
BC “EuroCreditBank” SA

Situațiile financiare

pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021

Întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară

CUPRINS

RAPORTUL PREȘEDINTELUI.....	3
RAPORTUL PREȘEDINTELUI.....	8
SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE	14
SITUAȚIA PROFITULUI SAU PIERDERII ȘI ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL...	15
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU.....	16
SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE.....	17
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE.....	19

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către acționarii B.C. EUROCREDITBANK S.A.

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

- [1] Am auditat situațiile financiare individuale anexate ale B.C. EUROCREDITBANK S.A. (denumită în continuare „Banca”) care cuprind situația individuală a poziției financiare la data de 31 decembrie 2021, precum și situația profitului sau pierderii și altor elemente ale rezultatului global, situația individuală a modificărilor în capitalurile proprii și situația individuală a fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, precum și o sinteză a politicilor contabile semnificative și alte note explicative.
- [2] În opinia noastră, situațiile financiare anexate oferă o imagine fidelă sub toate aspectele semnificative, a poziției financiare a Băncii la 31 decembrie 2021 și a rezultatelor sale financiare și a situației fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la aceasta dată, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

Baza pentru opinie

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

Aspectele cheie de audit

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

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

ADVISORY • ASSURANCE • TAX

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

Aspecte cheie de audit	Abordarea auditorului
Reduceri pentru deprecierea creditelor acordate clienților	
După cum este descris în nota 8 a situațiilor financiare, Banca a înregistrat la 31 decembrie 2021 pierderile de credit preconizate în valoare de 9,614 mii lei. În conformitate cu prevederile IFRS 9 Instrumente Financiare, Banca distinge între trei etape ale deprecierei, pe baza unor criterii de clasificare ce iau în considerare atât caracteristicile obiective ale creditelor acordate și ale debitorilor, dar și estimări subiective ale Băncii. ECL sunt calculate având la baza date istorice și elemente de prognoză macroeconomică. Modelul statistic folosit pentru determinarea pierderilor așteptate din credite se bazează pe probabilitatea de nerambursare și valoarea estimată a ratei pierderii în caz de neplată. Datele de intrare pentru model și metodologia de calcul și complexitatea acesteia depind de rațiunea managementului băncii. Am determinat că acesta este un aspect cheie de audit datorită judecății semnificative exercitate de conducere și complexității în efectuarea estimării, inclusiv: a) Interpretarea și ipotezele folosite pentru a construi modelul pentru ECL. b) Completitudinea și acuratețea datelor utilizate pentru calcularea valorilor ECL. c) Ipotezele și hotărârile, în ceea ce privește identificarea cuantificării deprecierei creditelor. d) Alocarea creditelor și avansurilor de la clienți pe etape, conform criteriilor standardului.	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 și - revizuirea și aprobarea de către conducere a rezultatelor evaluării deprecierei. d) am implicat experți în domeniile care necesită o expertiză specifică. Am revizuit de asemenea calitatea datelor istorice utilizate în calculul parametrilor de risc de credit și am recalculat acești parametri. De asemenea, am recalculat deprecierea pe baza parametrilor rezultați din modelare, pe baza de eșantion. e) pe un eșantion de expuneri am evaluat oportunitatea metodologiilor de depreciere și aplicarea lor. Am format o viziune independentă asupra nivelurilor reducerilor de depreciere necesare examinând informațiile interne și externe disponibile. f) am derulat proceduri de fond asupra unui eșantion de credite pentru a verifica clasificarea acestora și pentru a identifica orice indiciu de depreciere, precum și dacă sunt necesare reduceri pentru suplimentare pentru deprecierea creditelor. g) am aplicat raționamentul profesional pentru a evalua elementele luate în calcul la stabilirea pierderilor de valoare și am comparat rezultatele cu cele ale Băncii. h) am analizat situația financiară a împrumutaților și am determinat dacă există încălcări ale prevederilor contractului de credit sau modificări ale condițiilor de la momentul acordării. Am evaluat impactul condițiilor economice, valoarea garanțiilor, precum și alți factori ce ar putea afecta recuperabilitatea creditelor.

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

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

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

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare individuale

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

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

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

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

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

În legătura cu auditul situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021, responsabilitatea noastră este să citim acele informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare, sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

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

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

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

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Bancă și la mediul acesteia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2021, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în raportul Conducerii. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest subiect.

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

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

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

3 mai 2022

in numele:

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



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

Alexandr Polomoșnih

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

Natalia Voloșciuc

Administrator



RAPORTUL PREȘEDINTELUI

Rezultatele de bază ale activității BC „EuroCreditBank” S.A. (în continuare Banca) pentru anul 2021 sunt caracterizate de următorii indicatori:

- Conform rezultatelor pentru anul 2021 indicatorii efectivi ai riscurilor Băncii corespund limitelor și normativelor stabilite de BNM;
- Fondurile proprii ale Băncii la 31.12.2021 au constituit 256 202,5 mii lei; (238 105,9 mii lei la 31.12.2020. 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 2021, vor constitui 276 536,4 mii lei;
- Rata fondurilor proprii totale la situația din 31.12.2021 a atins 32,80% (pe sistem 25,87%) (normativul BNM - nu mai mic de 10%);
- Lichiditatea curentă a Băncii la 31.12.2021 a constituit 52,99% (pe sistem 48,54%) (normativul BNM - nu mai mic de 20%). Totodată, coeficientul acoperirii necesarului de lichiditate (LCR) la situația din 31.12.2021 a constituit 304,94 % (Limita BNM - 100%). Aceasta a permis Băncii de a asigura la termen și în volumul necesar tranzacțiile efectuate și de a-și onora obligațiunile;
- Total Active au constituit 1 509 103,3 mii lei fiind în creștere în comparație cu perioada similară a anului precedent cu 106 742,4 mii lei sau cu 7,6%, (pe sistem creștere medie cu 14,2% sau cu 14 760 565,5 mii lei);
- Portofoliul de credite al Băncii, la situația din 31.12.2021 a constituit 612 732,2 mii lei majorându-se în comparație cu perioada analogică a anului precedent cu 62 530 mii lei sau cu 11,4% (pe sistem creștere medie cu 21,7%);
- Portofoliul de depozite la 31 decembrie 2021 a constituit 1 062 973,0 mii lei și s-a majorat cu 46 400 mii lei sau cu 4,6% în comparație cu perioada analogică a anului precedent (pe sistem creștere medie cu 13,1% sau cu 10 446 721,1 mii lei).

ACTIVE

Cota activelor generatoare de dobândă în total active (valoarea medie lunară la situația din 31.12.2021) a constituit 72,6% (pe sistem 83,5%). Comparativ cu situația din 31.12.2020, cota activelor generatoare de dobândă din totalul activelor a crescut cu 1,9 p.p. (pe sistem a crescut cu 0,38 p.p.)

Rentabilitatea activelor a constituit 1,41% (pe sistem 2,01%) înregistrând o creștere cu 0,33 p.p. în comparație cu anul precedent.

OBLIGAȚIUNI ȘI CAPITAL ACȚIONAR

La finele perioadei de gestiune pasivele au constituit 1 509 103,3 mii lei, dintre care capitalul acționar constituie 368 920,6 mii lei sau 24,5% și obligațiunile 1 140 182,7 mii lei sau 75,5%.

În comparație cu 31.12.2020 a fost înregistrată creșterea capitalului acționar cu 9,7% (32 718,5 mii lei) și a obligațiunilor cu 6,9% (74 023,9 mii lei). Majorarea capitalului acționar (comparativ cu anul precedent) a avut loc din contul profitului nedistribuit, creșterea profitului nedistribuit fiind de 25 951 mii lei.

Soldul total al depozitelor la data de 31 decembrie 2021 a constituit 1 062 973 mii lei și s-a majorat cu 46 400 mii lei sau cu 4,6% în comparație cu perioada analogică a anului precedent. Dintre care soldul depozitelor persoanelor fizice s-a micșorat cu 15 625,4 mii lei sau cu 2,2%, iar soldul depozitelor persoanelor juridice s-a majorat cu 62 302,7 mii lei sau cu 20,1%. Corelația între datoriile și capitalul Băncii este de 3,09 în anul 2021 (3,17 în anul 2020).

REZULTATELE FINANCIARE

Pentru exercițiul financiar 2021 profitul net al BC „EuroCreditBank” S.A. a constituit 20 333,8 mii lei cu 6 262,2 mii lei sau 44,5% mai mult în comparație cu perioada similară a anului precedent.

Veniturile totale ale Băncii pentru anul 2021 în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară ("IFRS") au constituit 134 863,0 mii lei din care fac parte: veniturile din dobânzi - 69 005,9 mii lei (51,2% din total venituri), veniturile din taxe și comisioane - 32 233,9 mii lei (23,9%), venituri din operațiuni cu valută străină, nete - 28 959,8 mii lei (21,5%) și alte venituri operaționale 4 663,3 mii lei (3,4%) În comparație cu 31.12.2020 veniturile totale s-au majorat cu 3 940,2 mii lei sau cu 3%.

O pondere semnificativă în structura veniturilor din dobânzi o au veniturile aferente dobânzilor din împrumuturi și creanțe - 56 496,7 mii lei (81,9% din total venituri aferent dobânzilor), care față de anul precedent au crescut cu 3 973,7 mii lei sau cu 7,5% mai mult, și veniturile din investițiile păstrate până la scadență - care pentru anul 2021 au constituit - 10 761,7 mii lei (15,6% din total venituri aferent dobânzilor), față de anul 2020 au crescut cu 4 280,8 mii lei sau cu 66,1% (din cauza creșterii ratelor la instrumentele monetare).

REZULTATELE FINANCIARE (continuare)

Cheltuielile totale pentru anul 2021 au constituit 114 529,2 mii lei, iar comparativ cu perioada similară a anului precedent (12 luni 2020) s-au micșorat cu 2 322,0 mii lei sau cu 2,0%. Ponderea cheltuielilor aferente dobânzilor în total cheltuieli este de 18,9% sau 21 617,5 mii lei. Comparativ cu anul 2020, cheltuielile aferente dobânzilor au scăzut cu 2 852,0 mii lei sau cu 11,6%. Ponderea cheltuielilor neaferente dobânzilor constituie 81,1% sau 92 911,7 mii lei dintre care cea mai mare parte le revine cheltuielilor aferente remunerării muncii – 53 977,4 mii lei, care s-au majorat comparativ cu anul 2020 cu 5 397,4 mii lei sau cu 11,1%.

Alte cheltuieli dintre care cele mai mari la situația din 31.12.2021, 17 346,8 mii lei au constituit: cheltuieli generale și administrative, 14 784,4 mii lei au constituit cheltuieli din taxe și comisioane și cheltuieli din amortizare -6 957,0 mii lei.

Principiul I al lichidității (lichiditatea pe termen lung) a Băncii a constituit la 31 decembrie 2021 – 0,65 (pe sistem – 0,74), (normativ fiind nu mai mare de 1).

Principiul II al lichidității (lichiditatea curentă) a Băncii a constituit la 31 decembrie 2021 – 52,99%, pe sistem 48,54% (normativ fiind nu mai mic de 20%, la data de 31.12.2020 – 55,34%, pe sistem 50,56%). Totodată, coeficientul acoperirii necesarului de lichiditate (LCR) la situația din 31.12.2021 a constituit 304,94% (Limita BNM -100%). Toți indicatorii descriși mai sus corespund cerințelor stipulate în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

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

ACTIVITATEA CU CLIENȚII BĂNCII

Pentru anul 2021, s-a pus accent pe următoarele promoții:

- Pe parcursul anului 2021, activitatea de bază în privința atragerii clienților s-a axat pe desfășurarea promoțiilor de credite pentru persoane fizice și juridice din sectorul agricol și celor de consum (Retail Cheap), în scopul majorării portofoliului de credite;
- Începând cu data de 15.03.2021 a fost lansată promoția „Oferta avantajoasă pentru antreprenorii din sectorul agricol cu Credite AGRO de la EuroCreditBank” pentru creditarea persoanelor juridice. Durata promoției este până la 31.05.2021;
- Începând cu data de 25.08.2021 a fost lansată promoția „Promoția avantajoasă pentru antreprenorii din sectorul agricol cu Credite AGRO de la EuroCreditBank în cadrul produsului «AGRO COMPACT»” pentru creditarea persoanelor juridice. Durata promoției este până la 31.10.2021;
- A fost elaborată și lansată promoția credite de consum pentru persoane fizice “Credit Retail Cheap Promo” din perioada 22.04.2021 – 30.06.2021, această promoție a permis acordarea credite de consum fără gaj și gaj ceea ce a dus la majorarea portofoliului de credite și a permis creșterea rentabilității acestui portofoliu. După promoția dată a fost prelungită până la 31.07.2021;
- S-a pus accentul pe lansarea publicității privind mediatizarea permanentă a produselor noi și serviciilor noi prestate de bancă pentru PF, PJ și anume (Telebank Business, ATM cash-in, carduri bancare, transferuri internaționale);
- În anul 2021 au fost înlocuite 10 bancomate vechi. Dintre care 8 Bancomate sunt echipate cu funcționalul Cash IN – Cash OUT. Pe perioada anului 2021, numărul de carduri emise s-a majorat, față de anul 2020, practic s-a dublat.

În anul 2021, a fost implementat sistemul ADD Telebank Business – sistem de deservire bancară la distanță pentru persoanele juridice. Permite executarea de plăți în lei și în valută pe teritoriul țării (SAPI) și peste hotare (SWIFT). Totodată, a fost implementat sistemul Retail Loans – sistem de înregistrare a cererilor de acordare a creditelor rapide pentru persoane fizice.

Pe parcursul anului 2021, au devenit clienți ai Băncii 2 655 clienți, dintre care 2 455 persoane fizice și 200 persoane juridice. În același timp, au fost deschise 4 553 de conturi noi dintre care 441 de către persoanele juridice și 4 112 de către persoanele fizice.

ACTIVITATEA CREDITARĂ

La situația din 31.12.2021, Portofoliul de credite Brut al Băncii a constituit 622 346,1 mii lei (suma de bază) comparativ cu perioada analogică a anului precedent, s-a înregistrat o majorare a Portofoliului de credite brut cu 59 792 mii lei sau cu 10,7% (pe sistem creșterea cu 21,7%), pe când Portofoliul de credite net a constituit 612 732,2 mii lei, majorându-se în comparație cu perioada similară a anului precedent cu 62 530,5 mii lei sau cu 11,4%.

ACTIVITATEA CREDITARĂ (continuare)

Ponderea reducerilor calculate pentru pierderi la credite în total credite (la suma de bază) a constituit 7,14% (pe sistem 6,39%) (conform Regulamentului BNM) și 1,54% (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 37 013,9 mii lei, ponderea lor în total credite constituind 6,0% (media pe sistem 6,14%) și fiind mai mică cu 36,27 p.p. comparativ cu ponderea din perioada similară a anului precedent (la 31.12.2020 ECB – 10,3%, sistem – 7,38%). Este de menționat că ponderea creditelor neperformante s-a micșorat semnificativ pe parcursul anului 2021, în mare măsură, datorită eforturilor Băncii privind lucrul cu rău-platnicii și recuperarea creditelor problematice, deși criza economică generată de COVID-19 încă mai persistă.

Portofoliul de credite este clasificat în categoriile de risc după cum urmează: credite standard (47,93%), supravegheate (47,29%), substandard (2,77%), dubioase (0,31%) și compromise (1,7%).

Pe parcursul anului 2021 au fost acordate credite în sumă de 453 146,0 mii lei (exclusiv overdrafturile tehnice), comparativ cu 12 luni ale anului 2020, s-au majorat esențial cu 62,8% sau cu 174 866,9 mii lei.

Rentabilitatea medie a portofoliului de credite la situația din 31.12.2021 a constituit 10,12%.

Veniturile din activitatea de creditare dețin una din cele mai mari ponderi în veniturile totale ale băncii – cota acestora constituie 41,9% din total venituri la finele anului 2021 (la 31.12.2020 – 38,6%).

Veniturile din activitatea de creditare obținute pe parcursul anului 2021 au constituit 56 496,7 mii lei. Veniturile menționate, în comparație cu 12 luni ale anului 2020, s-au majorat cu 3 973,7 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 2021 banca a obținut venituri în sumă de 28 959,8 mii lei, care reprezintă 21,5% din veniturile totale ale băncii. Pentru 12 luni ale anului 2021, veniturile din operațiunile de cumpărare/vânzare a valutei străine în comparație cu perioada similară a anului precedent, a înregistrat o scădere de 25,9% sau cu 10 125,9 mii lei.

ACTIVITATEA PE PIEȚELE FINANCIARE

În perioada anului 2021 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 2021 Banca a investit mijloace financiare în suma de – 3 298 640 mii lei, inclusiv overnight – 1 560 000 mii lei (sau 47,3%), CBN – 1 452 000 mii lei (sau 44,0%) și valori mobiliare de stat – 286 640 mii lei (sau 8,7%).

Pentru 12 luni ale anului 2021 au fost obținute venituri în sumă de 12 509,2 mii lei (de la CBN – 2 236,3 mii lei, plasări overnight – 133,2 mii lei, plasări în bănci și alte entități juridice – 1 614,3 mii lei și valori mobiliare de stat – 8 525,4 mii lei). Comparativ cu perioada similară a anului precedent se observă o creștere cu 1 750,3 mii lei sau cu 29,8% a veniturilor menționate. Creșterea Portofoliului Investițional net înregistrat la sfârșitul anului 2021 comparativ cu anul 2020 (cu 66,6 mil lei) se explică prin faptul că au apărut mai multe resurse libere ce au fost investite în procurarea CBN și VMS. Veniturile din activitatea de investiții au crescut semnificativ în anul 2021 față de anul 2020, din cauza majorării ratei de bază (rata aplicată la principalele operațiuni de politica monetară pe termen scurt) – până la 6,5% (la moment 12,5%).

La situația din 31.12.2021 soldul portofoliului investițional net al Băncii a constituit 257 113,5 mii lei (17% din total active).

GESTIONAREA RISCURILOR

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

În scopul minimizării expunerii la riscuri, în Bancă lunar s-a efectuat calculul și controlul privind respectarea limitelor și normativelor stabilite, în corespundere cu cerințele aprobate de BNM, de Consiliul Băncii și de CDAP. Rapoartele cu privire la respectarea limitelor și a actelor normative se examinau și se discutau lunar la ședințele CDAP. Suplimentar, trimestrial avea loc testarea stres 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.

GESTIONAREA RISCURILOR (Continuare)

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

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

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

ASIGURAREA CERINȚELOR LEGISLAȚIEI PRIVIND PREVENIREA SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI

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

Procedurile „Cunoașteți clientul” au fost modificate în partea ce ține de identificarea clienților, beneficiarilor efectivi, persoanelor expuse politic, raportarea tranzacțiilor, astfel fiind aduse în conformitate cu schimbările din legislație și cerințele Băncii Naționale a Moldovei. Acestea au fost remise spre executare sucursalelor băncii. Pentru agenții care au un nivel redus de transparență s-a recomandat monitorizarea tranzacțiilor cu o atenție sporită, raportarea operațiunilor financiare în conformitate cu procedurile interne și cerințele legislației. Au fost petrecute instruiți 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 la data de 25 mai 2021, 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 Administrație al Băncii

Pe parcursul anului 2021 au avut loc 15 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.

CONCLUZII:

În contextul pandemiei COVID-19, după un declin puternic în anul 2020, economia Moldovei și-a revenit puțin pe parcursul anului 2021, în toamnă fiind lovită de criza energetică. Totodată, s-a observat o accelerare a ratei inflației, ca urmare a redresării cererii și a creșterii prețurilor la resursele energetice și produsele alimentare. Anul 2021 a continuat să fie un an al schimbărilor pentru BC "EuroCreditBank" S.A., la fel ca în 2020, având o activitatea moderată pe vânzări de produse pentru menținerea lichidității Băncii conform cerințelor Consiliului de Administrație în situație de criză. Totodată o deosebită atenție a fost acordată asupra deservirii și menținerii clienților existenți și atrageri minime, după posibilitate, de depozite noi și utilizarea resurselor existente, prin organizarea promoțiilor și lansarea campaniilor publicitare. Totodată, este de menționat că ponderea creditelor neperformante s-a micșorat semnificativ pe parcursul anului 2021, în mare măsură, datorită eforturilor Băncii privind lucrul cu rău-platnicii și recuperarea creditelor problematice, deși criza economică generată de COVID-19 încă mai persistă.

Consiliul băncii au 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.

În anul 2021, a fost optimizat și îmbunătățit business – procesele în domeniul de creditare (reorganizarea personalului din sucursale antrenat în activitatea de creditare) întru optimizarea procesului de creditare. Totodată au fost derulate lucrările în vederea consolidării temeliilor în procesele Băncii create în domeniul gestionării riscurilor, conformității, PCSB, audit și control intern. Astfel, în scopul sporirii eficienței procesului de monitorizare a tranzacțiilor/activităților clienților și diminuării riscului PCSB specifice Băncii, s-a dezvoltat soluții informatice utilizate de Bancă la momentul actual și anume: sistemul automatizat de monitorizare a tranzacțiilor-Division, sistemul de generare al alertelor în caz de neconcordanță între date, în urma căreia clienții sunt monitorizați în timp real după scenariile elaborate.

Pe parcursul anului 2021 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. Banca urmărește să consolideze și să completeze permanent metodele și procesele existente, în toate ariile de administrare a riscului.

CONCLUZII (continuare):

În anul 2022, Banca își va concentra în primul rînd toate eforturile pentru a fi pregătită să ofere soluții pentru a satisface nevoile clienților și pentru a face față noilor situații.

Reieșind din moto-ul Băncii pentru anul 2022 - „Utilizarea eficientă a resurselor disponibile, adaptarea vânzărilor

produselor situației economice din țară”, prioritățile principale ale Băncii vor fi:

- Axarea, prioritar, pe dezvoltarea Business-ului bancar și consolidarea acestuia, pe temelia proceselor deja create în domeniul gestionării riscurilor, conformitate și PCSB, audit și control intern;
- Protejarea sănătății clienților și angajaților noștri;
- Focusarea tuturor eforturilor financiare și umane spre dezvoltarea afacerii Băncii în condiții de criza economică;
- Menținerea veniturilor Băncii, optimizarea proceselor de lucru, automatizarea activităților;
- Menținerea indicatorilor de profitabilitate (ROA, ROE) la nivelul anului 2021;
- Utilizarea eficientă a tuturor resurselor Băncii (proprie și atrase), prin realizarea unor investiții de calitate;
- Monitorizarea situației economice din țară, preferințelor clienților și adaptarea respectivă a vânzării produselor;
- În legătura cu situația geopolitică din regiune, Banca își propune asigurarea indicatorului de lichiditate la un nivel înalt pentru a satisface retragerile de depozite ale clienților.

SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE
la 31 decembrie 2021

	Note	31 decembrie 2021 MDL'000	31 decembrie 2020 MDL'000
ACTIVE			
Mijloace bănești în numerar	4	166,827	155,693
Conturi la Banca Națională a Moldovei	5	305,706	350,902
Conturi curente și depozite la bănci	6	65,249	74,735
Active financiare la cost amortizat (Titluri de datorie)	7	256,961	190,301
Credite acordate clienților, net	8	612,732	550,202
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (Instrumente de capitaluri proprii)	9	153	153
Imobilizări corporale, net	10	80,920	63,516
Imobilizări necorporale, net	11	4,766	3,172
Alte active, net	12	15,791	13,687
Total Active		1,509,105	1,402,361
DATORII			
Alte datorii financiare (Împrumuturi)	13	62,433	39,097
Datorii către clienți	14	1,062,973	1,016,572
Datorii privind impozitul amânat	15	3,540	2,045
Alte obligațiuni	16	11,238	8,445
Total Datorii		1,140,184	1,066,159
CAPITALUL PROPRIU			
Acțiuni ordinare plasate	17	138,000	138,000
Capital de rezervă	17	53,574	58,538
Rezerve din reevaluare	17	47,846	36,115
Profit nerepartizat	17	129,501	103,549
Total Capital Propriu		368,921	336,202
Total capital propriu și datorii		1,509,105	1,402,361

Notele anexate sunt parte integră a acestor situații financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emitere la 01 martie 2022 de către Executivul Băncii reprezentăți de:

Președintele Comitetului de Conducere

Oleg Holban

Contabil Șef

Bujor Igor

SITUAȚIA PROFITULUI SAU PIERDERII ȘI ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021**

	Note	2021 MDL'000	2020 MDL'000
Venituri din dobânzi	19	69,006	60,720
Cheltuieli cu dobânzile	20	(21,618)	(24,470)
Venituri din dobânzi, net		47,388	36,250
Venituri din onorarii și comisioane	21	32,234	26,644
Cheltuieli privind onorarii și comisioane	22	(14,784)	(15,650)
Venituri din onorarii și comisioane, net		17,450	10,994
Venituri din operațiuni cu valută străină, nete	23	28,960	39,086
Alte venituri operaționale	24	4,663	4,473
		33,623	43,559
Pierderi nete din deprecierea creditelor și creanțelor	8, 12	2,169	(5,202)
Cheltuieli pentru remunerarea muncii	25	(53,977)	(48,580)
Cheltuieli generale și administrative	26	(17,347)	(15,123)
Cheltuieli aferente amortizării	10, 11	(6,957)	(6,078)
Total cheltuieli operaționale		(76,112)	(74,983)
PROFIT DIN ACTIVITATE OPERAȚIONALĂ PÂNĂ LA IMPOZITARE		22,349	15,821
Cheltuieli privind impozitul pe venit	15	(2,015)	(1,749)
PROFIT NET AL EXERCIȚIULUI FINANCIAR		20,334	14,072
Alte elemente ale rezultatului global		20,334	13,842
Profit sau (-) pierdere aferent(ă) exercițiului			
Elemente care nu vor fi reclassificate în profit sau pierdere			
Modificarea rezervei din reevaluare de la activele financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-	202
Altele		-	28
Elemente care pot fi reclassificate 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 perioadă		-	228
Rezultat global total al exercițiului		20,334	14,300
Rezultat pe acțiune (MDL)	27	1.47	1.03

Notele anexate sunt parte integră a acestor situații financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emitere la 01 martie 2022 de către Executivul Băncii reprezentat de:

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


SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021**

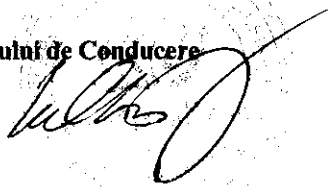
	Capital acționar	Rezerva generală	Rezerva prudențială	Profit nedistribuit	Rezerve din reevaluare	Total
	(MDL '000)	(MDL '000)	(MDL '000)	(MDL '000)	(MDL '000)	(MDL '000)
Bilanțul la 1 ianuarie 2021	138,000	13,799	44,737	103,551	36,115	336,202
Alocări la rezerva generală	-	-	(4,963)	(6,112)	-	-
Profitul pentru perioada curentă	-	-	-	20,334	-	20,334
Reevaluarea imobilizărilor corporale	-	-	-	11,730	11,730	12,385
Alte ajustări	-	-	-	-	-	-
Bilanțul la 31 decembrie 2021	138,000	13,799	39,774	129,503	47,845	368,921
Bilanțul la 1 ianuarie 2020	138,000	13,466	30,663	103,346	36,317	321,792
Alocări la rezerva generală	-	333	14,074	(14,003)	-	-
Profitul pentru perioada curentă	-	-	-	14,072	-	14,072
Reevaluarea imobilizărilor corporale	-	-	-	(202)	(202)	-
Alte ajustări	-	-	-	338	-	338
Bilanțul la 31 decembrie 2020	138,000	13,799	44,737	103,551	36,115	336,202

Notele anexate sunt parte integră a acestor situații financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emitere la 01 martie 2022 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 2021**

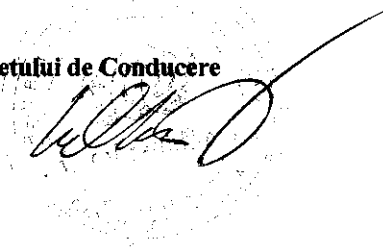
	2021	2020
	MDL'000	MDL'000
ACTIVITATEA OPERAȚIONALĂ		
I. FLUXUL MIJLOACELOR BANEȘTI DIN ACTIVITĂȚI OPERAȚIONALE		
Încasări din dobânzi și comisioane	77 344	74,911
Plăți privind dobânzi și comisioane	(31 271)	(32,626)
Încasări din creditele anterior trecute la scăderi din contul reducerilor pentru pierderi la credite	-	-
Încasări privind alte venituri	49 589	56,895
Plăți privind salariatii	(48 311)	(43,412)
Plăți privind furnizorii și antreprenorii	(29 263)	(28,614)
	18 088	27,154
I.1 Majorarea / (diminuarea) activelor		
Încasări (plăți) privind depozitele plasate la BNM	-	-
Încasări (plăți) privind creditele acordate clienței	(198 640)	(240,293)
Încasări (plăți) privind alte active	66 660	105,000
	(131 980)	(135,293)
I.2 Majorarea / (diminuarea) obligațiunilor		
Încasări (plăți) privind depozitele de la clienți	48 292	188,431
Încasări (plăți) privind depozitele și împrumuturi de la bănci	-	-
Încasări (plăți) privind alte obligațiuni	13 152	75,116
Plăți privind impozitul pe venit	(2 015)	(1,749)
Fluxul net al mijloacelor bănești din activități operaționale	59 429	261,798
II. FLUXUL MIJLOACELOR BANEȘTI DIN ACTIVITĂȚI DE INVESTIȚII		
Încasări / (plăți) privind hârtii de valoare investiționale	186,921	153,880
Încasări / (plăți) privind active materiale	-	-
Încasări / (plăți) privind active nemateriale	(153)	(153)
Încasări privind dobânzi	17 076	15,353
Fluxul net al mijloacelor bănești din activități de investiții	203 844	169,080
III. FLUXUL MIJLOACELOR BANEȘTI DIN ACTIVITATEA FINANCIARĂ		
Încasări / (plăți) privind împrumuturile pe termen lung	(24 665)	(3,605)
Fluxul net din activitatea financiară	(24 665)	(3,605)
Efectul diferențelor de curs valutar asupra numerarului și echivalentelor	(3 639)	(3,605)
Flux net total	-	-
Mijloace bănești și echivalente la începutul anului	506,081	488,042
Mijloace bănești și echivalente la sfârșitul anului	522,716	506,081

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021 (continuare)****Numerar și echivalente de numerar**

	Nota	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
		MDL'000	MDL'000
Mijloace bănești în numerar	4	166,827	155,693
Conturi la Banca Națională a Moldovei	5	179,063	223,801
Conturi curente și depozite la bănci	6	65,249	74,735
Investiții financiare la cost amortizat	7	111,577	51,852
		522,716	506,081

Notele anexate sunt parte integră a acestor situații financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emitere la 01 martie 2022 de către Executivul Băncii reprezentat de:

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

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

1. Informație generală despre Bancă

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

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

Banca își desfășoară activitatea prin intermediul sediului central din Chișinău și prin intermediul celor 8 sucursale și 26 agenții (8 sucursale și 26 agenții la 31 decembrie 2020).

La situația din 31 decembrie 2021 Banca înregistra 308 angajați, dintre care 261 activi (31 decembrie 2020: 261).

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

Adresa juridică a Băncii este:

str. Ismail, 33

MD-2011, mun. Chișinău

Republica Moldova

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

Consiliul de Administrație a Băncii este compus din 5 membri aleși de către Adunarea Generală a Acționarilor cărora le 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 01 martie 2022 de către Executivul Băncii reprezentați de:

Președintele Comitetului de Conducere

Oleg Holban

Contabil Șef

Bujor Igor

2. Politici Contabile

2.1 Principii de bază utilizate la întocmirea situațiilor financiare

Declarație de conformitate

Situațiile financiare au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară ("IFRS"), după cum au fost emise de către Consiliul pentru Standardele Internaționale de Contabilitate (IASB). Prezentele situații financiare au fost întocmite în baza Standardelor Internaționale de Raportare Financiară valabile la 31 decembrie 2021, 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 emisă de către Banca Națională a Moldovei, care îi oferă permisiunea de desfășurare a activităților bancare în Republica Moldova. Activitatea băncii este supravegheată de către Banca Națională a Moldovei. Situațiile financiare 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. Toate valorile sunt rotunjite până la mii, cu excepția cazurilor când este menționat altfel.

2.2. Estimări și raționamente contabile semnificative

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

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

- **Valoarea justă a instrumentelor financiare**

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

- **Pierderi din deprecierea creditelor**

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

- **Continuitatea activității**

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

2. Politici Contabile (continuare)

2.3. Politici contabile semnificative

a. Baza de evaluare

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

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

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

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

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

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

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

b. Tranzacții și solduri în valută străină

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

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

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

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

	2021		2020	
	USD	Euro	USD	Euro
Media perioadei	17.6816	20.9255	17.3200	19.7436
Finele anului	17.7452	20.0938	17.2146	21.1266

c. Numerar și echivalente de numerar

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

2. Politici Contabile (continuare)

2.3 Politici contabile semnificative (continuare)

d. Credite și creanțe și provizioane pentru deprecierea creditelor

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

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

Expuneri evaluate în vederea deprecierei includ:

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

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

Reluarea pierderii din depreciere

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

e. Investiții financiare la cost amortizat

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

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

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

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

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

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

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

2. Politici Contabile (continuare)

2.3 Politici contabile semnificative (continuare)

f. Imobilizări corporale

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

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

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

Metoda de amortizare aplicată imobilizărilor corporale este metoda liniară.

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

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

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

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

Investiții imobiliare

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

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

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

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

g. Contracte de leasing

Banca 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.

2. Politici Contabile (continuare)

2.3 Politici contabile semnificative (continuare)

g. Contracte de leasing (continuare)

Banca identifică contractele de leasing conform următoarelor ipoteze:

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

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

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

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 2021 valoarea de bilanț a activelor aferente dreptului de utilizare constituie MDL'000 3,710 și datorii de leasing în valoare de MDL'000 3,672.

Leasing operațional

Contracte de leasing operațional sunt toate contractele de 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.

Banca contabilizează contractele de leasing operațional prin recunoașterea plăților de leasing drept cheltuială operațională prin metoda liniară.

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

h. Imobilizări necorporale

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

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

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

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

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

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

Cheltuielile 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 incorporate 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.

2. Politici Contabile (continuare)

2.3 Politici contabile semnificative (continuare)

i. Deprecierea valorii activelor non-financiare

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

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

j. Imobilizări corporale transmise în schimbul rambursării creditelor

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

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

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

k. Depozite, împrumuturi și alte datorii financiare

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

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

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

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

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

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

l. Provizioane, datorii contingente și active contingente

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

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

2. Politici Contabile (continuare)

2.3 Politici contabile semnificative (continuare)

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

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

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

m. Contracte de garanție financiară

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

Garanțiile financiare sunt inițial recunoscute în situațiile financiare la valoarea justă la data la care garanția a fost oferită. Ulterior recunoașterii inițiale, datoriile Băncii sub astfel de garanții sunt evaluate la cea mai mare 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.

n. Recunoașterea veniturilor și cheltuielilor

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

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

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

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

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

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

o. Impozitul pe venit

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

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

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

2. Politici Contabile (continuare)

2.3 Politici contabile semnificative (continuare)

o. Impozitul pe venit (continuare)

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 2021 și 2020, rata impozitului pe venit din activitatea de întreprinzător a fost stabilită în mărime de 12%.

p. Beneficiile angajaților

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

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

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

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

q. Părți afiliate

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Politici Contabile (continuare)

2.3 Politici contabile semnificative (continuare)

q. Părți afiliate (continuare)

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

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

h) alte persoane determinate de BNM prin actele normative.

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

r. Evenimente ulterioare perioadei de raportare

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

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

s. Dividende

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 2021

- **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**

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**

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” – Concesii la chirii ca urmare a Covid-19**

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.

La 31 martie 2021, IFRS a emis „Concesii de închiriere legate de Covid-19 după 30 iunie 2021”.

Această modificare a IFRS-16 extinde un „expedient practic” (efectiv o măsură de urgență) cu un an, anunțat pentru prima dată în mai 2020 ca parte a răspunsului global la COVID-19.

Expedientul a recunoscut impactul pandemiei COVID-19 asupra afacerilor. Mulți au căutat concesiile de chirie de la proprietari ca parte a efortului de a controla fluxul de numerar, de exemplu, scăderea drastică din centrele orașelor a scăzut drastic din cauza blocărilor naționale.

Conform procedurii practice, locatarilor nu li s-a cerut să evalueze dacă concesiunile chiriei au fost considerate drept „modificări ale leasingului” în scopuri contabile.

În conformitate cu modificările recente, un locatar poate aplica oportunitatea concesiunilor de chirie legate de COVID-19 pentru care o reducere a plăților de leasing afectează numai plățile datorate inițial la sau înainte de 30 iunie 2022.

Locatarul este obligat să aplice modificarea pentru perioadele de raportare anuale care încep la 1 aprilie 2021 sau după aceea.

De asemenea, aceștia trebuie să aplice modificarea retrospectiv, efectul cumulativ al aplicării sale inițiale fiind recunoscut ca o ajustare a soldului inițial rezultatul reportat. Cerințele de divulgare prevăzute la punctul 28 litera (f) 1 din IAS-8, „Politici contabile, modificări ale estimărilor contabile și erori, nu se aplică acestei cereri inițiale.

3. Standarde și Interpretări în vigoare și noi

a. Standardele în vigoare pentru perioade anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2021 (continuare)

• Amendamente la Referințele la Cadrul Conceptual al Standardelor IFRS - adoptate de UE în 29 noiembrie 2019

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.

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 2021	31 decembrie 2020
	MDL'000	MDL'000
Numerar	103,996	104,820
Numerar în drum	54,407	44,903
Numerar în bancomate și alte dispozitive	8,382	5,904
Bancnote și monede jubiliare și comemorative	42	66
	166,827	155,693

5. Conturi la Banca Națională a Moldovei

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
	MDL'000	MDL'000
Cont curent	179,062	223,801
Rezerve obligatorii	126,642	127,100
	305,706	350,902

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 01.01.2021 a constituit 32% (2020: 42,5%) și 30% (2020: 19%), respectiv la 31.12.2021 pentru lei moldovenești 26% (2020: 32%) și valută neconvertibilă 30% (2020:30%).

La 31 decembrie 2021 rezerva obligatorie în contul curent deschis la BNM a fost în sumă de MDL'000 126,642 (31 decembrie 2020: MDL'000 127,100) și includea rezervele obligatorii din fondurile atrase în valută liber convertibilă. Soldul rezervat în conturile rezervelor obligatorii la situația din 31 decembrie 2021 în USD și EUR a constituit USD'000 2,073 și EUR'000 4,458 respectiv (31 decembrie 2020: USD'000 2,110 și EUR'000 4,297).

Rata de remunerare a rezervelor obligatorii oferită de către BNM pentru mijloacele conturilor rezervelor obligatorii pe parcursul anului 2021 a constituit 0,01% la rezervele în valută străină și 0,15% – 3.5% la rezervele în MDL (pe parcursul anului 2020 între 0,01% și la rezervele în valută străină și între 0.17% și 2.5% 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 2021	31 decembrie 2020
	MDL'000	MDL'000
Conturi curente	65,249	74,735
Depozite	-	-
	65,249	74,735

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

Rata dobânzii la mijloacele bănești în valuta străină plasate în conturi „Nostro” a variat de la -1.6% până la -0.5% la EUR, pentru USD 0% la 0.25% (2020 – 0.4% până la 0.25%).

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

	31 decembrie 2021 MDL'000	31 decembrie 2020 MDL'000
Valori mobiliare de stat	187,052	165,301
Valori mobiliare emise de BNM	69,909	25,000
	256,961	190,301
Incluse în mijloace bănești și echivalente (Nota 18)	111,577	51,852
Hârtii de valoare cu scadență mai mare de 91 zile	145,384	138,449
	256,961	190,301

La 31 decembrie 2021 activele financiare la cost amortizat reprezintă bonuri de trezorerie și certificate BNM cu scadență de 14 zile pentru CBN și 91 la 364 zile pentru VMS (2020 de la 91 la 364 zile), emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova. Rata dobânzii variind de la 2.65% până la 6.5% pentru CBN și respectiv între 3.23% și 9.67% anual pentru VMS (2020: CBN - 2,65%-5.5% și VMS - 3.4% și 5.6%). Acestea sunt tranzacționate pe o piață activă.

8. Credite acordate clienților, net

	31 decembrie 2021 MDL'000	31 decembrie 2020 MDL'000
Credite	622,346	562,554
Minus: Reduceri pentru pierderi la credite	(9,614)	(12,352)
Credite, net	612,732	550,202

Analiza portofoliului pe tipuri de contrapartidă este prezentată mai jos:

Credite la 31 Decembrie 2021

	Valoarea contabilă	Valoarea contabilă brută			Depreciere cumulată		
		Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)	Active depreciate (etapa 3)	Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)	Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Administrații publice	353	355	0	0	1	0	0
Alte societăți financiare	31,655	31,702	0	0	47	0	0
Societăți nefinanciare. Societăți	26,002	26,044	0	0	43	0	0
Societăți nefinanciare. IMM	281,817	235,649	37,654	14,803	363	505	5,421
Non-IMM	0	0	0	0	0	0	0
Gospodării	272,905	246,657	23,384	6,098	396	554	2,284
	612,732	540,407	61,038	20,901	850	1,060	7,704

8. Credite acordate clienților, net (continuare)

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

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

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
	MDL'000	MDL'000
Agricultură	100,022	116,832
Construcții și procurarea/construcția imobilului	117,794	101,022
Credite de consum	125,719	100,822
Comerț și industrie	151,295	136,053
Organizații necomerciale	0	-
Transport, telecomunicații și dezvoltarea rețelei	18,901	6,762
Mediu financiar nebancar	31,702	24,731
Credite în domeniul prestării serviciilor	27,426	27,602
Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate	29,973	26,620
Altele	19,514	22,110
	622,346	562,554

Rata dobânzii nominale pe parcursul anului pentru creditele acordate în MDL în 2021 a variat de la 1% la 26% (2020: de la 1% la 26%). La creditele acordate în valuta străină în 2021 a variat de la 3.5% la 6% (2020: de la 3.5% la 7.5%).

8. Credite acordate clienților, net (continuare)

Termenul restanței la 31 decembrie 2021

MDL'000

Ramura	Fără restanțe	De la 1 pina la 30 zile	De la 31 pina la 60 zile	De la 61 pina la 90 zile	Mai mare de 90 zile	Total credite
Agricultură	97,654	0	1,914	0	0	99,569
Construcții și procurarea/construcția imobilului	112,190	3,500	829	121	972	117,612
Credite de consum	116,654	3,883	932	178	1,575	123,221
Comerț și industrie	136,760	0	0	0	8,899	145,659
Organizații necomerciale	0	0	0	0	0	0
Transport, telecomunicații și dezvoltarea rețelei	18,849	0	0	0	0	18,849
Mediu financiar nebancar	31,655	0	0	0	0	31,655
Credite in domeniul prestării serviciilor	27,299	0	0	0	0	27,299
Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate	29,557	30	0	0	0	29,586
Altele	18,400	180	0	348	353	19,280
Total	589,018	7,592	3,676	647	11,799	612,732

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 in 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

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

	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

Reduceri pentru pierderi la credite

Mișcările reducerilor pentru pierderea valorii creditelor pe parcursul anilor 2021 și 2020 sunt prezentate în continuare

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
	MDL'000	MDL'000
Sold la 1 ianuarie	12,352	7,743
Majorări	98	4,764
Trecerea la pierderi a creditelor	-	-
Recuperări (minus)	(2,836)	(155)
Sold la 31 decembrie	9,614	12,352

8. Credite acordate clienților, net (continuare)

Expunerile față de persoanele afiliate

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
	MDL'000	MDL'000
Suma totală a expunerilor față de persoane afiliate	1,410	1,170
Rata dobânzii (min/max.)	0% -18%	0% -18%
Capital eligibil	256,203	238,106
Raportul dintre suma totală a expunerilor față de persoane afiliate raportată la capitalul eligibil	0.55%	0.49%

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 2021	31 decembrie 2020
	MDL'000	MDL'000
Biroul de credit SRL	52	52
Depozitarul Național de Valori Mobiliare al Moldovei	-	-
Moldmediacard SRL	91	91
Bursa de Valori a Moldovei	10	10
	153	153

Toate investițiile disponibile pentru vânzare conform situației la 31 decembrie 2021 și 2020 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

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

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

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

10. Imobilizări corporale, net (continuare)

	Active corporale în 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 2021	0	80,392	21,352	3,017	10,777	115,539
Intrări	7,091	0	1,767	0	1,222	10,080
Reevaluare	0	28,847	0	0	0	28,846
Transferuri	(6,939)		6,612	327		0
Ieșiri		753	245	141	986	1,905
La 31 decembrie 2021	152	108,486	29,707	3,203	11,013	152,560
Amortizarea acumulată						
la 1 ianuarie 2021	0	26,596	17,966	2,194	5,267	52,023
Intrări	0	1,355	1,852	341	2,479	6,027
Reevaluare	0	14,441	0	0	0	14,441
Ieșiri	0	0	67	151	632	850
La 31 decembrie 2021	0	42,392	19,750	2,384	7,114	71,640
Valoarea contabilă neta	0	15,796	1,785	190	0	0
La 1 ianuarie 2021	0	53,796	3,387	823	5,510	63,516
La 31 decembrie 2021	152	66,094	9,956	819	3,899	80,920

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

	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 Banca a constituit MDL'000 11,660.

11. Imobilizări necorporale, net

	31 decembrie 2021 MDL'000	31 decembrie 2020 MDL'000
Cost		
Bilanțul la 1 ianuarie	7,415	13,123
Intrări (ieșiri) net	2,670	(5,709)
Bilanțul la 31 decembrie	10,085	7,414
Amortizarea		
Bilanțul la 1 ianuarie	4,242	10,138
Intrări (ieșiri) net	1,077	(5,896)
Bilanțul la 31 decembrie	5,319	4,242
Valoarea de bilanț		
la 1 ianuarie	3,172	2,985
la 31 decembrie	4,766	3,172

Imobilizările necorporale reprezintă programe informatice și licențe pentru calculatoare.

12. Alte active, net

	31 decembrie 2021 MDL'000	31 decembrie 2020 MDL'000
Sume de tranzit și clearing	9,639	6,104
Decontări cu clienții	388	658
Decontări cu salariații băncii	17	4
Alte cheltuieli anticipate	1,106	1,173
Valori în mărfuri și materiale	433	832
Creanțe curente privind impozitul pe venit	199	-
Alte active	6,320	6,421
Total	18,102	15,192
Reduceri pentru pierderi din deprecierea altor active	(2,311)	(1,505)
Total	15,791	13,687

13. Împrumuturi

	31 decembrie 2021 MDL'000	31 decembrie 2020 MDL'000
Proiectul de investiții și servicii rurale (RISP)	36,818	8,657
Fondul Internațional de Dezvoltare Agricolă (FIDA)	18,098	23,981
Kreditanstalt für Wiederaufbau	809	916
Proiectul de ameliorare a Competitivității	3,021	
Datorii față de clienți privind leasingul financiar	3,687	5,543
Total	62,433	39,097

13. Împrumuturi (continuare)

Denumirea Proiectului	Valuta Împrumutului	Rata dobânzii aplicate în 2021	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
			MDL'000	MDL'000
RISP I - refinanțare	MDL	1.35 - 7.1	12,373	5,042
RISP II - refinanțare	MDL	1.35 - 7.1	24,400	3,503
	EURO	1.35	45	111
FIDA	MDL	1.35 - 7.1	17,802	20,020
	EURO	1.35	0	3,503
	USD	1.35	297	460
KFW	MDL	3.25 - 7.1	809	916
PAC - 1	MDL	3.25 - 7.1	3,021	-
RAC - 2	MDL	1.35 - 7.1		
Leasingul financiar	MDL		3,686	5,542
Total			62,433	39,097

14. Datorii către clienți

Depozite fără dobândă

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
	MDL'000	MDL'000
Depozite ale persoanelor fizice		
în lei	26,934	20,535
în valută	96,574	78,571
	123,508	99,106
Depozite ale persoanelor juridice		
în lei	146,770	118,769
în valută	124,012	106,259
	270,782	225,028
Total depozite fără dobândă	394,290	324,134

Depozite cu dobândă

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
	MDL'000	MDL'000
Depozite ale persoanelor fizice		
în lei	367,201	367,165
în valută	197,053	227,151
Total	564,254	594,316
Depozite ale persoanelor juridice		
în lei	89,772	84,905
în valută	14,657	13,217
Total	104,429	98,122
Total depozite cu dobândă	668,683	692,438
Total depozite	1,062,973	1,016,572

Ratele anuale ale dobânzilor acordate de Banca pentru depozitele la termen ale persoanelor fizice și juridice în lei moldovenești au variat de la 0.75% la 5.25% (2020: de la 1% până la 6.8%) și în valuta străină au variat de la 0.05% la 2.5% (2020: de la 0.1% până la 3.5%).

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 sunt prezentate mai jos:

	31 decembrie 2021 MDL'000	31 decembrie 2020 MDL'000
Profit pînă la impozitare	22,349	15,821
Rata de impozit pe venit în Republica Moldova	0	12%
Impozit pe venit teoretic	(2,682)	(1,899)
Impactul diferențelor între prevederile SIRC și legislației fiscale	667	(150)
Impactul de modificare a ratei de impozitare	0	-
Cheltuieli efective privind impozitul pe venit	(2,015)	(1,749)
Cheltuieli cu impozitul cuprinde:		
Cheltuieli cu impozitul curent	(2,350)	(2,091)
Cheltuieli cu impozitul amânat:		
- Aferente originii și stornării diferențelor temporare	335	342
Cheltuiala pe impozitul pe venit	(2,015)	(1,749)

	31 decembrie 2020 MDL'000	31 decembrie 2019 MDL'000
Datorii curente privind impozitul pe venit	575	163
Datorii amânate privind impozitul pe venit	3,540	2,045
Total	4,115	2,208

16. Alte obligațiuni

	31 decembrie 2021 MDL'000	31 decembrie 2020 MDL'000
Decontări cu alte persoane fizice și juridice	18	22
Decontări privind procurarea/vânzarea valorilor mobiliare și valutei străine	150	-
Sume la care trebuie de răspuns	2,251	1,258
Provizioane privind beneficiile angajaților băncii	7,793	6,427
Alte obligațiuni	1,026	738
Total	11,238	8,445

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 2021 capitalul acționar constituia 13,800,000 acțiuni ordinare autorizate, emise și în circulație cu valoarea nominală de MDL 10 pe acțiune (2020: 13,800,000 acțiuni).

	Numărul de acțiuni	Valoarea totală MDL'000
La 31 decembrie 2021	13,800,000	138,000
Acțiuni plasate	-	-
La 31 decembrie 2020	13,800,000	138,000

17. Capitalul propriu (continuare)

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

	31 decembrie 2021			31 decembrie 2020		
	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%)	9.54	1,316,888	13,169	11.36	1,566,888	15,668
Acțiuni noi emise înscrise provizoriu pe numele băncii	1.81	250,000	2,500	-	-	-
	100	13,800,000	138,000	100	13,800,000	138,000

La 31 decembrie 2021 acțiunile Băncii în mărime de 0.06 % erau deținute de persoane juridice și 99.94% de persoane fizice. Numarul total al acționarilor constituie 105 (31 decembrie 2020: 106 de acționari) dintre care 99 de acționari sunt persoane fizice și 6 persoane juridice (31 decembrie 2020: 100 persoane fizice și 6 persoane juridice).

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

La 31 decembrie 2021 acțiunile noi emise înscrise provizoriu pe numele băncii și plasate la vânzare pe piața reglementată constituie 250,000 acțiuni, ceea ce reprezintă 1.81% din capitalul statutar al băncii.

Rezerve

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
	MDL'000	MDL'000
Capital de rezervă	13,800	13,800
Profit nedistribuit și altele	129,501	103,549
Rezerve generale pentru riscuri bancare	39,776	44,738
	183,076	162,089

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 2021 aceste rezerve au fost constituite în proporție de 100%. Capitalul de rezervă nu poate fi distribuit acționarilor.

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

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

Diferențe din reevaluarea imobilizărilor corporale

La situația din 31 decembrie 2021 suma rezervei privind reevaluarea imobilizărilor corporale a constituit MDL'000 47,846 (2020: MDL'000 36,317).

18. Mijloace bănești și echivalente

	Nota	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
		MDL'000	MDL'000
Mijloace bănești în numerar	4	166,827	155,693
Conturi la Banca Națională a Moldovei	5	179,063	223,801
Conturi curente și depozite la bănci	6	65,249	74,735
Investiții financiare la cost amortizat	7	111,577	51,852
		522,716	506,081

19. Venit din dobânzi

	31 decembrie 2021 MDL'000	31 decembrie 2020 MDL'000
Numerar și plasamente la Banca Centrală	1,640	1,691
Credite și avansuri acordate băncilor	39	17
Credite și avansurile către clienți	56,496	52,523
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	69	8
Investiții păstrate până la scadența	10,762	6,481
	69,006	60,720

20. Cheltuieli cu dobânzile

	31 decembrie 2021 MDL'000	31 decembrie 2020 MDL'000
Depozite și împrumuturi de la bănci	85	127
Împrumuturi de la instituții financiare	1,692	1,552
Depozitele clienților	19,841	22,790
	21,618	24,469

21. Venituri din onorarii și comisioane

	31 decembrie 2021 MDL'000	31 decembrie 2020 MDL'000
Comisioane de la prestarea serviciilor la credite	584	873
Comisioane aferente administrării conturilor clienților	8,627	7,460
Venituri din transferuri prin intermediul sistemelor de plăți internaționale	10,565	10,016
Venituri din tranzacții cu carduri bancare	4,686	3,872
Venituri aferente operațiunilor de retragere și depunere de numerar	7,642	4,305
Alte comisioane	130	118
	32,234	26,644

22. Cheltuieli privind onorarii și comisioanele

	31 decembrie 2021 MDL'000	31 decembrie 2019 MDL'000
Cheltuieli din operațiuni cu carduri	4,228	3,647
Comisioane din transferuri interbancare	1,602	1,571
Tranzacții valutare cu numerar	6,886	8,177
Cheltuieli pentru deservirea conturilor Loro	47	31
Alte	2,021	2,224
	14,784	15,650

23. Venituri din operațiuni cu valută străină, nete

	31 decembrie 2021 MDL'000	31 decembrie 2020 MDL'000
Venituri (pierderi) din tranzacționarea cu valute	32,598	44,245
Venituri (pierderi) din reevaluare soldurilor în valută străină	(1,363)	(9,155)
Venituri (pierderi) din reevaluarea activelor și obligațiunilor în lei moldovenești	(2,276)	3,996
	28,960	39,086

24. Alte venituri operaționale

	31 decembrie 2021 MDL'000	31 decembrie 2020 MDL'000
Venituri din arendă	1,547	1,488
Venituri din amenzi, penalități și alte sancțiuni	2,419	2,169
Alte venituri operaționale	697	816
	4,663	4,473

25. Cheltuieli privind retribuirea muncii

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
	MDL'000	MDL'000
Salarii	34,588	33,000
Prime	9,390	7,105
Asigurarea socială și contribuții	9,351	6,318
Asigurare medicală	-	1,580
Alte cheltuieli aferente retribuirii muncii	648	577
	53,977	48,580

26. Cheltuieli generale și administrative

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
	MDL'000	MDL'000
Cheltuieli pentru arendă	1,790	2,189
Cheltuieli de telecomunicații, poștă și telegraf	2,049	1,880
Cheltuieli de iluminare, încălzire și alimentare cu apă	1,513	1,582
Reparația și întreținerea mijloacelor de transport	997	1,042
Cheltuieli de reclamă	1,259	922
Reparația și întreținerea mobilei și utilajului	759	1,086
Cheltuieli aferente serviciului securității	1,112	1,007
Cheltuieli de birou, tipografie	466	413
Cheltuieli aferente amortizării activelor de mică valoare și scurtă durată	241	46
Plata serviciilor de consulting și auditing	690	310
Alte cheltuieli pentru întreținerea imobilului	293	279
Vărsăminte și contribuții în fondul de garantare a depozitelor	2,148	1,320
Alte cheltuieli	4,030	3,047
	17,347	15,123

27. Rezultat pe acțiune (MDL)

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Profit net atribuibil acționarilor, MDL'000	20,334	14,072
Media ponderată a acțiunilor ordinare, mii acțiuni	13,800	13,800
Rezultatul pe acțiune de bază, MDL/acțiuni	1.47	1.03

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 2021 și 2020 este:

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
	MDL'000	MDL'000
Angajamente de acordare a creditelor în viitor	17,099	21,944
Garanții și cauțiuni emise	4,121	4,009
Total	21,220	25,953

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

Angajamente privind investiții capitale

La 31 decembrie 2021 și 2020, 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 2021 MDL'000	31 decembrie 2020 MDL'000
Până la 1 an	1,100	1,234
Între 1 la 5 ani	361	277
Peste 5 ani	-	-
	1,461	1,511

Datorii contingente

La 31 decembrie 2021 și 2020, 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	
	(MDL'000)		(MDL'000)	
	2021	2020	2021	2020
Venituri din dobânzi	20	25	72	150
Venituri din onorarii și comisioane	2	2	21	8
Cheltuieli cu dobânzile	110	163	36	39

Următoarele sume care au apărut datorită tranzacțiilor cu părțile legate sunt incluse în situația rezultatului global pentru anii încheiați la 31 decembrie 2021 și 2020:

	Personal-cheie din conducerea entității sau societății-mamă		Alte părți afiliate	
	(MDL'000)		(MDL'000)	
	2021	2020	2021	2020
Active				
Credite și avansuri	530	441	1,072	931
Datorii				
Depozite	11,611	11,214	6,369	5,662
Angajamente de finanțare, garanții financiare și alte angajamente [valoare noțională]:				
Date	-	-	-	-
Primate	42	21	-	-

BC EUROREDITBANK SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021

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:

	2021			2020		
	Valoarea de bilanț		Valoarea justă	Valoarea de bilanț		Valoarea justă
	Nivelul 1	Nivelul 2		Nivelul 1	Nivelul 2	
	MDL '000	MDL '000	MDL '000	MDL '000	MDL '000	MDL '000
Active financiare						
Mijloace bănești și conturi la BNM	472,533	-	472,533	-	506,594	-
Credite și avansuri acordate băncilor	65,249	-	65,249	-	74,735	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (Instrumente de capitaluri proprii)	153	-	153	-	153	-
Active financiare la cost amortizat (Titluri de datorii)	256,961	0	256,961	190,301	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	612,732	0	639,391	550,202	-	569,803
Datorii financiare						
Datorii către bănci	-	-	-	-	-	-
Împrumuturi	62,433	-	62,433	39,097	-	39,097
Datorii către clienți	1,062,973	-	1,064,737	1,016,572	-	1,019,499

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 31.12.2021 constituie min 10%.

Banca se conformează cerințelor aferente Fondurilor proprii stabilite.

	31 decembrie 2021 MDL'000	31 decembrie 2020 MDL'000
Fonduri proprii de nivel 1 de bază	256,202	238,106
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	-	-
Recuperări (minus)	-	-
Fonduri proprii total:	256,202	238,106
Cuantumul expunerilor la risc:		
Riscul de credit	641,020	569,254
Riscul operațional	132,590	122,054
Riscul valutar	7,449	14,568
Riscul de piață	-	-
Riscul de decontare/livrare	-	-
Cuantumul total al expunerilor la risc:	781,059	705,876
Rata fondurilor proprii la nivel 1 de bază	32.8	33.73%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	32.8	33.73%
Rata fondurilor proprii totale	32.8	33.73%

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 2021	Nota	Valoarea contabilă	Etapă 1	Etapă 2	Etapă 3
		MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Conturi la Banca Națională a Moldovei	5	305,706	-	-	-
Conturi curente și depozite bănci	6	65,249	-	-	-
Active financiare la cost amortizat (Titluri de datorie)	7	256,961	256,961	-	-
Active financiare la cost amortizat (Credite, net)	8	612,732	539,557	59,978	13,197
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (Instrumente de capitaluri proprii)	9	153	-	-	-
Total		1,240,800	796,518	59,978	13,197

31 decembrie 2020	Nota	Valoarea contabilă	Stage 1	Stage 2	Stage 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	-	-	-
Investiții financiare păstrate până la scadență	7	190,301	190,301	-	-
Credite, net	8	550,202	441,870	80,825	27,507
Alte active financiare	9	153	-	-	-
Total		1,166,293	632,171	80,825	27,507

31. Gestionarea riscurilor (continuare)

(a) Riscul de credit (continuare)

Credite și avansuri

Creditele și avansurile sunt grupate după cum urmează:

	2021		2020	
	Persoane juridice MDL'000	Persoane fizice MDL'000	Persoane juridice MDL'000	Persoane fizice MDL'000
Etapa 1	310,986	229,422	256,668	185,786
Etapa 2	50,711	10,326	69,800	13,203
Etapa 3	14,904	5,997	30,888	6,209
Brut	376,601	245,745	357,356	205,198
Minus: Reduceri pentru pierderi din deprecierea creditelor			(9,942)	(2,411)
Net	(6,768)	(2,846)	347,414	202,787

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

	2021		2020	
	Persoane juridice MDL'000	Persoane fizice MDL'000	Persoane juridice MDL'000	Persoane fizice MDL'000
Nu au zile întârziere	358,909	230,028	321,373	188,083
Restante până la 30 zile	30	7,562	-	7,343
Restante 31-60 zile	1,914	1,761	2,978	3,044
Restante 61-90 zile	0	647	-	346
Mai mult de 90 zile	8,899	2,899	23,063	3,971
	369,833	242,899	347,414	202,787

Expunerea maximă la riscul de creditare

	Nota	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
		MDL'000	MDL'000
Mijloace bănești și conturi la BNM	5	305,706	350,902
Conturi curente și depozite la bănci	6	65,249	74,735
Active financiare la cost amortizat (Titluri de datorie)	7	256,961	190,301
Active financiare la cost amortizat (Credite, net)	8	612,732	550,202
Alte active financiare	9	153	153
		1,240,801	1,166,293
Extrabilanțiere (Angajamente condiționale)	28	21,220	25,953
Expunerea maximă la riscul de credit		1,262,020	1,192,246

Concentrația expunerii maxime la riscul de credit

Suma primelor zece expuneri din credite (inclusiv grupurile) ale Băncii la 31 decembrie 2021 a constituit MDL'000 116,194 ceea ce reprezintă 20% din portofoliul total al creditelor și angajamentelor condiționale Băncii (la 31 decembrie 2020: MDL'000 120,616 sau 23.2% din portofoliul total 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 2021 și 31 decembrie 2020. În tabele sunt incluse activele și obligațiunile Băncii cu valoarea lor contabilă, clasificate pe valută:

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

32. Gestionarea riscurilor (continuare)

(b) Riscul valutar (continuare)

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 datorie)	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

Raportul poziției valutare deschise, ca raport procentual al mărimii poziției valutare deschise și mărimea fondurilor proprii a Băncii, a fost respectat la 31 decembrie 2021. Limita în mărime de 20% stabilită de BNM a fost respectată. Astfel, raportul poziției valutare deschise lungi a Băncii a constituit 1.05% (2020: 1.10%), iar raportul poziției valutare deschise scurte a constituit -3.69% (2020: - 7.61%).

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

BC EUROREDITBANK SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021

33. 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 2021		Total	Până la 1 lună	1 - 2 luni	2 - 3 luni	3 - 6 luni	6 - 9 luni	9 - 12 luni	1 - 5 ani	Peste 5 ani
		MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
ACTIVE										
Mijloace bănești în numerar		166,827	166,827	-	-	-	-	-	-	-
Conturi la Banca Națională a Moldovei		305,706	305,706	-	-	-	-	-	-	-
Conturi curente și depozite la bănci		65,249	65,249	-	-	-	-	-	-	-
Active financiare păstrate până la scadență		256,961	94,844	29,756	29,620	61,304	19,912	21,525	-	-
Credite acordate clienților, net		779,417	20,407	15,047	16,585	50,486	73,975	81,235	422,717	98,965
Active financiare deținute pentru vânzare		153	153	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare		11,432	11,432	-	-	-	-	-	-	-
Total active		1,585,744	664,617	44,803	46,205	111,789	93,887	102,760	422,717	98,965
DATORII										
Împrumuturi		71,870	291	291	291	1,094	869	869	53,790	14,375
Datorii către clienți		1,131,480	452,598	10,624	26,691	100,307	81,997	61,585	349,724	47,954
Alte datorii financiare		2,250	2,250	-	-	-	-	-	-	-
Total datorii		1,205,601	455,139	10,915	26,982	101,401	82,866	62,455	403,514	62,329
Decalaje de scadență		380,144	209,478	33,889	19,223	10,388	11,021	40,306	19,203	36,636

BC EUROREDITBANK SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021

33. Gestionarea riscurilor (continuare)

(c) Riscul lichidității (continuare)

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

34. 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 2021 și 31 decembrie 2020 este prezentat în continuare:

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Active financiare		
Depozite la bănci	(1.6)% – 0,25%	(1)% - 0,25%
Credite și avansuri către clienți	1%-26%	1% -26%
Investiții financiare la cost amortizat	6.5-12.5	3,4% - 7%
Pasive financiare		
Împrumuturi	1.35%-7.1%	1,35% - 3,25%
Depozite ale clienților	0.05%-5.25%	0,1% - 6,8%

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

BC EUROCREDITBANK SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021

34. Gestionarea riscurilor (continuare)

(d) Riscul ratei dobânzii (continuare)

La 31 decembrie 2021	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	MDL '000
ACTIVE										
Mijloace bănești în numerar	166,827	166,827	-	-	-	-	-	-	-	-
Conturi la Banca Națională a Moldovei	305,706	-	-	-	-	-	-	-	-	305,706
Conturi curente și depozite la bănci	65,249	-	-	-	-	-	-	-	-	65,249
Active financiare păstrate până la scadență	256,961	94,844	29,756	29,620	61,304	19,912	21,525	-	-	-
Credite acordate clienților, net	612,732	16,963	11,249	12,918	43,198	58,500	70,345	331,973	67,586	-
Active financiare deținute pentru vânzare	153	-	-	-	-	-	-	-	-	153
Alte active financiare	11,432	-	-	-	-	-	-	-	-	11,432
Total active	1,419,059	278,634	41,006	42,538	104,502	78,411	91,870	331,973	67,586	382,539
DATORII										
Împrumuturi	57,957	-	-	-	225	-	-	43,357	14,375	-
Datorii către clienți	1,062,973	4,86	9,930	25,149	96,171	78,233	58,527	335,463	32,483	422,153
Alte datorii financiare	2,251	-	-	-	-	-	-	-	-	2,251
Total datorii	1,123,181	4,865	9,930	25,149	96,396	78,233	58,527	378,820	46,858	424,404
Decalaje în dobândă	295,878	273,770	31,075	17,389	8,106	178	33,343	(46,846)	20,729	(41,865)
Decalaje în dobândă, cumulativ			304,845	48,465	25,496	8,284	33,521	(13,504)	(26,118)	(21,137)

BC EUROCREDITBANK SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021

34. 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										
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 dobândă	278,844	195,406	19,790	2,820	(39,015)	(3,452)	44,493	(40,884)	18,364	81,322
Decalaje în dobândă, cumulativ			215,196	218,016	179,001	175,549	220,042	179,158	197,522	278,844

34. 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
2021	100	3,377	(100)	(3,377)
	50	1,689	(50)	(1,689)
2020	100	2,457	(100)	(2,457)
	50	1,229	(50)	(1,229)

(e) Riscul de piață

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

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

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

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

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

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

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

(f) Riscul operațional

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

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

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

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

34. 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 semnificativ aparținând 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.).

35. Concentrarea geografică și segmentele de business

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

Denumirea de țară	La 31 decembrie 2021		La 31 decembrie 2020	
	Total active (MDL'000)	Total datorii (MDL'000)	Total active (MDL'000)	Total datorii (MDL'000)
Moldova	1,713,214	1,720,741	1,190,739	1,309,671
Statele UEM	18,609	1,633	29,663	1,157
Alte state-membre UE	-	144	-	122
SUA	0.48	463	0.48	156
off-shore	0.06	94	-	98
alte state	2,015	10,763	340,915	250,113
	1,733,838	1,733,838	1,561,317	1,561,317

36. Evenimente importante ale anului 2021

COVID-19

În data de 11 martie 2020 Organizația Mondială a Sănătății a declarat epidemia COVID-19 drept pandemie. Pe parcursul anilor 2020-2021, în scopul limitării răspândirii COVID-19, Comisia pentru Situații Excepționale a Republicii Moldova a stabilit o serie de restricții, ceea ce a condus la: suspendarea activității întreprinderilor din domeniul alimentației publice, centrelor de agrement, teatrelor, etc; reducerea fluxului transfrontalier a persoanelor prin solicitarea certificatelor de vaccinare și/sau testelor PCR cu rezultat negativ; reducerea volumelor importurilor și exporturilor de mărfuri. După un an 2020 cu condiții de piață dificile în contextul pandemic, în care Banca a avut o abordare de risc foarte prudentă, pe parcursul anului 2021 activitatea de creditare a accelerat, atât pe segmentul agenților economici cât și pe cel al Persoanelor Fizice, performanța financiară a Băncii prezintă un trend pozitiv comparativ cu anul 2020, cu majorarea profitului și menținerea indicatorilor de financiare.

36. Evenimente importante ale anului 2021 (continuare)

Schimbări în structura acționarilor

În conformitate cu prevederile Hotărârii Comitetului executiv al BNM nr. 310 din 20 decembrie 2018, la data de 22 ianuarie 2021 a fost dispusă anularea acțiunilor deținute de acționarul Karamouzis Vasileios în proporție de 1,8115% (250,000 acțiuni) din capitalul statutar al băncii și emiterea noilor acțiuni de aceeași clasă în același număr. La data de 02 iunie 2021 acțiunile noi emise au fost plasate spre vânzare la un preț de 23.32 MDL per acțiune. Pe parcursul anului 2021, în conformitate cu prevederile Legii nr. 202/2017, prețul acțiunilor a fost diminuat cu 38.76%. Astfel, la situația din 31 decembrie 2021 prețul unei acțiuni expus la vânzare constituie 14.28 MDL.

37. Evenimente ulterioare datei de raportare

Schimbări în structura acționarilor

În luna martie 2022, în conformitate cu prevederile Legii nr. 202/2017, a expirat termenul de vânzare a acțiunilor nou-emise. Pe parcursul perioadei de vânzare nu a fost realizată nici o acțiune nou-emisă. La data de 19 martie 2022 prețul unei acțiuni a fost diminuată până la 7.5 MDL. Banca planifică să răscumpere acțiunile nou emise în număr de 250,000 MDL în urma permisiunii BNM. Acțiunile răscumpărate de către Bancă vor reprezenta acțiuni de tezaur și nu vor depăși 10% din capitalul social al Băncii.

Schimbări în management

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

Situația macroeconomică și cea regională

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

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

Evenimentele prezentate mai sus nu au avut impact asupra Situațiilor financiare ale Băncii.