>           | <b>(70,039)</b>           | <b>(22,413)</b>           | <b>(7,995)</b>               | <b>68,096</b>       | <b>129,474</b>       | <b>(104,347)</b>           |
| <b>Decalaje în dobânda, cumulativ</b>       | <b>296,414</b> | <b>296,414</b>         | <b>278,082</b>            | <b>260,687</b>            | <b>190,648</b>            | <b>168,235</b>            | <b>160,240</b>               | <b>228,337</b>      | <b>357,811</b>       | <b>253,464</b>             |



## 32. Gestionarea riscurilor (continuare)

### (d) Riscul ratei dobânzii (continuare)

Conform evoluției interne și externe a pieței financiare, Banca prognozează evoluția ratelor dobânzii pentru activele și datoriile sale și impactul acestor posibile schimbări asupra venitului net din dobânzi. Banca estimează o fluctuație de +/- 100 și +/-50 de puncte procentuale de bază:

|      | Creșterea în puncte procentuale de bază | Sensibilitatea venitului net aferent dobânzilor, MDL'000 | Diminuarea în puncte procentuale de bază | Sensibilitatea venitului net aferent dobânzilor, MDL'000 |
|------|---|--|--|--|
| 2019 | 100                                     | 1,628  | (100)                                    | (1,628)  |
|      | 50                                      | 814  | (50)                                     | (814)  |
| 2018 | 100                                     | 3,578  | (100)                                    | (3,578)  |
|      | 50                                      | 1,789  | (50)                                     | (1,789)  |

### (e) Riscul de piață

Riscul de piață este riscul ca valoarea justă sau fluxurile viitoare de trezorerie ale unui instrument financiar să fluctueze în dependență de modificările prețurilor pe piață.

Economia Republicii Moldova continuă să fie caracterizată de o piață instabilă. Sectorul serviciilor financiare în Republica Moldova este vulnerabil la fluctuațiile de valută adverse și la condițiile economice.

Previziunile pentru stabilitatea viitoare a Republicii Moldova sunt în mare măsură dependente de eficiența măsurilor economice luate de Guvern, împreună cu schimbările ce țin de cadrul legal și reglementar.

Scopul gestionării riscurilor de piață - este gestionarea și controlul asupra expunerii la riscurile de piață în parametrii acceptabili, optimizând în același timp randamentul riscului.

Riscul de piață include trei tipuri de risc: riscul valutar, riscul ratei dobânzii și alte riscuri aferente prețului.

Riscul de piață apare ca rezultat al pozițiilor deschise în rata dobânzii, valută și instrumente de capital, toate fiind expuse mișcării generale sau specifice ale pieței și schimbărilor în nivelul volatilității a ratelor de piață sau prețuri cum ar fi ratele dobânzilor, varietatea de creditare, ratele de schimb valutar și cotațiile hârtiilor de valoare.

Banca desparte expunerea la riscul de piață în portofolii de comercializare și portofolii altele decât cele de comercializare.

### (f) Riscul operațional

Riscul operațional - este riscul de pierderi directe și indirecte ca urmare a diferitelor cazuri care decurg din procesele Băncii, personal, tehnologii și infrastructură, și, de asemenea, datorită unor factori externi, cu excepția riscului de creditare, de piață precum și riscului de lichiditate, care rezultă din cerințe legale și de reglementare și din standarde de comportament în general acceptate.

Riscurile operaționale sunt rezultatul tuturor tranzacțiilor bancare și cu ele se confruntă toate întreprinderile comercial-industriale.

Scopul Băncii este de a gestiona riscul operațional, astfel încât să echilibreze prevenirea unor pierderi financiare și prejudicierea reputației Băncii cu performanța financiară globală.

Responsabilitatea principală pentru dezvoltarea și desfășurarea controlului asupra riscului operațional îi revine conducerii companiei în cadrul fiecărei filiale.

### 32. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### (f) Riscul operațional (continuare)

Această responsabilitate este susținută prin aplicarea standardelor bancare pentru gestionarea riscului operațional în următoarele domenii:

- Separarea adecvată a sarcinilor, inclusiv aprobarea independentă a tranzacțiilor;
- Coordonarea și monitorizarea tranzacțiilor;
- Corespunderea cu cerințele legale și alte cerințe de reglementare;
- Documentarea mijloacelor de control și procedurilor;
- Evaluarea periodică a riscului operațional, cu care se confruntă, precum și gradul de adecvare a mijloacelor de control și a procedurilor la accesarea riscurilor identificate;
- Raportarea pierderilor de exploatare și măsurile propuse pentru restabilire;
- Elaborarea planurilor pentru situații suplimentare neprevăzute;
- Instruirea și dezvoltarea profesională (Standardele etice și de afaceri);
- Întreprinderea măsurilor necesare pentru gestionarea eficientă și utilizarea de software și echipament semnifică aparținerea la SAPI - Sistemul Interbancar Automatizat de plată, garanția activității continue în situații de urgență, precum și securitatea componentelor software și echipamentelor utilizate la locul de muncă, cu scopul interacțiunii cu SAPI – Sistemul Interbancar Automatizat de plată;
- Limitarea accesului la informație, atât la nivel tehnic, cât și la nivel de programe;
- Creare între angajații Băncii a unei culturi operaționale, care ar conține un șir de valori individuale și corporative, relații, cunoștințe, și comportament îndreptat pe obligații și responsabilități specifice de serviciu;
- Reducerea riscurilor, prin diferite metode de protecție (securitate armată, sistem de securitate video, butonul de alarmă și alt.).

### 33. Concentrarea geografică și segmentele de business

Concentrarea geografică a Băncii privind activele și obligațiunile este prezentată mai jos:

| Denumirea de țară    | La 31 decembrie 2019      |                            | La 31 decembrie 2018      |                            |
|----------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------|
|                      | Total active<br>(MDL'000) | Total datorii<br>(MDL'000) | Total active<br>(MDL'000) | Total datorii<br>(MDL'000) |
| Moldova              | 1,171,045                 | 869,269                    | 1,015,053                 | 740,195                    |
| Statele UEM          | 5,605                     | 1,671                      | 43,912                    | 1,512                      |
| Alte state-membre UE | -                         | 162                        | -                         | 389                        |
| SUA                  | 0                         | 430                        | 209                       | 367                        |
| off-shore            | 26,609                    | 455                        | -                         | 257                        |
| alte state           | 607                       | 10,086                     | 1,897                     | 9,965                      |
|                      | <b>1,203,866</b>          | <b>882,074</b>             | <b>1,061,071</b>          | <b>752,685</b>             |

### 34. Evenimente ulterioare datei de raportare

COVID-19 a generat un adevărat cutremur la nivelul piețelor financiare internaționale cât și cele regionale, efectele acestuia s-au făcut simțite și în Republica Moldova. În perioada martie-aprilie 2020 de către Comisia pentru Situații Excepționale a RM au fost emise o serie de Dispoziții care au condus la:

- sistarea activității întreprinderilor din domeniul comerțului (cu excepția produselor alimentare, farmaceutice și petroliere), centrelor de agrement, teatrelor, etc.
- sistarea activității unor puncte de trecere a frontierei de stat;
- reducerea volumelor importurilor și exporturilor de mărfuri;
- declararea de către unele întreprinderi a șomajului tehnic sau a staționării;
- măsuri de restricționare a activității economice din RM.

### 34. Evenimente ulterioare datei de raportare (continuare)

Conducerea Băncii a analizat impactul COVID-19 și a estimat că activitatea Băncii va fi afectată de:

- riscul de infectarea a personalului Băncii cu COVID-19;
- volatilitatea majoră și instabilitatea ratei de schimb a valurilor străine;
- capacitatea debitorilor (agenți economici și persoane fizice) de a-și onora obligațiile față de Bancă în ceea ce privește deservirea creditelor în condițiile unei eventuale micșorări a veniturilor;
- reducerea plasărilor agenților economici și a persoanelor fizice în cadrul Băncii;
- reducerea volumului tranzacțiilor agenților economici și a persoanelor fizice în numerar și virament.

Măsurile întreprinse de către Conducerea Băncii în scopul susținerii clienților Băncii:

- au fost amânate plățile la creditele agenților economici cât și persoanelor fizice care nu pot să-și onoreze obligațiile față de Bancă pentru perioada martie-iunie 2020. Totodată, a fost suspendat calculul penalităților pentru această perioadă. În luna iunie 2020 Banca va analiza individual capacitatea fiecărui debitor restanțier în scopul identificării unor soluții optime de reeșalonare a plăților restante. Conform estimărilor Băncii, amânarea plăților cât și reeșalonarea datoriilor restante nu va avea un impact semnificativ asupra venitului din dobânzile la credite. Totodată, Banca estimează că calitatea portofoliului de credite va suporta modificări, dar impactul acestuia nu poate fi estimat la data întocmirii raportului;
- au fost prelungite termenele de scadență a depozitelor atrase care au expirat în perioada situației de urgență.
- au fost prelungite termenele de scadență a cardurilor de credit până în luna iunie 2020.

În scopul asigurării continuității Băncii, a fost creată o echipă de angajați de rezervă care activează de la domiciliu, ceea ce va permite continuarea activității Băncii în cazul identificării persoanelor infectate în cadrul Băncii și plasarea acestora în carantină. Totodată, de către Organul de conducere a Băncii au fost întocmite o serie de stres-teste în ceea ce privește impactul COVID-19 asupra lichidității, fluxurilor de numerar, calității portofoliului de credite și profitabilității Băncii, care au determinat că activitatea Băncii nu va fi afectată semnificativ în viitorul apropiat. Mai jos sunt prezentați cei mai importanți indicatorii a Băncii la situația din 31.12.2019 și 31.05.2020.

|  | 31 mai 2020<br>MDL'000 | 31 decembrie 2019<br>MDL'000 | 31 decembrie 2018<br>MDL'000 |
|--|------------------------|------------------------------|------------------------------|
| <b>CAPITAL</b>   |                        |                              |                              |
| Capitalul social   | 138,000                | 138,000                      | 138,000                      |
| Fonduri proprii de nivel I de baza   | 229,983                | 238,447                      | 234,010                      |
| Fonduri proprii  | 229,983                | 238,447                      | 234,010                      |
| Mărimea calculată dar nerezervată a reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale <sup>1</sup> | 39,454                 | 30,664                       | 30,180                       |
| Fonduri proprii/Total active (%)   | 18.35                  | 19.81                        | 22.05                        |
| Total datorii / Total capital (%)  | 2.84                   | 2.74                         | 2.44                         |
| Cota investițiilor străine în capitalul social al băncilor (%)   | 99.82                  | 99.82                        | 99.82                        |
| <b>ACTIVE</b>  |                        |                              |                              |
| Soldul datoriei la credite   | 547,607                | 545,639                      | 479,540                      |
| Soldul datoriei la credite neperformante   | 40,913                 | 26,559                       | 23,450                       |
| Suma reducerilor calculate pentru pierderi la active și angajamente condiționale                                   | 50,894                 | 40,045                       | 38,500                       |
| Suma reducerilor pentru pierderi din deprecieri formate la active și angajamente condiționale conform SIRF         | 11,439                 | 9,382                        | 8,320                        |
| Total credite expirate   | 52,446                 | 22,752                       | 23,110                       |
| Soldul datoriei la credite neperformante / Fonduri proprii (%)   | 17.79                  | 11.14                        | 10.02                        |
| Soldul datoriei la credite neperformante / Soldul datoriei la credite (%)  | 7.47                   | 4.87                         | 4.89                         |
| Suma reducerilor calculate pentru soldul datoriei la credite (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (%)       | 7.16                   | 6.18                         | 6.7                          |
| <b>LICHIDITATE</b>   |                        |                              |                              |
| Depozite cu dobînda  | 624,389                | 607,417                      | 481,202                      |
| Depozite fara dobînda  | 259,760                | 226,208                      | 237,780                      |
| Total depozite   | 884,148                | 833,625                      | 718,982                      |
| Principiul I - Lichiditatea pe termen lung ** (%)  | 0.7                    | 0.76                         | 0.68                         |
| Principiul II - Lichiditatea curentă ** (%)  | 50.12                  | 49.03                        | 47.4                         |
| <b>VENITURI ȘI PROFITABILITATE</b>   |                        |                              |                              |
| Rentabilitatea activelor (ROA) ** (%)  | 0.87                   | 1.15                         | 1.26                         |
| Rentabilitatea capitalului (ROE)** (%)   | 3.35                   | 4.23                         | 3.77                         |