
BC “EuroCreditBank” SA

Situațiile financiare

pentru anul încheiat la 31 decembrie 2020

Întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară

CUPRINS

RAPORTUL AUDITORILOR INDEPENDENȚI.....	3
RAPORTUL PREȘEDINTELUI	8
SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE.....	13
SITUAȚIA PROFITULUI SAU PIERDERII SI ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL ..	14
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU	15
SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE	16
SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE	17
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE	18

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către acționarii BC EUROCREDITBANK S.A.

Raport cu privire la Situațiile Financiare Individuale**Opinie**

- [1] Am auditat situațiile financiare individuale anexate ale BC EUROCREDITBANK S.A. (denumita în continuare „Banca”) care cuprind situația individuală a poziției financiare la data de 31 decembrie 2020, precum și situația individuală a rezultatului global, situația individuală a modificărilor în capitalurile proprii și situația individuală a fluxurilor de numerar pentru exercițiul financiar încheiat la aceasta data, precum și o sinteză a politicilor contabile semnificative și alte note explicative.
- [2] În opinia noastră, rapoartele financiare anexate oferă o imagine fidelă, sub toate aspectele semnificative, a poziției financiare a Băncii la 31 decembrie 2020 și a rezultatelor sale financiare și a situației fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la aceasta data, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

Baza pentru opinie

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

Evidențierea unor aspecte

- [4] Atragem atenția asupra Notei 33 din situațiile financiare, care descrie mediul tehnologiei informației (IT) și controalele aferente ale băncii. Nota dezvăluie situația actuală, impactul și planul de acțiune din viitor în ceea ce privește abordarea tuturor riscurilor identificate care se referă la mediul și controalele IT. Opinia noastră nu este modificată în această privință.

De asemenea, așa cum este descris în Nota 35 la situațiile financiare, Banca a fost afectată de izbucnirea unui nou coronavirus (COVID-19), care a fost declarată pandemie globală de Organizația Mondială a Sănătății în martie 2020.

Aspectele cheie de audit

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

Aspecte cheie de audit	Abordarea auditorului
Reduceri pentru deprecierea creditelor acordate clienților	
Cu referință la notele 2.3 și 8. Banca a dezvoltat un model complex care utilizează date statistice și parametri de intrare obținuți din surse interne și externe pentru a calcula pierderile de credit preconizate („ECL”) la împrumuturile și avansurile sale către clienți. Aplicarea acestor modele pentru calcularea ECL necesită judecăți și estimări semnificative din partea conducerii. După cum este descris în nota 8 a situațiilor financiare, Banca a înregistrat la 31 decembrie 2020 pierderile de credit preconizate în valoare de 12,352 mii lei. În conformitate cu prevederile IFRS 9 Instrumente Financiare, Banca distinge între trei etape ale deprecierei, pe baza unor criterii de clasificare ce iau în considerare atât caracteristicile obiective ale creditelor acordate și ale debitorilor, dar și estimări subiective ale Băncii. ECL sunt calculate având la baza date istorice și elemente de prognoză macroeconomică. Modelul statistic folosit pentru determinarea pierderilor așteptate din credite se bazează pe probabilitatea de nerambursare și valoarea estimată a ratei pierderii în caz de neplată. Datele de intrare pentru model și metodologia de calcul și complexitatea acestora depind de rațiunea managementului băncii. Am determinat că acesta este un aspect cheie de audit datorită judecății semnificative exercitate de conducere și complexității în efectuarea estimării, inclusiv: a) Interpretarea și ipotezele folosite pentru a construi modelul pentru ECL. b) Completitudinea și acuratețea datelor utilizate pentru calcularea valorilor ECL. c) Ipotezele și hotărârile, în ceea ce privește identificarea cuantificării deprecierei creditelor. d) Alocarea creditelor și avansurilor de la clienți pe etape, conform criteriilor standardului.	Pentru a obține dovezi suficiente de audit, parcursul auditului nostru am obținut înțelegerea procedurii de calcul a deprecierei creditelor, aplicate de către Bancă. Pe parcursul acestui proces: a) am evaluat gradul de adecvare a politicilor, a procedurilor și a controalelor implementate în cadrul procesului, pentru a proiecta procedurile noastre astfel încât să fie capabile să abordeze riscurile de denaturare semnificativă în acest domeniu. b) am evaluat adecvarea metodologiei utilizate de Bancă pentru identificarea deprecierei creditelor și calcularea provizionului pentru portofoliile semnificative de împrumuturi. c) am evaluat proiectarea și eficacitatea principalelor controale interne implementate de către conducerea Băncii referitoare la calculul reducerilor pentru deprecierea creditelor acordate clienților. Evaluarea sa concentrat pe controalele legate de: - identificarea în timp util a creșterii semnificative a riscului de credit și a clasificării corecte a împrumuturilor la etapele de depreciere corespunzătoare; - procesele regulate de evaluare a bonității clienților, - aprobarea evaluării garanțiilor de către experți, - revizuirea și aprobarea de către conducere a rezultatelor evaluării deprecierei. d) am implicat experți în domeniile care necesită o expertiză specifică. Am revizuit de asemenea calitatea datelor istorice utilizate în calculul parametrilor de risc de credit și am recalculat acești parametri. De asemenea, am recalculat deprecierea pe baza parametrilor rezultați din modelare, pe baza de eșantion. e) pe un eșantion de expuneri am evaluat oportunitatea metodologiilor de depreciere și aplicarea lor. Am format o viziune independentă asupra nivelurilor reducerilor de depreciere necesare examinând informațiile interne și externe disponibile. f) am derulat proceduri de fond asupra unui eșantion de credite pentru a verifica clasificarea acestora și pentru a identifica orice indiciu de depreciere, precum și dacă sunt necesare reduceri pentru suplimentare pentru deprecierea creditelor. g) am aplicat raționamentul profesional pentru a evalua elementele luate în calcul la stabilirea pierderilor de valoare și am comparat rezultatele cu cele ale Băncii.

Aspecte cheie de audit	Abordarea auditorului
Reduceri pentru deprecierea creditelor acordate clienților	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. 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

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

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

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare individuale

- [8] Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare individuale, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, ca acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare individuale.
- [9] Ca parte a unui audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare individuale cauzate fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de 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 contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Băncii de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare individuale sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Banca să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare individuale, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare individuale reflectă tranzacțiile și evenimentele care stau la baza acestora într-o manieră care să ofere o prezentare fidelă.

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

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

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

În legătura cu auditul situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020, responsabilitatea noastră este să citim acele informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare, sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

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

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

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

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

31 decembrie 2020, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în raportul Conducerii. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest subiect.

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

18 mai 2021

în numele:

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

Alexandr Polomosnih



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

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



RAPORTUL PREȘEDINTELUI

Rezultatele de bază ale activității BC „EuroCreditBank” S.A. (în continuare Banca) pentru anul 2020 sunt caracterizate de următorii indicatori:

- Conform rezultatelor pentru anul 2020 indicatorii efectivi ai riscurilor Băncii corespund limitelor și normativelor stabilite de BNM;
- Fondurile proprii ale Băncii la 31.12.2020 au constituit 238 105,9 mii lei; (238 447,4 mii lei la 31.12.2019. 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 2020, vor constitui 252 177,6 mii lei;
- Rata fondurilor proprii totale la situația din 31.12.2020 a atins 33,73% (pe sistem 27,06%) (normativul BNM - nu mai mic de 10%);
- Lichiditatea curentă a Băncii la 31.12.2020 a constituit 55,34% (pe sistem 50,51%) (normativul BNM - nu mai mic de 20%). Aceasta a permis Băncii de a asigura la termen și în volumul necesar tranzacțiile efectuate și de a-și onora obligațiunile;
- Total Active au constituit 1 402 360,9 mii lei fiind în creștere în comparație cu perioada similară a anului precedent cu 198 494,7 mii lei sau cu 16,5%, (pe sistem creștere medie cu 14,6% sau cu 13 245 578,3 mii lei);
- Portofoliul de credite (suma de bază) al Băncii, la situația din 31.12.2020 a constituit 563 719,8 mii lei majorându-se în comparație cu perioada analogică a anului precedent cu 18 080,4 mii lei sau cu 3,3% (pe sistem creștere medie cu 13,0%);
- Portofoliul de depozite la 31 decembrie 2020 a constituit 1 014 655,7 mii lei și s-a majorat cu 181 030,7 mii lei sau cu 21,7% în comparație cu perioada analogică a anului precedent (pe sistem creștere medie cu 16,5% sau cu 11 287 133,5 mii lei).

Active

Cota activelor generatoare de dobândă în total active (valoarea medie lunară la situația din 31.12.2020) a constituit 70,68% (pe sistem 83,15%). Comparativ cu situația din 31.12.2019, cota activelor generatoare de dobândă din totalul activelor a scăzut cu 7,07 p.p. (pe sistem a crescut cu 3,77 p.p.)

Rentabilitatea activelor a constituit 1,08% (pe sistem 1,66%) înregistrând o descreștere cu 0,07 p.p. în comparație cu anul precedent din motivul creșterii rapide a activelor.

Obligațiuni și capital acționar

La finele perioadei de gestiune pasivele au constituit 1 402 360,9 mii lei, dintre care capitalul acționar constituie 336 202,1 mii lei sau 24% și obligațiunile 1 066 158,8 mii lei sau 76%.

În comparație cu 31.12.2019 a fost înregistrată creșterea capitalului acționar cu 4,5% (14 410,0 mii lei) și a obligațiunilor cu 20,8% (184 084,7 mii lei). Majorarea capitalului acționar (comparativ cu anul precedent) a avut loc din contul profitului nedistribuit, creșterea profitului nedistribuit fiind de 14 258 mii lei.

Soldul total al depozitelor la data de 31 decembrie 2020 a constituit 1 014 655,7 mii lei și s-a majorat cu 181 030,7 mii lei sau cu 21,7% în comparație cu perioada analogică a anului precedent. Dintre care soldul depozitelor persoanelor fizice s-a majorat cu 118 921,7 mii lei sau cu 20,0%, iar soldul depozitelor persoanelor juridice s-a majorat cu 62 108,9 mii lei sau cu 26,0%. Corelația între datoriile și capitalul Băncii este de 3,17 în anul 2020 (2,74 în anul 2019).

Rezultatele financiare

Pentru exercițiul financiar 2020 profitul net al BC „EuroCreditBank” S.A. a constituit 14 071,6 mii lei cu 692,8 mii lei sau 5% mai mult în comparație cu perioada similară a anului precedent.

Veniturile totale ale Băncii pentru anul 2020 în conformitate cu FINREP (exclusiv veniturile din dobânzi la plasări în sediul central și sucursale) au constituit 130 853,9 mii lei inclusiv veniturile din dobânzi - 60 711,6 mii lei (46,4% din total venituri) și veniturile neafere dobânzilor - 70 142,3 mii lei (53,6%). În comparație cu 31.12.2019 veniturile totale s-au majorat cu 11 980,5 mii lei sau cu 10%.

O pondere semnificativă în structura veniturilor aferente dobânzilor o au veniturile aferente dobânzilor din împrumuturi și creanțe - 53 628,6 mii lei (88,3% din total venituri aferent dobânzilor), care față de anul precedent au crescut cu 1 161,6 mii lei sau cu 2,2% mai mult, și veniturile din investițiile păstrate până la scadență - care pentru anul 2020 au constituit - 7 082,6 mii lei (11,7% din total venituri aferent dobânzilor), față de anul 2019 au scăzut cu 6 157,0 mii lei sau cu 46,5% (din cauza diminuării ratelor la instrumentele monetare).

Structura veniturilor neafere dobânzilor s-a format din: venituri din onorarii și comisioane - 26 644,4 mii lei (38,0%), veniturile aferente tranzacțiilor cu valută străină - 39 087,2 mii lei (55,7%), alte venituri - 4 410,7 mii lei (6,3%).

Cheltuielile totale pentru anul 2020 (exclusiv dobânzile inter sucursale) au constituit 116 782,3 mii lei, iar comparativ cu

perioada similară a anului precedent (12 luni 2019) s-au majorat cu 11 287,7 mii lei sau cu 10,7%. Ponderea cheltuielilor aferente dobânzilor în total cheltuieli este de 20,9% sau 24 465,3 mii lei. Comparativ cu anul 2019, cheltuielile aferente dobânzilor au crescut cu 2 789,9 mii lei sau cu 12,9%. Ponderea cheltuielilor neaferente dobânzilor constituie 79,1% sau 92 316,9 mii lei dintre care cea mai mare parte le revine cheltuielilor aferente remunerării muncii – 43 412,4 mii lei, care s-au majorat comparativ cu anul 2019 cu 3 037,5 mii lei sau cu 7,5%.

Alte cheltuieli dintre care cele mai mari la situația din 31.12.2020, au constituit: 12 007,0 mii lei au constituit alte cheltuieli de onorarii și comisioane, Alte cheltuieli administrative (8 807,8 mii lei); cheltuieli din amortizare (6 077,7 mii lei).

Principiul I al lichidității (lichiditatea pe termen lung) a Băncii a constituit la 31 decembrie 2020 – 0,60 (pe sistem – 0.71), (normativ fiind nu mai mare de 1).

Principiul II al lichidității (lichiditatea curentă) a Băncii a constituit la 31 decembrie 2020 – 55,34%, pe sistem 50,56% (normativ fiind nu mai mic de 20%, la data de 31.12.2019 – 49,03%, pe sistem 50,65%). 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

Pentru anul 2020, s-a pus accent pe următoarele promoții:

- Promoția credite de consum pentru persoane fizice din perioada 15.11.2019 – 31.01.2020, care a permis majorarea portofoliului de credite Retail și a permis creșterea rentabilității acestui portofoliu;
- Promoția Western Union “Câștigă un minibike” care este organizată de către reprezentanții Western Union împreună cu aproximativ toate băncile comerciale din Republica Moldova. Durata promoției este până la finele anului;
- În perioada lunilor februarie – martie 2020, a fost organizată promoția pentru credite agricole cu genericul “Testează un credit agricol”. În luna martie urma să participăm și la expoziția MoldAgroTeh, dar în ultima zi a fost anulată, în legătură cu declararea carantinei pe întregul teritoriul țării;
- Prezența permanentă cu articole, publicitate pe rețelele sociale, cu scopul menținerii interesului publicului față de produsele și serviciile Băncii;
- Organizarea sub egida BNM a evenimentului cu genericul „Dă sens banilor”, unde am încercat să facem educație financiară pentru 2 clase de copii de la instituțiile școlare din municipiul Chișinău;
- Promoția pentru agenții economici «RESTART-ul Afacerii», care a fost în perioada 14.09.2020 – 30.11.2020 și care a avut ca scop promovarea imaginii Băncii și atragerea clienților noi la deservire și creditare;
- Promoția credite de consum pentru persoane fizice (în cadrul produsului «Retail Cheap») din perioada 16.11.2020 – 31.12.2021, care a permis majorarea portofoliului de credite Retail pe termen mediu (perioada creditării – max. 24 luni) și eliberarea creditelor pentru categoria populației cu venit oficial;
- Promoția credite pentru persoane fizice (în cadrul produselor creditare cu gaj «Casa Mea», «Reparația» și «Standard») din perioada 19.11.2020 – 31.01.2021, care a permis majorarea portofoliului de credite cu gaj;
- Pe parcursul anului 2020 SRB «Zolotaya Korona», «RIA» și «Intel Express» au desfășurat promoții privind micșorarea tarifului la expedierea remiterilor de bani către unele țări CSI.

În anul 2020, activitatea de bază cu clienții s-a bazat pe analiza cererilor acestora în legătură cu situația de urgență din țară și proiectările și reproiectările lucrului cu clienții de la distanță și la ghișeele Băncii.

Pe parcursul anului 2020, au devenit clienți ai Băncii 2 241 clienți, dintre care 2 094 persoane fizice și 147 persoane juridice. În același timp, au fost deschise 4 240 de conturi noi dintre care 361 de către persoanele juridice și 3 879 de către persoanele fizice.

Activitatea creditară

La situația din 31.12.2020, Portofoliul de credite Brut al Băncii a constituit 563 719,8 mii lei (suma de bază) comparativ cu perioada analogică a anului precedent, s-a înregistrat o majorare a Portofoliului de credite brut cu 18 080,4 mii lei sau cu 3,3% (pe sistem creșterea cu 13,1%), pe când Portofoliul de credite net (“Credite și avansuri” – FIN 1) a constituit 550 201,7 mii lei, majorându-se în comparație cu perioada similară a anului precedent cu 13 751,1 mii lei sau cu 2,6%.

Ponderea reducerilor calculate pentru pierderi la credite în total credite (la suma de bază) a constituit 8,97% (pe sistem 7,46%) (conform Regulamentului BNM) și 2,14% (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 SIFR).

Creditele neperformante au constituit 58 079,8 mii lei, ponderea lor în total credite constituind 10,3% (media pe sistem 7,38%) și fiind mai mare cu 5,4 p.p. comparativ cu ponderea din perioada similară a anului precedent (la 31.12.2019 ECB – 4,9%, sistem – 8,5%).

Portofoliul de credite este clasificat în categoriile de risc după cum urmează: credite standard (41,5%), supravegheate (48,2%), substandard (4,1%), dubioase (4,2%) și compromise (2%).

Pe parcursul anului 2020 au fost acordate credite în sumă de 278 279,7 mii lei (exclusiv overdrafturile tehnice), comparativ cu 12 luni ale anului 2019, s-au micșorat cu 23,2% sau cu 84 099,5 mii lei.

Rentabilitatea medie a portofoliului de credite la situația din 31.12.2020 a constituit 9,93%.

Veniturile din activitatea de creditare dețin una din cele mai mari ponderi în veniturile totale ale băncii – cota acestora constituie 38,6% din total venituri la finele anului 2020 (la 31.12.2019 – 42,5%).

Veniturile din activitatea de creditare obținute pe parcursul anului 2020 au constituit 53 396,2 mii lei. Veniturile menționate, în comparație cu 12 luni ale anului 2019, s-au majorat cu 51,4 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 2020 banca a obținut venituri în sumă de 39 085,7 mii lei, care reprezintă 29,9% din veniturile totale ale băncii. Pentru 12 luni ale anului 2020, veniturile din operațiunile de cumpărare/vânzare a valutei străine în comparație cu perioada similară a anului precedent, a înregistrat o creștere de 63,4% sau cu 15 172,8 mii lei.

Activitatea pe piețele financiare

În perioada anului 2020 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 2020 Banca a investit mijloace financiare în suma de – 2 951 917,6 mii lei, inclusiv overnight – 1 015 000 mii lei (sau 34,4%), CBN – 1 730 000 mii lei (sau 58,6%) și valori mobiliare de stat – 206 917,6 mii lei (sau 7,0%).

Pentru 12 luni ale anului 2020 au fost obținute venituri în sumă de 8 196,5 mii lei (de la CBN – 2 277,0 mii lei, plasări overnight – 40,3 mii lei, plasări în bănci – 1 675,3 mii lei și valori mobiliare de stat- 4 203,9 mii lei). Comparativ cu perioada similară a anului precedent se observă o descreștere cu 5 064,8 mii lei sau cu 38,1% a veniturilor menționate.. Aceasta se datorează micșorării ratei de bază până la 2,65%, ceea ce a dus la micșorarea ratelor dobânzii la valorile mobiliare de stat pe parcursul anului 2020, care la rândul său a generat venituri mai mici din activitatea investițională..

La situația din 31.12.2020 soldul portofoliului investițional net al Băncii a constituit 190 453,7 mii lei (13,5% din total active).

Gestionarea riscurilor

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

În scopul minimizării expunerii la riscuri, în Bancă lunar s-a efectuat calculul și controlul privind respectarea limitelor și normativelor stabilite, în corespundere cu cerințele aprobate de BNM, de Consiliul Băncii și de CDAP. Rapoartele cu privire la respectarea limitelor și a actelor normative se examinează și se 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 banca. 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 „Cunoașteri clientul au fost modificate în partea ce ține de identificarea clienților, beneficiarilor efectiv, 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 prevederile documentului Comitetului Basel pentru Supravegherea Bancară din februarie 2006 "Consolidarea guvernării corporative pentru instituțiile bancare".

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

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

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

ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR

Adunarea generală a acționarilor a avut loc pe parcursul anului 2020 de 2 ori, la data de 25.08.2020 și 19.11.2020, având competențe exclusive stabilite de art. 50 al Legii privind societățile pe acțiuni, au adoptat hotărârile privind aprobarea rapoartelor Consiliului de administrație, Organului executiv, distribuirea profitului, selectarea companiei de audit etc., necesare pentru buna desfășurare a activității Băncii în cadrul legal existent și cu respectarea prevederilor actelor normative în vigoare ale Băncii Naționale.

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

ORGANELE DE CONDUCERE ALE BĂNCII.

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

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

CONSILIUL DE ADMINISTARȚIE AL BĂNCII

Pe parcursul anului 2020 au avut loc 18 ședințe ale Consiliului de Administrație al Băncii.

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

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

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

COMITETUL DE CONDUCERE AL BĂNCII (Organul executiv)

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

În activitatea sa cotidiană Organul executiv a asigurat:

- 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:

Anul 2020, fiind un an plin de provocări în contextul pandemiei COVID-19, a continuat să fie un an al schimbărilor esențiale pentru BC "EuroCreditBank" S.A., la fel ca în 2019, trecând de la activitatea agresivă la cea moderată pe vânzări de produse pentru a menține lichiditatea Băncii conform cerințelor Consiliului de Administrație în situație de criză. Deasemenea o deosebită atenție a fost acordată asupra deservirii și menținerii clienților existenți și atragerea după posibilitate a clienților noi în banca.

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

Totodată au fost derulate lucrările în vederea reabordării băncii la cerințele implementării Standardului Internațional de Raportare Financiară 9 și 16 și implementării prevederilor Basel III în vederea perfecționării managementului riscurilor, creșterea cerințelor de transparență și publicare ale instituțiilor de credit. Astfel, a continuat implementarea procesului ICAAP, un proces relativ nou pentru sectorul bancar moldovenesc ce constă în analiza mai detaliată a activităților de gestionare a crizelor și de planificare a capitalului, precum și de utilizare a acestui proces de către managementul Băncii la luarea deciziilor. Totodată, în anul 2020 a fost prezentată primele raportări privind procesul de evaluare a adecvării lichidității interne (ILAAP), prin care este verificată calitatea procesului de evaluare a adecvării lichidității ceea ce este o componentă nouă a procesului SREP realizat de BNM. Banca urmărește să consolideze și să completeze permanent metodele și procesele existente, în toate ariile de administrare a riscului.

Este de menționat că în anul 2020, la indicațiile BNM, Banca a reușit să investească într-o perioadă foarte scurtă în modernizarea IT, în special în securitatea informațională, să procure echipamente și softuri necesare în acest scop.

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

Pentru perioada anului 2021, banca își va continua activitatea bazându-se pe următoarele obiective:

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

Notă: Informația prezentată în Raportul Președintelui a fost întocmită în conformitate cu prevederile FINREP la nivel individual aprobate de către BNM.

SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE
la 31 decembrie 2020

	Note	31 decembrie 2020 MDL'000	31 decembrie 2019 MDL'000
ACTIVE			
Mijloace bănești în numerar	4	155,693	164,491
Conturi la Banca Națională a Moldovei	5	350,902	306,302
Conturi curente și depozite la bănci	6	74,735	39,084
Active financiare la cost amortizat (Titluri de datorie)	7	190,301	85,301
Credite acordate clienților, net	8	550,202	536,451
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (Instrumente de capitaluri proprii)	9	153	165
Imobilizări corporale, net	10	63,516	59,467
Imobilizări necorporale, net	11	3,172	2,985
Alte active, net	12	13,687	9,620
Total Active		1,402,361	1,203,866
DATORII			
Alte datorii financiare (împrumuturi)	13	39,097	37,295
Datorii către clienți	14	1,016,572	835,473
Datorii privind impozitul amânat	15	2,045	2,415
Alte obligațiuni	16	8,445	6,891
Total Datorii		1,066,159	882,074
CAPITALUL PROPRIU			
Acțiuni ordinare plasate	17	138,000	138,000
Capital de rezervă	17	58,538	44,110
Rezerve din reevaluare	17	36,115	36,317
Profit nerepartizat	17	103,549	103,365
Total Capital Propriu		336,202	321,792
Total capital propriu și datorii		1,402,361	1,203,866

Notele anexate sunt parte integră a acestor situații financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emitere la 05 martie 2021 de către Executivul Băncii reprezentat de:



Președintele Comitetului de Conducere

Oleg Holban

Contabil Șef

Bujor Igor

SITUAȚIA PROFITULUI SAU PIERDERII SI ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2020**

	Note	2020 MDL'000	2019 MDL'000
Venituri din dobânzi	19	60,720	65,728
Cheltuieli cu dobânzile	20	(24,470)	(21,676)
Venituri din dobânzi, net		36,250	44,052
Venituri din onorarii și comisioane	21	26,644	25,066
Cheltuieli privind onorarii și comisioane	22	(15,650)	(11,939)
Venituri din onorarii și comisioane, net		10,994	13,127
Venituri din operațiuni cu valută străină, nete	23	39,086	23,913
Alte venituri din operaționale	24	4,473	4,419
		43,559	28,332
Pierderi nete din deprecierea creditelor și creanțelor	8, 12	(5,202)	(3,248)
Cheltuieli pentru remunerarea muncii	25	(48,580)	(44,980)
Cheltuieli generale și administrative	26	(15,123)	(18,164)
Cheltuieli aferente amortizării	10, 11	(6,078)	(3,819)
Total cheltuieli operaționale		(74,983)	(70,211)
PROFIT DIN ACTIVITATE OPERAȚIONALĂ PÎNĂ LA IMPOZITARE		15,821	15,300
Cheltuieli privind impozitul pe venit	15	(1,749)	(1,921)
PROFIT NET AL EXERCIȚIULUI FINANCIAR		14,072	13,379
Alte elemente ale rezultatului global		13,842	13,149
Profit sau (-) pierdere aferent(ă) exercițiului			
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		202	202
Altele		28	28
Elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere			
Modificarea rezervei din reevaluare de la activele financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-	-
Alte elemente ale rezultatului global pentru perioada		228	229
Rezultat global total al exercițiului		14,300	13,608
Rezultat pe acțiune (MDL)	27	1.03	0.98

Notele anexate sunt parte integră a acestor situații financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emitere la 05 martie 2021 de către Executivul Băncii reprezentati de:

Președintele Comitetului de Conducere
Oleg Holban



Contabil Șef
Bujor Igor


SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2020

	2020	2019
	MDL'000	MDL'000
ACTIVITATEA OPERATIONALA		
I. FLUXUL MIJLOACELOR BANESTI DIN ACTIVITĂȚI OPERATIONALE		
Încasări din dobânzi si comisioane	74,911	70,591
Plăți privind dobânzi si comisioane	(32,626)	(29,676)
Încasări din creditele anterior trecute la scăderi din contul reducerilor pentru pierderi la credite	-	2,359
Încasări privind alte venituri	56,895	40,621
Plăți privind salariații	(43,412)	(40,375)
Plăți privind furnizorii si antreprenorii	(28,614)	(28,614)
	27,154	14,906
I.1 Majorarea / (diminuarea) activelor		
Încasări (plăți) privind depozitele plasate in BNM	-	-
Încasări (plăți) privind creditele acordate clientelei	(240,293)	(195,124)
Încasări (plăți) privind alte active	105,000	(13,115)
	(135,293)	(208,239)
I.2 Majorarea / (diminuarea) obligațiunilor		
Încasări (plăți) privind depozitele de la clienți	188,431	117,870
Încasări (plăți) privind depozitele si împrumuturi de la bănci	-	-
Încasări (plăți) privind alte obligațiuni	75,116	42,920
Plăți privind impozitul pe venit	(1,749)	(1,921)
	261,798	158,869
Fluxul net al mijloacelor bănești din activități operaționale		
II. FLUXUL MIJLOACELOR BANESTI DIN ACTIVITATI DE INVESTITII		
Încasări / (plăți) privind hârtii de valoare investiționale	153,880	30,823
Încasări / (plăți) privind active materiale	-	-
Încasări / (plăți) privind active nemateriale	(153)	(165)
Încasări privind dobânzi	15,353	16,133
	169,080	46,791
Fluxul net al mijloacelor bănești din activități de investiții		
III. FLUXUL MIJLOACELOR BANESTI DIN ACTIVITATEA FINANCIARA		
Încasări /(plăți) privind împrumuturile pe termen lung	(3,605)	22,947
	(3,605)	22,947
Fluxul net din activitatea financiara		
Efectul diferențelor de curs valutar asupra numerarului si echivalentelor	(3,605)	-
Flux net total	-	35,274
Mijloace bănești si echivalente la începutul anului	488,042	452,768
Mijloace bănești si echivalente la sfârșitul anului	506,081	488,042

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2020 (continuare)****Numerar și echivalente de numerar**

	Nota	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
		MDL'000	MDL'000
Mijloace bănești în numerar	4	155,693	164,491
Conturi la Banca Națională a Moldovei	5	223,801	242,494
Conturi curente și depozite la bănci	6	74,735	39,084
Investiții financiare la cost amortizat	7	51,852	41,973
		506,081	488,042

Notele anexate sunt parte integră a acestor situații financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emitere la 05 martie 2021 de către Executivul Băncii reprezentat de:



[Signature]

Contabil Șef

Bujor Igor

[Signature]

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

1. Informație generală despre Bancă

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

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

Banca își desfășoară activitatea prin intermediul sediului central din Chișinău și prin intermediul celor 8 sucursale și 26 agenții (8 sucursale și 28 agenții la 31 decembrie 2019).

La situația din 31 decembrie 2020 Banca înregistra 325 angajați, dintre care 261 activi (31 decembrie 2019: 284).

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

Adresa juridică a Băncii este următoarea:

str. Ismail, 33
MD-2011, mun. Chișinău
Republica Moldova

La 31 decembrie 2020, organul de conducere a Băncii este format din Consiliul de Administrație a Băncii și Organul Executiv.

Consiliul de Administrație a Băncii este compus din 5 membri aleși de către Adunarea Generală a Acționarilor cărora le revine atribuțiile de supraveghere a performanței băncii, de aprobare și monitorizare a implementării de către organul executiv al Băncii a obiectivelor strategice, 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
Lupan Dumitru	Vice-Președinte al Comitetului de Conducere

Notele anexate sunt parte integră a acestor situații financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emitere la 05 martie 2021 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 2020, data întocmirii situațiilor financiare anuale. Adicional, au fost aplicate interpretările emise de Comitetul Internațional de Raportare și Interpretare Financiară (IFRIC).

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

Anul fiscal al Băncii este anul calendaristic.

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

Respectarea legislației naționale

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

Principii de evaluare

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

Moneda funcțională și de prezentare

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

2.2. Estimări și raționamente contabile semnificative

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

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

- **Valoarea justă a instrumentelor financiare**

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

- **Pierderi din deprecierea creditelor**

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

- **Continuitatea activității**

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

2. Politici Contabile (continuare)

2.3. Politici contabile semnificative

a. Baza de evaluare

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

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

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

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

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

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

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

b. Tranzacții și solduri în valută străină

Tranzacțiile în valută străină sunt convertite în valuta funcțională corespunzătoare conform cursului de schimb valutar la ziua efectuării tranzacției. Activele și pasivele monetare denominate în valută străină, la data întocmirii raportului, din nou, sunt convertite în moneda funcțională, în conformitate cu rata de schimb de la acea dată. Profitul din schimb valutar sau pierderile la 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 denuminate 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 denuminate în valută sunt convertite folosind cursul de schimb de închidere.

	2020		2019	
	USD	Euro	USD	Euro
Media perioadei	17.3200	19.7436	17.5751	19.6741
Finele anului	17.2146	21.1266	17.2093	19.2605

c. Numerar și echivalente de numerar

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

2. Politici Contabile (continuare)

2.3 Politici contabile semnificative (continuare)

d. Credite și creanțe și provizioane pentru deprecierea creditelor

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

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

Expuneri evaluate în vederea 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; și
- investițiile în instrumentele de capitaluri proprii care nu au un preț cotat de piață pe o piață activă și a căror valoare justă nu poate fi evaluată fiabil și instrumentele derivate care sunt legate, și care se decontează prin livrarea unor asemenea instrumente de capitaluri proprii necotate, care sunt evaluate la cost.
- Un câștig sau o pierdere rezultând dintr-o modificare a valorii juste a investiției este recunoscut(ă) după cum urmează:
- un câștig sau o pierdere generat(ă) de o investiție clasificat(ă) drept evaluat(ă) la valoarea justă prin profit sau pierdere este recunoscut(ă) în profit sau pierdere;
- un câștig sau o pierdere dintr-un Titlu de investiții recunoscute prin alte elemente ale rezultatului global se recunoaște la alte elemente ale rezultatului global, cu excepția pierderilor din depreciere. Astfel, câștigul sau pierderea cumulat(ă) recunoscut(ă) anterior la alte elemente ale rezultatului global este reclasificat(ă) de la capitaluri proprii în profit sau pierdere ca o ajustare din reclasificare. Dobânda calculată utilizând metoda dobânzii efective este recunoscută în profit sau pierdere. Dividendele pentru un instrument de capitaluri proprii disponibil pentru vânzare sunt recunoscute în profit sau pierdere atunci când dreptul entității de a primi plata este stabilit.

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

2. Politici Contabile (continuare)

2.3 Politici contabile semnificative (continuare)

f. Imobilizări corporale

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

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 beneficiile economice viitoare Băncii și costul activului poate fi evaluat în mod credibil. Toate celelalte costuri sunt recunoscute drept cheltuieli în contul de profit și pierdere pe parcursul perioadei financiare în care sunt suportate.

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

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

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

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

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

Investiții imobiliare

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

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

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

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

2. Politici Contabile (continuare)

2.3 Politici contabile semnificative (continuare)

g. Contracte de leasing (continuare)

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

Banca a aplicat standardul retroactiv cu efectul cumulativ al aplicării inițiale a standardului recunoscut la data de 01 ianuarie 2019 și nu va furniza informații comparative.

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

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 5000 EURO;
- Condițiile contractuale transferă în mod semnificativ toate riscurile și recompensele aferente dreptului de proprietate Băncii.

Pentru toate contractele de leasing Banca recunoaște un drept de utilizare a activului și o datorie de leasing corespondentă.

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.

În contextul trecerii la IFRS 16, au fost recunoscute ca active aferente dreptului de utilizare și datorii de leasing în valoare de MDL'000 10,614, înregistrate în evidența contabilă la capitolul „Imobilizări corporale” și respectiv la capitolul „Alte datorii”.

La situația din 31 decembrie 2020 valoarea de bilanț a activelor aferente dreptului de utilizare constituie MDL'000 5,455 și datorii de leasing în valoare de MDL'000 5,542.

Leasing operațional

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

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

h. Imobilizări necorporale

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

O imobilizare necorporală este recunoscută dacă și numai dacă este probabil ca beneficiile economice viitoare 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 conducere. Astfel, costurile suportate la utilizarea sau mutarea unei imobilizări necorporale nu sunt incluse în valoarea contabilă a acelei imobilizări.

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

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

2. Politici Contabile (continuare)

2.3 Politici contabile semnificative (continuare)

h. Imobilizări necorporale (continuare)

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

i. Deprecierea valorii activelor non-financiare

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

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

j. Alte active (stocurile)

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

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

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

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

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

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

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

k. Imobilizări corporale transmise în schimbul rambursării creditelor

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

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

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

2. Politici Contabile (continuare)

2.3 Politici contabile semnificative (continuare)

l. Depozite, împrumuturi și alte datorii financiare

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

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

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

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

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

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

m. Provizioane, datorii contingente și active contingente

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

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

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

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

n. Contracte de garanție financiară

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

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

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

2. Politici Contabile (continuare)

2.3 Politici contabile semnificative (continuare)

o. Recunoașterea veniturilor și cheltuielilor

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

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

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

Venituri și cheltuieli din dobânzi

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

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

Venituri și cheltuieli din taxe și comisioane

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

p. Impozitul pe venit

Impozit pe venit curent

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

Impozit pe venit amânat

Impozitul pe venit amânat se aplică în totalitate, folosind metoda datoriei, la diferențele temporare apărute între bazele fiscale ale activelor și 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.

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

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

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

În anii 2020 și 2019, rata impozitului pe venit din activitatea de întreprinzător a fost stabilită în mărime de 12%.

2. Politici Contabile (continuare)

2.3 Politici contabile semnificative (continuare)

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

r. Părți afiliate

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

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

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 afiniile 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)

r. Părți afiliate (continuare)

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

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

h) alte persoane determinate de BNM prin actele normative.

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

s. Evenimente ulterioare perioadei de raportare

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

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

t. Dividende

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

3. Standarde și Interpretări în vigoare și noi

a. Standardele în vigoare pentru perioade anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2020

Politicile contabile adoptate sunt consecvente cu cele din exercițiul financiar anterior, cu excepția următoarelor IFRS-uri modificate, care au fost adoptate de Bancă în anul 2020:

- **Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare” și IAS 8 „Politici contabile, modificări ale estimărilor contabile și erori” – Definiția materialității - adoptat de UE pe 29 noiembrie 2019 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2020);**

Modificările aduse clarifică definiția a ceea ce este material și cum ar trebui aplicat. Noua definiție precizează că informația este materială dacă omiterea, declararea incorectă sau ascunderea ei ar putea influența deciziile luate de utilizatorii primari ai situațiilor financiare pe baza acestor situații financiare, care furnizează informații financiare despre o entitate raportoare. În plus explicațiile care însoțesc definiția au fost îmbunătățite. Modificările asigură de asemenea că definiția de material este consistentă în toate standardele IFRS.

- **Amendamente la IFRS 9 „Instrumente financiare”, IAS 39 „Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare” și IFRS 7 „Instrumente financiare: informații de prezentat” – Reforma indicelui de referință a ratei dobânzii - adoptate de UE în 15 ianuarie 2020 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2020),**

IASB a publicat amendamente la IFRS 9, IAS 39 și IFRS 7, care încheie etapa întâi a activității sale pentru a răspunde efectelor reformei Ratei Dobânzii Interbancare Oferite asupra raportării financiare. Modificările publicate abordează aspecte care afectează raportarea financiară în perioada anterioară înlocuirii unei valori de referință existente a ratei dobânzii cu o rată a dobânzii alternativă și abordează implicațiile pentru cerințele specifice de contabilitate de acoperire împotriva riscurilor din IFRS 9 Instrumente financiare și IAS 39 Instrumente financiare: Recunoașterea și Măsurarea, care necesită o analiză prospectivă. Modificările prevăd scutiri temporare, aplicabile tuturor relațiilor de acoperire a riscurilor care sunt direct afectate de reforma ratei dobânzii de referință, care permit continuarea contabilității de acoperire a riscurilor în perioada de incertitudine înainte de înlocuirea unei rate de referință a dobânzii existente cu o rată a dobânzii alternative aproape fără risc. Există, de asemenea, modificări ale IFRS 7 Instrumente financiare: Informații de furnizat cu privire la informații suplimentare privind incertitudinea care rezultă din reforma indicelui de referință al dobânzii. Modificările intră în vigoare pentru perioadele anuale începând la sau după 1 ianuarie 2020 și trebuie aplicate retroactiv. Etapa a doua se va concentra asupra aspectelor care ar putea afecta raportarea financiară atunci când o valoare de referință existentă a ratei dobânzii este înlocuită cu o rată a dobânzii fără risc.

- **Amendamente la IFRS 16 „Contracte de leasing” – Concesiile la chirie ca urmare a Covid-19 - adoptate de UE în 9 octombrie 2020 și aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 iunie 2020);**

Modificarea se aplica, retrospectiv, perioadelor de raportare anuale care încep de la 1 iunie 2020 sau după această dată. IASB a modificat standardul pentru a asigura scutirea locatarilor de la aplicarea IFRS 16 oferind îndrumări privind modificarea tratamentului contabil pentru concesiile privind contracte de închiriere care rezultă ca o consecință directă a pandemiei COVID-19. Modificarea oferă un mijloc convenabil și practic pentru ca locatarul să țină cont de orice modificare a plăților de închiriere rezultată din amânarea ratelor de chirie determinată de COVID -19, la fel cum ar fi contabilizată modificarea conform IFRS 16, dacă aceasta nu a fost o modificare a contractului de închiriere, numai dacă sunt îndeplinite toate condițiile următoare:

- Modificarea plăților de leasing are ca rezultat o contraprestație revizuită pentru contractul de închiriere care este substanțial același cu sau mai puțin decât contravaloarea contractului de închiriere imediat precedent modificării;
- Orice reducere a plăților de leasing afectează numai plățile datorate inițial la sau înainte de 30 iunie 2021;
- Nu există modificări de fond ale altor termeni și condiții ale contractului de închiriere.

- **Amendamente la Referințele la Cadrul Conceptual al Standardelor IFRS - adoptate de UE în 29 noiembrie 2019 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2020).**

Consiliul Standardelor Internaționale de Contabilitate („IASB”) a emis cadrul conceptual revizuit pentru Raportare Financiară la 29 martie 2018. Cadrul conceptual stabilește un set cuprinzător de concepte privind raportarea financiară, stabilirea standardelor, îndrumarea celor care pregătesc raportarea financiară, în elaborarea politicilor contabile și asistenta acordată altora în eforturile lor de a înțelege și interpreta standardele. IASB a emis de asemenea un document care însoțește Cadrul conceptual, Amendamente la referințele Cadrului conceptual în Standardele IFRS, care stabilește amendamente aplicabile standardelor modificate în vederea actualizării referințelor la Cadrul conceptual revizuit. Obiectivul său este de a sprijini tranziția la Cadrul conceptual revizuit pentru companiile care dezvoltă politici contabile utilizând Cadrul conceptual atunci când nu se aplica niciun standard IFRS pentru o anumită tranzacție. Pentru cei care dezvoltă politici contabile utilizând Cadrul conceptual, acesta este valabil pentru perioadele anuale începând cu 1 ianuarie 2020 sau ulterior acestei date.

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

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

- **Modificare la IFRS 10 Situații financiare consolidate și IAS 28 Investiții în entitățile asociate și asocierile în participație: vânzare de sau contribuție cu active între un investitor și entitatea sa asociată sau asocierea în participație.**

Modificările se referă 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.

- **IFRS 3 Combinări de întreprinderi; IAS 16 Imobilizări corporale; IAS 37 Provizioane, datorii contingente și active contingente, precum și îmbunătățiri anuale. Modificările sunt în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2022 sau ulterior, cu aplicarea anterioară permisă. IASB a emis modificări cu domeniu limitat la Standardele IFRS după cum urmează:**

- IFRS 3 Combinări de întreprinderi actualizează o referință din IFRS 3 la Cadrul conceptual pentru raportarea financiară fără a modifica cerințele contabile pentru combinările de întreprinderi.
- IAS 16 Imobilizări corporale interzice unei companii să deducă din costurile imobilizărilor corporale sumele primite din vânzarea articolelor produse în timp ce compania pregătește activul destinat utilizării sale. În schimb, o companie va recunoaște aceste venituri și costurile aferente în profit sau pierdere.
- IAS 37 Provizioane, datorii contingente și active contingente precizează care sunt costurile pe care le include o companie în determinarea costului îndeplinirii unui contract în scopul evaluării dacă un contract este oneros.

4. Mijloace bănești în numerar

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
	MDL'000	MDL'000
Numerar	104,820	112,982
Numerar în drum	44,903	45,811
Numerar în bancomate și alte dispozitive	5,904	5,622
Bancnote și monede jubiliare și comemorative	66	76
	155,693	164,491

5. Conturi la Banca Națională a Moldovei

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
	MDL'000	MDL'000
Cont curent	223,802	242,494
Rezerve obligatorii	127,100	63,808
	350,902	306,302

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

Conform Hotărârii BNM nr.295 din 29.12.2014 „Cu privire la nivelul ratelor dobânzilor BNM și a normei rezervelor obligatorii”, norma rezervelor obligatorii din mijloacele atrase în lei moldovenești și în valută neconvertibilă la situația din 01.01.2020 a constituit 42.5% (2019:42,5%) și 19% (2019:14%), respectiv la 31.12.2020 pentru lei moldovenești 32% (2019:42,5%) și valută neconvertibilă 30% (2019:17%).

La 31 decembrie 2020 rezerva obligatorie în contul curent deschis la BNM a fost în sumă de MDL'000 127,100 (31 decembrie 2019: MDL'000 63,808) și includea rezervele obligatorii din fondurile atrase în valută liber convertibilă. Soldul rezervat în conturile rezervelor obligatorii în USD și EUR a constituit USD'000 2,110 și EUR'000 4,297 respectiv (31 decembrie 2019: USD'000 1,034 și EUR'000 2,389).

Rata de remunerare a rezervelor obligatorii oferită de către BNM pentru mijloacele conturilor rezervelor obligatorii pe parcursul anului 2020 a constituit 0,01% la rezervele în valută străină și 0,17% – 2.5% la rezervele în MDL (pe parcursul anului 2019 între 0,01% și 0,34% la rezervele în valută străină și între 3,5% și 4,5% 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 2020	31 decembrie 2019
	MDL'000	MDL'000
Conturi curente	74,735	39,084
Depozite	-	-
	74,735	39,084

La data de 31 decembrie 2020 soldurile conturilor curente în (N)UNICREDIT S.P.A. însumau MDL'000 29,641 și la Banca Comercială Română Chișinău însumau MDL'000 28,746. La data de 31 decembrie 2019 soldurile conturilor curente în (N) UNICREDIT S.P.A. însumau MDL'000 5,588 și la Banca Comercială Română Chișinău însumau MDL'000 4,398).

Rata dobânzii la mijloacele bănești în valuta străină plasate în conturi „Nostro” a variat de la -0.4% până la -0.6% la EUR, pentru USD de la 0% la 0.25% (2019 – 0.4% până la 0.25%).

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

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
	MDL'000	MDL'000
Valori mobiliare de stat	165,301	45,301
Valori mobiliare emise de BNM	25,000	40,000
	190,301	85,301
	-	-
Incluse în mijloace bănești și echivalente (Nota 18)	51,852	41,973
Hârtii de valoare cu scadență mai mare de 91 zile	138,449	43,328
	190,301	85,301

La 31 decembrie 2020 activele financiare la cost amortizat reprezintă bonuri de trezorerie și obligațiuni de stat în MDL și certificate BNM cu scadență de 14 zile pentru CBN și 91 la 1 096 zile pentru VMS și OS (2019 de la 91 la 1096 zile), emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova cu o rată a dobânzii variind între 3.4% și 5.6% anual (2019: 4.5% și 7.0%). Acestea sunt tranzacționate pe o piață activă.

8. Credite acordate clienților, net

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
	MDL'000	MDL'000
Credite	562,554	544,194
Minus: Reduceri pentru pierderi la credite	-12,352	(7,743)
Credite, net	550,202	536,451

La 31 decembrie 2020 dobânda calculată la credite a constituit MDL'000 3,254.2 (31 decembrie 2019: MDL'000 2,110.8).

La 31 decembrie 2020 suma ajustării valorii creditelor la cost amortizat a constituit MDL'000 4,687.9 (31 decembrie 2019: MDL'000 3,705.6).

Analiza portofoliului pe tipuri de contrapartidă este prezentată mai jos:

Credite la 31 Decembrie 2020

	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	-	-	-	-	0	-	-
Alte societăți financiare	24,698	24,731	-	-	33	-	-
Societăți nefinanciare. Societăți	18,586	12,851	-	5,755	19	-	-
Societăți nefinanciare. IMM	278,026	206,431	55,922	25,032	286	1,349	7,724
Non-IMM	-	-	-	-	-	-	-
Gospodării	228,892	198,441	27,081	6,311	246	829	1,867
	550,202	442,454	83,003	37,097	584	2,178	9,591

8. Credite acordate clienților, net (continuare)

Credite la 31 Decembrie 2019

	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	-	-	-	-	-	-	-
Alte societăți financiare	32,449	32,500	-	-	50	-	-
Societăți nefinanciare. Societăți	17,005	17,033	-	-	28	-	-
Societăți nefinanciare. IMM	252,537	209,482	18,694	30,548	383	475	5,328
Non-IMM	-	-	-	315	-	-	315
Gospodării	234,460	225,326	6,486	3,810	248	337	580
	536,451	484,341	25,180	34,673	709	812	6,223

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

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
	MDL'000	MDL'000
Agricultură	116,832	90,053
Construcții și procurarea/construcția imobilului	101,022	96,324
Credite de consum	100,822	104,987
Comerț și industrie	136,053	133,106
Organizații necomerciale	-	315
Transport, telecomunicații și dezvoltarea rețelei	6,762	12,334
Mediu financiar nebancar	24,731	32,500
Credite în domeniul prestării serviciilor	27,602	28,769
Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate	26,620	26,936
Altele	22,110	18,870
	562,554	544,194

Rata dobânzii nominale pe parcursul anului pentru creditele acordate în MDL în 2020 a variat de la 1% la 26% (2019: de la 1.95% la 18%). La creditele acordate în valuta străină în 2020 a variat de la 3.5% la 7.5% (2019: de la 4% la 6%).

8. Credite acordate clienților, net (continuare)

Termenul restanței la 31 decembrie 2020

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	115,950	-	-	-	-	115,950
Construcții și procurarea/construcția imobilului	96,424	1,847	1,632	-	864	100,767
Credite de consum	90,500	4,856	1,413	346	1,752	98,866
Comerț și industrie	103,712	-	1,205	-	23,063	127,980
Organizații necomerciale	-	-	-	-	-	-
Transport, telecomunicații și dezvoltarea rețelei	6,732	-	-	-	-	6,732
Mediu financiar nebancar	24,698	-	-	-	-	24,698
Credite în domeniul prestării serviciilor	25,591	-	1,744	-	-	27,335
Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate	26,074	-	28	-	-	26,103
Altele	19,775	640	-	-	1,356	21,771
Total	509,456	7,343	6,022	346	27,035	550,202

Termenul restanței la 31 decembrie 2019

MDL'000

Ramura	Fără restanțe	De la 1 pina la 30 zile	De la 31 pina la 60 zile	De la 61 pina la 90 zile	Mai mare de 90 zile	Total credite
Agricultură	89,856	-	-	-	-	89,856
Construcții și procurarea/construcția imobilului	92,403	2,484	-	316	988	96,190
Credite de consum	98,585	3,120	696	265	1,674	104,341
Comerț și industrie	99,922	14,316	3,689	-	9,391	127,318
Organizații necomerciale	-	-	-	-	-	-
Transport, telecomunicații și dezvoltarea rețelei	12,314	-	-	-	-	12,314
Mediu financiar nebancar	32,449	-	-	-	-	32,449
Credite în domeniul prestării serviciilor	28,700	-	-	-	-	28,700
Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate	26,692	-	-	-	-	26,692
Altele	16,644	1,113	665	-	168	18,591
Total	497,565	21,033	5,050	581	12,221	536,451

La 31 decembrie 2020, Banca a primit garanții pentru împrumuturile acordate în valoare de MLD'000 531,510. Garanțiile conțin bunuri imobiliare comerciale MDL'000 142,974, Proprietate rezidențială MDL'000 142,974, Numerar și echivalente de numerar MDL'000 1,811, Garanții financiare MDL'000 38,506 și alte garanții în valoare de MDL'000 206,519.

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 2020, brut	484,341	25,180	34,673	544,194
Credite noi	164,967	14,259	238	179,464
Credite derecunoscute (inclusiv casări)	-	-	-	-
Modificări ale corpului creditului și comisionului de acordare	(146,670)	(7,320)	(7,114)	(161,104)
Modificări ale dobânzii calculate	-	-	-	-
Transferul de la etapa 1 la etapa 2	(56,641)	56,641	-	-
Transferul de la etapa 1 la etapa 3	(8,143)	-	8,143	-
Transferul de la etapa 2 la etapa 1	4,600	(4,600)	-	-
Transferul de la Etapa 2 la Etapa 3	-	(1,228)	1,228	-
Transferul de la Etapa 3 la Etapa 2	-	71	(71)	-
Transferul de la Etapa 3 la Etapa 1	-	-	-	-
Alte mișcări	-	-	-	-
Credite la 31 decembrie 2020, brut	442,454	83,003	37,097	562,554

	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Credite la 1 ianuarie 2019, brut				
Sold la 1 ianuarie 2019	450,238	13,337	16,866	480,441
Credite noi	234,942	8,630	5,830	249,402
Credite derecunoscute (inclusiv casări)	-	-	(1,928)	(1,928)
Modificări ale corpului creditului și comisionului de acordare	(175,926)	(4,569)	(3,226)	(183,721)
Modificări ale dobânzii calculate	-	-	-	-
Transferul de la etapa 1 la etapa 2	(14,666)	14,666	-	-
Transferul de la etapa 1 la etapa 3	(12,712)	-	12,712	-
Transferul de la etapa 2 la etapa 1	2,465	(2,465)	-	-
Transferul de la Etapa 2 la Etapa 3	-	(4,419)	4,419	-
Transferul de la Etapa 3 la Etapa 2	-	-	-	-
Transferul de la Etapa 3 la Etapa 1	-	-	-	-
Alte mișcări	-	-	-	-
Credite la 31 decembrie 2020, brut	484,341	25,180	34,673	544,194

8. Credite acordate clienților, net (continuare)

Reduceri pentru pierderi la credite

Mișcările reducerilor pentru pierderea valorii creditelor pe parcursul anilor 2020 și 2019 sunt prezentate în continuare

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
	MDL'000	MDL'000
Sold la 1 ianuarie	7,743	7,174
Majorări	4,764	2,666
Trecerea la pierderi a creditelor	-	(1,928)
Recuperări (minus)	(155)	(169)
Sold la 31 decembrie	12,352	7,743

Expunerile față de persoanele afiliate

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
	MDL'000	MDL'000
Suma totala a expunerilor față de persoane afiliate	1,170	6,531
Rata dobânzii (min/max.)	0% -18%	0% -18%
Capital eligibil	238,106	238,447
Raportul dintre suma totala a expunerilor față de persoane afiliate raportată la capitalul eligibil	0.49%	2.74%

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 casare

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

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

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
	MDL'000	MDL'000
Biroul de credit SRL	52	52
Depozitarul Național de Valori Mobiliare al Moldovei	-	13
Moldmediacard SRL	91	91
Bursa de Valori a Moldovei	10	10
	153	165

Toate investițiile disponibile pentru vânzare conform situației la 31 decembrie 2020 și 2019 sunt reflectate la cost, deoarece nu există un preț de piață cotelat pe o piață activă pentru acestea și valoarea justă a lor nu poate fi determinată cu certitudine. Conducerea a analizat și a constatat că nu sunt indicatori de depreciere a acestor investiții.

10. Imobilizări corporale, net

	Active corporale în curs de execuție	Terenuri, clădiri și edificii	Mobilă și utilaj	Mijloace de transport	Îmbunătăț. activelor-suport, primite în leasing	Total
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Cost sau reevaluare						
La 1 ianuarie 2020	-	80,392	19,989	2,709	471	103,561
Intrări	206	-	1,446	533	10,614	12,799
Reevaluare	-	-	-	-	-	-
Transferuri	-	-	-	-	-	-
Ieșiri	206	-	83	225	308	821
La 31 decembrie 2020	-	80,392	21,351	3,017	10,777	115,539
Amortizarea acumulată						
la 1 ianuarie 2020	-	25,385	16,254	2,134	321	44,094
Intrări	-	1,211	1,795	285	5,255	8,546
Reevaluare	-	-	-	-	-	-
Ieșiri	-	-	83	225	309	617
La 31 decembrie 2020	-	26,596	17,966	2,194	5,267	52,023
Valoarea contabilă neta	-	-	-	-	-	-
La 1 ianuarie 2020	-	55,007	3,735	575	150	59,467
La 31 decembrie 2020	-	53,796	3,386	823	5,510	63,516

La 31 decembrie 2020, costul mijloacelor fixe uzate integral, dar încă utilizate de către Bancă a constituit MDL'000 11,660.

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

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

La 31 decembrie 2020 Banca a efectuat o evaluare internă pentru a determina existența indicatorilor de depreciere în conformitate cu prevederile IAS 36. În urma acestei evaluări, Banca a determinat că valoarea acestor active nu s-a modificat esențial.

În conformitate cu prevederile IAS 36 reevaluarea activelor corporale se efectuează nu mai rar decât odată la trei sau cinci ani. Astfel, reevaluarea mijloacelor fixe ale Băncii este planificată pentru anul 2021.

10. Imobilizări corporale, net (continuare)

	Active corporale în curs de execuție MDL'000	Terenuri, clădiri și edificii MDL'000	Mobilă și utilaj MDL'000	Mijloace de transport MDL'000	Îmbunătățirea activelor arendate MDL'000	Total MDL'000
Cost sau reevaluare						
La 1 ianuarie 2019	-	80,044	18,117	2,587	400	101,148
Intrări	-	348	2,408	315	486	3,556
Reevaluare	-	-	-	-	-	-
Transferuri	-	-	-	-	-	-
Ieșiri	-	-	536	193	415	1,143
La 31 decembrie 2019	-	80,392	19,989	2,709	471	103,561
	-	-	-	-	-	-
Amortizarea acumulată						
la 1 ianuarie 2019	-	24,178	15,043	2,170	218	41,609
Intrări	-	1,207	1,759	238	118	3,322
Reevaluare	-	-	-	-	-	-
Ieșiri	-	-	548	274	15	837
La 31 decembrie 2019	-	25,385	16,254	2,134	321	44,094
Valoarea contabilă neta	-	-	-	-	-	-
La 1 ianuarie 2019	-	55,866	3,074	417	182	59,539
La 31 decembrie 2019	-	55,007	3,735	575	150	59,467

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

11. Imobilizări necorporale, net

	31 decembrie 2020 MDL'000	31 decembrie 2019 MDL'000
Cost		
Bilanțul la 1 ianuarie	13,123	11,954
Intrări (ieșiri) net	(5,709)	1,169
Bilanțul la 31 decembrie	7,414	13,123
Amortizarea		
Bilanțul la 1 ianuarie	10,138	9,545
Intrări (ieșiri) net	(5,896)	593
Bilanțul la 31 decembrie	4,242	10,138
Valoarea de bilanț		
la 1 ianuarie	2,985	2,409
la 31 decembrie	3,172	2,985

Imobilizările necorporale reprezintă programe informatice și licențe pentru calculatoare.

La 31 decembrie 2020 costul imobilizărilor corporale complet amortizate a constituit MDL'000 6 708 (la 31 decembrie 2019: MDL'000 6 683).

12. Alte active, net

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
	MDL'000	MDL'000
Sume de tranzit și clearing	6,104	3,833
Decontări cu clienții	658	254
Decontări cu salariații băncii	4	9
Alte cheltuieli anticipate	1,173	1,294
Valori în mărfuri și materiale	832	804
Creanțe curente privind impozitul pe venit	-	-
Alte active	6,421	4,881
	15,192	11,075
Reduceri pentru pierderi din deprecierea altor active	(1,505)	(1,455)
	13,687	9,620

13. Împrumuturi

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
	MDL'000	MDL'000
Proiectul de investiții și servicii rurale (RISP)	8,657	10,035
Fondul Internațional de Dezvoltare Agricolă (FIDA)	23,981	27,260
Kreditanstalt für Wiederaufbau	916	-
Datorii față de clienți privind leasingul financiar	5,543	-
Total	39,097	37,295

Denumirea Proiectului	Valuta Împrumutului	Rata dobânzii aplicate în 2019	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
			MDL'000	MDL'000
RISP I - refinanțare	MDL	5.57 - 3.25	5,042	5,071
RISP II - refinanțare	MDL	5.67 - 3.25	3,503	4,806
	EURO	1.35	111	158
FIDA	MDL	5.67 - 3.25	20,020	23,031
	EURO	1.35	3,503	3,596
	USD	2.53-1.35	460	633
KFW	MDL	6.30 - 3.25	916	-
Leasingul financiar	MDL		5,542	
Total			39,097	37,295

14. Datorii către clienți

Depozite fără dobândă	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
	MDL'000	MDL'000
Depozite ale persoanelor fizice		
în lei	20,535	19,646
în valută	78,571	66,694
	99,106	86,340
Depozite ale persoanelor juridice		
în lei	118,769	71,575
în valută	106,259	70,205
	225,028	141,780
Total depozite fără dobândă	324,134	228,120

14. Datorii către clienți (continuare)

	31 decembrie 2020 MDL'000	31 decembrie 2019 MDL'000
Depozite cu dobândă		
Depozite ale persoanelor fizice		
în lei	367,165	304,125
în valută	227,151	207,740
Total	594,316	511,865
Depozite ale persoanelor juridice		
în lei	84,905	77,259
în valută	13,217	18,229
Total	98,122	95,488
Total depozite cu dobândă	692,438	607,353
Total depozite	1,016,572	835,473

Ratele anuale de dobândă acordate de Banca pentru depozitele la termen ale persoanelor fizice și juridice în lei moldovenești au variat de la 1% la 6.8% (2019: de la 1% până la 7,5%) și în valuta străină au variat de la 0.1% la 3.5% (2019: de la 0.1% până la 4 %).

15. Impozitare

Componentele principale ale cheltuielilor privind impozitele și reconcilierea cheltuielilor teoretice privind impozitele în baza ratei impozitului pe venit de 12% (2019: 12%) și cheltuielile raportate privind impozit în profit sau pierderi sânt prezentate mai jos:

	31 decembrie 2020 MDL'000	31 decembrie 2019 MDL'000
Profit pînă la impozitare	15,821	15,300
Rata de impozit pe venit în Republica Moldova	12%	12%
Impozit pe venit teoretic	(1,899)	(1,836)
Impactul diferențelor între prevederile SIRC și legislației fiscale	(150)	85
Impactul de modificare a ratei de impozitare	-	-
Cheltuieli efective privind impozitul pe venit	(1,749)	(1,921)
Cheltuieli cu impozitul cuprinde:		
Cheltuieli cu impozitul curent	(2,091)	(2,095)
Cheltuieli cu impozitul amânat:		
- Aferente originii și stornării diferențelor temporare	342	174
Cheltuiala pe impozitul pe venit	(1,749)	(1,921)
	31 decembrie 2020 MDL'000	31 decembrie 2019 MDL'000
Datorii curente privind impozitul pe venit	163	547
Datorii amânate privind impozitul pe venit	2,045	2,415
Total	2,208	2,962

16. Alte obligațiuni

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
	MDL'000	MDL'000
Decontări cu alte persoane fizice și juridice	22	56
Decontări privind procurarea/vânzarea valorilor mobiliare și valutei străine	-	-
Sume la care trebuie de răspuns	1,258	1,068
Provizioane privind beneficiile angajaților băncii	6,427	4,574
Alte obligațiuni	738	1,193
Total	8,445	6,891

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 2020 capitalul acționar constituia 13,800,000 acțiuni ordinare autorizate, emise și în circulație cu valoarea nominală de MDL 10 pe acțiune (2019: 13,800,000 acțiuni).

	Numărul de acțiuni	Valoarea totală MDL'000
La 31 decembrie 2019	13,800,000	138,000
Acțiuni plasate	-	-
La 31 decembrie 2020	13,800,000	138,000

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

	31 decembrie 2020			31 decembrie 2019		
	Cota parte %	Numărul de acțiuni	Valoarea MDL'000	Cota parte %	Numărul de acțiuni	Valoarea MDL'000
Zissi Mariana, Grecia	46.45	6,410,459	64,105	46.45	6,410,459	64,105
Mahmood M.S.M.	42.19	5,822,653	58,227	42.19	5,822,653	58,227
Alți acționari (cota parte mai mică de 5%)	11.36	1,566,888	15,668	11.36	1,566,888	15,668
	100	13,800,000	138,000	100	13,800,000	138,000

La 31 decembrie 2020 acțiunile Băncii în mărime de 0.06 % erau deținute de persoane juridice și 99,94% de persoane fizice. Numarul total al acționarilor constituie 106 (31 decembrie 2019: 106 de acționari) dintre care 100 de acționari sunt persoane fizice și 6 persoane juridice (31 decembrie 2019: 100 persoane fizice și 6 persoane juridice).

Rezerve

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
	MDL'000	MDL'000
Capital de rezervă	13,800	13,446
Profit nedistribuit si altele	103,549	103,365
Rezerve generale pentru riscuri bancare	44,738	30,664
Rezerve din reevaluare	36,115	36,317
	198,202	183,792

17. Capitalul propriu (continuare)

În conformitate cu prevederile Legii privind societățile pe acțiuni nr. 1134-XIII din 02.04.97, 5% din profitul net al Băncii urmează să fie alocat în capitalul de rezervă, până în momentul când această rezervă reprezintă 10% din capitalul social al Băncii. La situația din 31 decembrie 2020 aceste rezerve au fost constituite în proporție de 100%. Capitalul de rezervă nu poate fi distribuit acționarilor.

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

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

Diferențe din reevaluarea imobilizărilor corporale

La situația din 31 decembrie 2020 suma rezervei privind reevaluarea imobilizărilor corporale a constituit MDL'000 36,115 (2019: MDL'000 36,317).

18. Mijloace bănești și echivalente

	Nota	31 decembrie 2020 MDL'000	31 decembrie 2019 MDL'000
Mijloace bănești în numerar	4	155,693	164,491
Conturi la Banca Națională a Moldovei	5	223,801	242,494
Conturi curente și depozite la bănci	6	74,735	39,084
Investiții financiare la cost amortizat	7	51,852	41,974
		506,081	488,043

19. Venit din dobânzi

	31 decembrie 2020 MDL'000	31 decembrie 2019 MDL'000
Numerar și plasamente la Banca Centrală	1,691	6,509
Credite și avansuri acordate băncilor	17	284
Credite și avansurile către clienți	52,523	52,467
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	8	22
Investiții păstrate până la scadența	6,481	6,446
	60,720	65,728

20. Cheltuieli cu dobânzile

	31 decembrie 2020 MDL'000	31 decembrie 2019 MDL'000
Depozite și împrumuturi de la bănci	127	239
Împrumuturi de la instituții financiare	1,552	1,048
Depozitele clienților	22,790	20,389
	24,469	21,676

21. Venituri din onorarii și comisioane

	31 decembrie 2020 MDL'000	31 decembrie 2019 MDL'000
Comisioane de la prestarea serviciilor la credite	873	878
Comisioane aferente administrării conturilor clienților	7,460	7,344
Venituri din transferuri prin intermediul sistemelor de plăți internaționale	10,016	8,690
Venituri din tranzacții cu carduri bancare	3,872	4,112
Venituri aferente operațiunilor de retragere și depunere de numerar	4,305	3,852
Alte comisioane	118	190
	26,644	25,066

22. Cheltuieli privind onorarii și comisioanele

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
	MDL'000	MDL'000
Cheltuieli din operațiuni cu carduri	3,647	4,645
Comisioane din transferuri interbancare	1,571	1,373
Tranzacții valutare cu numerar	8,177	4,115
Cheltuieli pentru deservirea conturilor Loro	31	28
Alte	2,224	1,778
	15,650	11,939

23. Venituri din operațiuni cu valută străină, nete

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
	MDL'000	MDL'000
Venituri (pierderi) din tranzacționarea cu valute	44,245	28,238
Venituri (pierderi) din reevaluare soldurilor în valută străină	(9,155)	(4,158)
Venituri (pierderi) din reevaluarea activelor și obligațiunilor în lei moldovenești	3,996	(167)
	39,086	23,913

24. Alte venituri operaționale

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
	MDL'000	MDL'000
Venituri din arendă	1,488	1,619
Venituri din amenzi, penalități și alte sancțiuni	2,169	2,146
Alte venituri operaționale	816	654
	4,473	4,419

25. Cheltuieli privind retribuirea muncii

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
	MDL'000	MDL'000
Salarii	33,000	29,812
Prime	7,105	7,592
Asigurarea socială și contribuții	6,318	5,905
Asigurare medicală	1,580	1,476
Alte cheltuieli aferente retribuirii muncii	577	195
	48,580	44,980

26. Cheltuieli generale și administrative

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
	MDL'000	MDL'000
Cheltuieli pentru arendă	2,189	4,149
Cheltuieli de telecomunicații, poștă și telegraf	1,880	1,762
Cheltuieli de iluminare, încălzire și alimentare cu apă	1,582	1,711
Reparația și întreținerea mijloacelor de transport	1,042	1,202
Cheltuieli de reclamă	922	1,358
Reparația și întreținerea mobilei și utilajului	1,086	814
Cheltuieli aferente serviciului securității	1,007	944
Cheltuieli de birou, tipografie	413	477
Cheltuieli aferente amortizării activelor de mică valoare și scurtă durată	46	205
Plata serviciilor de consulting și auditing	310	715
Alte cheltuieli pentru întreținerea imobilului	279	238
Vărsăminte și contribuții în fondul de garantare a depozitelor	1,320	785
Alte cheltuieli	3,047	3,804
	15,123	18,164

27. Rezultat pe acțiune (MDL)

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Profit net atribuibil acționarilor, MDL'000	14,072	13,379
Media ponderată a acțiunilor ordinare, mii acțiuni	13,800	13,800
Rezultatul pe acțiune de bază, MDL/acțiuni	1.03	0.97

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 2020 și 2019 este:

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
	MDL'000	MDL'000
Angajamente de acordare a creditelor în viitor	21,944	18,859
Garanții și cauțiuni emise	4,009	4,263
Total	25,953	23,122

Angajamente privind investiții capitale

La 31 decembrie 2020 și 2019, 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 2020	31 decembrie 2019
	MDL'000	MDL'000
Până la 1 an	1,234	3,936
Între 1 la 5 ani	277	3,965
Peste 5 ani	-	554
	1,511	8,455

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

Datorii contingente

La 31 decembrie 2020 și 2019, 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 entității sau societății-mamă		Alte părți afiliate	
	2020	2019	2020	2019
(in MDL'000)				
Venituri din dobânzi	25	38	150	581
Venituri din onorarii și comisioane	2	2	8	29
Cheltuieli cu dobânzile	163	253	39	49

Următoarele sume care au apărut datorită tranzacțiilor cu părțile legate sunt incluse în situația rezultatului global pentru anii încheiați la 31 decembrie 2020 și 2019:

	Personal-cheie din conducerea entității sau societății-mamă		Alte părți afiliate	
	2020	2019	2020	2019
(in MDL'000)				
Active				
Credite și avansuri	441	595	931	7,267
Datorii				
Depozite	11,214	8,387	5,662	6,247
Angajamente de finanțare, garanții financiare și alte angajamente [valoare noțională]:				
Date	-	-	-	-
Primate	21	42	-	-

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:

	2020					2019				
	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	MDL'000
Active financiare										
Mijloace bănești și conturi la BNM	506,594	-	506,594	-	506,594	470,793	-	470,793	-	470,793
Credite și avansuri acordate băncilor	74,735	-	74,735	-	74,735	39,084	-	39,084	-	39,084
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (Instrumente de capitaluri proprii)	153	-	153	-	153	165	-	165	-	165
Active financiare la cost amortizat (Titluri de datorie)	190,301	190,301	-	-	190,301	85,301	85,301	-	-	85,301
Credite și avansuri acordate clienților	550,202	-	-	569,803	569,803	536,451	-	-	551,175	551,175
Datorii financiare										
Datorii către bănci		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Împrumuturi	39,097	-	-	39,097	39,097	37,295	-	-	37,295	37,295
Datorii către clienți	1,016,572	-	-	1,019,499	1,019,499	835,473	-	-	852,287	852,287

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 31.12.2020 constituie min 10%.

Banca se conformează cerințelor aferente Fondurilor proprii stabilite.

	31.12.2020 MDL'000	31.12.2019 MDL'000
Fonduri proprii de nivel 1 de bază	238,106	238,447
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	-	-
Recuperări (minus)	-	-
Fonduri proprii total:	238,106	238,447
Cuantumul expunerilor la risc:		
Riscul de credit	569,254	483,659
Riscul operațional	122,054	116,859
Riscul valutar	14,568	15,129
Riscul de piață	-	-
Riscul de decontare/livrare	-	-
Cuantumul total al expunerilor la risc:	705,876	615,647
Rata fondurilor proprii la nivel 1 de bază	33.73%	38.73%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	33.73%	38.73%
Rata fondurilor proprii totale	33.73%	38.73%

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 depreciere.

31 decembrie 2020	Nota	Valoarea contabilă	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3
		MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Conturi la Banca Națională a Moldovei	5	350,902	-	-	-
Conturi curente și depozite bănci	6	74,735	-	-	-
Active financiare la cost amortizat (Titluri de datorie)	7	190,301	190,301	-	-
Active financiare la cost amortizat (Credite, net)	8	550,202	441,870	80,825	27,507
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (Instrumente de capitaluri proprii)	9	153	-	-	-
Total		1,166,293	632,171	80,825	27,507

31 decembrie 2019	Nota	Valoarea contabilă	Stage 1	Stage 2	Stage 3
		MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Conturi la Banca Națională a Moldovei	5	306,302	-	-	-
Conturi curente și depozite bănci	6	39,084	-	-	-
Investiții financiare păstrate până la scadență	7	85,301	85,301	-	-
Credite, net	8	536,451	483,632	24,368	28,450
Alte active financiare	9	165	-	-	-
Total		967,303	568,933	24,368	28,450

31. Gestionarea riscurilor (continuare)

(a) Riscul de credit (continuare)

Credite și avansuri

Creditele și avansurile sunt grupate după cum urmează:

	2020		2019	
	Persoane juridice MDL'000	Persoane fizice MDL'000	Persoane juridice MDL'000	Persoane fizice MDL'000
Etapa 1	256,668	185,786	283,408	200,934
Etapa 2	69,800	13,203	21,153	4,027
Etapa 3	30,888	6,209	30,965	3,708
Brut	357,356	205,198	335,526	208,669
Minus: Reduceri pentru pierderi din deprecierea creditelor	(9,942)	(2,411)	(6,842)	(902)
Net	347,414	202,787	328,684	207,767

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

	2020		2019	
	Persoane juridice MDL'000	Persoane fizice MDL'000	Persoane juridice MDL'000	Persoane fizice MDL'000
Nu au zile întârziere	321,373	188,083	301,288	196,277
Restante până la 30 zile	-	7,343	14,316	6,718
Restante 31-60 zile	2,978	3,044	3,689	1,361
Restante 61-90 zile	-	346	-	581
Mai mult de 90 zile	23,063	3,971	9,391	2,830
	347,414	202,787	328,684	207,767

Expunerea maximă la riscul de creditare

	Nota	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
		MDL'000	MDL'000
Mijloace bănești și conturi la BNM	5	350,902	306,302
Conturi curente și depozite la bănci	6	74,735	39,084
Active financiare la cost amortizat (Titluri de datorie)	7	190,301	85,301
Active financiare la cost amortizat (Credite, net)	8	550,202	536,451
Alte active financiare	9	153	165
		1,166,293	967,303
Extrabilanțiere (Angajamente condiționale)	28	25,953	23,122
Expunerea maximă la riscul de credit		1,192,246	990,425

Concentrația expunerii maxime la riscul de credit

Suma primelor zece expuneri din credite, lei (inclusiv grupurile) ale Băncii la 31 decembrie 2020 a constituit MDL'000 120,616 ceea ce reprezintă 23.2% din portofoliul total al creditelor și angajamentelor condiționale și respectiv 21.4% din portofoliul brut de credite (suma de baza) al Băncii (la 31 decembrie 2019: MDL'000 110,146 sau 21,38% din portofoliul brut de credite).

32. Gestionarea riscurilor (continuare)

(b) Riscul valutar

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

Principalele valute străine ale băncii sunt EURO și dolarul SUA. Banca își gestionează expunerea la fluctuațiile cursurilor în valută străină prin schimbarea 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 denumite 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 2020 și 31 decembrie 2019. În tabele sânt incluse activele și obligațiunile Băncii cu valoarea lor contabilă, clasificate pe valută:

La 31 decembrie 2020	Total	MDL	USD	EUR	Alte valute
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
ACTIVE					
Mijloace bănești în numerar	155,693	72,069	14,017	64,644	4,963
Conturi la Banca Națională a Moldovei	350,901	223,801	36,317	90,783	-
Conturi curente și depozite la bănci	74,735	-	44,351	29,842	542
Active financiare la cost amortizat (Titluri de datorii)	190,301	190,301	-	-	-
Active financiare la cost amortizat (Credite, net)	550,202	484,737	12,228	53,237	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (Instrumente de capitaluri proprii)	153	153	-	-	-
Imobilizări corporale, net	63,516	63,516	-	-	-
Imobilizări necorporale, net	3,172	3,172	-	-	-
Alte active	13,688	5,424	2,274	4,636	1,354
Total active	1,402,361	1,043,173	109,187	243,142	6,859
DATORII					
Alte datorii financiare (Împrumuturi)	39,097	35,024	460	3,613	-
Datorii către clienți	1,016,572	591,374	117,692	302,108	5,398
Datorii privind impozitul amânat	2,045	2,045	-	-	-
Alte datorii	8,444	7,494	509	351	90
Total datorii	1,066,158	635,937	118,661	306,072	5,488
Decalajul	336,203	407,236	(9,474)	(62,930)	1,371

32. Gestionarea riscurilor (continuare)

(b) Riscul valutar (continuare)

La 31 decembrie 2019	Total	MDL	USD	EUR	Alte valute
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
ACTIVE					
Mijloace bănești în numerar	164,491	47,326	16,108	93,032	8,025
Conturi la Banca Națională a Moldovei	306,302	242,494	17,790	46,018	-
Conturi curente și depozite la bănci	39,084	1	28,341	10,141	601
Active financiare la cost amortizat (Titluri de datorie)	85,301	85,301	-	-	-
Active financiare la cost amortizat (Credite, net)	536,451	457,542	13,025	65,884	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (Instrumente de capitaluri proprii)	165	165	-	-	-
Imobilizări corporale, net	59,467	59,467	-	-	-
Imobilizări necorporale, net	2,985	2,985	-	-	-
Alte active	9,620	3,276	1,344	3,483	1,517
Total active	1,203,866	898,557	76,608	218,558	10,143
DATORII					
Alte datorii financiare (Împrumuturi)	37,295	32,907	633	3,755	-
Datorii către clienți	835,473	472,605	100,538	257,936	4,394
Datorii privind impozitul amânat	2,415	2,415	-	-	-
Alte datorii	6,891	6,045	477	340	29
Total datorii	882,074	513,972	101,648	262,031	4,423
Decalajul	321,792	384,585	(25,040)	(43,473)	5,720

Raportul poziției valutare deschise, ca raport procentual al mărimii poziției valutare deschise și mărimea fondurilor proprii a Băncii, a fost respectat la 31 decembrie 2020. Limita în mărime de 20% stabilită de BNM a fost respectată. Astfel, raportul poziției valutare deschise lungi a Băncii a constituit 1,10%% (2019: 2.68%), iar raportul poziției valutare deschise scurte a constituit -7.61%- (2019: - 8.85%).

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 2020	Efectul		Efectul	
	Creșterea posibilă a ratelor, în %	Venit/(pierderi), MDL'000	Diminuarea posibilă a ratelor, în %	Venit/(pierderi) MDL'000
EUR	10%	(6,293)	-10%	6,293
USD	10%	(947)	-10%	947
La 31 decembrie 2019	Efectul		Efectul	
	Creșterea posibilă a ratelor, în %	Venit/(pierderi), MDL'000	Diminuarea posibilă a ratelor, în %	Venit/(pierderi) MDL'000
EUR	10%	(4,347)	-10%	4,347
USD	10%	(2,504)	-10%	2,504

32. Gestionarea riscurilor (continuare)

(c) Riscul lichidității

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

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

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

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

La 31 decembrie 2020	Total	Până la 1 lună	1 – 2 luni	2 -3 luni	3 – 6 luni	6 – 9 luni	9 – 12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
ACTIVE									
Mijloace bănești în numerar	155,693	155,693	-	-	-	-	-	-	-
Conturi la Banca Națională a Moldovei	350,902	350,902	-	-	-	-	-	-	-
Conturi curente și depozite la bănci	74,735	74,735	-	-	-	-	-	-	-
Active financiare păstrate până la scadență	190,300	33,981	22,422	28,300	44,162	26,094	35,341	-	-
Credite acordate clienților, net	709,505	15,336	12,174	14,018	47,378	66,226	79,395	396,340	78,638
Active financiare deținute pentru vânzare	153	153	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	7,950	7,950	-	-	-	-	-	-	-
Total active	1,489,238	638,750	34,596	42,318	91,540	92,320	114,736	396,340	78,638
DATORII									
Împrumuturi	41,289	169	169	169	929	499	499	33,855	5,000
Datorii către clienți	716,609	6,304	13,108	38,054	124,241	83,649	62,280	343,020	45,953
Alte datorii financiare	1,227	1,227	-	-	-	-	-	-	-
Total datorii	759,125	7,700	13,277	38,223	125,170	84,148	62,779	376,875	50,953
Decalaje de scadență	730,113	631,050	21,319	4,095	(33,630)	8,172	51,957	19,465	27,685

32. Gestionarea riscurilor (continuare)

(c) Riscul lichidității (continuare)

La 31 decembrie 2019	Total	Până la 1 lună	1 – 2 luni	2 – 3 luni	3 – 6 luni	6 – 9 luni	9 – 12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
ACTIVE									
Mijloace bănești în numerar	164,491	164,491	-	-	-	-	-	-	-
Conturi la Banca Națională a Moldovei	306,302	306,302	-	-	-	-	-	-	-
Conturi curente și depozite la bănci	39,084	39,084	-	-	-	-	-	-	-
Active financiare păstrate până la scadență	85,300	43,968	7,948	986	12,689	7,261	12,447	1	-
Credite acordate clienților, net	738,851	33,145	15,392	14,613	44,818	64,045	67,051	415,984	83,803
Active financiare deținute pentru vânzare	165	165	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	4,366	4,366	-	-	-	-	-	-	-
Total active	1,338,559	591,521	23,340	15,599	57,507	71,306	79,498	415,985	83,803
DATORII									
Datorii către bănci	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Împrumuturi	45,754	185	185	184	554	553	2,044	37,049	5,000
Datorii către clienți	641,364	3,251	3,552	7,995	68,648	79,180	66,165	358,102	54,471
Alte datorii financiare	534	534	-	-	-	-	-	-	-
Total datorii	687,652	3,970	3,737	8,179	69,202	79,733	68,209	395,151	59,471
Decalaje de scadență	650,907	587,551	19,603	7,420	(11,695)	(8,427)	11,289	20,834	24,332

32. 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 2020 și 31 decembrie 2019 este prezentat în continuare:

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Active financiare		
Depozite la bănci	-1% - 0,25%	(0,4)% - 0,65 %
Credite și avansuri către clienți	1% -26%	(1,95) %-26%
Investiții financiare la cost amortizat	3,4% - 7%	4,8 %-7,00 %
Pasive financiare		
Împrumuturi	1,35% - 3,25%	2,53%-6,26 %
Depozite ale clienților	0,1% - 6,8%	0,1%-7,5 %

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.

32. Gestionarea riscurilor (continuare)

(d) Riscul ratei dobânzii (continuare)

La 31 decembrie 2020	Total	Mai puțin de 1 lună	De la 1 lună la 2 luni	De la 2 luni la 3 luni	De la 3 luni la 6 luni	De la 6 luni la 9 luni	De la 9 luni până la 1 an	De la 1 la 5 ani	Mai mult de 5 ani	Nepurtătoare de dobândă
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
ACTIVE										
Mijloace bănești în numerar	155,693	155,693	-	-	-	-	-	-	-	-
Conturi la Banca Națională a Moldovei	350,902	-	-	-	-	-	-	-	-	350,902
Conturi curente și depozite la bănci	74,735	-	-	-	-	-	-	-	-	74,735
Active financiare păstrate până la scadență	190,301	33,980	22,423	28,300	44,162	26,094	35,342	-	-	-
Credite acordate clienților, net	550,202	10,061	8,696	10,648	36,503	50,055	67,889	313,019	53,331	-
Active financiare deținute pentru vânzare	153	-	-	-	-	-	-	-	-	153
Alte active financiare	7,950	-	-	-	-	-	-	-	-	7,950
Total active	1,329,936	199,734	31,119	38,948	80,665	76,149	103,231	313,019	53,331	433,740
DATORII										
Datorii către bănci	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Împrumuturi	33,293	-	-	-	430	-	-	27,863	5,000	-
Datorii către clienți	1,016,572	4,328	11,329	36,128	119,250	79,601	58,738	326,040	29,967	351,191
Alte datorii financiare	1,227	-	-	-	-	-	-	-	-	1,227
Total datorii	1,051,092	4,328	11,329	36,128	119,680	79,602	58,738	353,903	34,967	352,418
Decalaje în dobânda	278,844	195,406	19,790	2,820	(39,015)	(3,452)	44,493	(40,884)	18,364	81,322
Decalaje în dobânda, cumulativ			215,196	218,016	179,001	175,549	220,042	179,158	197,522	278,844

32. Gestionarea riscurilor (continuare)

(d) Riscul ratei dobânzii (continuare)

La 31 decembrie 2019	Total	Mai puțin de 1 lună	De la 1 lună la 2 luni	De la 2 luni la 3 luni	De la 3 luni la 6 luni	De la 6 luni la 9 luni	De la 9 luni până la 1 an	De la 1 la 5 ani	Mai mult de 5 ani	Nepurtătoare de dobândă
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
ACTIVE										
Mijloace bănești în numerar	164,491	164,491	-	-	-	-	-	-	-	-
Conturi la Banca Națională a Moldovei	306,302	-	-	-	-	-	-	-	-	306,302
Conturi curente și depozite la bănci	39,084	-	-	-	-	-	-	-	-	39,084
Active financiare păstrate până la scadență	85,301	43,968	7,948	987	12,689	7,261	12,447	1	-	-
Credite acordate clienților, net	536,451	23,995	11,176	10,513	32,687	45,495	52,811	306,473	53,300	-
Active financiare deținute pentru vânzare	165	-	-	-	-	-	-	-	-	165
Alte active financiare	4,366	-	-	-	-	-	-	-	-	4,366
Total active	1,136,159	232,454	19,125	11,499	45,376	52,756	65,258	306,474	53,300	349,917
DATORII										
Împrumuturi	36,898	-	-	-	-	-	1,491	30,407	5,000	-
Datorii către clienți	835,473	1,370	1,792	6,117	63,393	74,704	62,314	339,629	37,262	248,893
Alte datorii financiare	534	-	-	-	-	-	-	-	-	534
Total datorii	872,906	1,370	1,792	6,117	63,393	74,704	63,805	370,037	42,262	249,427
Decalaje în dobânda	263,253	231,084	17,332	5,383	(18,017)	(21,948)	1,453	(63,562)	11,038	100,490
Decalaje în dobânda, cumulativ			248,416	253,799	253,782	213,834	215,287	151,725	162,763	263,253

32. Gestionarea riscurilor (continuare)

(d) Riscul ratei dobânzii (continuare)

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

	Creșterea în puncte procentuale de bază	Sensibilitatea venitului net aferent dobânzilor, MDL'000	Diminuarea în puncte procentuale de bază	Sensibilitatea venitului net aferent dobânzilor, MDL'000
2020	100	2,457	(100)	(2,457)
	50	1,229	(50)	(1,229)
2019	100	2,502	(100)	(2,502)
	50	1,251	(50)	(1,251)

(e) Riscul de piață

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

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

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

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

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

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

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

(f) Riscul operațional

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

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

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

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

32. Gestionarea riscurilor (continuare)

(f) Riscul operațional (continuare)

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

- Separarea adecvată a sarcinilor, inclusiv aprobarea independentă a tranzacțiilor;
- Coordonarea și monitorizarea tranzacțiilor;
- Corespunderea cu cerințele legale și alte cerințe de reglementare;
- Documentarea mijloacelor de control și procedurilor;
- Evaluarea periodică a riscului operațional, cu care se confruntă, precum și gradul de adecvare a mijloacelor de control și a procedurilor la accesarea riscurilor identificate;
- Raportarea pierderilor de exploatare și măsurile propuse pentru restabilire;
- Elaborarea planurilor pentru situații suplimentare neprevăzute;
- Instruirea și dezvoltarea profesională (Standardele etice și de afaceri);
- Întreprinderea măsurilor necesare pentru gestionarea eficientă și utilizarea de software și echipament semnifică 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.).

33. Mediul tehnologiei informației și controalele conexe

Banca implementează o serie de politici, controale și proceduri în ceea ce privește infrastructura tehnologiei informației (IT) (hardware, sisteme de operare etc.) și software-ul de aplicații pe care le folosește pentru a sprijini operațiunile de afaceri și pentru a realiza strategii de afaceri. Banca recunoaște că există o serie de deficiențe care afectează toate straturile din mediul IT general. Aceste deficiențe creează o serie de riscuri și, deși nu au fost înregistrate incidente critice în cursul anului care au legătură cu eșecul controalelor IT și au avut un impact direct asupra raportării financiare, conducerea recunoaște că trebuie luate măsuri pentru a evita posibile perturbări ale operațiunilor din cauza eșecurilor IT. În cursul anului 2020, focarul global de pandemie a afectat planurile inițial elaborate pentru îmbunătățirile și actualizările necesare privind politicile, controalele și procedurile legate de sistemele IT. Cu toate acestea, în general, conducerea consideră că a înregistrat progrese semnificative în cursul anului, în special în recunoașterea tuturor riscurilor reziduale critice și a elaborat un plan cuprinzător pentru anul viitor, cu acțiuni specifice planificate care să abordeze toate riscurile identificate.

34. Concentrarea geografică și segmentele de business

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

Denumirea de țară	La 31 decembrie 2020		La 31 decembrie 2019	
	Total active (MDL'000)	Total datorii (MDL'000)	Total active (MDL'000)	Total datorii (MDL'000)
Moldova	1,190,739	815,096	1,171,045	869,269
Statele UEM	29,663	1,157	5,605	1,671
Alte state-membre UE	-	122	-	162
SUA	0.48	156	-	430
off-shore	-	98	26,609	455
alte state	340,915	250,113	607	10,087
	1,561,317	1,066,742	1,203,866	882,074

35. Evenimente importante ale anului 2020

În data de 11 martie 2020 Organizația Mondială a Sănătății a declarat epidemia COVID-19 drept pandemie, iar în data de

18 martie 2020 Moldova a intrat în stare de urgență. Măsurile impuse de Comisia pentru Situații Excepționale a Republicii Moldova au stabilit o serie de restricții ce au condus la:

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

În lupta împotriva pandemiei COVID-19, Banca a adoptat toate măsurile necesare, astfel încât să asigure continuitatea activității. Astfel,

- au fost emise o serie de proceduri cu scopul de a preveni și/sau de a detecta și a remedia efectele răspândirii virusului la locul de muncă;
- s-a pus un accent deosebit asupra igienei și a distanțării sociale precum și implementarea conceptului de muncă la distanță acolo unde a fost posibil;
- au fost identificate activitățile esențiale și rolurile critice, asigurate ulterior cu personal de rezerva;
- a fost asigurat transport pentru persoanele identificate și cele cu funcții cheie;
- s-a contractat servicii de testare la COVID 19 a angajaților care au simptome similare virusului;
- s-au acordat compensații (ajutoare materiale) persoanelor infectate la locul de muncă.

Măsurile întreprinse de Bancă au dus la creșterea cheltuielilor de exploatare și de remunerare a personalului, în special pentru achiziția de echipamente de protecție, servicii de igienizare, transport și testare a angajaților.

Pe parcursul anului 2020 Banca a elaborat programe de susținere a clienților afectați de criza produsă de COVID 19. Astfel,

- s-a acordat perioadă de grație la plățile pentru credit pentru o perioadă de 3 luni cu suspendarea calculului penalităților pentru această perioadă. Plățile pentru corpul creditului au fost repartizate pe următoarele 12 luni, iar plățile pentru dobânzi au fost amânate pentru o perioadă de 3 luni;
- au fost restructurate creditele la solicitarea debitorilor;
- au fost prelungite termenele de scadență a cardurilor de credit până în luna iunie 2020.
- au fost prelungite termenele de scadență a depozitelor atrase care au expirat în perioada situației de urgență.

Pe parcursul anului 2020 au beneficiat de amânări a plăților 148 clienți, ceea ce reprezintă 8% (la situația din 31.12.2020) din portofoliul retail și 11% din portofoliul corporativ (la situația din 31.12.2020).

Cu toate acestea, contrar mediului economic nefavorabil, printr-o evaluare și monitorizare atenta a clienților, performanța financiară a Băncii prezintă un trend pozitiv comparativ cu anul 2019, cu majorarea profitului și menținerea indicatorilor de financiar.

36. Evenimente ulterioare datei de raportare

Nu exista evenimente ulterioare semnificative care sa nu fie prezentate in aceste situatii financiare.