

---

**Raportul auditorului independent asupra situațiilor financiare ale**  
**BC EuroCreditBank SA**  
**pentru anul încheiat la 31 decembrie 2022**  
**întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare**  
**Financiară**

---



## 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 2022, 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 2022 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Reduceri pentru deprecierea creditelor acordate clienților</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Cu referință la nota 8.<br><br>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.<br><br>Pe parcursul acestui proces:<br>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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Reduceri pentru deprecierea creditelor acordate clienților</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <p>După cum este descris în nota 8 a situațiilor financiare, Banca a înregistrat la 31 decembrie 2022 pierderi de credit preconizate în valoare de 8,642 mii lei.</p> <p>În conformitate cu prevederile IFRS 9 Instrumente Financiare, Banca distinge între trei etape ale deprecierei, pe baza unor criterii de clasificare ce iau în considerare atât caracteristicile obiective ale creditelor acordate și ale debitorilor, dar și estimări subiective ale Băncii.</p> <p>ECL sunt calculate având la baza date istorice și elemente de prognoză macroeconomică.</p> <p>Modelul statistic folosit pentru determinarea pierderilor așteptate din credite se bazează pe probabilitatea de nerambursare și valoarea estimată a ratei pierderii în caz de neplată. Datele de intrare pentru model și metodologia de calcul și complexitatea acestora depind de rațiunea managementului băncii.</p> <p>Am determinat că acesta este un aspect cheie de audit datorită judecății semnificative exercitate de conducere și complexității în efectuarea estimării, inclusiv:</p> <p>a) Interpretarea și ipotezele folosite pentru a construi modelul pentru ECL.</p> <p>b) Completitudinea și acuratețea datelor utilizate pentru calcularea valorilor ECL.</p> <p>c) Ipotezele și hotărârile, în ceea ce privește identificarea cuantificării deprecierei creditelor.</p> <p>d) Alocarea creditelor și avansurilor de la clienți pe etape, conform criteriilor standardului.</p> | <p>b) am evaluat adecvarea metodologiei utilizate de Bancă pentru identificarea deprecierei creditelor și calcularea provizionului pentru portofoliile semnificative de împrumuturi.</p> <p>c) am evaluat proiectarea și eficacitatea principalelor controale interne implementate de către conducerea Băncii referitoare la calculul reducerilor pentru deprecierea creditelor acordate clienților. Evaluarea sa concentrat pe controalele legate de:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- identificarea în timp util a creșterii semnificative a riscului de credit și a clasificării corecte a împrumuturilor la etapele de depreciere corespunzătoare,</li> <li>- procesele regulate de evaluare a bonității clienților,</li> <li>- aprobarea evaluării garanțiilor de către experți și</li> <li>- revizuirea și aprobarea de către conducere a rezultatelor evaluării deprecierei.</li> </ul> <p>d) am implicat experți în domeniile care necesită o expertiză specifică.</p> <p>Am revizuit de asemenea calitatea datelor istorice utilizate în calculul parametrilor de risc de credit și am recalculat acești parametri. De asemenea, am recalculat deprecierea pe baza parametrilor rezultați din modelare, pe baza de eșantion.</p> <p>e) pe un eșantion de expuneri am evaluat oportunitatea metodologiilor de depreciere și aplicarea lor. Am format o viziune independentă asupra nivelurilor reducerilor de depreciere necesare examinând informațiile interne și externe disponibile.</p> <p>f) am derulat proceduri de fond asupra unui eșantion de credite pentru a verifica clasificarea acestora și pentru a identifica orice indiciu de depreciere, precum și dacă sunt necesare reduceri pentru suplimentare pentru deprecierea creditelor.</p> <p>g) am aplicat raționamentul profesional pentru a evalua elementele luate în calcul la stabilirea pierderilor de valoare și am comparat rezultatele cu cele ale Băncii.</p> <p>h) am analizat situația financiară a împrumutaților și am determinat dacă există încălcări ale prevederilor contractului de credit sau modificări ale condițiilor de la momentul acordării. Am evaluat impactul condițiilor economice, valoarea garanțiilor, precum și alți factori ce ar putea afecta recuperabilitatea creditelor.</p> |

| Aspecte cheie de audit                                            | Abordarea auditorului                                                                                                                      |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Reduceri pentru deprecierea creditelor acordate clienților</b> |                                                                                                                                            |
|                                                                   | i) Am evaluat completitudinea și adecvarea reprezentărilor din situațiile financiare ale Băncii cu privire la creditele acordate clienței. |

### **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, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare individuale cauzate fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de 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 2022, 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 2022, 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 guvernanta, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

- [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 Polomoșnih.

18 aprilie 2023

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 Polomoșnih**

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

**Natalia Voloșciuc**

Administrator



---

**BC “EuroCreditBank” SA**

***Situațiile financiare***

**pentru anul încheiat la 31 decembrie 2022**

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

---

## CUPRINS

|                                                                                        |           |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>RAPORTUL PREȘEDINTELUI.....</b>                                                     | <b>3</b>  |
| <b>SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE.....</b>                                               | <b>9</b>  |
| <b>SITUAȚIA PROFITULUI SAU PIERDERII ȘI ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL.....</b> | <b>10</b> |
| <b>SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU.....</b>                                 | <b>11</b> |
| <b>SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE.....</b>                                          | <b>12</b> |
| <b>NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE.....</b>                                  | <b>14</b> |

## RAPORTUL PREȘEDINTELUI

Rezultatele de bază ale activității BC „EuroCreditBank” S.A. (în continuare Banca) pentru anul 2022 sunt caracterizate de următorii indicatori:

- ✓ Conform rezultatelor pentru anul 2022, indicatorii efectivi ai riscurilor Băncii corespund limitelor și normativelor stabilite de BNM;
- ✓ Fondurile proprii ale Băncii la 31.12.2022 au constituit 267 843,6 mii lei (256 202,5 mii lei la 31.12.2021). 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 2022, vor constitui 302 352,8 mii lei;
- ✓ Rata fondurilor proprii totale la situația din 31.12.2022 a atins 33,56% (pe sistem 29,49%) (normativul BNM - nu mai mic de 10%);
- ✓ Coeficientul acoperirii necesarului de lichiditate (LCR) la situația din 31.12.2022 a constituit 327,85 % (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 1 613 263,9 mii lei, fiind în creștere în comparație cu perioada similară a anului precedent cu 104 160,6 mii lei sau cu 6,9%, (pe sistem creștere medie cu 10,9% sau cu 12 942 625,9 mii lei);
- ✓ Portofoliul de credite al Băncii, la situația din 31.12.2022 a constituit 626 085,7 mii lei, majorându-se în comparație cu perioada analogică a anului precedent cu 13 353,5 mii lei sau cu 2,2% (pe sistem creștere medie cu 7,5%);
- ✓ Portofoliul de depozite la 31 decembrie 2022 a constituit 1 104 630,5 mii lei și s-a majorat cu 41 657,5 mii lei sau cu 3,9% în comparație cu perioada analogică a anului precedent (pe sistem creștere medie cu 5,5% sau cu 4 998 318,9 mii lei).

**Active**

Cota activelor generatoare de dobândă în total active (valoarea medie lunară la situația din 31.12.2022) a constituit 80,60% (pe sistem 85,45%). Comparativ cu situația din 31.12.2021, cota activelor generatoare de dobândă din totalul activelor a crescut cu 8,00 p.p. (pe sistem a crescut cu 1,95 p.p.)

Rentabilitatea activelor a constituit 2,33% (pe sistem 2,89%), înregistrând o creștere cu 0,92 p.p. în comparație cu anul precedent.

**Obligațiuni și capital acționar**

La finele perioadei de gestiune, pasivele au constituit 1 613 263,9 mii lei, dintre care capitalul acționar constituie 401 622,4 mii lei sau 24,9% și obligațiunile 1 211 641,5 mii lei sau 75,1%.

În comparație cu 31.12.2021, a fost înregistrată creșterea capitalului acționar cu 8,9% (32 701,9 mii lei) și a obligațiunilor cu 6,3% (71 458,8 mii lei). Majorarea capitalului acționar (comparativ cu anul precedent) a avut loc din contul profitului nedistribuit, creșterea profitului nedistribuit fiind de 29 646,6 mii lei.

Soldul total al depozitelor la data de 31 decembrie 2022 a constituit 1 104 630,5 mii lei și s-a majorat cu 41 657,5 mii lei sau cu 3,9% în comparație cu perioada analogică a anului precedent; dintre care soldul depozitelor persoanelor fizice s-a majorat cu 89 269,5 mii lei sau cu 13,0%, iar soldul depozitelor persoanelor juridice s-a micșorat cu 47 611,9 mii lei sau cu 12,7%. Corelația între datoriile și capitalul Băncii este de 3,02 în anul 2022 (3,09 în anul 2021).

**Rezultatele financiare**

Pentru exercițiul financiar 2022, profitul net al BC „EuroCreditBank” S.A. a constituit 34 509,2 mii lei cu 14 175,4 mii lei sau 69,7% mai mult în comparație cu perioada similară a anului precedent.

Veniturile totale ale Băncii pentru anul 2022, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară ("IFRS"), au constituit 193 024,2 mii lei, din care fac parte: veniturile din dobânzi – 117 408,6 mii lei (60,9% din total venituri), veniturile din taxe și comisioane – 27 666,3 mii lei (14,3%), venituri din operațiuni cu valută stăină, nete -43 044,5 mii lei (22,3%) și alte venituri operaționale 4 904,8 mii lei (2,5%) În comparație cu 31.12.2021, veniturile totale s-au majorat cu 58 161,2 mii lei sau cu 43,1%.

O pondere semnificativă în structura veniturilor din dobânzi o au veniturile aferente dobânzilor din împrumuturi și creanțe – 68 164,3 mii lei (58,0% din total venituri aferent dobânzilor), care față de anul precedent au crescut cu 11 667,6 mii lei sau cu 20,7% mai mult, și veniturile din investițiile păstrate până la scadență – care pentru anul 2022 au constituit – 24 757,1 mii lei (21,1% din total venituri aferent dobânzilor), față de anul 2021 au crescut cu 13 995,4 mii lei sau cu 130,0% (din cauza creșterii ratelor la instrumentele monetare).

Cheltuielile totale pentru anul 2022 au constituit 158 514,9 mii lei, iar comparativ cu perioada similară a anului precedent (12 luni 2021), s-au majorat cu 43 985,7 mii lei sau cu 38,4%. Ponderea cheltuielilor aferente dobânzilor în cheltuielile totale este de 22,0% sau 34 873,2 mii lei. Comparativ cu anul 2021, cheltuielile aferente dobânzilor s-au majorat cu 13 255,7 mii lei sau cu 61,3%. Ponderea cheltuielilor neaferente dobânzilor constituie 78,0% sau 123 644,7 mii lei, dintre care cea mai mare parte le revine cheltuielilor aferente remunerării muncii – 64 841,0 mii lei, care s-au majorat comparativ cu anul 2021 cu 10 863,6 mii lei sau cu 20,1%.

Alte cheltuieli, dintre care cele mai mari la situația din 31.12.2022, 22 125,3 mii lei au constituit: cheltuieli generale și administrative; 21 222,2 mii lei au constituit cheltuieli din taxe și comisioane; cheltuieli din amortizare - 8 145,5 mii lei.

Principiul I al lichidității (lichiditatea pe termen lung) a Băncii a constituit la 31 decembrie 2022 – 0,64 (pe sistem – 0,67), (normativ fiind nu mai mare de 1).

Coeficientul acoperirii necesarului de lichiditate (LCR) la situația din 31.12.2022 a constituit 327,85% (pe sistem – 267,85%) (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 2022, s-a pus accent pe următoarele promoții:

- ✓ Pe parcursul anului 2022, activitatea de bază s-a axat în mare parte pe menținerea portofoliului de clienți existenți, cât și atragerea la deservire a noilor clienți, persoane juridice;
- ✓ Începând cu luna octombrie 2022, a fost lansată promoția – Deschiderea conturilor curente și conectarea la sistemul Telebank Business – gratis;
- ✓ Începând cu data de 26.08.2022, a fost lansată promoția „Jubileu 30 - Promoția avantajoasă pentru atragerea depozitelor noi, care a permis băncii atât restabilirea, cât și creșterea portofoliului de depozite în MDL, care a permis restabilirea lichidității băncii, creșterea portofoliului de investiții în HVS, iar începând cu anul 2023, va permite relansarea activă a activității de creditare;
- ✓ S-a pus accentul pe lansarea publicității privind mediatizarea permanentă a produselor și serviciilor noi prestate de bancă pentru PF, PJ și anume Telebank Business, ATM cash-in, carduri bancare, transferuri internaționale;
- ✓ În anul 2022, au fost înlocuite 2 bancomate vechi. La Bancomatele Băncii a fost implementat funcționalul P2P și finalizarea funcționalului Card Less, prin care se va realiza alimentarea oricărui card al Băncii la Bancomatele Băncii de tip Cash IN.

Pe parcursul anului 2022, au devenit clienți ai Băncii 2 954 clienți, dintre care 2 829 persoane fizice și 125 persoane juridice. În același timp, au fost deschise 5 850 de conturi noi dintre care 352 de către persoanele juridice și 5 498 de către persoanele fizice.

#### *Activitatea creditară*

La situația din 31.12.2022, Portofoliul de credite Brut al Băncii a constituit 634 141,8 mii lei (suma de bază). Comparativ cu perioada analogică a anului precedent, s-a înregistrat o majorare a Portofoliului de credite brut cu 10 218,1 mii lei sau cu 1,6% (pe sistem creșterea cu 7,5%), pe când Portofoliul de credite net a constituit 626 085,7 mii lei, majorându-se în comparație cu perioada similară a anului precedent cu 13 353,5 mii lei sau cu 2,2%.

Ponderea reducerilor calculate pentru pierderi la credite în total credite (la suma de bază) a constituit 8,03% (pe sistem 6,35%) (conform Regulamentului BNM) și 1,32% (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 58 623,6 mii lei, ponderea lor în total credite constituind 9,24% (media pe sistem 6,44%) și fiind mai mare cu 3,31 p.p. comparativ cu ponderea din perioada similară a anului precedent (la 31.12.2021 ECB – 5,93%, sistem – 6,14%).

Portofoliul de credite este clasificat în categoriile de risc după cum urmează: credite standard (36,4%), supravegheate (54,4%), substandard (6,4%), dubioase (0,4%) și compromise (2,4%).

Pe parcursul anului 2022, au fost acordate credite în sumă de 373 786,9 mii lei (exclusiv overdrafturile tehnice), comparativ cu 12 luni ale anului 2021, s-au micșorat cu 17,5% sau cu 79 359,1 mii lei.

Rentabilitatea medie a portofoliului de credite la situația din 31.12.2022 a constituit 11,0%.

Veniturile din activitatea de creditare dețin una din cele mai mari ponderi în veniturile totale ale băncii – cota acestora constituie 35,3% din total venituri la finele anului 2022 (la 31.12.2021 – 41,9%).

Veniturile din activitatea de creditare obținute pe parcursul anului 2022 au constituit 68 164,3 mii lei. Veniturile menționate, în comparație cu 12 luni ale anului 2021, s-au majorat cu 11 667,6 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 2022, banca a obținut venituri în sumă de 43 044,5 mii lei, care reprezintă 22,3% din veniturile totale ale băncii. Pentru 12 luni ale anului 2022, veniturile din operațiunile de cumpărare/vânzare a valutei străine în comparație cu perioada similară a anului precedent, a înregistrat o creștere de 48,6% sau cu 14 084,7 mii lei.

#### *Activitatea pe piețele financiare*

În perioada anului 2022, 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 2022, Banca a investit mijloace financiare în sumă de – 4 024 000 mii lei, inclusiv overnight – 2 395 000 mii lei (sau 59,5%), CBN – 1 355 000 mii lei (sau 33,7%) și valori mobiliare de stat – 274 000 mii lei (sau 6,8%).

Pentru 12 luni ale anului 2022, au fost obținute venituri în sumă de 49 396,2 mii lei (de la CBN – 8 721,9 mii lei, plasări overnight – 1 226,1 mii lei, plasări în bănci și alte entități juridice – 23 413,1 mii lei și valori mobiliare de stat- 16 035,1 mii lei ). Comparativ cu perioada similară a anului precedent se observă o creștere semnificativă cu 36 887,0 mii lei sau cu 294,9% a veniturilor menționate. Creșterea Portofoliului Investițional net înregistrat la sfîrșitul anului 2022 comparativ cu anul 2021 (cu 55,8 mil lei) se explică prin faptul că au apărut mai multe resurse libere ce au fost investite în procurarea CBN și VMS. Veniturile din activitatea de investiții au crescut semnificativ în anul 2022 față de anul 2021, din cauza majorării ratei de bază (rata aplicată la principalele operațiuni de politica monetară pe termen scurt)- pînă la 21,5%.

La situația din 31.12.2022, soldul portofoliului investițional net al Băncii a constituit 312 939,5 mii lei (19,4% din total active).

#### *Gestionarea riscurilor*

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

În scopul minimizării expunerii la riscuri, în Bancă, lunar, s-a efectuat calculul și controlul privind respectarea limitelor și normativelor stabilite, în corespundere cu cerințele aprobate de BNM, de Consiliul Băncii și de CDAP. Rapoartele cu privire la respectarea limitelor și a actelor normative se examinau și se discutau lunar la ședințele CDAP. Suplimentar, trimestrial avea loc testarea stress a lichidității Băncii, repartizată conform termenilor (GAP stress-testing), rezultatele căreia, de asemenea, se examinau la ședințele CDAP 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 2022, la data de 19 mai, 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.

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

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

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

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

Pe parcursul anului 2022, au avut loc 19 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 2022, au avut loc 287 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:**

După recesiunea economică provocată de pandemia COVID, economia Republicii Moldova nu a reușit să-și ia avânt, confruntându-se cu noi provocări în anul 2022. Războiul din Ucraina, criza energetică, inflația accelerată și întreruperile lanțului de producție la nivel mondial au un impact negativ considerabil, perturbând activitatea economică și reducând cererea internă. Conform ultimei runde de prognoza publicată de către Banca Națională a Moldovei, inflația anuală va constitui 32,2% pentru anul 2022, 15,7% inflația medie anuală pentru anul 2023, 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:

- ✓ Capacitatea debitorilor de a-și onora obligațiile față de Bancă în ceea ce privește deservirea creditelor, cu efectul asupra calității portofoliului creditor și asupra lichidității Băncii.
- ✓ Micșorarea solicitărilor de credite cu efectul asupra descreșterii portofoliului de credite și a veniturilor din activitatea creditară a Băncii;
- ✓ Volatilitatea majoră și instabilitatea ratei de schimb a valutelor 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.
- ✓ Micșorarea rapidă a ratelor dobânzilor la instrumente monetare, rata de bază fapt ce va duce la necesitatea micșorării ratelor creditelor, la îngustarea marjei dobânzii.

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 2022, 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.

În anul 2023, Banca își va concentra, în primul rând, toate eforturile pentru a fi pregătită să ofere soluții pentru a satisface nevoile clienților și pentru a face față noilor situații.

Reieșind din moto-ul Băncii pentru anul 2023 - „Anul clientului - atragerea Persoanelor Juridice la deservire!”, prioritățile principale ale Băncii vor fi:

1. Atragerea la deservire a Persoanelor Juridice pentru a facilita de resurse ieftine;
2. Focusarea tuturor eforturilor financiare și umane spre dezvoltarea afacerii Băncii în condiții de criză economică;

3. Menținerea veniturilor Băncii, optimizarea proceselor de lucru, automatizarea activităților.
4. Menținerea indicatorilor de profitabilitate (ROA, ROE) la nivelul adecvat în situația creată.
5. Utilizarea eficientă a tuturor resurselor Băncii (proprie și atrase), prin realizarea unor investiții de calitate.
6. Monitorizarea situației economice din țară, preferințelor clienților și adaptarea respectivă a vânzării produselor.
7. Digitalizarea serviciilor și produselor Băncii.

**SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE**  
**la 31 decembrie 2022**

|                                                                                                                             | Note | 31 decembrie 2022<br>MDL'000 | 31 decembrie<br>2021<br>MDL'000 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------------------------------|---------------------------------|
| <b>ACTIVE</b>                                                                                                               |      |                              |                                 |
| Mijloace bănești în numerar                                                                                                 | 4    | 109,574                      | 166,827                         |
| Conturi la Banca Națională a Moldovei                                                                                       | 5    | 423,523                      | 305,706                         |
| Conturi curente și depozite la bănci                                                                                        | 6    | 40,094                       | 65,249                          |
| Active financiare la cost amortizat (Titluri de datorie)                                                                    | 7    | 312,788                      | 256,961                         |
| Credite acordate clienților, net                                                                                            | 8    | 626,087                      | 612,732                         |
| Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (Instrumente de capitaluri proprii) | 9    | 153                          | 153                             |
| Imobilizări corporale, net                                                                                                  | 10   | 86,024                       | 80,920                          |
| Imobilizări necorporale, net                                                                                                | 11   | 6,726                        | 4,766                           |
| Alte active, net                                                                                                            | 12   | 8,295                        | 15,791                          |
| <b>Total Active</b>                                                                                                         |      | <b>1,613,264</b>             | <b>1,509,105</b>                |
| <b>DATORII</b>                                                                                                              |      |                              |                                 |
| Alte datorii financiare (Împrumuturi)                                                                                       | 13   | 93,581                       | 62,433                          |
| Datorii către clienți                                                                                                       | 14   | 1,104,630                    | 1,062,973                       |
| Datorii privind impozitul amânat                                                                                            | 15   | 3,433                        | 3,540                           |
| Alte obligațiuni                                                                                                            | 16   | 9,997                        | 11,238                          |
| <b>Total Datorii</b>                                                                                                        |      | <b>1,211,641</b>             | <b>1,140,184</b>                |
| <b>CAPITALUL PROPRIU</b>                                                                                                    |      |                              |                                 |
| Acțiuni ordinare plasate                                                                                                    | 17   | 138,000                      | 138,000                         |
| Acțiuni ordinare de tezaur                                                                                                  | 17   | (2,500)                      | -                               |
| Surplus de capital                                                                                                          | 17   | 625                          | -                               |
| Capital de rezervă                                                                                                          | 17   | 58,996                       | 53,574                          |
| Rezerve din reevaluare                                                                                                      | 17   | 47,354                       | 47,846                          |
| Profit nerepartizat                                                                                                         | 17   | 159,148                      | 129,501                         |
| <b>Total Capital Propriu</b>                                                                                                |      | <b>401,623</b>               | <b>368,921</b>                  |
| <b>Total capital propriu și datorii</b>                                                                                     |      | <b>1,613,264</b>             | <b>1,509,105</b>                |

Notele anexate sunt parte integră a acestor situații financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emitere la 10 aprilie 2023 de către Executivul Băncii reprezentati de:

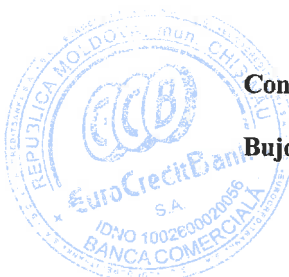
Președintele Comitetului de Conducere

Oleg Holban



Contabil Șef

Bujor Igor

**SITUAȚIA PROFITULUI SAU PIERDERII ȘI ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL****Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2022**

|                                                                                                                            | Note   | 2022<br>MDL'000 | 2021<br>MDL'000 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-----------------|-----------------|
| Venituri din dobânzi                                                                                                       | 19     | 117,409         | 69,006          |
| Cheltuieli cu dobânzile                                                                                                    | 20     | (34,873)        | (21,618)        |
| <b>Venituri din dobânzi, net</b>                                                                                           |        | <b>82,536</b>   | <b>47,388</b>   |
| Pierderi nete din deprecierea creditelor și creanțelor                                                                     | 8, 12  | (2,691)         | 2,169           |
| Venituri din onorarii și comisioane                                                                                        | 21     | 27,666          | 32,234          |
| Cheltuieli privind onorarii și comisioane                                                                                  | 22     | (21,222)        | (14,784)        |
| <b>Venituri din onorarii și comisioane, net</b>                                                                            |        | <b>6,444</b>    | <b>17,450</b>   |
| Venituri din operațiuni cu valută străină, nete                                                                            | 23     | 43,044          | 28,960          |
| Alte venituri operaționale                                                                                                 | 24     | 4,905           | 4,663           |
|                                                                                                                            |        | <b>47,949</b>   | <b>33,623</b>   |
| Cheltuieli pentru remunerarea muncii                                                                                       | 25     | (64,841)        | (53,977)        |
| Cheltuieli generale și administrative                                                                                      | 26     | (22,125)        | (17,347)        |
| Cheltuieli aferente amortizării                                                                                            | 10, 11 | (8,146)         | (6,957)         |
| <b>Total cheltuieli operaționale</b>                                                                                       |        | <b>(95,112)</b> | <b>(76,112)</b> |
| <b>PROFIT DIN ACTIVITATE OPERAȚIONALĂ PÂNĂ LA IMPOZITARE</b>                                                               |        | <b>39,126</b>   | <b>22,349</b>   |
| Cheltuieli privind impozitul pe venit                                                                                      | 15     | (4,617)         | (2,015)         |
| <b>PROFIT NET AL EXERCITIULUI FINANCIAR</b>                                                                                |        | <b>34,509</b>   | <b>20,334</b>   |
| Alte elemente ale rezultatului global                                                                                      |        | <b>34,509</b>   | <b>20,334</b>   |
| <b>Profit sau (-) pierdere aferent(ă) exercițiului</b>                                                                     |        |                 |                 |
| Elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere                                                               |        |                 |                 |
| Modificarea rezervei din reevaluare de la activele financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global |        | 591             | -               |
| Altele                                                                                                                     |        | -               | -               |
| <b>Alte elemente ale rezultatului global pentru perioadă</b>                                                               |        | <b>-</b>        | <b>-</b>        |
| <b>Rezultat global total al exercițiului</b>                                                                               |        | <b>35,100</b>   | <b>20,334</b>   |
| Rezultat pe acțiune (MDL)                                                                                                  | 27     | 2.55            | 1.47            |
| Rezultatul pe acțiune de diluată MDL/acțiuni                                                                               | 27     | 2.5             | 1.47            |

Notele anexate sunt parte integră a acestor situații financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emitere la 10 aprilie 2023 de către Executivul Băncii reprezentați de:

**Președintele Comitetului de Conducere****Oleg Holban**

**Contabil Șef****Bujor Igor**


## SITUAȚIA MODIFICĂRIILOR CAPITALULUI PROPRIU

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2022

|                                      | Capital<br>acționar | Prime de<br>emisiune | Actiuni de<br>trezorerie | Rezerva<br>generală | Rezerva<br>prudențială | Profit<br>nedistribuit | Rezerve din<br>reevaluare | Total          |
|--------------------------------------|---------------------|----------------------|--------------------------|---------------------|------------------------|------------------------|---------------------------|----------------|
|                                      | (MDL '000)          | (MDL '000)           | (MDL '000)               | (MDL '000)          | (MDL '000)             | (MDL '000)             | (MDL '000)                | (MDL '000)     |
| <b>Bilanțul la 1 ianuarie 2022</b>   | <b>138,000</b>      |                      |                          | <b>13,799</b>       | <b>39,774</b>          | <b>129,503</b>         | <b>47,845</b>             | <b>368,921</b> |
| 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             |
| <b>Bilanțul la 31 decembrie 2022</b> | <b>138,000</b>      | <b>625</b>           | <b>(2500)</b>            | <b>13,799</b>       | <b>45,196</b>          | <b>159,148</b>         | <b>47,355</b>             | <b>401,622</b> |
| <b>Bilanțul la 1 ianuarie 2021</b>   | <b>138,000</b>      | -                    | -                        | <b>13,799</b>       | <b>44,737</b>          | <b>103,551</b>         | <b>36,115</b>             | <b>336,202</b> |
| Alocări la rezerva generală          | -                   |                      |                          | -                   | (4,963)                | 4,963                  | -                         | -              |
| Profitul pentru perioada curentă     | -                   |                      |                          | -                   | -                      | 20,334                 | -                         | 20,334         |
| Reevaluarea imobilizărilor corporale | -                   |                      |                          | -                   | -                      | 148                    | 11,730                    | 11,878         |
| Alte ajustări                        | -                   |                      |                          | -                   | -                      | 507                    |                           | 507            |
| <b>Bilanțul la 31 decembrie 2021</b> | <b>138,000</b>      | -                    | -                        | <b>13,799</b>       | <b>39,774</b>          | <b>129,503</b>         | <b>47,845</b>             | <b>368,921</b> |

Notele anexate sunt parte integră a acestor situații financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emitere la 10 aprilie 2023 de către Executivul Băncii reprezentați de:

Președintele Comitetului de Conducere

Oleg Holban




Contabil Șef

Bujor Igor



**SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE****Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021**

|                                                                                                      | <b>2022</b>      | <b>2021</b>      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                                                                      | <b>MDL'000</b>   | <b>MDL'000</b>   |
| <b>ACTIVITATEA OPERAȚIONALĂ</b>                                                                      |                  |                  |
| <b>I. FLUXUL MIJLOACELOR BANEȘTI DIN ACTIVITĂȚI OPERAȚIONALE</b>                                     |                  |                  |
| Încasări din dobânzi și comisioane                                                                   | 146,020          | 77,344           |
| Plăți privind dobânzi și comisioane                                                                  | (56,095)         | (31,271)         |
| Încasări din creditele anterior trecute la scăderi din contul reducerilor pentru pierderi la credite | -                | -                |
| Încasări privind alte venituri                                                                       | 60,726           | 49,589           |
| Plăți privind salariații                                                                             | (55,595)         | (48,311)         |
| Plăți privind furnizorii și antreprenorii                                                            | (40,185)         | (29 263)         |
|                                                                                                      | <b>54,871</b>    | <b>18,088</b>    |
| <b>I.1 Majorarea / (diminuarea) activelor</b>                                                        |                  |                  |
| Încasări (plăți) privind depozitele plasate la BNM                                                   | -                | -                |
| Încasări (plăți) privind creditele acordate clientelei                                               | (292,795)        | (198,640)        |
| Încasări (plăți) privind alte active                                                                 | 56,028           | 66,660           |
|                                                                                                      | <b>(236,767)</b> | <b>(131,980)</b> |
| <b>I.2 Majorarea / (diminuarea) obligațiunilor</b>                                                   |                  |                  |
| Încasări (plăți) privind depozitele de la clienți                                                    | 60,452           | 48,292           |
| Încasări (plăți) privind depozitele și împrumuturi de la bănci                                       | -                | -                |
| Încasări (plăți) privind alte obligațiuni                                                            | 23,029           | 13,152           |
| Plăți privind impozitul pe venit                                                                     | (4,617)          | (2,015)          |
| <b>Fluxul net al mijloacelor bănești din activități operaționale</b>                                 | <b>78,864</b>    | <b>59,429</b>    |
| <b>II. FLUXUL MIJLOACELOR BANEȘTI DIN ACTIVITĂȚI DE INVESTIȚII</b>                                   |                  |                  |
| Încasări / (plăți) privind hârtii de valoare investiționale                                          | 109,473          | 186,921          |
| Încasări / (plăți) privind active materiale                                                          | -                | -                |
| Încasări / (plăți) privind active nemateriale                                                        | (153)            | (153)            |
| Încasări privind dobânzi                                                                             | 20,044           | 17,076           |
| <b>Fluxul net al mijloacelor bănești din activități de investiții</b>                                | <b>129,364</b>   | <b>203 844</b>   |
| <b>III. FLUXUL MIJLOACELOR BĂNEȘTI DIN ACTIVITATEA FINANCIARĂ</b>                                    |                  |                  |
| Încasări /(plăți) privind împrumuturile pe termen lung                                               | (26,705)         | (24,665)         |
| <b>Fluxul net din activitatea financiară</b>                                                         | <b>(26,705)</b>  | <b>(24,665)</b>  |
| <b>Efectul diferențelor de curs valutar asupra numerarului și echivalentelor</b>                     | <b>59</b>        | <b>(3,639)</b>   |
| <b>Flux net total</b>                                                                                | <b>(314)</b>     | <b>170,407</b>   |
| Mijloace bănești și echivalente la începutul anului                                                  | <b>522,716</b>   | <b>506,081</b>   |
| Mijloace bănești și echivalente la sfârșitul anului                                                  | <b>522,402</b>   | <b>522,716</b>   |

**SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE****Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2022 (continuare)****Numerar și echivalente de numerar**

|                                         | Nota | 31 decembrie 2022<br>MDL'000 | 31 decembrie 2021<br>MDL'000 |
|-----------------------------------------|------|------------------------------|------------------------------|
| Mijloace bănești în numerar             | 4    | 109,574                      | 166,827                      |
| Conturi la Banca Națională a Moldovei   | 5    | 263,261                      | 179,063                      |
| Conturi curente și depozite la bănci    | 6    | 40,094                       | 65,249                       |
| Investiții financiare la cost amortizat | 7    | 109 473                      | 111,577                      |
|                                         |      | <b>522,402</b>               | <b>522,716</b>               |

Notele anexate sunt parte integră a acestor situații financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emitere la 10 aprilie 2023 de către Executivul Băncii reprezentat de:

**Președintele Comitetului de Conducere**

**Oleg Holban**




**Contabil Șef**

**Bujor Igor**



## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

### 1. Informație generală despre Bancă

Banca Comercială EuroCreditBank 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 26 agenții la 31 decembrie 2021).

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

La situația din 31 decembrie 2022, Banca înregistra 303 angajați, dintre care 262 activi (31 decembrie 2021: 261).

La 31 decembrie 2021, organul de conducere a Băncii este format din Consiliul de Administrație a Băncii și Organul Executiv.

**Consiliul de Administrație a Băncii** este compus din 5 membri aleși de către Adunarea Generală a Acționarilor, cărora le 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.

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

Notele anexate sunt parte integră a acestor situații financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emitere la 10 aprilie 2023 de către Executivul Băncii reprezentat de:

Președintele Comitetului de Conducere

Oleg Holban



Contabil Șef

Bujor Igor



## **2. Politici Contabile**

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

#### **Declarație de conformitate**

Situațiile financiare au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară ("IFRS"), după cum au fost emise de către Consiliul pentru Standardele Internaționale de Contabilitate (IASB). Prezentele situații financiare au fost întocmite în baza Standardelor Internaționale de Raportare Financiară valabile la 31 decembrie 2022. 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 prezențați, cu excepția cazurilor când este menționat altfel.

#### **Respectarea legislației naționale**

BC "EuroCreditBank" S.A. este calificată drept Bancă comercială în conformitate cu licența emisă de către Banca Națională a Moldovei, care îi oferă permisiunea de desfășurare a activităților bancare în Republica Moldova. Activitatea băncii este supravegheată de către Banca Națională a Moldovei.

Situațiile financiare 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 Moldovenești („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-Așteptate". Pierderi din deprecierea creditelor sunt stabilite în valoare echivalentă cu pierderea așteptată pentru toate activele financiare recunoscute la costul amortizat pentru toate instrumentele de finanțare recunoscute la valoarea justă cu modificările valorii juste raportate în venitul global (FVOCI) și pentru cele extrabilanțiere. Pierderile de credit anticipate sunt înregistrate într-o abordare cu diferite etape.

- **Continuitatea activității**

Conducerea Băncii a evaluat abilitatea Băncii de a continua activitatea sa și s-a convins că Banca dispune de resursele necesare pentru a-și continua activitatea în viitorul previzibil. Plus la aceasta, conducerea nu cunoaște careva incertitudini semnificative care ar crea 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 denumite 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 articole 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.

|                 | 2022    |         | 2021    |         |
|-----------------|---------|---------|---------|---------|
|                 | USD     | Euro    | USD     | Euro    |
| Media perioadei | 18.9032 | 19.8982 | 17.6816 | 20.9255 |
| Finele anului   | 19.1579 | 20.3792 | 17.7452 | 20.0938 |

#### 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 cotelat 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 acumulat(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 cheltuială operațională 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.

#### **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.

## **2. Politici Contabile (continuare)**

### **2.3 Politici contabile semnificative (continuare)**

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

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 atribuibile acestui împrumut. După recunoașterea inițială, Banca evaluează la costul amortizat, utilizând metoda dobânzii efective toate datoriile financiare.

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

#### **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)

#### l. 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 2022 și 2021, 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 celor dintre soți (concubinaj) sau în relații asemănătoare celor 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 2022

- **Contracte oneroase – Costul îndeplinirii unui contract (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2022 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date.)**

Pentru a stabili costurile de executare a unui contract, modificările impun unei entități să includ toate costurile care se referă în mod direct la un contract. Amendamentul clarifică faptul că în costul de executare a unui contract sunt incluse: costurile marginale aferente executării contractului respectiv și o alocare a altor costuri legate în mod direct de executare a contractului.

O entitate trebuie să aplice amendamentele respective contractelor pentru care nu și-a îndeplinit încă toate obligațiile la începutul perioadei anuale de raportare în care aplică pentru prima dată amendamentele (data aplicării inițiale). Entitatea nu trebuie să retrateze informațiile comparative. În schimb, entitatea trebuie să recunoască efectul cumulat al aplicării inițiale a modificărilor ca o ajustare a soldului de deschidere al rezultatului reportat sau a altor componente ale capitalurilor proprii, după caz, la data aplicării inițiale. Banca preconizează că amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

- **Amendamente la IAS 16 Imobilizări corporale – Încasări înainte de utilizarea preconizată (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2022 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date.)**

Amendamentele la IAS 16 impun ca încasările din vânzarea elementelor produse - în momentul aducerii unui element de imobilizări corporale în locația și starea necesare pentru ca acesta să poată funcționa în modul prevăzut - să fie recunoscute, împreună cu costul acelor elemente, în profit sau pierdere și ca entitatea să evalueze costul acelor elemente care aplică dispozițiile de evaluare din IAS 2.

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

#### a. Standardele în vigoare noi pentru perioade anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2022

Amendamentele trebuie aplicate retroactiv, dar numai pentru elementele de imobilizări corporale care sunt aduse în locul și starea necesare pentru ca acestea să poată funcționa în modul prevăzut la începutul sau după începutul primei perioade prezentate în situațiile financiare în care entitatea aplică pentru prima dată amendamentele. Efectul cumulat al aplicării inițiale a amendamentelor va fi recunoscut ca o ajustare a soldului de deschidere al rezultatului reportat (sau a altor componente ale capitalurilor proprii, după caz) la începutul primei perioade prezentate (dacă este necesar). Banca preconizează că amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

#### 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 asocierea în participație.**

Modificările se refera la o inconsecvență identificată între cerințele IFRS 10 și cele ale IAS 28, în legătura cu vânzarea de și contribuția cu active între un investitor și entitatea sa asociată sau asocierea în participație. Principala consecință a modificărilor este aceea că un câștig sau o pierdere totală este recunoscută atunci când tranzacția implică o întreprindere. Un câștig sau o pierdere parțială este recunoscută atunci când o tranzacție implică active care nu reprezintă o întreprindere, chiar dacă acestea sunt sub forma unei filiale. În luna decembrie 2015, IASB a amânat pe termen nedeterminat data intrării în vigoare a acestei modificări în așteptarea rezultatelor unui proiect de cercetare cu privire la contabilizarea prin metoda punerii în echivalență. Modificările nu au fost încă adoptate de UE.

- **IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare: Clasificarea Datoriilor ca Datorii Curente sau Datorii pe termen lung. Modificările intră în vigoare pentru perioadele anuale începând la sau după 1 ianuarie 2022, iar aplicarea timpurie este permisă. IASB a emis un proiect de expunere pentru a amâna data intrării în vigoare la 1 ianuarie 2023.**

Modificările vizează promovarea consecvenței în aplicarea cerințelor, ajutând societățile să stabilească dacă, în cadrul situației poziției financiare, datoriile și alte datorii cu o dată de decontare incertă ar trebui clasificate ca fiind curente sau pe termen lung. Modificările afectează prezentarea datoriilor în cadrul situației poziției financiare și nu modifică cerințele existente privind evaluarea sau momentul recunoașterii oricărui element de activ, datorie, venituri sau cheltuieli, nici informațiile pe care entitățile le publică cu privire la aceste elemente. De asemenea, modificările clarifică cerințele de clasificare pentru datoriile care pot fi decontate de societatea care emite instrumente proprii de capitaluri proprii. Aceste Modificări nu au fost încă adoptate de UE.

- **Amendamente la IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare și Declarația practică IFRS nr. 2 Efectuarea unor raționamente privind pragul de semnificație (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2023 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date.)**

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

- **Amendamente la IAS 8 Politici contabile, Modificări ale estimărilor contabile și erori (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2023 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date.)**

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

- **Amendamente la IAS 12 Impozitul pe profit, Impozitul amânat aferent activelor și datoriilor care rezultă dintr-o singură tranzacție (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2023 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date.)**

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.

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

**Standarde și Interpretări în vigoare și noi**

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

• **Amendament la IFRS 9 Instrumente financiare**

Îmbunătățirile clarifică faptul că, atunci când se evaluează dacă un schimb de instrumente de datorie între un debitor existent și un creditor se realizează în condiții substanțial diferite, comisioanele care trebuie incluse împreună cu valoarea actualizată a fluxurilor de numerar conform noilor condiții includ numai comisioanele plătite sau primite între debitor și creditor, inclusiv comisioanele plătite sau primite de debitor sau de creditor în numele celuilalt. Banca preconizează că amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

• **Amendament la Exemple ilustrative care însoțesc IFRS 16 Contracte de leasing**

Îmbunătățirile elimină din exemplul ilustrativ 13 - care însoțește IFRS 16 – trimiterea la rambursarea efectuată de locator către locatar pentru modernizările activului, precum și o explicație a contabilizării de către locatar a unei astfel de rambursări. 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 2022 | 31 decembrie 2021 |
|----------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                              | MDL'000           | MDL'000           |
| Numerar                                      | 78,572            | 103,996           |
| Numerar în drum                              | 21,937            | 54,407            |
| Numerar în bancomate și alte dispozitive     | 9,059             | 8,382             |
| Bancnote și monede jubiliare și comemorative | 6                 | 42                |
|                                              | <b>109,574</b>    | <b>166,827</b>    |

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

|                     | 31 decembrie 2022 | 31 decembrie 2021 |
|---------------------|-------------------|-------------------|
|                     | MDL'000           | MDL'000           |
| Cont curent         | 263,261           | 179,062           |
| Rezerve obligatorii | 160,262           | 126,642           |
|                     | <b>423,523</b>    | <b>305,706</b>    |

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

Conform 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 01.01.2022 a constituit 26% (2021: 32%), pentru valuta liber convertibilă 30% (2021: 30%), respectiv la 31.12.2022 pentru lei moldovenești și valută neconvertibilă 37% (2021: 26%), pentru valuta liber convertibilă 45% (2021:30%).

La 31 decembrie 2022, rezerva obligatorie în contul curent deschis la BNM a fost în sumă de MDL'000 160,262 (31 decembrie 2021: MDL'000 126,642) și includea rezervele obligatorii din fondurile atrase în valută liber convertibilă. Soldul rezervat în conturile rezervelor obligatorii la situația din 31 decembrie 2022 în USD și EUR a constituit USD'000 2,996 și EUR'000 5,196 (31 decembrie 2021: USD'000 2,073 și EUR'000 4,458).

Rata de remunerare a rezervelor obligatorii oferită de către BNM pentru mijloacele conturilor rezervelor obligatorii pe parcursul anului 2022 a constituit 0,01% la rezervele în valută străină și 7,50% – 19,50% la rezervele în MDL (pe parcursul anului 2021 între 0,01% și la rezervele în valută străină și între 0.15% și 3,5% la rezervele în MDL). Rezervele obligatorii în MDL deținute la conturi curente în Banca Națională pot fi folosite de către Bancă în operațiunile sale zilnice.

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

|                 | 31 decembrie 2022 | 31 decembrie 2021 |
|-----------------|-------------------|-------------------|
|                 | MDL'000           | MDL'000           |
| Conturi curente | 40,094            | 65,249            |
| Depozite        | -                 | -                 |
|                 | <b>40,094</b>     | <b>65,249</b>     |

## 6. Conturi curente și depozite la bănci (continuare)

La data de 31 decembrie 2022, soldurile conturilor curente în (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. La data de 31 decembrie 2021, soldurile conturilor curente în (N) UNICREDIT S.P.A. însumau MDL'000 18,608, Banca Comercială Română Chișinău însumau MDL'000 27,934).

Rata dobânzii la mijloacele bănești în valuta străină plasate în conturi „Nostro” pe parcursul anului 2022 a variat de la -1.5% până la 0.5% la EUR, pentru USD 0% la 1% (2021 – 1,6% până la 0.25%).

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

|                                                      | 31 decembrie 2022 | 31 decembrie 2021 |
|------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                      | MDL'000           | MDL'000           |
| Valori mobiliare de stat                             | 202,787           | 187,052           |
| Valori mobiliare emise de BNM                        | 110,000           | 69,909            |
|                                                      | <b>312,787</b>    | <b>256,961</b>    |
| Incluse în mijloace bănești și echivalente (Nota 18) | 109,473           | 111,577           |
| Hârtii de valoare cu scadență mai mare de 91 zile    | 203,314           | 145,384           |
|                                                      | <b>312,787</b>    | <b>256,961</b>    |

La 31 decembrie 2022, 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 (2021 de la 91 la 364 zile), emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova. Rata dobânzii variază de la 6.5% până la 20.0% pentru CBN și respectiv între 5.46% și 22.02% anual pentru BT. (2021: CBN - 2,65%-6.5% și BT – 3.23% și 9,67%). Acestea sunt tranzacționate pe o piață activă.

## 8. Credite acordate clienților, net

|                                            | 31 decembrie 2022 | 31 decembrie 2021 |
|--------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                            | MDL'000           | MDL'000           |
| Credite                                    | 634,428           | 622,346           |
| Minus: Reduceri pentru pierderi la credite | (8,342)           | (9,614)           |
| Credite, net                               | <b>626,086</b>    | <b>612,732</b>    |

Analiza portofoliului pe tipuri de contrapartidă este prezentată mai jos:

### 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                                                                                             | 0                                                                                                               | 0                           | 2                                                                                               | 0                                                                                                               | 0                                                          |
| Alte societăți financiare         | 32,798             | 32,801                                                                                          | 0                                                                                                               | 0                           | 3                                                                                               | 0                                                                                                               | 0                                                          |
| Societăți nefinanciare. Societăți | 21,795             | 11,240                                                                                          | 10,584                                                                                                          | 0                           | 20                                                                                              | 9                                                                                                               | 0                                                          |
| Societăți nefinanciare. IMM       | 317,386            | 271,324                                                                                         | 39,875                                                                                                          | 10,949                      | 167                                                                                             | 944                                                                                                             | 3,652                                                      |
| Non-IMM                           | 0                  | 0                                                                                               | 0                                                                                                               | 0                           | 0                                                                                               | 0                                                                                                               | 0                                                          |
| 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                                                      |

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

### Credite la 31 Decembrie 2021

|                                   | 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             | 353                | 355                                                                                             | 0                                                                                                               | 0                           | 1                                                                                               | 0                                                                                                               | 0                                                          |
| Alte societăți financiare         | 31,655             | 31,702                                                                                          | 0                                                                                                               | 0                           | 47                                                                                              | 0                                                                                                               | 0                                                          |
| Societăți nefinanciare. Societăți | 26,002             | 26,044                                                                                          | 0                                                                                                               | 0                           | 43                                                                                              | 0                                                                                                               | 0                                                          |
| Societăți nefinanciare. IMM       | 281,817            | 235,649                                                                                         | 37,654                                                                                                          | 14,803                      | 363                                                                                             | 505                                                                                                             | 5,421                                                      |
| Gospodării                        | 272,905            | 246,657                                                                                         | 23,384                                                                                                          | 6,098                       | 396                                                                                             | 554                                                                                                             | 2,284                                                      |
|                                   | <b>612,732</b>     | <b>540,407</b>                                                                                  | <b>61,038</b>                                                                                                   | <b>20,901</b>               | <b>850</b>                                                                                      | <b>1,060</b>                                                                                                    | <b>7,704</b>                                               |

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

|                                                              | 31 decembrie 2022<br>MDL'000 | 31 decembrie 2021<br>MDL'000 |
|--------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Agricultură                                                  | 119,513                      | 100,022                      |
| Construcții și procurarea/construcția imobilului             | 112,968                      | 117,794                      |
| Credite de consum                                            | 96,978                       | 125,719                      |
| Comerț și industrie                                          | 163,776                      | 151,295                      |
| Transport, telecomunicații și dezvoltarea rețelei            | 16,253                       | 18,901                       |
| Mediu financiar nebanca                                      | 32,801                       | 31,702                       |
| Credite în domeniul prestării serviciilor                    | 29,285                       | 27,426                       |
| Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate | 45,946                       | 29,973                       |
| Altele                                                       | 16,907                       | 19,514                       |
|                                                              | <b>634,427</b>               | <b>622,346</b>               |

Rata dobânzii nominale pe parcursul anului pentru creditele acordate în MDL în 2022 a variat de la 1% la 27% (2021: de la 1% la 26%). La creditele acordate în valuta străină în 2022 a variat de la 3.5% la 8% (2021: de la 3.5% la 6%).

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

### 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                     | 0                        | 0                        | 1,976               | 118,512        |
| Construcții și procurarea/construcția imobilului             | 102,522        | 6,520                   | 0                        | 674                      | 3,216               | 112,933        |
| Credite de consum                                            | 85,243         | 5,304                   | 1,520                    | 734                      | 2,036               | 94,838         |
| Comerț și industrie                                          | 154,650        | 0                       | 0                        | 0                        | 5,413               | 160,063        |
| Transport, telecomunicații și dezvoltarea rețelei            | 16,248         | 0                       | 0                        | 0                        | 0                   | 16,248         |
| Mediu financiar nebanca                                      | 32,798         | 0                       | 0                        | 0                        | 0                   | 32,798         |
| Credite in domeniul prestării serviciilor                    | 29,268         | 0                       | 0                        | 0                        | 0                   | 29,268         |
| Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate | 45,125         | 0                       | 0                        | 0                        | 0                   | 45,125         |
| Altele                                                       | 15,448         | 383                     | 0                        | 73                       | 396                 | 16,301         |
| <b>Total</b>                                                 | <b>597,095</b> | <b>12,951</b>           | <b>1,520</b>             | <b>1,482</b>             | <b>13,037</b>       | <b>626,086</b> |

### Termenul restanței la 31 decembrie 2021

| 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                                                  | 97,654         | 0                       | 1,914                    | 0                        | 0                   | 99,569         |
| Construcții și procurarea/construcția imobilului             | 112,190        | 3,500                   | 829                      | 121                      | 972                 | 117,612        |
| Credite de consum                                            | 116,654        | 3,883                   | 932                      | 178                      | 1,575               | 123,221        |
| Comerț și industrie                                          | 136,760        | 0                       | 0                        | 0                        | 8,899               | 145,659        |
| Transport, telecomunicații și dezvoltarea rețelei            | 18,849         | 0                       | 0                        | 0                        | 0                   | 18,849         |
| Mediu financiar nebanca                                      | 31,655         | 0                       | 0                        | 0                        | 0                   | 31,655         |
| Credite in domeniul prestării serviciilor                    | 27,299         | 0                       | 0                        | 0                        | 0                   | 27,299         |
| Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate | 29,557         | 30                      | 0                        | 0                        | 0                   | 29,586         |
| Altele                                                       | 18,400         | 180                     | 0                        | 348                      | 353                 | 19,280         |
| <b>Total</b>                                                 | <b>589,018</b> | <b>7,592</b>            | <b>3,676</b>             | <b>647</b>               | <b>11,799</b>       | <b>612,732</b> |

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

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

|                                                                | Nivelul 1 | Nivelul 2 | Nivelul 3 | Total     |
|----------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                                                                | MDL'000   | MDL'000   | MDL'000   | MDL'000   |
| 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)                        | 0         | 0         | 0         | 0         |
| Modificări ale corpului creditului și comisionului de acordare | (221,132) | 3,167     | (8,834)   | (226,799) |
| Modificări ale dobânzii calculate                              | 0         | 0         | 0         | 0         |
| Transferul de la etapa 1 la etapa 2                            | (17,274)  | 17,274    | 0         | 0         |
| Transferul de la etapa 1 la etapa 3                            | (4,456)   | 0         | 4,456     | 0         |
| Transferul de la etapa 2 la etapa 1                            | 2,980     | (2,980)   | 0         | 0         |
| Transferul de la Etapa 2 la Etapa 3                            | 0         | (2,502)   | 2,502     | 0         |
| Transferul de la Etapa 3 la Etapa 2                            | 0         | 248       | (248)     | 0         |
| Transferul de la Etapa 3 la Etapa 1                            | 0         | 0         | 0         | 0         |
| Alte mișcări                                                   | 0         | 0         | 0         | 0         |
| Credite la 31 decembrie 2022, brut                             | 527,708   | 87,835    | 18,885    | 634,428   |

|                                                                | Nivelul 1 | Nivelul 2 | Nivelul 3 | Total     |
|----------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                                                                | MDL'000   | MDL'000   | MDL'000   | MDL'000   |
| Credite la 1 ianuarie 2021, brut                               | 442,454   | 83,003    | 37,097    | 562,554   |
| Credite noi                                                    | 288,686   | 16,175    | 0         | 304,861   |
| Credite derecunoscute (inclusiv casări)                        | 0         | 0         | (1,928)   | (1,928)   |
| Modificări ale corpului creditului și comisionului de acordare | (194,512) | (32,421)  | (16,207)  | (243,141) |
| Modificări ale dobânzii calculate                              | (1,563)   | 1,563     | 0         | 0         |
| Transferul de la etapa 1 la etapa 2                            | (369)     | 0         | 369       | 0         |
| Transferul de la etapa 1 la etapa 3                            | 5,711     | (5,711)   | 0         | 0         |
| Transferul de la etapa 2 la etapa 1                            | 0         | (1,570)   | 1,570     | 0         |
| Transferul de la Etapa 2 la Etapa 3                            | 0         | 0         | 0         | 0         |
| Transferul de la Etapa 3 la Etapa 2                            | 0         | 0         | 0         | 0         |
| Transferul de la Etapa 3 la Etapa 1                            | 0         | 0         | 0         | 0         |
| Alte mișcări                                                   | 0         | 0         | 0         | 0         |
| Credite la 31 decembrie 2021, brut                             | 540,407   | 61,038    | 20,901    | 622,346   |

### Reduceri pentru pierderi la credite

Mișcările reducerilor pentru pierderea valorii creditelor pe parcursul anilor 2022 și 2021 sunt prezentate în continuare

|                                   | 31 decembrie 2022 | 31 decembrie 2021 |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                   | MDL'000           | MDL'000           |
| Sold la 1 ianuarie                | 9,614             | 12,352            |
| Majorări                          | 11,386            | 98                |
| Trecerea la pierderi a creditelor | (1,464)           | -                 |
| Recuperări (minus)                | (11,194)          | (2,836)           |
| Sold la 31 decembrie              | 8,342             | 9,614             |

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

### Expunerile față de persoanele afiliate

|                                                                                                     | 31 decembrie 2022 | 31 decembrie 2021 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                                     | MDL'000           | MDL'000           |
| Suma totală a expunerilor față de persoane afiliate                                                 | 1,251             | 1,410             |
| Rata dobânzii (min/max.)                                                                            | 0% -20.5%         | 0% -18%           |
| Capital eligibil                                                                                    | 267,844           | 256,203           |
| Raportul dintre suma totală a expunerilor față de persoane afiliate raportată la capitalul eligibil | 0.47%             | 0.55%             |

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 2022 | 31 decembrie 2021 |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
|                            | 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 2022 și 2021 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 acumulată 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.

# 10. Imobilizări corporale, net (continuare)

|                              | Active corporale în<br>curs de execuție | Terenuri, clădiri<br>și edificii | Mobilă și<br>utilaj | Mijloace de<br>transport | Îmbunătăț.<br>activelor-suport,<br>primite în leasing | Total   |
|------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------|---------------------|--------------------------|-------------------------------------------------------|---------|
|                              | MDL'000                                 | MDL'000                          | MDL'000             | MDL'000                  | MDL'000                                               | MDL'000 |
| <b>Cost sau reevaluare</b>   |                                         |                                  |                     |                          |                                                       |         |
| 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 |
| <b>Amortizarea acumulată</b> |                                         |                                  |                     |                          |                                                       |         |
| 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 Bancă a constituit MDL'000 18,441.

|                              | Active corporale în<br>curs de execuție | Terenuri, clădiri<br>și edificii | Mobilă și<br>utilaj | Mijloace de<br>transport | Îmbunătăț.<br>activelor-suport,<br>primite în leasing | Total   |
|------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------|---------------------|--------------------------|-------------------------------------------------------|---------|
|                              | MDL'000                                 | MDL'000                          | MDL'000             | MDL'000                  | MDL'000                                               | MDL'000 |
| <b>Cost sau reevaluare</b>   |                                         |                                  |                     |                          |                                                       |         |
| La 1 ianuarie 2021           | -                                       | 80,392                           | 21,352              | 3,017                    | 10,777                                                | 115,539 |
| Intrări                      | 7,091                                   | -                                | 1,767               | -                        | 1,222                                                 | 10,080  |
| Reevaluare                   | -                                       | 28,847                           | -                   | -                        | -                                                     | 28,846  |
| Transferuri                  | (6,939)                                 | -                                | 6,612               | 327                      | -                                                     | -       |
| Ieșiri                       | -                                       | (753)                            | (245)               | (141)                    | (986)                                                 | 1,905   |
| La 31 decembrie 2021         | 152                                     | 108,486                          | 29,707              | 3,203                    | 11,013                                                | 152,560 |
| <b>Amortizarea acumulată</b> |                                         |                                  |                     |                          |                                                       |         |
| la 1 ianuarie 2021           | -                                       | 26,596                           | 17,966              | 2,194                    | 5,267                                                 | 52,023  |
| Intrări                      | -                                       | 1,355                            | 1,852               | 341                      | 2,479                                                 | 6,027   |
| Reevaluare                   | -                                       | 14,441                           | -                   | -                        | -                                                     | 14,441  |
| Ieșiri                       | -                                       | -                                | 67                  | 151                      | 632                                                   | 850     |
| La 31 decembrie 2021         | -                                       | 42,392                           | 19,750              | 2,384                    | 7,114                                                 | 71,640  |
| Valoarea contabilă neta      |                                         |                                  |                     |                          |                                                       |         |
| La 1 ianuarie 2021           | -                                       | 53,796                           | 3,387               | 823                      | 5,510                                                 | 63,516  |
| La 31 decembrie 2021         | 152                                     | 66,094                           | 9,956               | 819                      | 3,899                                                 | 80,920  |

La 31 decembrie 2021, costul mijloacelor fixe uzate integral, dar încă utilizate de către Banca a constituit MDL'000 17,875.

### 11. Imobilizări necorporale, net

|                                 | 31 decembrie 2022<br>MDL'000 | 31 decembrie 2021<br>MDL'000 |
|---------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| <b>Cost</b>                     |                              |                              |
| <b>Bilanțul la 1 ianuarie</b>   | <b>10,085</b>                | <b>7,415</b>                 |
| Intrări (ieșiri) net            | (784)                        | (2,670)                      |
| <b>Bilanțul la 31 decembrie</b> | <b>9,301</b>                 | <b>10,085</b>                |
| <b>Amortizarea</b>              |                              |                              |
| <b>Bilanțul la 1 ianuarie</b>   | <b>5 319</b>                 | <b>4,242</b>                 |
| Intrări (ieșiri) net            | (2,744)                      | 1,077                        |
| <b>Bilanțul la 31 decembrie</b> | <b>2,575</b>                 | <b>5,319</b>                 |
| Valoarea de bilanț              |                              |                              |
| <b>la 1 ianuarie</b>            | <b>4,766</b>                 | <b>3,172</b>                 |
| <b>la 31 decembrie</b>          | <b>6,726</b>                 | <b>4,766</b>                 |

Imobilizările necorporale reprezintă programe informatice și licențe pentru calculatoare.

### 12. Alte active, net

|                                                       | 31 decembrie 2022<br>MDL'000 | 31 decembrie 2021<br>MDL'000 |
|-------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Sume de tranzit și clearing                           | 3,230                        | 9,639                        |
| Decontări cu clienții                                 | 475                          | 388                          |
| Decontări cu salariații băncii                        | 5                            | 17                           |
| Alte cheltuieli anticipate                            | 1,946                        | 1,106                        |
| Valori în mărfuri și materiale                        | 73                           | 433                          |
| Creanțe curente privind impozitul pe venit            | 199                          | 199                          |
| Alte active                                           | 4,734                        | 6,320                        |
| <b>Total</b>                                          | <b>10,662</b>                | <b>18,102</b>                |
| Reduceri pentru pierderi din deprecierea altor active | (2,363)                      | (2,311)                      |
| <b>Total</b>                                          | <b>8,298</b>                 | <b>15,791</b>                |

### 13. Împrumuturi

|                                                     | 31 decembrie 2022<br>MDL'000 | 31 decembrie 2021<br>MDL'000 |
|-----------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Proiectul de investiții și servicii rurale (RISP)   | 43,718                       | 36,818                       |
| Fondul Internațional de Dezvoltare Agricolă (FIDA)  | 33,237                       | 18,098                       |
| Kreditanstalt fur Wiederaufbau                      | 669                          | 809                          |
| Proiectul de ameliorare a Competitivității          | 9,550                        | 3,021                        |
| Datorii față de clienți privind leasingul financiar | 6,407                        | 3,687                        |
| <b>Total</b>                                        | <b>93,581</b>                | <b>62,433</b>                |

### 13. Împrumuturi (continuare)

| Denumirea Proiectului | Valuta<br>Împrumutului | Rata dobânzii<br>aplicate în 2022 | 31 decembrie 2022<br>MDL'000 | 31 decembrie 2021<br>MDL'000 |
|-----------------------|------------------------|-----------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| RISP I - refinanțare  | MDL                    | 5.67 - 13.60                      | 16,725                       | 12,373                       |
| RISP II - refinanțare | MDL                    | 3.25 - 13.60                      | 26,993                       | 24,400                       |
|                       | EURO                   | 1.35                              | -                            | 45                           |
| FIDA                  | MDL                    | 3.25-13.60                        | 33,108                       | 17,802                       |
|                       | USD                    | 1.35-5.68                         | 129                          | 297                          |
| KFW                   | MDL                    | 3.25- 13.60                       | 669                          | 809                          |
| PAC                   | MDL                    | 3.00-13.60                        | 7,356                        | 3,021                        |
| PAC                   | USD                    | 4.77                              | 968                          |                              |
| PAC                   | EURO                   | 2.46                              | 1,227                        |                              |
| Leasingul financiar   | MDL                    |                                   | 6,407                        | 3,686                        |
| <b>Total</b>          |                        |                                   | <b>93,582</b>                | <b>62,433</b>                |

### 14. Datorii către clienți

| Depozite fără dobândă              | 31 decembrie 2022<br>MDL'000     | 31 decembrie 2021<br>MDL'000     |
|------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Depozite ale persoanelor fizice    |                                  |                                  |
| în lei                             | 27,121                           | 26,934                           |
| în valută                          | 89,636                           | 96,574                           |
|                                    | <b>116,757</b>                   | <b>123,508</b>                   |
| Depozite ale persoanelor juridice  |                                  |                                  |
| în lei                             | 130,732                          | 146,770                          |
| în valută                          | 74,299                           | 124,012                          |
|                                    | <b>205,031</b>                   | <b>270,782</b>                   |
| <b>Total depozite fără dobândă</b> | <b>321,788</b>                   | <b>394,290</b>                   |
| <br>Depozite cu dobândă            | <br>31 decembrie 2022<br>MDL'000 | <br>31 decembrie 2021<br>MDL'000 |
| Depozite ale persoanelor fizice    |                                  |                                  |
| în lei                             | 454,221                          | 367,201                          |
| în valută                          | 206 053                          | 197,053                          |
| <b>Total</b>                       | <b>660,274</b>                   | <b>564,254</b>                   |
| Depozite ale persoanelor juridice  |                                  |                                  |
| în lei                             | 103,721                          | 89,772                           |
| în valută                          | 18,847                           | 14,657                           |
| <b>Total</b>                       | <b>122,568</b>                   | <b>104,429</b>                   |
| <b>Total depozite cu dobândă</b>   | <b>782,842</b>                   | <b>668,683</b>                   |
| <br><b>Total depozite</b>          | <br><b>1,104,630</b>             | <br><b>1,062,973</b>             |

Ratele anuale ale dobânzilor acordate de Banca pentru depozitele la termen ale persoanelor fizice și juridice în lei moldovenești au variat de la 0.5% la 20% (2021: de la 0.75% până la 5.25%) și în valuta străină au variat de la 0.05% la 4.77% (2021: de la 0.05% până la 2.5%).

## 15. Impozitare

Componentele principale ale cheltuielilor privind impozitele și reconcilierea cheltuielilor teoretice privind impozitele în baza ratei impozitului pe venit de 12% (2021: 12%) și cheltuielile raportate privind impozit în profit sau pierderi sunt prezentate mai jos:

|                                                                     | 31 decembrie 2022<br>MDL'000 | 31 decembrie 2021<br>MDL'000 |
|---------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Profit pînă la impozitare                                           | 39,126                       | 22,349                       |
| Rata de impozit pe venit în Republica Moldova                       | 12%                          | 12%                          |
| Impozit pe venit teoretic                                           | (4,695)                      | (2,682)                      |
| Impactul diferențelor între prevederile SIRC și legislației fiscale | 78                           | 667                          |
| Impactul de modificare a ratei de impozitare                        | 0                            | 0                            |
| <b>Cheltuieli efective privind impozitul pe venit</b>               | <b>4,617</b>                 | <b>2,015</b>                 |

Cheltuieli cu impozitul cuprinde:

|                                                         |                |                |
|---------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Cheltuieli cu impozitul curent                          | (4,624)        | (2,350)        |
| Cheltuieli cu impozitul amânat:                         |                |                |
| - Aferente originii și stornării diferențelor temporare | (7)            | 335            |
| <b>Cheltuiala pe impozitul pe venit</b>                 | <b>(4,617)</b> | <b>(2,015)</b> |

|                                            | 31 decembrie 2022<br>MDL'000 | 31 decembrie 2021<br>MDL'000 |
|--------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Datorii curente privind impozitul pe venit | 1,649                        | 575                          |
| Datorii amânate privind impozitul pe venit | 3,433                        | 3,540                        |
| <b>Total</b>                               | <b>5,082</b>                 | <b>4,115</b>                 |

## 16. Alte obligațiuni

|                                                                                              | 31 decembrie 2022<br>MDL'000 | 31 decembrie 2021<br>MDL'000 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Decontări cu alte persoane fizice și juridice                                                | 220                          | 18                           |
| Decontări privind procurarea/vînzarea valorilor mobiliare și valutei străine                 | -                            | 150                          |
| Sume la care trebuie de răspuns                                                              | 1,946                        | 2,251                        |
| Provizioane privind beneficiile angajaților băncii                                           | 3,763                        | 7,793                        |
| Decontări cu Casa Națională de Asigurări Sociale/Compania Națională de Asigurări în Medicină | 1,492                        | 0                            |
| Alte obligațiuni                                                                             | 2,577                        | 1,026                        |
| <b>Total</b>                                                                                 | <b>9,998</b>                 | <b>11,238</b>                |

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

## 17. Capitalul propriu

La 31 decembrie 2022, capitalul acționar constituie 13,800,000 acțiuni (2021: 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<br>MDL'000 |
|-----------------------------|--------------------|----------------------------|
| <b>La 31 decembrie 2022</b> | <b>13,800,000</b>  | <b>138,000</b>             |
| Acțiuni de tezaur           | (250,000)          | (250)                      |
| <b>La 31 decembrie 2022</b> | <b>13,550,000</b>  | <b>137,750</b>             |

## 17. Capitalul propriu (continuare)

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

|                                            | 31 decembrie 2022 |                    |                  |
|--------------------------------------------|-------------------|--------------------|------------------|
|                                            | 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)          |
|                                            | <b>100</b>        | <b>13,550,000</b>  | <b>135,500</b>   |

|                            | 31 decembrie 2022 | 31 decembrie 2021 |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
|                            | MDL'000           | MDL'000           |
| Capitalul propriu          |                   |                   |
| Acțiuni ordinare           | 138,000           | 138,000           |
| Acțiuni ordinare de tezaur | (2,500)           | -                 |
| Surplus de capital         | 625               | -                 |
| Capital de rezervă         | 58,996            | 53,575            |
| Rezerve din reevaluare     | 47,354            | 47,845            |
| Profit nerepartizat        | 159,148           | 129,501           |
| <b>Total</b>               | <b>401,623</b>    | <b>368,921</b>    |

La 31 decembrie 2022, 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 2021: 105 de acționari) dintre care 99 de acționari sunt persoane fizice și 6 persoane juridice (31 decembrie 2021: 99 persoane fizice și 6 persoane juridice).

Conform Hotărârii Comitetului executiv al BNM nr. 310 din 20 decembrie 2018, Comitetul de Conducere a Băncii a aprobat la data de 22.01.2021 decizia nr.7, conform căreia a fost dispusă anularea acțiunilor deținute de acționarul Karamouzis Vasileios în proporție de 1,8115% din capitalul statutar al băncii și emiterea noilor acțiuni de aceeași clasă în același număr.

Conform Hotărârii Comitetului Executiv al BNM nr. 121 din 09 iunie 2022, Comitetul de Conducere a Băncii a dispus procurarea acțiunilor noi emise înscrise provizoriu pe numele băncii și înregistrarea acestora ca acțiuni de tezaur. Surplusul de capital în mărime de MDL'000 625 a apărut în urma diferenței dintre valoarea nominală a acțiunii și prețul de expunere la ultima vânzare ((10 MDL-7,5 MDL)\*250,000 acțiuni)

|                                         | 31 decembrie 2022 | 31 decembrie 2021 |
|-----------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                         | MDL'000           | MDL'000           |
| Rezerve                                 |                   |                   |
| Capital de rezervă                      | 13,800            | 13,800            |
| Profit nedistribuit și altele           | 159,148           | 129,501           |
| Rezerve generale pentru riscuri bancare | 45,196            | 39,776            |
|                                         | <b>218,144</b>    | <b>183,076</b>    |

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 2022 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 deprecierei activelor conform SIRF și mărimea calculată dar neformată, a reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale, conform reglementărilor prudențiale (BNM).

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

## 17. Capitalul propriu (continuare)

### Diferențe din reevaluarea imobilizărilor corporale

La situația din 31 decembrie 2022 suma rezervei privind reevaluarea imobilizărilor corporale a constituit MDL'000 49,620 (2021: MDL'000 47,846).

## 18. Mijloace bănești și echivalente

|                                         | Nota | 31 decembrie 2022<br>MDL'000 | 31 decembrie 2021<br>MDL'000 |
|-----------------------------------------|------|------------------------------|------------------------------|
| Mijloace bănești în numerar             | 4    | 109,574                      | 166,827                      |
| Conturi la Banca Națională a Moldovei   | 5    | 263,261                      | 179,063                      |
| Conturi curente și depozite la bănci    | 6    | 40,094                       | 65,249                       |
| Investiții financiare la cost amortizat | 7    | 109,473                      | 111,577                      |
|                                         |      | <b>522,402</b>               | <b>522,716</b>               |

## 19. Venit din dobânzi

|                                                                                | 31 decembrie 2022<br>MDL'000 | 31 decembrie 2021<br>MDL'000 |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Numerar și plasamente la Banca Centrală                                        | 24,404                       | 1,640                        |
| Credite și avansuri acordate băncilor                                          | 4                            | 39                           |
| Credite și avansurile către clienți                                            | 68,164                       | 56,496                       |
| Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global | 79                           | 69                           |
| Investiții păstrate până la scadența                                           | 24,758                       | 10,762                       |
|                                                                                | <b>117,409</b>               | <b>69,006</b>                |

## 20. Cheltuieli cu dobânzile

|                                         | 31 decembrie 2022<br>MDL'000 | 31 decembrie 2021<br>MDL'000 |
|-----------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Depozite și împrumuturi de la bănci     | 86                           | 85                           |
| Împrumuturi de la instituții financiare | 6,170                        | 1,692                        |
| Depozite și împrumuturi de la BNM       | 115                          | 0                            |
| Depozitele clienților                   | 28,502                       | 19,841                       |
|                                         | <b>34,873</b>                | <b>21,618</b>                |

## 21. Venituri din onorarii și comisioane

|                                                                              | 31 decembrie 2022<br>MDL'000 | 31 decembrie 2021<br>MDL'000 |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Comisioane de la prestarea serviciilor la credite                            | 1,020                        | 584                          |
| Comisioane aferente administrării conturilor clienților                      | 8,226                        | 8,627                        |
| Venituri din transferuri prin intermediul sistemelor de plăți internaționale | 5,275                        | 10,565                       |
| Venituri din tranzacții cu carduri bancare                                   | 5,375                        | 4,686                        |
| Venituri aferente operațiunilor de retragere și depunere de numerar          | 7,462                        | 7,642                        |
| Alte comisioane                                                              | 309                          | 130                          |
|                                                                              | <b>27,667</b>                | <b>32,234</b>                |

## 22. Cheltuieli privind onorarii și comisioanele

|                                              | 31 decembrie 2022<br>MDL'000 | 31 decembrie 2021<br>MDL'000 |
|----------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Cheltuieli din operațiuni cu carduri         | 4,965                        | 4,228                        |
| Comisioane din transferuri interbancare      | 1                            | 1,602                        |
| Tranzacții valutare cu numerar               | 13,977                       | 6,886                        |
| Cheltuieli pentru deservirea conturilor Loro | 1,975                        | 47                           |
| Alte                                         | 305                          | 2,021                        |
|                                              | <b>21,223</b>                | <b>14,784</b>                |

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

|                                                                                     | 31 decembrie 2022<br>MDL'000 | 31 decembrie 2021<br>MDL'000 |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Venituri (pierderi) din tranzacționarea cu valute                                   | 42,985                       | 32,598                       |
| Venituri (pierderi) din reevaluare soldurilor în valută străină                     | (750)                        | (1,363)                      |
| Venituri (pierderi) din reevaluarea activelor și obligațiunilor în lei moldovenești | 809                          | (2,276)                      |
|                                                                                     | <b>43,044</b>                | <b>28,960</b>                |

### 24. Alte venituri operaționale

|                                                   | 31 decembrie 2022<br>MDL'000 | 31 decembrie 2021<br>MDL'000 |
|---------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Venituri din arendă                               | 23                           | 1,547                        |
| Venituri din amenzi, penalități și alte sancțiuni | 2,047                        | 2,419                        |
| Alte venituri operaționale                        | 2,835                        | 697                          |
|                                                   | <b>4,905</b>                 | <b>4,663</b>                 |

### 25. Cheltuieli privind retribuirea muncii

|                                             | 31 decembrie 2022<br>MDL'000 | 31 decembrie 2021<br>MDL'000 |
|---------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Salarii                                     | 40,978                       | 34,588                       |
| Prime                                       | 12,926                       | 9,390                        |
| Asigurarea socială și contribuții           | 10,721                       | 9,351                        |
| Asigurare medicală                          | -                            | -                            |
| Alte cheltuieli aferente retribuirii muncii | 216                          | 648                          |
|                                             | <b>64,841</b>                | <b>53,977</b>                |

### 26. Cheltuieli generale și administrative

|                                                                            | 31 decembrie 2022<br>MDL'000 | 31 decembrie 2021<br>MDL'000 |
|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Cheltuieli pentru arendă                                                   | 1,741                        | 1,790                        |
| Cheltuieli de telecomunicații, poștă și telegraf                           | 2,030                        | 2,049                        |
| Cheltuieli de iluminare, încălzire și alimentare cu apă                    | 2,468                        | 1,513                        |
| Reparația și întreținerea mijloacelor de transport                         | 1,376                        | 997                          |
| Cheltuieli de reclamă                                                      | 1,966                        | 1,259                        |
| Reparația și întreținerea mobilei și utilajului                            | 815                          | 759                          |
| Cheltuieli aferente serviciului securității                                | 1,275                        | 1,112                        |
| Cheltuieli de birou, tipografie                                            | 561                          | 466                          |
| Cheltuieli aferente amortizării activelor de mică valoare și scurtă durată | 283                          | 241                          |
| Plata serviciilor de consulting și auditing                                | 740                          | 690                          |
| Alte cheltuieli pentru întreținerea imobilului                             | 437                          | 293                          |
| Vărsăminte și contribuții în fondul de garantare a depozitelor             | 2,486                        | 2,148                        |
| Alte cheltuieli                                                            | 5,948                        | 4,030                        |
|                                                                            | <b>22,126</b>                | <b>17,347</b>                |

### 27. Rezultat pe acțiune (MDL)

|                                                    | 31 decembrie 2022 | 31 decembrie 2021 |
|----------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Profit net atribuibil acționarilor, MDL'000        | 34,509            | 20,334            |
| Media ponderată a acțiunilor ordinare, mii acțiuni | 11,300            | 13,800            |
| <b>Rezultatul pe acțiune de bază, MDL/acțiuni</b>  | <b>3.05</b>       | <b>1.47</b>       |

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

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

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

Valoarea garanțiilor, angajamentelor și a altor elemente extra-bilanțiere existente la 31 decembrie 2022 și 2021 este:

|                                                | 31 decembrie 2022<br>MDL'000 | 31 decembrie 2021<br>MDL'000 |
|------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Angajamente de acordare a creditelor în viitor | 13,421                       | 17,099                       |
| Garanții și cauțiuni emise                     | 4,916                        | 4,121                        |
| <b>Total</b>                                   | <b>18,337</b>                | <b>21,220</b>                |

## Angajamente privind investiții capitale

La 31 decembrie 2022 și 2021, 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 2022<br>MDL'000 | 31 decembrie 2021<br>MDL'000 |
|------------------|------------------------------|------------------------------|
| Până la 1 an     | 810                          | 1,100                        |
| Între 1 la 5 ani | 7,928                        | 361                          |
| Peste 5 ani      | -                            | -                            |
|                  | <b>8,738</b>                 | <b>1,461</b>                 |

## Datorii contingente

La 31 decembrie 2022 și 2021, Banca este implicată în calitate de reclamant într-o serie de procese juridice generate din activitatea ordinară corporativă. În opinia Comitetului de conducere și a Direcției juridice a Băncii probabilitatea ca acestea să genereze pierderi este minimă.

## 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<br>entității sau societății-mamă<br>(MDL'000) |      | Alte părți afiliate<br>(MDL'000) |      |
|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|------|----------------------------------|------|
|                                     | 2022                                                                        | 2021 | 2022                             | 2021 |
| Venituri din dobânzi                | 32                                                                          | 20   | 80                               | 20   |
| Venituri din onorarii și comisioane | 12                                                                          | 2    | 22                               | 2    |
| Cheltuieli cu dobânzile             | 46                                                                          | 110  | 67                               | 110  |

Următoarele sume care au apărut datorită tranzacțiilor cu părțile legate sunt incluse în situația rezultatului global pentru anii încheiați la 31 decembrie 2022 și 2021:

|                                                               | Personal-cheie din conducerea<br>entității sau societății-mamă<br>(MDL'000) |        | Alte părți afiliate<br>(MDL'000) |       |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------|----------------------------------|-------|
|                                                               | 2022                                                                        | 2021   | 2022                             | 2021  |
| <b>Active</b>                                                 |                                                                             |        |                                  |       |
| Credite și avansuri                                           | 475                                                                         | 530    | 925                              | 1,072 |
| <b>Datorii</b>                                                |                                                                             |        |                                  |       |
| Depozite                                                      | 8 690                                                                       | 11,611 | 6 883                            | 6,369 |
| <b>Angajamente de finanțare, garanții financiare: și alte</b> |                                                                             |        |                                  |       |
| Primate                                                       | 38                                                                          | 42     | -                                | -     |

## BC EURO CREDIT BANK SA

**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:

|                                                                                                                             | 2022               |           |           |           | 2021           |                    |           |           |           |                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------|-----------|-----------|----------------|--------------------|-----------|-----------|-----------|----------------|
|                                                                                                                             | 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   | MDL'000   | MDL'000        |
| Active financiare                                                                                                           |                    |           |           |           |                |                    |           |           |           |                |
| Mijloace bănești și conturi la BNM                                                                                          | 533,097            | -         | 533,097   | -         | 533,097        | 472,533            | -         | 472,533   | -         | 472,533        |
| Credite și avansuri acordate băncilor                                                                                       | 40,094             | -         | 40,094    | -         | 40,094         | 65,249             | -         | 65,249    | -         | 65,249         |
| 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)                                                                    | 312,787            | 312,787   | -         | -         | 312,787        | 256,961            | 256,961   | -         | -         | 256,961        |
| Credite și avansuri acordate clienților                                                                                     | 626,086            | -         | -         | 632,098   | 632,098        | 612,732            | -         | -         | 639,391   | 639,391        |
| Datorii financiare                                                                                                          |                    |           |           |           |                |                    |           |           |           |                |
| Datorii către bănci                                                                                                         | -                  | -         | -         | -         | -              | -                  | -         | -         | -         | -              |
| Împrumuturi                                                                                                                 | 93,581             | -         | -         | 93,581    | 93,581         | 62,433             | -         | -         | 62,433    | 62,433         |
| Datorii către clienți                                                                                                       | 1,104,631          | -         | -         | 1,109,557 | 1,109,557      | 1,062,973          | -         | -         | 1,064,737 | 1,064,737      |

### 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 riscuri, ca rezultat al folosirii instrumentelor financiare:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 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 31.12.2022 constituie min 10%.

Banca se conformează cerințelor aferente Fondurilor proprii stabilite.

|                                                | 31 decembrie 2022<br>MDL'000 | 31 decembrie 2021<br>MDL'000 |
|------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Fonduri proprii de nivel 1 de bază             | 267,843                      | 256,202                      |
| Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar         | -                            | -                            |
| Recuperări (minus)                             | -                            | -                            |
| <b>Fonduri proprii total:</b>                  | <b>267,843</b>               | <b>256,202</b>               |
| Cuantumul expunerilor la risc:                 |                              |                              |
| Riscul de credit                               | 650,379                      | 641,020                      |
| Riscul operațional                             | 143,400                      | 132,590                      |
| Riscul valutar                                 | 4,395                        | 7,449                        |
| Riscul de piață                                | -                            | -                            |
| Riscul de decontare/livrare                    | -                            | -                            |
| <b>Cuantumul total al expunerilor la risc:</b> | <b>798,174</b>               | <b>781,059</b>               |
| Rata fondurilor proprii la nivel 1 de bază     | 33.56                        | 32.8                         |
| Rata fondurilor proprii de nivel 1             | 33.56                        | 32.8                         |
| <b>Rata fondurilor proprii totale</b>          | <b>33.56</b>                 | <b>32.8</b>                  |

### 31. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### (a) Riscul de credit

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

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

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

#### Calitatea creditelor conform clasei de active financiare

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

| 31 decembrie 2022                                                                                                           | Nota | Valoarea contabilă | Etapa 1        | Etapa 2       | Etapa 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             | -              | -             | -             |
| Active financiare la cost amortizat (Titluri de datorie)                                                                    | 7    | 312,787            | 312,787        | -             | -             |
| Active financiare la cost amortizat (Credite, net)                                                                          | 8    | 626,086            | 526,827        | 85,574        | 13,685        |
| Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (Instrumente de capitaluri proprii) | 9    | 153                | -              | -             | -             |
| <b>Total</b>                                                                                                                |      | <b>1,402,643</b>   | <b>839,614</b> | <b>85,574</b> | <b>13,685</b> |

| 31 decembrie 2021                               | Nota | Valoarea contabilă | Stage 1        | Stage 2       | Stage 3       |
|-------------------------------------------------|------|--------------------|----------------|---------------|---------------|
|                                                 |      | MDL'000            | MDL'000        | MDL'000       | MDL'000       |
| Conturi la Banca Națională a Moldovei           | 5    | 305,706            | -              | -             | -             |
| Conturi curente și depozite bănci               | 6    | 65,249             | -              | -             | -             |
| Investiții financiare păstrate până la scadență | 7    | 256,961            | 256,961        | -             | -             |
| Credite, net                                    | 8    | 612,732            | 539,557        | 59,978        | 13,197        |
| Alte active financiare                          | 9    | 153                | -              | -             | -             |
| <b>Total</b>                                    |      | <b>1,240,800</b>   | <b>796,518</b> | <b>59,978</b> | <b>13,197</b> |

### 31. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### (a) Riscul de credit (continuare)

##### Credite și avansuri

Creditele și avansurile sunt grupate după cum urmează:

|                                                     | 2022              |                 | 2021              |                 |
|-----------------------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|                                                     | Persoane juridice | Persoane fizice | Persoane juridice | Persoane fizice |
|                                                     | MDL'000           | MDL'000         | MDL'000           | MDL'000         |
| Etapa 1                                             | 350,278           | 177,430         | 310,986           | 229,422         |
| Etapa 2                                             | 68,033            | 19,802          | 50,711            | 10,326          |
| Etapa 3                                             | 10,949            | 7,936           | 14,904            | 5,997           |
| <b>Brut</b>                                         | <b>429,260</b>    | <b>205,168</b>  | <b>376,601</b>    | <b>245,745</b>  |
| Reduceri pentru pierderi din deprecierea creditelor | (5,623)           | (2,719)         | (6,768)           | (2,846)         |
| <b>Net</b>                                          | <b>423,637</b>    | <b>202,449</b>  | <b>369,833</b>    | <b>242,899</b>  |

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

|                          | 2022              |                 | 2021              |                 |
|--------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|                          | Persoane juridice | Persoane fizice | Persoane juridice | Persoane fizice |
|                          | MDL'000           | MDL'000         | MDL'000           | MDL'000         |
| Nu au zile întârziere    | 415,505           | 181,590         | 358,909           | 230,028         |
| Restante până la 30 zile | 743               | 12,208          | 30                | 7,562           |
| Restante 31-60 zile      | 0                 | 1,520           | 1,914             | 1,761           |
| Restante 61-90 zile      | 0                 | 1,482           | 0                 | 647             |
| Mai mult de 90 zile      | 7,389             | 5,649           | 8,899             | 2,899           |
|                          | <b>423,637</b>    | <b>202,449</b>  | <b>369,833</b>    | <b>242,899</b>  |

##### Expunerea maximă la riscul de creditare

|                                                          | Nota | 31 decembrie 2022 | 31 decembrie 2021 |
|----------------------------------------------------------|------|-------------------|-------------------|
|                                                          |      | MDL'000           | MDL'000           |
| Mijloace bănești și conturi la BNM                       | 5    | 423,523           | 305,706           |
| Conturi curente și depozite la bănci                     | 6    | 40,094            | 65,249            |
| Active financiare la cost amortizat (Titluri de datorie) | 7    | 312,787           | 256,961           |
| Active financiare la cost amortizat (Credite, net)       | 8    | 626,086           | 612,732           |
| Alte active financiare                                   | 9    | 153               | 153               |
|                                                          |      | <b>1,402,642</b>  | <b>1,240,801</b>  |
| Extrabilanțiere (Angajamente condiționale)               | 28   | 18,337            | 21,220            |
| <b>Expunerea maximă la riscul de credit</b>              |      | <b>1,420,979</b>  | <b>1,262,020</b>  |

##### Concentrația expunerii maxime la riscul de credit

Suma primelor zece expuneri din credite (inclusiv grupurile) ale Băncii la 31 decembrie 2022 a constituit MDL'000 128,239 ceea ce reprezintă 21,88% din portofoliul total al creditelor și angajamentelor condiționale Băncii (la 31 decembrie 2021: MDL'000 116,194 sau 20% 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 denominate la evaluarea valurilor Băncii.

Banca apreciază riscul de schimb valutar, pe baza raportului între activele și pasivele monetare nete în valută străină raportate la fonduri proprii, care nu trebuie să depășească limitele stabilite de BNM, la nivel de + 20% și -20% pentru pozițiile valutare lungi și respectiv scurte. Acțiuni de minimizare a riscurilor cuprind analiza și monitorizarea în timp real, operațiunile de schimb valutar și pozițiile valutare generate, asigurând operativ corecțiile necesare pentru încadrarea în limitele de risc asumate. Informația de mai jos prezintă expunerea Băncii la riscul ratei de schimb valutar la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021. În tabele sunt incluse activele și obligațiunile Băncii cu valoarea lor contabilă, clasificate pe valută:

| La 31 decembrie 2022                                                                                                        | Total            | MDL              | USD            | EUR             | Alte valute  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------|-----------------|--------------|
|                                                                                                                             | MDL'000          | MDL'000          | MDL'000        | MDL'000         | MDL'000      |
| <b>ACTIVE</b>                                                                                                               |                  |                  |                |                 |              |
| 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         | 0            |
| Conturi curente și depozite la bănci                                                                                        | 40,094           | 0                | 35,993         | 4,076           | 24           |
| Active financiare la cost amortizat (Titluri de datorie)                                                                    | 312,787          | 312,787          | 0              | 0               | 0            |
| Active financiare la cost amortizat (Credite, net)                                                                          | 626,086          | 548,958          | 30,721         | 46,407          | 0            |
| Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (Instrumente de capitaluri proprii) | 153              | 153              | 0              | 0               | 0            |
| Imobilizări corporale, net                                                                                                  | 86,024           | 86,024           | 0              | 0               | 0            |
| Imobilizări necorporale, net                                                                                                | 6,726            | 6,726            | 0              | 0               | 0            |
| Alte active                                                                                                                 | 8,299            | 4,832            | 618            | 2,849           | 0            |
| <b>Total active</b>                                                                                                         | <b>1,613,264</b> | <b>1,289,135</b> | <b>136,176</b> | <b>182,124</b>  | <b>5,829</b> |
| <b>DATORII</b>                                                                                                              |                  |                  |                |                 |              |
| Alte datorii financiare (Împrumuturi)                                                                                       | 93,581           | 91,258           | 1,097          | 1,227           | 0            |
| Datorii către clienți                                                                                                       | 1,104,631        | 715,795          | 141,635        | 241,781         | 5,419        |
| Datorii privind impozitul amânat                                                                                            | 3,433            | 3,433            | 0              | 0               | 0            |
| Alte datorii                                                                                                                | 9,997            | 9,749            | 113            | 134             | 0            |
| <b>Total datorii</b>                                                                                                        | <b>1,211,641</b> | <b>820,235</b>   | <b>142,845</b> | <b>243,142</b>  | <b>5,419</b> |
| <b>Decalajul</b>                                                                                                            | <b>401,622</b>   | <b>468,900</b>   | <b>(6,669)</b> | <b>(61,018)</b> | <b>409</b>   |

### 31. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### (b) Riscul valutar

| La 31 decembrie 2021                                                                                                        | Total            | MDL              | USD            | EUR             | Alte valute  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------|-----------------|--------------|
|                                                                                                                             | MDL'000          | MDL'000          | MDL'000        | MDL'000         | MDL'000      |
| <b>ACTIVE</b>                                                                                                               |                  |                  |                |                 |              |
| Mijloace bănești în numerar                                                                                                 | 166,827          | 59,533           | 21,482         | 79,182          | 6,631        |
| Conturi la Banca Națională a Moldovei                                                                                       | 305,706          | 179,330          | 36,794         | 89,582          | -            |
| Conturi curente și depozite la bănci                                                                                        | 65,249           | -                | 41,403         | 23,551          | 295          |
| Active financiare la cost amortizat (Titluri de datorie)                                                                    | 256,961          | 256,961          | -              | -               | -            |
| Active financiare la cost amortizat (Credite, net)                                                                          | 612,732          | 556,379          | 11,808         | 44,546          | 0            |
| Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (Instrumente de capitaluri proprii) | 153              | 153              | -              | -               | -            |
| Imobilizări corporale, net                                                                                                  | 80,920           | 80,920           | -              | -               | -            |
| Imobilizări necorporale, net                                                                                                | 4,766            | 4,766            | -              | -               | -            |
| Alte active                                                                                                                 | 15,791           | 6,315            | 1,441          | 6,960           | 1,075        |
| <b>Total active</b>                                                                                                         | <b>1,509,103</b> | <b>1,144,355</b> | <b>112,927</b> | <b>243,821</b>  | <b>8,000</b> |
| <b>DATORII</b>                                                                                                              |                  |                  |                |                 |              |
| Alte datorii financiare (Împrumuturi)                                                                                       | 62,433           | 62,092           | 297            | 45              | -            |
| Datorii către clienți                                                                                                       | 1,062,973        | 630,678          | 118,054        | 308,237         | 6,004        |
| Datorii privind impozitul amânat                                                                                            | 3,540            | 3,540            | -              | -               | -            |
| Alte datorii                                                                                                                | 11,236           | 9,033            | 255            | 1,226           | 722          |
| <b>Total datorii</b>                                                                                                        | <b>1,140,182</b> | <b>705,343</b>   | <b>118,605</b> | <b>309,509</b>  | <b>6,726</b> |
| <b>Decalajul</b>                                                                                                            | <b>368,921</b>   | <b>439,012</b>   | <b>(5,678)</b> | <b>(65,688)</b> | <b>1,275</b> |

Raportul poziției valutare deschise, ca raport procentual al mărimii poziției valutare deschise și mărimea fondurilor proprii a Băncii, a fost respectat la 31 decembrie 2022. Limita în mărime de 20% stabilită de BNM a fost respectată. Astfel, raportul poziției valutare deschise lungi a Băncii a constituit 1.77% (2021: 1.05%), iar raportul poziției valutare deschise scurte a constituit -2,07% (2021: -3.69%).

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 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                      |
| La 31 decembrie 2021 | Efectul                            |                           | Efectul                             |                          |
|                      | Creșterea posibilă a ratelor, în % | Venit/(pierderi), MDL'000 | Diminuarea posibilă a ratelor, în % | Venit/(pierderi) MDL'000 |
| EUR                  | 10%                                | (6 569)                   | -10%                                | 6 569                    |
| USD                  | 10%                                | (568)                     | -10%                                | 568                      |

BC EUROCREDITBANK SA  
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE  
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2022

31. Gestionarea riscurilor (continuare)

(c) Riscul lichidității

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

Banka 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.

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

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

| La 31 decembrie 2022                        |  | Total            | Până la 1 lună | 1 – 2 luni    | 2 -3 luni       | 3 – 6 luni      | 6 – 9 luni      | 9 – 12 luni    | 1 – 5 ani      | Peste 5 ani     |
|---------------------------------------------|--|------------------|----------------|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|
|                                             |  | MDL'000          | MDL'000        | MDL'000       | MDL'000         | MDL'000         | MDL'000         | MDL'000        | MDL'000        | MDL'000         |
| <b>ACTIVE</b>                               |  |                  |                |               |                 |                 |                 |                |                |                 |
| Mijloace bănești în numerar                 |  | 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          | -             | -               | -               | -               | -              | -              | -               |
| <b>Total active</b>                         |  | <b>1,756,169</b> | <b>740,537</b> | <b>38,748</b> | <b>18,091</b>   | <b>178,349</b>  | <b>82,473</b>   | <b>149,104</b> | <b>437,410</b> | <b>111,458</b>  |
| <b>DATORII</b>                              |  |                  |                |               |                 |                 |                 |                |                |                 |
| Împrumuturi                                 |  | 105,010          | 513            | 433           | 433             | 3,140           | 1,270           | 3,234          | 85,989         | 9,998           |
| 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          | -             | -               | -               | -               | -              | -              | -               |
| <b>Total datorii</b>                        |  | <b>1,383,858</b> | <b>387,552</b> | <b>24,424</b> | <b>28,849</b>   | <b>244,562</b>  | <b>100,307</b>  | <b>120,906</b> | <b>305,890</b> | <b>171,366</b>  |
| <b>Decalaje de scadență</b>                 |  | <b>372,310</b>   | <b>352,983</b> | <b>14,324</b> | <b>(10,758)</b> | <b>(66,213)</b> | <b>(17,834)</b> | <b>28,198</b>  | <b>131,520</b> | <b>(59,908)</b> |

BC EUROREDITBANK SA  
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE  
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2022

31. Gestionarea riscurilor (continuare)

(c) Riscul lichidității (continuare)

La 31 decembrie 2021

|                                             | Total            | Până la 1 lună | 1 – 2 luni    | 2 – 3 luni    | 3 – 6 luni     | 6 – 9 luni    | 9 – 12 luni    | 1 – 5 ani      | Peste 5 ani   |
|---------------------------------------------|------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|---------------|----------------|----------------|---------------|
|                                             | MDL'000          | MDL'000        | MDL'000       | MDL'000       | MDL'000        | MDL'000       | MDL'000        | MDL'000        | MDL'000       |
| <b>ACTIVE</b>                               |                  |                |               |               |                |               |                |                |               |
| Mijloace bănești în numerar                 | 166,827          | 166,827        | -             | -             | -              | -             | -              | -              | -             |
| Conturi la Banca Națională a Moldovei       | 305,706          | 305,706        | -             | -             | -              | -             | -              | -              | -             |
| Conturi curente și depozite la bănci        | 65,249           | 65,249         | -             | -             | -              | -             | -              | -              | -             |
| Active financiare păstrate până la scadență | 256,961          | 94,844         | 29,756        | 29,620        | 61,304         | 19,912        | 21,525         | -              | -             |
| Credite acordate clienților, net            | 779,417          | 20,407         | 15,047        | 16,585        | 50,486         | 73,975        | 81,235         | 422,717        | 98,965        |
| Active financiare deținute pentru vânzare   | 153              | 153            | -             | -             | -              | -             | -              | -              | -             |
| Alte active financiare                      | 11,432           | 11,432         | -             | -             | -              | -             | -              | -              | -             |
| <b>Total active</b>                         | <b>1,585,744</b> | <b>664,617</b> | <b>44,803</b> | <b>46,205</b> | <b>111,789</b> | <b>93,887</b> | <b>102,760</b> | <b>422,717</b> | <b>98,965</b> |
| <b>DATORII</b>                              |                  |                |               |               |                |               |                |                |               |
| Împrumuturi                                 | 71,870           | 291            | 291           | 291           | 1,094          | 869           | 869            | 53,790         | 14,375        |
| Datorii către clienți                       | 1,131,480        | 452,598        | 10,624        | 26,691        | 100,307        | 81,997        | 61,585         | 349,724        | 47,954        |
| Alte datorii financiare                     | 2,250            | 2,250          | -             | -             | -              | -             | -              | -              | -             |
| <b>Total datorii</b>                        | <b>1,205,601</b> | <b>455,139</b> | <b>10,915</b> | <b>26,982</b> | <b>101,401</b> | <b>82,866</b> | <b>62,455</b>  | <b>403,514</b> | <b>62,329</b> |
| <b>Decalaje de scadență</b>                 | <b>380,144</b>   | <b>209,478</b> | <b>33,889</b> | <b>19,223</b> | <b>10,388</b>  | <b>11,021</b> | <b>40,306</b>  | <b>19,203</b>  | <b>36,636</b> |

### 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 2022 și 31 decembrie 2021 este prezentat în continuare:

|                                         | 31 decembrie 2022 | 31 decembrie 2021 |
|-----------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Active financiare</b>                |                   |                   |
| Depozite la bănci                       | (0.2)% - 0,05%    | (1.6)% - 0,25%    |
| Credite și avansuri către clienți       | 1% - 26%          | 1% - 26%          |
| Investiții financiare la cost amortizat | 5.46% - 22.02%    | 6.5 - 12.5        |
| <b>Pasive financiare</b>                |                   |                   |
| Împrumuturi                             | 1.35% - 15,60%    | 1.35% - 7.1%      |
| Depozite ale clienților                 | 0,05% - 20.0%     | 0.05% - 5.25%     |

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 SITUAȚIILE FINANCIARE  
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2022

31. Gestionarea riscurilor (continuare)

(d) Riscul ratei dobânzii (continuare)

| La 31 decembrie 2022                        |                  |                |                        |                           |                           |                           |                           |                              |                     |                      |                            |
|---------------------------------------------|------------------|----------------|------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------------------|---------------------|----------------------|----------------------------|
|                                             |                  | Total          | Mai puțin de<br>1 lună | De la 1 lună<br>la 2 luni | De la 2 luni<br>la 3 luni | De la 3 luni<br>la 6 luni | De la 6 luni<br>la 9 luni | De la 9 luni<br>până la 1 an | De la 1 la 5<br>ani | Mai mult<br>de 5 ani | Nepurtătoare<br>de dobândă |
|                                             |                  | MDL'000        | MDL'000                | MDL'000                   | MDL'000                   | MDL'000                   | MDL'000                   | MDL'000                      | MDL'000             | MDL'000              | MDL'000                    |
| <b>ACTIVE</b>                               |                  |                |                        |                           |                           |                           |                           |                              |                     |                      |                            |
| Mijloace bănești în numerar                 | 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            | 626,086          |                | 32,590                 | 11,836                    | 13,481                    | 44,060                    | 58,823                    | 81,079                       | 319,306             | 64,910               | -                          |
| Active financiare deținute pentru vânzare   | 153              |                | -                      | -                         | -                         | -                         | -                         | -                            | -                   | -                    | 153                        |
| Alte active financiare                      | 3,978            |                | -                      | -                         | -                         | -                         | -                         | -                            | -                   | -                    | 3,978                      |
| <b>Total active</b>                         | <b>1,516,194</b> | <b>261,591</b> | <b>33,513</b>          | <b>13,481</b>             | <b>164,736</b>            | <b>58,823</b>             | <b>132,086</b>            | <b>319,306</b>               | <b>64,910</b>       | <b>467,747</b>       |                            |
| <b>DATORII</b>                              |                  |                |                        |                           |                           |                           |                           |                              |                     |                      |                            |
| Împrumuturi                                 | 84,663           |                | 80                     | -                         | -                         | 1,871                     | -                         | 1,964                        | 70,750              | 9,998                | -                          |
| Datorii către clienți                       | 1,104,631        |                | 7,841                  | 18,764                    | 23,338                    | 229,484                   | 92,056                    | 113,288                      | 205,202             | 103,601              | 311,057                    |
| Alte datorii financiare                     | 1,946            |                | -                      | -                         | -                         | -                         | -                         | -                            | -                   | -                    | 1,946                      |
| <b>Total datorii</b>                        | <b>1,191,239</b> | <b>7,921</b>   | <b>18,764</b>          | <b>23,338</b>             | <b>231,355</b>            | <b>92,056</b>             | <b>115,252</b>            | <b>275,952</b>               | <b>113,599</b>      | <b>313,003</b>       |                            |
| <b>Decalaje în dobânda</b>                  | <b>324,955</b>   | <b>253,670</b> | <b>14,749</b>          | <b>(9,857)</b>            | <b>(66,618)</b>           | <b>(33,232)</b>           | <b>16,834</b>             | <b>43,354</b>                | <b>(48,689)</b>     | <b>154,744</b>       |                            |
| <b>Decalaje în dobânda, cumulativ</b>       |                  |                | <b>268,419</b>         | <b>258,562</b>            | <b>191,944</b>            | <b>158,711</b>            | <b>175,545</b>            | <b>218,900</b>               | <b>170,211</b>      | <b>324,955</b>       |                            |

BC EUROCREDITBANK SA  
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE  
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2022

31. Gestionarea riscurilor (continuare)

(d) Riscul ratei dobânzii (continuare)

La 31 decembrie 2021

|                                             | Total            | Mai puțin de<br>1 lună | De la 1 lună<br>la 2 luni | De la 2 luni<br>la 3 luni | De la 3 luni<br>la 6 luni | De la 6 luni<br>la 9 luni | De la 9 luni<br>până la 1 an | De la 1 la 5<br>ani | Mai mult<br>de 5 ani | Nepurtătoare<br>de dobândă |
|---------------------------------------------|------------------|------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------------------|---------------------|----------------------|----------------------------|
|                                             | MDL '000         | MDL '000               | MDL '000                  | MDL '000                  | MDL '000                  | MDL '000                  | MDL '000                     | MDL '000            | MDL '000             | MDL '000                   |
| <b>ACTIVE</b>                               |                  |                        |                           |                           |                           |                           |                              |                     |                      |                            |
| Mijloace bănești în numerar                 | 166,827          | 166,827                | -                         | -                         | -                         | -                         | -                            | -                   | -                    | -                          |
| Conturi la Banca Națională a Moldovei       | 305,706          | -                      | -                         | -                         | -                         | -                         | -                            | -                   | -                    | 305,706                    |
| Conturi curente și depozite la bănci        | 65,249           | -                      | -                         | -                         | -                         | -                         | -                            | -                   | -                    | 65,249                     |
| Active financiare păstrate până la scadență | 256,961          | 94,844                 | 29,756                    | 29,620                    | 61,304                    | 19,912                    | 21,525                       | -                   | -                    | -                          |
| Credite acordate clienților, net            | 612,732          | 16,963                 | 11,249                    | 12,918                    | 43,198                    | 58,500                    | 70,345                       | 331,973             | 67,586               | -                          |
| Active financiare deținute pentru vânzare   | 153              | -                      | -                         | -                         | -                         | -                         | -                            | -                   | -                    | 153                        |
| Alte active financiare                      | 11,432           | -                      | -                         | -                         | -                         | -                         | -                            | -                   | -                    | 11,432                     |
| <b>Total active</b>                         | <b>1,419,059</b> | <b>278,634</b>         | <b>41,006</b>             | <b>42,538</b>             | <b>104,502</b>            | <b>78,411</b>             | <b>91,870</b>                | <b>331,973</b>      | <b>67,586</b>        | <b>382,539</b>             |

**DATORII**

|                                       |                  |                |                |               |               |               |               |                 |                 |                 |
|---------------------------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Împrumuturi                           | 57,957           | -              | -              | -             | 225           | -             | -             | 43,357          | 14,375          | -               |
| Datorii către clienți                 | 1,062,973        | 4,86           | 9,930          | 25,149        | 96,171        | 78,233        | 58,527        | 335,463         | 32,483          | 422,153         |
| Alte datorii financiare               | 2,251            | -              | -              | -             | -             | -             | -             | -               | -               | 2,251           |
| <b>Total datorii</b>                  | <b>1,123,181</b> | <b>4,865</b>   | <b>9,930</b>   | <b>25,149</b> | <b>96,396</b> | <b>78,233</b> | <b>58,527</b> | <b>378,820</b>  | <b>46,858</b>   | <b>424,404</b>  |
| <b>Decalaje în dobândă</b>            | <b>295,878</b>   | <b>273,770</b> | <b>31,075</b>  | <b>17,389</b> | <b>8,106</b>  | <b>178</b>    | <b>33,343</b> | <b>(46,846)</b> | <b>20,729</b>   | <b>(41,865)</b> |
| <b>Decalaje în dobândă, cumulativ</b> |                  |                | <b>304,845</b> | <b>48,465</b> | <b>25,496</b> | <b>8,284</b>  | <b>33,521</b> | <b>(13,504)</b> | <b>(26,118)</b> | <b>(21,137)</b> |

### 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<br>procentuale de bază | Sensibilitatea<br>venitului net aferent<br>dobânzilor, MDL'000 | Diminuarea în<br>puncte procentuale<br>de bază | Sensibilitatea venitului<br>net aferent dobânzilor,<br>MDL'000 |
|------|--------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| 2022 | 100                                        | 1 702                                                          | (100)                                          | (1 702)                                                        |
|      | 50                                         | 851                                                            | (50)                                           | (851)                                                          |
| 2021 | 100                                        | 3,377                                                          | (100)                                          | (3,377)                                                        |
|      | 50                                         | 1,689                                                          | (50)                                           | (1,689)                                                        |

#### (e) Riscul de piață

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

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

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

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

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

Riscul de piață apare ca rezultat al pozițiilor deschise în rata dobânzii, valută și instrumente de capital, toate fiind expuse mișcării generale sau specifice ale 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 2022      |                            | La 31 decembrie 2021      |                            |
|----------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------|
|                      | Total active<br>(MDL'000) | Total datorii<br>(MDL'000) | Total active<br>(MDL'000) | Total datorii<br>(MDL'000) |
| Moldova              | 2,358,883                 | 2,337,774                  | 1,713,214                 | 1,720,741                  |
| Statele UEM          | 3,504                     | 1,960                      | 18,609                    | 1,633                      |
| Alte state-membre UE | 0                         | 272                        | -                         | 144                        |
| SUA                  | 0.48                      | 384                        | 0.48                      | 463                        |
| off-shore            | 41                        | 1,379                      | 0.06                      | 94                         |
| alte state           | 2,482                     | 23,141                     | 2,015                     | 10,763                     |
|                      | <b>2,364,910</b>          | <b>2,364,910</b>           | <b>1,733,838</b>          | <b>1,733,838</b>           |

### 33. Evenimente importante ale anului 2022

#### Schimbări în structura acționarilor

În conformitate cu prevederile Hotărârii Comitetului executiv al BNM nr. 310 din 20 decembrie 2018, la data de 22 ianuarie 2021 a fost dispusă anularea acțiunilor deținute de acționarul Karamouzis Vasileios în proporție de 1,8115% (250,000 acțiuni) din capitalul statutar al băncii și emiterea noilor acțiuni de aceeași clasă în același număr. În luna martie 2022, în conformitate cu prevederile Legii nr. 202/2017, a expirat termenul de vânzare a acțiunilor nou-emise. Pe parcursul perioadei de vânzare nu a fost realizată nici o acțiune nou-emisă. La data de 19 martie 2022 prețul unei acțiuni a fost diminuată până la 7.5 MDL. Conform Hotărârii Comitetului Executiv al BNM nr. 121 din 09 iunie 2022, Comitetul de Conducere a Băncii a dispus procurarea acțiunilor noi emise înscrise provizoriu pe numele băncii și înregistrarea acestora ca acțiuni de tezaur.

În luna marie 2022, au expirat contractele membrilor Comitetului de Conducere a Băncii. În aceeași lună au fost semnate contracte noi pe o perioadă de 4 ani cu doi foști membri a Comitetului de Conducere a Băncii: Dl Oleg Holban – Președinte și Dl Iurie Cataraga – Prim-vicepreședinte, funcția de Vicepreședinte a rămas vacantă.

### **33. Evenimente importante ale anului 2022 (continuare)**

#### **Situația macroeconomică și cea regională**

În luna februarie 2022, în regiune a demarat un conflict militar între Ucraina și Federația Rusă. Evenimentele tensionate deteriorează condițiile economice regionale și cele mondiale, cu repercusiuni severe asupra evoluției inflației globale. În acest context, se atestă creșterea excesivă a cotațiilor pe piețele internaționale asociate resurselor energetice, produselor alimentare și celor la metale prin suprapunere cu perturbările din lanțurile de producție și aprovizionare. Bursele și piețele financiare internaționale înregistrează volatilități sporite. În același timp, se manifestă o criza umanitară generată de valul de refugiați din Ucraina. Tensiunile din regiune implică incertitudini și riscuri majore, de natură să ajusteze prognozele inflației în sens ascendent.

În scopul gestionării riscurilor, Banca a efectuat o serie de stres teste luând în calcul diferite scenarii care ar putea impacta activitatea Băncii. În rezultatul testelor, se constată că tensiunile din regiune nu vor afecta stabilitatea, lichiditatea, capitalul și calitatea portofoliului de credite.

### **34. Evenimente ulterioare datei de raportare**

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

