



Bank of INTESA  SNNI/OLO

BANCA COMERCIALĂ „EXIMBANK” S.A.

**SITUAȚII FINANCIARE PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE
ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021**

**ÎNTOCMITE ÎN CONFORMITATE CU STANDARDELE INTERNAȚIONALE
DE RAPORTARE FINANCIARĂ**

Banca Comercială „EXIMBANK” S.A.

SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHELATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021

CUPRINS	PAGINĂ
Raportul auditorului independent	
Situația poziției financiare	1
Situația profitului sau pierderii și ale altor elemente ale rezultatului global	2
Situația modificărilor capitalurilor proprii	3 - 4
Situația fluxurilor de trezorerie	5
Note explicative la situațiile financiare	6 - 116

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG

Signed: _____

Date: _____

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Catre actionarii BC Eximbank S.A.

Raport asupra auditului situatiilor financiare

Opinia

Am auditat situatiile financiare ale BC Eximbank S.A. („Banca”), care cuprind situatia pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2021, situatia rezultatului global, situatia modificarilor capitalului propriu si situatia fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data si un sumar al politicilor contabile semnificative si alte informatii explicative.

In opinia noastra, situatiile financiare anexate ofera o imagine fidela si justa a pozitiei financiare a Bancii la data de 31 decembrie 2021, ca si a performantei financiare si a fluxurilor de trezorerie ale acesteia pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara.

Bazele opiniei

Noi am efectuat auditul conform Standardelor Internationale de Audit (ISA). Responsabilitatile noastre conform acestor standarde sunt descrise mai detaliat in sectiunea „Responsabilitatile auditorului pentru auditul situatiilor financiare” din raportul nostru. Suntem independenti fata de Banca conform Codului International de etica al profesionistilor contabili (inclusiv standardele internationale de independenta) emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili (codul IESBA) si conform cerintelor etice care sunt relevante pentru auditul situatiilor financiare in Moldova si ne-am indeplinit responsabilitatile etice conform acestor cerinte si conform Codului IESBA. Consideram ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a constitui baza pentru opinia noastra.

Evidentierea unor aspecte

Atragem atentia asupra notei 36 b) „Impactul conflictului Rusia-Ucraina” la aceste situatii financiare, care descrie riscul si potentialul impact al incertitudinii aferente evenimentelor ulterioare. Opinia noastra nu este emisa cu rezerve in legatura cu acest aspect.

Alte aspecte

Situatiile financiare ale Bancii pentru exercitiul financiar incheiata la 31 decembrie 2020 au fost auditate de un alt auditor, care a emis o opinie fara rezerve asupra situatiilor financiare la data de 26 aprilie 2021.

Alte informatii

Alte informatii includ Raportul conducerii, dar nu includ situatiile financiare si raportul nostru de audit cu privire la acestea. Conducerea este responsabila pentru alte informatii.



Building a better
working world

Opinia noastra de audit asupra situatiilor financiare nu acopera alte informatii si nu exprimam nicio forma de concluzie de asigurare asupra acestora.

In legatura cu auditul efectuat de noi asupra situatiilor financiare, responsabilitatea noastra este de a citi aceste alte informatii si, facand acest lucru, de a analiza daca acestea nu sunt in concordanta, in mod semnificativ, cu situatiile financiare sau cunostintele pe care le-am obtinut in urma auditului sau daca acestea par sa includa erori semnificative. Daca, in baza activitatii desfasurate, ajungem la concluzia ca exista erori semnificative cu privire la aceste alte informatii, noi trebuie sa raportam acest lucru. Nu avem nimic de raportat in acest sens.

Responsabilitatea conducerii si a persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situatiile financiare

Conducerea Bancii are responsabilitatea intocmirii si prezentarii fidele a situatiilor financiare in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara si pentru acel control intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare care sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare.

La intocmirea situatiilor financiare, conducerea este responsabila sa evalueze abilitatea Bancii de a-si desfasura activitatea conform principiului continuitatii activitatii si sa prezinte, daca este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activitatii si folosirea principiului continuitatii activitatii, mai putin in cazul in care conducerea intentioneaza sa lichideze Banca sau sa ii inceteze activitatea sau nu are nicio alternativa reala decat sa procedeze astfel.

Persoanele responsabile cu guvernanta au responsabilitatea supravegherii procesului de raportare financiara a Bancii.

Responsabilitatile auditorului pentru auditul situatiilor financiare

Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care situatiile financiare, luate in ansamblu, nu contin denaturari semnificative cauzate de eroare sau frauda si de a emite un raport de audit care sa includa opinia noastra. Asigurarea rezonabila reprezinta un nivel ridicat de asigurare, insa nu este o garantie ca un audit desfasurat in conformitate cu standardele ISA va detecta intotdeauna o denaturare semnificativa, daca aceasta exista. Denaturarile pot fi cauzate fie de frauda fie de eroare si sunt considerate semnificative daca se poate preconiza, in mod rezonabil, ca acestea, atat la nivel individual sau luate in ansamblu, vor influenta deciziile economice ale utilizatorilor luate in baza acestor situatii financiare.

Ca parte a unui audit în conformitate cu standardele ISA, ne exercităm raționamentul profesional și ne menținem scepticismul profesional pe întreg parcursul auditului. De asemenea:

- ▶ **Identificăm și evaluăm** riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzate fie de fraudă fie de eroare, stabilim și efectuăm proceduri de audit care să răspundă acestor riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a constitui o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate include complicitate, falsuri, omisiuni intenționate, declarații false sau evitarea controlului intern.
- ▶ **Întelegem controlul intern relevant pentru audit** pentru a stabili procedurile de audit adecvate în circumstanțele date, dar nu și în scopul exprimării unei opinii asupra eficacității controlului intern al Bancii.
- ▶ **Evaluăm** gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și rezonabilitatea estimărilor contabile și a prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
- ▶ **Concluzionăm** asupra caracterului adecvat al utilizării de către conducere a principiului 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 Bancii de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția, în raportul de audit, asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare 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 nostru de audit. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina ca Banca să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- ▶ **Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al** situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.

Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, obiectivele planificate și programarea în timp a auditului, precum și constatările semnificative ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului nostru.

De asemenea, prezentăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație cu privire la conformitatea noastră cu cerințele etice privind independența și le comunicăm toate relațiile și alte aspecte care pot fi considerate, în mod rezonabil, ca ar putea să ne afecteze independența și, unde este cazul, măsurile de siguranță aferente.

Dintre aspectele pe care le comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, stabilim acele aspecte care au avut cea mai mare importanță în cadrul auditului asupra situațiilor financiare din perioada curentă și, prin urmare, reprezintă aspecte cheie de audit.

Descriem aceste aspecte în raportul nostru de audit, cu excepția cazului în care legislația sau reglementările împiedică prezentarea publică a aspectului respectiv sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, determinăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil că efectele negative ale acestei comunicări depășesc beneficiile interesului public al comunicării respectivului aspect.



Building a better
working world

Raport cu privire la alte cerinte legale si de reglementare

Raportare asupra unor informatii, altele decat situatiile financiare si raportul nostru de audit asupra acestora

Pe langa responsabilitatile noastre de raportare conform standardelor ISA si descrise in sectiunea „Alte informatii”, referitor la Raportul conducerii, noi am citit Raportul conducerii si raportam urmatoarele:

- a) in Raportul conducerii nu am identificat informatii care sa nu fie consecvente, sub toate aspectele semnificative, cu informatiile prezentate in situatiile financiare la data de 31 decembrie 2021, atasate;
- b) Raportul conducerii, identificat mai sus, include, sub toate aspectele semnificative, informatiile cerute de Legea contabilitatii si raportarii financiare nr. 287 din 15.12.2017 articolul 23;
- c) pe baza cunostintelor noastre si a intelegerii dobandite in cursul auditului situatiilor financiare intocmite la data de 31 decembrie 2021 cu privire la Banca si la mediul acesteia, nu am identificat informatii eronate semnificative prezentate in Raportul conducerii.

In numele,

ICS Ernst & Young SRL
Alexandru cel Bun 51, Chisinau, Republica Moldova
Inregistrat in Registrul Public al entitatilor de audit cu nr.
1903059

Partener: Alina Dimitriu

Nume auditor: Galina Gherman
Inregistrat in Registrul public al auditorilor cu nr.
1606103

Chisinau, Republica Moldova
20 aprilie 2022

SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE

31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

	Nota	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020
Active			
Numerar și disponibilități la Banca Națională a Moldovei	15	1,040,839,985	1,181,840,018
Credite și avansuri acordate băncilor	16	653,569,478	722,263,103
Investiții în titluri	17	912,823,036	814,524,516
Credite și avansuri acordate clienților	18	1,870,183,681	1,528,027,317
Creanțe privind impozitul curent	27	8,905,932	13,486,210
Imobilizări necorporale	19	40,063,079	36,688,012
Imobilizări corporale și active aferente dreptului de utilizare	20	247,122,069	244,443,090
Active deținute pentru vânzare	21	22,380	3,213,611
Alte active	22	37,791,500	42,202,615
Total active		4,811,321,140	4,586,688,492
Datorii			
Datorii către Bănci	23	89,676,896	173,990,927
Depozite ale clienților	24	3,525,521,877	3,224,637,459
Provizioane	25	20,722,709	22,102,269
Alte datorii	26	88,492,593	103,807,443
Total datorii		3,724,414,075	3,524,538,098
Capitaluri proprii			
Capital social	28	1,250,000,000	1,250,000,000
Rezerve din reevaluarea activelor financiare măsurate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global			
Rezerve aferente valorii juste a imobilizărilor corporale		23,550,318	23,550,318
Pierdere acumulată		(186,643,253)	(211,399,924)
Total capitaluri proprii		1,086,907,065	1,062,150,394
Total datorii și capitaluri proprii		4,811,321,140	4,586,688,492

Situațiile financiare și notele explicative anexate au fost aprobate de Consiliul de Administrație pe data de 20 aprilie 2022.

Vitalie Bucătaru
Prim-Vicedirector General



Sergiu Suveica
Contabil Șef

Notele cuprinse între paginile 6 și 116 constituie parte integrantă a acestor situații financiare

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG


Signed.....
Date..... 20/04/22

SITUAȚIA PROFITULUI SAU PIERDERII ȘI ALE ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

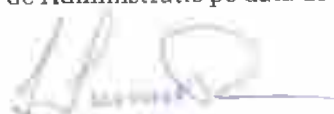
PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenesti (MDL), dacă nu este specificat altfel)

	Nota	2021	2020
Venituri din dobânzi conform metodei dobânzii efective	6	180,157,556	156,304,613
Cheltuieli cu dobânzi	6	(41,934,460)	(45,902,007)
Venituri din dobânzi, net		138,223,096	110,402,606
Venituri din speze și comisioane	7	90,011,039	67,839,450
Cheltuieli cu speze și comisioane	7	(46,102,906)	(30,111,617)
Venituri din speze și comisioane, net		43,908,133	37,727,833
Venituri nete din tranzacționare	8	43,379,225	47,441,315
Alte venituri operaționale	9	4,241,497	2,657,478
(Cheltuieli) / Venituri nete privind deprecierea instrumentelor financiare	10	(6,604,123)	(31,076,852)
Cheltuieli privind deprecierea imobilizărilor corporale	20	-	(7,149,042)
Cheltuieli cu personalul	11	(105,263,709)	(90,487,750)
Cheltuieli privind amortizările și deprecierea	12	(25,888,879)	(23,730,132)
Alte cheltuieli operaționale	13	(62,658,291)	(72,102,179)
Profit / (pierdere) până la impozitare		29,336,949	(26,316,724)
Cheltuială privind impozitul pe profit	14	(4,580,278)	-
Profit net / (pierdere netă) al/a perioadei de gestiune		24,756,671	(26,316,724)
Alte elemente ale rezultatului global			
<i>Elemente care nu pot fi reclasificate la profit sau pierdere</i>			
Modificarea valorii juste a titlurilor de participație evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-	(414)
Rezerva din reevaluare a imobilizărilor corporale		-	5,726,264
Total alte elemente ale rezultatului global		-	5,725,850
Situația rezultatului global aferentă perioadei de gestiune		24,756,671	(20,590,874)

Situațiile financiare și notele explicative anexate au fost aprobate de Consiliul de Administrație pe data de 20 aprilie 2022.


Vitalie Bucătaru
Prim-Vicedirector General




Sergiu Suveica
Contabil-șef

Banca Comercială „EXIMBANK” S.A.

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

	Capital social	Rezerve din reevaluarea activelor financiare măsurate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale	Pierdere acumulată	Total
Sold la 1 Ianuarie 2021	1,250,000,000	-	23,550,318	(211,399,924)	1,062,150,394
Profit net al perioadei de gestiune	-	-	-	24,756,671	24,756,671
Situația altor elemente ale rezultatului global:					
Modificarea valorii juste a titlurilor de participare	-	-	-	-	-
Rezultat net din realizarea titlurilor de participare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-
Modificarea valorii juste a imobilizărilor corporale	-	-	-	-	-
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-
Total rezultat global	-	-	23,550,318	24,756,671	24,756,671
Sold la 31 decembrie 2021	1,250,000,000	-	23,550,318	(186,643,253)	1,086,907,065

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG

Signed.....
Date..... 20/04/22

Banca Comercială „EXIMBANK” S.A.

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

	Rezerve din reevaluarea activelor financiare măsurate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Rezerva din reevaluarea immobilizărilor corporale	Pierdere acumulată	Total
Sold la 1 Ianuarie 2020	(7.410)	17.824.054	(185.075.376)	1.082.741.268
Pierdere neta a perioadei de gestiune	-	-	(26.316.724)	(26.316.724)
<i>Situația altor elemente ale rezultatului global:</i>				
Modificarea valorii juste a titlurilor de participare	(414)	-	-	(414)
Rezultat net din realizarea titlurilor de participare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	7.844	-	(5.924)	-
Modificarea valorii juste a immobilizărilor corporale	-	5.726.264	-	5.726.674
Total alte elemente ale rezultatului global	7.430	5.726.264	(7.824)	5.725.850
Total rezultat global	7.430	5.726.264	(26.324.548)	(20.590.874)
Sold la 31 decembrie 2020	-	23.550.318	(211.390.924)	1.062.150.394

Notele cuprinse între paginile 6 și 116 constituie parte integrantă a acestor situații financiare

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG

Signed.....
Date..... 26/04/22

**SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
 PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATA LA 31 DECEMBRIE 2021
 (Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

	Nota	2021	2020
Fluxul din activitatea operațională			
Profit net / (pierdere netă) al / a perioadei de gestiune		24,756,671	(26,316,724)
Ajustări pentru:			
Cheltuieli cu amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale și drepturilor de utilizare a activelor primite în leasing operațional	11	25,888,879	23,730,132
Cheltuieli cu uzura altor active		199,659	693,159
Cheltuieli privind deprecierea imobilizărilor corporale		-	7,149,042
Cheltuieli / (venituri) nete din deprecierea instrumentelor financiare		6,604,124	31,076,851
Cheltuieli din deprecierea investițiilor imobiliare și garanțiilor recuperate	12	(710,390)	960,838
Pierdere / venit net din vânzarea altor active		981,394	(538,922)
Venituri din dobânzi conform metodei dobânzii efective		(180,157,556)	(156,304,613)
Cheltuieli cu dobânzi		41,934,460	45,902,007
Cheltuieli cu datoriile calculate pentru beneficiile angajaților		3,771,737	1,024,882
Cheltuielă privind impozitul pe profit		4,580,278	-
Modificări în active și pasive:			
Disponibilitati la Banca Națională a Moldovei		161,553,030	(54,078,727)
Credite și avansuri acordate bancilor		60,452,745	113,166,260
Investiții în titluri evaluate la cost amortizat		(18,335,348)	-67,086,648
Credite acordate clienților		(334,892,271)	(462,157,140)
Activelor deținute pentru vânzare		3,191,231	2,791,841
Alte active		5,150,028	(10,655,069)
Depozite ale clienților		298,102,319	129,480,138
Alte datorii și provizioane		(6,467,179)	(18,960,397)
		96,603,812	(440,123,089)
Dobânzi încasate		182,008,232	161,286,024
Dobânzi achitate		(43,276,016)	(50,580,024)
Impozitul pe venit achitat		-	(14,412,829)
Fluxul net din activități operaționale		235,336,029	(343,829,918)
Fluxul din activitatea de investiții			
Achiziționarea hârtiilor de valoare investiționale		(16,172,024,200)	(17,745,517,900)
Încasări din vânzarea hârtiilor de valoare investiționale		16,057,372,700	17,749,571,800
Achiziții de imobilizări corporale	20	(20,669,765)	(11,265,345)
Achiziții de imobilizări necorporale	19	(14,151,067)	(7,000,750)
Fluxul net din activitatea de investiții		(149,472,331)	(14,212,195)
Fluxul din activitatea financiară			
Încasări aferente împrumuturilor de la banci		-	173,990,927
Plati aferente împrumuturilor pe termen lung		(83,420,000)	-
Rambursări de principal aferente datoriilor din operațiuni de leasing		(9,861,908)	(10,168,457)
Fluxul net din activitatea financiară		(93,281,908)	163,822,470
Creștere/ (diminuare) netă a numerarului și echivalentelor de numerar		(7,418,211)	(194,219,643)
Numerar și echivalente de numerar la 1 ianuarie		1,575,962,596	1,772,249,130
Efectul diferențelor de curs		(264,964)	(2,066,891)
Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie	31	1,568,279,421	1,575,962,596

FOR IDENTIFICATION PURPOSES

ERNST & YOUNG

Notele cuprinse între paginile 6 și 116 constituie parte integrantă a acestor situații financiare.

Signed.....
Date..... 20/04/22

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenesti (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

1 ENTITATEA RAPORTOARE

Banca comercială „EXIMBANK” S.A. (“Banca”) a fost înființată în Republica Moldova ca „Banca de Export-Import a Moldovei” și a fost înregistrată de Banca Națională a Moldovei (“BNM”) în anul 1994 ca societate cu răspundere limitată. În 1996, Banca a fost reorganizată în banca comercială pe acțiuni „Export-Import”. În 2001, conform deciziei Adunării Acționarilor, Banca a fost denumită BC EXIMBANK S.A. În mai 2006, Banca Veneto Banca Societa Cooperativa per Azioni (ulterior reorganizată în Veneto Banca Societa per Azioni) a devenit noul acționar al Băncii. Mai târziu, în August 2006, a fost reflectată apartenența Băncii la grupul bancar italian, prin înregistrarea noii denumiri. În martie 2018 Intesa Sanpaolo Group, a devenit noul acționar al Băncii.

În iunie 2017, Veneto Banca Societa per Azioni a fost declarată insolventă. Conform unui acord încheiat între statul Italian și Banca Intesa Sanpaolo (Italia), cea din urmă se obligă să procure anumite active ale Veneto Banca Societa per Azioni, inclusiv acțiunile în capitalului Băncii. Procesul de transfer a drepturilor de proprietate a fost finalizat în martie 2018, când Intesa Sanpaolo S.p.A. (Italia) a fost înregistrată drept unicul acționar al Băncii.

Sediul central al Băncii este amplasat pe adresa Bulevardul Ștefan cel Mare și Sfânt 171/1, Chișinău, Republica Moldova.

Banca oferă servicii persoanelor fizice și juridice în lei moldovenesti (“MDL”) și valute străine. Acestea includ: deschiderea conturilor bancare, plăți locale și internaționale, tranzacții valutare, finanțarea capitalului circulant, facilități pe termen mediu și lung, credite de consum, credite ipotecare, garanții bancare, acreditive documentare, etc.

La data de 31 decembrie 2021 Banca dispunea de 17 sucursale în Chișinău, Bălți, Ungheni, Soroca, Orhei, Cahul, Hâncești (2020: 17 sucursale), care oferă o gamă largă de servicii și operațiuni bancare.

La data de 31 decembrie 2021 Consiliul Băncii era format din următorii membri:

- Massimo Lanza – Președinte al Consiliului;
- Marco Capellini – membru al Consiliului, Vicepreședinte;
- Giovanni Bergamini – membru al Consiliului;
- Francesco Del Genio – membru al Consiliului;
- Massimo Pierdicchi – membru al Consiliului;
- Veronika Vavrova – membru al Consiliului;
- Adriana Carmen Imbăruș – membru al Consiliului.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG

Signed

Date

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

2 BAZELE ÎNTOCMIRII

2.1 Declarație de conformitate

Aceste situații financiare ale Băncii au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (“SIRF”).

2.2 Declarație privind continuitatea activității

Banca a întocmit situațiile financiare utilizând principiul continuității activității.

În conformitate cu IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare”, sunt stabilite cerințele generale pentru situațiile financiare, inclusiv modul în care acestea trebuie structurate, cerințele minime pentru conținutul acestora, inclusiv concepte precum continuitatea activității. Standardul cere Conducerii să efectueze o evaluare a capacității entității de a-și continua activitatea. Atunci când, la efectuarea evaluării, Conducerea este conștientă de incertitudini semnificative legate de evenimente sau condiții care pot cauza îndoieli importante cu privire la capacitatea entității de a-și continua activitatea, incertitudinile respective trebuie prezentate/dezvăluite. Incertitudinile sunt considerate semnificative dacă ele pot influența, individual sau împreună, deciziile economice luate de utilizatori pe baza situațiilor financiare. Atunci când o entitate nu întocmește situațiile financiare pe baza continuității activității, ea va prezenta acest fapt, împreună cu baza de întocmire a situațiilor financiare și motivul pentru care entitatea nu este considerată a fi în situația de a-și continua activitatea [IAS 1.25]. Evaluarea ar trebui să ia în considerare toate informațiile disponibile despre viitor, care este de cel puțin, dar nu se limitează la, 12 luni de la data la care situațiile financiare sunt autorizate pentru emitere.

Urmare celor menționate mai sus, Conducerea Băncii a luat în considerare o perioadă de cel puțin 12 luni de la data autorizării situațiilor financiare, având în vedere schimbarea circumstanțelor economice și de afaceri, impactul consecințelor COVID-19 și ultimul conflict din Ucraina, asupra operațiunilor și resurse financiare ale acesteia.

Printre principalele rezultate financiare înregistrate de Bancă la 31.12.2021 comparativ cu 31.12.2020 sunt următoarele:

- venitul net din dobânzi a crescut cu 28.6 mln MDL sau +25,9%, constituind 139,0 mln MDL;
- venitul net din speze și comisioane a crescut cu 5,4 mln MDL sau +14,3%, constituind 43,4 mln MDL;
- portofoliul total al creditelor a sporit cu 342.2 mln MDL sau +22,4%, iar cel al depozitelor cu 300,8 mln MDL sau +9.3%;
- profitul net a cunoscut o creștere de +194%, constituind 24,8 mln MDL pentru anul financiar încheiat la 31.12.2021.

Pentru anul financiar încheiat la 31.12.2021 Banca a realizat profit net în mărime de 24.8 mln MDL, comparativ cu rezultatele anului 2020 în care s-a înregistrat pierdere netă în mărime de -26.3 mln MDL. Rezultatele financiare sunt reflectate în Situația profitului sau pierderii și ale altor elemente ale rezultatului global.

La situația din 31.12.2021, rata fondurilor proprii totale este de 45.08% (media pe sistem fiind de 25.87%). Acest nivel este semnificativ mai mare decât nivelul minim stabilit conform actelor normative ale BNM (cerința minimă a fondurilor proprii totale cu amortizoarele de capital pentru Bancă constituie 13.5% din cuantumul total al expunerii la risc a Băncii).

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

2 BAZELE ÎNTOCMIRII (CONTINUARE)

În ceea ce privește indicatorii de lichiditate a Băncii, pe parcursul anului 2021 toți indicatorii aferenți lichidității, cei reglementați de către BNM, cât și cei definiți de către Banca mamă au fost respectați permanent în limitele stabilite:

Principiul I - Lichiditatea pe termen lung (normativ ≤ 1)	0.89
Principiul II - Lichiditatea curentă (normativ $> 20\%$)	54.91
Principiul III - Lichiditatea pe benzi de scadența (normativ > 1), inclusiv:	X
- până la o lună inclusiv	2.07
- între o lună și 3 luni inclusiv	120.89
- între 3 și 6 luni inclusiv	50.83
- între 6 și 12 luni inclusiv	63.36
- peste 12 luni	14.80
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) (normativ $> 70\%$)	742.27%

Pe baza informațiilor disponibile în prezent publicului, a actualilor indicatori cheie de performanță ai Băncii și având în vedere acțiunile inițiate de Conducere, nu anticipăm un impact negativ direct și semnificativ al epidemiei de Covid-19 și al conflictului recent dintre Rusia și Ucraina asupra Băncii, cu privire la operațiunile sale, poziția financiară și rezultatele operaționale. Cu toate acestea, nu putem exclude posibilitatea ca perioadele de incertitudine prelungită, o creștere a severității acestor acțiuni sau un impact secundar negativ al acestor măsuri asupra mediului economic în care activăm să aibă un efect negativ asupra Băncii și a poziției sale financiare și rezultatelor operaționale pe termen mediu și lung.

Ca urmare a evaluării de mai sus și ținând cont de:

- nivelul adecvat al capitalizării Băncii;
- nivelul satisfăcător al lichidității;
- măsurile luate de Bancă în contextul pandemiei de COVID-19 cu toate variantele apărute (Delta, Omicron), precum și impactul conflictului din Ucraina (inclusiv introducerea de sancțiuni ample împotriva anumitor companii și persoane din Rusia),

Conducerea Băncii a luat în considerare consecințele, alte evenimente și condiții și a stabilit că acestea nu creează o incertitudine semnificativă care ar pune la îndoială capacitatea Băncii de a-și continua activitatea în viitorul apropiat.

2.3 Bazele evaluării

Situațiile financiare ale Băncii au fost întocmite în baza costului istoric sau costului amortizat, cu excepția următoarelor elemente:

Element	Bazele evaluării
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Valoarea justă
Terenuri și clădiri	Valoarea justă în baza modelului reevaluării
Investițiile imobiliare	Valoarea justă
Active deținute pentru vânzare	Valoarea cea mai mică dintre valoarea netă contabilă și valoarea justă minus costurile aferente vânzării

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

2 BAZELE ÎNTOCMIRII (CONTINUARE)

2.4 Moneda funcțională și de prezentare

Sumele incluse în situațiile financiare ale Băncii sunt evaluate utilizând moneda mediului economic primar în care Banca operează ("moneda funcțională"). Situațiile financiare sunt prezentate în lei moldovenești ("MDL"), care este moneda funcțională și de prezentare a Băncii.

2.5 Utilizarea de estimări și judecăți semnificative

Întocmirea situațiilor financiare, în conformitate cu IFRS, presupune utilizarea unor estimări contabile critice. De asemenea, aceasta necesită conducerii să își exercite judecata sa în procesul aplicării politicilor contabile ale Băncii. Rezultatele actuale pot să difere de aceste estimări.

Estimările și ipotezele de bază sunt revizuite continuu. Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită dacă revizuirea afectează doar acea perioadă, sau în perioada revizuirii cât și în perioadele viitoare, dacă revizuirea afectează atât perioada curentă cât și perioadele viitoare.

Ariile care implică un grad înalt de judecată sau complexitate, sau ariile unde ipotezele și estimările sunt semnificative pentru situațiile financiare sunt prezentate în Nota 5.

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG

Signed: 28/10/22
Date: 28/10/22

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

Politicile contabile descrise mai jos au fost aplicate consecvent, de către Bancă, pentru toate perioadele de gestiune prezentate în aceste situații financiare.

3.1 Tranzacții în monedă străină

Operațiunile exprimate în monedă străină sunt convertite în moneda funcțională la cursul de schimb de la data tranzacției. Veniturile și pierderile aferente acestor tranzacții și cele de la reevaluarea activelor și datoriilor monetare denominate în valută străină sunt recunoscute în situația de profit sau pierdere. Cu excepția cazului unor modificări ale valorii juste a investițiilor în instrumente de capitaluri proprii, denominate în valută străină și clasificate ca instrumente financiare FVOCI, diferențele de conversie sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global.

Elementele nemonetare evaluate la cost istoric, exprimate în valută sunt convertite la rata de schimb din data recunoașterii inițiale.

Operațiunile exprimate în moneda străină sunt convertite în moneda funcțională la cursul de schimb de la data tranzacției. Ratele de schimb ale MDL, de la sfârșit de an, precum și cele medii pentru anii 2021 și 2020 față de EUR și USD au fost următoarele:

		2021		2020
	USD	EUR	USD	EUR
Ratele de schimb la 31 decembrie	17.7452	20.0938	17,2146	21,1266
Ratele medii de schimb	17.6816	20.9255	17,3201	19,7436

3.2 Active și datorii financiare

Un **activ financiar** este reprezentat de orice activ care prezintă:

- numerar;
- un instrument de capitaluri proprii al unei alte entități;
- un drept contractual de a primi numerar/ un alt activ financiar de la o altă entitate sau de a de a schimba active financiare sau datorii financiare cu altă entitate în condiții care sunt potențial favorabile Băncii;
- un contract care va fi sau poate fi decontat în propriile instrumente de capitaluri proprii ale entității și este un instrument nederivat pentru care entitatea este sau poate fi obligată să primească un număr variabil din propriile instrumente de capitaluri proprii sau un instrument derivat care va fi sau poate fi decontat altfel decât prin schimbul unei sume fixe de numerar sau al unui alt activ financiar cu un număr fix din propriile instrumente de capitaluri proprii ale entității.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenesti (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.2 Active și datorii financiare (continuare)

O datorie financiară este orice datorie care reprezintă:

- a. o obligație contractuală:
 - (i) de a livra numerar sau un alt activ financiar unei alte entități; sau
 - (ii) de a schimba active financiare sau datorii financiare cu o altă entitate în condiții care sunt potențial nefavorabile entității; sau
- b. un contract care va fi sau poate fi decontat în propriile instrumente de capitaluri proprii ale entității și este:
 - (i) un instrument nederivat pentru care entitatea este sau poate fi obligată să livreze un număr variabil din propriile instrumente de capitaluri proprii; sau
 - (ii) un instrument derivat care va fi sau poate fi decontat altfel decât prin schimbul unei sume fixe de numerar sau al unui alt activ financiar cu un număr fix din propriile instrumente de capitaluri proprii ale entității.

Un instrument de capitaluri proprii este reprezentat de orice contract care certifică existența unui interes rezidual în activele Băncii după deducerea tuturor datoriilor acesteia.

(i) **Recunoașterea și evaluarea inițială**

Banca recunoaște activele și pasivele financiare în bilanțul său numai atunci când devine o parte a prevederilor contractuale ale instrumentului.

Banca recunoaște inițial creditele și avansurile, depozitele, împrumuturile primite la valoarea justă, la data la care acestea sunt inițiate. Tranzacțiile normale cu instrumente de datorie și instrumente de capitaluri proprii sunt contabilizate la data transferului (data decontării). Toate celelalte active și pasive financiare sunt recunoscute inițial la data tranzacției la care Banca devine parte la dispozițiile contractuale ale instrumentului, la valoarea justă minus costurile de tranzacție care pot fi atribuite direct achiziției sau emisiunii.

La recunoașterea inițială, Banca trebuie să evalueze un activ financiar sau o datorie financiară la valoarea sa justă plus sau minus, în cazul unui activ financiar sau al unei datorii financiare care nu este la valoarea justă prin profit sau pierdere, costurile tranzacției care sunt direct atribuibile achiziției sau emisiunii activului financiar sau datoriei financiare.

Excepție de la regulă reprezintă creanțele comerciale care sunt evaluate la prețul tranzacției acestora (conform definiției din IFRS 15) atunci când creanța comercială nu conține o componentă de finanțare semnificativă în conformitate cu IFRS 15.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.2 Active și datorii financiare (continuare)

(i) Recunoașterea și evaluarea inițială (continuare)

Tabelul următor rezumă regulile de recunoaștere inițială:

Categoria	Recunoașterea inițială
Active financiare măsurate la valoarea justă prin profit sau pierdere	Valoarea justă fără a include costul tranzacției
Active financiare măsurate la cost amortizat Active financiare măsurate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Valoarea justă + costurile tranzacției direct atribuibile achiziției activului financiar
Datorii financiare măsurate la cost amortizat	Valoarea justă + costul tranzacției direct atribuibile emisiei datoriei financiare
Datorii financiare măsurate la valoarea justă prin profit sau pierdere	Valoarea justă fără a include costul tranzacției

(ii) Evaluarea ulterioară a activelor și datoriilor financiare

După recunoașterea inițială, Banca evaluează un activ financiar la:

- costul amortizat;
- valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sau
- valoarea justă prin profit sau pierdere.

După recunoașterea inițială, Banca evaluează o datorie financiară la:

- costul amortizat sau
- valoarea justă prin profit sau pierdere.

Evaluarea la cost amortizat a activelor și datoriilor financiare

Banca evaluează creditele și creanțele (conturile curente și depozitele la alte bănci, inclusiv la Banca Națională a Moldovei, creditele acordate clienței și alte creanțe comerciale) și datoriile financiare (depozitele și conturile curente ale altor bănci și ale clienței nebancale, împrumuturile contractate și alte datorii comerciale) la cost amortizat.

Costul amortizat al unui activ sau obligații financiare reprezintă valoarea la care activul financiar sau datoria financiară este evaluat(ă) la recunoașterea inițială minus rambursările de principal, plus sau minus amortizarea acumulată utilizând metoda dobânzii efective pentru fiecare diferență dintre valoarea inițială și valoarea la scadență și, pentru activele financiare, modificată pentru orice reducere pentru pierderi așteptate din depreciere.

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.2 Active și datorii financiare (continuare)

(ii) *Evaluarea ulterioară a activelor și datoriilor financiare (continuare)*

Rata dobânzii efective reprezintă rata care actualizează exact plățile sau încasările viitoare în numerar estimate pe durata de viață preconizată a activului financiar sau a datoriei financiare la valoarea contabilă brută a unui activ financiar sau la costul amortizat al unei datorii financiare. La calcularea ratei dobânzii efective, Banca estimează fluxurile de trezorerie preconizate luând în considerare toate condițiile contractuale ale instrumentului financiar (de exemplu, plata în avans, prelungirea, opțiunile call și alte opțiuni similare), dar nu ia în calcul pierderile așteptate din depreciere. Calculul include toate comisioanele și punctele plătite sau încasate de părțile participante la contract care fac parte integrantă din rata dobânzii efective, costurile tranzacției și toate celelalte prime sau reduceri.

Conducerea Băncii consideră că nu este posibilă estimarea credibilă a fluxurilor de trezorerie sau a duratelor de viață preconizate ale instrumentelor financiare și, prin urmare utilizează fluxurile de trezorerie contractuale pe întreaga durată contractuală a instrumentelor financiare pentru calculul dobânzii efective și a costului amortizat.

Banca clasifică activele financiare care sunt instrumente de datorie drept evaluate ulterior fie la costul amortizat, fie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, fie la valoarea justă prin profit sau pierdere pe baza celor două de mai jos:

- a. modelul de afaceri al entității pentru gestionarea activelor financiare și
- b. caracteristicile fluxului de trezorerie contractual al activului financiar (testul SPPI).

Modelul de afaceri nu depinde de intențiile Conducerii pentru un instrument individual, ci se referă la modalitatea în care grupurile de active financiare (agregate) sunt gestionate pentru a atinge un obiectiv de afaceri stabilit. Prin urmare, modelul de afaceri nu este determinat la nivelul companiei, deoarece o entitate poate avea mai mult de un singur model de afaceri.

Modelul de afaceri al Băncii se bazează pe analiza concordanței dintre performanța vânzărilor și obiectivul modelului de afaceri care trebuie să ia în considerare natura și cauzele vânzărilor, în acest context, deosebit de importante fiind:

- motivele vânzării – ex. creșterea riscului de credit, creșterea riscului de concentrare, vânzările efectuate ca urmare a stresului de lichiditate;
- frecvența vânzărilor;
- importanța vânzărilor;
- apropierea datei de vânzare de data de scadență a activului vândut.

Ca următorul pas al procesului de clasificare, Banca evaluează clauzele contractuale financiare pentru a identifica dacă se îndeplinesc condițiile testului SPPI. În scopul aplicării testului, "principalul" este considerat ca valoarea justă a activului financiar la recunoașterea inițială și se poate schimba pe întreaga durată de viață a activului financiar.

Titlurile de datorii sunt evaluate la cost amortizat dacă sunt deținute în vederea colectării fluxurilor de numerar și aceste fluxuri de numerar reprezintă SPPI și dacă ele nu sunt desemnate în mod voluntar la valoarea justă prin profit sau pierdere.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.2 Active și datorii financiare (continuare)

(ii) Evaluarea ulterioară a activelor și datoriilor financiare (continuare)

Titlurile de datorii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sunt deținute în vederea colectării plăților contractuale și în scopul vânzării, atunci când aceste fluxuri de numerar reprezintă SPPI și nu sunt desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere. Venitul din dobânzi aferent acestor active este calculat utilizând metoda dobânzii efective și este recunoscut în profit sau pierdere.

(iii) Clasificarea activelor și datoriilor financiare

Un activ financiar trebuie evaluat la costul amortizat dacă sunt îndeplinite ambele condiții de mai jos:

- a. activul financiar este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține active financiare pentru a colecta fluxurile de trezorerie contractuale și
- b. termenele contractuale ale activului financiar generează, la anumite date, fluxuri de trezorerie care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat.

Un activ financiar trebuie evaluat la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global dacă sunt îndeplinite ambele condiții de mai jos:

- a. activul financiar este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este îndeplinit atât prin colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale, cât și prin vânzarea activelor financiare și
- b. termenele contractuale ale activului financiar generează, la anumite date, fluxuri de trezorerie care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat.

Un activ financiar trebuie evaluat la valoarea justă prin profit sau pierdere, cu excepția cazului în care este evaluat la costul amortizat sau la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Pentru investițiile în instrumente de capitaluri proprii, Banca poate face o alegere irevocabilă la recunoașterea inițială care ar fi altfel evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere pentru a prezenta modificările ulterioare în valoarea justă în alte elemente ale rezultatului global.

Principalul este valoarea justă a activului financiar la recunoașterea inițială.

Dobânda constă în contravaloarea valorii-timp a banilor pentru riscul de credit asociat valorii principalului datorat într-o anumită perioadă de timp și pentru alte riscuri și costuri de baza aferente împrumutului, precum și o marjă a profitului.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.2 Active și datorii financiare (continuare)

(iii) Clasificarea activelor și datoriilor financiare (continuare)

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

- a. datoriilor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere. Astfel de datorii, inclusiv instrumentele derivate care sunt datorii, trebuie evaluate ulterior la valoarea justă;
- b. datoriilor financiare care apar atunci când un transfer al unui activ financiar nu îndeplinește condițiile pentru a fi derecunoscut sau este contabilizat utilizând abordarea implicării continue;
- c. contractelor de garanție financiară. După recunoașterea inițială, Banca ca emitent a unui astfel de contract trebuie să evalueze ulterior la cea mai mare valoare dintre:
 - i) valoarea ajustării pentru pierderi și
 - ii) valoarea recunoscută inițial minus, acolo unde este cazul, valoarea acumulată a veniturilor recunoscute în conformitate cu principiile din IFRS 15.
- d. angajamentelor pentru furnizarea unui împrumut la o rată a dobânzii sub valoarea pieței. Banca ca emitent unui astfel de angajament îl evaluează ulterior la cea mai mare valoare dintre:
 - i) valoarea ajustării pentru pierderi și
 - ii) valoarea recunoscută inițial minus, acolo unde este cazul, valoarea acumulată a veniturilor recunoscute în conformitate cu principiile din IFRS 15.
- e. compensației contingente recunoscute de Bancă în calitate de dobânditor într-o combinație de întreprinderi pentru care se aplică IFRS 3. O astfel de compensație contingentă trebuie evaluată ulterior la valoarea justă cu schimbările recunoscute în profit sau pierdere.

Banca poate, la recunoașterea inițială, să desemneze în mod irevocabil o datorie financiară drept evaluată la valoarea justă prin profit sau pierdere atunci când un contract-hibrid cuprinde unul sau mai multe instrumente derivate încorporate, iar instrumentul-gazdă nu este un activ care intră sub incidența prezentului standard, sau atunci când această acțiune generează informații mai relevante, deoarece fie:

- a. elimină sau reduce semnificativ o inconsecvență de evaluare sau recunoaștere (numită uneori „o necorelare contabilă”) care altfel ar rezulta din evaluarea activelor sau datoriilor sau din recunoașterea câștigurilor și pierderilor aferente acestora pe baze diferite; fie
- b. un grup de datorii financiare sau de active financiare și datorii financiare este gestionat și performanța sa este evaluată pe baza valorii juste, în conformitate cu o strategie documentată de gestionare a riscului sau de investiții, iar informațiile despre grup sunt furnizate pe plan intern pe acea bază către personalul-cheie din conducerea entității (conform definiției din IAS 24 Prezentarea informațiilor privind părțile afiliate).

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.2 Active și datorii financiare (continuare)

(iv) *Reclasificarea activelor și datoriilor financiare*

În cazul când Banca își modifică modelul de afaceri pentru gestionarea activelor sale financiare, toate activele financiare afectate sunt reclasificate. Se estimează că astfel de modificări vor fi foarte rare. Astfel de modificări sunt determinate de către conducerea superioară a entității ca urmare a modificărilor externe sau interne și trebuie să fie semnificative pentru operațiunile entității și demonstrabile părților externe. În consecință, o modificare a modelului de afaceri al unei entități va avea loc doar dacă o entitate fie începe, fie încetează o activitate care este semnificativă pentru operațiunile sale.

O modificare a obiectivului modelului de afaceri al entității trebuie realizată înainte de data reclasificării, aplicând reclasificarea în mod prospectiv de la data reclasificării. În cazul reclasificărilor, Banca nu retratează câștigurile, pierderile (inclusiv câștiguri sau pierderi din depreciere) sau dobânzile recunoscute anterior. Banca nu reclasifică datoriile financiare.

(v) *Derecunoașterea*

Derecunoașterea activelor financiare

Banca derecunoaște un activ financiar (sau o parte a unui activ financiar sau un grup de active financiare similare, denumite în continuare „activ financiar”) când drepturile contractuale la fluxurile de mijloace bănești ale activului expiră sau în momentul în care transferă activul financiar iar transferul se califică pentru derecunoaștere.

Banca transferă un activ financiar atunci și numai atunci când fie:

- a. transferă drepturile contractuale de încasare a fluxurilor de trezorerie ale activului; sau
- b. reține drepturile contractuale de încasare a fluxurilor de trezorerie ale activului dar își asumă o obligație contractuală de a plăti fluxurile de numerar unuia sau mai multor destinatari în cadrul unei tranzacții care îndeplinește următoarele condiții:
 - i. Banca nu are nici o obligație de a plăti sume eventualilor destinatari, cu excepția cazului în care ea încasează sume echivalente de pe urma activului original;
 - ii. Băncii i se interzice prin condițiile din contractul de transfer să vândă sau să pună gaj pe activul original din alte motive decât garantarea obligației de a le plăti eventualilor destinatari fluxurile de trezorerie.
 - iii. Banca are obligația de a remite orice fluxuri de trezorerie pe care le încasează în numele eventualilor destinatari fără întârzieri semnificative. În plus, Banca nu are dreptul de a reinvesti aceste fluxuri de trezorerie, cu excepția cazului în care investițiile sunt făcute în numerar sau în echivalente de numerar în timpul scurtei perioade de decontare de la data încasării și până la data la care trebuie făcută plata către eventualii parteneri, iar dobânda obținută de pe urma unor astfel de investiții este transmisă eventualilor destinatari.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.2 Active și datorii financiare (continuare)

(v) Derecunoașterea (continuare)

În cazul unui transfer al unui activ financiar, Banca evaluează măsura în care a reținut sau a transferat riscurile și beneficiile aferente deținerii activului.

Dacă Banca transferă substanțial toate riscurile și beneficiile aferente deținerii activului, Banca derecunoaște activul financiar și recunoaște separat ca active sau datorii orice drepturi și obligații create sau reținute în cadrul transferului.

Banca încheie tranzacții în care transferă activele recunoscute în bilanțul contabil, dar păstrează atât toate riscurile și cât drepturile asupra beneficiilor aferente activelor transferate, sau o parte din ele. În cazul în care sunt păstrate toate sau o parte semnificativă din riscurile și drepturile asupra beneficiilor, activele transferate nu sunt derecunoscute din bilanțul contabil. Transferurile de active cu păstrarea tuturor sau a unei părți semnificative de riscuri și drepturi asupra beneficiilor, includ, de exemplu, tranzacțiile de răscumpărare. Hârțile de valoare vândute în cadrul aranjamentelor de vânzare – răscumpărare sunt derecunoscute în bilanțul contabil și creanțele corespunzătoare de la cumpărător pentru plată sunt recunoscute din data la care Banca transferă activele. Banca utilizează metoda identificării specifice pentru a determina câștigul sau pierderea la derecunoaștere.

Dacă Banca reține substanțial toate riscurile și beneficiile aferente deținerii activului, Banca continuă să recunoască activul financiar.

Dacă Banca nici nu reține și nici nu transferă substanțial toate riscurile și beneficiile aferente deținerii activului, Banca va determina măsura în care reține controlul asupra activului financiar.

Reținerea controlului asupra activului transferat depinde de capacitatea părții căreia i s-a transferat activul de a vinde acest activ. Dacă terța parte căreia i s-a transferat activul are capacitatea practică de a vinde activul și poate să își exercite această capacitate unilateral și fără a avea nevoie să impună restricții suplimentare asupra transferului, Banca nu a păstrat controlul. În toate celelalte cazuri, Banca a păstrat controlul.

Dacă Banca nu reține controlul, Banca derecunoaște activul financiar și recunoaște separat ca active sau datorii orice drepturi și obligații create sau reținute în cadrul transferului.

Dacă Banca reține controlul, Banca continuă să recunoască activul financiar în măsura în care continuă să se implice în acel activ. Măsura în care Banca continuă să se implice în activul transferat este măsura în care ea se expune la modificările valorii activului transferat. De exemplu, atunci când continuarea implicării Băncii ia forma garantării activului transferat, măsura în care Banca continuă să se implice este valoarea mai mică dintre (i) valoarea activului și (ii) valoarea maximă a contravalorii primite pe care Banca ar putea să fie nevoită să o ramburseze („valoarea garanției”).

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenesti (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.2 Active și datorii financiare (continuare)

(v) Derecunoașterea (continuare)

Atunci când Banca continuă să recunoască un activ în măsura implicării sale continue în activul respectiv, va recunoaște și o datorie aferentă.

Derecunoașterea datoriilor financiare

Banca derecunoaște o datorie financiară (sau o parte a unei datorii financiare) din situația poziției financiare atunci când și numai atunci când ea este lichidată – adică atunci când obligația specificată în contract este stinsă sau anulată sau expiră.

O modificare substanțială a condițiilor unei datorii financiare existente sau a unei părți a acestora (indiferent că se poate sau nu atribui dificultăților financiare în care se află debitorul) este contabilizată drept o lichidare a datoriei financiare inițiale și o recunoaștere a unei datorii financiare noi.

Condițiile unei datorii financiare sunt modificate substanțial dacă valoarea prezentă a fluxurilor de numerar conform noilor condiții (inclusiv orice comisioane plătite, nete de orice comisioane primite) diferă cu cel puțin 10% de valoarea prezentă a fluxurilor de numerar rămase conform instrumentului inițial, ambele calculate utilizând rata de dobândă efectivă a instrumentului inițial determinată înainte de modificare;

Banca recunoaște în profit sau pierdere orice diferență dintre valoarea contabilă a unei datorii financiare (sau a unei părți dintr-o datorie financiară) lichidate sau transferate unei alte părți și contravaloarea plătită, inclusiv orice alte active decât cele în numerar transferate sau datorii asumate.

În situația în care Banca răscumpără o parte a unei datorii financiare, ea alocă valoarea contabilă anterioară a datoriei financiare între partea care continuă să fie recunoscută și partea care este derecunoscută pe baza valorilor juste relative ale acelor părți la data răscumparării.

Banca participă în acorduri de vânzare și răscumpărare (REPO) în cadrul cărora transferă active financiare recunoscute în situația poziției financiare, dar menține toate sau substanțial toate riscurile și beneficiile privind activele transferate. În acest caz, activele transferate nu sunt derecunoscute.

Banca derecunoaște o datorie financiară atunci când obligațiile contractuale sunt anulate sau au expirat.

(vi) Compensarea

Activele și datoriile financiare sunt compensate, iar suma netă este înregistrată în situația poziției financiare numai atunci când Banca are un drept legal executabil de a compensa sumele recunoscute și intenționează să deconteze pe o bază netă sau să realizeze activul și să deconteze simultan datoria.

Veniturile și cheltuielile sunt prezentate pe bază netă numai atunci când este permis de standardele contabile, sau pentru câștigurile și pierderile rezultate dintr-un grup de tranzacții similare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.2 Active și datorii financiare (continuare)

(vii) Evaluarea la valoarea justă

Valoarea justă reprezintă prețul care ar fi primit pentru a vinde un activ sau pentru a transfera o datorie într-o tranzacție normală între participanții la piața principală sau, în lipsa acesteia, cea mai avantajoasă piață la care Banca are acces la data evaluării.

Atunci când este disponibil, Banca evaluează valoarea justă a unui instrument utilizând prețul cotation pe o piață activă pentru acel instrument. O piață este considerată ca fiind activă dacă tranzacțiile pentru activ sau pasiv au loc cu o frecvență și într-un volum suficient pentru a furniza informații de stabilire a prețurilor în mod continuu.

Dacă nu există un preț cotation pe o piață activă, atunci Banca folosește tehnici de evaluare care maximizează utilizarea intrărilor observabile relevante și minimizează utilizarea intrărilor neobservabile. Tehnica de evaluare aleasă include toți factorii pe care participanții la piață le-ar lua în considerare la stabilirea prețului unei tranzacții.

Cea mai bună dovadă a valorii juste a unui instrument financiar la recunoașterea inițială este, în mod normal, prețul tranzacției - adică valoarea justă a contravalorii acordate sau primite. În cazul în care Banca stabilește că valoarea justă la recunoașterea inițială diferă de prețul tranzacției, iar valoarea justă nu este evidențiată nici de un preț cotation pe o piață activă pentru un activ sau datorie identică/ă, nici pe baza unei tehnici de evaluare care utilizează numai date din piețele observabile, atunci instrumentul financiar este evaluat inițial la valoarea justă, ajustat pentru a amâna diferența dintre valoarea justă la recunoașterea inițială și prețul tranzacției. Ulterior, această diferență este recunoscută în profit sau pierdere pe o bază adecvată pe durata de viață a instrumentului, dar nu mai târziu de momentul în care evaluarea este în totalitate susținută de date de piață observabile sau tranzacția este închisă.

(viii) Identificarea și evaluarea deprecierei activelor financiare

Banca recunoaște o reducere pentru pierderi așteptate din depreciere aferente unui activ financiar care este evaluat la cost amortizat sau evaluat la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, o creanță care decurge dintr-un contract de leasing, un activ aferent contractului sau un angajament de creditare și un contract de garanție financiară.

La fiecare dată de raportare, Banca evaluează reducerile pentru pierderi așteptate din depreciere aferente unui instrument financiar la o valoare egală cu pierderile așteptate din depreciere pe toată durata de viață dacă riscul de credit aferent instrumentului financiar respectiv a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială.

Dacă însă, la data raportării, riscul de credit pentru un instrument financiar nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, Banca evaluează reducerile pentru pierderi așteptate din depreciere pentru acel instrument financiar la o valoare egală cu pierderile așteptate din depreciere în următoarele 12 luni.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.2 Active și datorii financiare (continuare)

(viii) Identificarea și evaluarea deprecierei activelor financiare (continuare)

Banca evaluează reducerile pentru pierderi așteptate din depreciere ale unui instrument financiar într-un mod care să reflecte:

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

Banca consideră următoarele în determinarea deprecierei:

- la data recunoașterii inițiale și la fiecare dată ulterioară de raportare, se recunoaște o reducere pentru pierderi așteptate din depreciere pe un an pentru instrumentele clasificate în Stadiul 1 (adică activele financiare pentru care nu s-a înregistrat o creștere semnificativă a riscului de credit comparativ cu acel risc apărut la data recunoașterii inițiale a activului);
- să verifice dacă a avut loc o creștere semnificativă a riscului de credit pentru aceste active între data primei recunoașteri și data de raportare, astfel încât acestea să poată fi alocate corect în cele trei stadii de clasificare prevăzute de standard și definirea nivelelor de reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere asociate;
- să recunoască o reducere pentru pierderi așteptate din depreciere pentru întreaga durată reziduală a instrumentului financiar pentru expunerile clasificate în Stadiul 2 (cu o creștere semnificativă a riscului de credit de la data recunoașterii inițiale) și în Stadiul 3 (expunerile neperformante).

IFRS 9 prevede aplicarea unui singur model de depreciere pentru toate activele financiare care nu au fost deja recunoscute la valoarea justă prin situația de profit sau pierdere. Acest model este considerat în perspectivă, adică trebuie să ia în considerare un set larg de informații, inclusiv informații despre evenimente viitoare și scenarii macroeconomice. Prin urmare, toate informațiile rezonabile și demonstrabile trebuie să fie luate în considerare înainte de recunoașterea deprecierei, inclusiv informații prospective, pentru:

- a. determinarea creșterii semnificative a riscului de credit pentru cesiunea stadiilor (adică pentru a defini alocarea corectă a expunerilor de credit la stadiile 1, 2 și 3);
- b. calcularea reducerilor pentru pierderi așteptate din depreciere ("ECL") pentru următoarele 12 luni (Stadiul 1) și durata de viață ECL (Stadiile 2 și 3).

Activele financiare evaluate la valoarea justă prin situația de profit sau pierdere nu sunt supuse unei deprecierei, deoarece această componentă este inclusă în ajustarea totală a valorii juste recunoscute deja în profit / pierderi pentru anul respectiv.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.2 Active și datorii financiare (continuare)

(viii) *Identificarea și evaluarea deprecierei activelor financiare (continuare)*

În cazul în care, în cursul anului precedent, s-a constatat o creștere semnificativă a riscului de credit pentru un activ financiar individual și, prin urmare, o depreciere acumulată a fost recunoscută pentru întreaga durată de viață ECL, dar creșterea semnificativă a riscului de credit nu mai există la data de raportare curentă, expunerea în cauză trebuie să fie resetată de la stadiul 2 la stadiul 1. Prin urmare, reducerea pentru pierderea așteptată din depreciere asociată nu mai trebuie să fie echivalentă cu durata de viață a ECL, ci mai degrabă cu pierderea așteptată pentru următoarele 12 luni. La fel ca reducerea pentru pierderea așteptată din depreciere anterioară, inversarea asociată a pierderii din depreciere trebuie recunoscută în profit sau pierdere.

Pentru a respecta pe deplin principiul IFRS 9, Banca a decis să stabilească pierderea din depreciere pentru expunerile neperformante (expunerile din Stadiul 3), inclusiv un Add-on, estimarea care se bazează pe elemente de perspectivă și creșterea nivelului actual de acoperire pe creditelor neperformante ("NPL-uri").

În cadrul procesului de estimare a necesarului de reduceri pentru pierderi așteptate din deprecierea creditelor neperformante, Banca determină valoarea recuperabilă a creditelor în conformitate cu prevederile standardului IFRS 9 care sunt incorporate de către bancă într-un act normativ intern numit "IFRS 9 Methodological Document", detalierea cărui sunt descrise ulterior în Nota 5 "Estimări Contabile Critice și Judecări în aplicarea Politicilor Contabile". Dacă se determină că nu există nici o dovadă obiectivă de depreciere pentru un activ financiar evaluat individual, banca include activul într-un grup de active financiare care au caracteristici similare ale riscului de credit și le evaluează pentru depreciere colectivă.

Metodologia pentru estimarea reducerilor pentru pierderi așteptate din depreciere pentru stadiul 3 este aplicată întregului perimetru neperformant (atât evaluări colective, cât și individual).

(ix) *Credite restructurate*

Măsurile de restructurare constau în concesiile acordate unui debitor care se confruntă sau este pe punctul de a se confrunța cu dificultăți în îndeplinirea angajamentelor financiare ("dificultăți financiare").

O concesiune se referă la una dintre următoarele acțiuni:

- a) modificare a termenilor și condițiilor precedente ale unui contract pe care se consideră că debitorul nu le poate îndeplini ca urmare a dificultăților financiare, pentru a permite o capacitate suficientă a serviciului datoriei, care nu ar fi fost acordată dacă debitorul nu s-ar fi aflat în dificultate financiară;
- b) refinanțare totală sau parțială a unui contract aferent unui activ problemă, care nu ar fi fost acordată dacă debitorul nu s-ar fi aflat în dificultate financiară.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.2 Active și datorii financiare (continuare)

(ix) Credite restructurate (continuare)

Pentru ca o expunere să fie identificată ca expunere restructurată trebuie îndeplinite în mod cumulativ următoarele două condiții:

- Banca trebuie să identifice dificultățile financiare cu care un client se confruntă/este pe cale să se confrunte;
- expunerea trebuie să facă subiectul unei concesi.

Expunerile care au devenit subiectul unor concesi acordate după cum se menționează mai sus sunt clasificate în categoria creditelor restructurate și rămân în această categorie pînă la maturitate.

(x) Politica de scoatere din evidență

Creditele și titlurile de creanță sunt scoase din evidență (parțial sau integral) atunci când nu există așteptări rezonabile de recuperare integrală sau parțială a activului financiar. Acest lucru se întâmplă în general atunci când Banca stabilește că debitorul nu are active sau surse de venit care ar putea genera fluxuri suficiente de numerar pentru a rambursa sumele supuse scoaterii din evidență. Această evaluare este efectuată la nivel de activ individual. Recuperările de sume scoase din evidență anterior sunt incluse în "(Cheltuieli) / Venituri nete privind deprecierea instrumentelor financiare" din situația de profit sau pierdere și alte elemente ale rezultatului global.

3.3 Credite și avansuri

Creditele și avansurile, incluzând credite și avansuri acordate băncilor și credite și avansuri acordate clienților, sunt active financiare nederivate cu plăți fixe sau determinabile care nu sunt cotate pe o piață activă și pe care Banca nu intenționează să le vândă imediat sau în viitorul apropiat. Creditele și avansurile sunt măsurate inițial la valoarea justă plus costurile suplimentare directe și măsurate apoi la cost amortizat utilizând metoda ratei efective a dobânzii mai puțin pierderile din depreciere.

3.4 Investiții în titluri

Înregistrarea titlurilor de valoare în situația poziției financiare includ:

- Titluri de creanță (Obligațiunile de Stat, Valori Mobiliare emise de Guvernul Republicii Moldova și Certificatele Băncii Naționale a Moldovei) evaluate la costul amortizat; acestea sunt evaluate inițial la valoarea justă, plus costurile de tranzacție directe incrementale și apoi evaluate la costul amortizat utilizând metoda ratei efective a dobânzii.
- Titluri de participație evaluate la FVOCI; acestea sunt evaluate la valoarea justă, modificările fiind recunoscute în situația altor elemente ale rezultatului global.

Banca nu deține la 31 decembrie 2021 și 2020 investiții în titluri de creanță la FVOCI, sau FVTPL.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.5 Contracte de garanție financiară și angajamente de creditare

Garanțiile financiare sunt contracte care obligă Banca să efectueze plăți specifice pentru a rambursa titularului o pierdere pe care o suferă deoarece un debitor specific nu reușește să efectueze o plată atunci când este datorată în conformitate cu termenii unui titlu de creanță. Angajamentele de creditare sunt angajamente ferme de a furniza un credit în termeni și condiții prestabilite.

Garanțiile financiare emise sau angajamentele de acordare a unui credit la o rată a dobânzii mai mică decât cea de pe piață sunt inițial evaluate la valoarea justă, iar valoarea justă inițială este amortizată pe durata de viață a garanției sau a angajamentului.

Ulterior, acestea sunt evaluate la cea mai mare valoare dintre valoarea ajustării pentru depreciere determinată în corespundere cu IFRS 9 și valoarea inițial recunoscută minus, acolo unde este cazul, valoarea acumulată a venitului recunoscut în corespundere cu principiile IFRS 15.

Banca nu a emis niciun angajament de creditare care este evaluat la FVTPL. De asemenea, Banca nu are angajamente de acordare a unui credit la o rată a dobânzii mai mică decât cea de pe piață.

Pentru angajamente de creditare, Banca recunoaște reducerile pentru pierderile așteptate din depreciere în conformitate cu IFRS 9 - consultați politica contabilă 3.2 viii;

Obligațiile care decurg din garanțiile financiare și angajamentele de creditare sunt incluse în provizioane.

3.6 Depozite de la clienți

Depozitele de la clienți sunt datorii financiare ne-derivate către persoane fizice, stat sau către persoane juridice și sunt evaluate la cost amortizat.

3.7 Împrumuturi

Împrumuturile sunt recunoscute inițial la valoarea justă, minus costurile de tranzacționare. În perioadele următoare, împrumuturile sunt înregistrate la cost amortizat, diferențele dintre sumele nete și valoarea de răscumpărare fiind recunoscute în situația de profit sau pierdere pe durata contractului de împrumut utilizând metoda dobânzii efective.

3.8 Depozite de la bănci și operațiuni REPO

Depozitele de la bănci sunt recunoscute când mijloacele bănești ori alte active sunt oferite Băncii de către alte bănci. Datoriile ne-derivate sunt evaluate la cost amortizat.

Operațiunile REPO reprezintă tranzacții în care Banca vinde un activ financiar (Titluri de valoare) și simultan intră într-o tranzacție de re-cumpărare a aceluiași activ (sau activ similare) la un preț fix la o dată viitoare. Acest aranjament este contabilizat ca datorie față de bănci, iar activul atașat continua să fie recunoscut în situațiile financiare ale Băncii.

Operațiunile REPO sunt evaluate inițial la valoarea justă minus costurile directe de tranzacționare, iar ulterior evaluate la cost amortizat utilizând metoda ratei efective a dobânzii.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.9 Alte datorii

Alte datorii includ datorii spre plată sporite în urma prestării de servicii de către contra-parte în baza unui contract și sunt evaluate la cost amortizat.

3.10 Veniturile și cheltuielile din dobânzi

Rata efectivă a dobânzii

Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt recunoscute în situația de profit sau pierdere folosind rata efectivă a dobânzii. Rata efectivă a dobânzii (EIR) este rata care actualizează în mod exact fluxurile viitoare de numerar estimate sau fluxurile de încasări estimate ale instrumentului financiar pe durata de viață estimată a instrumentului financiar la:

- valoarea contabilă brută a activului financiar, sau
- costul amortizat al datoriei financiare

La calcularea ratei efective a dobânzii pentru instrumentele financiare, Banca estimează fluxurile viitoare de numerar ale instrumentului financiar, dar nu și ECL. Pentru activele financiare inițiate sau achiziționate depreciate ca urmare a riscului de credit (POCI), o rată efectivă a dobânzii ajustată se calculează utilizând fluxurile de numerar viitoare estimate, inclusiv ECL.

Fluxurile de numerar viitoare sunt estimate având în vedere toți termenii contractuali ai instrumentului. Calculul EIR include toate taxele și spezele plătite sau primite între părțile la contract, care sunt incrementale și direct atribuibile acordului de creditare specific, costurile de tranzacție și toate celelalte prime sau sconturi.

3.11 Veniturile și cheltuielile din dobânzi (continuare)

Costul amortizat și valoarea contabilă brută

”Costul amortizat” al unui activ financiar sau datorii financiare este acea suma la care este măsurat/ă la recunoașterea inițială activul sau datoria financiară minus rambursările de principal, plus sau minus amortizarea cumulativă utilizând metoda dobânzii efective a oricărei diferențe între sumă inițială și suma la maturitate și pentru activele financiare, ajustată cu reducerile pentru pierderile așteptate din depreciere activului.

”Valoarea contabilă brută a unui activ financiar” este costul amortizat al unui activ financiar înainte de ajustarea cu reducerile pentru pierderile așteptate din deprecierea activului.

Calculul veniturilor și cheltuielilor din dobânzi

Rata dobânzii efective a unui activ financiar sau a unei datorii financiare se calculează la recunoașterea inițială a unui activ financiar sau a unei datorii financiare. La calcularea veniturilor și a cheltuielilor cu

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

dobânzile, rata efectivă a dobânzii se aplică valorii contabile brute a activului (în cazul în care activul nu este depreciat) sau la costul amortizat a datoriei.

Rata efectivă a dobânzii este revizuită ca urmare a reevaluării periodice a fluxurilor de numerar ale instrumentelor cu rată variabilă pentru a reflecta mișcările ratelor dobânzii de pe piață.

Pentru activele financiare care au devenit depreciate ulterior recunoașterii inițiale, veniturile din dobânzi sunt calculate prin aplicarea ratei efective a dobânzii la costul amortizat al activului financiar. Dacă activul nu mai este depreciat, calculul venitului din dobânzi se face prin aplicarea ratei efective a dobânzii la valoarea contabilă brută a activului.

Pentru activele financiare care erau depreciate la recunoașterea inițială, venitul din dobânzi se calculează prin aplicarea ratei efective a dobânzii ajustate la costul amortizat al activului. Calculul veniturilor din dobânzi nu revine la valoarea contabilă brută, chiar dacă se îmbunătățește riscul de credit al activului.

3.12 Venituri din speze și comisioane

Spezele și comisioanele sunt de regulă recunoscute pe baza contabilității de angajamente la momentul prestării serviciului respectiv. Spezele pentru angajamentele de creditare care sunt probabile de a fi acordate, sunt amânate (împreună cu costurile aferente directe) și sunt recunoscute ca ajustare la rata efectivă a dobânzii la credite. Comisioanele și spezele obținute din negocieri, sau din participarea în negocierea unei tranzacții cu o terță parte, astfel ca aranjarea unei achiziții de acțiuni sau de alte participații, precum și achiziția sau vânzarea participațiilor – sunt recunoscute la data finalizării tranzacției. Alte speze și comisioane încasate din prestarea serviciilor de către Bancă, inclusiv cele de administrare investițională, brokeraj sau comisioane de deservire sunt recunoscute pe măsura prestării în situația de profit sau pierdere. Alte speze și comisioane plătite reprezintă, de regulă, comisioanele tranzacționale și de prestare a serviciilor, care sunt reflectate la cheltuieli pe măsura recepționării acestora.

3.13 Dividende

Veniturile din dividende sunt recunoscute în situația de profit sau pierdere la data când acestea sunt declarate. Veniturile din titluri de participare și alte venituri variabile din investiții sunt recunoscute ca venituri din dividende în situația de profit sau pierdere în momentul în care este stabilit dreptul de a primi aceste venituri.

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenesți (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.14 Venit net din tranzacționare

Acesta cuprinde câștigurile nete realizate din tranzacționarea activelor și datoriiilor și include diferența de conversie valutară.

Data tranzacției este data la care o entitatea recunoaște prima dată activul nemonetar sau datoria nemonetara care rezultă din plata sau încasarea unei contraprestații în avans.

3.15 Impozitul pe profit

Impozitul pe profit aferent perioadei de gestiune cuprinde impozitul curent și impozitul amânat. Impozitul pe profit este recunoscut în situația de profit sau pierdere sau în alte componente ale rezultatului global dacă impozitul este aferent elementelor de capitaluri proprii.

Impozitul curent este impozitul de plătit din venitul impozabil al perioadei, determinat în baza cotelor aplicate la data bilanțului și a tuturor ajustărilor aferente perioadelor precedente.

Impozitul amânat este determinat folosind metoda bilanțieră pentru acele diferențe temporare ce apar între baza fiscală de calcul a impozitului pentru active și datorii și valoarea contabilă a acestora folosită pentru raportarea financiară. Impozitul amânat este calculat pe baza modalității previzionate de realizare sau decontare a valorii contabile a activelor și datoriiilor, folosind ratele de impozitare prevăzute de legislația în vigoare care se aplică la data bilanțului.

Activul privind impozitul amânat este recunoscut numai în măsura în care este probabil să se obțină profituri impozabile viitoare care să permită compensarea cu pierderea fiscală a anilor anteriori și cu impozitul pe profit de recuperat. Activul privind impozitul amânat este diminuat în măsura în care beneficiul fiscal aferent este improbabil să se realizeze.

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

Cota de impozit pe profit utilizată la calculul impozitului curent și amânat a fost 12% la 31 decembrie 2021 (2020: 12%).

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.16 Imobilizări necorporale

Cheltuielile de achiziție a licențelor pentru programare informatică sunt capitalizate și includ cheltuielile de achiziție și costurile de punere a activelor în funcțiune. Aceste costuri sunt amortizate în baza duratei de exploatare estimate (de la trei ani la douăzeci ani).

Cheltuielile aferente dezvoltării sau menținerii aplicațiilor informatice sunt trecute la cheltuieli la momentul apariției lor. Costurile asociate în mod direct cu producerea softului unic și identificabil controlat de Bancă, și care, probabil, vor genera beneficii economice depășind costurile, pe o perioadă mai mare de un an, sunt recunoscute ca active necorporale. Costurile directe includ cheltuielile cu personalul care elaborează softul și o proporțiune relevantă de cheltuieli indirecte. Costurile de producere a softului unic sunt recunoscute ca activ și amortizate folosind metoda liniară pe parcursul vieții lor de folosire. În general, durata de viață a imobilizărilor necorporale nu depășește 5 ani, cu excepția sistemului de core banking care este amortizat pe parcursul a 20 de ani și aplicația pentru monitorizarea procesului de acordare a creditelor care este amortizată pe o perioadă de 10 ani.

Imobilizările necorporale în curs de execuție nu se amortizează pînă în momentul punerii în funcțiune.

O imobilizare necorporală trebuie derecunoscută: (i) la cedare; sau (ii) atunci când nu se mai preconizează să apară beneficii economice viitoare din utilizarea sau cedarea sa.

Câștigul sau pierderea care rezultă din derecunoașterea unei imobilizări necorporale se stabilește ca diferență între încasările nete din cedare, dacă există, și valoarea contabilă a activului.

3.17 Imobilizări corporale

(i) Recunoaștere și evaluarea inițială

Toate imobilizările corporale sunt recunoscute inițial la cost.

Costul include cheltuielile direct atribuibile achiziției activului. Atunci când anumite componente ale unei imobilizări corporale au durata de viață utilă diferită, acestea sunt contabilizate ca elemente distincte (componente majore) de imobilizări corporale.

(ii) Evaluare ulterioară

Ulterior recunoașterii inițiale, terenurile și clădirile sunt evaluate la valoare reevaluată, mai puțin orice amortizare acumulată și orice pierderi din depreciere, de la cea mai recentă reevaluare. Celelalte imobilizări corporale sunt evaluate la cost, mai puțin orice amortizare acumulată și orice pierderi din depreciere.

Reevaluările terenurilor și clădirilor sunt efectuate cu suficientă regularitate, astfel încât valoarea contabilă să nu difere substanțial de cea care ar fi determinată folosind valoarea justă la sfârșitul perioadei de raportare.

Atunci când o clădire este reevaluată, valoarea contabilă brută este retratată proporțional cu modificarea valorii contabile, iar amortizarea acumulată la data reevaluării este ajustată astfel încât să fie egală cu diferența dintre valoarea contabilă brută și valoarea contabilă a activului după luarea în considerare a pierderilor din deprecierea acumulate.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.18 Imobilizări corporale (continuare)

Atunci când componente semnificative ale imobilizărilor corporale au durate de viață utilă diferite, acestea se vor contabiliza ca elemente separate (componente principale) ale imobilizării corporale. Orice câștig sau pierdere la ieșirea unei imobilizări corporale este recunoscut/ă în profit sau pierdere.

(iii) Costuri ulterioare

Costurile ulterioare sunt incluse în valoarea contabilă sau sunt recunoscute ca activ separat, după caz, doar dacă este probabil ca beneficiile economice viitoare asociate să fie transferate Băncii și costul să poată fi măsurat în mod credibil. Toate celelalte cheltuieli de reparație și întreținere sunt recunoscute ca o cheltuială în situația de profit sau pierdere în momentul efectuării lor.

(iv) Amortizare

Terenurile nu sunt amortizate. Amortizarea altor active este calculată în baza metodei liniare pentru alocarea costului la valorile lor reziduale pe durata de viață utilă estimată, astfel:

- Clădiri	33 ani până la 50 ani
- Îmbunătățirea proprietăților închiriate	pe perioada de chirie
- Echipamente și alte mijloace fixe	5 ani
- Mijloace de transport	5 ani

La fiecare dată de raportare, valoarea reziduală și durata de viață utilă ale activului sunt revizuite și ajustate în caz de necesitate.

Activele în curs de construcție nu se amortizează până la momentul punerii acestora în funcțiune.

(v) Reclasificarea în investiții imobiliare

Când caracterul folosirii proprietății se schimbă de la folosirea de către proprietar la cea investițională, ea este reclasificată ca investiție imobiliară și continuă să fie evaluată la valoarea justă.

Pierderile sau câștigurile din casarea imobilizărilor corporale sunt determinate prin referință la valoarea contabilă a acestora. Acestea sunt incluse în venituri sau cheltuieli operaționale din situația de profit sau pierdere.

(vi) Rezerva din reevaluare

Diferența dintre valoarea reevaluată și valoarea contabilă netă a imobilizărilor corporale este recunoscută ca rezervă din reevaluare în capitalurile proprii.

Dacă valoarea contabilă a unui activ este majorată ca urmare a unei reevaluări, aceasta majorare este înregistrată și acumulată în capitaluri proprii la rezerve din reevaluare. Cu toate acestea, majorarea este recunoscută în profit sau pierdere în măsura în care aceasta compensează o descreștere cu aceeași sumă a activului, recunoscută anterior în profit sau pierdere.

Dacă valoarea contabilă a unui activ este diminuată ca urmare a unei reevaluări, această diminuare este recunoscută în profit sau pierdere. Cu toate acestea, diminuarea este recunoscută în capitaluri proprii la rezerve din reevaluare, dacă există un sold creditor în rezerva din reevaluare pentru acel activ.

Rezerva din reevaluare este transferată la rezultatul reportat la cedarea activului.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.19 Deprecierea activelor ne-financiare

Activele care se amortizează sunt evaluate la depreciere de fiecare dată când anumite evenimente sau schimbări în circumstanțe indică faptul că valoarea contabilă poate să nu fie recuperată. Pierderea din depreciere este recunoscută în mărimea diferenței dintre valoarea contabilă și valoarea recuperabilă. Valoarea recuperabilă este estimată ca fiind valoarea cea mai mare dintre valoarea justă minus costurile de vânzare și valoarea de utilizare. În scopul estimării deprecierei, activele sunt grupate la nivelul cel mai mic pentru care există fluxuri de mijloace bănești separat identificabile (unități generatoare de numerar). La fiecare dată de raportare activele ne-financiare, cu excepția goodwill-ului, care au fost depreciate sunt revizuite pentru o eventuală stornare a deprecierei.

Valoarea recuperabilă a unui activ sau a unei unități generatoare de numerar este maximumul dintre valoarea de utilizare și valoarea justă minus costurile de vânzare. Valoarea de utilizare are la baza fluxurile de numerar viitoare preconizate, actualizate la valoarea prezentă utilizând o rată de actualizare înainte de impozitare care reflecta evaluările curente ale pieței cu privire la valoarea în timp a banilor și riscurile specifice activului sau unitatii generatoare de numerar.

O pierdere din depreciere este recunoscută dacă valoarea contabilă a unui activ sau a unei unități generatoare de numerar depășește valoarea recuperabilă.

Pierderile din depreciere sunt recunoscute în profit sau pierdere, cu excepția imobilizărilor corporale evaluate la valoarea reevaluată, caz în care pierderea din depreciere este recunoscută în alte elemente ale rezultatului global și diminuează rezerva din reevaluare din capitalurile proprii în măsura în care aceasta reversează un surplus din reevaluare recunoscut anterior în legătură cu același activ.

O pierdere din depreciere este reversată numai în măsura în care valoarea contabilă a activului nu depășește valoarea contabilă, netă de amortizare, care ar fi fost determinată dacă nu ar fi fost recunoscută nicio pierdere din depreciere.

Reversarea unei pierderi din depreciere care nu se referă la active reevaluate este recunoscută în profit sau pierdere. Reversarea unei pierderi din deprecierea cu privire la un activ reevaluat este recunoscută în profit sau pierdere în măsura în care reversează o pierdere din depreciere cu privire la același activ recunoscută anterior ca o cheltuială în profit sau pierdere. Orice creștere suplimentară a valorii contabile a unui activ este tratată ca o creștere din reevaluare.

3.20 Contracte de leasing

Banca evaluează la începutul contractului dacă un contract este sau conține un contract de leasing, adică, dacă contractul transmite dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o perioadă de timp în schimbul unei contraprestații.

Această politică este aplicată pentru contracte inițiate, sau modificate la, sau după 1 ianuarie 2019.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.20 Contracte de leasing (continuare)

(i) Banca ca locatar

Banca în calitate de locatar utilizează spații destinate amplasării sucursalelor și agențiilor sale.

Pe de altă parte, Banca recunoaște un activ aferent dreptului de utilizare la data aplicării inițiale, evaluat la o valoare egală cu datoria care decurge din contractul de leasing, ajustată cu valoarea oricăror plăți de leasing plătite în avans sau sporite/acumulate aferente respectivului contract de leasing recunoscute în situația poziției financiare imediat după data aplicării inițiale.

Banca aplică o abordare unică de recunoaștere și evaluare pentru toate leasingurile, cu excepția închirierilor pe termen scurt și a leasingului de active cu valoare scăzută. Banca recunoaște datorile de leasing pentru efectuarea plăților de leasing și a activelor din dreptul de utilizare care reprezintă dreptul de utilizare a activelor subiacente.

Un contract de leasing pe termen scurt este un contract de leasing care, la data începerii, are un termen de leasing de 12 luni sau mai puțin.

(i) Banca ca locatar (continuare)

Un leasing al unui activ este considerat de valoare scăzută atunci când contractele de închiriere care au un activ suport, cu o valoare egală sau mai mică de 5 000 EUR.

Activ aferent dreptului de utilizare

La data începerii derulării, în calitate de locatar, Banca recunoaște un activ aferent dreptului de utilizare și o datorie ce decurge din contractul de leasing.

La data începerii derulării, se determină costul activului aferent dreptului de utilizare, care include:

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.20 Contracte de leasing (continuare)

Datoria care decurge din contractul de leasing

La data începerii derulării, datoria ce decurge din contractul de leasing este evaluată la valoarea actualizată a plăților de leasing care nu sunt achitate la acea dată.

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

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

Plățile de leasing sunt actualizate utilizând rata internă calculată de către Departamentul Trezorerie a băncii-mamă în acest scop. În anul 2021 au fost utilizate următoarele rate:

- a) 7.89% - pentru perioada de 3 ani;
- b) 9.19% pentru perioada 5 ani.

(ii) Banca ca locator

Banca dispune de spații proprii pe care le dă în chirie persoanelor terțe. Acestea sunt clasificate drept leasing operațional al investițiilor imobiliare.

Plățile minime de leasing într-un contract de leasing în care Banca are calitatea de locator sunt acele plăți pe care locatarul este sau poate fi obligat să le efectueze către Bancă pe perioada de leasing, mai puțin chiriile contingente și costul serviciilor și al taxelor plătite de Bancă și refacturate locatarului.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.20 Contracte de leasing (continuare)

Venitul rezultat din leasingul operațional este recunoscut ca venit pe o bază liniară, pe perioada de leasing. Costurile inițiale directe suportate de Bancă sunt adăugate la valoarea contabilă a activului care face obiectul leasingului și recunoscute ca și cheltuială pe perioada de leasing, pe o bază similară cu venitul din leasing. Activele date în leasing operațional sunt amortizate consecvent cu regulile de amortizare ale altor imobilizări corporale sau necorporale similare.

Banca recunoaște venitul aferent leasingului financiar pe baza unui model care reflectă o rată periodică constantă a rentabilității aferentă investiției nete a Băncii în leasingul financiar.

În anul 2021 Banca nu a fost expusă la contracte de leasing financiar în calitate de locator.

3.21 Numerar și echivalente de numerar

În scopurile situației fluxurilor de trezorerie, numerarul și echivalentele de numerar cuprind solduri cu scadența mai mică de trei luni de la data achiziției, incluzând numerar, solduri fără restricții cu Banca Națională a Moldovei, titluri de stat, disponibilități datorate de alte bănci și disponibilități din sisteme plăți rapide. Mijloacele bănești și echivalentele acestora sunt evaluate la cost amortizat în situația poziției financiare.

3.22 Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute atunci când Banca are o obligație legală sau constructivă de a transfera beneficii economice ca rezultat al evenimentelor anterioare, este probabil că un transfer de resurse va fi necesar pentru stingerea obligației și suma obligației poate fi estimată credibil.

În cazurile în care există obligații similare, probabilitatea că un transfer de resurse va fi necesar este determinată luând în considerație clasa obligației în ansamblu. Un provizion este recunoscut chiar dacă probabilitatea de transfer în legătură cu oricare element inclus în aceeași clasă de obligații este mică.

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

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.23 Beneficiile angajaților

În cursul normal al activității, Banca face plăți către fondurile de stat ale Republicii Moldova în numele angajaților săi, pentru fondurile de sănătate, pensii și șomaj. Toți angajații Băncii sunt membri ai planului de pensii de stat. Toate contribuțiile aferente sunt recunoscute în rezultatul perioadei de gestiune, atunci când sunt efectuate. Banca nu are alte obligații suplimentare.

Banca nu operează cu nici o altă schemă de pensionare și, prin urmare, nu are nici o obligație suplimentară referitoare la pensii. Banca nu operează alte planuri de beneficii definite sau alte planuri de beneficii post-pensionare. Banca nu are alte obligații de a presta servicii suplimentare pentru actualii sau foștii angajați. Beneficiile angajaților includ salariile și premiile discreționare.

3.24 Active immobilizate deținute în vederea vânzării

Activele immobilizate deținute în vederea vânzării sau activitățile întrerupte ce cuprind active și obligațiuni sunt clasificate în deținute în vederea tranzacționării în condițiile existenței unei probabilități sporite de a fi recuperate sub forma unei tranzacții de vânzare-cumpărare, decât prin utilizarea lor continuă, și vânzarea e probabilă pe parcursul a 12 luni de la data de raportare.

Activele immobilizate deținute în vederea vânzării includ portofoliul de credite neperformante și cote de participare, care conform acordului de transfer semnat cu Veneto Banca LCA (în lichidare), sunt supuse tranzacției de cesiune către acționar. Acordul de transfer / cesiune a fost semnat cu scopul îndeplinirii Decretului Statului Italian din 25 iunie 2017 (intitulat “Decretul privind Bancile Veneto”).

Activele immobilizate deținute în vederea vânzării, reprezintă de asemenea și active deținute în posesie, incluzând gajul executat pentru creditele neperformante.

Acestea sunt recunoscute inițial la valoarea justă și ulterior sunt evaluate la valoarea cea mai mică dintre valoarea contabilă și valoarea justă minus costurile vânzării.

3.25 Investiții imobiliare

Investițiile imobiliare sunt deținute fie cu scopul de a câștiga venit din arendă, fie cu scopul câștigurilor capitale sau ambele, dar nu pentru a fi vândută în cursul normal al activității, utilizată în producție sau prestare de servicii ori pentru scopuri administrative. Aceste investiții imobiliare au fost dobândite prin exercitarea drepturilor de gaj pentru creditele neperformante și prin transferul anumitor proprietăți din cadrul mijloacelor fixe. Acestea sunt evaluate la cost, la recunoașterea inițială. Costul include cheltuielile directe atribuibile achiziției proprietății investiționale. După recunoașterea inițială Banca utilizează modelul bazat pe valoarea justă evaluând toate investițiile sale imobiliare la valoarea justă.

Orice câștig sau pierdere din ieșirea investițiilor imobiliare (calculată ca diferența dintre încasările nete din ieșire și valoarea de bilanț a acestora) este recunoscut în situația de profit sau pierdere.

În momentul în care investiția imobiliară trece în imobilizări corporale, valoarea justă a acesteia devine costul imobilizării corporale la data reclasificării.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.26 Fonduri de integrare

În comunicatul Intesa Sanpaolo din 28 decembrie 2017, Banca a fost informată despre contribuția publică sub formă de subvenție acordată de Guvernul Italiei Grupului bancar italian Intesa Sanpaolo în scopul acoperirii costurilor de restructurare și integrare ale tuturor băncilor ex-Veneto Banca, inclusiv B.C. "EXIMBANK" S.A.. În scopul asigurării angajamentelor asumate, Intesa Sanpaolo a planificat și coordonat planul de integrare al Băncii. Sumele au fost alocate în baza costurilor efective suportate și documentate corespunzător și nu constituie obiectul unor restituiri sau rambursări.

Cheltuielile suportate aferente costurilor de integrare nu au ca scop reducerea capitalului propriu, deoarece sunt recuperate integral din mijloacele Guvernului Italian primite în acest sens prin intermediul Intesa Sanpaolo. Banca consideră utilizarea IAS 20 "Contabilitatea subvențiilor guvernamentale și prezentarea informațiilor legate de asistența guvernamentală" ca cea mai rațională metodă de recunoaștere și prezentare a costurilor de integrare.

Banca aplică metoda de abordare pe bază de venit, conform căreia fondurile de integrare sunt recunoscute în situația profitului sau pierderii uneia sau mai multor perioade. Astfel, sursele financiare alocate pentru acoperirea anumitor cheltuieli sunt recunoscute în situația profitului sau pierderii în aceeași perioadă ca și cheltuielile relevante fiind prezentate ca o reducere a cheltuielilor aferente. În mod similar, fondurile legate de activele amortizabile sunt recunoscute în situația profitului sau pierderii pe parcursul perioadelor și în proporția în care amortizarea acelor active este recunoscută.

Fondurile de integrare aferente activelor se prezintă în situația poziției financiare prin înregistrarea acestora ca venit anticipat, care ulterior este recunoscut în situația profitului sau pierderii pe o bază sistematică, pe parcursul duratei de viață utilă a activului ca reducere a cheltuielii cu amortizarea.

3.27 Adoptarea standardelor și interpretări noi sau revizuite

Anumite standarde noi, amendamente și interpretări ale standardelor nu sunt încă în vigoare pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie 2021 și nu au fost aplicate în întocmirea acestor situații financiare individuale:

Reforma indicelui de referință al ratei dobânzii – Etapa a doua – IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 și IFRS 16 (Amendamente)

În august 2020, IASB a publicat Reforma indicelui de referință al ratei dobânzii – Etapa a doua – Amendamente aduse standardelor IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 și IFRS 16, completând activitatea sa de a răspunde efectelor reformei IBOR. Modificările furnizează scutiri temporare care abordează efectele asupra raportării financiare atunci când IBOR este înlocuită cu o alternativă aproape fără risc (RFR). Amendamentele prevăd, în special, o soluție practică în momentul contabilizării modificărilor bazei de determinare a fluxurilor de numerar contractuale aferente activelor și datoriiilor financiare, impunând ajustarea ratei dobânzii efective, similar unei actualizări a ratei de dobândă de piață. De asemenea, modificările prevăd scutiri de la încetarea relației de acoperire împotriva riscurilor, inclusiv o scutire temporară de la necesitatea identificării separate a componentei acoperite atunci când un instrument RFR este desemnat într-o relație de acoperire a unei componente de risc.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.27 Adoptarea standardelor și interpretări noi sau revizuite (continuare)

Există, de asemenea, modificări ale IFRS 7 Instrumente financiare: Informații de furnizat, pentru a permite utilizatorilor situațiilor financiare să înțeleagă efectele reformei IBOR asupra instrumentelor financiare și a strategiei de management al riscurilor. Deși aplicarea este retrospectivă, entitățile nu trebuie să realizeze retratări pentru perioadele anterioare. Amendamentele nu au avut niciun impact asupra situațiilor financiare ale Băncii.

IFRS 16 Contracte de leasing – Concesii privind chiria legate de COVID-19 (Amendament)

Amendamentul se aplică retrospectiv pentru perioada de raportare anuală începând la sau după 1 iunie 2020. Este permisă aplicarea timpurie, inclusiv în cadrul situațiilor financiare care nu au fost încă autorizate pentru a fi emise până la 28 mai 2020. IASB a modificat standardul acordând locatarilor scutiri de la aplicarea cerințelor din IFRS 16 referitoare la tratamentul modificării contractelor de leasing pentru concesiile privind chiria care apar ca o consecință directă a pandemiei COVID-19. Amendamentul oferă o soluție practică pentru ca locatarii să contabilizeze orice modificare a plăților de leasing care rezultă din concesiile privind chiria legate de COVID-19 în același mod în care ar înregistra modificarea, conform IFRS 16, dacă aceasta nu ar reprezenta o modificare a contractului de leasing. Soluția practică poate fi aplicată numai dacă sunt îndeplinite toate condițiile următoare:

- Modificarea plăților de leasing are ca rezultat o contraprestație revizuită pentru contractul de leasing care este, în mod substanțial, similară sau inferioară contraprestației pentru contractul de leasing imediat anterioară modificării.
- Orice reducere a plăților de leasing afectează doar plățile datorate inițial la sau înainte de 30 iunie 2021.
- Nu s-a produs nicio modificare substanțială a celorlalți termeni și condiții ale contractului de leasing.

Amendamentul nu a avut niciun impact asupra situațiilor financiare.

IAS 12 Impozite pe profit: Impozitul amânat aferent activelor și datoriilor care rezultă dintr-o tranzacție unică (Amendamente)

(În vigoare pentru perioadele anuale începând cu sau după data de 1 ianuarie 2023; aplicabil prospectiv. Se permite aplicarea anterior acestei date).

În mai 2021, Consiliul a emis amendamente la IAS 12, care reduc domeniul de aplicare al excepției privind recunoașterea inițială prevăzută în IAS 12 și specifică modul în care societățile ar trebui să contabilizeze impozitul amânat pentru tranzacții cum ar fi leasingurile și obligațiile de dezafectare. Conform modificărilor, excepția privind recunoașterea inițială nu se aplică tranzacțiilor care, la recunoașterea inițială, dau naștere la diferențe temporare deductibile și impozabile egale. Se aplică numai dacă recunoașterea unui activ și a unei datorii de leasing (sau a unei datorii de dezafectare și a unui activ de dezafectare) dau naștere la diferențe temporare deductibile și impozabile care nu sunt egale.

Banca se așteaptă ca amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată să nu aibă un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.27 Adoptarea standardelor și interpretări noi sau revizuite (continuare)

Amendamente la IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare - clasificarea datoriilor ca fiind curente sau pe termen lung (necurente)

(emise la 23 ianuarie 2020, aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după data de 1 ianuarie 2022)

Amendamentele au scopul de a promova coerența în aplicarea cerințelor, ajutând entitățile să stabilească dacă, în situația poziției financiare, datoriile și alte pasive cu o dată incertă de decontare ar trebui clasificate ca fiind curente (datorate sau care urmează să fie decontate în termen de un an) sau pe termen lung (necurente). În plus, modificările includ clarificarea cerințelor de clasificare pentru datoriile pe care o companie le-ar putea deconta transformându-le în capitaluri proprii. „Decontare” este definită ca stingerea unei datorii cu numerar, alte resurse care încorporează beneficii economice sau instrumente de capital proprii ale unei entități. Există o excepție pentru instrumentele convertibile care ar putea fi convertite în capitaluri proprii, dar numai pentru acele instrumente în care opțiunea de conversie este clasificată ca instrument de capitaluri proprii ca o componentă separată a unui instrument financiar compus.

Banca se așteaptă ca amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, să nu aiba un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

Amendamente la IAS 16 Imobilizări corporale - înregistrarea încasărilor/veniturilor înainte de utilizarea activului

(aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după data de 1 ianuarie 2022)

Modificările interzic deducerea din costul imobilizărilor corporale a veniturilor obținute din vânzarea articolelor produse, aducând acel activ la locația și condiția necesare pentru ca acesta să poată funcționa în modul dorit de conducere. În schimb, o entitate recunoaște veniturile din vânzarea acestor articole și costul producerii acestor articole, în situația profitului sau pierderii.

Banca se așteaptă ca amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, să nu aiba un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

Amendamente la IAS 37 Provizioane, datorii și active contingente - Contracte oneroase, costul îndeplinirii unui contract

(aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după data de 1 ianuarie 2022)

Amendamentele specifică faptul că „costul îndeplinirii” unui contract cuprinde „costurile care se referă direct la contract”. Costurile care se referă direct la un contract pot fi fie costuri incrementale pentru îndeplinirea contractului respectiv (exemplu ar fi forța de muncă directă, materiale) sau o alocare a altor costuri care se referă direct la îndeplinirea contractelor (un exemplu ar fi alocarea taxei de amortizare pentru un element de imobilizări corporale utilizate pentru îndeplinirea contractului).

Banca se așteaptă ca amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, să nu aiba un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.27 Adoptarea standardelor și interpretări noi sau revizuite (continuare)

Amendamente la IAS 1 *Prezentarea situațiilor financiare – Dezvăluirea politicilor contabile*

(aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după data de 1 ianuarie 2023)

Modificările specifică ca o entitate să dezvăluie politici contabile materiale, în loc de politicile contabile semnificative. Alte modificări explică modul în care o entitate poate identifica o politică contabilă materială. Pentru a sprijini modificarea, au fost elaborate, de asemenea, îndrumări și exemple pentru a explica și demonstra aplicarea „procesului de materialitate”.

Banca se așteaptă ca amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, să nu aiba un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

Amendamente la IAS 8 *Politici contabile, schimbări de estimări contabile și corectarea erorilor – Definirea estimărilor contabile*

(aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după data de 1 ianuarie 2023)

Modificările înlocuiesc definiția unei modificări a estimărilor contabile cu o definiție a estimărilor contabile. Conform noii definiții, estimările contabile sunt „sume monetare în situațiile financiare care sunt supuse incertitudinii de evaluare”. Entitățile elaborează estimări contabile dacă politicile contabile necesită măsurarea elementelor din situațiile financiare într-un mod care implică incertitudinea măsurării. Modificările clarifică faptul că o modificare a estimării contabile care rezultă din noi informații sau noi evoluții nu reprezintă corectarea unei erori.

Banca se așteaptă ca amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, să nu aiba un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

IFRS 17 *Contracte de asigurare*

(În vigoare pentru perioadele anuale începând cu sau după data de 1 ianuarie 2023; aplicabil prospectiv. Se permite aplicarea anterior acestei date).

IFRS 17 înlocuiește IFRS 4, care a fost introdus ca standard interimar în 2004. IFRS 4 a acordat societăților scutirea de a efectua contabilizarea contractelor de asigurare utilizând standardele naționale de contabilitate, rezultând o multitudine de abordări diferite.

Banca se așteaptă ca standardul, atunci când va fi aplicat prima dată, să nu aiba un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR

Activitățile Băncii o expun la o varietate de riscuri și aceste activități implică analiza, evaluarea, acceptarea și administrarea unui anumit grad de risc sau a unei combinații de riscuri. Asumarea riscului este o componentă esențială a activității financiare, și riscurile operaționale sunt o consecință inevitabilă a acestei afaceri. Ca urmare, scopul Băncii este de a atinge un echilibru rezonabil între risc și rentabilitate și de a reduce potențialele efecte adverse care să afecteze performanța financiară a Băncii.

Politicile de management al riscurilor aplicate de Bancă au ca scop identificarea și analiza acestor riscuri, stabilirea unor limite și controale adecvate, monitorizarea riscurilor și respectarea acestor limite prin utilizarea unor sisteme informaționale actualizate și sigure. Banca în mod regulat își revizuieste politicile de administrare a riscurilor și sistemele informaționale pentru ca acestea să reflecte ultimele schimbări ale pieței, produselor și celor mai bune practici.

Împreună cu unitățile operaționale ale Băncii, Trezoreria Băncii identifică, evaluează și acoperă riscurile pe domenii specifice cum ar fi riscul valutar, riscul ratei dobânzii, riscul de lichiditate și riscul de creditare. În plus, auditul intern este responsabil de efectuarea unei analize independente în ceea ce privește managementul riscului și mediului de control.

În cadrul Băncii, procesul de gestionare a riscurilor este asigurat de către Chief Risk Officer prin intermediul Departamentului Risk Management care întrunește mecanisme adecvate de guvernare corporativă, linii de responsabilitate la nivel organizațional (nivele ierarhice) clar identificate și un sistem de control intern bine definit și eficient. Obiectivul strategiei de gestionare a riscurilor este acela de a crea o imagine de ansamblu cuprinzătoare și completă privind riscurile la care este supusă Banca ținând cont de profilul de risc, a promova o cultură ce vizează conștientizarea riscurilor și a spori reprezentarea transparentă și corectă a nivelului de risc al portofoliilor Băncii.

B.C. "EXIMBANK" S.A. are stabilită, în conformitate cu cerințele de reglementare și liniile directoare ale Grupului Intesa Sanpaolo, o funcție independentă de gestionare a riscurilor care, din punct de vedere ierarhic și organizatoric, este separată de domeniile de activitate ale Băncii. Funcția de gestionare a riscurilor se subordonează membrului Comitetul de Management responsabil de aria de risc din cadrul Băncii (Chief Risk Officer, CRO) aflată sub directa supraveghere și responsabilitate a Consiliului Băncii, a cărei independență în activitate este asigurată prin raportarea nemijlocită Consiliului Băncii.

Chief Risk Officer, în colaborare cu Grupul ISP, propune cadrul aferent determinării apetitului la risc al Băncii, coordonează și verifică implementarea politicilor de gestionare a riscurilor, asigură gestionarea profilului de risc al Băncii și raportează organelor de conducere ale Băncii.

Principalele obiective aferente proceselor de risc management sunt destinate protecției capitalului Băncii și alocarea optimă a acestuia, creșterii valorii economice destinată acționarului, monitorizarea limitelor de risc și/sau a măsurilor aferente riscurilor identificate. Sistemul existent de limite, definit în Cadrul privind Apetitul la Risc (Risk Appetite Framework) acordă o atenție deosebită supravegherii cerințelor minime aferente adecvării capitalului, riscului de lichiditate și cel operațional.

Cele mai importante tipuri de risc includ riscul de creditare, riscul de lichiditate, riscul de piață și riscul operațional. Riscul de piață include riscul valutar, riscul ratei dobânzii și alte riscuri de preț.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit

Banca se expune riscului de credit, care este riscul că partea contractuală va aduce o pierdere financiară Băncii ca rezultat al neonorării obligației. Riscul de creditare este cel mai important risc pentru activitatea Băncii și drept consecință Conducerea Băncii supraveghează cu atenție expunerea Băncii la riscul de creditare. Expunerea la riscul de credit apare, în special, din activitățile de acordare a creditelor care generează credite și avansuri, și din activitățile de investiții care generează portofoliul Băncii de titluri de datorie și Certificate ale Băncii Naționale. Riscul de creditare este prezent și în instrumentele financiare extra-bilanțiere cum ar fi contractele de garanție financiară angajamentele de creditare.

4.1.1 Evaluarea riscului de credit

(a) Credite și avansuri

Evaluând riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienței și băncilor, la nivel de părți contractante, Banca reflectă trei componente (i) "probabilitatea de nerambursare" (PD) de către client sau partea contractuală a obligațiilor contractuale; (ii) expunerea curentă la partea contractantă și evoluția sa probabilă în viitor, de la care Banca derivă "expunerea la nerambursare" (EAD); (iii) rata de pierdere aferentă obligațiilor nerespectate "pierderea în caz de nerambursare" (LGD).

Cliența Băncii este segmentată în trei stadii. Stadiile, prezentate mai jos, reflectă o serie de probabilități de nerespectare definite pentru fiecare stadiu. Aceasta înseamnă, în principiu, că expunerea migrează între stadii, odată cu evaluarea modificărilor probabilității de nerambursare. Criteriile de clasificare a creditelor și avansurilor pe stadii sînt prezentate mai jos.

Stadiul	Descrierea stadiului
1	Credite și avansuri fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială
2	Credite și avansuri cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate
3	Credite și avansuri depreciate

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.1 Evaluarea riscului de credit (continuare)

Criteriile pentru clasificarea activelor financiare în stadiile 1, 2 și 3 sunt următoarele:

- *Stadiul 1:* când riscul de credit nu a crescut semnificativ din momentul recunoașterii inițiale. Pentru aceste active financiare, Banca recunoaște reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere estimate pentru următoarele 12 luni și veniturile din dobânzi pe baza brută (este calculat din valoarea de bilanț brută a activului financiar, până la reducerile pentru pierdere așteptată din depreciere).
- *Stadiul 2:* când riscul de credit a crescut semnificativ din momentul recunoașterii inițiale. Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere sunt estimate pe întreaga durată de viață a creditului. Veniturile din dobânzi continuă să fie recunoscute pe bază brută.
- *Stadiul 3:* când activul financiar este depreciat. Pentru aceste active financiare Banca recunoaște o reducere pentru pierdere așteptată din depreciere estimată pe întreaga durată de viață a activului, pe când dobânda este recunoscută pe bază netă.

(b) Titluri de datorie

Pentru titlurile de datorie și certificatele emise de Banca Națională, Departamentul de risc al băncii responsabil pentru administrarea expunerii la riscul de credit folosește un rating, în dependența de emitent: Guvern și Banca Națională a Moldovei. Aceste investiții sunt percepute ca o metodă de ameliorare a calității creditelor și, în același timp, de menținere de resurse disponibile pentru satisfacerea cerințelor de finanțare.

4.1.2 Criteriile de clasificare a creditelor și avansurilor pe stadii

Prezentul paragraf prezintă criteriile de clasificare a creditelor și avansurilor pe stadii, pentru scopurile IFRS9 pentru a clasifica fiecare instrument financiar într-un stadiu. Funcția lor este de a separa expunerile în funcție de creșterea semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială.

Indicatorii de creștere semnificativă a riscului de credit care clasifică un credit în Stadiul 2 sunt:

- Zile întârziere;
- Statutul Forborne (creditele restructurate);
- Semnale de avertizare timpurie / liste de supraveghere (Watchlists)/ management proactiv de expunere a creditelor (Proactive Credit Exposure Management – „PCEM”);
- Creșterea semnificativă a Probabilității de Default („PD”) de la recunoașterea inițială.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.2 Criteriile de clasificare a creditelor și avansurilor pe stadii (continuare)

Aplicarea fiecărui criteriu este descrisă mai jos:

a) Zile întârziere

Conform IFRS 9, „există o prezumție relativă că riscul de credit pentru un activ financiar a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială atunci când plățile contractuale sunt restante cu mai mult de 30 de zile”. Pentru a respecta această cerință, Banca adoptă criteriul zilelor scadente la nivel de grup. În plus față de termenul de 30 de zile care urmează să fie scadent (Days Past Due – „DPD”), Banca încorporează în criteriu un prag de semnificație de 1% și concomitent echivalentul a 100 Eur pentru expunerile față de persoanele fizice și 500 Eur față de cele aferente persoanelor juridice care se determină rețesind din expunerea restantă a clientului, conform cerințelor de reglementare astfel cum sunt prevăzute în temeiul articolului 178 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

b) Statutul Forborne

Statutul Forborne pentru expunerile performante este identificat drept un alt criteriu de deteriorare a creditului, deoarece reprezintă un risc de concesiune față de un client care se confruntă sau se află în dificultate în îndeplinirea angajamentelor financiare. Regulile de identificare și de aplicare a statutului Forborne sunt cele definite de Bancă.

c) Semnale de avertizare timpurie / liste de supraveghere (Watchlists)/ management proactiv de expunere a creditelor (Proactive Credit Exposure Management) (PCM)

Expunerile cu semnale de avertizare timpurie (EWS) sunt clasificate în Stadiul 2, deoarece pot fi considerate ca expuneri care s-au deteriorat semnificativ în ceea ce privește calitatea creditului de la recunoașterea acestuia. Similar cu statutul Forborne, identificarea și aplicarea semnalelor de avertizare timpurie respectă regulile definite de Bancă.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.2 Criteriile de clasificare a creditelor și avansurilor pe stadii (continuare)

d) Creșterea semnificativă a PD de la inițiere

Creșterea semnificativă a PD între data inițierii (sau recunoașterea inițială) și data raportării este utilizată ca indicator al deteriorării calității creditului în conformitate cu principiul IFRS 9. La fiecare data de raportare, o entitate trebuie să evalueze dacă riscul de credit pentru un instrument financiar a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială.

Atunci când efectuează această evaluare o entitate trebuie să utilizeze modificarea riscului unei neîndepliniri a obligațiilor apărută pe parcursul duratei de viață preconizate a unui instrument financiar în loc de modificarea în valoarea pierderilor din creditare preconizate. PD la inițiere este folosit exclusiv în scopuri de clasificare în cele 3 stadii.

Pentru a evalua dacă riscul de credit a crescut semnificativ de la inițiere, este necesar să se compare PD la data inițierii și PD la data de raportare.

Următorul tabel rezumă criteriile de clasificare a creditelor utilizate de Banca:

Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
<ul style="list-style-type: none">• <i>Expuneri performante fără zile întârziere</i>• <i>Expuneri performante cu mai mult de 30 de zile întârziere sub pragul de semnificație</i>	<ul style="list-style-type: none">• <i>Expuneri performante cu mai mult de 30 de zile întârziere și peste pragul de semnificație</i>• <i>Expuneri cu statut Forborne</i>• <i>Expuneri performante incluse în lista de supraveghere /PCEM</i>• <i>PD la inițiere comparativ cu PD la data de raportare</i>	<ul style="list-style-type: none">• <i>Expuneri cu mai mult de 90 zile întârziere peste pragul de semnificație</i>• <i>Improbabile de plată</i>• <i>Incerte</i>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.2 Criteriile de clasificare a creditelor și avansurilor pe stadii (continuare)

Cu referire la portofoliul de credite, Banca utilizează 2 abordări pentru măsurarea ECL: individuală și colectivă (pe baza de segmente omogene). Evaluarea pe bază individuală este aplicată expunerilor în default cu expunerea în marime mai mare de echivalentul în MDL a 100 mii EUR.

Adițional, conform Politicilor contabile, pentru activele financiare considerate ca fiind semnificative, Banca aplică un tratament individual, indiferent de etapa în care a fost clasificat activul, determinând pierderile din creditare preconizate ca diferența dintre toate fluxurile de trezorerie care se așteaptă să fie primite, actualizate la dobânda anuală efectivă (EIR) inițială.

În acest caz sunt luate în considerare scenarii ponderate pentru toate fluxurile probabile de numerar și anume: fluxurile contractuale ale activului, fluxurile rezultate din vânzarea de garanții și alte îmbunătățiri de credit.

Evaluarea ECL pe bază individuală se realizează prin ponderarea estimărilor pierderilor de credit pentru diferite rezultate posibile în raport cu probabilitățile fiecărui rezultat. Evaluarea individuală se bazează în principal pe judecata expert care periodic este revizuită în vederea reducerii diferenței dintre estimări și pierderile efective.

Banca efectuează o evaluare pe bază de portofoliu pentru toate creditele care nu intră sub incidența criteriilor individuale de evaluare. La evaluarea pe bază de portofoliu, Banca determină starea expunerilor și măsoară cota de pierdere pe o bază colectivă. Banca își analizează expunerile pe segmente determinate pe baza caracteristicilor comune ale riscului de credit, astfel încât expunerile din cadrul unui grup să aibă riscuri omogene sau similare. Totodată, diferitelor segmente li se atribuie parametrii de risc distincși, cum ar fi PD, LGD și termenul mediu de recuperare.

4.1.3 Politici de control și reducere a riscului

Banca gestionează, limitează și controlează concentrările de creditare, acolo unde sunt identificate – în special, pentru părți contractuale individuale și grupuri, pentru industrii și țări.

Banca structurează nivelurile riscului de credit la care se expune prin stabilirea unor limite privind nivelul de risc acceptat la un debitor, un grup de debitori sau un segment geografic sau industrial. Astfel de riscuri sunt monitorizate continuu și sunt supuse unei analize anuale, sau mai frecvente, în caz de necesitate. Limitele nivelului riscului de creditare pe produs, industrie sau țară sunt aprobate trimestrial de către Consiliul Băncii.

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.3 Politici de control și reducere a riscului (continuare)

Expunerea Băncii la risc, legată de orice debitor, inclusiv bănci și brokeri, este restricționată de sub limite care acoperă riscurile bilanțiere și extra-bilanțiere, precum și limitele riscului zilnic aferent instrumentelor de tranzacționare, cum ar fi contractele forward de schimb valutar. Expunerile curente sunt monitorizate zilnic, fiind comparate cu limitele stabilite.

Expunerea la riscul de credit este monitorizată printr-o analiză regulată a capacității debitorilor și a potențialilor debitori de a respecta obligațiile de plată a dobânzii și principalului și prin modificarea limitelor de creditare, după necesitate.

Mai jos sunt descrise măsuri specifice de control și reducere a riscului.

(a) Gaj

Banca aplică o serie de politici și practici orientate spre reducerea riscului de creditare. Cea mai tradițională din ele este asigurarea cu gaj a fondurilor acordate, fiind o practică obișnuită.

- Ipoteци asupra proprietăților rezidențiale;
- Drepturi asupra activelor cum ar fi imobile, stocuri și creanțe comerciale; și
- Drepturi asupra instrumentele financiare ca titluri de datorie și titluri de participare.

Finanțarea pe termen lung și creditarea societăților corporative este, în general, asigurată cu gaj; facilitățile de creditare pentru persoane fizice sunt de obicei neasigurate. În plus, ca să minimizeze pierderile la credite, Banca va căuta garanții suplimentare de la partea contractuală, în momentul în care se constata indicatori de depreciere pentru creditele și avansurile individuale relevante.

Gajul deținut ca asigurare pentru activele financiare, altele decât creditele și avansurile este determinat de natura instrumentului. Titlurile de datorie, titlurile de stat și alte certificate eligibile sunt în general neasigurate.

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.3 Politici de control și reducere a riscului (continuare)

(b) *Angajamente de creditare*

Scopul principal al acestor instrumente este de a garanta acordarea fondurilor clientului, la cererea acestuia. Garanțiile și acreditivile stand by prezintă același risc ca și creditul. Acreditivul documentare și comercial, reprezentând angajamentele serice ale Băncii în numele clienților, care autorizează terțe persoane să retragă banii băncii până la o sumă specificată, în limite și condiții strict specificate, sunt garantate prin livrările de mărfuri la care acestea se referă și, de aceea, prezintă un risc mai mic decât creditarea directă.

Angajamentele de creditare reprezintă părți neutilizate din autorizațiile de acordare a creditelor, garanții sau acreditivul. În privința riscului de credit aferent obligațiilor de extindere a creditelor, Banca este expusă unei pierderi potențiale, cu o valoare egală cu angajamentele neutilizate.

Totuși, valoarea pierderii potențiale este mai mică decât totalul angajamentelor neutilizate, deoarece majoritatea angajamentelor de creditare depind de menținerea de către clienți a unui anumit standard de creditare. Banca monitorizează scadența angajamentelor de creditare, deoarece angajamentele pe termen lung prezintă un grad de risc mai ridicat decât angajamentele pe termen scurt.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.4 Deprecierea și politici de provizionare

Ajustările pentru depreciere sunt recunoscute în scopul raportării financiare pentru pierderi așteptate din deprecierea activelor estimate la data de raportare, pe baza evidenței obiective a deprecierei (Nota 3.2.viii).

Politica de scoatere în afara bilanțului

Banca scoate în afara bilanțului un credit (împreună cu reducerea pentru pierderea așteptată din depreciere formată) atunci, când Departamentul de Credite / Direcția Generală determină că creditele / garanțiile aferente sunt irecuperabile. Această constatare se face doar după analiza informațiilor relevante și documentării necesare.

Reducerea pentru pierderea așteptată din depreciere prezentată în situația poziției financiare la finele perioadei de gestiune derivă din cele 3 stadii de risc.

Tablelul de mai jos prezintă cota-parte aferentă elementelor bilanțiere privind creditele și avansurile acordate clienților din fiecare stadiu și cota-parte a reducerilor pentru pierderi așteptate din depreciere asociată fiecărei stadiu din suma totală a reducerilor pentru pierderi așteptate din depreciere a creditelor și avansurilor acordate clienților.

	31 decembrie 2021		31 decembrie 2020	
	Credite și avansuri acordate clienților (% din total)	Reduceri pentru depreciere (% din total)	Credite și avansuri acordate clienților (% din total)	Reduceri pentru depreciere (% din total)
Stadiul 1	93.84	52.53	79.09	24.62
Stadiul 2	3.33	18.64	18.02	48.58
Stadiul 3	2.83	28.83	2.89	26.8
	100	100	100	100

Banca Comercială "EXIMBANK" S.A.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE INCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.4 Deprecierea și politica de provizionare (continuare)

Modificările în rețeaua de pierderi din deprecieri și valoarea contabilă brută ale creditelor și avansurilor evaluate la cost amortizat, de la începutul și sfârșitul perioadelor de raportare comparate active sunt prezentate, după cum urmează:

	Valoare contabilă brută			Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Sold la 1 Ianuarie 2021	1,293,626,955	294,680,737	47,326,361	1,635,634,053	26,488,370	52,244,046	28,844,324	107,606,736
Transferuri la Stadiul 1	186,423,770	(582,304,937)	(4,008,794)	-	4,662,440	(4,584,244)	(57,973)	-
Transferuri la Stadiul 2	(33,600,306)	34,818,022	(91,732)	-	(7,820,447)	8,223,883	(402,596)	-
Transferuri la Stadiul 3	(12,437,847)	(7,551,347)	20,188,189	-	(6,137,790)	(3,331,310)	9,096,110	-
Cheltuieli / (recuperări) pe parcursul anului, net	-	-	-	-	23,441,285	(50,554,413)	(8,354,222)	(15,596,982)
Majorări datorate acordării noi	1,539,354,631	211,859,854	190,026	1,741,235,081	79,019,776	1,484,576	67,042	80,576,494
Reluare din provizion	-	-	(1,053,452)	(1,053,452)	-	-	1,033,451	1,053,451
Diminuări datorate de recomenzi	(646,537,304)	(209,409,226)	(9,908,496)	(1,255,455,096)	(5,433,300)	(4,117,184)	(1,550,323)	(10,608,897)
Diferența de curs de schimb	104,851,333	13,829,615	3,962,429	122,643,380	(455,311)	(115,377)	(19,327)	(610,397)
Valutar	1,851,001,797	65,802,778	35,779,431	1,972,583,966	53,792,497	19,087,110	29,20,658	102,400,858
Sold la 31 decembrie 2021								

Banca Comercială „EXIMBANK” S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit: (continuare)

4.1.4 Deprecierea și politica de provizionare (continuare)

Valoare contabilă brută

Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Sold la 1 Ianuarie 2020	949,280,409	1,155,111	78,643,997	1,149,079,517	34,638,662	3,486,708	33,402,692	81,528,062
Transferuri la Stadiul 1	1,830,62	(1,768,900)	(81,222)	-	31,705	(30,284)	(1,420)	-
Transferuri la Stadiul 2	(197,139,442)	197,139,442	-	-	(5,853,527)	5,853,527	-	-
Transferuri la Stadiul 3	(19,944,003)	(2,077,336)	21,632,239	-	(11,202,666)	(1,237,600)	12,440,007	-
Cheltuieli / (recuperări) pe parcursul anului, net	-	-	-	-	(95,083)	21,426,015	(13,218,379)	9,112,620
Majorații datorate acordărilor noi	1,146,468,429	51,229,696	284,750	1,200,962,875	23,443,075	2,808,992	320,759	26,254,826
Reluare din provizion	(35)	-	(6,044,352)	(6,044,487)	135	-	6,014,352	6,014,487
Diminuări datorate derecunoașterii	(24,336,220)	(85,177,695)	(51,080,522)	(160,594,437)	(5,669,888)	(264,160)	(2,107,759)	(8,042,812)
Anulări								
Diferențe de curs de schimb valutar	137,139,157	(1,120,457)	3,441,477	132,301,086	511,725	295,53	207,189	1,014,446
Cesiuane către Veneto Banca S.p.a (în lichidare) / Transfer de active / Credite rînduite	-	-	-	-	-	-	(5,316,316)	(7,736,346)
Sold la 31 decembrie 2020	1,293,626,955	294,680,73	47,326,361	1,635,634,053	26,488,300	52,274,016	28,844,321	1,076,606,646

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.5 Credite și avansuri

Tabelul următor prezintă informații privind riscul de credit asociat activelor financiare evaluate la costul amortizat. Cu excepția cazului în care se menționează în mod expres, pentru activele financiare, valorile din tabel reprezintă valori contabile brute. Pentru contractele de garanții financiare și angajamentele de creditare, valorile din tabel reprezintă sumele angajate sau garantate. Explicarea termenilor "Stadiul 1", "Stadiul 2" și "Stadiul 3" este inclusă în Nota 4.1.2.

				2021
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Credite și avansuri acordate clienților	1,851,001,797	65,802,738	55,779,431	1,972,583,966
Reduceri pentru pierderi din depreciere	(53,792,497)	(19,087,130)	(29,520,658)	(102,400,285)
Valoare contabilă	1,797,209,300	46,715,608	26,258,773	1,870,183,681
Credite și avansuri acordate băncilor	653,962,066	-	-	653,962,066
Reduceri pentru pierderi din depreciere	(392,588)	-	-	(392,588)
Valoare contabilă	653,569,478	-	-	653,569,478
Investiții în titluri	932,658,683	-	-	932,658,683
Reduceri pentru pierderi din depreciere	(19,835,647)	-	-	(19,835,647)
Valoare contabilă	912,823,036	-	-	912,823,036
Disponibilități la Banca Națională a Moldovei	805,442,778	-	-	805,442,778
Reduceri pentru pierderi din depreciere	(8,422,512)	-	-	(8,422,512)
Valoare contabilă	797,020,266	-	-	797,020,266
Alte active financiare	21,115,172	-	4,247,430	25,362,602
Reduceri pentru pierderi din depreciere	-	-	(4,247,430)	(4,247,430)
Valoare contabilă	21,115,172	-	-	21,115,172
Contracte de garanție financiară și angajamente de creditare	152,429,283	14,729,921	252,965	167,412,169
Reduceri pentru pierderi din depreciere	(2,934,355)	(1,238,887)	(140,755)	(4,313,997)
Valoare contabilă	149,494,928	13,491,034	112,210	163,098,172

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.5 Credite și avansuri (continuare)

				2020
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Credite și avansuri către clienți	1,293,626,955	294,680,737	47,326,361	1,635,634,053
Reduceri pentru pierderi din depreciere	(26,488,370)	(52,274,046)	(28,844,320)	(107,606,736)
Valoare contabilă	1,267,138,585	242,406,691	18,482,041	1,528,027,317
Credite și avansuri către bănci	722,906,710	-	-	722,906,710
Reduceri pentru pierderi din depreciere	(643,607)	-	-	(643,607)
Valoare contabilă	722,263,103	-	-	722,263,103
Investiții în titluri	823,080,848	-	-	823,080,848
Reduceri pentru pierderi din depreciere	(8,556,332)	-	-	(8,556,332)
Valoare contabilă	814,524,516	-	-	814,524,516
Disponibilități la Banca Națională a Moldovei	956,901,868	-	-	956,901,868
Reduceri pentru pierderi din depreciere	(2,039,980)	-	-	(2,039,980)
Valoare contabilă	954,861,888	-	-	954,861,888
Alte active financiare	17,318,902	-	4,254,426	21,573,328
Reduceri pentru pierderi din depreciere	-	-	(4,254,426)	(4,254,426)
Valoare contabilă	17,318,902	-	-	17,318,902
Contracte de garanție financiară și angajamente de creditare	224,922,505	48,567,370	129,002	273,618,877
Reduceri pentru pierderi din depreciere	(3,887,804)	(5,475,536)	(95,972)	(9,459,312)
Valoare contabilă	221,034,701	43,091,834	33,030	264,159,565

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHELATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.5 Credite și avansuri (continuare)

Reducerea totală pentru pierderile așteptate din deprecierea creditelor și avansuri acordate clienților este de 102.400,285 MDL (2020: 107.606,736 MDL). Informații suplimentare privind reducerile pentru depreciere așteptate la credite și avansuri acordate clienților sunt prezentate în Nota 17.

(a) Credite și avansuri fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (stațiul 1)

Stadiul 1:	Societăți corporative	Persoane fizice – credite pentru procurarea / construcția imobilului	Persoane fizice – credite de consum	Total credite și avansuri acordate clienților
31 decembrie 2021				
Valoarea brută a expunerilor	827.659,687	865.269,164	158.072,946	1.851.001,797
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(30.449,570)	(15.105,841)	(8.237,086)	(53.792,497)
Expunere netă	797.210,117	850.163,323	149.835,860	1.797.209,300
31 decembrie 2020				
Valoarea brută a expunerilor	421.774,377	718.793,662	153.118,916	1.293.626,955
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(7.183,460)	(12.446,816)	(6.858,074)	(26.488,370)
Expunere netă	414.590,897	706.286,846	146.260,842	1.267.138,585

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHELATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.5 Credite și avansuri (continuare)

(b) Credite și avansuri acordate clienților cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (stadiul 2)

Stadiul 2:	Persoane fizice –			Total credite și avansuri acordate clienților
	Societăți corporative	Persoane fizice – credite pentru procurarea / construcția imobilului	Persoane fizice – credite de consum	
31 decembrie 2021				
Valoarea brută a expunerilor:				
- curente	42,583,698	16,764,089	3,332,954	62,680,741
- restante 30 – 60 zile	-	2,093,429	378,904	2,472,333
- restante 61 – 90 zile	-	-	649,664	649,664
	42,583,698	18,857,518	4,361,522	65,802,738
din care suprauegheate de Proactive Credit Management Unit	1,163,302	-	-	1,163,302
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(7,905,284)	(9,293,898)	(1,887,948)	(19,087,130)
Expunere netă	34,678,414	9,563,620	2,473,574	46,715,608
Valoarea de gaj*	151,809,142	42,112,035	3,256,744	197,177,920

* Valoarea de gaj prezentată în tabel include valoarea garanțiilor considerate de Bancă pentru creditele acordate clienților sub formă de drepturi ipotecare asupra proprietăților rezidențiale și comerciale, precum și depozitele în numerar, calculate în baza valorilor determinate de evaluatorii independenți și ajustate cu coeficienți de discount ("haircuts"). Valoarea dată nu include garanțiile financiare sub formă de drepturi asupra bunurilor mobile, contracte de fiduciar și alte garanții financiare.

NOTĂ LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.5 Credite și avansuri (continuare)

(b) Credite și avansuri acordate clienților cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (stadiul 2) (continuare)

Stadiul 2:	Persoane fizice –		Sociați corporative	Persoane fizice –		Total credite și avansuri către clienți
	credite pentru procurarea / construcția imobilului	credite de consum		credite de consum	credite de consum	
31 decembrie 2020						
Valoarea brută a expunerilor:						
- curente	274,327,119	9,994,827		1,515,832		285,837,778
- restante 30 – 60 zile	593,734	3,040,223		596,746		4,230,693
- restante 61 – 90 zile	62,480	3,580,846		968,940		4,612,266
cîn care supraevaluate de Proactive Credit Management Unit	274,983,323	16,615,896		3,081,518		294,680,737
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecie	24,054,017	(8,095,233)		(1,536,063)		24,054,017
	(42,642,750)					(52,271,046)
Expunere netă	232,340,573	8,520,663		1,545,455		242,406,691
Valoarea de ga ¹ *	580,150,743	28,211,673		3,057,800		611,420,216

* Valoarea de ga¹ prezentată în tabel include valoarea ga¹anților considerate de Bancă pentru creditele acordate clienților sub formă de drepturi ipotecare asupra proprietăților rezidențiale și comerciale, precum și depozitele în numerar, calculate în baza valorilor determinate de evaluatori independenți și ajustate cu coeficienți de discount ("haircuts"). Valoarea dată nu include ga¹anțile financiare sub formă de drepturi asupra bunurilor mobiliare, contracte de fidejuziune și alte garanții financiare.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHELATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.5 Credite și avansuri (continuare)

(c) Credite și avansuri depreciate (stadiul 3)

Detalierea expunerilor brute a creditelor și avansurilor acordate clienților depreciate împreună cu valoarea gajului este prezentată după cum urmează:

Stadiul 3:	Persoane fizice --			Total credite și avansuri către clienți
	Societăți corporative	credite pentru procurarea / construcția imobilului	Persoane fizice -- credite de consum	
31 decembrie 2021				
Valoarea brută a expunerilor depreciate din care sunt Pierdere („unlikely to pay”)	16,899,687	14,776,195	24,163,549	55,779,431
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	10,940,580 (7,402,260)	5,735,800 (7,682,114)	3,368,951 (14,436,284)	20,045,331 (29,520,658)
Expunerea netă	9,497,427	7,034,081	9,727,265	26,258,773
Valoarea de gaj*	44,130,270	54,956,949	4,182,711	103,269,930
31 decembrie 2020				
Valoarea brută a expunerilor depreciate din care sunt Pierdere („unlikely to pay”)	18,318,197	12,207,124	16,801,040	47,326,361
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	11,926,218 (8,622,676)	2,389,458 (7,86,674)	4,412,104 (12,434,970)	18,728,080 (28,844,220)
Expunerea netă	9,695,521	4,420,450	4,366,070	18,482,041
Valoarea de gaj*	70,898,907	45,593,569	2,409,561	118,901,937

* Valoarea de gaj prezentată în tabel include valoarea garanțiilor considerate de Bancă pentru crediturile acordate clienților sub formă de drepturi ipotecare asupra proprietăților rezidențiale și comerciale, precum și depozite în numerar, calculate în baza valorilor determinate de evaluatorii independenți și ajustate cu coeficienți de risc („haircut”). Valoarea dată nu include garanțiile financiare sub formă de drepturi asupra bunurilor mobile, contracte de fidejuzime și alte garanții financiare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHELATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.5 Credite și avansuri (continuare)

(d) Credite și avansuri renegociate

Activitățile de restructurare includ aranjamente de plată extinsă, modificarea și amânarea plăților. După restructurare, soldul expirat al clientului revine la statut normal și gestionat împreună cu alte conturi similare. Politicile și practicile de restructurare sunt bazate pe indicatori sau criterii care, conform judecății conducerii, arată că plățile, cel mai probabil, vor continua. Aceste politici sunt supuse unor revizuirii permanente. Restructurarea este, de obicei, aplicată pentru credite la termen. La data de 31 decembrie 2021, creditele renegociate care în alt caz ar fi restante sau depreciate constituie 20,828,377 MDL (2020: 30,646,336 MDL).

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Credite și avansuri acordate clienților:		
Societăți corporative	14,877,175	24,386,000
Persoane fizice	5,951,202	6,260,336
Total	20,828,377	30,646,336

(e) Credite și avansuri acordate băncilor și investiții în titluri

La 31 decembrie 2021 Banca deține conturi corespondente în bănci în valoare de 653,569,478 MDL (2020: 722,263,103 MDL) și investiții în titluri de stat și Certificate emise de BNM în valoare de 912,823,036 MDL (2020: 814,514,516 MDL).

Politica Băncii este de a limita expunerile pentru țările cu un grad de rating de BBB- și mai mic de BBB-. Valoarea acestor expuneri la 31 decembrie 2021 este de 1,217,962 MDL (2020: 2,493,762 MDL), celelalte expuneri datorate de bănci fiind cu un grad mai bun decât BBB-.

Creditele pe termen scurt pe piața interbancară sunt de obicei asigurate de titluri de valoare de stat și practicate pe termen scurt. Banca investește în titluri de stat emise de Ministerul Finanțelor și Certificate ale Băncii Naționale a Moldovei, care sunt considerate investiții cu un grad redus de risc.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHELATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.5 Credite și avansuri (continuare)

(g) Credite și avansuri acordate băncilor și investiții în titluri (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă gradele de rating pentru expunerile interbancare și investițiile în titluri de stat și Certificate emise de Banca Națională a Moldovei:

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Credite și avansuri acordate băncilor, net		
Rating de la AA- până la AA+	87,919,590	55,256,472
Rating de la A- până la A+		1,350,339
Rating de la BBB până la BBB+	564,431,926	663,162,530
Rating BBB- și mai mic	1,217,962	2,493,762
	653,569,478	722,263,103
Investiții în titluri de stat și Certificate ale Băncii Naționale a Moldovei		
Rating BBB- și mai mic (rating suveran)	912,813,036	814,514,516

4.1.6 Gaj deținut în posesie

Banca deține garanții față de anumite expuneri de credit. Bonitatea generală a unui client tinde să fie cel mai relevant indicator al calității creditului. Cu toate acestea, gajul oferă o securitate suplimentară, iar Banca solicită, în general, clienților să îi furnizeze acest lucru. Banca poate lua gaj sub forma de proprietăți imobiliare, depozite (numerar) precum și alte tipuri de gaj.

În 2021 și 2020 Banca nu a obținut active prin luarea în posesie a garanțiilor asupra creditelor neperformante.

Activele deținute în posesie sunt vândute cât de repede posibil, încasările fiind folosite la reducerea datoriei restante. Alte detalii despre gajurile deținute în posesie la 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020 sunt incluse în Nota 21.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Oaste sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.7 Concentrarea riscului de credit (continuare)

(b) Concentrarea riscului de credit pe sectoare geografice

Tabelul următor prezintă expansiunea principală în riscul de credit bazat la valoarea contabilă, conform prezentării pe regiuni geografice la data de 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020. În tabelul ce urmează, Banca a alocat expansiunea pe regiuni, în funcție de țara de reședință a contrapartidei:

Evaluarea riscului de credit a activelor bilanțiere este următoarea:	Moldova			Țările OECD			Țările Non-OECD		
	Expansiunea brută	Expansiunea netă	Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	Expansiunea brută	Expansiunea netă	Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	Expansiunea brută	Expansiunea netă	Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere
Numerar și disponibilități la BNM	1,049,262,497	1,040,839,985	(8,422,512)	-	-	-	-	-	-
Titluri de stat și CBN	932,658,693	912,823,036	(19,835,657)	-	-	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate băncilor	606,468	556,785	(69,683)	649,084,934	649,669,945	(574,989)	3,350,664	(7,916)	3,342,748
Credite și avansuri acordate clienților	1,970,541,384	1,868,473,935	(102,067,449)	58,728	55,638	(3,090)	1,683,856	(29,749)	1,654,108
Alte active financiare	25,799,356	21,113,172	(4,686,184)	-	-	-	-	-	-
la 31 decembrie 2021	3,979,188,385	3,843,808,913	(135,379,472)	650,043,662	649,723,583	(318,079)	5,034,520	(57,664)	4,996,856

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHELATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.7 Concentrarea riscului de credit (continuare)

Evaluarea riscului de credit a activelor bilanțiere este următoarea:	Moldova			Țările OECD			Țările Non-OECD		
	Expunerea brută	Expunerea netă	Expunerea brută	Expunerea brută	Expunerea netă	Expunerea brută	Expunerea netă	Expunerea brută	Expunerea netă
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(2.029,980)	1.181.849,018	-	-	-	-	-	Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	-
	(8.559,332)	814.524,516	-	-	-	-	-		-
	(214,793)	2.222,846	713.464,406	(224,716)	733.129,690	6.944,736	(34,189)		6.910,567
	(107,606,345)	1.528,019,498	8,210	(391)	7,819	-	-		-
	(4.997,127)	17.318,902	-	-	-	-	-		-
	3.667,310,267	3.543,925,780	713.472,616	(335,107)	713.137,509	6.944,756	(34,189)		6.910,567

La 31 decembrie
2020

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG

Signed

Date

[Signature]
[Date]

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHELATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.7 Concentrarea riscului de credit (continuare)

(c) Sectoare industriale

Expunerea brută Numerar și disponibilități la BNM	Agricultură și industria alimentară	Comerț	Construcții	Energetică	Instituții financiare	Guvern și Banca Națională a Moldovei		Bunuri de consum	Producție	Altele	Total
Titluri de stat și CertIFICATE ale BNM	-	-	-	-	-	1,049,262,497	-	-	-	-	1,049,262,497
Credite și avansuri acordate băncilor	-	-	-	-	-	932,653,089	-	-	-	-	932,653,089
Crede și avansuri acordate clienților	-	-	-	-	863,962,066	-	-	-	-	-	863,962,066
Persoane fizice Finuții	-	-	898,842,877	-	-	-	160,193,700	-	-	26,404,316	1,065,440,893
Operațiune financiare	150,729,588	380,681,011	5,699,155	94,403,344	63,367,813	-	-	43,436,035	148,834,199	25,799,356	887,143,072
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,799,356
	150,729,588	380,681,011	904,534,032	94,403,344	717,329,909	1,981,921,180	160,193,700	43,436,035	201,037,768	4,634,266,587	

31 decembrie

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

Reduceri pentru

piercederi așteptate
din depreciere

Numar și disponibilități la BNNM	-	-	-	(8,422,512)	-	-	(8,422,512)
Titluri de stat și CBN	-	-	-	(19,835,647)	-	-	(19,835,647)
Credite și avansuri acordate băncilor	-	-	-	(392,588)	-	-	(392,588)
Credite și avansuri acordate clienților:	-	-	-	-	-	-	-
Persoane fizice	-	-	(52,081,853)	-	(19,321,208)	-	(5,340,109)
Entități corporative	(9,421,652)	(21,020,436)	(3,277,717)	(2,456,205)	-	(2,484,057)	(6,792,284)
Alte active financiare	-	-	-	-	-	-	(4,684,184)
La 31 decembrie 2021	(9,421,652)	(21,045,436)	(3,277,717)	(2,848,793)	(19,321,208)	(2,484,057)	(16,717,077)
Total expunere	141,308,026	359,635,575	874,172,826	91,125,627	1,933,663,021	46,951,978	184,320,691
							4,498,531,352

Total expunere

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
 Date: 20/04/2022

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021

(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.7 Concentrarea riscului de credit (continuare)

(c) Sectoare industriale

Exponența brută	Agricultură și industria alimentară		Comerț	Construcții	Energetică	Instituții financiare	Guvern și Banca Națională a Moldovei		Bunuri de consum	Producție	Altele	Total
Numerați și disponibilități la BNM	-	-	-	-	-	-	1,183,879,998	-	-	-	-	1,183,879,998
Titluri de stat și Certificate ale BNM	-	-	-	-	-	-	823,080,848	-	-	-	-	823,080,848
Creșterea și avansuri acordate băncilor	-	-	-	-	-	722,906,711	-	-	-	-	-	722,906,711
Creșterea și avansuri acordate clienților fizici	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Persoane fizice	-	-	-	747,356,682	-	-	-	-	129,930,929	-	43,070,545	920,558,156
Entități corporative	106,887,949	285,472,889	-	2,045,200	136,715,734	31,414,163	-	-	-	48,357,672	13,281,290	715,075,897
Alte active financiare	106,887,949	285,472,889	730,502,882	-	136,715,734	754,320,874	2,006,960,846	129,930,929	48,357,672	178,577,864	4,581,777,639	

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHELATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	-	-	-	-	(2.039,980)	-	-	-	-	(2.039,980)
Numerar și disponibilități la BNM	-	-	-	-	(8.556,332)	-	-	-	-	(8.556,332)
Tulări de stat și CBN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate băncilor	-	-	-	-	(643,608)	-	-	-	-	(643,608)
Credite și avansuri acordate clienților:										
Persoane fizice	-	-	-	(28.308,773)	-	-	(14.306,243)	-	(6.522,854)	(49.157,800)
Entități corporative	(19.411,855)	(18.756,636)	(294,505)	(3.129,502)	(3.695,756)	-	-	(3.312,740)	(10.847,912)	(55.448,906)
Altre active financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.907,127)	(4.907,127)
La 31 decembrie 2020	(19.411,855)	(18.756,636)	(28.603,128)	(2.129,502)	(4.339,364)	(10.596,312)	(14.306,243)	(9.312,740)	(21.277,903)	(123.753,783)
Total expunere netă	87.476.094	266.716.253	721.879.654	124.586.232	749.981.510	1.996.364.534	113.622.686	45.044.932	156.299,961	4.263.973,656

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG

Signed.....
Date..... 20/04/22.....

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.1 Riscul de credit (continuare)

4.1.7 Concentrarea riscului de credit (continuare)

La 31 decembrie 2021, 99.91% (31 decembrie 2020: 100.00%) din debitorii incluși în portofoliul Băncii de credite acordate clienților sunt rezidenți ai Republicii Moldova.

La 31 decembrie 2021, nu sunt tranzacții semnificative cu subsidiare locale ale companiilor încorporate în zona Euro, care întâmpină dificultăți financiare materializate prin existența programelor de asistență financiară sau alți factori de risc.

La 31 decembrie 2021, toate investițiile în titluri de datorie recunoscute în portofoliu sunt clasificate aplicând un model de afaceri "Deținute pentru colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale (Held to Collect)", respectiv sunt evaluate la cost amortizat și reprezintă Certificate emise de Banca Națională a Moldovei și titluri de datorie emise de Ministerul Finanțelor.

4.1.8 Ajustări post model și scenarii de analiză a sensibilității

La 27 martie 2020, Fundația IFRS a publicat un document care intenționează să sprijine aplicarea consecventă a cerințelor standardelor IFRS - „COVID-19 - Contabilizarea pierderilor de credit preconizate aplicând instrumentele financiare IFRS 9 în lumina incertitudinii rezultate din pandemia COVID-19”.

Pe parcursul anului 2021, Banca a revenit la modelul inițial de calcul a provizioanelor neaplicând judecata expertului de credit precum s-a acționat în anul precedent 2020 (ca efect a pandemiei), revenind la situația din 2019, aliniindu-se la cerințele de Grup.

Stadiul	MDL	
	31 decembrie 2021 raportat	31 decembrie 2020 raportat
	Reduceri pentru pierderi asteptate din deprecierea creditelor cu aplicarea modelului inițial	Reduceri pentru pierderi asteptate din deprecierea creditelor cu aplicarea judecății expertului de credit
1	53,792,497	30,376,174
2	19,087,130	57,749,582
3	29,520,658	28,940,292
Total	102,400,285	117,066,047

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de piață

Banca se expune riscului de piață, care reprezintă riscul ca valoarea justă a fluxurilor viitoare de numerar ale unui instrument financiar să oscileze în urma modificărilor prețurilor pieței. Riscul de piață apare ca rezultat al pozițiilor deschise ale ratei dobânzii, valutei și instrumentelor de capital, toate acestea fiind expuse mișcărilor generale sau specifice ale pieței și modificării nivelului volatilității ratelor de piață sau prețurilor, cum ar fi ratele dobânzilor, marjele de creditare, ratele de schimb valutar și cotațiile de capital. Banca clasifică expunerea la riscul de piață în portofolii comerciale și necomerciale.

Riscul de piață rezultat din activități comerciale și necomerciale este concentrat în Trezoreria Băncii. Consiliul Băncii și șefii de departamente primesc în mod regulat rapoarte privind riscul de piață.

4.2.1 Riscul de curs valutar

Banca își asumă expunerea la efectul fluctuațiilor de curs pentru principalele valute străine asupra poziției sale financiare și fluxurilor de numerar. Consiliul Băncii stabilește limitele expunerii la riscul valutar și, în general, pentru pozițiile overnight și intra-day, care sunt monitorizate zilnic.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de piață (continuare)

4.2.1 Riscul de curs valutar (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă expunerea Bancii la riscul de curs valutar la 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020. În tabel sunt incluse și activele și datorile Bancii la valoarea contabilă, clasificate după valute.

La 31 decembrie 2021	MDL	USD	EUR	Alte valute străine*	Total
Active					
Numerar și disponibilități la BNM	545,003,653	136,258,283	358,494,109	1,083,942	1,040,839,985
Credite și avansuri acordate băncilor	-	310,200,020	334,258,791	9,110,667	653,569,478
Credite și avansuri acordate clienților	1,357,370,972	101,173,183	411,639,526	-	1,870,181,681
Investiții în titluri de datorie și Certificate ale BNM	912,823,036	-	-	-	912,823,036
Alte active financiare	12,123,623	8,907,431	84,118	-	21,115,172
Total active financiare	2,827,321,282	556,538,917	1,104,476,544	10,194,609	4,498,531,352
Datorii					
Datorii către Bănci	-	89,676,896	-	-	89,676,896
Depozite de la clienți	1,991,967,326	456,115,148	1,067,417,131	10,022,272	3,525,521,877
Alte datorii financiare	31,231,145	3,687,174	41,616,431	2,907	76,537,657
Total datorii financiare	2,023,198,471	549,479,218	1,109,033,562	10,025,179	3,691,736,430
Poziție netă	804,122,811	7,059,699	(4,557,018)	169,430	806,794,922
Contracte de garanție financiară și angajamente de creditare	79,088,742	20,333,520	67,989,898	-	167,412,160

* Alte valute străine incluse, în principal, rubla rusească, lira sterlină, francul elvețian, dolarul canadian și leul românesc.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de piață (continuare)

4.2.1 Riscul de curs valutar (continuare)

La 31 decembrie 2020	MDL	USD	EUR	Alte valute străine*	Total
Active					
Numerar și disponibilități la BNM	606.591.210	157.797.003	416.812.820	638.985	1.181.810.018
Credite și avansuri acordate băncilor	-	368.225.793	342.613.619	11.413.691	722.263.103
Credite și avansuri acordate clienților	1.126.808.230	51.950.368	346.268.719	-	1.528.027.317
Investiții în titluri de datorie și Certificate ale BNM	814.524.516	-	-	-	814.524.516
Alte active financiare	5.836.319	10.291.317	1.191.266	-	17.318.902
Total active financiare	2.553.760.275	591.274.481	1.106.886.424	12.052.676	4.263.973.856
Datorii					
Datorii către bănci	-	173.990.927	-	-	173.990.927
Depozite de la clienți	1.752.218.876	401.371.071	1.060.218.781	10.828.731	3.224.637.459
Alte datorii financiare	29.988.809	2.184.812	40.718.566	1.919	72.894.106
Total datoriile financiare	1.782.207.685	577.546.810	1.100.937.347	10.830.650	3.471.522.492
Poziție netă	771.552.590	13.727.671	5.949.077	1.222.026	792.451.364
Contracte de garanție financiară și angajamente de creditare	126.239.817	12.703.495	134.675.565	-	273.618.877

*Alte valute străine includ, în principal, rubla rusască, lira sterlină, francul elvețian, dolarul canadian și leul românesc.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de piață (continuare)

4.2.1 Riscul de curs valutar (continuare)

La 31 decembrie 2021, dacă MDL s-ar fi depreciat/ (apreciat) cu 10 procente față de USD celelalte variabile rămânând constante, profitul până la impozitare pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021 ar fi fost aproximativ cu 705,970 MDL (2020: 1,372,767 MDL) mai mare/ (mic). La 31 decembrie 2021, dacă MDL s-ar fi depreciat/ (apreciat) cu 10 procente față de EUR celelalte variabile rămânând constante, profitul până la impozitare pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021 ar fi fost aproximativ cu 455,702 MDL (2020: 594,908 MDL) mai mic/ (mare).

4.2.2 Riscul ratei dobânzii

Analiza sensibilității activelor, datoriilor și elementelor extra bilanțiere – analiza modificării ratei dobânzii

Riscul dobânzii pentru fluxurile de mijloace bănești reprezintă riscul ca fluxurile viitoare de numerar al unui instrument financiar să fluctueze din cauza modificărilor ratei dobânzii pe piață. Riscul valorii juste a ratei dobânzii reprezintă riscul ca valoarea instrumentelor financiare să fluctueze datorită modificării ratei dobânzii pe piață. Banca este expusă efectelor fluctuațiilor în ce privește nivelul ratei dobânzii pe piață, atât asupra riscurilor valorii juste, cât și asupra fluxurilor de numerar. Marja ratei dobânzii poate crește ca urmare a acestor modificări, iar în cazul unor mișcări neașteptate, poate să scadă sau să genereze pierderi. Consiliul stabilește limite privind nivelul decalajelor între termenii de recalculare a ratei dobânzii, aceste limite fiind monitorizate zilnic.

Tabelele de mai jos prezintă expunerea Băncii la riscul ratei dobânzii la 31 decembrie 2021 și, respectiv 31 decembrie 2020. În tabele sunt incluse valorile contabile ale activelor și datoriilor Băncii, clasificate după data cea mai apropiată dintre data contractuală de modificare a ratei și data scadentă.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHELĂTĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

3	ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)	Până la 1 lună	Până la 3 luni	Între 3 luni și 1 an	Între 1 an și 5 ani	Fără		Total
						Peste 5 ani	dobândă	
La 31 decembrie 2021								
Active								
Numerar și disponibilități la								
	BNM	797.020.266	-	-	-	-	243.800.719	1.040.820.985
Credite și avansuri acordate								
	banilor	343.364.508	-	-	-	-	340.200.890	683.565.408
	Investiții în titluri	608.875.120	448.104.390	449.051.228	6.735.240	46.043	10.000	1.512.823.036
	Credite și avansuri acordate clienților	870.175.305	247.194	5.696.701	165.414.158	-	21.115.172	1.870.183.681
	Alte active financiare	-	-	-	-	-	21.115.172	21.115.172
	Total active financiare	2.589.439.279	148.351.590	154.749.929	172.149.407	828.695.366	605.145.781	4.498.531.352
Datorii								
	Datorii către Banca	-	-	-	89.676.896	-	-	89.676.896
	Depozite de la clienți	1.203.639.093	19.854.245	129.511.991	302.525.275	-	1.860.991.275	3.525.521,877
	Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	76.537.657	76.537.657
	Total datorii financiare	1.203.639.093	19.854.245	129.511.991	392.202.169	-	1.946.528,932	3.691.736.430
	Sensibilitatea dobânzii	1.385.800.186	128.497.345	25.437.938	(20.052.762)	828.695.366		

*În termenul "Până la o lună" sunt incluse toate creditele cu rată variabilă pe care Banca are dreptul unilateral de modificare cu un preaviz de 10 zile.
Creditele cu rată fixă au fost tratate conform maturității lor.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4	ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)	Până la 1 lună	Până la 3 luni	Între 3 luni și 1 an	Între 1 an și 5 ani	Peste 5 ani	Fără dobândă	Total
4.2	Riscul de piață (continuare)							
4.2.2	Riscul ratei dobânzii (continuare)							
	La 31 decembrie 2020							
	Active							
	Numerar și disponibilități la BNM	96.156,888	-	-	-	-	26.978,130	1.181.840,038
	Credite și avansuri acordate bănelor	228.594,227	120.502,200	25.821,900	-	-	347.134,776	722.265,103
	Investiții în titluri	652.857,670	107.922,515	47.764,779	5.069,552	-	10.000	814.524,515
	Credite și avansuri acordate clienților	689.621,336	180.974	57.495,12	158.283,35	674.192,420	-	1.528.027,317
	Alte active financiare	-	-	-	-	-	17.318,902	17.318,902
	Total active financiare	2.525.845,121	228.405,629	79.336,191	164.252,687	674.192,420	591.741,808	4.263.973,856
	Datorii							
	Datorii către Banca	-	-	-	173.990,927	-	-	173.990,927
	Depozite de la clienți	1.131.025,317	28.177,403	115.821,592	261.864,550	-	1.686.945,997	3.224.637,459
	Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	72.894,106	72.894,106
	Total datorii financiare	1.131.525,347	28.177,403	115.821,592	435.855,477	-	1.751.839,673	3.471.522,492
	Sensibilitatea dobânzii	1.394.319,774	200.128,226	(36.488,401)	(271.602,790)	674.192,420	-	-

*În termenul "Până la o lună" sunt incluse toate creditele cu rată variabilă pe care Banca are dreptul unilateral de modificare cu un preaviz de 10 zile. Creditele cu rată fixă au fost tratate conform maturității lor.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de piață (continuare)

4.2.2 Riscul ratei dobânzii (continuare)

Analiza sensibilității ratei dobânzii a fost calculată pe baza expunerii la riscul ratei dobânzii la data raportării. La 31 decembrie 2021, dacă rata dobânzii ar fi fost cu 0.2% mai mare/mică pentru conturile corespondente, 2.5% mai mare/mică pentru titluri de stat, 2.5% mai mare/mică pentru creditele acordate clienței în MDL, 1.0% pentru creditele acordate în valută străină, și pentru datoriile Băncii: 1.0% mai mare/mică pentru depozite în MDL de la clienți, 0.5% mai mare/mică pentru depozite în valută de la clienți, 0.5% mai mare/mică pentru împrumuturile în valută de la bănci, toate celelalte variabilele fiind constante, profitul băncii până la impozitare pentru perioada de 12 luni încheiată la 31 decembrie 2021 ar fi crescut / scăzut respectiv cu aproximativ 30,091,600 MDL (31 decembrie 2020: 26,241,467 MDL).

Tabelul de mai jos prezintă ratele medii efective ale dobânzii la principalele valute pentru instrumentele financiare monetare neînregistrate la valoarea justă în situația de profit sau pierdere:

2021	EUR	USD	MDL
Active financiare			
Disponibilități la BNM	0.01%	0.01%	1.29%
Credite și avansuri acordate băncilor	0.00%	0.18%	-
Titluri de stat	-	-	3.95%
Credite și avansuri acordate clienților	4.15%	4.56%	9.45%
Datorii			
Datorii către Bănci	0.22%	0.82%	3.34%
Depozite de la clienți	-	3.82%	-
2020			
Active financiare			
Disponibilități la BNM	0.01%	0.01%	0.71%
Credite și avansuri acordate băncilor	0.03%	0.43%	-
Titluri de stat	-	-	3.80%
Credite și avansuri acordate clienților	4.35%	6.11%	9.94%
Datorii			
Datorii către Bănci	-	3.82%	-
Depozite de la clienți	0.71%	1.29%	3.34%

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHELATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de piață (continuare)

4.2.3 Analiza geografică

Tabelul de mai jos prezintă principalele expuneri la risc ale Băncii la valoarea contabilă, clasificate pe regiuni geografice la 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020. În acest tabel, Banca a alocat expunerile pe regiuni în conformitate cu țara de domiciliu a contrapartidei.

La 31 decembrie 2021	Total active financiare	Total datorii financiare	Angajamente extra-bilanțiere
Moldova	3,843,808,913	3,348,354,616	166,769,159
Irlanda	-	-	-
SUA	87,919,792	5,728,177	100,000
Austria	-	439,976	-
Italia	561,805,404	303,237,937	43,010
Germania	-	884,240	-
Rusia	3,034,254	260,891	-
Franța	-	62,325	500,000
Belgia	-	1,620,657	-
Turcia	306	4,137,009	-
Alte țări	1,962,683	27,010,602	-
	4,498,531,352	3,691,736,430	167,412,169

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHELATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.2 Riscul de piață (continuare)

4.2.3 Analiza geografică (continuare)

La 31 decembrie 2020	Total active financiare	Total datoriile financiare	Angajamente extra-bilanțiere
Moldova	3,543,924,469	3,044,920,959	272,922,532
Irlanda	-	168	-
SUA	55,256,581	5,661,134	100,000
Austria	1,350,340	421,746	-
Italia	656,528,213	383,230,780	96,345
Germania	-	1,672,112	-
Rusia	6,641,905	550,721	-
Franța	-	6,629,495	500,000
Belgia	-	693,358	-
Turcia	512	4,087,646	-
Alte țări	271,836	23,654,371	-
	4,263,973,856	3,471,522,492	273,618,877

4.3 Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este riscul ca Banca să nu-și poată îndeplini obligațiile de plată asociate obligațiilor financiare ajunse la scadență și să înlocuiască fondurile când acestea sunt retrase. Consecința poate fi neîndeplinirea obligațiilor de plată către deponenți, precum și neîndeplinirea angajamentelor de creditare.

Banca este expusă la cerințele zilnice de lichidități disponibile din depozitele overnight, conturile curente, depozitele la termen, angajamente de creditare și contracte de garanție financiară. Banca nu menține lichidități suficiente pentru a satisface toate aceste cerințe, având în vedere că, din practică, nivelul minim de reinvestire a activelor scadente poate fi prevăzut cu un grad înalt de certitudine.

Consiliul Băncii stabilește nivelul minim de active scadente care pot fi folosite pentru a satisface cererea de lichiditate, de asemenea, și nivelul minim de împrumuturi interbancare și alte facilități de împrumut disponibile pentru a acoperi retragerile ce depășesc nivelul neprevăzut al cererii.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.3 Riscul de lichiditate (continuare)

4.3.1 Fluxuri de numerar nededivate

Tablelul de mai jos prezintă fluxurile de numerar datorate de către Bancă aferente activelor și datorilor financiare nededivate în funcție de scadență contractuală rămasă la data de raportare. Sumele prezentate în tabel reprezintă fluxuri de numerar contractuale neactualizate:

La 31 decembrie 2021	Valoare contabilă	Până la 1 lună	Entre 1 lună și 3 luni	Entre 3 și 12 luni	Entre 1 an și 5 ani	Peste 5 ani	Total fluxuri
Active							
Numerar și disponibilități la BNM	1.040.839,985	1.040.839,985	-	-	-	-	1.040.839,985
Credite și avansuri acordate băncilor	653.569,478	653.569,478	-	-	-	-	653.569,478
Investiții în titluri	912.823,036	608.875,120	148.104,306	149.053,228	6.745,249	45.043	912.823,036
Credite și avansuri acordate clienților	1.870,183,681	5.401,041	3.925,522	252.572,636	628.086,968	980,197,515	1.870,183,681
Alte active financiare	21.115,172	21.115,172	-	-	-	-	21.115,172
Total active	4.498.531,352	2.391,989,297	211,669,949	508.550,840	764,976,435	741,198,704	4.618.385,225
Datorii							
Datorii către Bănci	89,676,896	-	-	-	89,676,896	-	89,676,896
Depozite de la clienți	3.525,521,877	2,481,316,129	143,471,539	317,791,977	615,989,751	183,858	3.538,753,254
Alte datorii financiare	76,537,657	51,559,337	2,101,332	9,416,896	13,419,892	-	76,537,657
Total datorii	3,691,736,430	2,532,875,467	145,573,071	327,208,873	719,086,539	183,858	3,724,967,808
Porție netă	806,794,922	(140,886,171)	66,096,878	181,301,967	45,889,896	741,014,846	893,417,417
Articole extra-bilanțiere							
Contracte de garanție financiară	32,102,261	2,771,194	3,157,813	21,378,764	4,824,500	-	32,102,261
Angajamente de creditare	135,309,908	123,333	73,664	65,744,457	45,995,444	555,212	112,492,110
Total poziție extra-bilanțieră	167,412,169	2,894,527	3,201,477	87,123,211	50,819,945	555,212	144,594,371

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.3 Riscul de lichiditate (continuare)

4.3.1 Fluxuri de numerar nederivate (continuare)

La 31 decembrie 2020	Valoare contabilă	Până la 1 lună	Între 1 lună și 3 luni	Între 3 și 12 luni	Între 1 an și 5 ani	Peste 5 ani	Total fluxuri
Active							
Numerar și disponibilități la BNM	1,181,810,018	1,181,840,018	-	-	-	-	1,181,840,018
Credite și avansuri acordate băncilor	722,263,103	576,519,950	120,543,630	25,848,131	-	-	722,906,711
Investiții în titluri	814,524,516	654,762,522	110,614,537	51,008,816	6,684,973	-	823,070,848
Credite și avansuri acordate clienților	1,528,027,317	39,646,501	57,943,264	355,141,941	766,280,396	573,059,591	1,792,071,693
Alte active financiare	17,318,902	17,318,902	-	-	-	-	17,318,902
Total active	4,263,973,856	2,470,087,893	289,101,431	431,993,888	772,965,369	573,059,591	4,537,208,172

Datoriile

Datoriile către Bănci	173,990,927	-	-	-	173,990,927	-	173,990,927
Depozite de la clienți	3,224,637,459	2,247,479,389	117,157,390	409,335,140	646,491,294	6,342,884	3,426,806,097
Alte datorii financiare	72,894,106	53,919,496	936,918	4,216,130	13,821,562	-	72,894,106
Total datorii	3,471,522,492	2,301,398,885	118,094,308	413,551,270	834,303,783	6,342,884	3,673,691,130
Poziție netă	792,451,364	168,689,008	171,007,123	18,442,618	(61,338,414)	566,716,707	863,517,042
Articole extra-bilanțiere							
Contracte de garanție financiară	48,160,280	2,492,615	12,475,022	30,750,819	2,441,825	-	48,160,281
Angajamente de creditare	225,458,597	-	282,139	72,393,489	96,427,039	-	109,102,667
Total poziție extra-bilanțieră	273,618,877	2,492,615	12,757,161	103,144,308	98,868,864	-	217,262,948

Date

20.10.2021

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHELATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.4 Valoarea justă a activelor și datoriiilor financiare

Valoarea justă a instrumentelor financiare și ierarhia valorii juste

Banca utilizează următoarea ierarhie pentru determinarea și dezvăluirea valorilor juste a instrumentelor financiare:

Nivelul 1: prețuri cotate pe piețe active pentru același instrument (adică, fără modificări sau mixări);

Nivelul 2: prețuri cotate pe piețe active pentru active sau datorii similare sau alte tehnici de evaluare în care toate datele de intrare sunt bazate pe date de piață observabile; și

Nivelul 3: tehnici de evaluare în care toate datele de intrare nu sunt bazate pe date de piață observabile.

La 31 decembrie 2021 Banca deține, numerar și disponibilități la Banca Națională a Moldovei, credite și avansuri acordate băncilor, investiții în titluri de datorie și datorii către Bănci, care sunt clasificate în Nivelul 2 pentru scopuri de prezentare. Toate celelalte active și datorii financiare sunt clasificate în Nivelul 3 pentru scopuri de prezentare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.4 Valoarea justă a activelor și datorilor financiare (continuare)

Valoarea justă a instrumentelor financiare și ierarhia valorii juste (continuare)

Tablelul de mai jos prezintă valoarea contabilă și valoarea justă a activelor și datorilor financiare care nu sunt prezentate în situația poziției financiare a Băncii la valoarea lor justă. Pentru detalii, vedeți nota sub tabel.

2021

Active financiare Numar și disponibilități la BIM	2020				Valoarea contabilă	Valoarea contabilă	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoarea justă
	Valoarea contabilă	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3						
Credite și avansuri acordate băncilor	1.040.839.985	-	1.040.839.985	-	1.181.840.018	-	1.181.840.018	-	-	1.181.840.018
Investiții în titluri	653.069.478	-	653.069.478	-	722.263.103	-	722.263.103	-	-	722.263.103
Credite și avansuri acordate clienților	930.349.720	930.349.720	-	-	814.524.519	814.524.519	-	-	-	822.913.325
Alte active financiare	1.870.163.683	-	-	1.815.853.699	1.528.027.317	-	-	1.509.597.594	-	1.509.597.504
Total active financiare	3.135.173	-	-	3.135.173	17.318.902	-	-	17.318.902	-	17.318.902
Datoriile financiare	4.495.531.352	930.349.720	1.694.403.463	1.836.968.871	4.263.973.856	822.913.325	1.904.303.121	1.020.016.496	-	4.253.031.942
Diferențiale Rapel	89.676.896	-	89.676.896	-	173.990.007	-	173.990.007	-	-	173.990.927
Diferențiale de la grupuri	3.517.221.523	-	3.519.403.158	-	3.219.566.759	-	3.231.340.092	-	-	3.231.340.692
Alte datoriile financiare	84.838.011	-	-	84.838.011	77.064.836	-	-	77.064.836	-	77.064.836
Total datoriile financiare	3.691.736.430	1.617.380.407	3.693.928.064	3.693.928.064	3.471.522.492	-	3.410.402.350	72.894.106	-	3.483.296.436

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHELATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.4 Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

(i) Numerar și disponibilități la Bancă Națională a Moldovei

Numerarul și echivalentele de numerar la BNM până la o lună. Valoarea contabilă a numerarului și soldurilor la BNM aproximează valoarea justă a acestora.

(ii) Credite și avansuri acordate băncilor

Creditele și avansurile acordate altor bănci includ plasamentele interbancare și mijloace în curs de colectare.

Valoarea justă a plasamentelor cu rata variabilă și a depozitelor overnight este valoarea lor contabilă. Valoarea justă estimată a depozitelor cu rata fixă a dobânzii se determină pe baza fluxurilor de numerar actualizate, utilizând rata dobânzii pe piață la instrumente similare, cu același risc de creditare și scadență.

(iii) Credite și avansuri acordate clienților

Creditele și avansurile acordate clienților sunt prezentate la valoarea netă a reducerilor pentru pierderi așteptate din depreciere. Valoarea justă a creditelor și avansurilor reprezintă valoarea actualizată a fluxurilor de numerar viitoare estimate. Fluxurile de numerar viitoare estimate sunt actualizate la rata de piață (pe baza datelor publicate de Banca Națională a Moldovei) pentru a determina valoarea justă a acestora.

(iv) Sume datorate băncilor și clienților, alte depozite și alte împrumuturi

Valoarea justă a depozitelor fără scadență determinată, care includ și depozitele fără dobândă reprezintă suma rambursabilă la cerere.

Valoarea justă estimată a depozitelor cu dobândă fixă și a altor împrumuturi necotate pe piață activă se stabilește pe baza fluxurilor de numerar viitoare actualizate, utilizând rate a dobânzii (pe baza datelor publicate de Banca Națională a Moldovei) pentru datorii cu maturități similare.

(v) Sume datorate băncilor și clienților, alte depozite și alte împrumuturi

Alte împrumuturi sunt prezentate în situația poziției financiare a Băncii la valoarea lor contabilă. Pentru a determina valoarea justă a acestor împrumuturi nu există o piață activă cu tranzacții similare. Împrumuturile sunt acordate de acționar, în condiții specifice. Astfel, valoarea justă a acestora nu poate fi determinată în baza informației de pe piața curentă. Prin urmare, Banca consideră valoarea justă a acestora egală cu cea contabilă.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHELATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.5 Riscul aferent impozitării

Banca este angajată să asigure o administrare sustenabilă a riscului privind impozitarea prin construirea și menținerea unei funcții fiscale transparente, efective și eficiente în cadrul Băncii. Banca respectă și aplică cu strictețe legislația fiscală în vigoare pentru toate categoriile de taxe și impozite.

Intrând în vigoare de la 1 ianuarie 2012, implementarea IFRS a fost luată în considerare pentru revizuirea legislației fiscale prin introducerea de reguli specifice pentru tratarea ajustărilor rezultate la momentul implementării și ulterior.

În acest context, a fost efectuată o analiză atentă în identificarea diferențelor în tratamentele contabile, având un impact fiscal, atât asupra impozitului curent cât și asupra impozitului amânat.

Se așteaptă că în viitor cadrul fiscal să fie subiect al unor modificări frecvente. Ținând cont de precedente, aceste aspecte ar putea fi aplicate retrospectiv. Obligațiile fiscale ale Băncii sunt deschise inspecției fiscale pe o perioadă de patru ani.

4.6 Riscul operațional

Riscul operațional este riscul de pierderi directe sau indirecte dintr-o serie diversă de cauze asociate cu procesele, personalul, tehnologiile și infrastructura ale Băncii, cât și factorii externi alții decât riscurile de credit, de piață sau de lichiditate, cum ar fi cerințele legislative sau regulatorii și standardele acceptate de guvernare corporativă. Riscurile operaționale apar din toate activitățile Băncii și sunt aferente tuturor unităților de afaceri.

Obiectivul Băncii este de a asigura administrarea riscului operațional și evitarea pierderilor financiare care ar putea dăuna reputației Băncii, în concordanță cu eficiența costurilor și evitarea procedurilor ce descurajează inițiativa și creativitatea.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHELATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.7 Riscul operațional (continuare)

Responsabilitatea primară pentru elaborarea și implementarea controalelor de reducere a riscului operațional sunt atribuite conducerii executive a fiecărei unități de afaceri. Această responsabilitate este bazată pe dezvoltarea standardelor generale ale Băncii ce vizează riscul operațional în următoarele domenii:

- cerințe corespunzătoare pentru segregarea responsabilităților, inclusiv autorizarea independentă a tranzacțiilor;
- cerințe de reconciliere și monitorizare a tranzacțiilor;
- conformarea cu cerințele legislative și regulamentare;
- documentarea controalelor și procedurilor;
- cerințe pentru reevaluarea periodică a riscurilor operaționale, și adecvarea controalelor și procedurilor pentru adresarea riscurilor identificate;
- cerințe de raportare a pierderilor operaționale și acțiunile de remediere propuse;
- elaborarea planurilor contingente;
- dezvoltarea profesională a angajaților;
- standarde etice și de afaceri;
- diminuarea riscurilor, inclusiv asigurarea, atunci când e eficient.

Efectul COVID-19 asupra rezultatelor operaționale

La fel ca și în anul precedent, pe parcursul perioadei 2021 Eximbank a răspuns foarte prompt la situația de urgență, menținând o gamă largă de inițiative menite să protejeze sănătatea oamenilor și clienților, pentru a asigura continuitatea afacerii și a contracara efectele sociale și economice ale COVID-19.

Activitatea băncii a fost adaptată treptat la stările de urgență de sănătate la nivel local și mondial generate de efectele pandemiei COVID-19, precum și de aparițiile noilor tulpini Delta/Omicron care au afectat atât performanța piețelor, cât și operațiunile comerciale.

Ca urmare a Hotărârii Comisiei naționale extraordinare de sănătate publică nr.6 din 10 martie 2020 privind evoluția situației epidemiologice a infecției COVID-19, în cadrul Băncii a fost creat un grup de lucru, întrunindu-se periodic (zilnic/săptămânal, în dependență de situația epidemiologică din țară), care are menirea de a implementa plan de acțiuni necesare pentru asigurarea continuității activității structurilor Băncii și de prevenire a răspândirii infecției COVID-19.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHELATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.7 Riscul operațional (continuare)

Impactul epidemiei COVID-19 asupra rezultatelor operaționale

În contextul riscului sporit de răspândire a infecției provocate de virusul SARS-CoV-2, potențialului puțin studiat al tulpinii Omicron și în scopul asigurării unui grad adecvat de pregătire și răspuns la infecția COVID-19, în conformitate cu recomandările actualizate ale Organizației Mondiale a Sănătății și Comisiei naționale de sănătate publică, mai jos pot fi enumerate careva din acțiunile întreprinse pentru protejarea sănătății, împreună cu măsurile de continuitate a activității:

- prevenirea pericolelor la locul de muncă, care presupunea achiziționarea de echipamente individuale de protecție destinate satisfacerii nevoilor de asistență medicală și implementarea măsurilor menite să conțină răspândirea virusului, împreună cu modificarea proceselor operaționale și adoptarea măsurilor specifice asociate necesare, precum și acordarea de concedii de odihnă suplimentare personalului repartizat în rețeaua de sucursale în cele mai acute faze ale urgenței;
- continuarea activității de la distanță;
- continuarea implementării măsurilor pentru facilitarea interacțiunii digitale cu clienții, prin îmbunătățirea serviciilor la distanță și cu investiții consecvente pentru îmbunătățirea canalelor de contact la distanță cu clienții și consolidarea securității IT în termeni de prevenire a fraudei;
- redirecționarea temporară a clienților de la sediul unei sucursale la alta, ca urmare a testării pozitive cu COVID – 19 a colaboratorilor sucursalei în scopul efectuării lucrărilor igienico-sanitare;
- aplicarea regimului de lucru în schimburi pentru personalul din sucursalele Băncii și unele departamente din cadrul Oficiului Central așa ca Departamentul ICT, Oficiul Logistică;
- Suspendarea participărilor la training-uri, workshop-uri, seminare de instruire cu prezență fizică și a limita deplasările, ședințele și întâlnirile (după caz);

În vederea revenirii voluntare la activitatea în oficiu a angajaților din cadrul structurilor oficiului central al Băncii, a fost asigurată prezența fizică a acestora ce nu depășește 50% per birou, excepție fiind angajații implicați în activitatea comercială și întâlniri cu clienții Băncii.

Pe parcursul anului 2021 nu au fost aplicate careva masuri în contextul Covid-19.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.8 Managementul capitalului (Fondurile Proprii)

Obiectivele Băncii în ceea ce privește managementul capitalului, care este o noțiune mai largă decât capitalul propriu inclus în situația poziției financiare, sunt:

- Să respecte cerințele de capital stabilite de organele de reglementare ale pieței bancare pe care le activează structurile din cadrul Băncii;
- Să asigure capacitatea Băncii de a-și continua activitatea în baza principiului continuității, astfel încât acesta să poată genera profit pentru acționari și beneficii pentru alte părți implicate; și
- Să mențină o bază de capital puternică pentru a susține dezvoltarea activității sale.

Adecvarea capitalului și folosirea lui sunt monitorizate zilnic de către conducerea Băncii, implicând tehnici bazate pe recomandări ale Comitetului Basel. În anul 2018 au intrat în vigoare noile cerințe de raportare a adecvării capitalului conform noului cadru de reglementare în conformitate cu standardele Basel III. Informațiile necesare sunt depuse trimestrial la Banca Națională a Moldovei.

Standardele Basel III solicită fiecărei bănci sau grup bancar să mențină un coeficient al fondurilor proprii totale pentru activele evaluate la risc („coeficientul Basel”) la un nivel mai mare sau egal cu 8%.

Fondurile Proprii ale Băncii sunt constituite din:

1. Fonduri proprii de nivel 1:
 - ✓ fonduri proprii nivel 1 de bază, care este reprezentat prin capitalul social, rezerve și profitul nerepartizat și care contribuie esențial la asigurarea stabilității Băncii și a eficienței ei;
 - ✓ fonduri proprii nivel 1 suplimentar;
2. Fonduri proprii nivel 2.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHELATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

4 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

4.8 Managementul capitalului (Fondurile Proprii) (continuare)

Elementele deținute de Bancă în vederea constituirii Fondurilor Proprii întrunesc condițiile de eligibilitate și la care au fost aplicate deducerile prevăzute de legislație.

Astfel, conform cerințelor BNM se impune menținerea următoarelor cerințe minime aferente Fondurilor Proprii:

1. o rată a fondurilor proprii de nivel 1 de bază de 5,5%;
2. o rată a fondurilor proprii de nivel 1 de 7,5%;
3. o rată a fondurilor proprii totale de 10,0%.

Totodată, Banca este obligată să mențină Fonduri Proprii de nivel 1 de bază necesare pentru a îndeplini cerințele privind amortizoarele de capital:

1. rata amortizorului de conservare a capitalului egală cu 2,5% din cuantumul total al expunerii la risc a Băncii;
2. rata amortizorului anticiclic pentru expunerile din credite situate în Republica Moldova egală cu 0% din cuantumul expunerii la risc a Băncii;
3. rata amortizorului de risc sistemic pentru expunerile situate în Republica Moldova egală cu 1% din cuantumul expunerii la risc a Băncii.

Astfel, conform reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei, cerința minimă de capital pentru Bancă constituie 13,5% din cuantumul total al expunerii la risc a Băncii.

În vederea determinării valorilor ponderate la risc ale expunerilor în scopul calculării cerințelor de fonduri proprii, Banca utilizează abordarea standard aplicată riscul de credit și riscul de piață, iar pentru riscul operațional – abordarea de bază (BIA – Basic Indicator Approach).

Pe parcursul anului 2021, Banca a respectat toate cerințele referitoare la fondurile proprii și amortizoarele de capital, inclusiv cele prescrise de către Regulator prin raportul SREP.

Element	Valoare 31.12.2021	Valoare 31.12.2020	Normativ / Regulament BNM
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	45.08%	44.05%	5.50%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	45.08%	44.05%	7.50%
Rata fondurilor proprii totale	45.08%	44.05%	10.00%

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

**5 ESTIMĂRI CONTABILE CRITICE ȘI JUDECĂȚI ÎN APLICAREA POLITICILOR
CONTABILE**

Întocmirea situațiilor financiare în conformitate cu IFRS impune conducerii Băncii să facă judecăți, estimări și ipoteze care afectează aplicarea politicilor contabile și sumele raportate ale activelor și pasivelor, veniturilor și cheltuielilor. Evaluările și deciziile sunt revizuite continuu în baza experiențelor anterioare și a altor factori, inclusiv estimările privind evenimentele ulterioare care sunt considerate rezonabile în dependență de circumstanțe.

a. Judecăți

a.1 Clasificarea activelor financiare: evaluarea modelului de afaceri în care activele sunt deținute

Consultați și Nota 3.2 *iii*. Modelul de afaceri al unei entități se referă la modalitatea prin care o entitate își gestionează activele financiare pentru a genera fluxuri de trezorerie. Activele financiare ale Băncii sunt deținute în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține active pentru a colecta fluxuri de trezorerie contractuale, prin colectarea plăților contractuale pe durata vieții instrumentului.

Banca își clasifică activele financiare aplicând un model de afaceri "Deținute pentru colectare / Held to Collect", considerând cele două caracteristici de mai jos. Respectiv evaluează ulterior activele financiare la costul amortizat.

- (a) modelul de afaceri al entității pentru gestionarea activelor financiare și
- (b) caracteristicile fluxului de trezorerie contractual al activului financiar.

Un activ financiar este evaluat la costul amortizat dacă sunt îndeplinite ambele condiții de mai jos:

- a) activul financiar este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține active financiare pentru a colecta fluxurile de trezorerie contractuale și
- b) termenele contractuale ale activului financiar generează, la anumite date, fluxuri de trezorerie care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat.

a.2 Determinarea criteriilor pentru creșterea riscului de credit

Consultați și Nota 3.2 *viii*. Stabilirea criteriilor pentru determinarea dacă riscul de credit pentru un activ financiar a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, determinarea metodologiei privind incorporarea informațiilor prospective "forward-looking" în cadrul modelului de estimare a reducerilor pentru pierderi așteptate din deprecierea activelor și selectarea și aprobarea modelelor utilizate la estimarea reducerilor pentru pierderi așteptate din deprecierea activelor.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

5 ESTIMĂRI CONTABILE CRITICE ȘI JUDECĂȚI ÎN APLICAREA POLITICILOR
CONTABILE (CONTINUARE)

b. Ipoteze și estimări privind incertitudinile

b.1 Pierderi așteptate din deprecierea creditelor și avansurilor, contractelor de garanție financiară și a angajamentelor de creditare.

Consultați și Nota 3.2 *viii* deprecierea instrumentelor financiare: determinarea datelor de intrare și incorporarea informațiilor prospective în modelul de estimare a reducerilor pentru pierderi așteptate din deprecierea activelor (ECL).

Banca evaluează și măsoară riscul de credit pentru toate expunerile de creditare. Evaluarea reducerilor pentru pierderi așteptate din depreciere se bazează pe cerințele IFRS 9 și duce la recunoașterea corespunzătoare și la timp a ECL în conformitate cu cadrul contabil aplicabil. Evaluarea ECL are loc la nivelul fiecărei expuneri de credit și, de asemenea, la nivelul portofoliului colectiv, prin gruparea expunerilor pe baza caracteristicilor de risc de credit comune.

Estimarea ajustărilor pentru depreciere ia în considerare factorii și așteptările relevante la data raportării care pot afecta gradul de colectare a fluxurilor de numerar rămase pentru un grup de expuneri de credit sau la nivel individual. Banca ia în considerare informații care merg mai departe de datele istorice și cele actuale și luând în calcul informații prospective rezonabile, inclusiv factori macroeconomici, care sunt relevante pentru expunerile evaluate în conformitate cu cadrul contabil aplicabil.

Utilizarea informațiilor prospective nu este o noutate introdusă de IFRS 9. Astfel, pentru a prezice tendințele și evenimentele viitoare în vederea determinării atât a "Probabilitatea de Neplată / Probability of Default", cât și a "Pierdere Datorată Nerambursării / Loss Given Default", Banca a considerat trei scenarii pentru a acoperi potențialele tendințe macroeconomice de viitor, așa ca (i) cel mai bun scenariu (best scenario), (ii) scenariul de bază (baseline scenario) și (iii) scenariul advers (adverse scenario), utilizând următorii factori macroeconomici: Produsul Intern Brut, rata inflației, cursul de schimb valutar, rata de bază a BNM, rata șomajului, prețul locuințelor.

Metodologia aplicată de Bancă pentru întreg perimetru de expuneri neperformante se bazează pe elementele de pierderi obiective susținând raționamentul că suma datorată contractual nu poate fi recuperată în totalitate. În general, această evaluare se bazează pe analiza calitativă și cantitativă a rezultatelor financiare ale debitorului, gradului de risc al tipului de expunere, factorii de mitigare a riscului (de exemplu, tipul gajului), factorii externi aplicați, precum și impactul financiar al perioadei de timp necesar pentru recuperare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHELATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

5 ESTIMĂRI CONTABILE CRITICE ȘI JUDECĂȚI ÎN APLICAREA POLITICILOR CONTABILE (CONTINUARE)

b. Ipoteze și estimări privind incertitudinile (continuare)

În conformitate cu abordarea generală, reducerile pentru pierderi așteptate din depreciere sunt recunoscute fie pe baza ECL la 12 luni, fie pe baza ECL pe durata de viață, în funcție de existența unei creșteri semnificative a riscului de credit a instrumentului financiar de la recunoașterea inițială. Conform abordării simplificate, urmărirea modificărilor riscului de credit nu este necesară, ci în schimb, se recunoaște o reducere pentru pierderi așteptate din depreciere pe toată durata de viață încă de la momentul inițial.

Banca folosește abordarea generală pentru portofoliul de credite și pentru bănci și entități suverane (pentru care folosește simplificarea privind riscul de credit scăzut) și abordarea simplificată pentru alte active decât instrumentele de datorie.

Conform abordării generale, în funcție de calitatea activelor, acestea sunt clasificate în 3 stadii. În Stadiul 1 sunt incluse creditele performante, în Stadiul 2 portofoliul performant cu o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială și în Stadiul 3 activele financiare în stare de nerambursare. Banca consideră că expunerile față de bănci și entități suverane ca având un risc de credit scăzut (Stadiul 1) dacă ratingurile externe ale acestor expuneri la data raportării sunt în intervalul "investment grade".

Evaluarea colectivă

Expunerile din Stadiul 1 și 2 sunt supuse evaluării colective. În scopul determinării unei ajustări pentru depreciere pe o bază colectivă, instrumentele financiare sunt grupate pe baza caracteristicilor de risc de credit similare, cu scopul de a facilita o analiză care este concepută astfel încât să permită identificarea în timp util a creșterilor semnificative ale riscului de credit.

Portofoliul de credite a fost împărțit în 3 grupe, expunerile asupra persoane fizice (credite de consum), persoane fizice (credite ipotecare), societăți corporative.

Banca monitorizează ca expunerile din cadrul grupurilor să rămână omogene în ceea ce privește răspunsul lor la factorii determinanți ai riscului de credit și la caracteristicile riscului de creditare. Grupele de expuneri sunt re-analizate și expunerile sunt re-segmentate atunci când apare o schimbare semnificativă a portofoliului de credite sau schimbări în profilul de risc al Băncii.

ECL din Stadiul 1 și 2 se diferențiază datorită scadenței maxime reziduale luate în considerare: în cazul expunerilor clasificate în Stadiul 1, orizontul de 12 luni este considerat ca plafon, în timp ce în cazul expunerilor clasificate în Stadiul 2 este luat în considerare orizontul pe durata de viață.

Datele de intrare cheie în evaluarea ECL includ următoarele variabile: probabilitatea de neplată (PD), pierderea datorată nerambursării (LGD) și expunerea în starea de nerambursare (EAD). PD și LGD sunt implicate doar în calculul ECL de Stadiul 1 și 2.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

5 ESTIMĂRI CONTABILE CRITICE ȘI JUDECĂȚI ÎN APLICAREA POLITICILOR CONTABILE (CONTINUARE)

b. Ipoteze și estimări privind incertitudinile (continuare)

Evaluarea individuală a pierderilor din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților

Scopul estimării reducerilor pentru pierderi așteptate din depreciere nu este nici estimarea scenariului celui mai pesimist, nici estimarea scenariului celui mai optimist. În schimb, o estimare a reducerilor pentru pierderile așteptate din depreciere reflectă posibilitatea ca o pierdere de credit să se producă și posibilitatea ca nicio pierdere de credit să nu aibă loc, chiar dacă rezultatul cel mai probabil nu este o pierdere de credit. Este necesar ca estimarea reducerilor pentru pierderi așteptate din depreciere să reflecte o sumă imparțială și ponderată la probabilitate care este determinată prin evaluarea unei game de rezultate posibile fără a fi nevoie de un număr mare de simulări detaliate ale scenariilor. Reducerile pentru pierderile așteptate din depreciere reflectă cel puțin trei scenarii. Scenariile și probabilitatea apariției acestora pentru fiecare dintre scenarii sunt susținute și documentate corespunzător și reflectă stadiul de recuperare și strategia de recuperare la nivelul clientului. Scenariile sunt actualizate ori de câte ori apar evoluții semnificative, pentru a-și menține relevanța.

b.2 Consultați și Nota 3.7, Nota 13 și Nota 25: recunoașterea activului amânat privind impozitul pe profit: disponibilitatea profitului viitor pentru utilizarea pierderilor fiscale.

b.3 Consultați și Nota 4.4: determinarea valorii juste ale instrumentelor care nu sunt tranzacționate pe o piață activă.

b.4 Consultați și Nota 3.2 viii și Nota 4.1.1: deprecierea instrumentelor financiare: ipoteze cheie utilizate în estimarea fluxurilor de numerar viitoare ce vor fi recuperate.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHELATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

6 VENITURI NETE DIN DOBÂNZI

	2021	2020
Venituri din dobânzi conform metodei dobânzii efective		
Credite și avansuri acordate clienților	142,386,330	118,748,581
Titluri de datorie	32,591,535	31,762,168
Mijloace datorate de BNM și alte bănci	5,179,691	5,793,864
	180,157,556	156,304,613

Veniturile nete din dobânzi pentru activele financiare depreciate sunt 4,893,432 MDL (2020: 4,805,587 MDL).

	2021	2020
Cheltuieli cu dobânzi		
Depozite de la clienți – persoane fizice	30,109,351	35,598,349
Depozite de la clienți – persoane juridice	5,242,928	6,540,849
Cheltuieli cu dobânzi la datorile de leasing	2,057,976	1,929,858
Împrumuturi de la alte bănci	4,524,205	1,832,951
	41,934,460	45,902,007

7 VENITURI NETE DIN SPEZE ȘI COMISIOANE, NET

	2021	2020
Venituri din speze și comisioane		
Operațiuni cu carduri	43,345,606	28,626,863
Tranzacții cu numerar	17,543,140	12,856,558
Tranzacții de plată	17,415,152	14,123,429
Administrare conturi clienți	6,803,857	7,656,857
Garanții și acreditive	1,342,242	1,966,652
Plăți aferente transferurilor internaționale de numerar	417,849	447,211
Alte comisioane	3,143,193	2,156,478
	90,011,039	67,839,450
Cheltuieli cu speze și comisioane		
Servicii privind conturile de card	40,927,061	26,026,760
Tranzacții de plată	5,175,845	4,084,857
	46,102,906	30,111,617

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

8 VENITURI NETE DIN TRANZACȚIONARE

	2021	2020
Câștiguri nete din tranzacții cu valută străină	43,644,189	49,508,206
Câștiguri / (pierderi) nete din reevaluarea soldurilor în valută străină	(264,964)	(2,066,891)
	<u>43,379,225</u>	<u>47,441,315</u>

9 ALTE VENITURI OPERAȚIONALE

	2021	2020
Venituri din chirii	1,369,822	1,605,595
Venituri din recuperarea creditelor casate	1,138,572	31,098
Cheltuieli recuperate și obligațiuni derecunoscute	-	21,238
Alte venituri	1,733,103	999,547
	<u>4,241,497</u>	<u>2,657,478</u>

Alte venituri provin din vânzarea monedelor comemorative, ieșirea altor active etc.

10 (CHELTUIELI) / VENITURI NETE PRIVIND DEPRECIEREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE

	2021	2020
(Cheltuieli) / Venituri nete privind deprecierea:		
- creditelor și avansurilor acordate clienților	(5,629,300)	(27,324,632)
- contracte de garanție financiară și angajamente de creditare	(5,039,890)	(3,410,079)
- titluri de stat și Certificate emise de BNM	11,279,316	2,576,402
- numerar și disponibilități la BNM	6,469,659	(1,061,999)
- credite și avansuri acordate băncilor	(259,715)	(102,237)
- altor active financiare	(215,947)	(1,754,307)
	<u>6,604,123</u>	<u>(31,076,852)</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

10. CHELTUIELI PRIVIND DEPRECIEREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE (CONTINUARE)

Modificările în ajustările pentru pierderi la instrumentele financiare sunt prezentate, după cum urmează:

	Credite și avansuri acordate bănelor	Numerar și disponibilități la BNM	Titluri de stat și Certificate ale BNM	Credite și avansuri acordate clienților	Alte active financiare	Contracte de garanție financiară și angajamente de creditare	Total
Sold la 1 ianuarie 2020	530,269	-	12,110,716	81,528,062	3,136,047	5,859,724	103,164,818
Majorări pe parcursul anului	876,805	2,039,980	192,698,570	26,254,825	1,135,153	23,692,037	246,697,370
Diminuări pe parcursul anului	(752,791)	-	(196,252,954)	531,862	-	(20,281,958)	(216,755,841)
Recuperări	-	-	-	6,014,487	-	-	6,014,487
Diferențe de curs de schimb valutar Cesioane către Veneto Banca S.p.a (în lichidare) / Transfer de active / Credite vândute	(10,675)	-	-	1,014,446	(16,774)	189,510	1,176,807
Sold la 31 decembrie 2020	643,608	2,039,980	8,556,332	107,606,736	4,254,426	9,459,312	132,560,394
Sold la 1 ianuarie 2021	643,608	2,039,980	8,556,332	107,606,736	4,254,426	9,459,312	132,560,394
Majorări pe parcursul anului	818,017	7,552,686	166,686,223	20,576,494	-	33,152,293	228,785,713
Diminuări pe parcursul anului	(1,077,577)	(1,083,027)	(155,406,908)	(26,205,799)	-	(38,192,182)	(221,965,491)
Recuperări	-	-	-	1,053,451	-	-	1,053,451
Diferențe de curs de schimb valutar Cesioane către Veneto Banca S.p.a (în lichidare) / Transfer de active / Credite vândute	8,540	(87,127)	-	(630,577)	(6,996)	(105,426)	(815,791)
Sold la 31 decembrie 2021	392,588	8,422,512	19,835,647	102,400,285	4,247,430	4,313,997	139,618,273

Instrumentele financiare, cu excepția creditelor și avansurilor acordate clienților și altor active financiare, pe tot parcursul anului 2021 au fost clasificate în Stadiul 1 (2020 - idem).

Signed: 
Date: 20/04/2022

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

11 CHELTUIELI CU PERSONALUL

	2021	2020
Salarii, indemnizații și prime	79,642,333	70,378,441
Contribuții la asigurări sociale	17,318,342	14,734,763
Tichete de masă	3,485,510	3,358,742
Provizion pentru concediu nefolosit și alte beneficii	3,771,738	1,024,882
Remunerarea membrilor consiliului Băncii	1,045,786	990,923
	105,263,709	90,487,750

Pe parcursul anului 2021 numărul mediu de anagjați ai Băncii a fost 353 (2020: 353).

12 CHELTUIELI PRIVIND AMORTIZĂRILE ȘI DEPRECIEREA

	2021	2020
Cheltuieli cu amortizarea imobilizărilor corporale (Nota 20)	20,933,913	19,478,209
Cheltuieli cu amortizarea imobilizărilor necorporale (Nota 19)	4,954,966	4,251,923
	25,888,879	23,730,132

13 ALTE CHELTUIELI OPERAȚIONALE

	2021	2020
Cheltuieli cu arenda operațională	935,990	1,036,056
Cheltuieli de birotică și conexe	2,630,943	1,950,113
Cheltuieli privind serviciile de consultanță, legale și audit	5,043,700	7,639,043
Cheltuieli de publicitate	3,391,026	1,613,998
Contribuții la Fondul de Garantare a Depozitelor	6,473,561	4,002,632
Alte impozite în afară de impozitul pe venit	755,237	413,547
Cheltuieli cu reprezentanții Intesa Sanpaolo	3,382,131	2,620,599
Întreținerea activelor necorporale	16,262,994	23,749,814
Cheltuieli din ieșirea altor active	2,018,682	517,575
Alte cheltuieli	3,624,679	2,320,413
Cheltuieli de administrare	3,119,267	3,220,940
Cheltuieli de reparații și întreținere	10,004,560	13,301,041
Cheltuieli poștale și de comunicații	3,056,566	2,906,247
Cheltuieli privind asigurările	1,483,171	857,784
Utilități	2,617,831	2,852,402
Cheltuieli pentru deprecierea investițiilor imobiliare	(710,390)	960,838
Cheltuieli pentru deprecierea garantiilor recuperate	(1,431,657)	2,139,139
	62,658,291	72,102,179

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

14 CHELTUIALĂ PRIVIND IMPOZITUL PE PROFIT

Venitul / (cheltuiala) cu impozitul pe profit constă din impozitul pe profit curent și amânat, după cum urmează:

	2021	2020
Cheltuială privind impozitul curent	(4,580,278)	-
Total cheltuială	(4,580,278)	-

Reconcilierea dintre profitul (pierderea) înainte de impozitare și cheltuielile/reversările privind impozitul pe profit din situația de profit sau pierdere și altor elemente ale rezultatului global:

		2021		2020
Profit / (pierdere) înainte de impozitare		29,336,949		(26,316,724)
Impozitul teoretic la cota statură aplicabilă	12.00%	3,520,434	12.00%	-
Ajustarea fiscală a veniturilor neimpozabile	5.7%	1,659,658	4%	(1,006,263)
Efectul fiscal al cheltuielilor nedeductibile	0.1%	(26,696)	10%	(2,739,945)
Utilizarea impozitului amânat	0.0%	-	0.00%	-
Pierderi reportate	2.0%	(573,118)	0.00%	-
(Venit) / cheltuială cu impozitul pe profit în situația de profit sau pierdere și altor elemente ale rezultatului global	15.61%	4,580,278	0.00%	-

Informații suplimentare privind impozitul pe profit amânat sunt prezentate în Nota 25.

Începând cu 1 ianuarie 2012, rata impozitului pe profit este de 12%.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHELATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

15 NUMERAR ȘI DISPONIBILITĂȚI LA BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Disponibilități de numerar	243,819,719	226,978,130
Conturi curente la Banca Națională a Moldovei, din care: - Fonduri ce depășesc limita rezervei minime obligatorii	14,495,709	8,790,108
Incluse în numerar și echivalente de numerar (Nota 29)	258,315,428	235,768,238
- Conturi curente la BNM:		
rezerve obligatorii în monedă străină	406,807,915	450,790,738
rezerve obligatorii în monedă națională	384,139,154	497,321,022
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(8,422,512)	(2,039,980)
	782,524,557	946,071,780
Total	1,040,839,985	1,181,840,018

Aceste solduri nu sunt nici gajate, nici expirate.

Pe parcursul anului 2021 Banca a implementat un model privind estimarea reducerilor pentru pierderi așteptate din deprecierea expunerilor față de BNM din perspectiva riscului de credit asociat contrapartidei, în conformitate cu prevederile IFRS 9.

Conturile curente la Banca Națională a Moldovei (BNM) trebuie să îndeplinească cerințele minime privind rezervele obligatorii. Pe parcursul anului 2021 rata dobânzii de remunerare a rezervelor obligatorii plătită de Banca Națională a Moldovei a variat de la 0.15% - 3.50% (2020: 0.17% - 2.50%) pentru rezervele în MDL și menținută la 0.01% pe parcursul anului 2021 la rezervele în USD și EUR (2020: idem).

Rezervele obligatorii trebuie menținute la o limită medie între datele de 16 și 15 ale fiecărei luni (2020: 16 și 15 ale fiecărei luni). Limita trebuie să fie stabilită la nivel mediu pe această perioadă de 30/31 zile. La datele de raportare către BNM (16 și 15 ale fiecărei luni), acestea pot fi folosite la capacitatea necesară Băncii. Norma stabilită a rezervelor obligatorii la data de 31 decembrie 2021 a fost 26.0% (31 decembrie 2020: 32.0%) la rezervele în MDL și 30.0% la rezervele în USD și EUR (31 decembrie 2020: 30.0%).

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHELATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

16 CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE BĂNCILOR

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Plasamente cu maturitate inițială pînă la 3 luni, brut	221,842,574	249,665,017
Conturi curente, brut	432,119,492	412,939,408
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(392,588)	(614,869)
Total incluse în numerar și echivalente de numerar (Nota 29)	653,569,478	661,989,557
Plasamente cu maturitate inițială peste 3 luni, brut	-	60,302,285
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	-	(28,739)
Plasamente cu maturitate inițială peste 3 luni, net	-	60,273,546
Total	653,569,478	722,263,103

Toate creditele și avansurile acordate băncilor au o depreciere înregistrată în valoare totală de 392,588 MDL (2020: 643,608 MDL). La 31 decembrie 2021 și 2020, sumele datorate de la alte bănci nu sunt nici gajate, nici expirate.

Plasamentele la alte bănci și conturile curente, sunt plasate în bănci mari din țările OECD, în valoare de 649,984,934 MDL (2020: 713,464,406 MDL). Plasamentele în țările non-OECD sunt în sumă de 3,977,132 MDL (2020: 9,442,305 MDL) și sunt plasate în bănci mari din Moldova, Rusia, Ucraina și România.

La 31 decembrie 2021, Banca deține plasamente doar în valută străină. Rata dobânzii pentru plasamentele la bănci în valută străină a fost de la 0.01% la 2.00% (2020: de la -0.70% la 2.00%).

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

17 INVESTIȚII ÎN TITLURI

	31decembrie20 21	31decembrie20 20
Investiții în titluri de datorie măsurate la cost amortizat, din care:		
- titluri de stat cu maturitate inițială mai mică de 3 luni și Certificate emise de Banca Națională a Moldovei	650,775,251	673,260,850
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(8,036,769)	(3,031,421)
Total incluse în numerar și echivalente de numerar (Nota29)	642.738.482	670.229.429
- titluri de stat cu maturitate inițială de peste 3 luni	281,873,432	149,809,998
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(11,798,878)	(5,524,911)
	270.074.554	144.285.087
Total investiții în titluri de datorie	912.813.036	814.514.516
Investiții în titluri de participație evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	10,000	10,000
Investiții în titluri	912,823,036	814,524,516
Curente	906,032,744	808,544,964
Pe termen lung	6,790,292	5,979,552

Pentru titlurile de datorie, care reprezintă Valori Mobiliare de Stat, Obligațiuni emise de Guvernul Republicii Moldova și Certificate emise de Banca Națională, au fost înregistrate reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere în valoare totală de 19,835,647 MDL (2020: 8,556,332 MDL). Titlurile de stat includ titluri cu scont pe termen scurt, mediu și lung în valoare de 379,327,901 MDL (2020: 236,142,919 MDL) emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova și Certificate ale Băncii Naționale a Moldovei în valoare de 533,485,136 MDL (2020: 578,371,597 MDL). Randamentul acestor titluri variază de la 3.90% la 6.58% în 2021 (2020: de la 4.25%-6.47%), iar pentru Certificatele Băncii Naționale randamentul a variat între 2.65%-5.50% în 2021 (2020: 2.65%-5.50%).

La 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020 titlurile de stat nu sunt nici gajate, nici expirate.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

17 INVESTIȚII ÎN TITLURI (CONTINUARE)

Mișcările în investițiile în titluri de datorie sunt prezentate astfel:

	2021	2020
Sold la 1 ianuarie	814,514,516	815,058,112
Intrări	16,210,763,523	17,780,479,239
Ieșiri	(16,101,185,688)	(17,784,577,218)
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(11,279,315)	3,554,383
Sold la 31 decembrie	912,813,036	814,514,516

La 31 decembrie 2021, titlurile de participație cuprind participații sub formă de interes minoritar în capitalurile societăților locale necotate.

Analiza titlurilor de participație este următoarea:

	Natura activității	Cota deținută (%)	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Bursa de valori a Moldovei	Burse de valori	2.56	10,000	10,000
			10,000	10,000

Mișcările în titluri de participație sunt prezentate astfel:

	2021	2020
Sold la 1 ianuarie	10,000	16,250
Intrări	-	-
Ieșiri	-	(6,250)
Sold la 31 decembrie	10,000	10,000

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

18 CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Persoane fizice (clienți de retail):		
Credite acordate pentru procurarea/construcția imobilului	898,842,878	747,556,682
Credite de consum	174,246,334	155,127,874
Carduri de credit	12,351,682	17,873,600
	1,085,440,894	920,558,156
Entități juridice	887,143,071	715,075,897
Credite și avansuri, brut	1,972,583,965	1,635,634,053
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(102,400,284)	(107,606,736)
Credite și avansuri, net	1,870,183,681	1,528,027,317
Curente	261,995,919	140,175,873
Pe termen lung	1,608,187,762	1,387,851,444

Toate creditele și avansurile acordate clienților sunt oferite debitorilor din Republica Moldova. Ratele nominale ale dobânzilor la creditele comerciale și avansurile în MDL, acordate pe parcursul anului, variază între 3.99%-23% (2020: 3.65%-22.00%). Ratele nominale ale dobânzilor la creditele acordate în valută străină variază între 3.00%-8.75% (2020: 3.00%-8.49%).

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

19 IMOBILIZĂRI NECORPORALE

Imobilizările necorporale includ programe licențe și alte imobilizări (baze de date, certificate).

	Software	Licențe	Alte imobilizări necorporale	Imobilizări necorporale în curs de execuție	Total
Sold la 1 Ianuarie 2020					
Cost	33,001,081	29,386,785	3,455,317	1,113,633	66,956,816
Amortizare acumulată	(13,448,041)	(12,887,499)	(1,974,759)	-	(28,310,229)
Valoarea contabilă la 1 Ianuarie 2020	19,553,040	16,499,356	1,480,558	1,113,633	38,646,587
Intrări	-	1,332,527	-	5,668,223	7,000,750
Transfer	3,919,223	1,871,551	-	(5,820,774)	-
Ieșiri, cost	-	-	-	-	-
Ieșiri, amortizarea acumulată	-	-	-	-	-
Cheltuieli privind amortizarea (Nota 12)	(2,330,664)	(1,060,310)	(260,950)	-	(4,251,924)
Cheltuieli privind amortizarea (fondul de integrare)	(808,046)	(3,749,608)	(148,847)	-	(4,707,401)
Sold la 31 decembrie 2020					
Cost	36,950,304	32,590,863	3,455,317	961,082	73,957,566
Amortizarea acumulată	(16,587,651)	(18,297,347)	(2,384,556)	-	(37,269,554)
Valoarea contabilă la 31 decembrie 2020	20,362,653	14,293,516	1,070,761	961,082	36,688,012
Intrări	315,000	99,993	-	13,736,074	14,151,067
Transfer	3,027,851	1,275,878	-	(4,303,729)	-
Ieșiri, cost	-	(904,527)	-	(1,113,632)	(2,018,159)
Ieșiri, amortizarea acumulată	-	904,526	-	-	904,526
Cheltuieli privind amortizarea (Nota 12)	(2,716,140)	(1,977,876)	(260,950)	-	(4,954,966)
Cheltuieli privind amortizarea (fondul de integrare)	(808,946)	(3,718,304)	(150,151)	-	(4,707,401)
Sold la 31 decembrie 2021					
Cost	40,293,155	33,062,207	3,455,317	9,279,795	86,090,474
Amortizare acumulată	(20,112,737)	(23,119,001)	(2,795,657)	-	(46,027,395)
Valoarea contabilă la 31 decembrie 2021	20,180,418	9,943,206	659,660	9,279,795	40,063,079
Cheltuieli privind amortizarea imobilizărilor necorporale în sumă de 4,707,401 MDL (31 decembrie 2020: 4,707,403 MDL) au fost acoperite din					
fondurile de integrare (Nota 3.24)					

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

20 IMOBILIZĂRI CORPORALE ȘI ACTIVE AFERENTE DREPTULUI DE UTILIZARE

Modificările în imobilizări corporale sunt rezumate după cum urmează:

Cost	Terenuri și clădiri	Mobilier și echipamente	Mijloace de transport	Alte active	Active în curs de execuție	Active afereente drepturilor de utilizare	Total
Sold la 1 ianuarie 2020	342.503,280	82.777,898	5.572,767	57.906,231	47.378	33.272,631	522.080,185
Adiții	124.588	4.123,996	-	2.404,045	4.612,716	6.546,084	17.811,429
Transferuri	3.048,275	397,867	-	-	(3.446,142)	-	-
Reclasificare în investiții imobiliare	(158.861)	-	-	-	-	-	(158,861)
Leșuri, cost	(462,147)	-	(1.480,882)	-	(1.213,952)	(3.905,677)	(7,062,658)
Reevaluarea	(10.174,992)	-	-	-	-	-	(10.174,992)
Sold la 31 decembrie 2020	334.880,143	87.299,761	4.091,885	60,310,276	-	35,913,038	522,495,103
Sold la 1 ianuarie 2021	334.880,143	87.299,761	4.091,885	60,310,276	-	35,913,038	522,495,103
Adiții	-	10,480,844	-	1,381,286	8,807,636	20,557,006	39,382,149
Transferuri	1,447,366	5,425,275	-	-	(6,872,641)	-	-
Reclasificare în investiții imobiliare	-	-	-	-	-	-	-
Leșuri, cost	(1,976,861)	(19,231,503)	-	(1,875,044)	(45,022)	(6,602,259)	(29,730,689)
Reevaluarea	-	-	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2021	334.350,648	83,974,377	4,091,885	59,816,518	1,889,972	49,867,785	532,146,563

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

20 IMOBILIZĂRI CORPORALE (CONTINUARE)

	Terenuri și clădiri	Mobilier și echipamente	Mijloace de transport	Alte active	Active în curs de execuție	Active aferente drepturilor de utilizare	Total
Amortizare acumulată și depreciere							
Sold la 1 ianuarie 2020	150,341,487	70,533,340	5,572,767	21,646,675	-	8,172,593	256,266,862
Cheltuieli privind amortizarea (Nota 12)	5,433,693	4,375,131	-	836,139	-	8,833,246	19,478,209
Cheltuieli privind amortizarea (fonduri de integrare)*	-	-	-	14,344,730	-	-	14,344,730
Reclasificare în investiții imobiliare ieșiri, amortizare acumulată	(10,189) (16,353,028)	-	-	-	-	(1,342,731)	(10,189) (19,176,641)
Cheltuieli privind deprecierea	7,149,042	-	-	-	-	-	7,149,042
Sold la 31 decembrie 2020	146,561,005	74,908,471	4,091,885	36,827,544	-	15,663,108	278,052,013
Sold la 1 ianuarie 2021	146,561,005	74,908,471	4,091,885	36,827,544	-	15,663,108	278,052,013
Cheltuieli privind amortizarea (Nota 11)	5,308,888	5,933,250	-	800,541	-	8,891,234	20,933,913
Cheltuieli privind amortizarea (fonduri de integrare)*	-	-	-	14,344,732	-	-	14,344,732
Reclasificare în investiții imobiliare ieșiri, amortizare acumulată	(1,931,944)	(19,215,505)	-	(1,875,044)	-	(3,439,049)	(26,461,542)
Cheltuieli privind deprecierea	-	-	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2021	149,937,949	61,626,216	4,091,885	50,097,773	-	21,115,293	286,869,116
Valoarea contabilă							
la 1 ianuarie 2020	192,161,793	12,244,558	-	36,259,556	47,378	25,100,038	265,813,323
la 31 decembrie 2020	188,319,138	12,391,290	-	21,482,732	-	20,249,930	244,443,090
la 31 decembrie 2021	184,412,699	22,348,161	-	9,718,745	1,889,972	28,752,492	247,122,069

* Cheltuielile privind amortizarea imobilizărilor corporale în sumă de 14,344,731 MDL (31 Decembrie 2020: 14,344,731 MDL) au fost acoperite din fondurile de integrare (Nota 3-24).

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHELATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

21 ACTIVE DEȚINUTE PENTRU VÂNZARE

Activele aflate în posesie includ garanțiile executate aferente creditelor neperformante și alte active.

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Garanții recuperate, net	-	3,191,231
Alte active	22,380	22,380
Active deținute pentru vânzare	22.380	3,213.611

22 ALTE ACTIVE

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Alte active financiare		
Incluse numerar și echivalente de numerar:		
Creanțe aferente sistemelor internaționale de transferuri bănești	337,493	166,806
Creanțe din operațiuni Visa și Mastercard	13,318,540	7,808,566
Total echivalente de numerar (Nota 29)	13.656.033	7.975.372
Decontări cu alte persoane fizice și juridice	6,704,015	7,880,205
Sume în tranzit și restricționate	245,327	216,913
Alte creanțe	509,797	1,246,412
Total alte active financiare	21.115.172	17,318.902
Alte active nefinanciare		
Investiții imobiliare	11,138,560	10,204,841
Stocuri și piese de schimb	1,666,963	2,593,561
Alte plăți în avans	3,870,805	12,085,311
Total alte active nefinanciare	16,676,328	24,883,713
Alte active	37,791,500	42.202.615
Curente	26,652,940	31,997,774
Pe termen lung	11,138,560	10,204,841

Toate activele financiare prezentate mai sus nu sunt nici expirate, nici depreciate.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

23 DATORII CĂTRE BĂNCI

Denumirea Băncii	Valuta	Scadența	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
INTESA SANPAOLO S.P.A. (ITALIA)	USD	22.09.2025	89,676,896	173,990,927

La data de 22 septembrie 2020 a fost contractat un credit de la Intesa Sanpaolo S.P.A. în sumă de 10.0 milioane USD cu termenul de scadență la 22 septembrie 2025.

24 DEPOZITE ALE CLIENȚILOR

	31 December 2021	31 December 2020
Clienți corporativi:		
- conturi curente / de decontare	720,991,325	629,354,434
- depozite la termen	143,060,720	53,919,049
Întreprinderi mici și mijlocii:		
- conturi curente / de decontare	871,954,150	751,552,946
- depozite la termen	131,913,717	136,099,986
Persoane fizice:		
- conturi curente / la cerere	844,728,501	795,137,403
- depozite la termen	812,873,463	858,573,641
	3.525.521.877	3.224.637.459

Ratele anuale a dobânzilor la depozitele în MDL atrase de Bancă de la clienți în 2021 variază între 0% și 6.50% (2020: 0% și 6.20%). Pentru depozitele în MDL, rate medie de piață pe parcursul anului 2021 a variat între 3.26% - 4.68% anual (2020: 3.26% - 4.68%).

Ratele anuale a dobânzilor la depozitele în valută străină atrase de Bancă de la clienți în 2020 variază între și între 0% - 2.10% (2020: 0% - 2.10%). Pentru depozitele în valută străină, rata medie de piață pe parcursul anului 2021 a variat între 0.36% - 0.61% (2020: 0.58% - 1.06%).

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

25 PROVIZIOANE

	Rezerva pentru concedii neutilizate	Decontări cu salariatii (premiu și bonusuri)	Provizioane pentru contracte de garanție financiară și angajamente de creditare	Provizioane pentru alte pierderi	Total
Sold la 1 ianuarie 2020	1,590,925	9,305,983	5,859,724	886,579	17,643,211
Majorări pe parcursul anului	1,513,451	10,726,826	24,624,923	384,549	37,249,749
Diminuări pe parcursul anului	(580,413)	(10,672,911)	(21,025,335)	(512,032)	(32,790,691)
Sold la 31 decembrie 2020	2,523,963	9,359,898	9,459,312	759,096	22,102,269
Sold la 1 ianuarie 2021	2,523,963	9,359,898	9,459,312	759,096	22,102,269
Majorări pe parcursul anului	1,110,156	13,857,637	33,892,943	42,280	48,903,016
Diminuări pe parcursul anului	(1,167,746)	(10,028,310)	(39,038,257)	(48,263)	(50,282,576)
Sold la 31 decembrie 2021	2,466,373	13,189,225	4,313,998	753,113	20,722,709

26 ALTE DATORII

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Alte datorii financiare		
Decontări cu persoanele fizice și juridice	34,108,254	35,836,159
Datorii privind leasingul	31,170,830	23,300,074
Transferuri de colectat de către persoanele fizice	550,542	538,698
Sume în tranzit	2,233,169	1,813,882
Alte datorii financiare	8,474,862	11,405,293
Total alte datorii financiare	76,537,657	72,894,106
Alte datorii nefinanciare		
Venituri amânate aferente granturilor*	9,488,498	28,539,946
Datorii curente privind impozitul pe profit		
Datorii aferente decontărilor cu bugetul	2,466,439	2,373,391
Total alte datorii nefinanciare	11,954,936	30,913,337
Total alte datorii și provizioane	88,492,593	103,807,443

*In comunicatul Intesa Sanpaolo din 28 decembrie 2017, Banca a fost informată despre contribuția publică sub formă de subvenție acordată de Guvernul Italiei Grupului bancar italian Intesa Sanpaolo în

Signed

Date...

Banca Comercială „EXIMBANK” S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

scopul acoperirii costurilor de restructurare și integrare ale tuturor băncilor ex-Veneto Banca, inclusiv a Băncii.

Fondurile de integrare aferente activelor se prezintă în situația poziției financiare prin înregistrarea acestora ca venit amânat, care ulterior este recunoscut în situația profitului sau pierderii pe o bază sistematică, pe parcursul duratei de viață utilă a activului ca reducere a cheltuielii cu amortizarea.

Pentru detalii a se vedea Nota 3.24.

Banca Comercială „EXIMBANK” S.A.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHELATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

27 ACTIVE SI DATORII PRIVIND IMPOZITUL PE PROFIT AMÂNAT

Impozitul pe profit amânat se calculează pe baza diferențelor temporare conform metodei bilanțiere, utilizând rata efectivă a impozitului pe profit de 12% (2020: 12%).

Creanțe nerecunoscute privind impozitul pe venit amânat

În conformitate cu estimările de management bazate pe antecedentele Bancii și planurile pentru viitor, în anul 2021 și 2020 Banca nu a recunoscut active privind impozitul pe profit amânat, deoarece consideră că nu va înregistra profituri imposibile suficiente pentru a beneficia de creanțele privind impozitul amânat. În consecință, Banca nu a recunoscut creanțele privind impozitul amânat la situația din 31 decembrie 2021 și 2020 pentru următoarele elemente din situația poziției financiare:

	31 decembrie 2021		31 decembrie 2020	
	Suma brută	Efectul fiscal	Suma brută	Efectul fiscal
Datorii calculate pentru concedii nelolosite	2,466,373	295,965	2,523,963	302,876
Datorii calculate pentru bonusul acordat angajaților	13,189,224	1,582,707	9,359,897	1,123,188
Uzura accelerată în scopuri fiscale a imobilizărilor corporale	83,076,146	9,969,138	81,401,408	9,768,169
Pierderi din anii precedenți	9,322,451	1,118,694	-	-
Provizioane	753,114	90,374	753,097	91,091
	108,807,308	13,056,877	94,044,365	11,285,324

Signed
Date.....

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

28 CAPITAL SOCIAL

La 31 decembrie 2021, capitalul social al Băncii este format din 1,250 mii acțiuni ordinare autorizate și emise (2020: 1,250 mii de acțiuni) cu o valoare nominală de 1,000 MDL per acțiune (2020: MDL 1,000 per acțiune). Toate acțiunile sunt plătite integral. Pe parcursul anului 2021 Banca nu și-a mărit capitalul social.

La 31 December 2021 Intesa Sanpaolo S.p.A. deține 100% din acțiunile Băncii (2020: Intesa Sanpaolo S.p.A. deține 100% din acțiunile Băncii).

Mișcările în capitalul social al Băncii sunt următoarele:

	2021		2020	
	Unități	MDL	Unități	MDL
Sold la 1 ianuarie	1,250,000	1,250,000,000	1,250,000	1,250,000,000
Sold la 31 decembrie	1,250,000	1,250,000,000	1,250,000	1,250,000,000

Deținătorii acțiunilor ordinare au dreptul de a primi dividende așa cum sunt declarate și au dreptul la un vot pe acțiune la Adunarea Generală a Acționarilor Băncii.

29 REZERVE STATUTARE ȘI ALTE REZERVE

Rezerve statutare

În conformitate cu legislația locală, 5% din profitul net al Băncii trebuie să fie alocat rezervelor statutare nedistribuibile, până în momentul când această rezervă reprezintă 10% din capitalul social al Băncii. Aceste rezerve nu sunt distribuibile. Conform statutului Băncii, ele pot fi folosite pentru acoperirea pierderilor. Ca urmare a faptului că Banca a înregistrat pierdere în anul 2020, rezerve statutare nu au fost formate în 2021. Astfel, la 31 decembrie 2021 soldul acestei rezerve constituie 0 MDL (31 decembrie 2020: 0 MDL). Decizia privind formarea rezervelor în baza rezultatelor financiare și mărimea acestora este o prerogativă a Adunării Generale a Acționarilor.

Alte rezerve

În conformitate cu regulamentele Băncii Naționale a Moldovei, începând cu anul 2012, băncile trebuie să aloce din rezultatul reportat la rezerve suma ce constituie diferența dintre reducerile pentru pierderi la active calculate în baza normelor prudențiale ale Băncii Naționale a Moldovei (BNM) și reducerilor pentru pierderi așteptate din depreciere în baza standardelor internaționale de raportare financiară ("SIRF"). Aceste rezerve nu sunt distribuibile.

La situația din 31 decembrie 2021, reducerile pentru pierderi așteptate din deprecierea activelor calculate în conformitate cu SIRF sunt cu 5,273,380 mai mici decât reducerile pentru pierderi la active calculate în baza normelor prudențiale (2020: erau cu 10,769,901 MDL mai mari decât reducerile pentru pierderi la active calculate în baza normelor prudențiale). Deoarece la situația din 31 decembrie 2021 Banca are pierdere acumulată, Banca nu a constituit "alte rezerve".

FOR IDENTIFICATION PURPOSES
ERNST & YOUNG
Signed.....
Date..... 20/04/22

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHELATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

30 DIVIDENDE

Dividendele finale nu sunt înregistrate până când nu sunt aprobate de Adunarea Generală a Acționarilor. La Adunarea Generală ale Acționarilor ce a avut loc în 2021 nu au fost aprobate careva distribuții de dividende. În anul 2021 Banca nu a plătit dividende.

31 NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR

Numerarul și echivalentele de numerar constau din:

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Numerar și disponibilități la BNM (Nota 15)	258,315,428	235,768,238
Credite și avansuri acordate băncilor (Nota 16)	653,569,478	661,989,557
Titluri de stat și Certificate emise de BNM (Nota 16)	642,738,482	670,229,429
Alte active (Nota 20)	13,656,033	7,975,372
	1,568,279,421	1,575,962,596

32 PREZENTAREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE CONFORM CATEGORIEI DE EVALUARE

În scopul evaluării, IFRS 9 Instrumente financiare: Recunoaștere și Evaluare, Banca clasifică activele sale financiare în următoarele categorii: (a) evaluate la cost amortizat; (b) evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Următorul tabel prezintă o reconciliere a activelor financiare conform categoriilor de evaluare la 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020.

	31 decembrie 2021		31 decembrie 2020	
	Active financiare evaluate la cost amortizat	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Active financiare evaluate la cost amortizat	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global
Active				
Numerar și disponibilități la BNM	1,040,839,985		1,181,840,018	-
Investiții în titluri:				
Titluri de stat și Certificate ale BNM	912,813,036		814,514,516	
Titluri de participare	-	10,000	-	10,000
Credite și avansuri acordate băncilor	653,569,478		722,263,103	-
Credite și avansuri acordate clienților	1,870,183,681		1,528,027,317	-
Alte active financiare	21,115,172		17,318,899	-
Total active financiare	4,498,521,352	10,000	4,263,963,853	10,000

La 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020 toate datoriile financiare au fost evaluate la cost amortizat.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHELATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

33 ANGAJAMENTE ȘI DATORII CONTINGENTE

Angajamente de creditare și contracte de garanție financiară

Scopul principal al acestor instrumente asigurarea disponibilității fondurilor la cererea clienților.

Contractele de garanție financiară și acreditivele standby, care reprezintă asigurări irevocabile că Banca va efectua plăți în cazul în care clientul nu își poate onora obligațiile către persoane terțe, au același risc ca și creditele.

Angajamentele de creditare reprezintă porțiuni neutilizate, dar aprobate de acordare a creditelor, garanțiilor sau acreditivelor. În ceea ce privește riscul de credit, Banca este expusă pierderilor potențiale în mărimea egală cu valoarea angajamentelor neutilizate. Totuși, valoarea potențială a pierderilor este mai mică decât suma angajamentelor neutilizate pentru că majoritatea angajamentelor aferente extinderii unui credit condiționează clientul să mențină standarde specifice de credit. Banca monitorizează scadența angajamentelor de acordare a creditelor deoarece angajamentele pe termen lung au un risc de credit mai mare decât angajamentele pe termen scurt.

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Contracte de garanție financiară	32,102,261	48,160,280
Angajamente de creditare	135,309,908	225,458,597
	167.412.169	273,618.877

Angajamente de arendă operațională

În cazul relațiilor de arendă, plățile minime viitoare conform contractelor nereziliabile de arenda operațională a clădirilor și mijloacelor de transport sunt următoarele:

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Până la 1 an	11,202,550	10,287,748
Între 1 și 5 ani	25,203,511	15,568,649
Peste 5 ani		
	36,406,061	25,856,397

Litigii

Banca este implicată într-o serie de litigii, în calitate de pârât, legate de activitatea curentă. Conducerea Băncii estimează că Banca va câștiga cazurile și că aceste litigii nu vor avea un impact semnificativ asupra acestor situații financiare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE INCHELATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

34 TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIAȚE

Natura relațiilor cu părțile afiliate pentru acele părți afiliate cu care Banca a efectuat tranzacții semnificative sau a avut înregistrate solduri semnificative la 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020 este detaliată mai jos. Nu există alte părți afiliate, în conformitate cu definiția IAS 24 „Prezentarea informațiilor privind părțile afiliate”.

La 31 decembrie 2021 Banca este controlată de Intesa Sanpaolo Società per Azioni, care deține 100% din acțiunile ordinare, fiind banca-mamă. Pe parcursul anului 2018 Intesa Sanpaolo Società per Azioni, a devenit unicul acționar al băncii.

Pe parcursul anului 2021 Banca a intrat într-o serie de tranzacții bancare cu părțile afiliate în decursul activității ordinare de afaceri. Aceste tranzacții includ credite, depozite și tranzacții valutare. Volumele și soldurile acestor tranzacții sînt prezentate mai jos.

	Director și conducere executivă		Banca-mamă		Subsidiare și alte alte entități din același grup		Alte părți afiliate	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
(1) Credite și alte active purtătoare de dobândă								
Sold la începutul anului	397,214	838,700	309,894,684	259,436,297	-	-	-	-
Acordări în decursul anului	204,132	149,361	1,575,332,389	796,407,099	-	-	5,314	200
Rambursări în decursul anului	(233,623)	(401,815)	(1,663,457,117)	(745,948,712)	-	-	(5,314)	(200)
Modificări ale statutului de afiliere	2,670,163	(189,662)	0	-	-	-	-	-
Credite la finele perioadei de gestiune	3,034,886	3,97,214	221,769,956	309,894,684	-	-	-	-
Conturi curente			340,209,098	346,868,784	635,565	219,745	-	-
Venituri din dobânzi	102,132	27,891	421,440	1,154,838	257	380	-	-

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

34 TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

	Director și conducere executivă		Banca-mamă		Alte părți afiliate	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Depozite și împrumuturi						
Sold la începutul anului	5,497,615	3,540,514	173,990,926	-	1,445,293	1,185,506
Primit în timpul anului	24,093,903	23,595,836	27,855,529	178,819,970	1,689,338	1,402,222
Achitate în timpul anului	(25,977,503)	(21,638,733)	(112,169,559)	(4,829,044)	(9,422,481)	(1,414,982)
Modificări ale statutului de afiliere	27,785	-	-	-	48,158	271,547
Sold la finele perioadei de gestiune	3,641,800	5,497,615	89,676,896	173,990,926	1,760,308	1,445,293
Cheltuieli cu dobânzile	8,367	6,624	4,524,206	1,832,951	13,624	76,662

* La data de 22 septembrie 2020 a fost contractat un credit de la Intesa Sanpaolo S.P.A. în sumă de 10.0 milioane USD cu termenul de scadență la 22 septembrie 2025.

Alte părți afiliate sunt entități care sunt controlate sau influențate semnificativ în mod direct sau indirect de către membrii Consiliului Băncii.

În 2021, totalul salariilor și beneficiilor pe termen scurt acordate managementului-cheie a fost în 15,240,114 MDL. MDL (2020: 14,555,609 MDL).

În 2021 cheltuielile totale cu reprezentanții Intesa Sanpaolo, care includ cheltuielile de remunerare și cazare au constituit zero MDL (2020: 0 (zero) MDL).

Remunerarea membrilor Consiliului Băncii în 2021 a constituit 1,045,785 MDL (2020: 990,923 MDL).

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

35 CONTRACTE DE LEASING

Banca închiriază spații comerciale pentru aplasarea sucursalelor și agențiilor sale, precum și o parte din parcul său auto. Durata contractuală variază între 36 și 60 luni.

Analiza aferentă contractelor de leasing este prezentată mai jos.

i. Active aferente drepturilor de utilizare

Activele aferente drepturilor de utilizare sunt prezentate în cadrul imobilizărilor corporale (Nota 20).

	Terenuri și clădiri	Mijloace de transport	Total
La 1 ianuarie 2020	21,344,415	3,755,623	25,100,038
Adiții	6,546,084	-	6,546,084
Ieșiri	(3,905,677)	-	(3,905,677)
Cheltuieli privind amortizarea	(6,634,566)	(855,949)	(7,490,515)
La 31 decembrie 2020	17,350,256	2,899,674	20,249,930
La 1 ianuarie 2021	17,350,256	2,899,674	20,249,930
Adiții	20,557,006	-	20,557,006
Ieșiri	(6,602,259)	-	(6,602,259)
Cheltuieli privind amortizarea	(4,596,236)	(855,949)	(5,452,185)
La 31 decembrie 2021	26,708,767	2,043,725	28,752,492

ii. Datoriile din operațiunile de leasing (sunt prezentate în cadrul altor datorii, Nota 26)

	2021	2020
Valoarea contabilă la 1 Ianuarie	23,300,074	25,305,121
Intrări	20,557,006	6,546,084
Ieșiri	(3,604,156)	(2,540,273)
Plăți	(9,861,908)	(10,168,457)
Cheltuieli cu dobânzi	2,057,976	1,929,858
Reevaluare	(1,278,162)	2,227,740
Valoarea contabilă la 31 Decembrie	31,170,830	23,300,074

Fluxurile de trezorerie contractuale neactualizate după termenul de maturitate sunt prezentate în tabelul de mai jos:

	2021	2020
Până la 1 lună	6,192,510	4,325,464
Între 1 lună și 3 luni	2,101,532	936,918
Între 3 și 12 luni	9,456,896	4,216,130
Între 1 an și 5 ani	13,419,892	13,821,562
Total datorii privind leasingul (Nota 24)	31,170,830	23,300,074

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

35 CONTRACTE DE LEASING (CONTINUARE)

iii. Sume recunoscute în Situația profitului sau pierderii

	2021	2020
Cheltuieli cu dobânzi privind leasingul operational (Nota 6)	2,057,976	1,929,858
Cheltuieli aferente contractelor de leasing pe termen scurt și activelor de valoare mică (Nota 12)	935,990	1,036,056
Total	2,995,987	2,965,914

iv. Sume recunoscute în Situația fluxurilor de trezorerie

	2021	2020
Datorii privind leasingul operațional	11,923,397	12,098,293
Ieșiri de numerar aferente contractelor de leasing	9,861,908	10,168,457

36 EVENIMENTE ULTERIOARE

Evenimentele ulterioare închiderii exercițiului financiar sunt tratate din punct de vedere reglementar de către standardul IAS10 „Evenimente ulterioare datei bilanțului”, care clasifică astfel de evenimente în două categorii: evenimente care existau la data închiderii exercițiului și evenimente care au survenit după data închiderii exercițiului.

Impactul conflictului dintre Rusia și Ucraina este detaliat în punctul b) mai jos și este considerat de Banca un eveniment care nu necesită ajustări la situațiile financiare din 31 decembrie 2021, și acest aspect este evaluat pentru analiza continuității activității.

a) Impactul COVID-19

În contextul pandemiei COVID-19, răspunzând amenințării potențial grave pe care COVID-19 o prezintă pentru sănătatea publică, autoritățile Republicii Moldova au luat măsuri pentru a contraveni epidemia, inclusiv instituirea unui regim special de intrare și ieșire din țară, regim special de circulație pe teritoriul țării, luarea măsurilor sanitare - anti-epidemiologice obligatorii, interzicerea desfășurării adunărilor, manifestațiilor publice și a altor acțiuni în masă etc.

La 10 ianuarie 2022, în Republica Moldova, prin metoda de secvențiere, s-a confirmat prezența tulpinii Omicron în proporție de 10% din toate probele preselectate, celelalte fiind tulpina Delta (constatată anterior pe parcursul anului 2021).

În contextul riscului sporit de răspândire în continuare a infecției provocate de virusul Sars-Cov-2, potențialului de transmitere al tulpinii Omicron, la 13 ianuarie 2022 a fost aprobată Hotărârea Comisiei Naționale Extraordinare de Sănătate Publică (CNESP), prin care a fost prelungită până la 15 martie 2022 inclusiv, pe întreg teritoriul Republicii Moldova, starea de urgență în sănătate publică declarată prin

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHELATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

Hotărârea CNESP nr.61 din 9 septembrie 2021, cu posibilitatea de revizuire a termenului dat în funcție de evoluția situației epidemiologice la nivel național. Ulterior, în contextul reducerii incidenței infecției provocate de virusul SARS-CoV-2, dar și al provocărilor apărute ca rezultat al declarării stării de urgență, în scopul asigurării unui grad adecvat de pregătire și răspuns la infecția COVID-19, prin Hotărârea CNESP din 14 martie 2022 starea de urgență în sănătate publică a fost prelungită pînă la 15 aprilie 2022. Această decizie nu a afectat în mod semnificativ activitatea Băncii.

Banca la rîndul său, monitorizează atent evoluțiile din domeniul în care activează, precum și din mediul economic în general, ca și efectele măsurilor economice aplicate la nivel național și internațional. Conducerea Băncii are ca obiective permanente analizarea impactului viitor al pandemiei Covid-19 asupra performanței financiare, asigurarea unui nivel adecvat al fondurilor proprii și activelor lichide, menținerea creditării economiei reale și luarea de măsuri adecvate de reducere a riscurilor aferente.

b) Impactul conflictului Rusia-Ucraina

La 24 februarie 2022, trupele Federației Ruse au început să invadeze Ucraina. Atacul militar în curs a dus și continuă să genereze pierderi semnificative, dislocarea populației, deteriorarea infrastructurii și perturbarea activității economice în regiune.

Ca răspuns, mai multe jurisdicții, inclusiv UE, Regatul Unit, SUA, Canada, Japonia și Australia au impus sancțiuni economice Rusiei (și în anumite cazuri Belarus). Pe lângă impunerea de sancțiuni, un număr tot mai mare de importante companii publice și private au anunțat acțiuni voluntare pentru a reduce activitățile de business cu Rusia și Belarus. Aceste acțiuni includ planuri de a ceda active sau de a întrerupe operațiunile în Rusia/Belarus, reducerea exporturilor către sau importurile din aceste țări și întreruperea furnizării de servicii.

Conflictul din Ucraina și evenimentele conexe au loc într-un moment de incertitudine economică globală semnificativă și de volatilitate, iar efectele sunt susceptibile să interacționeze cu și să exacerbeze efectele condițiilor actuale de piață. Multe sectoare/jurisdicții se confruntă deja cu impactul creșterii prețurilor mărfurilor și al costurilor materiilor prime crescute, ca urmare a creșterii cererii consumatorilor pe măsură ce pandemia Covid-19 se atenuază. Blocajele lanțului de aprovizionare, care decurg din efectele pandemiei, continuă să persiste și sunt accentuate de lipsa forței de muncă și de fricțiuni comerciale. Aceste condiții pot fi agravate în mod semnificativ de efectele mai ample ale conflictului din Ucraina, creșterea presiunii inflaționiste și slăbirea redresării globale post-pandemie.

Acesta este un eveniment care s-a înregistrat după închiderea anului financiar și care nu ajustează situațiile financiare la 31.12.2021, ale caror efectele cantitative nu pot fi stabilite cu un grad suficient de încredere.

În conformitate cu Hotărârea Parlamentului RM nr.41 din 24.02.2022, a fost declarată stare de urgență pe întreg teritoriul Republicii Moldova pentru o perioadă de 60 de zile. Pe perioada stării de urgență, Comisia pentru Situații Excepționale a Republicii Moldova va emite dispoziții în vederea punerii în executare a mai multor măsuri, printre care:

- 1) instituirea unui regim special de intrare și ieșire din țară;
- 2) stabilirea regimului special de folosire a spațiului aerian;

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)

- 3) instituirea unui regim special de circulație pe teritoriul țării, inclusiv în ceea ce privește circulația și controlul mărfurilor;
- 4) expulzarea de pe teritoriul țării a persoanelor a căror prezență poate afecta asigurarea ordinii publice și a securității statului;
- 5) evacuarea provizorie a cetățenilor din zonele ce prezintă pericol pentru viață și asigurarea obligatorie; introducerea unor reguli speciale de utilizare a mijloacelor de telecomunicații, combaterea dezinformării, a știrilor false și a discursului de ură;
- 6) interzicerea demisiei lucrătorilor, cu excepția cazurilor prevăzute de actele normative, pentru această perioadă;
- 7) modificarea procedurii de numire în funcție și de destituire a conducătorilor agenților economici și ai instituțiilor publice;
- 8) implicarea cetățenilor pentru prestări de servicii în interes public în condițiile legii;
- 9) efectuarea, în modul stabilit de lege, a rechizițiilor de bunuri în scopul prevenirii și lichidării consecințelor situațiilor care au impus declararea stării de urgență;
- 10) efectuarea acțiunilor necesare pentru protecția infrastructurii critice, precum și pentru asigurarea securității cibernetice, etc.

La situația din 31.12.2021, Banca avea conturi curente deschise la SBERBANK și BANCA INTESA RUSSIA AO, cu soldul total al expunerii față de aceste bănci în mărime de 3 mln echivalent MDL (expunere brută). La data de 21.03.2022, contul Nostro la Sberbank a fost închis, soldurile fiind transferate către BANCA INTESA RUSSIA AO.

Suplimentar, la situația din 28.02.2022, Banca a identificat expunerea clienților care ar putea fi impactați de conflictul militar prin relațiile de afaceri pe care le au cu companii din Rusia și Ucraina. Suma totală a expunerilor identificată de Banca este în mărime de 56 mln MDL. Din această expunere, la 31.03.2022 doar un singur client a fost clasificat în Stadiul 2 cu o expunere totală de 19 mln MDL și un provizion suplimentar de 2.2 mln MDL. Restul expunerilor sunt monitorizate de banca în mod regulat.

Analiza efectuată de Banca acoperă perioada de până la 31 decembrie 2022. Testele de stres arată că chiar în condițiile unui scenariu de stres, Banca are capacitatea de a menține un nivel potrivit al indicatorilor prudențiali, având o rezerva pentru indicatorul de suficiență capitalului, precum și a nivelului riscului de lichiditate. Conducerea consideră că în caz de necesitate va obține suportul grupului.

Ținând cont de situația geopolitică dintre Ucraina și Rusia, Banca a efectuat o analiză a portofoliului de credite și a evaluat impactul potențial al clienților care ar putea fi afectați (adică acei debitori care au legături comerciale cu agenți economici din aceste țări, clienți locali care sunt sau au filiale ale companiilor din aceste două țări, clienți cu tranzacții relevante cu resurse comerciale/financiare către Rusia și Ucraina, clienți locali ai căror fondatori sunt din aceste țări, etc.). La moment nu a fost detectat niciun impact semnificativ direct asupra rezultatelor financiare ale Băncii parvenite de la acești debitori.

Totodată, Banca a efectuat o simulare în vederea identificării posibilului impact negativ care ar putea afecta capitalul și lichiditatea Băncii din perspectiva riscului de credit și cel de piață. Astfel, pornind de la niste asumății destul de aspre și rigide, rezultatele obținute certifică un nivel al capitalizării Băncii

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHELATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

adevat și suficient pentru a face față șocurilor de pe piață și o poziție a lichidității (analizată prin prisma indicatorilor LCR și NSFR) suficiente în vederea satisfacerii creanțelor sale.

Pe baza informațiilor disponibile în prezent publicului, a indicatorilor cheie de performanță actuali ai Băncii și având în vedere acțiunile inițiate de către Conducere, nu anticipăm un impact negativ direct și semnificativ al epidemiei Covid - 19 și a conflictului Rusia-Ucraina asupra Băncii, asupra operațiunilor, poziției financiare și rezultatelor operaționale ale acesteia. Cu toate acestea, nu putem exclude posibilitatea ca perioadele de incertitudine prelungită, o intensificare a severității acestor acțiuni sau un impact negativ secundar al acestor măsuri asupra mediului economic în care operăm să aibă un efect negativ asupra Băncii și asupra poziției financiare și a rezultatelor operaționale ale acesteia, pe termen mediu și pe termen mai lung.

c) Alte evenimente

La data de 20 ianuarie 2022 a fost semnat un Contract de Împrumut între BC EXIMBANK SA și Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BERD) în valoare totală de 5 milioane de euro pe o perioadă de 5 ani, pentru a stimula competitivitatea întreprinderilor micro, mici și mijlocii din Republica Moldova. Acordul de împrumut a fost semnat în cadrul liniei de creditare EU4Business-BERD.

Noua finanțare va permite debitorilor să investească în echipamente mai moderne și să-și alinieze procesele la standardele Uniunii Europene (UE). O calitate superioară a produselor și o producție mai eficientă într-un mediu de lucru mai sigur și mai sănătos vor ajuta întreprinderile să opereze cu succes atât la nivel local, cât și pe piața europeană.