
BC “EuroCreditBank” SA

Situațiile financiare

pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023

Întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară

CUPRINS

RAPORTUL PREȘEDINTELUI.....	3
SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE	10
SITUAȚIA PROFITULUI SAU PIERDERII ȘI ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL....	11
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU.....	12
SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE.....	13
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE.....	15

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către acționarii B.C. EUROCREDITBANK S.A.

Raport cu privire la Situațiile Financiare Individuale

Opinie

- [1] Am auditat situațiile financiare individuale anexate ale B.C. EUROCREDITBANK S.A. (denumită în continuare „Banca”) care cuprind situația individuală a poziției financiare la data de 31 decembrie 2023, precum și situația profitului sau pierderii și altor elemente ale rezultatului global, situația individuală a modificărilor în capitalurile proprii și situația individuală a fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, precum și o sinteză a politicilor contabile semnificative și alte note explicative.
- [2] În opinia noastră, situațiile financiare anexate oferă o imagine fidelă sub toate aspectele semnificative, a poziției financiare a Băncii la 31 decembrie 2023 și a rezultatelor sale financiare și a situației fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la aceasta dată, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

Baza pentru opinie

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

Aspectele cheie de audit

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

Aspecte cheie de audit	Abordarea auditorului
Reduceri pentru deprecierea creditelor acordate clienților	
Cu referință la nota 8. Banca a dezvoltat un model complex care utilizează date statistice și parametri de intrare obținuți din surse interne și externe pentru a calcula pierderile de credit preconizate („ECL”) la împrumuturile și avansurile sale către clienți. Aplicarea acestor modele pentru calcularea ECL necesită judecăți și estimări semnificative din partea conducerii.	Pentru a obține dovezi suficiente de audit, parcursul auditului nostru am obținut înțelegerea procedurii de calcul a deprecierei creditelor, aplicate de către Bancă. Pe parcursul acestui proces: a) am evaluat gradul de adecvare a politicilor, a procedurilor și a controalelor implementate în cadrul procesului, pentru a proiecta procedurile noastre astfel încât să fie capabile să abordeze riscurile de denaturare semnificativă în acest domeniu.

ADVISORY • ASSURANCE • TAX

ICS Baker Tilly Klitou & Partners SRL trading as Baker Tilly is a member of the global network of Baker Tilly International Ltd., the members of which are separate and independent legal entities

Aspecte cheie de audit	Abordarea auditorului
Reduceri pentru deprecierea creditelor acordate clienților	
După cum este descris în nota 8 a situațiilor financiare, Banca a înregistrat la 31 decembrie 2023 pierderi de credit preconizate în valoare de 7,763 mii lei. În conformitate cu prevederile IFRS 9 Instrumente Financiare, Banca distinge între trei etape ale deprecierei, pe baza unor criterii de clasificare ce iau în considerare atât caracteristicile obiective ale creditelor acordate și ale debitorilor, dar și estimări subiective ale Băncii. ECL sunt calculate având la baza date istorice și elemente de prognoză macroeconomică. Modelul statistic folosit pentru determinarea pierderilor așteptate din credite se bazează pe probabilitatea de nerambursare și valoarea estimată a ratei pierderii în caz de neplată. Datele de intrare pentru model și metodologia de calcul și complexitatea acesteia depind de rațiunea managementului băncii. Am determinat că acesta este un aspect cheie de audit datorită judecății semnificative exercitate de conducere și complexității în efectuarea estimării, inclusiv: a) Interpretarea și ipotezele folosite pentru a construi modelul pentru ECL. b) Completitudinea și acuratețea datelor utilizate pentru calcularea valorilor ECL. c) Ipotezele și hotărârile, în ceea ce privește identificarea cuantificării deprecierei creditelor. d) Alocarea creditelor și avansurilor de la clienți pe etape, conform criteriilor standardului.	b) am evaluat adecvarea metodologiei utilizate de Bancă pentru identificarea deprecierei creditelor și calcularea provizionului pentru portofoliile semnificative de împrumuturi. c) am evaluat proiectarea și eficacitatea principalelor controale interne implementate de către conducerea Băncii referitoare la calculul reducerilor pentru deprecierea creditelor acordate clienților. Evaluarea sa concentrat pe controalele legate de: - identificarea în timp util a creșterii semnificative a riscului de credit și a clasificării corecte a împrumuturilor la etapele de depreciere corespunzătoare, - procesele regulate de evaluare a bonității clienților, - aprobarea evaluării garanțiilor de către experți și - revizuirea și aprobarea de către conducere a rezultatelor evaluării deprecierei. d) am implicat experți în domeniile care necesită o expertiză specifică. Am revizuit de asemenea calitatea datelor istorice utilizate în calculul parametrilor de risc de credit și am recalculat acești parametri. De asemenea, am recalculat deprecierea pe baza parametrilor rezultați din modelare, pe baza de eșantion. e) pe un eșantion de expuneri am evaluat oportunitatea metodologiilor de depreciere și aplicarea lor. Am format o viziune independentă asupra nivelurilor reducerilor de depreciere necesare examinând informațiile interne și externe disponibile. f) am derulat proceduri de fond asupra unui eșantion de credite pentru a verifica clasificarea acestora și pentru a identifica orice indiciu de depreciere, precum și dacă sunt necesare reduceri pentru suplimentare pentru deprecierea creditelor. g) am aplicat raționamentul profesional pentru a evalua elementele luate în calcul la stabilirea pierderilor de valoare și am comparat rezultatele cu cele ale Băncii. h) am analizat situația financiară a împrumutaților și am determinat dacă există încălcări ale prevederilor contractului de credit sau modificări ale condițiilor de la momentul acordării. Am evaluat impactul condițiilor economice, valoarea garanțiilor, precum și alți factori ce ar putea afecta recuperabilitatea creditelor.

Aspecte cheie de audit	Abordarea auditorului
Reduceri pentru deprecierea creditelor acordate clienților	
	i) Am evaluat completitudinea și adecvarea reprezentărilor din situațiile financiare ale Băncii cu privire la creditele acordate clientelei.

Responsabilitatea conducerii și a persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare individuale

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

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare individuale

- [7] Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare individuale, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare individuale.
- [8] Ca parte a unui audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, exercitam raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare individuale cauzate fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de 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 presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
 - Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Băncii.
 - Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de conducere.

- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a 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 Băncii de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare individuale sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Banca să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare individuale, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare individuale reflectă tranzacțiile și evenimentele care stau la baza acestora într-o manieră care să ofere o prezentare fidelă.

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

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

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

În legătura cu auditul situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023, responsabilitatea noastră este să citim acele informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare, sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

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

Exclusiv în baza activităților ce trebuie desfășurate în cursul auditului situațiilor financiare, în opinia noastră:

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

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Bancă și la mediul acesteia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2023, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în raportul Conducerii. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest subiect.

- [10] Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernarea, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

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

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

24 aprilie 2024

in numele:

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



Alexandr Polomoșniș

Auditor Licențiat
Certificat de calificare a auditorului instituțiilor
financiare Seria AIF 0014 din 12 aprilie 2012

Natalia Voloșciuc

Administrator

RAPORTUL PREȘEDINTELUI

Rezultatele de bază ale activității BC „EuroCreditBank” S.A. (în continuare Banca) pentru anul 2023 sunt caracterizate de următorii indicatori:

- ✓ Conform rezultatelor pentru anul 2023, indicatorii efectivi ai riscurilor Băncii corespund limitelor și normativelor stabilite de BNM;
- ✓ Fondurile proprii ale Băncii la 31.12.2023 au constituit 292 992,9 mii lei (267 843,6 mii lei la 31.12.2022). După verificarea de către auditorul extern a situațiilor financiare anuale a Băncii și aprobarea ulterioară la Adunarea Generală a Acționarilor, Fondurile proprii reale ale Băncii, cu includerea profitului total din anul 2023, vor constitui 315 531,5 mii lei;
- ✓ Rata fondurilor proprii totale la situația din 31.12.2023 a atins 31,28% (pe sistem 29,95%) (normativul BNM - nu mai mic de 10%);
- ✓ Coeficientul acoperirii necesarului de lichiditate (LCR) la situația din 31.12.2023 a constituit 435,90 % (Limita BNM -100%). Aceasta a permis Băncii de a asigura la termen și în volumul necesar tranzacțiile efectuate și de a-și onora obligațiunile;
- ✓ Total Active au constituit 1 677 683,6 mii lei, fiind în creștere în comparație cu perioada similară a anului precedent cu 64 419,7 mii lei sau cu 3,99%, (pe sistem creștere medie cu 17,2% sau cu 22 572 316,7 mii lei);
- ✓ Portofoliul de credite al Băncii, la situația din 31.12.2023 a constituit 703 893,7 mii lei, majorându-se în comparație cu perioada analogică a anului precedent cu 77 807,5 mii lei sau cu 12,4% (pe sistem creștere medie cu 6,4%);
- ✓ Portofoliul de depozite la 31 decembrie 2023 a constituit 1 163 801,6 mii lei și s-a majorat cu 59 171,1 mii lei sau cu 5,4% în comparație cu perioada analogică a anului precedent (pe sistem creștere medie cu 19,8%).
- ✓ Profitul net al BC „EuroCreditBank” S.A. a constituit 22 538,6 mii lei cu 11 970,6 mii lei sau 34,7% mai puțin în comparație cu perioada similară a anului precedent

Active

Cota activelor generatoare de dobândă în total active (valoarea medie lunară la situația din 31.12.2023) a constituit 80,09% (pe sistem 87,78%). Comparativ cu situația din 31.12.2022, cota activelor generatoare de dobândă din totalul activelor a scăzut cu 0,52 p.p. (pe sistem a crescut cu 2,33 p.p.)

Rentabilitatea activelor a constituit 1,38% (pe sistem 2,80%), înregistrând o scădere cu 0,95 p.p. în comparație cu anul precedent, din cauza scăderii Ratei de bază care a dus la micșorarea veniturilor din investiții și din creditare.

Obligațiuni și capital acționar

La finele perioadei de gestiune, pasivele au constituit 1 677 683,6 mii lei, dintre care capitalul acționar constituie 415 567,0 mii lei sau 24,8% și obligațiunile 1 262 116,6 mii lei sau 75,2%.

În comparație cu 31.12.2022, a fost înregistrată creșterea capitalului acționar cu 3,5% (13 944,5 mii lei) și a obligațiunilor cu 4,2% (50 475,1 mii lei). Majorarea capitalului acționar (comparativ cu anul precedent) a avut loc din contul profitului nedistribuit, creșterea profitului nedistribuit fiind de 15 290,0 mii lei.

Soldul total al depozitelor la data de 31 decembrie 2023 a constituit 1 163 801,6 mii lei și s-a majorat cu 59 171,1 mii lei sau cu 5,4% în comparație cu perioada analogică a anului precedent; dintre care soldul depozitelor persoanelor fizice s-a majorat cu 20 206,9 mii lei sau cu 2,6%, iar soldul depozitelor persoanelor juridice s-a majorat cu 38 964,1 mii lei sau cu 11,9%. Corelația între datoriile și capitalul Băncii este de 3,04 în anul 2023 (3,02 în anul 2022).

Rezultatele financiare

Pentru exercițiul financiar 2023, profitul net al BC „EuroCreditBank” S.A. a constituit 22 538,6 mii lei cu 11 970,6 mii lei sau 34,7% mai puțin în comparație cu perioada similară a anului precedent. Micșorarea profitului pentru anul 2023, poate fi explicat prin faptul că, în anul 2022 a fost un an cu multe provocări, dar totodată Banca a înregistrat profituri majore datorită ratelor înalte la Valori Mobiliare de Stat, din contul remunerării majore a rezervelor obligatorii (Banca Națională achită 19.5% dobândă pentru 40% din resursele băncilor) și veniturilor mari la operațiuni valutare. Anul 2023 a fost un an mai dificil din punct de vedere al încasării veniturilor raportat la cheltuielile aferente dobânzilor la depozitele atrase, dat fiind faptul că BNM a început să relaxeze drastic măsurile de reglementare, tendința de creștere a ratelor s-a inversat la 180 de grade într-un termen foarte scurt.

Veniturile totale ale Băncii pentru anul 2023, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară

("IFRS"), au constituit 211 152,2 mii lei, din care fac parte: veniturile din dobânzi – 137 131,7 mii lei (64,9% din total venituri), veniturile din taxe și comisioane – 27 134,5 mii lei (12,9%), venituri din operațiuni cu valută stăină, nete -40 445,9 mii lei (19,2%) și alte venituri operaționale 6 440,1 mii lei (3,0%) În comparație cu 31.12.2022, veniturile totale s-au majorat cu 18 128,0 mii lei sau cu 9,4%.

O pondere semnificativă în structura veniturilor din dobânzi o au veniturile aferente dobânzilor din împrumuturi și creanțe – 77 854,1 mii lei (56,8% din total venituri aferent dobânzilor), care față de anul precedent au crescut cu 9 689,8 mii lei sau cu 14,2% mai mult, și veniturile din investițiile păstrate până la scadență – care pentru anul 2023 au constituit – 41 854,8 mii lei (30,5% din total venituri aferent dobânzilor), față de anul 2022 au crescut cu 17 097,7 mii lei sau cu 69,1% (din cauza creșterii ratelor la instrumentele monetare).

Cheltuielile totale pentru anul 2023 au constituit 188 613,6 mii lei, iar comparativ cu perioada similară a anului precedent (12 luni 2022), s-au majorat cu 30 098,7 mii lei sau cu 19,0%. Ponderea cheltuielilor aferente dobânzilor în cheltuielile totale este de 30,5% sau 57 469,5 mii lei. Comparativ cu anul 2022, cheltuielile aferente dobânzilor s-au majorat cu 22 596,3 mii lei sau cu 64,8%. Ponderea cheltuielilor neaferente dobânzilor constituie 69,5% sau 131 144,1 mii lei, dintre care cea mai mare parte le revine cheltuielilor aferente remunerării muncii – 73 495,2 mii lei, care s-au majorat comparativ cu anul 2022 cu 8 654,2 mii lei sau cu 13,3%.

Alte cheltuieli, dintre care cele mai mari la situația din 31.12.2023, 21 973,3 mii lei au constituit: cheltuieli generale și administrative; 21 424,5 mii lei au constituit cheltuieli din taxe și comisioane; cheltuieli din amortizare - 8 864,5 mii lei.

Principiul I al lichidității (lichiditatea pe termen lung) a Băncii a constituit la 31 decembrie 2023 – 0,82 (pe sistem – 0,69), (normativ fiind nu mai mare de 1).

Coeficientul acoperirii necesarului de lichiditate (LCR) la situația din 31.12.2023 a constituit 435,90% (pe sistem – 280,34%) (Limita BNM -100%). Toți indicatorii descriși mai sus corespund cerințelor stipulate în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

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

Activitatea cu clienții băncii

În anul 2023, s-a pus accent pe următoarele promoții:

- ✓ În perioada septembrie – decembrie 2022, cu prelungire până la 28.02.2023, promoție pentru persoane juridice, deschiderea conturilor curente și abonarea la Telebank - Business – gratis.
- ✓ Reluarea activității SRB "RIA"
- ✓ Lansarea depozitului promoțional "Din Inima" cu rata mixtă.
- ✓ Lansarea programului de loialitate "UDS" ca promoția până la 31.08.2023, cu prelungire până la 31.03.2024.
- ✓ Promovarea produselor creditare, destinate către persoane fizice (Retail Simplu, Simplu Express, Casa Mea/Reparația, Standard) – până la 31.05.2023
- ✓ Promovarea produselor creditare, destinate agenților economici (Credit Partener, Overdraft) – până la 30.06.2023, cu prelungire până la 31.01.2024.
- ✓ Reluarea activității SRB "Zolotaya Korona"
- ✓ Promovarea produselor creditare fără gaj, destinate către persoane fizice (Retail Simplu, Simplu Express) – până la 31.08.2023, cu prelungire până la 31.01.2024.
- ✓ Lansarea produsului nou de credit, destinat către agenți economici «Programul de stimulare a investițiilor „373”.
- ✓ Promovarea produselor creditare ipotecare, destinate către persoane fizice (au fost elaborate produse noi Oferta Casa Perfectă și Renovare PROMO) – până la 31.10.2023, cu prelungire până la 31.01.2024
- ✓ Lansarea produse digitale a sistemelor de plată Google Pay. Promovarea sistemelor de plată prin rețele sociale și media on-line.
- ✓ Lansarea produse digitale a sistemelor de plată Garmin Pay. Promovarea sistemelor de plată prin rețele sociale și media on-line.
- ✓ Lansarea produse digitale a sistemelor de plată Apale Pay. Promovarea sistemelor de plată prin rețele sociale și media on-line.
- ✓ Promovare plășimor fără numerar și avantajele cardurilor.
- ✓ Lansarea logo ECB și promovarea imaginii băncii. Ajustarea stilului vizual în comunicarea vizuală.

- ✓ Lansarea promoției pentru Clienți noi (agenți economici) – "Test Drive" până la 31.12.2023, cu prelungire până la 31.03.2024
- ✓ Lansarea produsului nou de creditare, destinat persoanelor fizice "Super Express".

Activitatea creditară

La situația din 31.12.2023, Portofoliul de credite Brut al Băncii a constituit 708 827,4 mii lei (suma de bază). Comparativ cu perioada analogică a anului precedent, s-a înregistrat o majorare a Portofoliului de credite brut cu 74 685,6 mii lei sau cu 11,8% (pe sistem creșterea cu 3,7%), pe când Portofoliul de credite net a constituit 703 893,2 mii lei, majorându-se în comparație cu perioada similară a anului precedent cu 77 809,2 mii lei sau cu 12,4%.

Ponderea reducerilor calculate pentru pierderi la credite în total credite (la suma de bază) a constituit 6,71% (pe sistem 5,89%) (conform Regulamentului BNM) și 1,10% (deprecierile la suma de bază formate în conformitate cu Regulamentul privind evaluarea și calcularea mărimii deprecierii activelor și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale conform cerințelor SIRF).

Creditele neperformante au constituit 33 488,6 mii lei, ponderea lor în total credite constituind 4,72% (media pe sistem 5,55%) și fiind mai mica cu 4,52 p.p. comparativ cu ponderea din perioada similară a anului precedent (la 31.12.2022 ECB – 9,24%, sistem – 6,44%).

Portofoliul de credite este clasificat în categoriile de risc după cum urmează: credite standard (29,24%), supravegheate (66,04%), substandard (2,30%), dubioase (0,69%) și compromise (1,74%).

Pe parcursul anului 2023, au fost acordate credite în sumă de 489 112,3 mii lei (exclusiv overdrafturile tehnice), comparativ cu 12 luni ale anului 2022, s-au majorat cu 30,9% sau cu 115 325,4 mii lei.

Rentabilitatea medie a portofoliului de credite la situația din 31.12.2023 a constituit 12,67%.

Veniturile din activitatea de creditare dețin una din cele mai mari ponderi în veniturile totale ale băncii – cota acestora constituie 36,9% din total venituri la finele anului 2023 (la 31.12.2022 – 35,3%).

Veniturile din activitatea de creditare obținute pe parcursul anului 2023 au constituit 77 854,1 mii lei. Veniturile menționate, în comparație cu 12 luni ale anului 2022, s-au majorat cu 9 689,8 mii lei.

Activitatea valutară

O altă importantă direcție de activitate a Băncii o reprezintă operațiunile de cumpărare/vânzare a valutei străine. Pe parcursul a 12 luni ale anului 2023, banca a obținut venituri în sumă de 40 445,9 mii lei, care reprezintă 19,1% din veniturile totale ale băncii. Pentru 12 luni ale anului 2023, veniturile din operațiunile de cumpărare/vânzare a valutei străine în comparație cu perioada similară a anului precedent, a înregistrat o descreștere de 6,0% sau cu 2 598,6 mii lei.

Activitatea pe piețele financiare

În perioada anului 2023, BC "EuroCreditBank" S.A. a desfășurat activ lucrul pe piața interbancară, plasând mijloacele libere în băncile licențiate din Republica Moldova, BNM și băncile corespondente de peste hotare.

Pe piața interbancară-monetară, majoritatea plasărilor au revenit tranzacțiilor cu Certificatele Băncii Naționale (CBN). Pe parcursul a 12 luni ale anului 2023, Banca a investit mijloace financiare în sumă de – 6 120 000 mii lei, inclusiv overnight – 2 415 000 mii lei (sau 39,5%), CBN – 3 410 000 mii lei (sau 55,7%) și valori mobiliare de stat – 295 000 mii lei (sau 4,8%).

Pentru 12 luni ale anului 2023, au fost obținute venituri în sumă de 59 277,5 mii lei (de la CBN – 15 756,1 mii lei, plasări overnight – 626,8 mii lei, plasări în bănci (inclusiv BNM) și alte entități juridice – 16 795,8 mii lei și valori mobiliare de stat- 26 098,8 mii lei). Descreșterea Portofoliului Investițional net înregistrat la sfârșitul anului 2023 comparativ cu anul 2022 (este cu 80,4 mil lei). Aceasta diminuare a fost datorată de micșorarea resurselor libere, care au fost redirectionare în activitatea de creditare, dar totodată și de micșorarea soldului depozitelor clienților în MDL. Veniturile din activitatea de investiții sunt în scădere în urma relaxării politicii monetare de către BNM (rata aplicată la principalele operațiuni de politica monetară pe termen scurt)- până la 4,25%.

La situația din 31.12.2023 soldul portofoliului investițional net al Băncii a constituit 232 566,6 mii lei (13,9% din total active).

Gestionarea riscurilor

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

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

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

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

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

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

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

Asigurarea cerințelor legislației privind prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului

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

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

Guvernarea corporativă

Codul de guvernare corporativă în BC „EuroCreditBank” S.A. a fost elaborat în baza și în conformitate cu prevederile Legii privind activitatea băncilor, Legea privind societățile pe acțiuni, Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare „Privind aprobarea Codului de guvernare corporativă”, Regulamentului privind cadrul de administrare a activității băncii. La elaborarea Codului, de asemenea, s-a ținut cont de conformarea celor mai bune situații din practica națională și internațională și reprezintă un set de standarde de guvernare pentru a ghida organele de conducere ale băncii și acționarii în aplicarea recomandărilor generale de conducere eficientă. Cultura corporativă a băncii susține și oferă norme și stimulente adecvate pentru un comportament profesional și responsabil bazat pe principii de integritate, confidențialitate, transparență, echitate, obiectivitate și imparțialitate.

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

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

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

ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR

Adunarea generală a acționarilor a avut loc pe parcursul anului 2023, la data de 25 mai și 30 iunie, având competențe exclusive stabilite de art. 50 al Legii privind societățile pe acțiuni. Adunarea generală a adoptat hotărârile privind aprobarea rapoartelor Consiliului de administrație, Organului executiv, distribuirea profitului, selectarea companiei de audit etc., necesare pentru buna desfășurare a activității Băncii în cadrul legal existent și cu respectarea prevederilor actelor normative în vigoare ale Băncii Naționale.

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

În anul 2023, AGA a aprobat Hotărârea de distribuirea capitalului sub formă de plată a dividendelor acționarilor Băncii – cu o cotă de 25 % sau 8 627 301,00 lei din profitul obținut în anul 2022.

Organele De Conducere Ale Băncii.

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

- ✓ Consiliul de Administrație al Băncii;
- ✓ Comitetului de Conducere al Băncii.

CONSILIUL DE ADMINISTRATIE AL BĂNCII

Pe parcursul anului 2023, au avut loc 17 ședințe ale Consiliului de Administrație al Băncii.

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

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

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

COMITETUL DE CONDUCERE AL BĂNCII (Organul executiv)

Pe parcursul anului 2023, au avut loc 233 ședințe ale Comitetului de Conducere.

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

În activitatea sa cotidiană, Organul executiv a asigurat:

- ✓ organizarea și coordonarea desfășurării de către Bancă a activităților financiare permise Băncii prin licența eliberată de Banca Națională a Moldovei, în conformitate cu prevederile legislației în vigoare și actelor normative interne ale Băncii;
- ✓ examinarea rapoartelor financiare și specifice ale Băncii, rapoartele privind îndeplinirea Business-planului și a informat despre acestea Consiliului de Administrație al Băncii;
- ✓ examinarea materialelor aferente controalelor efectuate de Secția Audit Intern a Băncii, Societatea de Audit extern;
- ✓ prezentarea Consiliului de Administrație și fiecărui membru al acestor organe a documentelor și a altor informații necesare pentru îndeplinirea în mod corespunzător a atribuțiilor lor;
- ✓ aprobarea tranzacțiilor Băncii cu persoanele terțe, înaintea încheierii acestora, în limitele stabilite de Regulamentul cu privire la Organul executiv al Băncii ECB.

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

Concluzie pentru anul 2023

Economia moldovenească a întâmpinat dificultăți în anul 2023, după o scădere abruptă a activității economice în 2022. În ciuda unei creșteri ne semnificative ale PIB-ului în 2023, se constată că „este primul an, din ultimele două decenii, când creșterea nu va fi suficientă pentru a compensa pierderile din recesiunea anului precedent” în special din cauza declinului continuu al consumului privat. Evoluțiile pozitive din economie sînt rezultatul creșterii compensatorii în agricultură de circa 30%, pe fundalul unui an agricol relativ favorabil.

Criza energetică și fluxurile de refugiați cauzate de invazia Rusiei în Ucraina au expus în mod direct vulnerabilitățile modelului de creștere al Moldovei la șocuri. Moldova este una dintre țările cele mai afectate de războiul din Ucraina, atât din cauza proximității fizice, cât și a vulnerabilităților inerente, fiind o economie mică, dependentă din punct de vedere energetic, fără ieșire la mare, cu legături strânse atât cu Ucraina, cât și cu Rusia. Impactul războiului și al creșterii prețurilor a dus la costuri fiscale suplimentare, reducând resursele disponibile pentru prioritățile de dezvoltare pe termen lung.

Inflația anuală a coborât până la nivelul de 4,2 la sută în decembrie 2023, fiind puțin mai joasă decât s-a așteptat. Abaterea ne semnificativă a fost cauzată, în principal, de scăderea neanticipată a tarifului la energie electrică în luna noiembrie și de reflectarea în statistică a compensațiilor acordate populației pentru resurse energetice în perioada rece a anului.

Comitetul de Conducere al Băncii a analizat impactul și a estimat că activitatea Băncii și posibilitatea realizării Business Planului vor fi afectate în următoarea perioadă de:

- ✓ Micșorarea rapidă a ratelor dobânzilor la instrumente monetare, rata de bază fapt ce va duce la necesitatea micșorării ratelor creditelor, la îngustarea marjei dobânzii și la scăderea veniturilor.
- ✓ Capacitatea debitorilor de a-și onora obligațiile față de Bancă în ceea ce privește deservirea creditelor, cu efectul asupra calității portofoliului creditar și asupra lichidității Băncii.
- ✓ Volatilitatea majoră și instabilitatea ratei de schimb a valutei străine cu efectul majorării cheltuielilor din reevaluare;
- ✓ Reducerea plasărilor agenților economici și a persoanelor fizice în depozite la Bancă, retrageri de depozite cu efectul asupra lichidității Băncii;
- ✓ Reducerea volumului tranzacțiilor agenților economici și a persoanelor fizice în numerar și virament cu efectul asupra soldurilor în conturile clienților, respectiv a resurselor necesare Băncii.
- ✓ Nr. mic de cereri de credit din partea clienților în prima jumătate a anului 2023.

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

Pe parcursul anului 2023, a continuat implementarea procesului ICAAP și ILAAP, un proces relativ nou pentru sectorul bancar moldovenesc, care constă în analiza mai detaliată a activităților de gestionare a crizelor și de planificare a capitalului și a lichidității, precum și de utilizare a acestui proces de către managementul Băncii la luarea deciziilor. Banca urmărește să consolideze și să completeze permanent metodele și procesele existente, în toate ariile de administrare a riscului.

Perspectivă Dezvoltării în Anul 2024

“Inovație digitală în procesele creditare, produse și servicii personalizate cu focusarea pe Retail și IMM”

În anul 2024, Banca își va propune de a îmbunătăți disponibilitatea întregii game de servicii financiare oferite și de a promova cultura de servicii bancare de înaltă tehnologie. În același timp este dezvoltată capacitatea profesională a personalului, prin implementarea tehnologiilor bancare avansate și prin punerea în aplicare a abordărilor inovatoare pentru deservirea clienților.

Obiectivele de lucru pentru dezvoltare:

- ✓ **Concentrare maximă asupra cerințelor clientului**

Banca va tinde spre satisfacerea valorii maxime a volumului de servicii financiare solicitate de fiecare client, și astfel maximizând profiturile din fiecare set de relații cu clienții.

- ✓ **Intensificarea tuturor activităților și proceselor de lucru**

Banca își propune de a majora nu doar eficacitatea operațională ca raport între venituri și cheltuieli, dar și accelerarea primirii deciziilor, majorarea vitezei de lansare a produselor pe piață, implementarea continuă a desăvârșirilor.

- ✓ **Optimizarea proceselor în bancă**

Creșterea nivelului de gestiune prin revizuirea principalelor business procese și formalizarea metodelor de lucru.

- ✓ **Dezvoltarea de noi produse și servicii financiare digitale**

Dezvoltarea deservirii la distanță va permite Băncii de a desăvârși atât procesele interne, cât și de a corespunde cerințelor și tendințelor pieței.

- ✓ **Crearea unei culturi organizaționale axate pe digitalizare**

Dezvoltarea deservirii la distanță va permite Băncii de a desăvârși atât procesele interne, cât și de a corespunde cerințelor și tendințelor pieței.

- ✓ **Îmbunătățirea experienței clienților în mediul digital**

Concentrarea pe îmbunătățirea continuă a experienței clienților prin intermediul interfețelor digitale intuitive, serviciilor personalizate și facilităților de auto-serviciu.

✓ Dezvoltarea capitalului uman

Banca își propune de a investi în dezvoltarea resurselor umane, de a atrage în echipă colaboratori înalt calificați de pe piață și de a-i dezvolta pe cei existenți.

✓ Clienții sunt o prioritate

- Toate acțiunile Băncii sunt generate atât de așteptările clienților, cât și de provocările pe care le pot avea. Tindem spre excelență în relația cu clienții, dezvoltând colaborări reciproc avantajoase pe termen lung.
- Efortul a fost și este îndreptat spre a fi o Bancă tot mai bună pentru investitori și clienți.
- Totodată, pentru următorii 3 ani, Banca se va axa prioritar pe digitalizare și dezvoltarea Business-ului bancar și consolidarea acestuia, pentru o Bancă mică consolidarea fiind o chestiune de supraviețuire.
- Până în prezent, a fost pusă temelia organizării unui sistem de control intern adecvat, unui management al riscurilor eficient și unei activități de conformare cu prevederile actelor normative în vigoare.
- Deoarece Situația Geopolitică și criza energetică nu dă semne de retragere, Banca își va concentra, în primul rând toate eforturile pentru a fi pregătită să ofere soluții pe termen lung pentru a satisface cerințele clienților și pentru a face față noilor provocări.
- Ne adaptăm ușor, suntem flexibili și capabili să reacționăm rapid atât la schimbările continue ale pieței, precum și la impactul acestora asupra vieții clienților, partenerilor și stakeholderilor.

Ne vom axa pe următoarele:

- Consolidarea stabilității financiare
- Focusarea pe satisfacerea necesităților clienților IMM și Retail;
- Consolidarea și menținerea pozițiilor pe piața serviciilor bancare.
- Promovarea politicii active în domeniul atragerii resurselor financiare de pe piața locală prin promovarea unui spectru larg de depozite și alte instrumente financiare.
- Dezvoltarea tehnologiilor de deservire la distanță a clienților
- Dispunerea de un management eficient al riscurilor și un sistem de control intern îmbunătățit;
- Menținerea unui nivel adecvat al Fondurilor proprii și în corespundere cu actele normative în vigoare;
- Optimizarea proceselor de lucru;
- Motivarea personalului în funcție de rezultatele obținute.

SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE
la 31 decembrie 2023

	Note	2023 MDL'000	2022 MDL'000
ACTIVE			
Mijloace bănești în numerar	4	149,019	109,574
Conturi la Banca Națională a Moldovei	5	441,354	423,523
Conturi curente și depozite la bănci	6	39,884	40,094
Active financiare la cost amortizat (Titluri de datorie)	7	232,414	312,788
Credite acordate clienților, net	8	703,893	626,087
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (Instrumente de capitaluri proprii)	9	153	153
Imobilizări corporale, net	10	85,463	86,024
Imobilizări necorporale, net	11	8,830	6,726
Alte active, net	12	16,674	8,295
Total Active		1,677,684	1,613,264
DATORII			
Alte datorii financiare (Împrumuturi)	13	78,746	93,581
Datorii către clienți	14	1,163,802	1,104,630
Datorii privind impozitul amânat	15	2,874	3,433
Alte obligațiuni	16	16,695	9,997
Total Datorii		1,262,117	1,211,641
CAPITALUL PROPRIU			
Acțiuni ordinare plasate	17	138,000	138,000
Acțiuni ordinare de tezaur	17	(2,500)	(2,500)
Surplus de capital	17	625	625
Capital de rezervă	17	58,177	58,996
Rezerve din reevaluare	17	46,827	47,354
Profit nerepartizat	17	174,438	159,148
Total Capital Propriu		415,567	401,623
Total capital propriu și datorii		1,677,684	1,613,264

Notele anexate sunt parte integră a acestor situații financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emitere la 11 martie 2024 de către Executivul Băncii reprezentați de:

Presedintele Comitetului de Conducere
Oleg Holban



Contabil Șef
Bujor Igor



SITUAȚIA PROFITULUI SAU PIERDERII ȘI ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023

	Note	2023 MDL'000	2022 MDL'000
Venituri din dobânzi	19	137,132	117,409
Cheltuieli cu dobânzile	20	(57,470)	(34,873)
Venituri din dobânzi, net		79,662	82,536
Pierderi nete din deprecierea creditelor și creanțelor	8, 12	(1,286)	(2,691)
Venituri nete din dobânzi diminuate cu pierderi din deprecierea creditelor și creanțelor		78,376	79 845
Venituri din onorarii și comisioane	21	27,135	27,666
Cheltuieli privind onorarii și comisioane	22	(21,424)	(21,222)
Venituri din onorarii și comisioane, net		5,711	6,444
Venituri din operațiuni cu valută străină, nete	23	40,446	43,044
Alte venituri operaționale	24	6,440	4,905
		130,973	134,238
Cheltuieli pentru remunerarea muncii	25	(73,495)	(64,841)
Cheltuieli generale și administrative	26	(21,973)	(22,125)
Cheltuieli aferente amortizării	10, 11	(8,865)	(8,146)
Total cheltuieli operaționale		(104,333)	(95,112)
PROFIT DIN ACTIVITATE OPERAȚIONALĂ PÂNĂ LA IMPOZITARE		26,640	39,126
Cheltuieli privind impozitul pe venit	15	(4,101)	(4,617)
PROFIT NET AL EXERCITIULUI FINANCIAR		22,539	34,509
Alte elemente ale rezultatului global		22,539	34,509
Profit sau (-) pierdere aferent(ă) exercițiului		22,539	34,509
Elemente care nu vor fi reclassificate în profit sau pierdere			
Modificarea rezervei din reevaluare de la activele financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		1,407	591
Altele		-	-
Alte elemente ale rezultatului global pentru perioadă		-	-
Rezultat global total al exercițiului		23,946	35,100
Rezultat pe acțiune (MDL)	27	1.66	2.55
Rezultatul pe acțiune diluată MDL/acțiuni	27	1.63	2.5

Notele anexate sunt parte integră a acestor situații financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emitere la 11 martie 2024 de către Executivul Băncii reprezentat de:

Președintele Comitetului de Conducere
Oleg Holban



Contabil Șef
Bujor Igor



SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023**

	Capital acționar	Prime de emisiune	Acțiuni de trezorerie	Rezerva generală	Rezerva prudențială	Profit nedistribuit	Rezerve din reevaluare	Total
	(MDL '000)	(MDL '000)	(MDL '000)	(MDL '000)	(MDL '000)	(MDL '000)	(MDL '000)	(MDL '000)
Bilanțul la 1 ianuarie 2023	138,000	625	(2500)	13,799	45,196	159,148	47,355	401,622
Alocări la rezerva generală	-	-	-	-	(819)	-	-	(819)
Profitul pentru perioada curentă	-	-	-	-	-	22,538	-	22,539
Reevaluarea imobilizărilor corporale	-	-	-	-	-	1,418	(598)	820,0
Distribuirea profitului (dividende)	-	-	-	-	-	(8,627)	-	(8,627)
Alte ajustări	-	-	-	-	-	(39)	72	33,0
Bilanțul la 31 decembrie 2023	138,000	625	(2500)	13,799	44,377	174,438	46,829	415,568
Bilanțul la 1 ianuarie 2022	138,000			13,799	39,774	129,503	47,845	368,921
Alocări la rezerva generală	-	-	-	-	5,421	(5,421)	-	-
Profitul pentru perioada curentă	-	-	-	-	-	34,509	-	34,509
Reevaluarea imobilizărilor corporale	-	-	-	-	-	591	(591)	-
Plăți pe bază de acțiuni	-	625	(2500)					(1,875)
Alte ajustări	-	-	-	-	-	(34)	101	67
Bilanțul la 31 decembrie 2022	138,000	625	(2500)	13,799	45,196	159,148	47,355	401,622

Notele anexate sunt parte integră a acestor situații financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emitere la 11 martie 2024 de către Executivul Băncii reprezentat de:

Președintele Comitetului de Conducere**Oleg Holban****Contabil Șef****Bujor Igor**

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023

	2023 MDL'000	2022 MDL'000
ACTIVITATEA OPERAȚIONALĂ		
I. FLUXUL MIJLOACELOR BĂNEȘTI DIN ACTIVITĂȚI OPERAȚIONALE		
Încasări din dobânzi și comisioane	166,345	146,020
Plăți privind dobânzi și comisioane	(74,340)	(56,095)
Încasări din creditele anterior trecute la scăderi din contul reducerilor pentru pierderi la credite	-	-
Încasări privind alte venituri	61,974	60,726
Plăți privind salariații	(63,328)	(55,595)
Plăți privind furnizorii și antreprenorii	(40,620)	(40,185)
	50,031	54,871
I.1 Majorarea / (diminuarea) activelor		
Încasări (plăți) privind depozitele plasate la BNM	-	-
Încasări (plăți) privind creditele acordate clientelei	(263,595)	(292,795)
Încasări (plăți) privind alte active	80,296	56,028
	(183,299)	(236,767)
I.2 Majorarea / (diminuarea) obligațiunilor		
Încasări (plăți) privind depozitele de la clienți	64,850	60,452
Încasări (plăți) privind depozitele și împrumuturi de la bănci	-	-
Încasări (plăți) privind alte obligațiuni	26,689	23,029
Plăți privind impozitul pe venit	(4,101)	(4,617)
Fluxul net al mijloacelor bănești din activități operaționale	87,438	78,864
II. FLUXUL MIJLOACELOR BĂNEȘTI DIN ACTIVITĂȚI DE INVESTIȚII		
Încasări / (plăți) privind hârtii de valoare investiționale	92,000	109,473
Încasări / (plăți) privind active materiale	-	-
Încasări / (plăți) privind active nemateriale	(153)	(153)
Încasări privind dobânzi	19,714	20,044
Fluxul net al mijloacelor bănești din activități de investiții	111,561	129,364
III. FLUXUL MIJLOACELOR BĂNEȘTI DIN ACTIVITATEA FINANCIARĂ		
Încasări / (plăți) privind împrumuturile pe termen lung	(11,348)	(26,705)
Fluxul net din activitatea financiară	(11,348)	(26,705)
Efectul diferențelor de curs valutar asupra numerarului și echivalentelor	(4,005)	59
Flux net total	54,381	(314)
Mijloace bănești și echivalente la începutul anului	522,402	522,716
Mijloace bănești și echivalente la sfârșitul anului	576,785	522,402

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023 (continuare)

Numerar și echivalente de numerar

	Nota	2023 MDL'000	2022 MDL'000
Mijloace bănești în numerar	4	149,019	109,574
Conturi la Banca Națională a Moldovei	5	240,564	263,261
Conturi curente și depozite la bănci	6	39,884	40,094
Investiții financiare la cost amortizat	7	-	109 473
		429,467	522,402

Notele anexate sunt parte integră a acestor situații financiare.

Raportele financiare au fost autorizate pentru emitere la 11 martie 2024 de către Executivul Băncii reprezentati de:


Președintele Comitetului de Conducere
Oleg Holban

Contabil Șef**Bujor Igor**


NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

1. Informație generală despre Bancă

Banca Comercială EuroCeditBank S.A. (denumită în continuare "Banca") a fost fondată în Republica Moldova ca Societate pe Acțiuni Petrolbank de tip închis în septembrie 1992.

Banca a fost înregistrată la Camera Înregistrării de Stat ca Societate pe acțiuni la 25 mai 2001, cu numărul de identificare de stat – 1002600020056.

La Adunarea Generală a Acționarilor din 4 iulie 2002, a fost aprobată noua denumire a Băncii – BC "EuroCreditBank" S.A.

Banca deține licența Nr.004461 Seria A MMII eliberată la 30 iunie 2008, ceea ce îi permite să opereze în întreaga gamă de servicii bancare pentru clienți persoane fizice și juridice, cuprinzând atragerea depozitelor, gestionarea lichidităților, activități de creditare, operațiuni valutare, ș.a., în conformitate cu art. 14 al Legii cu privire la activitatea băncilor nr. 202 din 06.10.2017.

Banca își desfășoară activitatea prin intermediul Sediului Central din municipiul Chișinău, 8 sucursale și 22 agenții (8 sucursale și 22 agenții la 31 decembrie 2022).

Adresa juridică a Băncii este str. Ismail 33, mun. Chișinău, Republica Moldova.

La situația din 31 decembrie 2023, Banca înregistra 290 angajați, dintre care 253 activi (31 decembrie 2022: 262).

La 31 decembrie 2023, organul de conducere a Băncii este format din Consiliul de Administrație și Comitetul de Conducere a Băncii (organul executiv).

Consiliul de Administrație al Băncii este format din 5 membri aleși de către Adunarea Generală a Acționarilor. Acestora le revin atribuțiile de supraveghere a performanței băncii, de aprobare și monitorizare a implementării de către organul executiv al Băncii a obiectivelor strategice, cadrului de guvernare și culturii corporative.

Comitetul de Conducere a Băncii este compus din 3 membri și reprezintă un organ colegial de decizie. Membrii Comitetului de Conducere sunt nominalizați de către Consiliul de Administrație a Băncii și au responsabilitatea conducerea curentă a băncii, gestionarea eficientă și prudentă a activității acesteia în conformitate cu strategia și cadrul de administrare a activității băncii.

Membrii Consiliului de Administrație a Băncii

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

Comitetul de Conducere a Băncii

Holban Oleg	Președintele Comitetului de Conducere
Cataraga Iurie	Prim Vice-Președinte al Comitetului de Conducere
Post vacant	Vice-Președinte al Comitetului de Conducere

Notele anexate sunt parte integră a acestor situații financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emitere la 11 martie 2024 de către Executivul Băncii reprezentați de:

Președintele Comitetului de Conducere

Oleg Holban

Contabil Șef

Bujor Igor



2. Politici Contabile

2.1 Principii de bază utilizate la întocmirea situațiilor financiare

Declarație de conformitate

Situațiile financiare au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară ("IFRS"), emise de către Consiliul pentru Standardele Internaționale de Contabilitate (IASB). Prezentele situații financiare au fost întocmite în baza Standardelor Internaționale de Raportare Financiară valabile la 31 decembrie 2023. Adicional, au fost aplicate interpretările emise de Comitetul Internațional de Raportare și Interpretare Financiară (IFRIC).

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

Anul fiscal al Băncii este anul calendaristic.

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

Respectarea legislației naționale

BC "EuroCreditBank" S.A. este calificată drept Bancă comercială conform licenței emise de către Banca Națională a Moldovei, care îi conferă permisiunea de a desfășura activități bancare în Republica Moldova. Activitatea băncii este supravegheată de către Banca Națională a Moldovei.

Situațiile financiare sunt aprobate de către Comitetul de Conducere și Consiliul de Administrație, iar aprobarea finală este efectuată de către Adunarea Generală a Acționarilor.

Principii de evaluare

Situațiile financiare sunt întocmite în baza costului istoric și/ sau costului amortizat, cu excepția titlurilor de capital, terenurilor și clădirilor evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și garanțiile recuperate, care sunt evaluate la cea mai mică valoare dintre valoarea contabilă și valoarea justă minus costurile de vânzare.

Moneda funcțională și de prezentare

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

2.2. Estimări și raționamente contabile semnificative

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

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

- **Valoarea justă a instrumentelor financiare**

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

- **Pierderi din deprecierea creditelor**

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

- **Continuitatea activității**

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

Politici Contabile (continuare)

2.3. Politici contabile semnificative

a. Baza de evaluare

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

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

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

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

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

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

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

b. Tranzacții și solduri în valută străină

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

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

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

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

	2023		2022	
	USD	Euro	USD	Euro
Media perioadei	18.1607	19.6431	18.9032	19.8982
Finele anului	17.4062	19.3574	19.1579	20.3792

c. Numerar și echivalente de numerar

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

2. Politici Contabile (continuare)

2.3 Politici contabile semnificative (continuare)

d. Credite și creanțe și provizioane pentru deprecierea creditelor

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

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

Expuneri evaluate în vederea deprecierei includ:

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

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

Reluarea pierderii din depreciere

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

e. Investiții financiare la cost amortizat

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

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

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

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

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

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

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

2. Politici Contabile (continuare)

2.3 Politici contabile semnificative (continuare)

f. Imobilizări corporale

Imobilizările corporale sunt elemente corporale cu valori mai mare de 6,000 MDL, care sunt deținute în vederea utilizării pentru prestarea de servicii, pentru a fi închiriate terților sau pentru a fi folosite în scopuri administrative și se preconizează a fi utilizate pe parcursul mai multor perioade.

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

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

Metoda de amortizare aplicată imobilizărilor corporale este metoda liniară.

Cheltuielile din amortizare se recunosc în contul de profit și pierdere, în funcție de durata utilă de viață estimată pentru fiecare element de imobilizări corporale. Duratele de exploatare sunt următoarele:

Clădiri	8 – 60 ani
Tehnică de calcul	3 – 5 ani
Echipamente și instalații	3 – 15 ani
Mijloace de transport	5 – 7 ani
Bancomate și utilaje	8 – 12 ani

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

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

Investiții imobiliare

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

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

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

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

g. Contracte de leasing

Banca contabilizează Contractele de locațiune în conformitate cu IFRS 16 „Contracte de leasing” începând cu 01 ianuarie 2020.

Clasificarea unui leasing drept leasing financiar sau operațional este efectuată în dependență de fondul economic al tranzacției și nu de forma juridică a contractului.

2. Politici Contabile (continuare)

2.3 Politici contabile semnificative (continuare)

g. Contracte de leasing (continuare)

Banca identifică contractele de leasing conform următoarelor ipoteze:

- Durata contractului de locațiune este mai mare de 12 luni;
- Activul suport transmis în locațiune are o valoare mai mare de echivalentul a 5,000 EURO;
- Condițiile contractuale transferă în mod semnificativ toate riscurile și recompensele aferente dreptului de proprietate Băncii.

Contractele de locațiune care întrunesc condițiile de mai sus Banca recunoaște un drept de utilizare a activului și o datorie de leasing corespunzătoare.

Datoria de leasing este evaluată inițial la valoarea prezentă a plăților de leasing care nu sunt plătite la data începerii, actualizată utilizând rata dobânzii implicită în contractul de închiriere sau, dacă rata nu poate fi determinată imediat, rata medie ponderată anuală ale dobânzilor la depozitele atrase de către Bancă.

Contracte de leasing în care o parte semnificativă a riscurilor și beneficiilor aferente dreptului de proprietate sunt păstrate de către o altă parte (locator), sunt clasificate ca fiind contracte de leasing operațional.

Banca contabilizează contractele de leasing operațional prin recunoașterea plăților de leasing drept cheltuieli operaționale prin metoda liniară.

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

Banca, în calitate de locator, recunoaște plățile de leasing aferente contractelor de leasing operațional drept venituri operaționale.

h. Imobilizări necorporale

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

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

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

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

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

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

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

2. Politici Contabile (continuare)

2.3 Politici contabile semnificative (continuare)

i. Deprecierea valorii activelor non-financiare

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

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

j. Imobilizări corporale transmise în schimbul rambursării creditelor

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

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

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

k. Depozite, împrumuturi și alte datorii financiare

Costul amortizat al unei datorii financiare este valoarea la care datoria financiară este evaluată la recunoașterea inițială minus rambursările de principal, plus sau minus amortizarea cumulată utilizând metoda dobânzii efective pentru fiecare diferență dintre valoarea inițială și valoarea la scadență și minus orice reducere pentru depreciere sau imposibilitatea de recuperare. Metoda dobânzii efective este o metodă de calcul al costului amortizat al unei datorii financiare (sau al unui grup de datorii financiare) și de alocare a cheltuielilor cu dobânzile în perioada relevantă.

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

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

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

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

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

l. Provizioane, datorii contingente și active contingente

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

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

2. Politici Contabile (continuare)

2.3 Politici contabile semnificative (continuare)

1. Provizioane, datorii contingente și active contingente (continuare)

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

Un activ contingent reprezintă un activ potențial generat de evenimente anterioare și a cărui existență va fi confirmată numai de producerea sau neproducerea uneia sau mai multor evenimente viitoare incerte, care nu se află în totalitate sub controlul Băncii. Activele contingente nu sunt recunoscute în situațiile financiare, dar sunt prezentate atunci când o intrare de beneficii economice este probabilă.

m. Contracte de garanție financiară

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

Garanțiile financiare sunt inițial recunoscute în situațiile financiare la valoarea justă la data la care garanția a fost oferită. Ulterior recunoașterii inițiale, datoriile Băncii sub astfel de garanții sunt evaluate la cea mai mare valoare dintre evaluarea inițială și cea mai bună estimare a cheltuielilor necesare pentru decontarea oricărei obligații financiare care rezultă la data bilanțului. Aceste estimări sunt determinate pe baza experienței de tranzacții similare și istoria pierderilor din trecut, completată de hotărârea conducerii.

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

n. Recunoașterea veniturilor și cheltuielilor

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

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

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

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

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

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

o. Impozitul pe venit

Impozit pe venit curent este calculat în conformitate cu legislația fiscală aplicabilă a Republicii Moldova și este recunoscut ca o cheltuială.

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

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

2. Politici Contabile (continuare)

2.3 Politici contabile semnificative (continuare)

o. Impozitul pe venit (continuare)

Impozitul amânat este revizuit anual la data de raportare și diminuat în măsura în care nu mai este probabil să fie disponibil suficient venit impozabil pentru a permite utilizarea unei părți a creanței privind impozitul amânat. Creanțele nerecunoscute privind impozitul amânat sunt reevaluate la fiecare dată de raportare și se recunosc în măsura în care există probabilitatea ca venitul impozabil preconizat va fi disponibil pentru recuperarea creanței privind impozitul amânat.

Creanțele și datoriile privind impozitul amânat sunt evaluate la cotele impozitului pe venit preconizate a fi aplicabile pentru perioada în care activul este realizat sau datoria este decontată, pe baza cotelor de impozitare care au fost adoptate până la data de raportare.

În anii 2023 și 2022, rata impozitului pe venit din activitatea de întreprinzător a fost stabilită în mărime de 12%.

p. Beneficiile angajaților

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

Banca efectuează plăți la Casa Națională de Asigurări Medicale în numele angajaților cu cetățenie a Republicii Moldova, pentru asistență medicală. Toți angajații Băncii sunt obligați prin lege să facă contribuțiile respective (un plan de contribuții definit de stat).

Banca efectuează plăți în fondul de pensii pentru angajați către Casa Națională de Asigurări Sociale al Republicii Moldova, acestea sunt recunoscute drept cheltuieli ale perioadei.

Banca nu dispune de un program individual de plată a pensiilor și respectiv nu are obligații privind plata acestora.

q. Părți afiliate

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

- membrii Consiliului de administrație;
- membrii Comitetului de conducere;
- Contabilul-șef al Băncii;
- șeful Direcției Credite;
- șeful Secției Audit Intern;
- șeful Direcției Administrare a Riscurilor și Conformitate;
- șeful Sucursalei Nr.1 din Chișinău.

b) persoanele fizice și/sau juridice care, direct sau indirect, individual sau concertat, dețin sau controlează 1% și mai mult din capitalul Băncii, inclusiv beneficiarii lor efectivi. Dacă soțul (soția) unei astfel de persoane sau o rudă de gradul întâi deține sau controlează o deținere în capitalul social al Băncii, indiferent de mărimea acesteia, atunci se consideră că deținerea respectivă este deținută și controlată de această persoană;

c) orice persoană care controlează Banca sau se află sub controlul Băncii, sau se află, împreună cu Banca sub controlul unei alte persoane.

d) orice entitate asociată Băncii sau orice entitate, parte în asocieri în participație, orice entitate asociată sau orice entitate, parte în asocieri în participație a unui membru al grupului de persoane care acționează concertat cu Banca, sau entitățile și Banca, părți în asocieri în participație ale unei alte bănci;

e) persoanele afiliate persoanelor specificate la pct. a)-d).

f) persoană afiliată persoanei fizice – soții, rudele și afinii de gradul întâi și doi ale persoanei fizice, soții rudelor și afinelor menționați, precum asupra căreia persoana fizică și/sau persoanele afiliate acesteia, dețin controlul sau dețin parte în asocieri în participație, sau exercită influență semnificativă ori sunt membri ai organului de conducere;

g) persoana prin intermediul căreia este efectuată o tranzacție cu Banca în interesul persoanei prevăzute la lit. a)-f) și care este considerată a fi influențată de persoana prevăzută la lit. a)-f) în cadrul tranzacției respective din cauza existenței unor relații de muncă, civile sau de alt gen dintre aceste persoane, determinate conform reglementărilor Băncii Naționale;

2. Politici Contabile (continuare)

2.3 Politici contabile semnificative (continuare)

q. Părți afiliate (continuare)

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

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

h) alte persoane determinate de BNM prin actele normative.

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

r. Evenimente ulterioare perioadei de raportare

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

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

s. Dividende

Dividende spre plată:

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

Venituri din dividende:

Veniturile din dividende sunt recunoscute în rezultatul exercițiului la data la care este stabilit dreptul de a primi și este probabil ca aceste dividende să fie colectate.

3. Standarde și Interpretări în vigoare și noi

a. Standardele în vigoare noi pentru perioade anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023

- **Amendamente la IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare și Declarația practica IFRS nr. 2 Efectuarea unor raționamente privind pragul de semnificație**

Amendamentele la IAS 1 impun societăților comerciale să prezinte mai degrabă informații privind politica contabilă în privința pragului de semnificație decât politici contabile semnificative. Banca a aliniat situațiile financiare în conformitate cu amendamentele la IAS 1.

- **Amendamente la IAS 8 Politici contabile, Modificări ale estimărilor contabile și erori**

Amendamentele au introdus o definiție a „estimărilor contabile” și au inclus alte amendamente la IAS 8 care clarifică modul în care se poate face distincția între modificările politicilor contabile și modificările estimărilor. Distincția este importantă, deoarece modificările politicilor contabile sunt în general aplicate retroactiv, în timp ce modificările estimărilor sunt contabilizate în perioada în care are loc modificarea.

- **Amendamente la IAS 12 Impozitul pe profit, Impozitul amânat aferent activelor și datoriilor care rezultă dintr-o singură tranzacție**

Amendamentele restrâng domeniul de aplicare al scutirii de la recunoașterea inițială (IRE) pentru a exclude tranzacțiile care dau naștere unor diferențe temporare egale și de compensare - de exemplu, contractele de leasing și datoriile care decurg din dezafectare. Pentru contractele de leasing și datoriile care decurg din dezafectare, activele și datoriile asociate privind impozitul amânat vor trebui recunoscute de la începutul primei perioade comparative prezentate, cu orice efect cumulativ recunoscut ca o ajustare a rezultatului reportat sau a altor componente ale capitalurilor proprii la acea dată. Pentru toate celelalte tranzacții, amendamentele se aplică tranzacțiilor care au loc după începutul primei perioade prezentate.

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

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

- Modificare la IFRS 10 Situații financiare consolidate și IAS 28 Investiții în entitățile asociate și asocierile în participație: vânzare de sau contribuție cu active între un investitor și entitatea sa asociată sau asociera în participație.
- Modificări IAS 1 “Prezentarea situațiilor financiare” (emis la 23 ianuarie 2020 și aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2024): Clasificarea datoriilor în curente sau pe termen lung.
- Amendamente la IFRS 16 “Contracte de leasing” (emis la 22 septembrie 2022 și aplicabil perioadelor anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2024).
- Amendamente IAS 7 „Situația fluxurilor de trezorerie” și IFRS 7 „Instrumente financiare”: prezenare acorduri de finanțare a furnizorilor (emis la 25 mai 2023).
- Amendamente la IAS 21 „Efectele variației cursurilor de schimb valutar” – lipsa ratei de schimb (emis la 15 august 2023). Amendament emis pentru a ajuta entitățile să evalueze interschimbabilitatea între două monede și să determine cursul de schimb la vedere, atunci când lipsește interschimbabilitatea.

Banca preconizează că amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

4. Mijloace bănești în numerar

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
	MDL'000	MDL'000
Numerar	97,542	78,572
Numerar în drum	42,615	21,937
Numerar în bancomate și alte dispozitive	8,858	9,059
Bancnote și monede jubiliare și comemorative	3	6
	149,018	109,574

5. Conturi la Banca Națională a Moldovei

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
	MDL'000	MDL'000
Cont curent	240,565	263,261
Rezerve obligatorii	200,789	160,262
	441,354	423,523

Banca Națională a Moldovei (BNM) cere băncilor comerciale să păstreze, în scopul asigurării lichidității, o rezervă minimă calculată ca un anumit procent din fondurile medii atrase de bănci în luna precedentă (intervalul cuprins între data de 16 a lunii curente și data de 15 a lunii următoare), inclusiv toate depozitele de la clienți.

Conform Hotărârilor BNM „Cu privire la nivelul ratelor dobânzilor BNM și a normei rezervelor obligatorii”, norma rezervelor obligatorii din mijloacele atrase în lei moldovenești și în valută neconvertibilă la situația din 01.01.2023 a constituit 34% (2022: 26%), pentru valuta liber convertibilă 45% (2022: 30%), respectiv la 31.12.2023 pentru lei moldovenești și valută neconvertibilă 33% (2022: 37%), pentru valuta liber convertibilă 43% (2022:45%).

La 31 decembrie 2023, rezerva obligatorie în contul curent deschis la BNM a fost în sumă de MDL'000 201.163 (31 decembrie 2022: MDL'000 200,789) și includea rezervele obligatorii din fondurile atrase în valută liber convertibilă. Soldul rezervat în conturile rezervelor obligatorii la situația din 31 decembrie 2023 în USD și EUR a constituit USD'000 3,666 și EUR'000 7,056 (31 decembrie 2022: USD'000 2,996 și EUR'000 5,196).

Rata de remunerare a rezervelor obligatorii oferită de către BNM pentru mijloacele conturilor rezervelor obligatorii pe parcursul anului 2023 a constituit 0,01% la rezervele în valută străină (din luna decembrie 2023 au fost modificate ratele: 3.30% la rezervele în USD și 1,90% la rezervele în EUR) și 3,00% – 15,64% la rezervele în MDL (pe parcursul anului 2022 între 0,01% la rezervele în valută străină și 7,50% – 19,50% la rezervele în MDL). Rezervele obligatorii în MDL deținute la conturi curente în Banca Națională pot fi folosite de către Bancă în operațiunile sale zilnice.

6. Conturi curente și depozite la bănci

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
	MDL'000	MDL'000
Conturi curente	39,884	40,094
Depozite	-	-
	39,884	40,094

La data de 31 decembrie 2023, soldurile conturilor curente în (N)UNICREDIT S.P.A. însumau MDL'000 4,856, Banca Comercială Română Chișinău însumau MDL'000 22,402 și la ZHEJIANG CHOUZHOU COMMERCIAL BANK CO. LTD însumau MDL'000 7,532. (N)UNICREDIT S.P.A. însumau MDL'000 3,502, Banca Comercială Română Chișinău însumau MDL'000 18,302 și la BC MOLDOVA-AGROINDBANK S.A. însumau MDL'000 16,120.

Rata dobânzii la mijloacele bănești în valuta străină plasate în conturi „Nostro” pe parcursul anului 2023 a variat de la 0% până la 1% la EUR, pentru USD 0% la 0,05% (2022 – -1.5% până la 1%).

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

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
	MDL'000	MDL'000
Valori mobiliare de stat	232,414	202,787
Valori mobiliare emise de BNM	-	110,000
	232,414	312,787
Incluse în mijloace bănești și echivalente (Nota 18)	-	109,473
Hârtii de valoare cu scadență mai mare de 91 zile	232,414	203,314
	232,414	312,787

La 31 decembrie 2023, activele financiare la cost amortizat reprezintă Bonuri de Trezorerie (BT) și Certificate BNM (CBN) cu scadență de 14 zile pentru CBN și de la 91 zile la 364 zile pentru BT (2022 de la 91 la 364 zile), emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova. Rata dobânzii pe parcursul anului 2023 a variat de la 4.75% până la 20.0% pentru CBN și respectiv între 6.10% și 22.02% anual pentru BT. (2022: CBN - 6,5%-20% și BT – 5,46% și 22,02%). Acestea sunt tranzacționate pe o piață activă.

8. Credite acordate clienților, net

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
	MDL'000	MDL'000
Credite	711,656	634,428
Minus: Reduceri pentru pierderi la credite	(7,763)	(8,342)
Credite, net	703,893	626,086

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

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
	MDL'000	MDL'000
Agricultură	154,220	119,513
Construcții și procurarea/construcția imobilului	118,227	112,968
Credite de consum	91,802	96,978
Comerț și industrie	168,606	163,776
Transport, telecomunicații și dezvoltarea rețelei	28,698	16,253
Mediu financiar nebancar	55,112	32,801
Credite în domeniul prestării serviciilor	44,047	29,285
Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate	42,660	45,946
Altele	8,285	16,907
	711,657	634,427

8. Credite acordate clienților, net (continuare)

Analiza portofoliului pe tipuri de contrapartidă este prezentată mai jos:

Credite la 31 Decembrie 2023

	Valoarea contabilă	Valoarea contabilă brută			Depreciere cumulată		
		Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)	Active depreciate (etapa 3)	Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)	Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Administrații publice	1,385	1,386	-	-	1	-	-
Alte societăți financiare	55,107	55,112	-	-	5	-	-
Societăți nefinanciare.	13,494	13,504	-	-	10	-	-
Societăți nefinanciare. IMM	404,318	353,909	41,395	12,799	81	741	2,964
Non-IMM	-	-	-	-	-	-	-
Gospodării	229,590	184,778	37,036	11,738	312	1,676	1,973
	703,894	608,689	78,431	24,537	409	2,417	4,937

Credite la 31 Decembrie 2022

	Valoarea contabilă	Valoarea contabilă brută			Depreciere cumulată		
		Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)	Active depreciate (etapa 3)	Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)	Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Administrații publice	953	955	-	-	2	-	-
Alte societăți financiare	32,798	32,801	-	-	3	-	-
Societăți nefinanciare.	21,795	11,240	10,584	-	20	9	-
Societăți nefinanciare. IMM	317,386	271,324	39,875	10,949	167	944	3,652
Non-IMM	-	-	-	-	-	-	-
Gospodării	253,154	211,388	37,376	7,936	689	1,308	1,548
	626,086	527,708	87,835	18,885	881	2,261	5,200

Rata dobânzii nominale pe parcursul anului pentru creditele acordate în MDL în 2023 a variat de la 2% la 26% (2022: de la 1% la 27%). La creditele acordate în valuta străină în 2023 a variat de la 2.5% la 9% (2022: de la 3.5% la 8%).

8. Credite acordate clienților, net (continuare)

Termenul restanței la 31 decembrie 2023

MDL'000

Ramura	Fără restanțe	De la 1 pina la 30 zile	De la 31 pina la 60 zile	De la 61 pina la 90 zile	Mai mare de 90 zile	Total credite
Agricultură	151,590	895	-	-	634	153,119
Construcții și procurarea/construcția imobilului	109,746	4,179	380	351	3,351	118,007
Credite de consum	79,892	5,673	1,279	340	3,295	90,479
Comerț și industrie	157,910	3,348	-	-	4,692	165,950
Transport, telecomunicații și dezvoltarea rețelei	28,149	321	-	-	229	28,699
Mediu financiar nebancar	55,107	-	-	-	-	55,107
Credite în domeniul prestării serviciilor	44,030	-	-	-	-	44,030
Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate	37,583	-	1,367	1,468	-	40,418
Altele	7,315	702	-	-	67	8,084
Total	671,322	15,118	3,026	2,159	12,268	703,892

Termenul restanței la 31 decembrie 2022

MDL'000

Ramura	Fără restanțe	De la 1 pina la 30 zile	De la 31 pina la 60 zile	De la 61 pina la 90 zile	Mai mare de 90 zile	Total credite
Agricultură	115,793	743	-	-	1,976	118,512
Construcții și procurarea/construcția imobilului	102,522	6,520	-	674	3,216	112,932
Credite de consum	85,243	5,304	1,520	734	2,036	94,838
Comerț și industrie	154,650	-	-	-	5,413	160,063
Transport, telecomunicații și dezvoltarea rețelei	16,248	-	-	-	-	16,248
Mediu financiar nebancar	32,798	-	-	-	-	32,798
Credite în domeniul prestării serviciilor	29,268	-	-	-	-	29,268
Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate	45,125	-	-	-	-	45,125
Altele	15,448	383	-	73	396	16,301
Total	597,095	12,951	1,520	1,482	13,037	626,086

Reduceri pentru pierderi la credite

Mișcările reducerilor pentru pierderea valorii creditelor pe parcursul anilor 2023 și 2022 sunt prezentate în continuare

	31 decembrie 2023 MDL'000	31 decembrie 2022 MDL'000
Sold la 1 ianuarie	8,342	9,614
Majorări	438	11,386
Trecerea la pierderi a creditelor	-	(1,464)
Recuperări (minus)	(1,018)	(11,194)
Sold la 31 decembrie	7,762	8,342

8. Credite acordate clienților, net (continuare)

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

	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Credite la 1 ianuarie 2023, brut	527,708	87,835	18,884	634,428
Credite noi	337,662	19,318	-	356,980
Credite derecunoscute (inclusiv casări)	-	-	(1,928)	(1,928)
Modificări ale corpului creditului și comisionului de acordare	(220,459)	(53,139)	(4,226)	(277,824)
Modificări ale dobânzii calculate	(29,366)	29,366	-	-
Transferul de la etapa 1 la etapa 2	(6,857)	-	6857	-
Transferul de la etapa 1 la etapa 3	-	-	-	-
Transferul de la etapa 2 la etapa 1	-	(4,950)	4,950	-
Transferul de la Etapa 2 la Etapa 3	-	-	-	-
Transferul de la Etapa 3 la Etapa 2	-	-	-	-
Transferul de la Etapa 3 la Etapa 1	-	-	-	-
Alte mișcări	-	-	-	-
Credite la 31 decembrie 2023, brut	608,688	78,430	24,536	711,656

	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Credite la 1 ianuarie 2022, brut	540,407	61,038	20,901	622,346
Credite noi	227,183	11,590	108	238,881
Credite derecunoscute (inclusiv casări)	-	-	-	-
Modificări ale corpului creditului și comisionului de acordare	(221,132)	3,167	(8,834)	(226,799)
Modificări ale dobânzii calculate	-	-	-	-
Transferul de la etapa 1 la etapa 2	(17,274)	17,274	-	-
Transferul de la etapa 1 la etapa 3	(4,456)	-	4,456	-
Transferul de la etapa 2 la etapa 1	2,980	(2,980)	-	-
Transferul de la Etapa 2 la Etapa 3	-	(2,502)	2,502	-
Transferul de la Etapa 3 la Etapa 2	-	248	(248)	-
Transferul de la Etapa 3 la Etapa 1	-	-	-	-
Alte mișcări	-	-	-	-
Credite la 31 decembrie 2022, brut	527,708	87,835	18,885	634,428

Expunerile față de persoanele afiliate

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
	MDL'000	MDL'000
Suma totală a expunerilor față de persoane afiliate	569	1,251
Rata dobânzii (min/max.)	0% -13%	0% -20,5%
Capital eligibil	292,993	267,844
Raportul dintre suma totală a expunerilor față de persoane afiliate raportată la capitalul eligibil	0.19%	0.47%

8. Credite acordate clienților, net (continuare)

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

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

Politica de derecunoaștere

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

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

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
	MDL'000	MDL'000
Biroul de credit SRL	52	52
Moldmediacard SRL	91	91
Bursa de Valori a Moldovei	10	10
	153	153

Toate investițiile disponibile pentru vânzare conform situației la 31 decembrie 2023 și 2022 sunt reflectate la cost, dat fiind faptul că nu există un preț de piață cotel pe o piață activă pentru acestea și valoarea justă a lor nu poate fi determinată cu certitudine. Conducerea a analizat și a constatat că nu sunt indicatori de depreciere a acestor investiții.

10. Imobilizări corporale, net

Imobilizarile corporale sunt evaluate la cost minus amortizarea acumulata și pierderile din deprecierea valorii, cu excepția grupului „Terenuri și clădiri” care au fost reevaluate în anul 2021 în conformitate cu prevederile IAS 16.

În luna iunie 2021, Banca a reevaluat mijloacele fixe utilizând serviciile evaluatorului independent "Vibimobil" SRL, cu licența numărul A MMII 040275 emisă la 30 iulie 2002 și Certificatul de Calitate Seria EI IX nr. 0272 emis de către Agenția de Cadastru și Relații Funciare la data de 6 iulie 2012. Reevaluarea a fost făcută în baza prețului de piață. Prețul de piață a mijloacelor fixe este valoarea estimată pentru care acestea pot fi schimbate la data evaluării între cumpărătorul interesat și vânzătorul interesat în cadrul unei tranzacții desfășurată în condițiile de concurență normală, unde fiecare participant acționează benevol și în deplină cunoștință. Valoarea justă a obiectelor de mijloace fixe sunt bazate pe abordare de piață utilizând prețul de piață pentru obiecte similare, sau costul de înlocuire unde este aplicabil. Surplusul net în urma reevaluării al impozitelor amânate aplicat a fost creditat în valoarea justă a capitalului propriu a acționarilor.

În conformitate cu prevederile IAS 36 reevaluarea activelor corporale se efectuează nu mai rar decât odată la trei sau cinci ani.

	Active corporale în curs de execuție	Terenuri, clădiri și edificii	Mobilă și utilaj	Mijloace de transport	Îmbunătăț. activelor-suport, primite în leasing	Total
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Cost sau reevaluare						
La 1 ianuarie 2023	3,208	108,655	30,280	3,678	12,177	157,998
Intrări	5,993	-	86	51	2,062	8,192
Reevaluare	-	-	-	-	-	-
Transferuri	(8,933)	60	8,873	-	-	-
Ieșiri	(6)	-	(2,627)	(123)	(2,281)	(5,037)
La 31 decembrie 2023	262	108,715	36,612	3,606	11,958	161,153

10. Imobilizări corporale, net (continuare)

Amortizarea acumulată

la 1 ianuarie 2023	-	44,165	19,641	2,475	5,694	71,975
Intrări	-	1,798	2,556	359	4,032	8,745
Reevaluare	-	-	-	-	-	-
Ieșiri	-	(1)	(2,671)	(123)	(2,234)	(5,029)
La 31 decembrie 2023	-	45,962	19,526	2,711	7,492	75,691
Valoarea contabilă neta						
La 1 ianuarie 2023	3,208	64,490	10,639	1,203	6,483	86,023
La 31 decembrie 2023	262	62,753	17,085	896	4,467	85,462

La 31 decembrie 2023, costul mijloacelor fixe uzate integral, dar încă utilizate de către Bancă a constituit MDL'000 16,862.

	Active corporale în curs de execuție	Terenuri, clădiri și edificii	Mobilă și utilaj	Mijloace de transport	Îmbunătăț. activelor-suport, primite în leasing	Total
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Cost sau reevaluare						
La 1 ianuarie 2022	152	108,486	29,707	3,202	11,013	152,560
Intrări	7,061	206	139	-	5,773	13,179
Reevaluare	-	-	-	-	-	-
Transferuri	(3,759)	-	3,121	638	-	-
Ieșiri	(246)	(37)	(2,687)	(162)	(4,609)	(7,741)
La 31 decembrie 2022	3,208	108,655	30,280	3,678	12,177	157,998
Amortizarea acumulată						
la 1 ianuarie 2022	-	42,392	19,750	2,384	7,114	71,640
Intrări	-	1,790	5,262	253	2,564	9,869
Reevaluare	-	-	-	-	-	-
Ieșiri	-	(17)	(5,371)	(162)	(3,984)	(9,534)
La 31 decembrie 2022	-	44,165	19,641	2,475	5,694	71,975
Valoarea contabilă neta						
La 1 ianuarie 2022	152	66,094	9,956	819	3,899	80,920
La 31 decembrie 2022	3,208	64,490	10,639	1,204	6,483	86,023

La 31 decembrie 2022, costul mijloacelor fixe uzate integral, dar încă utilizate de către Banca a constituit MDL'000 18,441.

11. Imobilizări necorporale, net

	31 decembrie 2023 MDL'000	31 decembrie 2022 MDL'000
Cost		
Bilanțul la 1 ianuarie	9,301	10,085
Intrări (ieșiri) net	2,389	(784)
Bilanțul la 31 decembrie	11,690	9,301
Amortizarea		
Bilanțul la 1 ianuarie	2,575	5,319
Intrări (ieșiri) net	283	(2,744)
Bilanțul la 31 decembrie	2,858	2,575
Valoarea de bilanț		
la 1 ianuarie	6,726	4,766
la 31 decembrie	4,054	6,726

12. Alte active, net

	31 decembrie 2023 MDL'000	31 decembrie 2022 MDL'000
Sume de tranzit și clearing	12,031	3,230
Decontări cu clienții	276	475
Decontări cu salariații băncii	-	5
Alte cheltuieli anticipate	1,511	1,946
Valori în mărfuri și materiale	194	73
Creanțe curente privind impozitul pe venit	212	199
Alte active	5,400	4,734
Total	19,624	10,662
Reduceri pentru pierderi din deprecierea altor active	(2,951)	(2,363)
Total	16,673	8,298

13. Împrumuturi

	31 decembrie 2023 MDL'000	31 decembrie 2022 MDL'000
Proiectul de investiții și servicii rurale (RISP)	37,876	43,718
Fondul Internațional de Dezvoltare Agricolă (FIDA)	28,122	33,237
Kreditanstalt für Wiederaufbau	460	669
Proiectul de ameliorare a Competitivității	7,969	9,550
Datorii față de clienți privind leasingul financiar	4,319	6,407
Total	78,746	93,581

Denumirea Proiectului	Valuta Împrumutului	Rata dobânzii aplicate în 2023	31 decembrie 2023 MDL'000	31 decembrie 2022 MDL'000
RISP I - refinanțare	MDL	6.00 - 6.66	18,306	16,725
RISP II - refinanțare	MDL	1.35 - 6.66	19,569	26,993
FIDA	MDL	1.35-6.60	28,122	33,108
	USD	5.68	-	129
KFW	MDL	6.6	460	669
PAC	MDL	3.00-6.60	6,907	7,356
PAC	USD	6.46	627	968
PAC	EURO	4.54	435	1,227
Leasingul financiar	MDL		4,319	6,407
Total			78,745	93,582

14. Datorii către clienți

Depozite fără dobândă	31 decembrie 2023 MDL'000	31 decembrie 2022 MDL'000
Depozite ale persoanelor fizice		
în lei	38,763	27,121
în valută	101,402	89,636
	140,165	116,757
Depozite ale persoanelor juridice		
în lei	159,614	130,732
în valută	81,567	74,299
	241,181	205,031
Total depozite fără dobândă	381,346	321,788

16. Alte obligațiuni

	31 decembrie 2023 MDL'000	31 decembrie 2022 MDL'000
Decontări cu alte persoane fizice și juridice	308	220
Decontări privind procurarea/vânzarea valorilor mobiliare și valutei străine	-	-
Sume la care trebuie de răspuns	4,770	1,946
Provizioane privind beneficiile angajaților băncii	10,062	3,763
Decontări cu Casa Națională de Asigurări Sociale/Compania Națională de Asigurări în Medicină	-	1,492
Dividende către plată	344	-
Alte obligațiuni	1,210	2,577
Total	16,694	9,998

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

17. Capitalul propriu, dividende și rezerve

La 31 decembrie 2023, capitalul acționar constituie 13,800,000 acțiuni (2022: 13,800,000 acțiuni) ordinare autorizate emise, dintre care 250,000 acțiuni de tezaur deținute de Bancă. Valoarea nominală pentru o acțiune este de 10 MDL pe acțiune.

	Numărul de acțiuni	Valoarea totală MDL'000
La 1 ianuarie 2023	13,800,000	138,000
Acțiuni de tezaur	(250,000)	(2,500)
La 31 decembrie 2023	13,550,000	135,500

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

	31 decembrie 2023		
	Cota parte %	Numărul de acțiuni	Valoarea MDL'000
Zissi Mariana, Grecia	46.45	6,410,459	64,105
Mahmood M.S.M.	42.19	5,822,653	58,227
Alți acționari (cota parte mai mică de 5%)	9.54	1,316,888	13,169
Acțiuni de tezaur	1.81	(250,000)	(2,500)
	100	13,550,000	135,500

Capitalul propriu

	31 decembrie 2023 MDL'000	31 decembrie 2022 MDL'000
Acțiuni ordinare	138,000	138,000
Acțiuni ordinare de tezaur	(2,500)	(2,500)
Surplus de capital	625	625
Capital de rezervă și riscuri bancare	58,177	58,996
Rezerve din reevaluarea imobilizărilor corporale	46,828	47,354
Profit nerepartizat	174,438	159,148
Total	415,568	401,623

La 31 decembrie 2023, acțiunile Băncii în mărime de 0.06% erau deținute de persoane juridice și 99.94% de persoane fizice. Numărul total al acționarilor constituie 105 (31 decembrie 2022: 105 de acționari) dintre care 99 de acționari sunt persoane fizice și 6 persoane juridice (31 decembrie 2022: 99 persoane fizice și 6 persoane juridice).

17. Capitalul propriu, dividende și rezerve (continuare)

Dividende

În cadrul Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor (AGA) desfășurată la data de 30 iunie 2023, s-a hotărât și aprobat repartizarea dividendelor pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022. AGA a hotărât distribuirea dividendelor către acționari în suma totală de MDL'000 8,627, ceea ce constituie 25% din profiturile anului 2022.

	2023	2022
	MDL'000	MDL'000
Dividende de plată la 1 ianuarie 2023	0	0
Dividende declarate pe parcursul anului	8,627	0
Dividende achitate pe parcursul anului	8,283	0
Dividende spre plată rămase la 31 decembrie 2023	344	0

Rezerve

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
	MDL'000	MDL'000
Capital de rezervă	13,800	13,800
Profit nedistribuit și altele	174,438	159,148
Rezerve generale pentru riscuri bancare	44,377	45,196
Rezerve din reevaluare imobilizărilor corporale	46,828	47,355
	279,443	265,499

În conformitate cu prevederile Legii privind societățile pe acțiuni nr. 1134-XIII din 02.04.97, 5% din profitul net al Băncii urmează să fie alocat în capitalul de rezervă, până în momentul când această rezervă reprezintă 10% din capitalul social al Băncii. La situația din 31 decembrie 2023 aceste rezerve au fost constituite în proporție de 100%. Capitalul de rezervă nu poate fi distribuit acționarilor.

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

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

Diferențe din reevaluarea imobilizărilor corporale

La situația din 31 decembrie 2023 suma rezervei privind reevaluarea imobilizărilor corporale a constituit MDL'000 46,828 (2022: MDL'000 49,620).

18. Mijloace bănești și echivalente

	Nota	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
		MDL'000	MDL'000
Mijloace bănești în numerar	4	149,019	109,574
Conturi la Banca Națională a Moldovei	5	240,564	263,261
Conturi curente și depozite la bănci	6	39,884	40,094
Investiții financiare la cost amortizat	7	-	109,473
		429,467	522,402

19. Venit din dobânzi

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
	MDL'000	MDL'000
Numerar și plasamente la Banca Centrală	17,344	24,404
Credite și avansuri acordate băncilor	12	4
Credite și avansurile către clienți	77,854	68,164
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	66	79
Investiții păstrate până la scadență	41,855	24,758
	137,131	117,409

20. Cheltuieli cu dobânzile

	31 decembrie 2023 MDL'000	31 decembrie 2022 MDL'000
Depozite și împrumuturi de la bănci	-	86
Împrumuturi de la instituții financiare	5,801	6,170
Depozite și împrumuturi de la BNM	-	115
Depozitele clienților	51,668	28,502
	57,469	34,873

21. Venituri din onorarii și comisioane

	31 decembrie 2023 MDL'000	31 decembrie 2022 MDL'000
Comisioane de la prestarea serviciilor la credite	516	1,020
Comisioane aferente administrării conturilor clienților	7,633	8,226
Venituri din transferuri prin intermediul sistemelor de plăți internaționale	7,758	5,275
Venituri din tranzacții cu carduri bancare	5,789	5,375
Venituri aferente operațiunilor de retragere și depunere de numerar	5,294	7,462
Alte comisioane	145	309
	27,135	27,667

22. Cheltuieli privind onorarii și comisioanele

	31 decembrie 2023 MDL'000	31 decembrie 2022 MDL'000
Cheltuieli din operațiuni cu carduri	5,440	4,965
Comisioane din transferuri interbancare	7	1
Tranzacții valutare cu numerar	13,925	13,977
Cheltuieli pentru deservirea conturilor Nostro	1,809	1,975
Alte	243	305
	21,424	21,223

23. Venituri din operațiuni cu valută străină, nete

	31 decembrie 2023 MDL'000	31 decembrie 2022 MDL'000
Venituri (pierderi) din tranzacționarea cu valute	44,451	42,985
Venituri (pierderi) din reevaluare soldurilor în valută străină	(280)	(750)
Venituri (pierderi) din reevaluarea activelor și obligațiunilor în lei moldovenești	(3,726)	809
	40,455	43,044

24. Alte venituri operaționale

	31 decembrie 2023 MDL'000	31 decembrie 2022 MDL'000
Venituri din arendă	22	23
Venituri din amenzi, penalități și alte sancțiuni	2,998	2,047
Alte venituri operaționale	3,420	2,835
	6,440	4,905

25. Cheltuieli privind retribuirea muncii

	31 decembrie 2023 MDL'000	31 decembrie 2022 MDL'000
Salarii	46,624	40,978
Prime	14,072	12,926
Asigurarea socială și contribuții	12,345	10,721
Asigurare medicală	-	-
Alte cheltuieli aferente retribuirii muncii	454	216
	73,495	64,841

26. Cheltuieli generale și administrative

	31 decembrie 2023 MDL'000	31 decembrie 2022 MDL'000
Cheltuieli pentru arendă	2,020	1,741
Cheltuieli de telecomunicații, poștă și telegraf	2,015	2,030
Cheltuieli de iluminare, încălzire și alimentare cu apă	3,244	2,468
Reparația și întreținerea mijloacelor de transport	1,148	1,376
Cheltuieli de reclamă	2,050	1,966
Reparația și întreținerea mobilei și utilajului	1,233	815
Cheltuieli aferente serviciului securității	1,469	1,275
Cheltuieli de birou, tipografie	519	561
Cheltuieli aferente amortizării activelor de mică valoare și scurtă durată	369	283
Plata serviciilor de consulting și auditing	826	740
Alte cheltuieli pentru întreținerea imobilului	590	437
Vărsăminte și contribuții în fondul de garantare a depozitelor	1,983	2,486
Alte cheltuieli	4,508	5,948
	21,974	22,126

27. Rezultat pe acțiune (MDL)

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Profit net atribuibil acționarilor, MDL'000	22,539	34,509
Media ponderată a acțiunilor ordinare, mii acțiuni	13,550	13,550
Rezultatul pe acțiune de bază (acțiuni de tezaur excluse), MDL/acțiuni	1.66	2.55
Media ponderată a acțiunilor ordinare (inclusiv acțiuni de tezaur), mii acțiuni	13,800	13,800
Rezultatul pe acțiune de bază, MDL/acțiuni	1.63	2.5

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

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

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

Valoarea garanțiilor, angajamentelor și a altor elemente extra-bilanțiere existente la 31 decembrie 2023 și 2022 este:

	31 decembrie 2023 MDL'000	31 decembrie 2022 MDL'000
Angajamente de acordare a creditelor în viitor	47,236	13,421
Garanții și cauțiuni emise	8,075	4,916
Total	55,311	18,337

28. Angajamente legate de credite și alte active și obligațiuni condiționale (continuare)

Angajamente privind investiții capitale

La 31 decembrie 2023 și 2022, Banca nu avea angajamente privind investițiile capitale.

Angajamente privind arenda operațională

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

	31 decembrie 2023 MDL'000	31 decembrie 2022 MDL'000
Până la 1 an	5,625	810
Între 1 la 5 ani	9,078	7,928
Peste 5 ani	-	-
	14,703	8,738

Datorii contingente

La 31 decembrie 2023 și 2022, Banca este implicată în calitate de reclamant/ pârât într-o serie de procese juridice generate din activitatea ordinară corporativă. În opinia Comitetului de conducere și a Direcției juridice a Băncii probabilitatea ca acestea să genereze pierderi este minimă.

29. Părți afiliate

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

	Personal-cheie din conducerea entității sau societății-mamă (MDL'000)		Alte părți afiliate (MDL'000)	
	2023	2022	2023	2022
Venituri din dobânzi	-	32	50	80
Venituri din onorarii și comisioane	4	12	31	22
Cheltuieli cu dobânzile	129	46	144	67

Următoarele sume care au apărut datorită tranzacțiilor cu părțile legate sunt incluse în situația rezultatului global pentru anii încheiați la 31 decembrie 2023 și 2022:

	Personal-cheie din conducerea entității sau societății-mamă (MDL'000)		Alte părți afiliate (MDL'000)	
	2023	2022	2023	2022
Active				
Credite și avansuri	9	475	654	475
Datorii				
Depozite	8,518	8 690	10,807	8 690
Angajamente de finanțare, garanții financiare: și alte				
Primate	41	38	-	38

BC EUROREDITBANK SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023

30. Valoarea justă a instrumentelor financiare

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

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

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

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

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

	2023					2022				
	Valoarea de bilanț	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoarea justă	Valoarea de bilanț	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoarea justă
		MDL '000	MDL '000	MDL '000	MDL '000		MDL '000	MDL '000	MDL '000	
Active financiare										
Mijloace bănești și conturi la BNM	590,372	-	590,372	-	590,372	533,097	-	533,097	-	533,097
Credite și avansuri acordate băncilor	39,884	-	39,884	-	39,884	40,094	-	40,094	-	40,094
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (Instrumente de capitaluri proprii)	153	-	153	-	153	153	-	153	-	153
Active financiare la cost amortizat (Titluri de datorii)	232,414	232,414	-	-	232,414	312,787	312,787	-	-	312,787
Credite și avansuri acordate clienților	703,893	-	-	713,163	713,163	626,086	-	-	640,441	640,441
Datorii financiare										
Datorii către bănci	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Împrumuturi	78,746	-	-	78,746	78,746	93,581	-	-	93,581	93,581
Datorii către clienți	1,163,802	-	-	1,165,523	1,165,523	1,104,631	-	-	1,109,557	1,109,557

30. Valoarea justă a instrumentelor financiare (continuare)

(I) Valori mobiliare investiționale la cost amortizat

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

(II) Credite și avansuri acordate clienților

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

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

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

31. Gestionarea riscurilor

Politica de dirijare a riscurilor

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

- Riscul creditar;
- Riscul valutar;
- Riscul de lichiditate;
- Riscul ratei dobânzii;
- Riscul de piață;
- Riscul operațional.

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

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

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

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

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

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

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

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

- nivelul întâi (inferior): este asigurat de către conducătorii subdiviziunilor Băncii;
- nivelul doi: Direcția Administrare Riscuri;
- nivelul trei (superior): Secția audit intern;
- nivelul excepțional: Consiliul de Administrație al Băncii.

31. Gestionarea riscurilor (continuare)

FONDURI PROPRII

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

Cerințele față de rata fondurilor proprii la 31.12.2023 constituie min 10%.

Banca se conformează cerințelor aferente Fondurilor proprii stabilite.

	31 decembrie 2023 MDL'000	31 decembrie 2022 MDL'000
Fonduri proprii de nivel 1 de bază	292,993	267,843
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	-	-
Recuperări (minus)	-	-
Fonduri proprii total:	292,993	267,843
Cuantumul expunerilor la risc:		
Riscul de credit	751,607	650,379
Riscul operațional	168,879	143,100
Riscul valutar	16,273	4,395
Riscul de piață	-	-
Riscul de decontare/livrare	-	-
Cuantumul total al expunerilor la risc:	936,759	798,174
Rata fondurilor proprii la nivel 1 de bază	31.28	33.56
Rata fondurilor proprii de nivel 1	31.28	33.56
Rata fondurilor proprii totale	31.28	33.56

31. Gestionarea riscurilor (continuare)

(a) Riscul creditar

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

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

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

Calitatea creditelor conform clasei de active financiare

În tabelul de mai jos este indicată calitatea creditelor conform clasei de active pentru toate tipurile de active financiare expuse riscului creditar, în baza sistemului intern de clasificare a Băncii. Sumele prezentate în tabel reprezintă valoarea contabilă netă a activelor financiare divizate pe etape de deprecieri.

31 decembrie 2023	Nota	Valoarea contabilă	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3
		MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Conturi la Banca Națională a Moldovei	5	441,354	-	-	-
Conturi curente și depozite bănci	6	39,884	-	-	-
Active financiare la cost amortizat (Titluri de datorie)	7	232,414	232,414	-	-
Active financiare la cost amortizat (Credite, net)	8	703,893	608,279	76,015	19,599
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (Instrumente de capitaluri proprii)	9	153	-	-	-
Total		1,417,698	840,693	76,015	19,599

31 decembrie 2022	Nota	Valoarea contabilă	Stage 1	Stage 2	Stage 3
		MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Conturi la Banca Națională a Moldovei	5	423,523	-	-	-
Conturi curente și depozite bănci	6	40,094	-	-	-
Investiții financiare păstrate până la scadență	7	312,787	312,787	-	-
Credite, net	8	626,086	526,827	85,574	13,685
Alte active financiare	9	153	-	-	-
Total		1,402,643	839,614	85,574	13,685

31. Gestionarea riscurilor (continuare)

(a) Riscul creditar (continuare)

Credite și avansuri

Creditele și avansurile sunt grupate după cum urmează:

	2023		2022	
	Persoane juridice MDL'000	Persoane fizice MDL'000	Persoane juridice MDL'000	Persoane fizice MDL'000
Etapa 1	456,073	152,615	350,278	177,430
Etapa 2	57,783	20,648	68,033	19,802
Etapa 3	15,232	9,305	10,949	7,936
Brut	529,088	182,568	429,260	205,168
Reduceri pentru pierderi din deprecierea creditelor	(6,049)	(1,713)	(5,623)	(2,719)
Net	523,039	180,855	423,637	202,449

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

	2023		2022	
	Persoane juridice MDL'000	Persoane fizice MDL'000	Persoane juridice MDL'000	Persoane fizice MDL'000
Nu au zile întârziere	510,085	161,238	415,505	181,590
Restante până la 30 zile	4,564	10,554	743	12,208
Restante 31-60 zile	1,367	1,659	-	1,520
Restante 61-90 zile	1,468	692	-	1,482
Mai mult de 90 zile	5,555	6,713	7,389	5,649
	523,039	180,855	423,637	202,449

Expunerea maximă la riscul de creditare

	Nota	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
		MDL'000	MDL'000
Mijloace bănești și conturi la BNM	5	441,354	423,523
Conturi curente și depozite la bănci	6	39,884	40,094
Active financiare la cost amortizat (Titluri de datorie)	7	232,414	312,787
Active financiare la cost amortizat (Credite, net)	8	703,893	626,086
Alte active financiare	9	153	153
		1,417,698	1,402,642
Extrabilanțiere (Angajamente condiționale)	28	55,311	18,337
Expunerea maximă la riscul de credit		1,473,009	1,420,979

Concentrația expunerii maxime la riscul de credit

Suma primelor zece expuneri din credite (inclusiv grupurile) ale Băncii la 31 decembrie 2023 a constituit MDL'000 156.574 ceea ce reprezintă 22.96% din portofoliul total al creditelor și angajamentelor condiționale Băncii (la 31 decembrie 2022: MDL'000 128,239 sau 21.88% din portofoliul total de credite).

31. Gestionarea riscurilor (continuare)

(b) Riscul valutar

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

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

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

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

Banca apreciază riscul de schimb valutar, pe baza raportului între activele și pasivele monetare nete în valută străină raportate la fonduri proprii, care nu trebuie să depășească limitele stabilite de BNM, la nivel de + 20% și -20% pentru pozițiile valutare deschise lungi și respectiv scurte. Acțiuni de minimizare a riscurilor cuprind analiza și monitorizarea în timp real, operațiunile de schimb valutar și pozițiile valutare generate, asigurând operativ corecțiile necesare pentru încadrarea în limitele de risc asumate. Informația de mai jos prezintă expunerea Băncii la riscul ratei de schimb valutar la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022. În tabele sunt incluse activele și obligațiunile Băncii cu valoarea lor contabilă, clasificate pe valută:

La 31 decembrie 2023	Total	MDL	USD	EUR	Alte valute
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
ACTIVE					
Mijloace bănești în numerar	149,019	49,251	31,918	62,637	5,213
Conturi la Banca Națională a Moldovei	441,354	240,947	63,817	136,589	-
Conturi curente și depozite la bănci	39,884	-	32,962	5,771	1,152
Active financiare la cost amortizat (Titluri de datorie)	232,414	232,414	-	-	-
Active financiare la cost amortizat (Credite, net)	703,893	623,152	15,617	65,124	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (Instrumente de capitaluri proprii)	153	153	-	-	-
Imobilizări corporale, net	85,463	85,463	-	-	-
Imobilizări necorporale, net	8,831	8,831	-	-	-
Alte active	16,674	4,456	1,951	10,267	-
Total active	1,677,685	1,244,667	146,265	280,388	6,365
DATORII					
Alte datorii financiare (Împrumuturi)	78,746	77,684	627	435	-
Datorii către clienți	1,163,802	658,490	172,355	328,651	4,304
Datorii privind impozitul amânat	2,874	2,874	-	-	-
Alte datorii	16,695	14,553	281	1,860	-
Total datorii	1,262,117	753,601	173,264	330,946	4,304
Decalajul	415,568	491,066	(26,998)	(50,558)	2,061

31. Gestionarea riscurilor (continuare)

(b) Riscul valutar

La 31 decembrie 2022	Total	MDL	USD	EUR	Alte valute
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
ACTIVE					
Mijloace bănești în numerar	109,574	64,938	15,793	23,038	5,804
Conturi la Banca Națională a Moldovei	423,523	264,719	53,051	105,753	-
Conturi curente și depozite la bănci	40,094	-	35,993	4,076	24
Active financiare la cost amortizat (Titluri de datorie)	312,787	312,787	-	-	-
Active financiare la cost amortizat (Credite, net)	626,086	548,958	30,721	46,407	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (Instrumente de capitaluri proprii)	153	153	-	-	-
Imobilizări corporale, net	86,024	86,024	-	-	-
Imobilizări necorporale, net	6,726	6,726	-	-	-
Alte active	8,299	4,832	618	2,849	-
Total active	1,613,264	1,289,135	136,176	182,124	5,829
DATORII					
Alte datorii financiare (Împrumuturi)	93,581	91,258	1,097	1,227	-
Datorii către clienți	1,104,631	715,795	141,635	241,781	5,419
Datorii privind impozitul amânat	3,433	3,433	-	-	-
Alte datorii	9,997	9,749	113	134	-
Total datorii	1,211,641	820,235	142,845	243,142	5,419
Decalajul	401,622	468,900	(6,669)	(61,018)	409

Raportul poziției valutare deschise, ca raport procentual al mărimii poziției valutare deschise și mărimea fondurilor proprii a Băncii, a fost respectat la 31 decembrie 2023 (20% stabilită de BNM). Astfel, raportul poziției valutare deschise lungi a Băncii a constituit 6,83% (2022: 1.77%), iar raportul poziției valutare deschise scurte a constituit -3.89% (2022: -2.07%).

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

La 31 decembrie 2023	Efectul		Efectul	
	Creșterea posibilă a ratelor, în %	Venit/(pierderi), MDL'000	Diminuarea posibilă a ratelor, în %	Venit/(pierderi) MDL'000
EUR	10%	(5,056)	-10%	5,056
USD	10%	(2,700)	-10%	2,700
La 31 decembrie 2022	Efectul		Efectul	
	Creșterea posibilă a ratelor, în %	Venit/(pierderi), MDL'000	Diminuarea posibilă a ratelor, în %	Venit/(pierderi) MDL'000
EUR	10%	(6,102)	-10%	6,102
USD	10%	(667)	-10%	667

31. Gestionarea riscurilor (continuare)

(c) Riscul de lichiditate

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

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

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

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

La 31 decembrie 2023		Total	Până la 1 lună	1 – 2 luni	2 -3 luni	3 – 6 luni	6 – 9 luni	9 – 12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani
		MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
ACTIVE										
Mijloace bănești în numerar		149,019	149,019	-	-	-	-	-	-	-
Conturi la Banca Națională a Moldovei		441,354	441,354	-	-	-	-	-	-	-
Conturi curente și depozite la bănci		39,884	39,884	-	-	-	-	-	-	-
Active financiare păstrate până la scadență		232,415	24,972	34,759	-	58,594	47,958	66,132	-	-
Credite acordate clienților, net		915,960	44,956	19,946	17,210	61,711	70,909	88,706	520,345	92,177
Active financiare deținute pentru vânzare		153	153	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare		12,565	12,565	-	-	-	-	-	-	-
Total active		1,791,350	712,903	54,705	17,210	120,305	118,867	154,838	520,345	92,177
DATORII										
Împrumuturi		90,923	984	371	371	2,040	3,503	2,974	77,080	3,600
Datorii către clienți		1,379,739	477,630	45,852	54,455	164,663	90,936	141,002	182,335	222,866
Alte datorii financiare		4,614	4,614	-	-	-	-	-	-	-
Total datorii		1,475,276	483,228	46,223	54,826	166,703	94,439	143,976	259,415	226,466
Decalaje de scadență		316,072	229,673	8,483	(37,616)	(46,398)	24,428	10,862	260,930	(134,290)

31. Gestionarea riscurilor (continuare)

(c) Riscul lichidității (continuare)

La 31 decembrie 2022

ACTIVE

Mijloace bănești în numerar

Conturi la Banca Națională a Moldovei

Conturi curente și depozite la bănci

Active financiare păstrate până la scadență

Credite acordate clienților, net

Active financiare deținute pentru vânzare

Alte active financiare

Total active

DATORII

Împrumuturi

Datorii către clienți

Alte datorii financiare

Total datorii

Decalaje de scadență

	Total	Până la 1 lună	1 – 2 luni	2 – 3 luni	3 – 6 luni	6 – 9 luni	9 – 12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani
	MDL '000	MDL '000	MDL '000	MDL '000	MDL '000	MDL '000	MDL '000	MDL '000	MDL '000
Mijloace bănești în numerar	109,574	109,574	-	-	-	-	-	-	-
Conturi la Banca Națională a Moldovei	423,523	423,523	-	-	-	-	-	-	-
Conturi curente și depozite la bănci	40,094	40,094	-	-	-	-	-	-	-
Active financiare păstrate până la scadență	312,787	119,427	21,677	-	120,676	-	51,007	-	-
Credite acordate clienților, net	866,060	43,788	17,071	18,091	57,673	82,473	98,097	437,410	111,458
Active financiare deținute pentru vânzare	153	153	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	3,978	3,978	-	-	-	-	-	-	-
Total active	1,756,169	740,537	38,748	18,091	178,349	82,473	149,104	437,410	111,458
DATORII									
Împrumuturi	160	1	1	1	130	2	2	23	-
Datorii către clienți	1,276,903	385,095	23,991	28,416	241,422	99,037	117,672	219,901	161,368
Alte datorii financiare	1,946	1,946	-	-	-	-	-	-	-
Total datorii	1,279,010	387,042	23,992	28,417	241,552	99,039	117,674	219,924	161,368
Decalaje de scadență	477,158	353,494	14,755	(10,327)	(63,203)	(16,566)	31,430	217,486	(49,910)

31. Gestionarea riscurilor (continuare)

(d) Riscul ratei dobânzii

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

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

Nivelul ratei de dobândă la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022 este prezentat în continuare:

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Active financiare		
Depozite la bănci	0%	(0.2)% - 0,05%
Credite și avansuri către clienți	2% -26%	1% -26%
Investiții financiare la cost amortizat	6.1% - 8.99%	5.46% - 22.02%
Pasive financiare		
Împrumuturi	1.35% - 6.6%	1.35% - 15,60%
Depozite ale clienților	0,05% - 16.5%	0,05% - 20.0%

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

BC EUROCREDITBANK SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023

31. Gestionarea riscurilor (continuare)

(d) Riscul ratei dobânzii (continuare)

La 31 decembrie 2023											
		Total	Mai puțin de 1 lună	De la 1 lună la 2 luni	De la 2 luni la 3 luni	De la 3 luni la 6 luni	De la 6 luni la 9 luni	De la 9 luni până la 1 an	De la 1 la 5 ani	Mai mult de 5 ani	Nepurtătoare de dobândă
		MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
ACTIVE											
Mijloace bănești în numerar		149,019	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Conturi la Banca Națională a Moldovei		441,354	-	-	-	-	-	-	-	-	441,354
Conturi curente și depozite la bănci		39,884	-	-	-	-	-	-	-	-	39,884
Active financiare păstrate până la scadență		232,415	24,972	34,759	-	58,594	47,958	66,132	-	-	-
Credite acordate clienților, net		703,892	37,063	15,054	12,510	48,062	47,254	72,592	412,753	58,604	-
Active financiare deținute pentru vânzare		153	-	-	-	-	-	-	-	-	153
Alte active financiare		12,565	-	-	-	-	-	-	-	-	12,565
Total active		1,579,282	211,054	49,813	12,510	106,656	95,212	138,724	412,753	58,604	493,956
DATORII											
Împrumuturi		73,315	613	-	-	940	2,404	1,874	63,884	3,600	-
Datorii către clienți		1,163,801	31,374	43,658	52,322	159,668	87,074	138,276	167,126	133,419	350,884
Alte datorii financiare		4,614	-	-	-	-	-	-	-	-	4,614
Total datorii		1,241,730	31,987	43,658	52,322	160,608	89,478	140,150	231,010	137,019	355,498
Decalaje în dobândă											
Decalaje în dobândă, cumulativ		337,552	179,067	6,155	(39,812)	(53,952)	5,734	(1,426)	181,744	(78,415)	138,458
Total		60,043	103,329	180,318	4,308	(48,218)	137,019	133,419	137,019	137,019	137,019

31. Gestionarea riscurilor (continuare)

(d) Riscul ratei dobânzii (continuare)

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

	Creșterea în puncte procentuale de bază	Sensibilitatea venitului net aferent dobânzilor, MDL.'000	Diminuarea în puncte procentuale de bază	Sensibilitatea venitului net aferent dobânzilor, MDL.'000
2023	100	116 930	(100)	(116 930)
	50	115 935	(50)	(115 935)
2022	100	72 294	(100)	(72 294)
	50	71 020	(50)	(71 020)

(e) Riscul de piață

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

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

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

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

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

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

(f) Riscul operațional

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

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

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

Responsabilitatea principală pentru dezvoltarea și desfășurarea controlului asupra riscului operațional îi revine conducerii subdiviziunilor Băncii.

31. Gestionarea riscurilor (continuare)

(f) Riscul operațional (continuare)

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

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

32. Concentrarea geografică și segmentele de business

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

Denumirea de țară	La 31 decembrie 2023		La 31 decembrie 2022	
	Total active (MDL'000)	Total datorii (MDL'000)	Total active (MDL'000)	Total datorii (MDL'000)
Moldova	1,663,305	1,632,565	1,586,129	1,607,238
Statele UE	6,825	4,859	2,231	3,504
SUA	1	264	384	-
off-shore	6	1,019	1,379	41
alte state	7,546	38,976	23,141	2,481
	1,677,683	1,677,683	1,613,264	1,613,264

33. Evenimente ulterioare datei de raportare

Nu exista evenimente ulterioare semnificative care sa nu fie prezentate în aceste situații financiare.