

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

**SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT
LA 31 DECEMBRIE 2018**

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

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**SITUAȚII FINANCIARE CONSOLIDATE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018**

CUPRINS

Raportul auditorului independent

Situată consolidată de profit sau pierdere și alte elemente ale rezultatului global	1-2
Situată consolidată a poziției financiare	3
Situată consolidată a modificărilor capitalului propriu	4
Situată consolidată a fluxurilor de trezorerie	5-7

Note explicative la situațiile financiare consolidate

1 Informații generale despre Grup	8
2 Politici contabile semnificative	11
3 Estimări contabile semnificative	37
4 Mijloace bănești în numerar	39
5 Conturi la Banca Națională a Moldovei	39
6 Conturi curente și depozite la bănci	40
7 Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global/ Active financiare disponibile pentru vânzare	41
8 Credite acordate clienților	44
9 Creanțe aferente leasingului	51
10 Active financiare la cost amortizat/ Active financiare păstrate până la scadență	55
11 Active imobilizate deținute pentru vânzare	56
12 Imobilizări corporale	57
13 Investiții imobiliare	60
14 Imobilizări necorporale	60
15 Alte active	61
16 Datorii către bănci	64
17 Împrumuturi	65
18 Datorii către clienți	66
19 Impozitare	66
20 Alte datorii	70
21 Acțiuni ordinare și câștiguri pe acțiune	70
22 Fonduri proprii	71
23 Mijloace bănești și echivalente de numerar	72
24 Venituri nete din dobânzi	72
25 Venituri nete din taxe și comisioane	73
26 Venituri nete din conversia valutară	73
27 Alte venituri operaționale	74
28 Cheltuieli privind retribuirea muncii	74
29 Alte cheltuieli operaționale	75
30 Deprecierea creditelor, creanțelor aferente leasing-ului și altor active	76
31 Garanții și alte angajamente financiare	77
32 Angajamente de capital	79
33 Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare și ierarhia valorilor	79
34 Prezentarea activelor și datoriilor financiare pe categorii de evaluare	85
35 Părți afiliate	88
36 Raportarea pe segmente	92
37 Managementul riscului	102
38 Structura activelor și datoriilor pe valute	122
39 Structura pe scadențe	124
40 Expunerea la riscul ratei dobânzii	126
41 Datorii contingente	130
42 Evenimente ulterioare datei bilanțului	130

**RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT
către acționarii BC Moldova Agroindbank S.A.****Opinie**

Am auditat situațiile financiare consolidate ale BC Moldova Agroindbank S.A. (Banca) și a companiilor sale fiice (Grupul), care cuprind situația consolidată a poziției financiare la data de 31 decembrie 2018, situația consolidată de profit sau pierdere și alte elemente ale rezultatului global, situația consolidată a modificărilor capitalului propriu și situația consolidată a fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, și notele la situațiile financiare consolidate, inclusiv un sumar al politicilor contabile semnificative.

În opinia noastră, situațiile financiare consolidate anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară consolidată a Grupului la data de 31 decembrie 2018, și performanța sa financiară consolidată și fluxurile sale de trezorerie consolidate aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

Baza pentru opinie

Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA-uri). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea *Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare consolidate* din raportul nostru. Suntem independenți față de Grup, conform Codului Etic al Profesioniștilor Contabili (Codul IESBA) emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili, corroborat cu cerințele etice relevante pentru auditul situațiilor financiare din Republica Moldova și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități etice, conform acestor cerințe și Codului IESBA. 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

Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare consolidate din perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare consolidate în ansamblu și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

Aspect cheie de audit	Mod de abordare în cadrul auditului
1 Provizioane pentru deprecierea creditelor acordate clienților și creațelor aferente leasingului	
Ne-am concentrat pe acest aspect datorită semnificației creditelor acordate clienților și creațelor aferente leasingului precum și estimărilor și raționamentelor semnificative necesare pentru calcularea provizioanelor pentru depreciere. Provizionul reprezintă cea mai bună estimare a conducerii asupra pierderilor în cadrul creditelor acordate clienților/creațelor aferente leasingului.	Am evaluat metodologiile principale și modelele corespunzătoare pentru calcularea provizioanelor pentru deprecierea creditelor/creațelor în privința conformității cu cerințele IFRS. Am evaluat și testat (pe baza unui eșantion) proiectarea și eficacitatea operațională a controalelor implementate aferent datelor din depreciere, identificarea soldurilor restante și calculul provizioanelor.

Aspect cheie de audit	Mod de abordare în cadrul auditului
<p>Provizioanele individuale sunt calculate pentru credite/creanțe semnificative. Pentru astfel de provizioane, raționamentul profesional este necesar pentru a determina momentul în care a avut loc evenimentul deprecierii și apoi pentru a estima fluxurile de trezorerie viitoare aferente creditului/creanței.</p> <p>Pentru toate celelalte credite/creanțe, provizioane colective sunt calculate pe bază de portofoliu, pentru credite/creanțe cu caracteristici similare. Astfel de provizioane sunt calculate pe baza modelelor statistice, estimând impactul condițiilor economice și de credit asupra portofoliilor de credite/creanțe. Datele inițiale și proiectarea acestor modele depind de raționamentul conducerii.</p>	<p>Am testat (pe baza unui eșantion) credite/creanțe, care nu au fost identificate de către conducere ca fiind potențial depreciate și am format propriul raționament, pentru a stabili dacă acest proces a fost realizat în mod corespunzător.</p> <p>Am testat (pe baza unui eșantion) credite/creanțe care au fost depreciate individual. Am testat dacă evenimentele de depreciere au fost identificate în timp util, am recalculat valoarea actualizată a fluxurilor de trezorerie viitoare, am examinat fluxurile de trezorerie viitoare estimate utilizate de conducere, am analizat ipotezele și estimările conducerii în comparație cu dovezi externe, în cazul în care sunt disponibile.</p>
A se vedea note 8 și 9 din situațiile financiare consolidate anexate.	Am testat (pe baza unui eșantion) baza și funcționarea modelelor de depreciere colectivă, precum și datele și ipotezele folosite. Am comparat principalele ipoteze folosite cu propria noastră cunoaștere a industriei și experiența actuală, testarea modelelor prin re-calcular, precum și diverse proceduri analitice.
Aspect cheie de audit	Mod de abordare în cadrul auditului
<p>2 Evaluarea instrumentelor financiare care nu sunt cotate pe o piață activă</p> <p>O parte semnificativă a investițiilor Grupului în valori mobiliare constă din instrumente care nu sunt cotate pe o piață activă (Nivelul 2 și Nivelul 3). Valoarea justă a acestor instrumente este determinată de modele de evaluare care pot utiliza ipoteze complexe și se bazează pe intrări neobservabile (Nivelul 3). Evaluările date sunt incluse în aspectele cheie de audit datorită semnificației și subiectivității.</p>	<p>Am evaluat proiectarea modelelor și sursele ipotezelor semnificative utilizate la determinarea valorii juste. Pentru un eșantion de instrumente semnificative la nivel individual, am inspectat modelele și ipotezele utilizate, și/sau am efectuat o evaluare independentă, folosind metode și ipoteze de evaluare alternative, în cazul în care sunt disponibile. De asemenea, am evaluat dacă dezvăluirile Băncii în ceea ce privește evaluarea unor astfel de instrumente financiare, inclusiv prezentarea informațiilor în ceea ce privește intrările semnificative utilizate pentru Nivelul 3 și sensibilitatea valorii la modificările ale acestor intrări, sunt în conformitate cu cerințele IFRS aplicabile.</p>
A se vedea nota 7 din situațiile financiare consolidate anexate.	

Aspect cheie de audit	Mod de abordare în cadrul auditului
<p>3 Evaluarea activelor imobilizate deținute pentru vânzare și investițiilor imobiliare</p> <p>La 31 decembrie 2018 valoarea totală netă a activelor imobilizate deținute pentru vânzare și investițiilor imobiliare a constituit 85,783 mii lei. La evaluarea acestor active sunt utilizate ipoteze și intrări neobservabile. Modificări în aceste date de intrare și ipoteze pot avea un impact semnificativ asupra evaluării. Acestea evaluări sunt incluse în aspectele cheie de audit datorită semnificației și subiectivității.</p> <p>A se vedea note 11 și 13 din situațiile financiare consolidate anexate.</p>	<p>Am evaluat selectarea și proiectarea metodelor de evaluare, precum și sursele de ipoteze semnificative. Pentru activele imobilizate deținute pentru vânzare am testat, de asemenea, determinarea valorii cele mai mici dintre cost și valoare realizabilă netă pe baza unui eșantion de active semnificative la nivel individual. În cazul în care conducerea a implicat un evaluator independent, am analizat și evaluat calificarea și obiectivitatea lui. Pentru un eșantion de active semnificative, am implicat un evaluator imobiliar pentru a ne ajuta în evaluarea caracterului rezonabil al metodologiei și a ipotezelor utilizate.</p>

Alte aspecte

Acest raport este adresat exclusiv acționarilor Grupului. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acționarilor Grupului acele aspecte pe care trebuie să le raportăm într-un raport de audit finanțiar, și nu în alte scopuri. În măsura permisă de lege, nu acceptăm și nu ne asumăm responsabilitatea decât față de Grup și de acționarii acestuia, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formată.

Alte informații

Conducerea este responsabilă pentru alte informații. Alte informații cuprind informațiile incluse în raportul anual, dar nu includ situațiile financiare consolidate și raportul nostru de audit cu privire la acestea. Raportul anual urmează să fie disponibil după data emiterii raportului de audit.

Opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare consolidate nu acoperă alte informații și nu vom exprima nicio formă de concluzie de asigurare asupra acestora.

În legătura cu auditul efectuat de noi asupra situațiilor financiare consolidate, responsabilitatea noastră este de a citi celelalte informații identificate mai sus când vor fi disponibile și, făcând acest lucru, de a analiza dacă acestea nu sunt în concordanță, în mod semnificativ, cu situațiile financiare consolidate sau cunoștințele pe care le-am obținut în urma auditului sau dacă considerăm că acestea conțin erori semnificative.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanța pentru situațiile financiare consolidate

Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare consolidate în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Finanțiară și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare consolidate lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

În întocmirea situațiilor financiare consolidate, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacitatii Grupului de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând contabilitatea pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Grupul sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.

Persoanele responsabile cu guvernanța sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare finanțiară al Grupului.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare consolidate

Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare consolidate, 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 ISA-urile 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 cumulat, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare consolidate.

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

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare consolidate, cauzată 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 frauda 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 Grupului.
- Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieri semnificative privind capacitatea Grupului 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 consolidate 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 Grupul să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare consolidate, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare consolidate reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.
- Obținem probe de audit suficiente și adecvate cu privire la informațiile financiare ale entităților sau activităților de afaceri din cadrul Grupului, pentru a exprima o opinie cu privire la situațiile financiare consolidate. Suntem responsabili pentru coordonarea, supravegherea și executarea auditului grupului. Suntem singurii responsabili pentru opinia noastră de audit.

Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanța, 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.

De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanța o declarație că am respectat cerințele etice relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne afectează independența și, acolo unde este cazul, măsurile de protecție aferente.

Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanță, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare consolidate din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, considerăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil ca beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Partenerul de misiune al auditului pentru care s-a întocmit acest raport al auditorului independent este Anatolie Bernaz.

BDO Audit & Consulting SRL

BDO Audit & Consulting S.R.L.
str. A. Pușkin 45B, et. 4
MD-2005, Chișinău, Republica Moldova
Licență A MMII nr. 050535
28 martie 2019



Eugeniu Raiețchi
Auditor Licențiat
Licență AIF 0015

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ DE PROFIT SAU PIERDERE ȘI ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)**

	Note	2018 <u>MDL'ooo</u>	2017 <u>MDL'ooo</u>
Venituri din dobânzi	24	1,296,066	1,346,215
Cheltuieli cu dobânzi	24	(376,445)	(481,744)
Venituri nete din dobânzi		919,621	864,471
 Venituri din taxe și comisioane	25	419,046	432,037
Cheltuieli cu taxe și comisioane	25	(146,339)	(134,115)
Venituri nete din taxe și comisioane		272,707	297,922
 Venituri nete din conversia valutară	26	238,184	230,590
Venituri din active financiare disponibile pentru vânzare și active financiare păstrate până la scadență		-	36,442
Venituri din dividende		312	471
Alte venituri operaționale	27	29,689	26,397
Câștiguri/pierderi din reevaluarea investițiilor imobiliare		48	1,118
Cheltuieli privind retraierea muncii	28	(411,723)	(350,457)
Cheltuieli cu amortizarea	12, 14	(98,248)	(84,334)
Alte cheltuieli operaționale	29	(278,672)	(250,686)
Profit din activitatea operațională până la deducerea cheltuielilor cu deprecierea și provizioane		671,918	771,934
 Cheltuieli nete din depreciere și provizioane:	30	(65,379)	(252,245)
Profit din activitatea operațională până la impozitare		606,539	519,689
Cheltuieli privind impozitul pe profit	19	(70,093)	(58,050)
 Profit net al exercițiului finanțier		536,446	461,639
 Profit atribuibil:			
ACTIONARILOR BÂNCII		536,364	459,534
Profit alocat intereselor fără control		82	2,105
 Profit net al exercițiului finanțier		536,446	461,639

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

1 din 130

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ DE PROFIT SAU PIERDERE ȘI ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

	Note	2018 MDL'000	2017 MDL'000
Alte elemente ale rezultatului global			
<i>Articole care pot fi ulterior reclasificate</i>			
<i>în profit sau pierdere:</i>			
Câștiguri/pierderi netă din reevaluarea activelor financiare disponibile pentru vânzare	7	-	37,509
Câștiguri/pierderi cu/din reevaluarea titlurilor de datorie clasificate la valoarea justă prin alte elementele rezultatului	7	(26,964)	-
Transfer în profit sau pierderi la comercializare activelor financiare disponibile pentru vânzare		-	(31,418)
Impozit pe profit amânat aferent reevaluării activelor financiare disponibile pentru vânzare	19	-	(1,805)
Impozit pe profit amânat aferent titlurilor de datorie clasificate la valoarea justă prin alte elementele rezultatului global	19	3,236	-
<i>Articole care nu pot fi ulterior reclasificate</i>			
<i>în profit sau pierdere:</i>			
Câștiguri/pierderi cu/din reevaluarea instrumentelor de capitaluri proprii la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	7	9,798	-
Transfer în rezultatul reportat a câștigului obținut din reevaluarea instrumentelor de capitaluri proprii ieșite	7	(258)	-
Impozit pe profit amânat aferent instrumentelor de capitaluri proprii la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	19	(572)	-
Câștiguri/pierderi cu/din reevaluarea terenurilor și clădirilor		15	217
Impozit pe profit amânat aferent reevaluării terenurilor și clădirilor	19	1,520	8
Alte venituri/pierderi globale ale exercițiului finanțier		<u>(13,225)</u>	<u>4,511</u>
Situată rezultatului global al exercițiului finanțier		<u>523,221</u>	<u>466,150</u>
Situată rezultatului global aferent:			
ACTIONARILOR BÂNCII		523,139	464,045
INTERESELOR FĂRĂ CONTROL		<u>82</u>	<u>2,105</u>
Situată rezultatului global al exercițiului finanțier		<u>523,221</u>	<u>466,150</u>
Câștiguri pe acțiune (prezentat în MDL pe acțiune)	21	516.91	442.87

Situatiile financiare consolidate au fost autorizate pentru emitere la 28 martie 2019 de către Executivul Grupului reprezentat de:

Președintele Comitetului de Conducere

Dl Serghei Cebotari



Notele anexe sunt parte integrantă ale acestor situații financiare.

2 din 2

Contabilul-șef

Dna Carolina Semeniuc

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ A POZIȚIEI FINANCIARE

LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

	Note	31.12.2018 MDL'ooo	31.12.2017 MDL'ooo
ACTIVE			
Mijloace bănești în numerar	4	1,103,882	613,201
Conturi la Banca Națională a Moldovei	5	5,400,244	4,454,566
Conturi curente și depozite la bănci	6	1,720,607	2,811,178
Active financiare disponibile pentru vânzare	7	-	1,420,720
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	7	1,647,666	-
Credite acordate clienților	8	11,563,088	9,842,927
Creanțe aferente leasingului	9	111,100	132,031
Active financiare păstrate până la scadență	10	-	1,793,908
Active financiare la cost amortizat	10	900,370	-
Active imobilizate deținute pentru vânzare	11	13,319	15,263
Imobilizări corporale	12	1,015,912	864,015
Investiții imobiliare	13	72,464	72,356
Imobilizări necorporale	14	66,362	63,815
Alte active	15	118,705	211,709
Total active		23,733,719	22,295,689
DATORII			
Datorii către bănci	16	28,210	117,975
Împrumuturi	17	627,684	683,079
Datorii către clienți	18	18,646,955	17,535,629
Provizioane la angajamente condiționale		9,749	-
Datorii privind impozitul amânat	19	34,451	36,817
Datorii privind impozitul curent		14,734	30,972
Alte obligații	20	465,350	214,074
Total datorii		19,827,133	18,618,546
CAPITALURI PROPRII			
Capital social	21	207,527	207,527
Prime de capital		104,537	104,537
Rezerva din reevaluarea activelor financiare disponibile pentru vânzare		-	78,796
Rezerva de reevaluare a activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		64,036	-
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale		196,630	208,736
Rezultatul reportat		3,333,501	3,065,046
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii		3,906,231	3,664,642
Interese fără control		355	12,501
Total capitaluri proprii		3,906,586	3,677,143
Total datorii și capitaluri proprii		23,733,719	22,295,689

Situatiile financiare consolidate au fost autorizate pentru emitere la 28 martie 2019 de către Executivul Grupului reprezentat de:

Președintele Comitetului de Conducere
Dl Serghei Cebotari

Notele anexate sunt parte integră a acestor situații financiare
3 din 130



Contabilul-șef
Dna Carolina Semeniuc

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

Aferente acționarilor Grupului

Capital social MDL'000	Prime de capital MDL'000	Rezerva de reevaluare a activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale	Rezultatul reportat	Total MDL'000	Interes fără control	Total MDL'000	Total capitaluri proprii MDL'000
		MDL'000	MDL'000						
Sold la 1 Ianuarie 2018									
Tranzacție la IFRS 9	-	-	-	78.796	208.736	3.065.046	3.664.642	32.501	3.677.143
Sold la 1 Ianuarie 2018 retratat	207.522	104.537	-	78.796	-	(68.942)	(68.942)	-	(68.942)
Rezultatul global al exercițiului finanțier									
Profit net al exercițiului finanțier	-	-	-	-	-	536.364	536.364	82	536.446
Alte rezultate globale	-	-	(14.760)	1.535	-	(13.225)	-	-	(13.225)
Situată rezultatului global al exercițiului finanțier	207.522	104.537	(14.760)	(14.760)	1.535	536.364	523.139	82	523.221
Tranzacții cu acționari									
Dividende plătite (Nota 21)	-	-	-	-	(221.016)	(221.016)	-	-	(221.016)
Alte tranzacții	-	-	(13.641)	22.049	8.408	(12.228)	-	-	(3.820)
Sold la 31 Decembrie 2018	207.522	104.537	64.026	196.630	2.333.501	3.906.231	355	3.906.586	

La 31 decembrie 2018 rezervele au constituit suma de MDL'000 421,300 (2017: MDL'000 448,166) și includ rezerva din reevaluarea activelor disponibile pentru vânzare, rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale și rezerve legale, care sunt nedistribuibile. Începând cu anul 2012 în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a Moldovei, o rezervă adițională a fost constituită. Această rezervă se determină ca diferența dintre mărimea provizioanei pentru deprecierea creditelor și a provizioanelor pentru pierderi la angajamentele conform reglementărilor prudențiale ale Băncii Naționale a Moldovei (2018: MDL'000 259,400 și 2017: MDL'000 394,498). Rezervele legale și rezerva constituță conform reglementărilor prudențiale ale Băncii Naționale a Moldovei sunt prezentate în coloana „Profit nerăpartizat”.

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

Aferente acționarilor Grupului

Capital social MDL'ooo	Prime de capital MDL'ooo	Rezerva din reevaluarea activelor disponibile pentru vânzare MDL'ooo	Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporeale MDL'ooo	Rezultatul reportat MDL'ooo	Total	Interese fără control MDL'ooo	Total	Capitaluri proprietății MDL'ooo
					MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo
Sold la 1 Ianuarie 2017	207,527	104,537	74,510	208,511	2,656,859	3,251,944	10,396	3,262,240
Rezultatul global al exercițiului financiar								
Profit net al exercițiului financiar	-	-	-	-	459,534	459,534	2,105	461,639
Alte rezultate globale	-	4,286	225	-	4,511	-	-	4,511
Situată rezultatului global al exercițiului financiar								
Tranzacții cu acționarii								
Dividende plătite (Nota 21)	-	-	-	(51,347)	(51,347)	-	(51,347)	
Sold la 31 Decembrie 2017	207,527	104,537	78,796	208,736	3,065,046	3,664,642	12,501	3,677,143

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

SITUATIA CONSOLIDATA A FLUXURILOR DE TREZORERIE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate in mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

	Note	2018 MDL'ooo	2017 MDL'ooo
Fluxul de mijloace bănești din activitatea operațională			
Încasări privind dobânzile		1,309,319	1,285,702
Plăți privind dobânzile		(381,643)	(491,975)
Încasări privind comisioane		409,393	420,054
Plăți privind comisioanele		(138,819)	(126,148)
Venit din conversia valutară	26	252,391	242,540
Recuperarea creditelor și creațelor casate anterior	7	15,965	14,698
Alte venituri operaționale		14,304	28,187
Plăți privind alte cheltuieli operaționale		(268,239)	(249,569)
Plăți privind retribuirea muncii		(415,943)	(354,224)
Fluxul de mijloace bănești din activitatea operațională înainte de modificările în activele și datorile curente:		796,728	769,265
<i>(Majorarea) / diminuarea netă a activelor curente :</i>			
Conturi curente și depozite la bănci și Banca Națională a Moldovei		(177,703)	(366,170)
Active financiare la cost amortizat		242,651	378,457
Credite acordate clienților		(1,951,567)	(642,827)
Creațe aferente leasingului, net		7,971	30,908
Alte active		113,760	(47,600)
<i>Majorarea / (diminuarea) netă a datoriilor curente :</i>			
Datorii către bănci		(42,345)	40,706
Datorii către clienți		1,362,489	2,646,398
Alte datorii		<u>152,748</u>	<u>63,859</u>
Fluxul de mijloace bănești din activitatea operațională până la impozitare		504,732	2,872,996
Plata impozitului pe profit		(71,893)	<u>(56,407)</u>
Fluxul de mijloace bănești net din activitatea operațională		432,839	2,816,589

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**SITUAȚIA CONSOLIDATĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE**

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

	Note	2018 MDL'ooo	2017 MDL'ooo
Fluxul de mijloace bănești din activitatea investițională			
Plăți bănești pentru procurarea imobilizărilor corporale și imobilizărilor necorporale	12, 14	(236,468)	(117,637)
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente rezultatului global		(246,655)	(1,223,941)
Încasări din investiții		<u>312</u>	<u>121</u>
Fluxul net de mijloace bănești utilizat în activitatea investițională		(482,811)	(1,341,457)
Fluxul net de mijloace bănești din activitatea financiară			
Plăți aferente împrumuturilor		(286,573)	(290,098)
Încasări din împrumuturi		193,778	122,785
Dividende plătite	21	<u>(132,329)</u>	<u>(51,710)</u>
Fluxul net de mijloace bănești utilizat în activitatea financiară		(225,124)	(219,023)
Venituri nete din conversia valutară		(16,955)	(28,503)
Fluxul net de mijloace bănești	23	(292,051)	1,227,606
Soldul mijloacelor bănești la 1 Ianuarie		8,234,185	<u>7,006,579</u>
Soldul mijloacelor bănești la 31 Decembrie	23	<u>7,942,134</u>	<u>8,234,185</u>

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018 (Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

1 INFORMAȚII GENERALE DESPRE GRUP

Entitatea reportatoare

Grupul Moldova Agroindbank ("Grupul") cuprinde Banca-mamă, BC Moldova Agroindbank S.A. ("Banca") și subsidiarele acesteia cu sediul în Republica Moldova. Situațiile financiare consolidate ale Grupului pentru exercițiul finanțier încheiat la 31 decembrie 2018 sunt formate din situațiile financiare ale BC Moldova Agroindbank SA și ale subsidiarelor sale, care formează Grupul. Subsidiarele sunt formate din următoarele entități:

Compania fiică	Domeniu	31.12.2018	31.12.2017
MAIB- Leasing SA	Leasing finanțier	100%	100%
Moldmediacard SRL	Procesare plăți cu carduri	99%	54.24%

Grupul are următoarele domenii de activitate: bancară, care este desfășurată de către BC Moldova Agroindbank SA (Banca), leasing și finanțări, care sunt desfășurate de MAIB- Leasing SA și procesare de tranzacții cu carduri, care este desfășurată de Moldmediacard SRL.

Grupul are 2,461 salariați la data de 31 decembrie 2018 (2,332 - la data de 31 decembrie 2017).

BC Moldova Agroindbank SA (Banca)

BC „Moldova Agroindbank” S.A. (“Banca”) a fost înființată în 1991 ca o societate pe acțiuni. Banca activează din cadrul sediului central, care este situat în orașul Chișinău, prin intermediul Direcției Operațiuni cu Clienții la Centrala Băncii, a 66 de sucursale (2017: 66 sucursale) și 127 de agenții (2017: 120 agenții) situate pe întreg teritoriul Republicii Moldova.

BC „Moldova Agroindbank” S.A. este o bancă universală care deține autorizația Băncii Naționale a Moldovei pentru a efectua toate tipurile de tranzacții în monedă națională și valută străină pe teritoriul Republicii Moldova și pe piețele internaționale. Banca oferă o gama largă de produse și servicii bancare, divizate în segmente corporate și retail.

Pentru segment **corporate** Banca oferă servicii bancare, cum ar fi: atragerea depozitelor, servicii cash handling, credite și finanțarea comerțului exterior, decontări, servicii de trezorerie și investiționale.

Pentru segment **retail** Banca oferă servicii bancare, cum ar fi: conturi curente, atragerea depozitelor la vedere și la termen, credite, operațiuni de schimb valutar și transferuri de fonduri locale și internaționale, servicii de trezorerie și investiționale.

Divizarea segmentelor operaționale este prezentată în Nota 36.

Acțiunile Băncii sunt listate la Bursa de Valori din Moldova, având simbolul MD14AGIB1008.

Banca are 2,427 salariați la data de 31 decembrie 2018 (2,290 la data de 31 decembrie 2017).

Adresa juridică a Băncii este strada Constantin Tănase 9/1, Chișinău, Republica Moldova.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

1 INFORMAȚII GENERALE DESPRE GRUP (CONTINUARE)

BC Moldova Agroindbank SA (Banca) (continuare)

Structura în capitalul acționar al Băncii la 31 decembrie 2018 și 31 decembrie 2017 este următoarea:

	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
HEIM Partners Limited	41.09%	-
Societatea civilă a acționarilor Băncii și afiliații săi*	11.17%	11.81%
OOO "Evrobalt"**	0.00%	1.05%
UCCC "Moldcoop" și alte persoane care acționează concertat	2.52%	2.52%
Persoanele fizice ce dețin $\geq 1\%$, direct sau indirect	17.95%	16.29%
Alții***	27.27%	27.24%
Acțiuni înscrise temporar pe numele băncii ****	0.00%	41.09%
Total	100.00%	100.00%

*La data de 31 Decembrie 2018 Societatea civilă a acționarilor Băncii și afiliații săi, era formată din 13 persoane (anul 2017: 14 persoane) dintre care 1 membru (anul 2017: 1 membru) ai organelor de conducere și alte 12 persoane fiind persoane afiliate (anul 2017: 13 persoane).

**În conformitate cu titlul executoriu emis de judecătoria Chișinău (sediul Centru) din 22.11.2017, au fost restabilite înscrerile dreptului de proprietate în contul personal al unui acționar persoana fizica, prin anularea înscrerilor acțiunilor în contul acționarului băncii OOO "Evrobalt".

***Niciun acționar care este inclus în categoria de „Alții” nu deține o cotă egală sau mai mare de 1% în capitalul acționar al Băncii. Alți acționari ai Băncii sunt în număr de 2,998 (31 decembrie 2017 : 3,022 de acționari) dintre care 2,773 de acționari sunt persoane fizice și 225 – persoane juridice (31 decembrie 2017: 2,785 persoane fizice și 237 persoane juridice).

****Acțiunile înscrise provizoriu pe numele băncii se referă la 2 pachete de acțiuni și anume:

- La pachetul unic de 36,605 (treizeci și sase mii șase sute cinci) acțiuni ordinare nominative nou emise de clasa I.
- La pachetul unic de 389,760 (trei sute optzeci și nouă mii șapte sute șaizeci) acțiuni ordinare nominative nou emise de clasa I.

Pe parcursul anului 2018 aceste pachete, au fost procurate și deținute conform prevederilor art. 541 din Legea nr. 121-XVI din 04.05.2007 „Privind administrarea și deetatizarea proprietății publice” și Hotărârii Guvernului Republicii Moldova nr. 591 din 21.06.2018 „Cu privire la cumpărarea și deetatizarea acțiunilor nou-emise de banca de importanță sistemică BC „Moldova-Agroindbank” S.A.” de către Agenția Proprietății Publice, care ulterior procurării le-a expus la vânzare.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

1 INFORMAȚII GENERALE DESPRE GRUP (CONTINUARE)

BC Moldova Agroindbank SA (Banca) (continuare)

În luna octombrie 2018, compania HEIM Partners Limited, fondată de consorțiul de investitori compus din Banca Europeană de Reconstrucție și Dezvoltare, Invalda INVL, unul dintre cele mai importante grupuri de gestionare a activelor din statele baltice cu sediul la Vilnius (Lituania) și fondurile de investiții Emerging Europe Growth Fund III, L.P. (SUA,) EEGF III Netherlands, L.P. (SUA) administrate de Horizon Capital a dobândit deținerea în mărime de 41.09 % din capitalul social al BC „Moldova-Agroindbank” S.A., în rezultatul tranzacției de vânzare-cumpărare efectuată pe piața reglementată.

Beneficiarii efectivi ai companiei HEIM Partners Limited sunt următoarele persoane fizice, cetăteni ai Lituaniei: dl Alvydas Banys, dna Baniene Daiva, dl Darius Sulnis, dna Irena Ona Miseikiene, dna Indre Miseikyte. Potrivit Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 145 din 19.06.2018 „Cu privire la aprobarea prealabilă pentru achiziționarea deținerii calificate în capitalul social al Băncii Comerciale „Moldova-Agroindbank” S.A., HEIM Partners Limited, a obținut aprobarea prealabilă pentru achiziționarea acestei dețineri calificate în mărime de 41.09% din capitalul social al Băncii.

MAIB-Leasing SA

MAIB-Leasing S.A. reprezintă o societate cu capital integral privat înființată de B.C. Moldova Agroindbank S.A. („MAIB”) în septembrie 2002 sub forma de societate pe acțiuni. Principalele activități desfășurate de către Companie sunt leasingul de autovehicule și echipamente comerciale, industriale, agricole și de birou, precum și imobile. Compania, de asemenea, acordă finanțări dealerilor de autoturisme și împrumuturi persoanelor fizice și juridice.

Compania activează în Republica Moldova și la 31 decembrie 2018 avea 19 angajați (24 angajați la 31 decembrie 2017). Adresa juridică a Companiei este: str. Tighina 49, mun. Chișinău, Republica Moldova.

Moldmediacard SRL

Moldmediacard SRL reprezintă o societate cu capital integral privat înființată în martie 2000. Domeniul de activitate al Companiei este selectarea, implementare, dezvoltarea și explorarea sistemelor care implică procesarea și incorporarea în sistemul internațional de tranzacții cu carduri.

Compania activează în Republica Moldova și la 31 decembrie 2018 avea 15 angajați (18 angajați la 31 decembrie 2017). Adresa juridică a Companiei este: str. Miron Costin 9, mun. Chișinău, Republica Moldova.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

2.1 Bazele întocmirii

Aceste situații financiare consolidate ale Grupului sunt întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (“IFRS”), emise de către Comitetul de Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB).

Situatiile financiare consolidate (în continuare “Situatiile financiare”) sunt întocmite ținând cont de principiul continuității activității și sunt evaluate utilizând moneda mediului economic primar în care Grupul operează (“moneda funcțională”). Situațiile financiare sunt prezentate în lei moldovenești (“MDL”), rotunjite la cea mai apropiată valoare exprimată în mii lei moldovenești, care este moneda funcțională și de prezentare a Grupului.

Aceste situații financiare consolidate sunt întocmite în baza costului istoric cu excepția:

- unor investiții în capitaluri proprii și titlurilor de datorie, care sunt evaluate la valoarea justă;
- clădirilor și terenurilor care sunt estimate la valoarea reevaluată.

Estimări și raționamente contabile semnificative

Întocmirea situațiilor financiare, în conformitate cu IFRS, presupune utilizarea unor estimări contabile critice. De asemenea, aceasta necesită conducerii să își exercite judecata sa în procesul aplicării politicilor contabile ale Grupului, în ceea ce privește valoarea raportată a activelor, a datoriilor, a veniturilor și a cheltuielilor. Estimările și judecările asociate acestora se bazează pe date istorice și pe alți factori considerați a fi elocvenți în circumstanțele date, iar rezultatul acestor factori formează baza judecărilor folosite în determinarea valorii contabile a activelor și pasivelor pentru care nu există alte surse de evaluare disponibile. Rezultatele actuale pot să difere de aceste estimări.

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

Ariile care implică un grad înalt de judecată sau complexitate, sau ariile unde ipotezele și estimările sunt semnificative pentru situațiile financiare sunt prezentate în Nota 3.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**2.1 Bazele întocmirii (continuare)**

(a) *Standardele în vigoare pentru perioade anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2018*

Următoarele standarde și interpretări noi au intrat în vigoare pentru Grup din 1 ianuarie 2018:

IFRS 9 Instrumente financiare

Versiunea finală a IFRS 9 Instrumente financiare reflectă toate fazele proiectului privind instrumentele financiare și înlocuiește IAS 39 Instrumente financiare: Recunoaștere și Evaluare și toate versiunile anterioare ale IFRS 9. Standardul introduce cerințe noi privind clasificarea și evaluarea, deprecierea și contabilitatea de acoperire împotriva risurilor. Astfel, la recunoașterea mărimii reducerilor pentru pierderi din deprecierea activelor financiare și la recunoașterea provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale în conformitate cu prevederile IFRS 9, Grupul a format rezerve suplimentare din capital (rezultatul reportat) în sumă totală de MDL'ooo 68,942.

Tabelul de mai jos prezintă reconcilierea dintre reducerile pentru pierderi la credite conform IAS 39, provizioanele pentru credite, garanții și angajamente de creditare conform IAS 37 și reducerile pentru pierderi estimate din depreciere conform IFRS 9.

	Note	Reduceri pentru pierderi estimate conform IAS 39/ IAS 37 la 31 decembrie	2017 <u>MDL'ooo</u>	Efectul aplicării IFRS 9	Reducerea pentru pierderi estimate conform IFRS 9 la 1 ianuarie 2018 <u>MDL'ooo</u>
Reduceri pentru pierderi la credite și creațe în conformitate cu IAS 39	8	1,048,917	(1,048,917)	-	-
Reduceri pentru pierderi la conturi curente și plasări în bănci	6	-	40	40	40
Reduceri pentru pierderi la alte active neaferente creditelor	15	39,537	(2,210)	37,327	37,327
Reduceri pentru pierderi active financiare la costul amortizat conform IFRS 9- Creațelor de Leasing	9	43,509	9,245	52,754	52,754
Reduceri pentru pierderi active financiare la costul amortizat conform IFRS 9	8	-	1,102,132	1,102,132	1,102,132
Reduceri pentru pierderi din deprecierea comisioanelor și penalităților restante la credite conform IFRS 9	15	-	1,700	1,700	1,700
Angajamente de creditare	30	-	5,468	5,468	5,468
Garanții și acreditive	30	-	1,484	1,484	1,484
Total		1,131,963	68,942		1,200,905

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**2.1 Bazele întocmirii (continuare)**

(a) Standardele în vigoare pentru perioade anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2018 (continuare)

O reconciliere între valorile contabile raportate conform IAS 39 și cele raportate conform IFRS 9 la 1 ianuarie 2018 sunt după cum urmează:

	Prezentare a conform IAS 39 31.12.2017 <u>MDL'ooo</u>	Reclasificare	Reduceri pentru pierderi estimate din deprecierea activelor și formarea provizioanelor reevaluare conform IFRS 9 <u>MDL'ooo</u>	Prezentarea conform IFRS9 01.01.2018 <u>MDL'ooo</u>
ACTIVE Financiare				
Mijloace bănești în numerar	613,201	-	-	613,201
Conturi la Banca Națională a Moldovei	4,454,566	-	-	4,454,566
Conturi curente și depozite la bănci	2,811,178		(40)	2,811,138
Active financiare disponibile pentru vânzare	1,420,720	(1,420,720)	-	-
Instrumente de capitaluri proprii la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	142,403	-	142,403
Titluri de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	1,278,317	-	1,278,317
Credite acordate clienților	9,842,927	-	(53,216)	9,789,711
Creanțe aferente leasingului	132,031	-	(9,245)	122,786
Active financiare păstrate până la scadență	1,793,908	(1,793,908)	-	-
Active financiare la cost amortizat	-	1,793,908	-	1,793,908
Alte active	<u>155.005</u>		<u>511</u>	<u>155.516</u>
Total active	<u>21,223,536</u>		<u>(61,990)</u>	<u>21,161,546</u>
DATORII financiare				
Datorii către bănci	117,975	-	-	117,975
Împrumuturi	683,079	-	-	683,079
Datorii către clienți	17,535,629	-	-	17,535,629
DATORII nefinanciare				
Provizioane la angajamente condiționale	-	-	6,952	6,952
Total datorii	<u>18,336,683</u>		<u>6,952</u>	<u>18,343,635</u>

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.1 Bazele întocmirii (continuare)

(a) Standardele în vigoare pentru perioade anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2018 (continuare)

IFRS 15: Venituri din contractele cu clienți

IFRS 15 stabilește un model în cinci etape care se va aplica veniturilor provenite dintr-un contract încheiat cu un client (cu excepții limitate), indiferent de tipul tranzacției sau de industrie. De asemenea, cerințele standardului se vor aplica pentru recunoașterea și evaluarea câștigurilor și pierderilor din vânzarea anumitor active de alta natură decât cea financiară care nu sunt rezultatul activității obișnuite a entității (de ex.: vânzare de imobilizări corporale și necorporale). Va fi prevăzută prezentarea extinsă de informații, inclusiv dezagregarea venitului total, informații despre obligațiile de execuție, modificări ale soldurilor contractuale ale conturilor de active și datorii între perioade și raționamente și estimări-cheie. Acest amendament nu a avut un impact semnificativ asupra Situațiilor financiare ale Grupului.

IFRS 15: Venituri din contractele cu clienți (Clarificări)

Obiectivul este de a clarifica intențiile IASB atunci când a elaborat cerințele standardului *IFRS 15 Venituri din contractele cu clienți*, în special contabilitatea identificării obligațiilor de performanță, modificând formularea principiului activelor „identificabile în mod distinct”, a considerațiilor privind principalul și agentul, inclusiv evaluarea faptului că o entitate acționează în calitate de principal sau de agent, precum și aplicarea principiului de control și de licențiere, furnizând îndrumare suplimentară cu privire la contabilizarea proprietății intelectuale și a redevențelor. De asemenea, clarificările prevăd soluții practice suplimentare disponibile entităților care fie aplică IFRS 15 complet retrospectiv, fie aleg să aplique abordarea retrospectivă modificată. Acest amendament nu a avut un impact semnificativ asupra Situațiilor financiare ale Grupului.

IFRS 2: Clasificarea și evaluarea tranzacțiilor cu plată pe bază de acțiuni (Modificări)

Modificările prevăd cerințele de contabilizare a efectelor condițiilor necesare pentru a intra în drepturi și a efectelor condițiilor revocabile de intrare în drepturi asupra evaluării plășilor pe baza de acțiuni decontate în numerar, a tranzacțiilor cu plata pe bază de acțiuni cu caracteristica de decontare netă a obligațiilor de impozitară la sursă, precum și pentru modificările aduse termenilor și condițiilor aplicabile unei plăti pe bază de acțiuni care schimbă clasificarea tranzacției din tranzacție cu decontare în numerar în tranzacție cu decontare prin emiterea de instrumente de capitaluri proprii. Acest amendament nu a avut un impact semnificativ asupra Situațiilor financiare ale Grupului.

IAS 40: Transferuri către Investiții imobiliare (Modificare)

Modificările clarifică momentul în care o entitate trebuie să transfere imobile, inclusiv imobile în curs de construcție sau dezvoltare, în sau din cadrul investițiilor imobiliare. Modificările prevăd că o modificare de utilizare are loc atunci când imobilul îndeplinește sau încetează să îndeplinească definiția investițiilor imobiliare și există dovezi cu privire la modificarea de utilizare. O simplă schimbare a intenției

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)**

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.1 Bazele întocmirii (continuare)

(a) Standardele în vigoare pentru perioade anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2018 (continuare) conducerii cu privire la utilizarea unui imobil nu furnizează dovezi cu privire la o modificare de utilizare. Acest amendament nu a avut un impact semnificativ asupra Situațiilor financiare ale Grupului.

INTERPRETAREA IFRIC 22: Tranzacții în valută și sume în avans

Interpretarea clarifică modul de contabilizare a tranzacțiilor care includ încasarea sau plata unor sume în avans în valută. Interpretarea acoperă tranzacții în valută pentru care entitatea recunoaște un activ nemonetar sau o datorie nemonetară rezultate din plata sau încasarea unei sume în avans înainte ca entitatea să recunoască activul, cheltuiala sau venitul aferent. Interpretarea prevede că, pentru a determina cursul de schimb, data tranzacției este data recunoașterii inițiale a activului nemonetar plătit în avans sau a datoriei din venitul amânat. În cazul în care există mai multe plăți sau încasări efectuate în avans, atunci entitatea trebuie să determine o data a tranzacției pentru fiecare plată sau încasare a sumei în avans. Grupul a estimat că aceste amendamente nu au avut un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Grupului.

IASB a emis Îmbunătățirile Anuale ale IFRS – Ciclul 2014 – 2016:

>IAS 28 Investiții în entitățile asociate și în asocierile în participație:

Modificările clarifică faptul că alegerea de a evalua la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere o investiție într-o entitate asociată sau într-o asociere în participație care este deținută de o entitate care reprezintă o asociere în participație sau de o alta entitate care se califică, este disponibilă pentru fiecare investiție într-o entitate asociată sau într-o asociere în participație pentru fiecare investiție în parte, la recunoașterea inițială.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.1 Bazele întocmirii (continuare)

(b) Standarde emise, care nu sunt încă în vigoare și nu au fost adoptate timpuriu

IFRS 16: Contracte de leasing

Standardul a intrat în vigoare pentru perioade anuale după 1 ianuarie 2019. IFRS 16 stabilește principiile pentru recunoașterea, evaluarea, prezentarea și furnizarea informațiilor despre contractele de leasing ale celor două părți la un contract, și anume, clientul („locatar”) și furnizorul („locator”). Noul standard prevede că locatarii recunosc majoritatea contractelor de leasing în cadrul situațiilor financiare. Locatarii vor dispune de un singur model contabil pentru toate contractele, cu anumite excepții. Contabilitatea locatorului rămâne în mod semnificativ neschimbătă. La prima aplicare a prevederilor *IFRS 16 Contracte de leasing*, Grupul a recunoscut în bilanțul contabil drepturile de utilizare și obligațiunile aferente a 76 de contracte cu termenul de la 1 an până la 10 ani, după cum urmează în tabelul de mai jos:

<u>MDL'ooo</u>
Activele aferente dreptului de utilizare , primite în leasing operațional 113,591
Datorii privind leasing operațional (113,591)

IFRS 10 Situații financiare consolidate (modificare) și IAS 28 Investiții în entitățile asociate și asocierile în participație (modificare): vânzare de sau contribuție cu active între un investitor și entitatea sa asociată sau asocierea în participație

Modificările se referă la o inconveniență identificată între cerințele IFRS 10 și cele ale IAS 28, în legătură 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 (indiferent dacă este sau nu sub formă de filială). 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. Grupul a estimat că aceste amendamente nu vor avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Grupului.

IFRS 9: Caracteristici de plăți în avans cu compensare negativă (modificări)

Modificarea intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2019 și aplicarea timpurie este permisă. Modificarea permite ca activele financiare cu caracteristici de plăți în avans, care

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.1 Bazele întocmirii (continuare)

(b) Standarde emise, care nu sunt încă în vigoare și nu au fost adoptate timpuriu

permis sau necesită ca o parte la un contract fie să plătească, fie să primească o compensație rezonabilă pentru rezilierea timpurie a contractului (astfel încât, din perspectiva deținătorului activului, este posibil să existe o „compensare negativă”) să fie evaluate la cost amortizat sau la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Grupul a estimat că aceste amendamente nu vor avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Grupului.

IAS 28: Interese pe termen lung în asociați și asocieri în participație (modificări)

Modificările intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2019 și aplicarea timpurie este permisă. Modificările se referă la faptul dacă evaluarea și, în special, cerințele privind deprecierea intereselor pe termen lung în asociați și asocieri în participație care, în fond, fac parte din „investiția netă” în respectivul asociat sau asociere în participație, ar trebui guvernate de IFRS 9, de IAS 28 sau de o combinație a acestor două standarde. Modificările clarifică faptul că o entitate aplică IFRS 9 Instrumente financiare înainte să aplice IAS 28, acestor interese pe termen lung cărora nu li se aplică metoda punerii în echivalență. În aplicarea IFRS 9, entitatea nu ține cont de ajustările valorii contabile a intereselor pe termen lung care sunt generate de aplicarea IAS 28. Grupul a estimat că aceste amendamente nu vor avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Grupului.

INTERPRETAREA IFRIC 23: Incertitudine cu privire la tratamentele aplicate pentru impozitul pe profit

Interpretarea intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2019 și aplicarea timpurie este permisă. Interpretarea abordează contabilitatea impozitelor pe profit în situația în care tratamentele fiscale implică un grad de incertitudine care afectează aplicarea standardului IAS 12. Interpretarea furnizează îndrumare cu privire la analiza anumitor tratamente fiscale la nivel individual sau împreună, verificările autorităților fiscale, metoda adecvată care să reflecte incertitudinea și contabilitatea modificării evenimentelor și împrejurărilor. Grupul a estimat că aceste amendamente nu vor avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Grupului.

•IAS 19: Plan de modificare, Reducere sau Decontare (modificări)

Modificările intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2019 și aplicarea timpurie este permisă. Modificările prevăd ca entitățile să aplice ipoteze actuariale actualizate pentru determinarea costului serviciilor curente și dobânda netă pentru perioada de raportare anuală rămasă după ce un plan de modificare, reducere și decontare a avut loc. De asemenea, modificările clarifică modul în care contabilizarea unui plan de modificare, reducere și decontare afectează aplicarea cerințelor privind plafonul activului. Aceste modificări nu au fost încă adoptate de UE. Grupul a estimat că aceste amendamente nu vor avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Grupului.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.1 Bazele întocmirii (continuare)

(b) *Standarde emise, care nu sunt încă în vigoare și nu au fost adoptate timpuriu (continuare)*

Cadrul Conceptual în standardele IFRS

IASB a emis Cadrul Conceptual revizuit pentru Raportare financiară la 29 martie 2018. Cadrul Conceptual stabilește un set cuprinsător de concepe pentru raportare financiară, stabilirea standardelor, îndrumare pentru cei care întocmesc situații financiare în elaborarea politicilor contabile consecvente și asistență pentru utilizatori în înțelegerea și interpretarea standardelor. De asemenea IASB a emis un document anexat separat, Modificări ale Referințelor la Cadrul Conceptual în standardele IFRS, care stabilește modificările standardelor efectuate cu scopul să actualizeze referințele Cadrului Conceptual revizuit. Obiectivul documentului este de a sprijini tranzitia la Cadrul Conceptual revizuit pentru entitățile care dezvoltă politici contabile folosind Cadrul Conceptual când niciun standard IFRS nu se aplică pentru o anumită tranzacție. Pentru cei care întocmesc situații financiare și dezvoltă politici contabile în baza Cadrului Conceptual, documentul intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2020.

•IFRS 3: Combinări de întreprinderi (modificări)

IASB a emis modificări privind Definiția unei întreprinderi (modificări aduse IFRS 3) cu scopul de a rezolva dificultățile care apar atunci când o entitate determină dacă a achiziționat o întreprindere sau un grup de active. Modificările sunt în vigoare pentru combinările de întreprinderi pentru care data achiziției este în prima perioadă de raportare anuală începând la sau după 1 ianuarie 2020 și pentru achizițiile de active care apar la sau după începutul acelei perioade, iar aplicarea timpurie este permisa. Aceste Modificări nu au fost încă adoptate de UE. Aceste modificări nu au fost încă adoptate de UE. Grupul a estimat că aceste amendamente nu vor avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Grupului.

•IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare și IAS 8 Politici contabile, modificări ale estimărilor contabile și erori: definiția termenului „semnificativ” (modificări)

Modificările sunt în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2020, iar aplicarea timpurie este permisă. Modificările clarifică definiția termenului „semnificativ” și modul

în care aceasta trebuie aplicată. Noua definiție menționează că „Informația este semnificativă dacă omisiunile, declarațiile eronate sau ascunderea acestora ar duce în mod rezonabil la influențarea deciziilor pe care utilizatorii primari ai situațiilor financiare cu scop general le iau pe baza acestor situații financiare, care furnizează informații financiare privind o anumită entitate raportoare”. De asemenea, explicațiile care însoțesc definiția au fost îmbunătățite. Modificările asigură, de asemenea, faptul că definiția termenului „semnificativ” este consecventă în cadrul tuturor Standardelor IFRS. Aceste Modificări nu au fost încă adoptate de UE. Grupul a estimat că aceste amendamente nu vor avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Grupului.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.1 Bazele întocmirii (continuare)

(b) Standarde emise, care nu sunt încă în vigoare și nu au fost adoptate timpuriu (continuare)

IASB a emis Îmbunătățirile Anuale ale IFRS – Ciclul 2015 – 2017, care reprezintă o colecție de modificări ale IFRS. Modificările intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2019, aplicarea timpurie fiind permisă. Aceste îmbunătățiri anuale nu au fost încă adoptate de UE. Grupul a estimat că aceste amendamente nu vor avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Grupului.

>IFRS 3 Combinări de întreprinderi și IFRS 11 Angajamente comune:

Modificările aduse IFRS 3 clarifică faptul că, atunci când o entitate obține controlul asupra unei întreprinderi care este o asociere în participație, aceasta revaluează interesele deținute anterior în respectiva întreprindere. Modificările aduse de IFRS 11 clarifică faptul că, atunci când o entitate obține controlul comun asupra unei întreprinderi care este o asociere în participație, entitatea nu revaluează interesele deținute anterior în respectiva întreprindere.

>IAS 12 Impozitul pe profit:

Modificările clarifică faptul că efectele asupra impozitului pe profit ale plășilor privind instrumentele financiare clasificate drept capitaluri proprii, trebuie recunoscute conform modului în care au fost recunoscute tranzacțiile sau evenimentele din trecut care au generat profit distribuibil.

>IAS 23 Costurile îndatorării:

Modificările clarifică punctul 14 din standard conform căruia, atunci când un activ calificabil este disponibil pentru utilizarea sa dorită sau pentru vânzare și unele dintre împrumuturile specifice aferente activului calificabil respectiv rămân restante la acel moment, împrumutul respectiv trebuie inclus în fondurile pe care o entitate le împrumută, în general.

2.2 Principii de consolidare

Situatiile financiare consolidate includ situatiile financiare ale BC Moldova Agroindbank SA și ale subsidiarelor – MAIB Leasing SA și Moldmediacard SRL – la data de 31 Decembrie al fiecărui an.

Subsidiarele

Subsidiarele reprezintă investiții, pe care Grupul le controlează deoarece Grupul (i) are puterea de a conduce activitățile relevante ale entităților în care a investit, care afectează în mod semnificativ veniturile lor, (ii) are expunere, sau drepturi, la veniturile variabile rezultate din implicarea în întreprinderile în care a investit, și (iii) are capacitatea de a-și folosi influența asupra întreprinderilor în care a investit pentru a afecta cantitatea veniturilor acționarilor.

Subsidiarele sunt consolidate din data când controlul se transferă către Grup și încetează să fie consolidate la data când Grupul transferă controlul altcuiva.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în milioane de lei MDL, dacă nu este menționat altfel)

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.2 Principii de consolidare (continuare)

Situatiile financiare a subsidiarelor sunt intocmite pentru același an de raportare ca și Grupului, fiind utilizate politici de contabilitate consecutive. Lista subsidiarelor Grupului sunt prezentate în Nota 1.

Tranzacții eliminate la consolidare

Decontările și tranzacțiile în interiorul Grupului, ca și veniturile și cheltuielile nerealizate din tranzacții în interiorul Grupului, sunt eliminate în totalitate în situațiile financiare consolidate. Pierderile nerealizate sunt eliminate similar ca și profiturile nerealizate, dar doar în măsura în care nu există indicatori de deprecierie.

Interese fără control

Interesele fără control reprezintă acea parte a rezultatului net și a capitalului unei subsidiare atribuită intereselor care nu sunt deținute, direct sau indirect, de către Grup. Interesele fără control reprezintă o componentă separată a capitalului propriu al Grupului.

Grupul estimează interesele fără control, ca cota de proprietate prezentă și care acordă Grupului în cazul lichidării dreptul la o parte proporțională egală cu cota deținută de Grup în activele nete ale întreprinderilor la data achiziției.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.3 Conversia valutei străine

Tranzacțiile în valută străină sunt înregistrate la cursul de schimb de la data tranzacției. La data raportării, activele și obligațiunile monetare denuminate în valută străină sunt convertite în moneda funcțională folosind oficial de schimb al Băncii Naționale a Moldovei la 31 decembrie a anului de gestiune.

Ratele de schimb la sfârșitul anului și ratele medii pe an au fost:

	2018		2017	
	USD	Euro	USD	Euro
Media perioadei	16.8031	19.8442	18.4902	20.8282
Finele anului	17.1427	19.5212	17.1002	20.4099

Diferențele de curs care provin din decontarea tranzacțiilor la cursuri diferite de cele de la data tranzacției, precum și diferențele de curs valutar nerealizate din active și datorii monetare sunt recunoscute în linia „Venituri din operațiuni cu valuta străină, net” din situația de profit sau pierdere.

2.4 Instrumente financiare

Recunoașterea instrumentelor financiare

Grupul trebuie să recunoască un activ finanțier sau o datorie finanțieră în situația poziției sale financiare atunci când devine o parte a prevederilor contractuale ale instrumentului finanțier.

La recunoașterea inițială Grupul va clasifica activele finanțiere fie la costul amortizat, fie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, fie la valoarea justă prin profit sau pierdere, iar datorii finanțiere le clasifică fie la cost amortizat, fie la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.4 Instrumente financiare (continuare)

Clasificarea instrumentelor financiare

Grupul, clasifică activele financiare pe baza celor două de mai jos:

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

Activele financiare pot fi evaluate la cost amortizat dacă sunt îndeplinite ambele condiții de mai jos:

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

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

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

Principalul este valoarea justă a activului financiar la recunoașterea inițială.

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

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

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

- (a) datoriilor financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere. Astfel de datori, inclusiv instrumentele derivate care sunt datori, trebuie evaluate ulterior la valoarea justă.

- (b) datoriilor financiare care apar atunci când un transfer al unui activ financiar nu îndeplinește condițiile pentru a fi derecunoscut sau este contabilizat utilizând abordarea implicării continue.

Reclasificare

Dacă Grupul își modifică modelul de afaceri pentru gestionarea activelor sale financiare, atunci Grupul reclasifică toate activele financiare afectate.

Grupul nu reclasifică datoriile financiare.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.4 Instrumente financiare (continuare)

Pentru instrumentele de datorie este nevoie de reclasificare între „valoarea justă prin contul de profit sau pierderi” și „costul amortizat” dacă obiectivul modelului de afaceri al Grupului pentru aceste active financiare se modifică, astfel încât evaluarea modelului anterior nu ar mai fi aplicabilă. Astfel de schimbări a modelului de afaceri se efectuează în rezultatul unor modificări de ordin intern sau extern și trebuie să fie semnificative pentru activitatea Grupului și să poată fi demonstrată utilizatorilor externi.

În cazul în care totuși o modificare este necesară, aceasta se efectuează prospectiv de la data reclasificării, fără recalcularea câștigurilor sau pierderilor, sau dobânzilor anterior recunoscute.

Evaluare inițială

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

Atunci când Grupul utilizează contabilizarea la data decontării pentru un activ care apoi este evaluat la costul amortizat, activul este recunoscut inițial la valoarea sa justă de la data tranzacționării.

La recunoașterea inițială, Grupul trebuie să evalueze creațele comerciale la prețul tranzacției acestora (conform definiției din IFRS 15) atunci când creața comercială nu conține o componentă de finanțare semnificativă în conformitate cu IFRS 15 (sau atunci când entitatea aplică soluția practică, în conformitate cu punctul 63 din IFRS 15).

Evaluare ulterioară a activelor finanțiere

După recunoașterea inițială, Grupul trebuie să evalueze un activ finanțier la:

- (a) costul amortizat;
- (b) valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global; sau
- (c) valoarea justă prin profit sau pierdere.

Se aplică dispozițiile de deprecieri pentru activele finanțiere care sunt evaluate la costul amortizat și pentru activele finanțiere care sunt evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Evaluare ulterioară a datoriilor finanțiere

Grupul clasifică toate datoriile finanțiere drept evaluate ulterior:

- a) la cost amortizat, fie

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.4 Instrumente financiare (continuare)

b) la valoarea justă prin profit sau pierdere.

Metoda dobânzii efective

Venitul din dobândă/cheltuielile cu dobânda trebuie calculat utilizând metoda dobânzii efective. Acesta trebuie calculat prin aplicarea ratei dobânzii efective la costul amortizat al unei datorii financiare sau la valoarea contabilă brută a unui activ finanțier cu excepția:

(a) a activelor finanțierelor achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit. Pentru acele active finanțierelor, entitatea trebuie să aplique rata dobânzii efective ajustată în funcție de credit pentru costul amortizat al activului finanțier din recunoașterea inițială.

(b) a activelor finanțierelor care nu sunt achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit, dar care ulterior au devenit active finanțierelor depreciate ca urmare a riscului de credit. Pentru acele active finanțierelor, entitatea trebuie să aplique rata dobânzii efective pentru costul amortizat al activului finanțier în perioade de raportare ulterioare.

Modificarea fluxurilor de trezorerie contractuale

Atunci când fluxurile de trezorerie contractuale ale unui activ finanțier sunt renegociate sau modificate și renegocierea sau modificarea nu are ca rezultat derecunoașterea activului, o entitate trebuie să recalculeze valoarea contabilă brută a activului finanțier și trebuie să recunoască un câștig sau o pierdere din modificare în profit sau pierdere. Valoarea contabilă a activului finanțier trebuie recalculată drept valoarea actualizată a fluxurilor de trezorerie contractuale renegociate sau modificate care sunt actualizate la rata inițială a dobânzii efective a activului finanțier (sau rata dobânzii efective ajustată în funcție de credit pentru activele finanțierelor achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit). Orice costuri sau comisioane suportate ajustează valoarea contabilă a activului finanțier modificat și sunt amortizate pe parcursul termenului rămas al activului finanțier modificat).

Eliminarea

Grupul reduce direct valoarea contabilă brută a unui activ finanțier atunci când nu există estimări rezonabile de recuperare a activului finanțier parțial sau integral. O eliminare reprezintă un eveniment de derecunoaștere.

Investițiile în întreprinderi asociate

Un asociat este o entitate în care Grupul are o influență semnificativă și care nu este nici sucursală, nici asociere în participație. În situațiile finanțierelor individuale ale Grupului, investițiile în asociații sunt recunoscute inițial la valoarea justă și ulterior sunt evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Reiesind din modelul de afacere al Grupului precum și din scopul pentru care Grupul face o investiție în instrumente de capital, Grupul poate lua decizia irevocabilă de a clasifica investițiile în categoria „la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.4 Instrumente financiare (continuare)

Investiții în valori mobiliare de stat și certificatele Băncii Naționale a Moldovei

În dependență de modelul de afaceri, investițiile în valori mobiliare de stat sunt clasificate de către bancă în una din categoriile următoare:

- la cost amortizat,
- la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere ;
- la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Identificarea și evaluarea deprecierii activelor financiare

La fiecare dată de raportare, Grupul evaluează mărimea reducerii pentru pierderi preconizate/provizionului aferent unui instrument finanțier în baza evoluției riscului de credit asociat instrumentului finanțier respectiv.

Grupul recunoaște pierderi preconizate pentru instrumentele finanțiere pe care nu le-a desemnat ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere.

Grupul utilizează un model de deprecieri bazat pe modificările calității instrumentului finanțier de la recunoașterea inițială, după cum sunt prezentate mai jos:

- (a) un instrument finanțier a cărui risc de credit nu a crescut semnificativ de la data recunoașterii inițiale este clasificat în „Starea 1”. Valoarea ECL a acestora este măsurată la o sumă egală cu cea a pierderilor de creditare preconizate pe durata vieții care rezultă din evenimentele de neplată posibile în următoarele 12 luni sau mai puțin dacă instrumentul finanțier are o maturitate mai mică, expunerea la data raportării și LGD;
- (b) dacă se identifică o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială, instrumentul finanțier este transferat în „Starea 2”, dar nu este încă considerat a fi depreciat. Grupul recunoaște un provizion pentru pierderi la o valoare egală cu pierderile din creditare preconizate pe toată durata de viață calculată la expunerea estimată conform graficului de achitare aplicând PD-ul condițional pentru maturitatea respectivă și LGD-ul, până când respectivele instrumente finanțiere sunt derecunoscute, clasificate în „Starea 1” sau „Starea 3”;
- (c) dacă sunt identificate semne de deprecieri, instrumentul finanțier este transferat în „Starea 3”. Grupul recunoaște un provizion pentru pierderi la o valoare egală cu pierderile din creditare preconizate pe toată durata de viață la fiecare dată de raportare, luând în calcul o probabilitate de default de 100% și LGD-ul, până când respectivele instrumente finanțiere sunt derecunoscute sau sunt clasificate în „Starea 1” sau „Starea 2”;

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.4 Instrumente financiare (continuare)

Identificarea și evaluarea deprecierii activelor financiare (continuare)

Grupul analizează corelația evoluției probabilității de default și a diversilor factori economici/macroeconomici (PIB, EURIBOR, CHIBID, CHIBOR, rata inflației, rata șomajului, indicele volumului producției industriale și.a.) integrând în metodologia de depreciere corelațiile valide prin determinarea și aplicarea unui factor de ajustare a probabilității de default pentru o perioadă de 12 luni.

Pentru activele financiare considerate ca fiind semnificative Grupul aplică un tratament individual, indiferent de etapa în care a fost clasificat activul, determinând pierderile din creditare preconizate ca diferența dintre toate fluxurile de trezorerie care se așteaptă să fie primite, actualizate la EIR inițial. În acest caz sunt luate în considerare scenarii ponderate pentru toate fluxurile probabile de numerar și anume: fluxurile contractuale ale activului, fluxurile rezultate din vânzarea de garanții și alte îmbunătățiri de credit.

Evaluarea individuală este obligatorie pentru clienții a căror expunere depășește 10 mln. MDL și care la data estimării au fost determinați ca fiind clasificați în „Starea 3”.

Metoda de segmentare a portofoliului și calcul a indicatorilor utilizați în procesul de estimare a pierderilor așteptate pentru credite sunt descrise în Nota 37.7.

Plasamentele în titluri de valoare de stat cu termen de scadență de până la 90 de zile sunt considerate instrumente „lichide” - echivalente numerarului, pentru care nu se creează reduceri estimate pentru pierderi din deprecierea valorii acestora .

Plasamentele în titluri de valoare de stat cu scadență de peste 90 zile și obligațiunile de stat sunt considerate nepurtătoare de risc.

Pentru estimarea pierderilor aferente riscului de credit la expunerile față de plasamente în titluri de valoare de stat emise de guvernele altor state, Grupul va utiliza ratingul cel mai mic furnizat de către cel puțin una din agențiile Standard & Poor's, Moody's și Fitch-IBCA al țării de origine pentru determinarea probabilității de default și LGD-ul stabilit în conformitate cu prevederile BASEL II pentru expunerile suverane neacoperite.

Grupul utilizează o abordare simplificată în evaluarea provizionului pentru pierderi la o valoare egală cu pierderile din creditare așteptate pe totă durata de viață pentru creanțele comerciale sau activele aferente contractelor care rezultă din tranzacții ce intră sub incidența IFRS 15.

Deprecierea activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

Grupul evaluatează la fiecare dată de raportare dacă există evidențe privind deprecierea activului finanțier sau a grupului de active financiare. În cazul investițiilor în companiile fizice, o scădere semnificativă sau prelungită a valorii juste a titlurilor sub costul acestora este considerată pentru a determina dacă activele sunt depreciate.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.4 Instrumente financiare (continuare)

Dacă există astfel de evidențe, pierderea acumulată – calculată ca diferența dintre costul de achiziție și valoarea justă actuală, minus orice pierdere din deprecieră pentru acel activ finanțier recunoscut anterior în contul de profit sau pierdere – este scoasă din capitalurile proprii și recunoscută în rezultatul global. Pierderile din deprecieră recunoscute în contul de profit sau pierdere și situația altor elemente ale rezultatului global aferente participațiilor în entități nu sunt stornate prin contul de profit sau pierdere și situația altor elemente ale rezultatului global. Dacă într-o perioadă ulterioară valoarea justă a instrumentului de datorie clasificat ca disponibil pentru vânzare crește și creșterea poate fi relaționată în mod obiectiv unui eveniment care are loc după ce pierderea din deprecieră a fost reflectată în contul de profit sau pierdere, pierderea din deprecieră este stornată în contul de profit sau pierdere și situația altor elemente ale rezultatului global.

Eliminarea activelor financiare

Grupul reduce direct valoarea contabilă brută a unui activ finanțier atunci când nu există estimări rezonabile de recuperare a activului finanțier parțial sau integral. Activele eliminate cu o valoare de peste 1,000 MDL sunt înregistrate în conturile memorandum și fac parte obiectul urmăririi până la rambursarea integrară sau până la momentul în care este decisă închiderea urmăririi acestora.

Credite renegociate

Când este posibil Grupul încearcă să restructureze creditele decât să ia în posesie gajul. Aceasta poate implica extinderea graficului de plată și renegocierea condițiilor de creditare. Conducerea Grupului revizuează în mod continuu creditele renegociate pentru a se asigura că toate cerințele sunt respectate și plășile ulterioare vor avea loc. Creditele renegociate sunt clasificate mai rigid și sunt clasificate cel puțin în „Starea 2” pentru o perioadă de urmărire de 6 luni. La expirarea perioadei de urmărire acestea pot fi clasificate mai favorabil cu condiția că obligațiile contractuale sunt respectate și nu au fost identificați alți factori de înrăutățire.

Compensarea activelor și obligațiunilor finanțare

Activele și obligațiunile finanțare sunt compensate, iar suma netă este raportată în bilanț atunci când există un drept legal cu privire la compensarea sumelor recunoscute și există intenția de realizare sau de compensare a acestora pe o baza netă sau de realizare a activului și de decontare a obligațiunii simultan.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUĂIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

2

POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.5 Investițiile în întreprinderi asociate

Un asociat este o entitate în care Grupul are o influență semnificativă și care nu este nici sucursală, nici asociere în participație. În situațiile financiare individuale ale Grupului, investițiile în asociați sunt înregistrate inițial la cost și ulterior la cost minus pierderile din deprecieră, în cazul în care există semne de deprecieră.

2.6 Leasing

Leasing finanțier (Grupul drept Locator)

Tranzacțiile de leasing se consideră a fi leasing finanțier în caz dacă există un transfer semnificativ al tuturor riscurilor și beneficiilor aferente dreptului de proprietate.

Recunoașterea unui contract de leasing are loc la începutul perioadei de leasing. Începutul perioadei de leasing este data de la care locatarul este îndreptățit să își exercite dreptul de a utiliza activul luat în leasing și reprezintă data recunoașterii inițiale a leasingului (adică recunoașterea activelor, datoriilor, veniturilor și cheltuielilor rezultate din contractul de leasing, după caz).

Grupul prezintă activele transferate în leasing finanțier drept creațe egale cu investiția netă în leasing. Investiția netă în leasing este investiția brută în leasing actualizată la rata dobânzii implicate în contractul de leasing.

Pentru leasingul finanțier investiția brută în leasing reprezintă valoarea agregată a plăților minime de leasing plus valoarea reziduală negarantată. Diferența dintre investiția brută în leasing și costul net de achiziționare al obiectului transmis în leasing (valoarea finanțată fără comisioane, costuri, avansuri și comisioane de acordare) este recunoscută ca venit finanțier nerealizat.

Veniturile finanțiere din leasing sunt alocate pentru fiecare perioadă pe durata contractului de leasing, astfel încât să se obțină o rată periodică constantă a dobânzii la soldul rămas al creațelor de leasing. Veniturile nerealizate sunt prezentate ca reducere a investiției brute în leasing. Costurile directe inițiale aferente contractelor de leasing sunt incluse în valoarea inițială a creaței aferente leasingului finanțier și reduc suma venitului recunoscut pe parcursul perioadei de leasing. Creațele de leasing sunt evaluate ulterior la costul amortizat folosind metoda ratei dobânzii efective.

Leasing operațional (Grupul drept Locatar)

Leasingul în care locatorul păstrează în mare măsură, toate riscurile și avantajele aferente dreptului de proprietate asupra bunului este clasificat ca leasing operațional. Plățile de leasing operațional sunt recunoscute drept cheltuială în situația privind contul de profit și pierderi în mod liniar pe durata contractului de leasing. Activele primite în leasing operațional nu sunt recunoscute în situația poziției financiare a Grupului.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.7 Active imobilizate deținute pentru vânzare

Activele imobilizate deținute în vederea vânzării sunt acele active valoarea contabilă a cărora urmează a fi recuperată printr-o tranzacție de vânzare și nu prin utilizarea sa continuă. Un activ imobilizat deținut pentru vânzare trebuie să corespundă următoarelor criterii:

- să fie disponibil în vederea vânzării immediate;
- să existe un plan de vânzare a activului;
- vânzarea activului trebuie să fie foarte probabilă;
- să se preconizeze că vânzarea va îndeplini criteriile de recunoaștere drept vânzare finalizată în termen de un an de la data clasificării.

Un activ imobilizat deținut pentru vânzare este înregistrat la valoarea cea mai mică dintre valoarea contabilă și valoarea justă minus eventualele costuri generate de vânzare. În cazul când valoarea justă a activului ce urmează a fi reclasificat este mai mică decât valoarea contabilă, activul imobilizat urmează să fie reevaluat până la clasificarea activului drept deținut în vederea vânzării, în conformitate cu IFRS-urile aplicabile.

Un activ imobilizat deținut pentru vânzare, ce nu a fost comercializat timp de un an de la data clasificării, încețează a fi clasificat drept deținut pentru vânzare, acestea fiind reclasificate în stocuri de mărfuri și material, imobilizări corporale, imobilizări necorporale ș.a. în dependent de caracteristicile activelor și intenția Grupului privind utilizarea lor ulterioară.

În anumite circumstanțe, obiectele de leasing și gajuri sunt depodate de la debitori și locatari, ca urmare a imposibilității încasării creanțelor dubioase aferente leasingului se clasifică în categoria activelor imobilizate deținute pentru vânzare. La momentul depodării activele sunt evaluate la valoarea cea mai mică dintre valoarea expunerii și valoarea justă a obiectelor de leasing. Ulterior activele imobilizate deținute pentru vânzare sunt evaluate la valoarea cea mai mică dintre valoarea contabilă și valoare justă minus costurile generate de vânzarea activelor depodate.

2.8 Imobilizări corporale

Toate imobilizările corporale sunt recunoscute inițial la cost. Costul include cheltuielile direct atribuibile achiziției activului. Atunci când anumite componente ale unei imobilizări corporale au durată de viață utilă diferită, acestea sunt contabilizate ca elemente distințte (componente majore) de imobilizări corporale.

Imobilizările corporale sunt înregistrate la valoarea costului minus uzura acumulată și pierderile din deprecierea valorii, cu excepția grupelor „Clădiri”, „Terenuri de pământ”, care sunt înregistrate la valoare reevaluată.

Terenurile și clădirile sunt supuse reevaluării cu o anumită regularitate pentru a asigura ca valoarea contabilă a activului să nu difere semnificativ de valoarea care ar fi determinată la finele perioadei de raportare prin metoda valorii juste.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.8 Imobilizări corporale (continuare)

Atunci când terenurile și clădirile sunt reevaluate, orice amortizare acumulată la data reevaluării este retratată proporțional cu modificarea de valoare contabilă brută a activului, astfel încât valoarea contabilă a activului după reevaluare, să fie egală cu valoarea sa reevaluată. Surplusul din reevaluare aferent activului reevaluat inclus în capital este transferat la profitul nerepartizat când activul este derecunoscut.

Cheltuielile privind reparațiile și întreținerea sunt înregistrate ca cheltuieli operaționale la momentul realizării lor. Cheltuielile ulterioare privind mijloacele fixe sunt recunoscute ca active doar dacă acele cheltuieli îmbunătățesc condiția activului peste standardul de performanță evaluat inițial.

Acolo unde valoarea contabilă a unui activ este mai mare decât valoarea recuperabilă estimată, activul este depreciat până la valoarea sa recuperabilă. Câștigurile și pierderile din vânzarea imobilizărilor corporale sunt determinate prin referință la valoarea contabilă și sunt înregistrate ca alte venituri operaționale.

Amortizarea este calculată prin metoda casării liniare pe toată durata de viață utilă a activului conform tabelului de mai jos. Terenurile și activele în proces de construcție nu se amortizează.

<u>Imobilizări corporale</u>	<u>Ani</u>
Clădiri	33-50
Modernizări aduse activelor închiriate	4-15
Bancomate	4
Echipamente și instalații	4-8
Calculatoare	4
Vehicule	7

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.9 Imobilizări necorporale

Imobilizările necorporale reprezintă costuri pentru achiziția de programe informative, licențe și alte imobilizări necorporale, ce sunt amortizate folosind metoda casării liniare pe parcursul celei mai veridice estimări a duratei de viață, care poate fi de până la 20 de ani. Cheltuiala cu amortizarea imobilizărilor necorporale este recunoscută în situația de profit sau pierdere.

Cheltuielile aferente dezvoltării sau menținerii aplicațiilor informative sunt trecute la cheltuieli la momentul apariției lor. Costurile asociate în mod direct cu producerea softului identificabil și controlat de Grup, și care, probabil, vor genera beneficii economice depășind costurile, pe o perioadă mai mare de un an, sunt recunoscute ca imobilizări necorporale. Costurile directe includ cheltuielile aferente serviciilor furnizorului și dezvoltatorului de soft.

2.10 Investiții imobiliare

Investițiile imobiliare cuprind clădirile aflate în proprietatea Grupului, fie deținute de către Grup în temeiul unui contract de leasing finanțier, fie clădirile libere ale Grupului care sunt deținute pentru a fi închiriate în temeiul unuia sau mai multor contracte de leasing operațional, la fel și terenurile deținute mai degrabă în scopul creșterii pe termen lung a valorii capitalului decât în scopul vânzării, inclusiv și cele agricole, precum și terenurile deținute pentru o utilizare viitoare nedeterminată. Investițiile imobiliare sunt tratate drept investiții pe termene lung și sunt recunoscute inițial la cost, cu includerea costurilor de tranzacționare în valoarea inițială, iar ulterior sunt ținute în evidență după modelul bazat pe valoarea justă. Astfel, un câștig sau o pierdere generat de o modificare a valorii juste a investiției imobiliare se recunoaște în profit sau pierdere în perioada în care apare.

2.11 Datorii către bănci

Sumele datorate altor bănci sunt înregistrate în momentul în care numerarul, sau alte active sunt avansate Grupului de către băncile contraparte. Datoriile ne-derivative sunt contabilizate la cost amortizat.

2.12 Împrumuturi

Împrumuturile sunt recunoscute inițial la valoarea justă, diminuată cu costurile tranzacției suportate. Ulterior, împrumuturile sunt evaluate la costul amortizat, iar orice diferență între încasările nete și valoarea de răscumpărare este recunoscută în situația de profit sau pierdere pe perioada scursă până la maturitatea folosind metoda dobânzii efective.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUĂRIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.13 Datorii către clienți

Datoriile către clienți sunt datorii nederivate către persoane fizice, stat sau persoane juridice și sunt contabilizate la cost amortizat. Datoriile către autoritățile publice se includ în datoriile către clienți și cuprind conturi curente ale Ministerului de Finanțe a Moldovei și conturile de depozit ale Fondului de Asigurări Sociale. Acestea sunt înregistrate la cost amortizat, folosind metoda dobânzii efective.

2.14 Mijloace bănești și echivalente de numerar

În scopul întocmirii situației de fluxuri de trezorerie, numerarul și echivalentele de numerar cuprind numerarul din casierie, conturile curente și plasamentele pe termen scurt la alte bănci, titlurile de trezorerie și alte investiții foarte lichide pe termen scurt cu o scadentă mai mică de 90 de zile de la data achiziției. Numerarul din casierie, conturile curente și plasamentele pe termen scurt sunt evaluate la costul amortizat. Titlurile de trezorerie și alte investiții foarte lichide sunt evaluate la costul amortizat.

2.15 Capital social și prime de capital

Capitalul social al Grupului format din acțiunile ordinare, reprezintă contribuțiile primite de la acționari, egale cu valoarea nominală a acțiunilor emise. Costuri incrementale direct atribuibile la emiterea de noi acțiuni sunt prezentate în capitalul propriu ca o deducere de la venituri, netă de impozit. Orice exces din valoarea justă a contribuțiilor primite peste valoarea nominală a acțiunilor emise este înregistrată ca prime de capital.

2.16 Deprecierea valorii activelor nefinanziare

Grupul estimează la fiecare dată de raportare dacă există indici ale deprecierii activelor. În cazul în care sunt identificați astfel de indici sau când testarea anuală a deprecierii pentru unele active este cerută, Grupul estimează valoarea recuperabilă a activului. Valoarea recuperabilă a unui activ sau a unei unități generatoare de numerar (UGN) reprezintă cea mai mare valoare dintre valoarea sa justă minus costurile de vânzare și valoarea sa de utilizare. În cazul în care valoarea contabilă a activului sau a UGN depășește valoarea sa recuperabilă, activul este considerat depreciat și valoarea sa este diminuată la nivelul valorii de recuperare.

Pentru a determina valoarea de utilizare, fluxurile de trezorerie viitoare sunt actualizate la valoarea lor prezentă utilizând rata de actualizare înainte de impozitare ce reflectă estimările curente ale pieței aferente valorii în timp a banilor și riscurile specifice aferente activului. Pentru determinarea valorii reale minus costurile de realizare este utilizată o tehnică de evaluare potrivită. Aceste calcule sunt corroborate cu evaluările multiple sau altor indicatori ai valorii juste.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.17 Garanții financiare

Contractele de garanție financiară sunt contracte care obligă emitentul să efectueze plăți specifice pentru a rambursa deținătorului o pierdere pe care o suportă deoarece un debitor specific nu reușește să efectueze plata la scadență în conformitate cu termenii instrumentului de datorie. Asemenea garanții financiare sunt acordate băncilor, instituțiilor financiare și altor entități în numele clienților pentru a asigura creditele, liniile de overdraft și alte facilități bancare.

În cursul activității economice ordinare Grupul emite garanții financiare ce includ acreditive, garanții și angajamente de acceptare. Garanțile financiare sunt recunoscute inițial în situațiile financiare la valoarea justă, în "alte obligațiuni" la valoarea câștigului primit.

Ulterior recunoașterii inițiale, datoria Grupului aferentă fiecărei garanții este determinată la valoarea cea mai mare între suma inițial recunoscută, diminuată, unde este cazul, cu amortizarea cumulată, recunoscută în situația de profit sau pierdere și estimarea cheltuielilor necesare pentru a acoperi orice obligație financiară apărută în rezultatul garanției.

Orice creștere a obligațiunilor aferente garanților financiare este înregistrată în situația de profit sau pierdere în "Pierderi din deprecierea creditelor și creațelor". Câștigul primit este recunoscut la situația de profit sau pierdere în "Venit din comisioane" în baza metodei liniare pe tot parcursul termenului unei garanții.

2.18 Datorii și active contingente

Datoriile contingente nu sunt recunoscute în situațiile financiare dar sunt prezentate în note, cu excepția cazurilor în care posibilitatea unei ieșiri de beneficii economice este îndepărtată.

Activele contingente nu sunt recunoscute în situațiile financiare, dar sunt dezvăluite când o intrare de beneficii este probabilă.

2.19 Provizioane

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

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

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

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

2

POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.20 Provizioane la angajamente condiționale

La determinarea mărimei provizioanelor pentru angajamentele de creditare și garanțiilor acordate Grupul aplică metode similare de calcul expunerilor bilanțiere. Grupul utilizează abordarea standardizată BASEL la determinarea factorului de conversie (CCF) utilizat și estimarea părții așteptate a angajamentului de împrumut care va fi transpusă într-o expunere bilanțieră.

2.21 Veniturile și cheltuielile cu dobânzi

Veniturile și cheltuielile din dobânzi pentru toate instrumentele financiare purtătoare de dobânzi, cu excepția celor clasificate ca deținute pentru tranzacționare sau desemnate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere, sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere și situația altor elemente ale rezultatului global pentru toate instrumentele evaluate la cost amortizat în baza metodei dobânzii efective. Odată ce un activ finanțier sau o clasă de active finanțiere a înregistrat o pierdere din deprecieră, venitul din dobânzi este recunoscut aplicând rata dobânzii utilizată pentru actualizarea fluxurilor viitoare de numerar cu scopul evaluării pierderii din deprecieră aplicată la valoarea contabilă a activului.

Comisioanele pentru angajamentele de creditare și leasing care sunt probabile de a fi acordate, sunt amânate (împreună cu costurile aferente directe) și sunt recunoscute ca ajustare la rata efectivă a dobânzii la credite și creațele de leasing.

2.22 Alte venituri și cheltuieli operaționale

Alte venituri operaționale, precum și cheltuieli operaționale sunt recunoscute pe baza contabilității de angajamente.

2.23 Venituri și cheltuieli din comisioane

Comisioanele sunt de regulă recunoscute pe baza contabilității de angajamente la momentul prestării serviciului respectiv. Comisioanele obținute din negocieri, sau din participarea în negocierea unei tranzacții cu o terță parte, astfel ca aranjarea unei achiziții de acțiuni sau de alte participații, precum și achiziția sau vânzarea participaților – sunt recunoscute la data finalizării tranzacției. Alte comisioane încasate din prestarea serviciilor de către Grup, inclusiv cele de administrare investițională, brokeraj sau comisioane de deservire sunt recunoscute pe măsura prestării în contul de profit sau pierdere. Alte comisioane plătite se referă în principal comisioanelor tranzacționale și de prestare a serviciilor, care sunt reflectate la cheltuieli pe măsura recepționării acestora.

2.24 Costuri aferente pensiilor și beneficii oferite angajaților

Grupul efectuează contribuții către fondurile statale înființate în Republica Moldova pentru pensii, asistență medicală și beneficii aferente șomajului calculate în baza salariilor tuturor angajaților Grupului. Grupul nu participă la nici un alt plan de pensii nu are nici o obligație de a oferi alte beneficii foștilor sau actualilor angajați.

2.25 Venit din conversia valutară

Acesta cuprinde câștigurile nete realizate din tranzacționarea activelor și datorilor în valută străină și include diferența de conversie valutară.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.26 Părți afiliate

O parte afiliată este o persoană sau o entitate care este afiliată entității care își întocmește situațiile financiare.

- (a) O persoană sau un membru apropiat al familiei persoanei respective este afiliat(ă) unei entități raportoare dacă acea persoană:
- (i) deține controlul sau controlul comun asupra entității raportoare;
 - (ii) are o influență semnificativă asupra entității raportoare; sau
 - (iii) este un membru al personalului-cheie din conducerea entității raportoare sau a societății-mamă a entității raportoare.
- (b) O entitate este afiliată unei entități raportoare dacă intrunește oricare dintre următoarele condiții:
- (i) Entitatea și entitatea raportoare sunt membre ale aceluiași grup (ceea ce înseamnă că fiecare societate-mamă, filială și filială din același grup este legată de celelalte).
 - (ii) O entitate este entitate asociată sau asociere în participație a celeilalte entități (sau entitate asociată sau asociere în participație a unui membru al grupului din care face parte cealaltă entitate).
 - (iii) Ambele entități sunt asocieri în participație ale aceluiași terț.
 - (iv) O entitate este asociere în participație a unei terțe entități, iar cealaltă este o entitate asociată a terței entități.
 - (v) Entitatea este un plan de beneficii post-angajare în beneficiul angajaților entității raportoare sau ai unei entități afiliate entității raportoare. În cazul în care chiar entitatea raportoare reprezintă ea însăși un astfel de plan, angajatorii sponsori sunt, de asemenea, afiliați entității raportoare.
 - (vi) Entitatea este controlată sau controlată în comun de o persoană identificată la litera (a).
 - (vii) O persoană identificată la litera (a) subpunctul (i) influențează semnificativ entitatea sau este un membru al personalului-cheie din conducerea entității (sau a societății-mamă a entității).

O tranzacție cu părțile afiliate reprezintă un transfer de resurse, servicii sau obligații între o entitate raportoare și o parte afiliată, indiferent dacă se percep sau nu un preț.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

2

POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.27 Impozitare

Impozitul pe profit aferent exercițiului cuprinde impozitul curent și impozitul amânat. Impozitul pe profit este recunoscut în contul de profit sau pierdere sau în alte venituri globale dacă impozitul este aferent elementelor de capitaluri proprii. Impozitul curent este impozitul de plătit din venitul impozabil al perioadei, determinat în baza cotelor aplicate la data de raportare și a tuturor ajustărilor aferente perioadelor precedente.

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

Activul privind impozitul amânat este recunoscută numai în măsura în care este probabil să se obțină profituri impozabile viitoare care să permită compensarea cu pierderea fiscală a anilor anteriori și cu impozitul pe profit de recuperat. Activul privind impozitul amânat este diminuată în măsura în care beneficiul fiscal aferent este improbabil să se realizeze. Cota de impozit pe profit utilizată la calculul impozitului curent și impozitului amânat la 31 decembrie 2018 este de 12% (2017: 12%).

Activele și pasivele privind impozitul pe profit amânat sunt compensate la nivelul Grupului.

2.28 Raportarea pe segmente

Raportarea pe segmente se face în conformitate cu raportarea internă prezentată de Comitetul de Conducere al Grupului și de către șefii departamentelor ce sunt responsabili de luarea deciziilor operaționale. Un segment este prezentat separat, în cazul în care veniturile, rezultatul financiar sau activele acestuia reprezintă nu mai puțin de zece la sută din rezultatul financiar total, sau din suma totală a activelor tuturor segmentelor. Raportarea pe segmente este prezentată în Nota 36.

Pregătirea situațiilor financiare în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară necesită ca conducerea să efectueze estimări și presupuneri, care afectează sumele și soldurile raportate în situațiile financiare și notele explicative. Estimările și judecările sunt evaluate continuu și se bazează pe experiența managementului și pe alți factori, inclusiv așteptările evenimentelor viitoare care sunt considerate a fi rezonabile. Managementul, de asemenea, face anumite raționamente, aparte de cele care implică estimări, în procesul de aplicare a politicilor de contabilitate. Estimările care au cel mai mare impact asupra valorilor cuprinse în situațiile financiare și estimările care pot cauza ajustări semnificative a valorii contabile a activelor și pasivelor în decursul următorului an financiar includ:

Pierderi din deprecierea creditelor, creațelor de leasing și altor creațe

Grupul revizuește periodic portofoliile sale de credite și leasing pentru a evalua depreciera. Managementul utilizează estimările bazate pe experiența pierderilor istorice pentru active cu aceleași caracteristici de risc de credit și dovezi obiective ale deprecierii similare celor în portofoliul său pe care le ajustează cu impactul așteptat din evoluția factorilor macroeconomici corelați cu acestea.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

3 ESTIMĂRI CONTABILE SEMNIFICATIVE

Metodologia și ipotezele utilizate pentru estimarea atât a valorii, cât și a timpului fluxurilor de numerar viitoare, sunt revizuite regulat pentru a reduce orice diferență dintre pierderile estimate și cele reale. Estimarea impactului schimbărilor în cadrul factorilor utilizați la estimarea reducerilor pentru pierderi este prezentată în Nota 37.7.

Valoarea justă a activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

Atunci când valoarea justă a activelor financiare nu poate fi determinată din informația de pe piață, aceasta este determinată utilizând tehnici de active, inclusiv modelele de actualizare a fluxurilor de numerar.

Datele pentru aceste modele sunt luate din observările făcute pe piață, acolo unde este posibil, dar în cazul în care acest lucru nu este posibil, este necesar un grad de judecată pentru a stabili valorile juste.

Estimările includ luarea în considerație a unor factori precum riscul de lichiditate, riscul de credit și volatilitatea. Modificările în estimări în ceea ce privește acești factori poate afecta valoarea raportată a activelor financiare.

Active financiare la cost amortizat

Activele financiare pot fi evaluate la cost amortizat dacă sunt îndeplinite ambele condiții de mai jos:

(a) activul finanțării este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține activele financiare pentru a colecta fluxurile de trezorerie contractuale și

(b) termenii contractuali ai activului finanțării generează, la anumite date, fluxuri de trezorerie care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat.

Ierarhia valorii juste a activelor și datorilor financiare

Grupul estimează ierarhia valorii juste a activelor și datorilor financiare folosind una din următoarele metode:

Nivelul 1: Prețuri cotate (neajustate) pe piețe active pentru active și datorii identice, la care Grupul are acces la data de evaluare.

Nivelul 2: Datele de intrare, diferite de prețurile cotate incluse la Nivelul 1, care sunt observabile direct sau indirect pentru activ sau datorie. Datele de intrare de Nivelul 2 includ următoarele:

- Prețurile cotate pentru active sau datorii similare pe piețe active;
- Prețurile cotate pentru active sau datorii identice sau similare pe piețe care nu sunt active;
- Alte date de intrare decât prețurile cotate care sunt observabile pentru activ sau pentru datorie.

Nivelul 3: Tehnici de evaluare bazate pe date de intrare neobservabile în piață pentru activ sau datorie. Aceasta categorie include toate instrumentele a căror metoda de evaluare nu include date observabile și datele neobservabile au o influență semnificativă asupra evaluării instrumentului. Aceasta categorie include instrumente care se evaluatează pe baza unor cotații de piață pentru instrumente similare unde ajustări neobservabile sau presupunerile sunt necesare pentru a reflecta diferența dintre instrumente.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE**

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

3 ESTIMĂRI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

Obiectivul tehniciilor de evaluare este determinarea valorii juste, care să reflecte prețul care s-ar obține în urma unei tranzacții în condiții normale de piață, pentru activul sau datoria financiară la data întocmirii situațiilor financiare.

Modelele de evaluare care folosesc un număr semnificativ de date neobservabile necesită un procent mai mare de estimări și judecăți ale conducerii în determinarea valorii juste. Estimările și judecățile conducerii sunt necesare de obicei pentru a selecta modelul de evaluare cel mai adecvat, determinarea fluxurilor viitoare de numerar ale instrumentului supus evaluării, determinarea probabilității de neplată din partea contrapartidei, și selectarea plășilor în avans și a ratelor de actualizare. Ponderea acestui tip de instrumente în portofoliul Băncii este nesemnificativă.

A se vedea Nota 33 pentru prezentarea valorii juste a instrumentelor financiare și a sensibilității acestora la intrările utilizate.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE**

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

4 MIJLOACE BĂNEȘTI ÎN NUMERAR

	31.12.2018 MDL'ooo	31.12.2017 MDL'ooo
Numerar, inclusiv:		
-monede comemorative și jubiliare	1,103,882 <u>108</u>	613,201 <u>60</u>
	<u>1,103,882</u>	<u>613,201</u>

5 CONTURI LA BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

	31.12.2018 MDL'ooo	31.12.2017 MDL'ooo
Cont curent	4,329,009	3,385,601
Rezerve obligatorii	<u>1,071,235</u>	<u>1,068,965</u>
	<u>5,400,244</u>	<u>4,454,566</u>

Cont curent și rezervele obligatorii

Grupul constituie rezerve obligatorii din baza de calcul la norma stabilită de către Consiliul de Administrație al BNM. De la mijloacele atrase în lei moldovenești și în valute neconvertibile se creează rezerve în lei moldovenești; de la mijloacele atrase în USD rezervele se creează în USD; de la mijloacele atrase în EUR și în alte valute liber convertibile rezervele sunt constituite în EUR.

Soldul rezervat în conturile rezervelor obligatorii în USD și EURO a constituit USD'ooo 18,706 și EUR'ooo 38,449 respectiv (2017: USD'ooo 19,606 și EUR'ooo 35,948). Pentru fondurile atrase cu scadență de până la 2 ani în moneda națională și valută neconvertibilă norma de rezervare este de 42.5% (2017: 40%), iar pentru fondurile atrase în valută liber convertibilă norma de rezervare este de 14% (2017: 14%). Pentru fondurile atrase cu o scadență mai mare de 2 ani se aplică o normă de rezervare de 0% (2017: 0%).

Dobânda oferită de către BNM pentru conturile rezervelor obligatorii pe parcursul anului 2018 a variat între 0.22% și 0.25% pe an (2017: 0.22%-0.23% pe an) la rezervele în valută străină și 2.89% – 3.22% pe an (2017: 3.20%-5.18% pe an) la rezervele în MDL.

Rezervele obligatorii trebuie menținute la o limită medie în datele de 15 ale fiecărei luni. Limita trebuie să fie stabilită la nivel mediu pe această perioadă de 30/31 zile. La datele de raportare către BNM (15 a fiecărei luni), acestea pot fi folosite la capacitatea necesară Grupului.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018**
*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***6 CONTURI CURENTE ȘI DEPOZITE LA BĂNCI**

	31.12.2018 MDL'ooo	31.12.2017 MDL'ooo
Conturi curente	1,608,752	2,429,470
Depozite	<u>111,874</u>	<u>381,708</u>
Minus: Reduceri pentru pierderi	<u>(19)</u>	
	<u>1,720,607</u>	<u>2,811,178</u>

Toate conturile curente și depozitele sunt în valută străină deschise la bănci din străinătate, precum KBC (Belgia), Raiffeisen Bank International AG (Austria), Bank of New York (SUA), LBBV (Germania), Sberbank (Rusia), etc. (2017: KBC (Belgia), Commerzbank (Germania), Bank of New York (SUA), Sberbank (Rusia), Raiffeisen Bank International AG (Austria), etc).

În legătură cu retragerea licenței de activitate a Băncii Sociale de către Banca Națională a Moldovei din 16.10.2015, disponibilitățile bănești din conturile Grupului (companiei subsidiare) în Banca Socială au fost sechestrare. La situația din 31 decembrie 2018 suma sechestrată constituie în echivalent în moneda națională suma de MDL'ooo 948.

Depozitele Grupului includ depozitele plasate la KBC (Belgia) în suma de MDL'ooo 51,459 (la 31 decembrie 2017 mijloacele băncii au fost plasate la KBC în suma de MDL'ooo 307,913 și la RZB) și depozitele restricționate în suma de MDL'ooo 60,396 (la 31 decembrie 2017: MDL'ooo 73,795).

Depozitele restricționate reprezintă preponderent sumele plasate în baza acordurilor de membru încheiate cu Visa, MasterCard, American Express și depozitele, care garantează tranzacțiile documentare ale clienților Băncii în sumă de USD'ooo 2,626 (MDL'ooo 44,942) și EUR'ooo 830 (MDL'ooo 15,454) (31 decembrie 2017: USD'ooo 2,523 (MDL'ooo 43,136) și EUR'ooo 1,500 (MDL'ooo 30,615)).

Pe parcursul anului 2018 au fost reluate cheltuielile cu reduceri pentru pierderi din deprecierea conturilor curente și depozitelor la bănci în suma de MDL'ooo 14 (2017: 0).

Analiza calității depozitelor deschise în alte bănci este prezentată mai jos:

Rating	Agenția de rating	31.12.2018 MDL'ooo	31.12.2017 MDL'ooo
AA	Fitch	257,584	612,665
AA-	Standard&Poor's	-	21,466
A+/ A1	Standard&Poor's, Fitch, Moody's	754,166	-
A	Standard&Poor's, Fitch	21,858	1,574,791
A-	Standard&Poor's , Fitch	632,194	-
BBB+	Standard&Poor's, Fitch	20,744	586,831
BBB	Standard&Poor's, Fitch	8,581	376
Baa3	Moody's	3,236	324
Rating Ba2 / BB si mai jos	Standard&Poor's, Moody's	21,655	14,506
Fără rating	-	589	219
Total		<u>1,720,607</u>	<u>2,811,178</u>

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)****7 ACTIVE FINANCIARE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL/ ACTIVE FINANCIARE DISPONIBILE PENTRU VÂNZARE**

	<u>31.12.2018</u> <u>MDL'ooo</u>	<u>31.12.2017</u> <u>MDL'ooo</u>
Active financiare disponibile pentru vânzare, din care:	-	1,420,720
<i>Instrumente de capitaluri proprii disponibile pentru vânzare</i>	-	<u>142,403</u>
<i>Titluri de datorie disponibile pentru vânzare</i>	-	<u>1,278,317</u>
Instrumente de capitaluri proprii la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	151,552	-
Titluri de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	<u>1,496,114</u>	-
	<u>1,647,666</u>	<u>1,420,720</u>

Instrumente de capitaluri proprii la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global/ disponibile pentru vânzare:

	<u>2018</u> <u>MDL'ooo</u>	<u>2017</u> <u>MDL'ooo</u>
Sold la 1 Ianuarie	142,403	161,868
*Ieșiri	(699)	(43,283)
Adiții	50	
Majorarea/(diminuarea) valorii juste	9,798	17,014
(Majorarea)/diminuarea deprecierii	-	<u>6,804</u>
 Sold la 31 Decembrie	 <u>151,552</u>	 <u>142,403</u>

*Pe parcursul anului 2018 Grupul a ieșit din capitalul social al Societății de Garantare Interbancară "Garantinvest" S.R.L. la valoarea determinată ca rezultat al repartizării activelor odată cu lichidarea definitivă a Societății, și anume MDL'ooo 699.

În 2018 Grupul a subscris o acțiune ordinată nominativă cu drept de vot, cu valoarea nominală de MDL'ooo 50, emisă și plasată la fondarea „Depozitarului Central Unic al Valorilor Mobiliare” S.A., ceea ce constituie 0.2049% din capitalul social al Societății.

*Pe parcursul anului 2017 Grupul a comercializat investiția deținută în capitalul social al ÎM "Suedzucker Moldova" S.A. la prețul de MDL'ooo 47,915, astfel diferența dintre valoarea de cost a acestei investiții și valoarea sa de comercializare a constituit MDL'ooo 36,008, care a fost reflectată în contul de profit sau pierdere.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

7 ACTIVE FINANCIARE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL/ ACTIVE FINANCIARE DISPONIBILE PENTRU VÂNZARE (CONTINUARE)

Instrumente de capitaluri proprii la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global/ disponibile pentru vânzare(continuare)

	Domeniul de activitate	Proprietate %		31.12.2018	31.12.2017
		2018	2017	MDL'ooo	MDL'ooo
Visa Inc.	Procesarea tranzacțiilor	0.001%	0.001%	68,595	58,808
IM Glass Container Prim SA	Producerea sticlei	16.89%	16.89%	51,696	50,458
IM Glass Container Company SA	Producerea sticlei	17.43%	17.43%	29,154	30,663
IM Biroul de Credit SRL	Birou al istoriilor de credit	6.70%	6.70%	1,019	1,019
S.W.I.F.T. SCRL	Procesarea tranzacțiilor	0.01%	0.01%	900	877
Garantinvest SRL	Investiții și servicii de garantare	0%	9.92%	-	440
Depozitarul Central Unic al Valorilor Mobiliare	Servicii de depozitare și clearing	0.20%	-	50	-
Depozitarul Național de Valori Mobiliare al Moldovei SA	Servicii de depozitare și clearing	5.30%	5.30%	131	131
Bursa de Valori din Moldova	bursiere	2.56%	2.56%	7	7
IM Piele SA	Fabricarea pieilor	12.80%	12.80%	-	-
				151,552	142,403

Toate activele financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, cu excepția I.M."Glass Container Company" S.A., I.M. "Glass Container Prim" S.A., Visa Inc. și S.W.I.F.T. SCRL sunt recunoscute la 31 Decembrie 2018 la valoarea costului istoric deoarece valoarea justă nu poate fi determinată într-un mod sigur, lipsei randamentului cost/eficiență în determinarea ei și unui prag infim de semnificație a valorii acestora, precum și absența cărorva modificări a situației financiare ale emitentului.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

7 ACTIVE FINANCIARE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL/ ACTIVE FINANCIARE DISPONIBILE PENTRU VÂNZARE (CONTINUARE)

La 31.12.2018 valoarea justă a investiției în capitalul Visa Inc. a fost determinată în baza prețului cotat pe piața bursieră NYSE, aceasta tehnică este de nivelul 1 în ierarhie.

Valoarea contabilă a investiției în capitalul social al S.W.I.F.T. SCRL este valoarea confirmată anual de către AGA S.W.I.F.T. SCRL reieșind din rezultatele financiare ale Societății.

Este imposibil de a determina valoarea justă a investiției Grupului în capitalul „I.M.” Piele” SA pe baza fluxului finanțier sau a altor date financiare în condițiile în care aceasta și-a sistat activitatea de bază. Managementul băncii a decis de a menține provizionul de depreciere, format la 31 Decembrie 2012, în valoarea echivalentă costului investiției.

Valoarea justă a investițiilor în capitalul social al „I.M. „Glass Container Company” S.A. și „I.M. „Glass Container Prim” S.A. a fost determinată reieșind din evaluarea valorilor mobiliare efectuată de un evaluator extern.

La determinarea valorii juste a investiției Băncii în capitalul „I.M. „Glass Container Company” S.A. și „I.M. „Glass Container Prim” S.A. a fost utilizată metoda actualizării fluxurilor de trezorerie. Calculele efectuate au la bază prognoza indicatorilor finanțieri ai Societăților pentru o perioadă de perspectivă de 4 ani (2019 – 2022), ritmul de creștere pe termen lung de 6% anual stabilit în dependență de rata inflației proгnozate de către Banca Națională a Moldovei pentru perioadele următoare și creșterea proгnozată a fluxurilor reieșind din premiza că inflația va fi factorul principal care va conduce la modificarea prețurilor și respectiv creșterea veniturilor generate; și rata de actualizare a fluxurilor financiare nete stabilită aplicând metoda Costului Mediu Ponderat al Capitalului (WACC).

Alte investiții ale Grupului, precum investițiile în capitalul social al „IM Biroul de Credit SRL, Depozitarul Național de Valori Mobiliare al Moldovei, Depozitarul Central Unic al Valorilor Mobiliare și Bursa de Valori a Moldovei SA au fost achiziționate de către Grupul cu scopul de a-și asigura participarea pe piață locală, conform cerințelor de reglementare ale pieței de capital și constituie o pârghie de promovare și de diversificare a serviciilor/produselor sale.

Estimările privind valoarea justă sunt prezentate în Nota 33.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

8 CREDITE ACORDATE CLIENTILOR

	31.12. 2018 MDL'ooo	31.12. 2017 MDL'ooo
Clienti corporativi	6,946,737	6,391,736
Clienti retail persoane juridice	1,919,016	1,889,682
Persoane fizice	<u>3,538,413</u>	<u>2,610,426</u>
Total credite, brut	12,404,166	10,891,844
Minus: reduceri pentru pierderi la credite total, inclusiv:	<u>(841,078)</u>	<u>(1,048,917)</u>
- Reducerile la credite - portofoliu corporativ	<u>(697,810)</u>	<u>(907,480)</u>
- Reducerile la credite - portofoliu retail persoane juridice	<u>(60,745)</u>	<u>(113,673)</u>
- Reducerile la credite - portofoliu retail persoane fizice	<u>(82,523)</u>	<u>(27,764)</u>
Total credite, net	<u>11,563,088</u>	<u>9,842,927</u>

Concentrația riscului pe sectoarele economice pentru portofoliul de credite al clientilor:

Corporativ	Starea 1	Starea 2	Starea 3	31.12.2018	31.12.2017
				Total MDL'ooo	Total MDL'ooo
Agricultură/ Industrie alimentară inclusiv:					
agricultură	244,991	-	-	244,991	289,864
industria alimentara, din care	1,190,377	577,340	29,587	1,797,304	1,891,065
-fabricarea vinului	222,154	577,339	-	799,493	714,706
Industria nealimentara	223,543	309,757	157,862	691,162	730,822
Comerț	2,367,255	165,907	155,903	2,689,065	2,429,535
Transport	140,896	149,045	-	289,941	278,126
Telecomunicații	363,712	-	-	363,712	247,300
Construcții și afaceri imobiliare	347,465	-	91,356	438,821	224,049
Energetica	-	-	213,882	213,882	192,235
Instituții și organizații financiare	208,703	-	-	208,703	80,991
Altele	<u>9,156</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,156</u>	<u>27,749</u>
Total	<u>5,096,098</u>	<u>1,202,049</u>	<u>648,590</u>	<u>6,946,737</u>	<u>6,391,736</u>

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

8 CREDITE ACORDATE CLINETILOR (CONTINUARE)

Concentrația riscului pe sectoarele economice pentru portofoliul de credite al clientilor (continuare):

Retail persoane juridice	Starea 1	Starea 2	Starea 3	31.12.2018		31.12.2017	
				Total	MDL'ooo	Total	MDL'ooo
Agricultură/ Industrie alimentară inclusiv:							
agricultură industrie alimentara, din care	728,667	36,275	36,690	801,632	689,181		
agricultură industrie alimentara, din care	700,102	33,640	24,531	758,273	641,938		
- fabricarea vinului	28,565	2,635	12,159	43,359	47,243		
- fabricarea vinului	16,303	-	-	16,303	17,939		
Industria nealimentara	63,399	9,180	677	73,256	86,739		
Comerț	854,268	15,696	18,321	888,285	898,738		
Transport	27,269	103	1	27,373	33,486		
Telecomunicații	726	-	1	727	180		
Construcții și afaceri imobiliare	48,245	4,273	125	52,643	58,323		
Energetica	1,458	-	-	1,458	-		
Instituții și organizații financiare	15,612	70	343	16,025	60,968		
Altele	57,294	163	160	57,617	62,067		
Total	1,796,938	65,760	56,318	1,919,016	1,889,682		

Persoane fizice	Starea 1	Starea 2	Starea 3	31.12.2018		31.12.2017	
				Total	MDL'ooo	Total	MDL'ooo
Ipotecare	1,775,185	43,211	24,887	1,843,283	1,157,373		
Consum - asigurate	322,977	16,153	13,101	352,231	290,456		
Consum - neasigurate	1,074,108	45,813	19,277	1,139,198	1,002,602		
Carduri de credit	156,235	45,390	2,076	203,701	159,995		
Total	3,328,505	150,567	59,341	3,538,413	2,610,426		

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

8**CREDITE ACORDATE CLIENTILOR (CONTINUARE)**

Tabelul de mai jos prezintă calitatea creditului și expunerea maximă la riscul de credit pe baza sistemului de rating intern al creditelor și clasificării la sfârșitul anului:

	Starea 1	Starea 2	Starea 3	31.12.2018 Total MDL'ooo	31.12.2017 Total MDL'ooo
Corporativ					
Performante					
Standard	3,554,378	385,015	-	3,939,393	3,363,232
Supravegheat	1,527,759	817,034	-	2,344,793	1,907,645
Neperformante	13,961	-	648,590	662,551	1,120,859
Minus: Reduceri pentru pierderi așteptate/depreciere, dintre care					
evaluate colectiv	(61,387)	(6,173)	-	(67,560)	(58,261)
evaluate individual	(50,244)	(219,277)	(360,729)	(630,250)	(849,219)
Total	4,984,467	976,599	287,861	6,248,927	5,484,256
Retail persoane juridice					
Performante					
Standard	1,554,674	14,809	-	1,569,483	1,460,363
Supravegheat	241,072	41,114	675	282,861	294,794
Neperformante	1,192	9,837	55,643	66,672	134,525
Minus: Reduceri pentru pierderi așteptate/depreciere, dintre care					
evaluate colectiv	(20,422)	(6,338)	(16,704)	(43,464)	(28,857)
evaluate individual	-	(1,087)	(16,194)	(17,281)	(84,816)
Total	1,776,516	58,335	23,420	1,858,271	1,776,009
Persoane fizice					
Performante					
Standard	3,198,895	1,872	-	3,200,767	2,335,632
Supravegheat	102,209	104,503	1,896	208,608	175,895
Neperformante	27,401	44,192	57,445	129,038	98,899
Minus: Reduceri pentru pierderi așteptate/depreciere, dintre care					
evaluate colectiv	(32,011)	(12,780)	(37,732)	(82,523)	(27,764)
evaluate individual	-	-	-	-	-
Total	3,296,494	137,787	21,609	3,455,890	2,582,662

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în milioane de lei, dacă nu este menționat altfel)

8 CREDITE ACORDATE CLIENTILOR (CONTINUARE)

Structura portofoliului pe benzi de restanță și stări pe parcursul anului 2018 :

	Starea 1			Starea 2			Starea 3			Total
	0 - 30 de zile	> 30 de zile ≤ 90 de zile	> 90 de zile	0 - 30 de zile	> 30 de zile ≤ 90 de zile	> 90 de zile	0 - 30 de zile	> 30 de zile ≤ 90 de zile	> 90 de zile	
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Clienți corporativi	5,096,098	-	-	1,202,049	-	-	288,889	-	-	6,946,737
Retail persoane juridice	1,796,938	-	-	41,418	24,342	-	1,491	749	54,078	1,919,016
Persoane fizice	3,328,505	-	-	<u>104,517</u>	<u>46,050</u>	-	<u>8,371</u>	<u>2,974</u>	<u>42,996</u>	<u>3,538,413</u>
Total credite brut	10,221,541	-	-	1,347,984	70,392	-	298,751	8,723	456,775	12,404,166
Minus: Reduceri pentru pierderi așteptate/deprecierie, dintre care:	(164,064)	-	-	(231,571)	(14,084)	-	(140,590)	(5,515)	(285,254)	(841,078)
evaluate colectiv	(113,820)	-	-	(11,207)	(14,084)	-	(5,653)	(5,515)	(43,268)	(193,547)
evaluate individual	(50,244)	-	-	(220,364)	-	-	(134,937)	-	(241,986)	(647,531)
Total credite, net	10,057,477	-	-	1,116,413	56,308	-	158,161	3,208	171,521	11,563,088

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

8**CREDITE ACORDATE CLIENTILOR (CONTINUARE)**

Structura portofoliului pe benzi de restanță pe parcursul anului 2017:

	<u>0-30 zile</u>	<u>31-90 zile</u>	<u>Mai mult de 90 zile</u>	<u>Total</u>
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Clienti corporativi	5,669,767	-	721,969	6,391,736
Retail persoane juridice	1,751,587	18,999	119,096	1,889,682
Persoane fizice	2,527,530	47,133	35,763	2,610,426
	9,948,884	66,132	876,828	10,891,844
Minus: Reduceri pentru pierderi așteptate/deprecieri, dintre care: evaluate colectiv evaluate individual	(473,434) (77,701) (395,733)	(6,336) (6,034) (302)	(569,147) (31,147) (538,000)	(1,048,917) (114,882) (934,035)
	9,475,450	59,796	307,681	9,842,927

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)
CREDITE ACORDATE CLIENTILOR (CONTINUARE)

Mișcarea în contul de reduceri pentru pierderi din deprecieră în 2018 este prezentată mai jos:

	Corporativi	Retail persoane juridice	Persoane fizice	Total
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Sold la 1 Ianuarie 2018	914,989	115,392	71,751	1,102,132
Cheltuieli cu pierderi din credite	49,108	2,670	18,475	70,253
Sume anulate ca nerecupерabile	(251,011)	(56,689)	(7,663)	(315,363)
Diferența de curs	(15,276)	(628)	(40)	(15,944)
Sold la 31 Decembrie 2018	697,810	60,745	82,523	841,078

Mișcarea în contul de reduceri pentru pierderi din deprecieră în 2017 conform IAS 39 este prezentată mai jos:

	Corporativi	Retail persoane juridice	Persoane fizice	Total
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Sold la 1 Ianuarie 2017	767,024	104,403	25,533	896,960
Cheltuieli cu pierderi din credite	228,077	22,100	9,392	259,569
Sume anulate ca nerecupерabile	(68,179)	(11,435)	(7,161)	(86,775)
Diferența de curs	(19,441)	(1,396)	-	(20,837)
Sold la 31 Decembrie 2017	907,481	113,672	27,764	1,048,917

Provisionul pentru deprecieră diferă de valoarea prezentată în situația de profit sau pierdere ca urmare a recuperării unor sume anterior anulate ca nerecupерabile în valoare totală de MDL'000 15,191 (2017: MDL'000 14,698). Valoarea de recuperare a fost creditată direct la reluarea deprecierii în contul de profit sau pierdere pentru anul curent.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

8 CREDITE ACORDATE CLINETILOR (CONTINUARE)

Analiză modificării valorilor reducerilor pentru deprecierea creditelor este prezentată mai jos:

Corporativ				31.12.2018
	Starea 1	Starea 2	Starea 3	Total
			MDL'000	
La 1 ianuarie 2018	256,820	95,914	562,255	914,989
Majorări datorate inițierii și achiziției	37,666	4,252	-	41,918
Diminuări datorate derecunoașterii	(2,096)	(5,153)	(25)	(7,274)
Variații datorate modificării riscului de credit (net)	(177,860)	133,964	58,150	14,254
Sume anulate ca nerecuperabile	-	-	(251,011)	(251,011)
Diferența de curs	(2,899)	(3,527)	(8,640)	(15,066)
La 31 decembrie 2018	<u>111,631</u>	<u>225,450</u>	<u>360,729</u>	<u>697,810</u>

Retail persoane juridice				31.12.2018
	Starea 1	Starea 2	Starea 3	Total
			MDL'000	
La 1 ianuarie 2018	21,887	6,165	87,340	115,392
Majorări datorate inițierii și achiziției	11,800	789	-	12,589
Diminuări datorate derecunoașterii	(1,654)	(1,087)	(4,366)	(7,107)
Variații datorate modificării riscului de credit (net)	(11,316)	1,694	6,810	(2,812)
Sume anulate ca nerecuperabile	-	-	(56,689)	(56,689)
Diferența de curs	(295)	(136)	(197)	(628)
La 31 decembrie 2018	<u>20,422</u>	<u>7,425</u>	<u>32,898</u>	<u>60,745</u>

Persoane fizice				31.12.2018
	Starea 1	Starea 2	Starea 3	Total
			MDL'000	
La 1 ianuarie 2018	21,949	12,458	37,344	71,751
Majorări datorate inițierii și achiziției	15,653	1,612	2,821	20,086
Diminuări datorate derecunoașterii	(2,774)	(2,004)	(9,447)	(14,225)
Variații datorate modificării riscului de credit (net)	(2,814)	715	14,713	12,614
Sume anulate ca nerecuperabile	-	-	(7,663)	(7,663)
Diferența de curs	(3)	(1)	(36)	(40)
La 31 decembrie 2018	<u>32,011</u>	<u>12,780</u>	<u>37,732</u>	<u>82,523</u>

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

9 CREAȚE AFERENTE LEASINGULUI

Grupul este implicat în calitate de locator în contracte de leasing finanțier în EUR, USD și MDL, care au ca obiect de leasing autovehicule, echipamente comerciale, industriale, agricole și de birou, precum și imobile industriale, comerciale și locative.

Tabelul de mai jos prezintă structura creațelor aferente leasingului.

	31.12. 2018 MDL'ooo	31.12. 2017 MDL'ooo
Persoane juridice	68,201	74,667
Persoane fizice	<u>62,174</u>	<u>70,769</u>
Total creațe aferente leasingului, brut	<u>130,375</u>	<u>145,436</u>
Minus: reduceri pentru pierderi la creațe aferente leasingului total, inclusiv:		
- Reduceri – creațe de leasing persoane juridice	(12,332)	(8,794)
- Reduceri – creațe de leasing persoane fizice	(6,943)	(4,611)
Total creațe aferente leasingului, net	<u>111,100</u>	<u>132,031</u>

Concentrația riscului pe sectoarele economice pentru portofoliul de creațe aferente leasingului:

	Starea 1	Starea 2	Starea 3	31.12.2018	31.12.2017
				Total MDL'ooo	Total MDL'ooo
Persoane fizice	34,382	2,523	25,269	62,174	70,769
Persoane juridice:					
Industria și construcții	14,410	29	9,152	23,591	28,488
Comerț	9,421	584	2,834	12,839	13,511
Servicii	14,432	-	4,964	19,396	17,716
Agricultură	3,116	-	322	3,438	4,999
Transport	3,854	-	5,083	8,937	9,953
Total:	<u>79,615</u>	<u>3,136</u>	<u>47,624</u>	<u>130,375</u>	<u>145,436</u>

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

9 CREALTE AFERENTE LEASINGULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Structura portofoliului de leasing pe benzi de restanta si stari la situatia 31 decembrie 2018:

	<u>Starea1</u>			<u>Starea2</u>			<u>Starea3</u>			<u>Totale</u>	
	0 - 30 de zile	> 30 de zile ≤ 90 de zile	> 90 de zile	0 - 30 de zile	> 30 de zile ≤ 90 de zile	> 90 de zile	0 - 30 de zile	> 30 de zile ≤ 90 de zile	> 90 de zile	MDL'ooo	
Persoane juridice	38,591	6,643	-	-	613	-	-	555	21,799	68,20	
Persoane fizice	27,823	6,559	-	-	2,523	-	700	-	24,569	62,17	
	66,414	13,202	-	-	3,136	-	700	555	46,368	130,37	
Minus: Reduceri pentru pierderi așteptate/deprecierie, dintre care evaluate colectiv	(564)	(192)	-	-	(456)	-	(5)	-	(3,472)	(4,689)	
evaluate individual	-	-	-	-	-	-	(32)	-	(14,554)	(14,586)	
	<u>65,850</u>	<u>13,010</u>	-	-	<u>2,680</u>	-	<u>663</u>	<u>555</u>	<u>28,342</u>	<u>111,10</u>	

Structura portofoliului de leasing pe benzi de restanta la situatia 31 decembrie 2017:

<u>31 Decembrie 2017</u>	<u>0-30 zile</u>	<u>31-90 zile</u>	<u>Mai mult de 90 zile</u>	<u>Total</u>
	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>
Persoane juridice	47,752	3,634	23,281	74,667
Persoane fizice	33,558	5,128	32,083	70,769
	81,310	8,762	55,364	145,436
Minus: Reduceri pentru pierderi așteptate/deprecierie, dintre care: evaluate colectiv	(691)	(218)	(1,080)	(1,989)
evaluate individual	(12)	(196)	(11,208)	(11,416)
	<u>80,607</u>	<u>8,348</u>	<u>43,076</u>	<u>132,031</u>

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***9 CREANȚE AFERENTE LEASINGULUI FINANCIAR (CONTINUARE)**

Tabelul de mai jos prezintă modificările privind reducerea pentru pierderi estimate din deprecierea Creanțelor aferente leasingului:

	<u>Persoane juridice</u>	<u>Persoane fizice</u>	<u>Total</u>
	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>
Sold la 1 Ianuarie 2018	13,659	8,992	22,651
Cheltuieli cu pierderi din Creanțe de leasing	(835)	(1,759)	(2,594)
Diferența de curs	(492)	(290)	(782)
Sold la 31 Decembrie 2018	12,332	6,943	19,275

Tabelul de mai jos prezintă mișcările reducerilor pentru pierderi din depreciere conform IAS 39 în cursul anului 2017:

	<u>Persoane juridice</u>	<u>Persoane fizice</u>	<u>Total</u>
	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>
Sold la 1 Ianuarie 2017	6,164	6,173	12,337
Cheltuieli cu pierderi din Creanțe de leasing	2,586	(1,603)	983
Diferența de curs	44	41	85
Sold la 31 Decembrie 2017	8,794	4,611	13,405

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

9 CREAȚE AFERENTE LEASINGULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Analiză a modificării valorii reducerilor pentru pierderi din deprecierea creațelor aferente leasingului:

Persoane juridice				31.12.2018
	Starea 1	Starea 2	Starea 3	Total
			MDL'000	
La 1 ianuarie 2018	859	71	12,729	13,659
Majorări datorate inițierii și achiziției	321	143	-	464
Diminuări datorate derecunoașterii	(281)	(22)	(816)	(1,119)
Variații datorate modificării riscului de credit (net)	(369)	(41)	230	(180)
Diferența de curs	(20)	(6)	(466)	(492)
La 31 decembrie 2018	510	145	11,677	12,332

Persoane fizice				31.12.2018
	Starea 1	Starea 2	Starea 3	Total
			MDL'000	
La 1 ianuarie 2018	426	1,723	6,843	8,992
Majorări datorate inițierii și achiziției	100	80	-	180
Diminuări datorate derecunoașterii	(124)	(222)	(1,260)	(1,606)
Variații datorate modificării riscului de credit (net)	(147)	(1,255)	1,069	(333)
Diferența de curs	(11)	(13)	(266)	(290)
La 31 decembrie 2018	244	313	6,386	6,943

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***10 ACTIVE FINANCIARE LA COST AMORTIZAT/ ACTIVE FINANCIARE PĂSTRATE PÂNĂ LA SCADENȚĂ**

	31.12.2018 MDL'ooo	31.12.2017 MDL'ooo
Active financiare păstrate până la scadență	-	1,793,908
Titluri de datorie la cost amortizat	900,370	-
	<u>900,370</u>	<u>1,793,908</u>

Componența Titlurilor de datorie la cost amortizat/activelor financiare păstrate până la scadență în perioada anilor 2018 și 2017 este prezentată în tabelul de mai jos:

	31.12.2018 MDL'ooo	31.12.2017 MDL'ooo
Bonuri de rezervă	4,991	221,277
Obligațiuni de Stat	46,329	74,630
Certificate emise de BNM	<u>849.050</u>	<u>1,498,001</u>
	<u>900,370</u>	<u>1,793,908</u>

La 31 decembrie 2018 bonurile de rezervă emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova au scadență de 93 zile cu o rată a dobânzii anuale 4.00% (2017: 5.83 % și 8.46% pe an). La 31 decembrie 2018 obligațiunile de stat emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova au scadență între 730 și 1,826 zile cu o rată a dobânzii anuale variind între 4.32 % și 8.35% (2017: 5.70 % și 13.00% pe an).

La 31 decembrie 2018 Grupul are Certificatele emise de Banca Națională a Moldovei în portofoliul Grupului în valoare de MDL'ooo 850 cu o rată a dobânzii anuală de 6.5% (la 31 decembrie 2017 în portofoliul Grupului sunt Certificatele emise de Banca Națională a Moldovei în valoare de MDL'ooo 1,500 cu o rată a dobânzii anuală de 6.5%).

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***11****ACTIVE IMOBILIZATE DEȚINUTE PENTRU VÂNZARE**

La 31 decembrie 2018 Grupul are clasificate în categoria activelor imobilizate deținute pentru vânzare activele luate în posesie la valoarea contabilă de MDL'ooo 12,362 (2017: MDL'ooo 14,306) și activele imobilizate clasificate drept deținute pentru vânzare în conformitate cu prevederile IFRS 5 la valoarea de MDL'ooo 957 (2017: MDL'ooo 957).

Activele imobilizate luate în posesie includ imobile locative și comerciale, autoturisme și echipamente depozitate de la locatari, în rezultatul închirierii silite a contractelor de leasing, ca urmare a plășilor restante.

Tipul	31.12.2018		31.12.2017	
	MDL		MDL	
<u>Active luate în posesie</u>	<u>13.129</u>		<u>15.233</u>	
<i>Imobile</i>	<u>10.856</u>		<u>13.567</u>	
<i>Autoturisme</i>	<u>1.227</u>		<u>620</u>	
<i>Utilaj special</i>	<u>764</u>		<u>764</u>	
<i>Echipamente</i>	<u>282</u>		<u>282</u>	
<u>Activele imobilizate clasificate drept deținute pentru vânzare</u>	<u>957</u>		<u>957</u>	
Deprecierea activelor imobilizate luate în posesie		<u>(767)</u>		<u>(927)</u>
Active imobilizate deținute pentru vânzare, net		<u>13.319</u>		<u>15.263</u>

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

12

IMOBILIZĂRI CORPORALE

	<u>Valoarea reevaluată</u>		<u>Cost</u>	
	<u>Terenuri și clădiri</u> <u>MDL'000</u>	<u>Mobilier și echipamente</u> <u>MDL'000</u>	<u>Autovehicule</u> <u>MDL'000</u>	<u>Îmbunătățiri aduse activelor închiriate</u> <u>MDL'000</u>
La 1 Ianuarie 2018				
Cost/ valoare reevaluată	649,757	508,067	34,265	27,363
Amortizarea acumulată	(185,636)	(354,772)	(20,434)	(19,003)
Valoarea netă	464,121	153,295	13,831	8,360
Anul încheiat la 31 Decembrie 2018				
Valoarea netă la 1 Ianuarie	464,121	153,295	13,831	8,360
Intrări	-	45	872	-
Reevaluarea	15	-	-	-
Transferuri	15,818	106,731	13,753	4,150
Ieșiri, net	(11,755)	(63)	(3,252)	(2,987)
Amortizarea	(11,439)	(58,393)	(3,414)	(2,703)
Valoarea netă	456,760	201,615	21,790	9,807
La 31 Decembrie 2018				
Cost/ valoare reevaluată	644,641	606,958	43,527	31,513
Amortizarea acumulată	(187,881)	(405,343)	(21,737)	(21,706)
Valoarea netă	456,760	201,615	21,790	9,807

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE**

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

12 IMOBILIZĂRI CORPORALE (CONTINUARE)

La 31 decembrie 2018, costul imobilizărilor corporale amortizate complet, dar încă utilizate de către Grupul a constituit MDL'ooo 309,530 (la 31 decembrie 2017: MDL'ooo 272,475).

Imobilizările corporale sunt evaluate la cost diminuat cu amortizarea acumulată și pierderile din deprecierea valorii, cu excepția grupului „Terenuri și clădiri”, care au fost reevaluate în anul 2016 la valoarea justă în conformitate cu prevederile IAS 16.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în milioane de lei, dacă nu este menționat altfel)

12 IMOBILIZĂRI CORPORALE (CONTINUARE)

	<u>Valoarea reevaluată</u>			<u>Cost</u>
	<u>Mobilier și echipamente</u> <u>MDL'ooo</u>	<u>Autovehicule</u> <u>MDL'ooo</u>	<u>Îmbunătățiri aduse activelor închiriate</u> <u>MDL'ooo</u>	<u>Active în curs de execuție</u> <u>MDL'ooo</u>
La 1 Ianuarie 2017				<u>Total</u> <u>MDL'ooo</u>
Cost/ valoare reevaluată	642,470	452,551	33,494	199,598
Amortizarea acumulată	(173,900)	(315,787)	(19,826)	(17,653)
Valoarea netă	468,570	136,764	13,668	7,194
Anul încheiat la 31 Decembrie 2017				
Valoarea netă la 1 Ianuarie	468,570	136,764	13,668	7,194
Intrări	580	358	-	-
Reevaluarea	216	-	-	-
Transferuri	6,613	67,504	5,083	3,213
Ieșiri, net	-	(156)	-	-
*Reclasificate în active definitiv pentru vânzare	(92)	-	(1,040)	-
Amortizarea	(11,766)	(51,175)	(3,880)	(2,047)
Valoarea netă	464,121	153,295	13,831	8,360
La 31 Decembrie 2017				
Cost/ valoare reevaluată	649,757	508,067	34,265	27,363
Amortizarea acumulată	(185,636)	(354,772)	(20,434)	(19,003)
Valoarea netă	464,121	153,295	13,831	8,360
				<u>Total</u> <u>MDL'ooo</u>
				1,443,860 (579,845)

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

13 INVESTIȚII IMOBILIARE

	2018 MDL'ooo	2017 MDL'ooo
La 1 Ianuarie	72,356	78,991
Adiții	60	-
Ieșiri/Casări	-	(7,753)
Reevaluare	<u>48</u>	<u>1,118</u>
 La 31 Decembrie	 <u>72,464</u>	 <u>72,356</u>

14 IMOBILIZĂRI NECORPORALE

	2018 MDL'ooo	2017 MDL'ooo
Sold la 1 Ianuarie		
Cost	179,588	168,817
Amortizarea acumulată	(115,773)	(100,307)
Valoarea netă	<u>63,815</u>	<u>68,510</u>
 Anul încheiat la 31 Decembrie		
Valoarea netă la 1 Ianuarie	63,815	68,510
<i>Intrări, inclusiv:</i>		
Fond Comercial	2,497	-
Ieșiri	-	(15,319)
Cheltuieli cu amortizarea	(22,299)	(15,466)
Valoarea netă	<u>66,362</u>	<u>63,815</u>
 La 31 Decembrie		
Cost	204,434	179,588
Amortizarea acumulată	(138,072)	(115,773)
Valoarea netă	<u>66,362</u>	<u>63,815</u>

Imobilizările necorporale sunt inițial recunoscute la cost și ulterior sunt evaluate la costul diminuat cu amortizarea acumulată și oricare depreciere a valorii acestora. Imobilizările necorporale se amortizează liniar pe totă durată de utilizare utilă a acestora.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018**
*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***14 IMOBILIZĂRI NECORPORALE (continuare)**

La 31 decembrie 2018 costul imobilizărilor necorporale amortizate complet în număr de 84 unități (2017: 71 unități) a atins valoarea de MDL'ooo 32,863 (2017: MDL'ooo 29,169).

În componența imobilizărilor necorporale se include sistemul automatizat bancar T24 cu valoarea contabilă la 31 decembrie 2018 de MDL'ooo 35,168 (2017: MDL'ooo 29,391), care în conformitate cu prevederile contractuale va fi utilizat de Grup până la 30.09.2030.

În anul 2015 Grupul a lansat proiectul de acceptare și emitere a cardurilor American Express. Valoarea contabilă a licenței la 31 decembrie 2018 a constituit MDL'ooo 5,184 (2017: MDL'ooo 7,673).

15 ALTE ACTIVE

	31.12.2018 MDL'ooo	31.12.2017 MDL'ooo
<i>Alte active nefinanciare</i>		
Avansuri către furnizori	56,369	70,628
Obiecte de mică valoare și materiale aflate în stoc	12,107	6,175
Creanțe privind decontările cu bugetul	221	642
Alte taxe anulate	584	888
	69,281	78,333
<i>Alte active financiare</i>		
Creanțe aferente acordurilor de leasing anulate	43,335	42,983
Creanțe de la alte instituții financiare	39,265	127,433
Finanțări	12,758	4,177
Creanțe de la asigurator	1,134	1,185
Alte active	38,060	35,888
	134,552	211,666
Minus: reduceri pentru pierderi din deprecierea altor active	(85,128)	(78,290)
	118,705	211,709

Creanțe de la alte instituții financiare reprezintă creanțele provenite din operațiunile de clearing aferente sistemelor Visa, Mastercard și American Express în valoare de MDL'ooo 34,296 (2017: MDL'ooo 115,796), creanțe aferente sistemelor rapide de transferuri internaționale MDL'ooo 4,968 (2017: MDL'ooo 11,637). Potrivit agenției de rating Moody's sistemului Visa International îi este atribuit următoarea clasificare "A-1" și "P-1", iar pentru MasterCard Incorporated: "A-3" și "P-2".

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

15

ALTE ACTIVE (CONTINUARE)

Creanțele aferente acordurilor de leasing anulate reprezintă acele contracte care au fost reziliate înainte de termen ca rezultat al neexecuției obligațiunilor contractuale de către locatari. Grupul a recunoscut diferența dintre valoarea justă a obiectelor de leasing deposedate și valoarea netă a creanțelor de leasing ca și activ, deoarece conform prevederilor contractuale ale contractelor de leasing poate pretinde la recuperarea acestora de la locatari. Pentru unele contracte în 2018 Grupul este în proces de intrare în posesie a obiectelor de leasing sau a gajurilor depuse, pentru altele Grupul a deposedat deja toate obiectele de leasing, dar este în proces de judecată pentru recuperarea celor sume care nu au fost acoperite de valoarea obiectului de leasing deposedat.

Finanțările reprezintă împrumuturi acordate dealerilor de autoturisme, persoanelor juridice pentru afaceri imobiliare și construcții, majorarea capitalului circulant și alte scopuri, precum și pentru persoane fizice – credite ipotecare și de consum. Finanțările acordate sunt asigurate cu gajuri bunuri mobile (autovehicule pentru dealerii de autoturisme) și ipotecă (celalăți debitori).

Creanțe aferente acordurilor de leasing anulate, finanțări, vânzări în rate

Grupul utilizează următoarele categorii de calitate pentru gestionarea riscului de credit aferent creanțelor aferente acordurilor de leasing anulate, creanțelor de la furnizori și creanțelor privind vânzări în rate:

- Nerestante și nedepreciate - în cazul în care plățile sunt efectuate în mod regulat și în conformitate cu termenii contractuali;
- Restante, dar nedepreciate
 - Restante 30 de zile - în cazul în care plățile sunt restante până la 30 zile;
 - Restante 31 - 90 zile - în cazul în care plățile sunt restante de la 31 la 90 de zile;
- Depreciate - în cazul în care plățile sunt restante mai mult de 90 de zile.

Modificarea reducerilor pentru pierderi din deprecierea altor active nefinanciare pe parcursul anilor 2018 și 2017:

	2018 MDL'ooo	2017 MDL'ooo
Sold la 1 Ianuarie	<u>21,629</u>	<u>23,185</u>
Pierderi/(reluări)	74	(1,233)
Casări și alte reclasificări	<u>(19,282)</u>	<u>(323)</u>
Sold la 31 Decembrie	<u>2,421</u>	<u>21,629</u>

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE**

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

15 ALTE ACTIVE (CONTINUARE)

Modificarea valorii reducerilor pentru pierderi din deprecieră a altor active pe parcursul anilor 2018 și 2017:

	2018 MDL'ooo	2017 MDL'ooo
Sold la 1 Ianuarie	56,661	109,939
Ajustarea la tranziție la IFRS 9	(511)	-
Pierderi/(reluări)	10,677	18,377
Casări și alte reclasificări	<u>15,880</u>	<u>(71,655)</u>
Sold la 31 Decembrie	82,707	56,661

Reducerea pentru pierderi din deprecieră în 2018 diferă de valoarea prezentată în situația rezultatului global pentru anii 2018 și 2017, ca urmare a recuperării sumelor anterior anulate ca irecuperabile în valoare de MDL'ooo 776 (2017: MDL'ooo 429). Valoarea de recuperare a acestora a fost creditată direct la "provisionul pentru deprecieră" în situația de profit sau pierdere pentru anul curent.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)**

16 DATORII CĂTRE BĂNCI

	<u>Valuta</u>	<u>Scadenta</u>	31.12.2018 MDL'ooo	31.12.2017 MDL'ooo
Credite și conturi curente la alte bănci				
Conturi curente de la alte bănci				
bănci	USD	Neaplicabil	2,658	2,476
	MD	Neaplicabil	<u>2,387</u>	<u>44,771</u>
			<u>5,045</u>	47,247
Credite și împrumuturi pentru finanțarea activității de leasing				
FinComBank SA	EUR	Septembrie 2019	28	18,402
Comerțbank	EUR	Decembrie 2020	7,053	9,724
Moldindconbank	EUR	Octombrie 2019	8,127	28,170
Banca Comercială Română	EUR	Martie 2021	7,957	11,361
EuroCreditBank	EUR	Septembrie 2018	=	3,071
			<u>23,165</u>	<u>70,728</u>
			<u>28,210</u>	<u>117,975</u>

La 31 decembrie 2018 și 31 decembrie 2017 Grupul a gajat dreptul de colectare a creanțelor aferente leasingului financiar și finanțărilor, activelor preluate în posesie pentru a asigura creditele și împrumuturile precum urmează:

	31.12.2018 MDL'ooo	31.12.2017 MDL'ooo
Moldindconbank	13,643	42,074
Banca Comercială Română	26,099	27,071
FinComBank	18,686	23,442
Comerțbank	9,791	10,800
EuroCreditBank	=	7,450
	<u>68,219</u>	<u>110,837</u>

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

17

ÎMPRUMUTURI

	<u>Valuta</u>	<u>Scadentă</u>	<u>31.12.2018 MDL'ooo</u>	<u>31.12.2017 MDL'ooo</u>
Împrumuturi de la Instituțiile Financiare Internaționale:				
Proiectul de Investiții și Servicii Rurale	MDL/USD /EUR	01.04.2026	96,968	113,029
Fondul Internațional de Dezvoltare Agricolă	MDL/USD /EUR	16.03.2026	238,635	264,677
Proiectul de Ameliorare a Competitivității	MDL/USD /EUR	01.04.2026	85,891	109,110
Kreditanstalt fur Wiederaufbau	MDL/USD /EUR	15.07.2025	32,192	34,668
Fondul de Dezvoltare Durabilă	MDL/USD /EUR	25.02.2022	6,274	18,039
Filiere du Vin	MDL/USD EUR	02.06.2025	<u>108,924</u>	<u>143,456</u>
			568,884	682,979

Împrumuturi de la alte organizații pentru finanțarea activității de leasing

Autospace SRL	=	<u>100</u>
Extra-K SA	<u>58,800</u>	
	<u>58,800</u>	<u>100</u>
	<u>627,684</u>	<u>683,079</u>

La 31 decembrie 2018 Grupul a gajat dreptul de colectare a creanțelor aferente leasingului financiar și finanțărilor, activelor preluate în posesie pentru a asigura creditele și împrumuturile de la compania Extra –K S.A. în mărime de MDL'ooo 59,954 (2017: 0).

Pentru împrumuturile contractate în baza Acordurilor semnate între Guvernul Republicii Moldova și Instituții Financiare Internaționale, graficul de rambursare este stabilit pentru fiecare sub-proiect individual. În Acordurile semnate nu sunt stabiliți careva indicatori financiari care necesită calcularea și raportarea periodică.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE**

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

18 DATORII CĂTRE CLIENTI

	31.12.2018	31.12.2017
	MDL'ooo	MDL'ooo
Persoane juridice		
Conturi curente, inclusiv:		
Clienți corporativi	1,563,712	1,544,545
Clienți retail	<u>2,560,881</u>	<u>2,179,452</u>
	4,124,593	3,723,997
Depozite la termen, inclusiv:		
Clienți corporativi	342,742	383,115
Clienți retail	<u>783,104</u>	<u>887,935</u>
	<u>1,125,846</u>	<u>1,271,050</u>
	5,250,439	4,995,047
Persoane fizice		
Conturi curente	3,003,138	2,333,010
Depozite la termen	<u>10,393,378</u>	<u>10,207,572</u>
	<u>13,396,516</u>	<u>12,540,582</u>
	<u>18,646,955</u>	<u>17,535,629</u>

La 31 decembrie 2018 conturile curente ale persoanelor juridice și fizice cuprind depozite restricționate prin contracte de garanție în valoare de MDL'ooo 84,314 (31 decembrie 2017: MDL'ooo 171,589).

Portofoliul de depozite la termen al Grupului cuprinde unele depozite ce nu acordă dreptul de a retrage suma depozitului înainte de data scadenței. Pentru astfel de depozite, în caz de retragere a sumei anterior scadenței, dobânda se micșorează la rata depozitelor la cerere și se recalculează pentru toată perioada depozitului.

19 IMPOZITARE

	31.12.2018	31.12.2017
	MDL'ooo	MDL'ooo
Cheltuieli curente privind impozitul pe profit		
Cheltuieli privind impozitul pe profit amânat	68,275	58,097
	<u>1,818</u>	<u>(47)</u>
Cheltuieli privind impozitul pe profit al perioadei		
	<u>70,093</u>	<u>58,050</u>

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018**
*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***19 IMPOZITARE (CONTINUARE)**

Cheltuielile curente privind impozitul pe profit se calculează în baza venitului impozabil din situațiile financiare. În scopuri fiscale, deductibilitatea anumitor cheltuieli, de exemplu cheltuielile de reprezentanță, cheltuieli privind acțiunile de filantropie și sponsorizare, cheltuieli neconfirmate documentar sunt limitate la un anumit procent din profit, specificat de legislația fiscală.

Cota standard a impozitului pe profit în 2018 este 12% (2017: 12%).

Reconcilierea cheltuielilor privind impozitul pe profit sunt prezentate în tabelul de mai jos:

	31.12.2018 MDL'ooo	31.12.2017 MDL'ooo
Profit până la impozitare	606,539	519,689
La cota impozitului pe profit de 12% (2017:12%)	72,785	62,363
 Efectul fiscal al:		
Venitului neimpozabil	(12,183)	(13,084)
Cheltuielilor nedeductibile	9,659	8,973
Cheltuieli cu limitarea ducerii	(168)	(202)
 Cheltuieli privind impozitul pe profit al perioadei	70,093	58,050

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

19 IMPOZITARE (CONTINUARE)

	Sold la 1 Ianuarie MDL'000	Recunoscut în contul de profit și pierderi MDL'000	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global MDL'000	Creanțe privind impozit amânat MDL'000	Datorii privind impozit amânat MDL'000	Sold net la 31 Decembrie MDL'000
Conturi curente și depozite la bănci	116	(2)	-	114	-	114
Credite acordate clienților	179	(126)	-	53	-	53
Creanțe aferente leasingului finanțier	303	(48)	-	255	-	255
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente rezultatului global, inclusiv:						
-reevaluarea instrumentelor de capitaluri proprii	(7,881)	(1)	2,664	-	(5,218)	
-reevaluarea titlurilor de datorie	(4,993)	-	(572)	-	(5,565)	
Active imobilizate clasificate drept deținute pentru vânzare	(2,888)	-	3,236	348	-	348
Imobilizări corporale	(58)	37	-	-	(21)	
Investiții imobiliare	(27,380)	(1,400)	1,520	-	(27,260)	
Imobilizări necorporale	(2,434)	(119)	-	-	(2,553)	
Alte active	22	(5)	17	-	-	17
Împrumuturi	92	(102)	-	(10)	-	(10)
Pierderi fiscale	84	(22)	62	-	-	62
Alte datorii	-	-	-	-	-	-
Total creanțe (datorii) privind impozit amânat	<u>140</u>	<u>(30)</u>	<u>110</u>	<u>-</u>	<u>110</u>	
	<u>(36,817)</u>	<u>(1,818)</u>	<u>4,184</u>	<u>611</u>	<u>(35,062)</u>	<u>(34,451)</u>

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

19

IMPOZITARE (CONTINUARE)

	Sold la 1 Ianuarie MDL'000	Recunoscut în contul de profit și pierderi MDL'000	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global MDL'000	Creanțe impozit amânat MDL'000	Datorii privind impozit amânat MDL'000	Sold net la 31 Decembrie MDL'000
Conturi curente și depozite la bănci	122	(6)	-	116	-	116
Credite acordate clientilor	376	(197)	-	179	-	179
Creanțe aferente leasingului finanțier	269	34	-	303	-	303
Active financiare disponibile pentru vânzare	(5,722)	(355)	(1,804)	-	(7,881)	(7,881)
Active imobilizate clasificate drept deținute pentru vânzare	(59)	1	-	-	(58)	(58)
Imobilizări corporale	(27,877)	490	7	-	(27,380)	(27,380)
Investiții imobiliare	(2,618)	184	-	-	(2,434)	(2,434)
Imobilizări necorporale	26	(4)	-	22	-	22
Alte active	32	60	-	92	-	92
Împrumuturi	82	2	-	84	-	84
Pierderi fiscale	1	(1)	-	-	-	-
Alte datorii	<u>301</u>	<u>(161)</u>	<u>-</u>	<u>140</u>	<u>-</u>	<u>140</u>
Total creanțe (datorii) privind impozit amânat	<u>(35,067)</u>	<u>42</u>	<u>(1,797)</u>	<u>936</u>	<u>(37,753)</u>	<u>(36,817)</u>

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

20 ALTE DATORII

	31.12.2018 MDL'ooo	31.12.2017 MDL'ooo
<i>Alte obligațiuni nefinanciare</i>		
Datorii privind alte impozite și taxe	22,381	21,201
<i>Alte obligațiuni financiare</i>		
Dividende spre plată	171,500	82,813
Datorii către furnizori	3,947	5,493
Datorii către asigurator (entitatea subsidiară)	23	74
Datorii către alte instituții financiare	149,548	37,531
Avansuri de la clienți privind contractele de leasing viitoare	1,890	1,777
Provizion pentru beneficiile angajaților	900	801
*Alte obligațiuni	<u>115,161</u>	<u>64,384</u>
	<u>465,350</u>	<u>214,074</u>

*În componența altor obligațiuni se includ creditori privind sume cu caracter neidentificate MDL'ooo 6,992 (2017: MDL'ooo 4,586), plăți incasate pentru transfer după destinație MDL'ooo 19,326 (2017: MDL'ooo 15,309), operațiuni cu valori mobiliare MDL'ooo 26,306 (2017: MDL'ooo 3,029), decontări aferente E-Comerțului MDL'ooo 11,972 (2017: MDL'ooo 11,975), decontări aferente serviciului Agent de Plată MDL'ooo 9,342 (2017: MDL'ooo 9,718), sume rezervate pentru proiecte salariale MDL'ooo 885 (2017: MDL'ooo 5,109) și alte obligațiuni MDL'ooo 40,338 (2017: MDL'ooo 14,658).

21 ACȚIUNI ORDINARE ȘI CÂȘTIGURI PE ACȚIUNE

La 31 decembrie 2018 capitalul statutar cuprindea 1,037,634 acțiuni ordinare nominative, valoarea nominală pe acțiune de MDL 200 (31 decembrie 2017: 1,037,634).

Pe parcursul anului 2018 Grupul a declarat dividende din profitul net al anului încheiat la 31 decembrie 2017 câte MDL 213 pe acțiune, care au fost distribuite în sumă de MDL'ooo 221,016 (2017: MDL'ooo 51,347 sau MDL 84 pe acțiune).

	Acțiuni ordinare în circulație	Profit net al exercițiului MDL'ooo	Câștiguri pe acțiune MDL	Câștiguri pe acțiune diluate MDL
La 31 Decembrie 2017	1,037,634* (a se vedea Nota 1)	459,534	442.87	442.87
La 31 Decembrie 2018	1,037,634	536,364	516.91	516.91

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE**

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

22**FONDURI PROPRII**

La nivel de Grup dispoziții externe cu privire la cerințele de capital sunt impuse doar pentru Banca-mamă.

În cadrul Grupului, începând cu 30 iulie 2018, Banca-mamă raportează Rata fondurilor proprii, calculată în conformitate cu prevederile cerințelor CRD IV/CRR Basel III și cerințele Băncii Naționale a Moldovei.

Cerințele față de rata fondurilor proprii constituie min 16.25%, inclusiv cerințele aferente amortizoarelor de capital.

Banca-mamă se conformează cerințelor aferente Fondurilor proprii stabilite, după cum este prezentat în tabelul de mai jos.

31.12.2018**MDL'000**

Fonduri proprii de nivel 1 de baza	3,082,182
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	-
Fonduri proprii de nivel 2	-
 Fonduri proprii total:	 3,082,182
 Cuantumul expunerilor la risc	
Riscul de credit	11,606,212
Riscul operațional	2,118,948
Riscul de piață	125,936
Riscul de decontare/livrare	-
Cuantumul total al expunerilor la risc	13,851,096
 Rata fondurilor proprii de nivel I de baza	 22.25%
 Rata fondurilor proprii de nivel I	 22.25%
 Rata fondurilor proprii totale	 22.25%

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE**

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

23 MIJLOACE BĂNEȘTI ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR

În scopul întocmirii situației consolidate a fluxurilor de trezorerie, mijloacele bănești cu scadență de până la 90 de zile sunt constituite din:

	31.12.2018 MDL'ooo	31.12.2017 MDL'ooo
Numerar	1,103,882	613,201
Conturi la Banca Națională	4,329,009	3,385,601
Conturi curente și depozite la bănci	1,660,193	2,737,382
Certificate emise de Banca Națională a Moldovei	<u>849,050</u>	<u>1,498,001</u>
	7,942,134	8,234,185

24 VENITURI NETE DIN DOBÂNZI

	2018 MDL'ooo	2017 MDL'ooo
<i>Venituri din dobânzi</i>		
Credite și avansuri acordate clienților	981,030	983,061
Titluri de datorie	<u>174,167</u>	<u>189,311</u>
Credite și avansuri acordate băncilor	129,520	159,999
Leasing finanțier și finanțări	<u>11,349</u>	<u>13,844</u>
	1,296,066	1,346,215
<i>Cheltuieli cu dobânzi</i>		
Depozite ale clienților (persoane fizice)	303,136	397,830
Depozite ale clienților (persoane juridice)	48,111	50,282
Împrumuturi de la bănci și alte organizații	<u>25,198</u>	<u>33,632</u>
	<u>376,445</u>	<u>481,744</u>
Venituri nete din dobânzi	<u>919,621</u>	<u>864,471</u>

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

25 VENITURI NETE DIN TAXE ȘI COMISIOANE

	2018 MDL'ooo	2017 MDL'ooo
<i>Venituri din taxe și comisioane</i>		
Tranzacții în numerar	97,404	88,124
Procesarea plășilor clienșilor	61,678	57,663
Tranzacții cu carduri de debit	141,144	105,102
Comisioane aferente salariilor transferate la cardurile de debit	13,558	10,961
Transferuri prin sisteme rapide	17,202	15,641
Serviciile de încasarea numerarului	6,138	6,112
Comisioane de la încasarea plășilor pentru preștători de servicii	6,822	6,704
Comisioane aferente garanșilor și acreditivelor	6,702	7,888
Deservirea conturilor clienșilor	33,316	35,185
Comisioane din alte servicii prestate clienșilor	<u>35,082</u>	<u>98,657</u>
	419,046	432,037
<i>Cheltuieli cu taxe și comisioane</i>		
Tranzacții cu carduri de debit	45,044	33,797
Serviciile centrelor de procesare	73,537	64,670
Comisioane atribuite de către bâncile corespondente	2,461	2,849
Comisioane aferente operașunilor cu numerar	12,142	12,456
Comisioane pentru eliberare numerar aferente cardurilor	3,288	2,846
Altele*	<u>9,867</u>	<u>17,497</u>
	<u>146,339</u>	<u>134,115</u>
Venituri nete din taxe și comisioane	<u>272,707</u>	<u>297,922</u>

*În anul 2017 în componenșă altor cheltuieli privind taxe și comisioane au fost incluse contribușii la Fondul de Garantare a Depozitelor în sumă de MDL'ooo 8,955. Din anul 2018 contribușiiile la Fondul de Garantare a Depozitelor sunt prezentate în componenșă altor cheltuieli operașionale (a se vedea nota 29).

26 VENITURI NETE DIN CONVERSIA VALUTARĂ

	2018 MDL'ooo	2017 MDL'ooo
<i>Câștiguri din tranzacșonarea cu valute</i>		
Pierderi din reevaluarea soldurilor în valută străină	<u>(14,207)</u>	<u>(11,950)</u>
Venituri nete	<u>238,184</u>	<u>230,590</u>

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE**

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

27 ALTE VENITURI OPERAȚIONALE

	2018 MDL'ooo	2017 MDL'ooo
Venituri din penalități	15,670	15,361
Venituri din dividendele neachitate cu vechime depășită	806	1,247
Venituri din ieșirea altor active	1,492	1,413
Venituri din arenda	1,552	4,989
Venituri din ieșirea imobilizărilor corporale	2,065	187
Alte venituri	<u>8,104</u>	<u>3,200</u>
	<u>29,689</u>	<u>26,397</u>

28 CHELTUIELI PRIVIND RETRIBUIREA MUNCII

	2018 MDL'ooo	2017 MDL'ooo
Salarii și premii	298,452	264,488
Asigurarea socială și contribuții	66,743	61,645
Asigurarea medicală	14,597	11,941
Tichete de masă	5,149	-
Alte cheltuieli aferente retribuirii muncii	<u>26,782</u>	<u>12,383</u>
	<u>411,723</u>	<u>350,457</u>

Grupul efectuează contribuții în fondul Asigurării sociale de stat al Republicii Moldova, care sunt calculate ca un procent de la salariul brut și alte compensații. Aceste contribuții sunt reflectate ca cheltuieli în Situația consolidată de profit sau pierdere în perioada obținerii salariului corespunzător de către angajați.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE**

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

29 ALTE CHELTUIELI OPERAȚIONALE

	2018 MDL'ooo	2017 MDL'ooo
Cheltuieli pentru arendă	41,954	41,007
Cheltuieli de reclama și sponsorizare	35,342	38,157
Cheltuieli privind reparația și întreținerea	33,162	32,608
Contribuții la Fondul de Garantare a Depozitelor*	22,226	-
Întreținerea imobilizărilor necorporale	13,839	13,807
Cheltuieli aferente serviciilor comunale	14,266	13,653
Cheltuieli de securitate și paza	11,023	9,958
Cheltuieli poștale și de telecomunicații	8,585	8,812
Cheltuieli de transport	7,996	7,629
Cheltuieli de birotică	11,626	10,551
Cheltuieli de promovare a afacerii	7,748	4,556
Cheltuieli privind servicii profesionale	12,691	9,698
Remunerarea Consiliului și comisiei de cenzori	17,630	15,150
Cheltuieli privind servicii informaționale și dealing	3,508	5,341
Cheltuieli privind obiecte de inventar	6,005	5,417
Cheltuieli de deplasare	3,239	2,920
Cheltuieli de asigurare	3,067	2,389
Instruire	2,928	2,843
Alte speze și provizioane	337	578
Cheltuieli pentru servicii de colectare a datoriielor	1,400	1,400
Cheltuieli din ieșirea altor active	1,681	786
Alte cheltuieli	<u>18,419</u>	<u>23,426</u>
	<u>278,672</u>	<u>250,686</u>

Alte cheltuieli includ taxa pe imobile, penalități achitate, sume ce țin de operațiuni cu numerar și unele cheltuieli de marketing.

*În anul 2017 contribuții la Fondul de Garantare a Depozitelor în suma de MDL'ooo 8,955 au fost raportate în componenta altor cheltuieli privind taxe și comisioane (a se vedea nota 25).

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE**

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

30 DEPRECIEREA CREDITELOR, CREANȚELOR AFERENTE LEASING-ULUI ȘI ALTOR ACTIVE

Deprecierea activelor purtătoare de dobândă include:

	Note	2018 <u>MDL'ooo</u>	2017 <u>MDL'ooo</u>
Credite	8	55,062	244,871
Creanțe aferente leasing-ului finanțier	9	(2,594)	983
Alte active	15	9,975	6,391
Angajamente condiționale	31	2,950	-
Conturi curente și depozite la bănci	6	(14)	-
		65,379	252,245

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

31 GARANȚII ȘI ALTE ANGAJAMENTE FINANCIARE

Valoare agregată a garanțiilor, angajamentelor și a altor elemente extrabilanțiere existente la 31 decembrie 2018 și 31 decembrie 2017 este:

	2018 <u>MDL'ooo</u>	2017 <u>MDL'ooo</u>
Acreditive	976	15,344
Garanții	248,474	310,789
Angajamente de finanțare și altele	<u>964,366</u>	<u>910,480</u>
	<u>1,213,816</u>	<u>1,236,613</u>

Riscul de creditare a garanțiilor este similar celui generat din activitatea de creditare. În cazul reclamației contra Grupului, generată de nerespectarea obligațiilor de către client aferent garanției, aceste instrumente de asemenea prezintă un anumit risc de credit pentru Grup. La 31 decembrie 2018 Grupul consideră că este necesară formarea provizionului în valoare de MDL'ooo 9,749 în legătură cu acest risc (2017: nul).

Angajamentele de finanțare nu necesită în mod obligatoriu un flux de numerar viitor, având în vedere ca multe din aceste angajamente vor expira fără a fi finanțate.

Tabelul de mai jos reflectă analiza pe maturități a garanțiilor și altor angajamente financiare ale Grupului la 31 decembrie 2018 și 31 decembrie 2017:

2018	Mai puțin de 1 lună <u>MDL'ooo</u>	De la 1 la 3 luni <u>MDL'ooo</u>	De la 3 luni la 1 an <u>MDL'ooo</u>	De la 1 la 5 ani <u>MDL'ooo</u>	Mai mult de 5 ani <u>MDL'ooo</u>	Total <u>MDL'ooo</u>
Acreditive	-	976	-	-	-	976
Garanții	164,364	21,764	39,115	23,231	-	248,474
Angajamente financiare	<u>42,283</u>	<u>176,197</u>	<u>285,144</u>	<u>460,741</u>	1	<u>964,366</u>
Total	<u>206,647</u>	<u>198,937</u>	<u>324,259</u>	<u>483,972</u>	1	<u>1,213,816</u>

2017	Mai puțin de 1 lună <u>MDL'ooo</u>	De la 1 la 3 luni <u>MDL'ooo</u>	De la 3 luni la 1 an <u>MDL'ooo</u>	De la 1 la 5 ani <u>MDL'ooo</u>	Mai mult de 5 ani <u>MDL'ooo</u>	Total <u>MDL'ooo</u>
Acreditive	7,662	7,682	-	-	-	15,344
Garanții	233,853	20,471	31,444	25,021	-	310,789
Angajamente financiare	<u>4,948</u>	<u>66,443</u>	<u>446,907</u>	<u>392,182</u>	-	<u>910,480</u>
Total	<u>246,463</u>	<u>94,596</u>	<u>478,351</u>	<u>417,203</u>	<u>-</u>	<u>1,236,613</u>

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE**

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

31 GARANȚII ȘI ALTE ANGAJAMENTE FINANCIARE (CONTINUARE)

Modificările provizioanelor pentru pierderi estimate din deprecierea angajamentelor de creditare și garanțiilor înregistrate în situația de profit sau pierdere pe parcursul anului 2018 sunt prezentate mai jos :

	Corporativi	Retail persoane juridice	Persoane fizice	Total
	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo
Sold la 1 Ianuarie 2018	5,081	1,753	118	6,952
Cheltuieli cu pierderi din deprecierea angajamentelor de creditare	2,783	549	-	3,332
Cheltuieli cu pierderi din deprecierea garanțiilor	(349)	(54)	21	(382)
Diferența de curs	133	20	-	153
Sold la 31 Decembrie 2018	2,382	2,228	139	9,749

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018**
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

32 ANGAJAMENTE DE CAPITAL

La data de 31 decembrie 2018 și 31 decembrie 2017 Grupul nu a avut careva angajamente de capital.

33 VALOAREA JUSTĂ A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE ȘI IERARHIA VALORILOR

Valorile juste sunt analizate pe nivele în ierarhia valorilor juste după cum este descris în Nota 3. Conducerea aplică o anumită analiză pentru clasificarea instrumentelor financiare folosind ierarhia valorii juste. Dacă o evaluare a valorii juste utilizează intrări observabile care necesită ajustări semnificative, atunci aceasta aparține nivelului 3 în ierarhia valorilor juste. Semnificația intrărilor evaluate este determinată în raport valoarea sa justă în întregime.

Evaluarea activelor și datoriilor la valoarea justă în mod recurrent sau nerecurrent

Pentru activele și datoriile evaluate la valoarea justă în mod recurrent sau nerecurrent în situația poziției financiare după recunoașterea inițială se utilizează tehnici de evaluare și date de intrare utilizate în realizarea evaluărilor respective.

Pentru evaluarea la valoarea justă efectuată în mod recurrent pe baza unor date de intrare neobservabile (de nivelul 3) semnificative se prezintă informații privind efectul evaluărilor asupra profitului sau pierderii sau asupra altor elemente ale rezultatului global pentru perioada respectivă.

NOTE EXPIRATIVI A SITELATUFE FINANCIARE CONSOI INDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

VALOAREA ACTIVELOR SI BATORILOR FINANCIARE SI NEBARHIA VALORILOR JUSTE (CONTINUARE)

	2018			2017		
	Valoarea justă			Valoarea justă		
	MDL'000	MDL'000	Total	MDL'000	MDL'000	Total
	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active financiare						
Active financiare disponibile pentru vânzare	-	-	-	58,808	1,278,317	83,595
Instrumente de capitaluri proprii la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	68,595	-	82,957	151,552	-	-
Titluri de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	1,496,114	-	1,496,114	-	-
Active nefinanciare	-	-	456,760	456,760	-	464,121
Terenuri și Clădiri	-	72,464	-	72,464	72,356	72,356
Investiții imobiliare	-	-	-	-	-	-
Total valoarea justă recurrentă a evaluării activelor	68,595	1,568,578	539,717	2,176,890	58,808	1,350,673

Nivelii din hierarhia valorilor justifică recurența și categorizarea evaluărilor în care sunt clasificate.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***33 VALOAREA JUSTĂ A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE ȘI IERARHIA VALORILOR JUSTE (CONTINUARE)**

Tehnica de evaluare, intrările utilizate pentru evaluarea valorii juste de nivelul 3 și sensibilitatea la schimbările rezonabile posibile a acestor intrări la 31 decembrie 2018 și 31 decembrie 2017 sunt, după cum urmează:

	Valoarea justă	Tehnici de evaluare		Gama de intrări (medie ponderată)		Sensibilitatea evaluării valorii juste
31 Decembrie 2018						
Instrumente de capitaluri proprii la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	82,957	Fluxul de numerar actualizat	Intrări	Costul mediu ponderat al capitalului	8.65%-13.01% (10.22%)	+10% (34,399) -10% 64,540
	68,595	Valoarea de piață		Prețul de piață pentru activul financiar		±5% ±3,430
Terenuri și clădiri	456,760	Valoarea de piață		Prețul de piață pentru imobile similare (MDL/mp)	Terenuri – 29-4,137 (2,319) Clădiri – 98-36,935 (14,186)	±10% ±45,676
31 Decembrie 2017						
Active financiare disponibile pentru vânzare	83,595	Fluxul de numerar actualizat	Intrări	Costul mediu ponderat al capitalului	8.15%-15.79% (13.05%)	+10% (20,857) -10% 28,793
	58,808	Valoarea de piață		Prețul de piață pentru activul financiar		±5% ±2,940
Terenuri și clădiri	464,121	Valoarea de piață	(MDL/mp)	Prețul de piață pentru imobile similare (MDL/mp)	Terenuri – 29-4,137 (2,319) Clădiri – 98-36,935 (14,186)	±10% ±46,412

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

33 VALOAREA JUSTĂ A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE ȘI IERARHIA VALORILOR JUSTE (CONTINUARE)

Tabelele de mai sus prezintă sensibilitate la intrările de evaluare a activelor financiare, în cazul schimbării unuia sau mai multor dintre intrările neobservabile pentru a reflecta în mod rezonabil ipotezele posibile alternative a schimbării în mod semnificativ a valorii juste. În acest scop, nivelul de semnificație a fost determinat în funcție de profit sau pierdere, și activele sau pasivele totale, sau, atunci când modificările valorii juste sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global, capitalul total.

În cursul anului încheiat la 31 decembrie 2018 nu au existat schimbări în tehniciile de evaluare pentru determinarea valorilor justă recurente a activelor la Nivelul 1,2 și 3 (31 decembrie 2017: nu au existat schimbări).

Sensibilitatea evaluării valorii juste prezentate în tabelul de mai sus arată direcția în care o creștere sau scădere în variabilele de intrare respective ar avea asupra rezultatului evaluării. Pentru investițiile disponibile pentru vânzare, creșterea costului mediu ponderat al capitalului ar duce la o scădere a valorii estimate .

Evaluările de Nivelul 3 sunt revizuite anual de către Departamentul Investiții Corporative care raportează Comitetului de Conducere. Grupul implică un evaluator extern, care deține o calificare profesională recunoscută și relevantă și care are o experiență recentă în evaluarea activelor dintr-o categorie similară. Departamentul Investiții Corporative consideră gradul de adevarare a intrărilor modelului de evaluare, precum și rezultatul evaluării folosind diferite metode și tehnici de evaluare general recunoscute ca fiind standarde în industria serviciilor financiare.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în miiliuni de lei, dacă nu este menționat altfel)

33

VALOAREA JUSTĂ A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE ȘI IERARHIA VALORIILOR JUSTE (CONTINUARE)

	2017						2018					
	Valoarea contabilă			Valoarea justă			Valoarea contabilă			Valoarea justă		
	MDL'000	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	MDL'000	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	MDL'000	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active financiare												
Conturi la Banca												
Națională a Moldovei	5,400,244	-	5,400,244	-	5,400,244	4,454,566	-	4,454,566	-	4,454,566	-	4,454,566
Conturi curente și depozite la bănci	1,720,607	-	1,720,607	-	1,720,607	2,811,178	-	2,811,178	-	2,811,178	-	2,811,178
Credite acordate clientilor:	11,563,088	-	-	12,092,363	12,092,363	9,842,927	-	-	10,257,935	10,257,935	10,257,935	10,257,935
clienti corporativi	6,248,927	-	-	6,442,433	6,442,433	5,484,255	-	-	5,671,254	5,671,254	5,671,254	5,671,254
clienti retail persoane juridice	1,858,271	-	-	1,912,577	1,912,577	1,776,010	-	-	1,840,391	1,840,391	1,840,391	1,840,391
Persoane fizice	3,455,890	-	-	3,737,353	3,737,353	2,582,662	-	-	2,746,290	2,746,290	2,746,290	2,746,290
Creante aferente leasingului	111,100	-	-	120,215	120,215	132,031	-	-	143,100	143,100	143,100	143,100
Active financiare la cost amortizat/păstrate până la scadentă	900,370	-	899,914	-	899,914	1,793,908	-	1,793,908	-	1,793,908	-	1,793,908
Alte active financiare	51,845	-	-	51,845	51,845	155,005	-	-	155,005	155,005	155,005	155,005
Total	19,747,254	-	8,020,765	12,144,208	20,164,923	19,189,615	-	9,059,604	10,556,040	19,615,644		

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

33 VALOAREA JUSTĂ A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE ȘI IERARHIA VALORILOR JUSTE (CONTINUARE)

	2018						2017					
	Valoarea contabilă			Valoarea justă			Valoarea contabilă			Valoarea justă		
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Datorii financiare												
Datorii către bănci	28,210	-	-	28,210	28,210	117,975	-	-	-	117,975	117,975	117,975
Împrumuturi	627,684	-	-	627,880	627,880	683,079	-	-	-	692,637	692,637	692,637
Datorii către clienți	18,646,955	-	-	18,609,947	18,609,947	17,535,629	-	-	-	17,454,036	17,454,036	17,454,036
Persoane juridice, inclusiv:	5,250,439	-	-	5,233,875	5,233,875	4,995,047	-	-	-	4,994,550	4,994,550	4,994,550
conturi curente	4,124,593	-	-	4,124,593	4,124,593	3,723,997	-	-	-	3,723,997	3,723,997	3,723,997
depozite la termen	1,125,846	-	-	1,109,282	1,109,282	1,271,050	-	-	-	1,270,553	1,270,553	1,270,553
Persoane fizice, inclusiv:	13,396,516	-	-	13,376,072	13,376,072	12,540,582	-	-	-	12,459,486	12,459,486	12,459,486
conturi curente	3,003,138	-	-	3,003,138	3,003,138	2,333,010	-	-	-	2,333,010	2,333,010	2,333,010
depozite la termen	10,393,378	-	-	10,372,934	10,372,934	10,207,572	-	-	-	10,126,476	10,126,476	10,126,476
Alte datorii financiare	442,968	-	-	442,968	442,968	192,873	-	-	-	192,873	192,873	192,873
Total	19,745,817	-	-	19,709,005	19,709,005	18,529,556	-	-	-	18,457,521	18,457,521	18,457,521

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

33 VALOAREA JUSTĂ A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE ȘI IERARHIA VALORILOR JUSTE (CONTINUARE)

Mijloace bănești

Valoarea justă a mijloacelor bănești este egală cu valoarea lor contabilă.

Credite și creanțe aferente leasingului finanțier, net

Creditele sunt diminuate cu mărimea deprecierii pentru pierderi la credite. Valoarea justă estimată a creditelor și creanțelor aferente leasingului finanțier reprezintă valoarea actualizată a fluxurilor de numerar viitoare care se așteaptă să fie realizate. Fluxurile de numerar viitoare sunt actualizate la ratele de piață actuale pentru a determina valoarea justă.

Titluri de datorie la cost amortizat

Titluri de datorie la cost amortizat includ doar active purtătoare de dobândă deținute până la maturitate. Valoarea justă a acestora se bazează pe valoarea de piață sau prețul cotat de broker / dealer.

Împrumuturi, datorii către bănci

Valoarea justă a împrumuturilor cu rată flotantă aproximează valoarea lor contabilă. Valoarea justă estimată a depozitelor cu rată fixă și a altor împrumuturi care nu dispun de preț cotat pe piață se bazează pe valoarea actualizată a fluxurilor de numerar utilizând ratele dobânzii a unor noi datorii cu maturitate similară.

34 PREZENTAREA ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE PE CATEGORII DE EVALUARE

În anul 2018, în conformitate cu prevederile *IFRS 9 Instrumente finanțiere*, Grupul clasifică activele finanțiere în următoarele categorii:

- Active finanțiere la valoare justă prin contul de profit sau pierdere;
- Active finanțiere la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global;
- Active finanțiere la cost amortizat.

În anul 2017, în scopul evaluării, *IAS 39, Instrumente finanțiere: Recunoaștere și Evaluare*, Grupul a clasificat activele finanțiere în următoarele categorii: (a) credite; (b) active finanțiere disponibile pentru vânzare; (c) active finanțiere păstrate până la scadență și (d) active finanțiere la valoare justă prin profit sau pierdere ("AFVJPP").

Tabelul de mai jos prezintă reconcilierea activelor finanțiere conform acestor categorii de evaluare la 31 decembrie 2018 și 31 decembrie 2017:

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

34 PREZENTAREA ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE PE CATEGORII DE EVALUARE (CONTINUARE)

Tabelul de mai jos prezintă reconcilierea activelor financiare cu categoriile de evaluare la 31 decembrie 2018:

	Active financiare la cost amortizat MDL'000	Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere MDL'000	Total MDL'000
Active			
Mijloace bănești și conturi la BNM	6,504,126	-	6,504,126
Conturi curente și depozite la bănci	1,720,607	-	1,720,607
Credite acordate clientilor:			
Clienti corporativi	6,248,927	-	6,248,927
Clienti retail persoane juridice	1,858,271	-	1,858,271
Persoane fizice	3,455,890	-	3,455,890
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1,647,666	-	1,647,666
Creanțe din leasing:			
Persoane juridice	55,870	-	55,870
Persoane fizice	55,230	-	55,230
Active financiare la cost amortizat	900,370	-	900,370
Alte active financiare:			
Creanțe din contractele de leasing anulate (leasing)	11,364	-	11,364
Creanțe de la furnizori (leasing)	12,471	-	12,471
Creanțe de la asigurători (leasing)	1,134	-	1,134
Alte active financiare	<u>26,876</u>	-	<u>26,876</u>
Total active financiare	<u>29,851,136</u>	<u>1,647,666</u>	<u>22,498,802</u>

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

34

PREZENTAREA ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE PE CATEGORII DE EVALUARE (CONTINUARE)

Tabelul de mai jos prezintă reconcilierea activelor financiare cu categoriile de evaluare la 31 decembrie 2017:

	31 Decembrie 2017	Credite și avansuri	Active disponibile pentru vânzare	Active deținute pentru tranzacționare	Păstrate până la scadentă	Total
		MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Active						
Mijloace bănești și conturi la BNM	5,067,767	-	-	-	-	5,067,767
Conturi curente și depozite la bănci	2,811,178	-	-	-	-	2,811,178
Credite acordate clienților:						
Clienti corporativi	5,484,255	-	-	-	-	5,484,255
Clienti retail persoane juridice	1,776,010	-	-	-	-	1,776,010
Persoane fizice	2,582,662	-	-	-	-	2,582,662
Active financiare disponibile pentru vânzare	-	1,420,720	-	-	-	1,420,720
Creanțe din leasing:						
Persoane juridice	71,396	-	-	-	-	71,396
Persoane fizice	71,704	-	-	-	-	71,704
Active financiare păstrate până la scadentă	-	-	-	-	-	1,793,908
Alte active financiare:						
Creanțe din contractele de leasing anulate (leasing)	12,879	-	-	-	-	12,879
Creanțe de la alte instituții financiare	110,059	-	-	-	-	110,059
Creanțe de la furnizori (leasing)	3,721	-	-	-	-	3,721
Creanțe de la asigurători (leasing)	1,185	-	-	-	-	1,185
Alte	27,161	-	-	-	-	27,161
Total active financiare	18,019,977	1,420,720	-	-	-	21,234,695

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***

34 PREZENTAREA ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE PE CATEGORII DE EVALUARE (CONTINUARE)

La 31 decembrie 2018 și 31 decembrie 2017 toate obligațiunile financiare ale Grupului au fost reflectate la costul amortizat.

35 PĂRȚI AFILIATE

În cursul activității economice ordinare pe parcursul anului Grupul a efectuat o serie de tranzacții bancare și nebancare cu părți afiliate.

Acstea tranzacții includ acordarea creditelor, deschiderea depozitelor, finanțarea comerțului, transferul de credit, tranzacții cu valută străină și procurarea de bunuri și servicii de la părți afiliate.

Veniturile și cheltuielile din tranzacțiile menționate mai sus și soldurile aferente acestora au apărut ca urmare a activității economice ordinare a Grupului și au fost efectuate la prețuri de piață.

Mai jos sunt prezentate soldurile și tranzacțiile cu părțile afiliate pe parcursul anilor 2018 și 2017.

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în milioane de lei)

13

Solduri cu părți afiliate la finele exercițiului finanțier încheiat la 31 decembrie:

	Credite la finele anului (rată contractuală a dobânzii (4-15,50%)	Provizioane pentru deprecierea creditelor	Creante de leasing (9% - 15%)	Împrumuturi primite (5,6% - 11,55%)	Depozite la finele anului (rată contractuală a dobânzii; 0-10-6,25%)	Angajamente de acordarea creditelor
Parte afiliată	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Societatea Civilă a acionarilor Grupului și afiliații și persoanele care dețin sau controlează 1% și mai mult din capitalul social al Grupului						
Parte afiliată						
Actionari	2017	6,441	69	-	96,164	-
Alți directori (conducere executivă/ non-executivă) și afiliații lor	2018	335	2	-	214,526	273
Management	2017	1,604	1	428	100	261,103
Total	2018	2,017	23	-	383,666	273
	2017	8,045	70	428	100	357,267

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

35

PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

Tranzacții cu părți afiliate la finele exercițiului finanțier încheiat la 31 decembrie:

Parte afiliată	Venituri aferente dobânzilor și comisioanelor MDL'000	Cheltuieli aferente dobânzilor și comisioanelor MDL'000	Venituri neaférente dobânzilor MDL'000	Cheltuieli/ costuri neaférente dobânzilor MDL'000	Procurări de active	Dividende primeite
					MDL'000	MDL'000
Societatea Civilă a acționarilor Grupului și afiliatii și persoanele care dețin sau controlează 1% și mai mult din capitalul social al Grupului	<i>2018</i> 2,338	<i>2018</i> 3,362	<i>2018</i> 1,870	<i>2018</i> 15,254	<i>2018</i> 1,895	<i>2018</i> 67,600
Aliți directori (conducere executivă/ non- executivă) și afiliații lor	<i>2017</i> 939	<i>2017</i> 3,696	<i>2017</i> 340	<i>2017</i> 3,077	-	<i>2017</i> 21,633
Management	<i>2017</i> 232	<i>2018</i> 3,170	<i>2018</i> 1,408	<i>2018</i> 42,093	-	<i>2018</i> 1,114
Total	<i>2018</i> 2,660	<i>2018</i> 6,532	<i>2018</i> 5,999	<i>2018</i> 3,278	<i>2018</i> 57,347	<i>2018</i> 68,714
	<i>2017</i> 1,171	<i>2017</i> 2,886	<i>2017</i> 5,999	<i>2017</i> 2,886	<i>2017</i> 54,766	<i>2017</i> 600

35 PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

Remunerarea Directorilor

Managementul executiv și membrii neexecutivi ai Consiliului Grupului au fost remunerați în perioada anilor 2018 și 2017, după cum urmează:

	2018 MDL'ooo	2017 MDL'ooo
Remunerarea managementului executiv	25,259	23,714
Prime de asigurări medicale	1,136	1,005
Contribuții de asigurări sociale	5,575	5,434
Total managementul executiv	31,970	30,153
 Remunerarea Consiliului Grupului	 13,402	 11,170
Prime de asigurări medicale	603	502
Contribuții de asigurări sociale	2,971	2,569
Total Consiliul Grupului	16,976	14,241

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

36 RAPORTAREA PE SEGMENTE

Segmentele de activitate - reprezintă subunități structurale ale Băncii ce desfășoară activități în rezultatul cărora se obțin venituri, se suportă cheltuieli, iar rezultatele activităților operaționale desfășurate sunt revizuite în mod constant de membrii Comitetului de Conducere al Grupului și de către șefii departamentelor, ce sunt responsabili de luarea deciziilor operaționale în baza rapoartelor întocmite în conformitate cu reglementările interne.

(a) descrierea produselor și serviciilor care generează venituri pe segmente raportabile

Operațiunile Băncii sunt clasificate pe următoarele segmente raportabile:

- Retail Banking - acest segment include prestarea unui spectru larg de servicii bancare clienților- persoanelor fizice și persoanelor juridice – întreprinderi mici și mijlocii cum ar fi: atragerea depozitelor și acordarea creditelor, garanții și tranzacții documentare, deschiderea și deservirea conturilor, transferuri în moneda națională și în valută străină, operațiuni cu numerarul, carduri de plată, servicii bancare la distanță, precum și alte tipuri de servicii.
- Corporate Banking - acest segment include prestarea serviciilor companiilor mari și grupurilor de companii cum ar fi: diferite tipuri de finanțări ale activității curente și investiționale a Companiilor (credite, linii de credit, garanții, tranzacții documentare, etc.), deschiderea și deservirea conturilor curente și de depozit ale Companiilor, incasarea și livrarea numerarului, transferuri în moneda națională și în valută străină, efectuarea operațiunilor cu valută străină și cu instrumente financiare , alte tipuri de servicii..
- Operațiuni de trezorerie - acest segment include efectuarea operațiunilor interbancare (operațiuni FOREX, de tip spot, forward sau swap, atragerea și plasarea depozitelor și creditelor interbancare, efectuarea operațiunilor cu valută străină, operațiuni cu certificate emise de BNM), pe piețele financiare interne și externe în cadrul limitelor stabilite, precum și atragerea împrumuturilor și contractarea liniilor de credit de la bănci și alte instituții financiare internaționale.
- Altele – acest segment include Investiții corporative și subunitățile de suport și administrare, precum și entitățile subsidiare (Leasing și tranzacțiile cu carduri).

(b) Factorii utilizați de Management la identificarea segmentelor raportabile

Segmentele de activitate ale Băncii sunt unități strategice, orientate spre diferite categorii de clienți. Având în vedere specificul segmentării clienților și tipul serviciilor bancare prestate, administrarea și gestionarea segmentelor de activitate se efectuează în mod individual.

36

RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

Pentru prezentarea informațiilor pe segmente raportabile activele, datorile și profitul sau pierderea aferente Departamentului Investiții Corporative și subsidiarelor din motivul unor valori nesemnificative sunt incluse în categoria „Alte”, în care de asemenea se regăsesc subunitățile de suport și administrare.

(c) Evaluarea profitului sau pierderii segmentelor raportabile

Pentru determinarea profitului sau pierderii pe segmentele raportabile Grupul aplică metodologia internă de repartizare a veniturilor și cheltuielilor aplicând sistemul intern de transfer pricing și anumite chei de alocare a veniturilor și cheltuielilor indirekte.

(d) Informația geografică

Grupul nu dispune de venituri semnificative de la clienți externi aflați în afara țării.

Grupul nu dispune de active imobilizate care sunt localizate în alte țări decât Republica Moldova.

(e) Principalii clienți

Grupul nu are clienți externi, care ar genera Grupului venituri ce ar constitui 10 % sau mai mult din veniturile totale ale Grupului.

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***36****RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)**

În tabelul de mai jos este prezentată informația pe segmente pentru segmentele reportabile pentru perioada încheiată la 31 decembrie 2018 și 31 decembrie 2017:

	Corporate banking MDL'000	Retail banking MDL'000	Trezorerie MDL'000	Alte MDL'000	Total MDL'000	Ajutări MDL'000	Total conform situației de profit sau pierderi MDL'000
31 Decembrie 2018							
Venituri din dobânzi	411,142	572,336	302,745	9,843	1,296,066	-	1,296,066
Venituri din dobânzi din vânzarea fondurilor între subunități	<u>51,604</u>	<u>514,272</u>	<u>102,049</u>	-	<u>667,925</u>	<u>(667,925)</u>	-
Total venituri din dobânzi	462,746	1,086,608	404,794	9,843	1,963,991	(667,925)	1,296,066
Cheltuieli cu dobânzi la depozitele clientilor și alte împrumuturi	19,592	351,872	-	4,981	376,445	-	376,445
Cheltuieli cu dobânzilor pentru cumpărarea fondurilor între subunități	<u>211,640</u>	<u>235,575</u>	<u>220,710</u>	-	<u>667,925</u>	<u>(667,925)</u>	-
Total cheltuieli cu dobânzi	231,232	587,447	220,710	4,981	1,044,370	(667,925)	376,445
Venituri net din dobânzi	231,514	499,161	184,084	4,862	919,621	-	919,621
Total venituri neaferente dobânzilor	78,524	357,614	3,487	9,470	449,095	-	449,095
Total venituri	310,038	856,775	187,571	14,332	1,368,716	-	1,368,716

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

36 RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

							Total conform situației de profit sau pierderi
	31 Decembrie 2018						
		Corporate banking	Retail banking	Trezorerie	Alte	Total	Ajustări
		MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Venituri nete din conversia valutară		85,395	163,554	(10,517)	(24)	238,184	-
Cheltuieli directe alocate centrului de cost		54,146	497,090	16,699	268,799	836,734	-
Cheltuieli cu amortizarea		3,066	45,800	1,077	48,305	98,248	-
Venituri indirecte (redistribuirea între subunități)		(88,438)	72,504	15,934	-	-	-
Cheltuieli indirekte (ale centrelor administrative și de suport)		24,196	287,452	2,305	(313,953)	-	-
Profit din activitatea operațională până la deducerea cheeltuielilor cu deprecierea și provizioane		225,587	262,491	172,907	10,933	671,918	-
Cheeltuieli nete din depreciere și provizioane:		49,963	21,384	(20)	(5,948)	65,379	-
Profit din activitatea operațională până la impozitare		175,624	241,107	172,927	16,881	606,539	-
Cheeltuieli privind impozit pe profit		21,877	34,606	12,088	1,522	70,093	-
Profit net al exercițiului finanțiar		153,747	206,501	160,839	15,359	536,446	-

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

36

RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

	Total conform situației de profit sau pierderi MDL'000				
	Corporate banking MDL'000	Retail banking MDL'000	Trezorerie MDL'000	Alte MDL'000	Total MDL'000
31 Decembrie 2017					
Venituri din dobânzi	497,195	495,944	349,310	3,766	1,346,216
Venituri din dobânzi din vânzarea fondurilor între subunități	59,354	666,593	47,179	=	(773,126)
Total venituri din dobânzi	556,549	1,162,537	396,489	3,766	2,119,341
					(773,126)
Cheltuieli cu dobânzi la depozitele clientilor și alte împrumuturi	21,564	454,365	-	5,815	481,744
Cheltuieli cu dobânzilor pentru cumpărarea fondurilor între subunități	<u>252,632</u>	<u>245,190</u>	<u>275,304</u>	=	<u>773,126</u>
Total cheltuieli cu dobânzi	274,196	699,555	275,304	5,815	1,254,870
					(773,126)
Venituri net din dobânzi	282,353	462,982	121,185	(2,049)	864,471
Total venituri neaferente dobânzilor	79,368	358,987	5,355	52,755	496,465
Total venituri	361,721	821,969	126,540	50,706	1,360,936
					=
					496,465
					1,360,936

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

36

RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

						Total conform situației de profit sau pierderi
	Corporate banking	Retail banking	Trezorerie	Alte	Total	Ajustări
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Venituri nete din conversia valutară						
Cheltuieli directe alocate centrului de cost	76,175	165,956	(11,846)	305	230,590	-
Cheltuieli cu amortizarea	46,044	436,650	16,119	236,445	735,258	-
Venituri indirecte (redistribuirea între subunități)	2,722	38,925	1,134	41,553	84,334	-
Cheltuieli indirekte (ale centrelor administrative și de suport)	(86,296)	71,218	15,078	-	-	-
Profit din activitatea operațională până la deducerea cheltuielilor cu deprecierea și provizoane	20,859	242,427	2,284	(265,570)	-	-
Cheltuieli nete din depreciere și provizioane:	281,975	341,141	110,235	38,583	771,934	-
Profit din activitatea operațională până la impozitare	223,602	31,405	-	(2,762)	252,245	-
Cheltuieli privind impozit pe profit	58,373	309,736	110,235	41,345	519,689	-
Profit net al exercițiului finanțiar	12,487	36,280	7,350	1,933	58,050	58,050
Veniturile totale pe segmente și profitul net diferă de profitul și veniturile statutare, datorită diferențelor neesentiale între veniturile / cheltuielile dintre segmente, ce nu necesită a fi dezvăluite.	45,886	273,456	102,885	39,412	461,639	461,639

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***36****RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)**

	Total conform situației pozitiei financiare				MDL'000
	Corporate banking	Retail banking	Trezorerie	Alte	
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	
ACTIVE					
Mijloace bănești	-	-	-	1,103,882	1,103,882
Conturi la Banca Națională a Moldovei	-	-	5,400,244	-	5,400,244
Conturi curente și depozite la bănci	-	-	1,720,607	-	1,720,607
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	1,496,114	151,552	1,647,666
Credite acordate clientilor	6,248,927	5,314,161	-	-	11,563,088
Creanțe aferente leasing-ului	-	-	-	111,100	111,100
Active financiare la cost amortizat	-	-	895,379	4,991	900,370
Active imobilizate clasificate drept deținute pentru vânzare	-	-	-	13,319	13,319
Imobilizări corporale	-	-	-	1,015,912	1,015,912
Investiții imobiliare	-	-	-	72,464	72,464
Imobilizări necorporale	-	-	-	66,362	66,362
Alte active	2,081	16,226	-	100,398	118,708
Total active	6,251,008	5,330,387	9,512,344	2,639,980	23,733,719

36

RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

	31 Decembrie 2018			Total conform situației pozitiei financiare	
	Corporate banking <u>MDL'000</u>	Retail banking <u>MDL'000</u>	Trezorerie <u>MDL'000</u>	Alte <u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
DATORII					
Datorii către bănci	-	-	5,045	23,165	28,210
Împrumuturi	-	16,740,501	568,884	58,800	627,684
Datorii către clienti	1,906,454	9,610	-	-	18,646,955
Provizioane la angajamente condiționale	9,876	139	-	-	9,749
Datorii privind impozitul amânat	4,801	13,260	10,328	986	34,451
Alte datorii		166,205	-	309,078	480,084
Total datorii	19,930,741	16,920,105	584,257	392,029	19,827,133

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

36

RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

				Total conform situației poziției financiare <u>MDL'000</u>
	Corporate banking <u>MDL'000</u>	Retail banking <u>MDL'000</u>	Trezorerie <u>MDL'000</u>	Alte <u>MDL'000</u>
31 Decembrie 2017				
ACTIVE				
Mijloace bănești	-	-	-	613,201
Conturi la Banca Națională a Moldovei	-	-	4,454,566	-
Conturi curente și depozite la bănci	-	-	2,811,178	-
Active financiare disponibile pentru vânzare	-	-	1,278,317	142,403
Credite acordate clientilor	5,484,255	4,358,672	-	9,842,927
Creanțe aferente leasing-ului	-	-	-	132,031
Active financiare păstrate până la scadentă	-	-	1,793,908	-
Active imobilizate clasificate drept deținute pentru vânzare	-	-	-	15,263
Inobilizări corporale	-	-	-	864,015
Investiții imobiliare	-	-	-	72,356
Inobilizări necorporale	-	-	-	63,815
Alte active	-	14,317	-	211,709
Total active	5,484,255	4,372,989	10,337,969	2,100,476
				22,295,689

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

36

RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

		Total conform situației pozitiei financiare			
		Corporate banking	Retail banking	Trezorerie	Alte
		MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo
DATORII					
Datorii către bănci	-	-	47,247	70,728	117,975
Împrumuturi	-	-	682,979	100	683,079
Datorii către clienti	1,927,660	15,607,969	-	-	17,535,629
Datorii privind impozitul amânat	3,660	21,809	8,205	3,143	36,817
Alte datorii	4,970	57,469	-	182,607	245,046
Total datorii	15,687,247	238,431	256,578		18,618,546

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

37

MANAGEMENTUL RISCULUI

Managementul riscului este parte integrantă a tuturor proceselor decizionale și de afaceri în cadrul Băncii. Procesul de management al riscurilor Grupului este critic pentru asigurarea atingerii obiectivelor strategice, mai cu seamă în condițiile economice actuale. Obiectivele esențiale, ca maximizarea profitabilității, minimizarea expunerii la risc, respectarea reglementărilor în vigoare au determinat ca procesul de management al riscului să devină mai complex și indispensabil.

Grupul este expus la riscul de credit, inclusiv referitor la băncile partenere (riscul de contraparte), riscul de lichiditate, riscul de piață, care include riscul valutar, riscul ratei dobânzii asociat activităților din afara portofoliului de tranzacționare, riscul operațional, riscul de țară și de transfer.

37.1 Structura administrării riscurilor

Structura sistemului de administrare a riscurilor este bazată pe cerințele actuale privind sistemele de control intern, practica general acceptată în domeniu, inclusiv recomandările Comitetului Basel pentru Supraveghere Bancară.

Consiliul Băncii este responsabil de aprobarea strategiilor, politicilor și principiilor generale de abordare a riscurilor în Grupul și a limitelor de risc, sarcina implementării cărora este delegată executivului Băncii, inclusiv în cadrul unor comitete specializate cum ar fi Comitetul de Conducere, Comitetul pentru credite, Comitetul pentru administrare a activelor și pasivelor.

Comitetul de Risc al Băncii este un organ permanent cu funcții consultative, scopul principal al căruia este de a asigura organizarea unui sistem eficient de identificare și evaluare permanentă a riscurilor aferente activității băncii și de a supraveghea realizarea strategiilor de risc ale Grupului.

37.2 Principiile de bază ale administrării riscurilor

Strategia Grupului privind administrarea riscurilor are în vedere asigurarea realizării adevarării capitalului la apetitul la risc al Grupului precum și a indicatorilor bugetari previzionați în condiții de risc controlat care să asigure atât continuitate în desfășurarea activității Grupului cât și protejarea intereselor acționarilor și clienților. Grupul adoptă un apetit la risc în conformitate cu strategiile și politicile corespunzătoare privind administrarea riscurilor, corelate cu strategia generală de afaceri, capitalul propriu al băncii și experiența în managementul riscurilor.

Administrarea riscurilor este realizată prin aplicarea structurată a culturii manageriale, a politicilor, procedurilor și practicilor în scopul identificării, evaluării, monitorizării și reducerii riscului. Monitorizarea și controlul riscurilor sunt derulate, în primul rând, cu ajutorul sistemului de limite, pe care Grupul îl-a impus fiecărui risc semnificativ. Limitele sunt monitorizate continuu, asigurându-se comunicarea către membrii Comitetului de Conducere/Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor băncii /Comitetului de Risc, Consiliului Băncii. Reiesind din schimbările mediului, tendințelor pe piață și/sau majorarea unor indicatori de risc, Grupul intervine și impune limite sau dispune alte măsuri de control și gestionare. Limitele de risc presupun, în primul rând, toleranța și apetitul la risc al Grupului.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

37 MANAGEMENTUL RISCOLUI (CONTINUARE)

37.2 Principiile de bază ale administrației riscurilor (continuare)

Grupul și-a elaborat propriul model intern de evaluare și cuantificare a mărimei capitalului economic necesar pentru acoperirea principalelor tipuri de risc la care este expusă și anume riscurile: creditar, valutar, rata dobânzii asociat portofoliului bancar și cel operațional. Totodată, Grupul utilizează garantarea și operațiuni de acoperire a expunerilor sale la risc prin instrumente disponibile pe piață.

Procesul aferent testărilor la stres este parte integrantă a sistemului de gestionare a riscului în cadrul Grupului. Grupul derulează testări la stres cu periodicitate regulată, rezultatele obținute sunt raportate oportun Comitetului de Conducere al Băncii, Comitetului ALCO, Comitetului de Risc și eventual Consiliului Băncii, la necesitate fiind aprobate hotărârile de rigoare și formulate recomandări în scopul anticipării unor evenimente nefavorabile băncii. Departamentul de Audit Intern evaluează eficiența scenariilor de testare la stres, efectuate în cadrul Grupului pentru toate riscurile aferente activității bancare, ținând cont de posibile evenimente sau modificări în condițiile de piață care pot afecta activitatea băncii.

În scopul asigurării unei gestionări efective a riscurilor și obținerii informației obiective privind starea și mărimea riscurilor, expunerile Grupului la riscuri sunt monitorizate permanent, fiind prezentate și analizate informații zilnice la acest capitol. Rapoarte lunare și trimestriale detaliante cu informații privind expunerea Grupului, respectarea limitelor și a parametrilor de risc, privind scenariile de evoluție a riscurilor și impactul posibil în cazurile respective sunt prezentate către executivul Băncii, inclusiv și către comitetele specializate cum sunt ALCO, Comitetul pentru Credite.

Trimestrial, se prezintă Comitetului de Risc al Băncii și Consiliului Băncii un raport cuprinzător, care permite membrilor comitetului crearea propriei opinii cu privire la expunerea Grupului riscurilor și eficiența sistemului de gestionare a acestora.

37.3 Riscul de țară și de transfer

Riscul de țară este riscul determinat de eventualul impact negativ asupra activității Grupului pe care îl pot avea condițiile și evenimentele economice, sociale și politice dintr-o țară.

Riscul de transfer este riscul imposibilității convertirii de către o entitate străină a unor obligații financiare în valută necesară plășii din cauza lipsei sau indisponibilității acestei valute ca urmare a unor restricții impuse de către țara respectivă.

Sistemul de gestionare a riscului de țară în Grup prevede aplicarea și perfecționarea modelului intern de evaluare și revizuire a categoriei de risc stabilită pentru țara respectivă, în baza analizei unui complex de factori, inclusiv și ratingul internațional atribuit de către agențiile internaționale de rating, prevăzuți în cadrul actelor normative interne. În baza acestora, sunt stabilite categoriile de risc și nivelele corespunzătoare de limitare a expunerii Grupului față de fiecare țară. Revizuirea și ajustarea limitelor de țară aprobate are loc periodic, dar nu mai rar de o dată pe an.

Respectarea limitelor de țară se monitorizează continuu, fiind informații cu periodicitatea prestabilită Comitetul de Conducere al Băncii, Comitetul de Risc al Băncii și Consiliul Băncii cu privire la nivelul de expunere a Grupului riscului de țară și transfer.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

37 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

37.3 Riscul de țară și de transfer (continuare)

Expunerea Grupului riscului de țară la 31 decembrie:

Categoria riscului de țară	2018		2017	
	MDL'ooo	%	MDL'ooo	%
I	1,690,536	98.04	2,841,633	94.04
II	11,817	0.68	164,999	5.46
III	21,650	1.26	14,579	0.48
IV	384	0.02	464	0.02
Total	1,724,387	100	3,021,675	100

Categoria I include țările cu raitingul internațional AAA-AA, categoria II: A-BBB, categoria III: BB-B, categoria IV: mai mic de B.

Grupul apreciază un nivel acceptabil al riscului de țară, în contextul în care cea mai mare parte a resurselor financiare expuse riscului de țară revine statelor cu o solvabilitate înaltă și anume categoria I de risc – 98,04%.

Grupul evaluează periodic calitatea creditară a expunerii sale față de riscul de țară și perfectează scenarii de stres în funcție de gradul de severitate a circumstanțelor presupuse, estimând mărimea pierderilor potențiale în cazul realizării acestora și impactul asupra capitalului. Evoluțiile înregistrate ale economiei globale și celor regionale, precum și tendințele și previziunile acestora este analizată în permanență, în scopul reacționării prompte și eficiente încă din inițierea riscului.

37.4 Riscul de piață

Riscul de piață reprezintă riscul de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului din cauza fluctuațiilor nefavorabile pe piață ale prețurilor instrumentelor financiare și ale titlurilor de capital deținute pentru tranzacționare, ale ratelor dobânzii și ale cursului de schimb.

Grupul este expus riscului ratei dobânzii și riscul valutar. Managementul riscului de piață are ca obiectiv monitorizarea și menținerea în parametri asumați a expunerilor pe instrumentele financiare din portofoliu concomitent cu optimizarea randamentului respectivelor investiții.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

37 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

37.4 Riscul de piață (continuare)

37.4.1 Riscul valutar

Riscul valutar reprezintă riscul expunerii la pierderi rezultate din contractele comerciale sau din alte raporturi economice ca urmare a fluctuațiilor pe piață ale ratei de schimb valutar în perioada dintre încheierea contractului și scadența acestuia.

Grupul administrează riscul ratei de schimb, prin gestionarea prudențială a pozițiilor valutare deschise de Grup, procesul de administrare și monitorizare fiind bazat pe metodologia VAR, sistemul intern de indicatori și limite aplicate, menținerea unei structuri echilibrate a activelor și obligațiunilor în valuta străină, aplicarea testelor de stres și analiza impactului asupra capitalului Grupului.

În scopul estimării riscului de piață derivat din modificările ratelor de schimb a valutelor străine față de Leul Moldovenesc, Grupul utilizează metoda VAR cu intervalul de confidență de 95%, calculat în baza informației privind fluctuațiile zilnice ale ratelor de schimb, înregistrate pe parcursul unei perioade de observație de doi ani.

Indicatorul VAR

(MDL'ooo)

	Efectiv la <u>Limita VAR</u>	Efectiv la <u>31 Decembrie</u>	Media zilnică	Maximum	Minimum
2018	2,600	985	362	1,396	26
2017	2,600	655	372	1,061	17

În scopul asigurării unei gestionări eficiente a riscului valutar, Grupul estimează sensibilitatea pozițiilor valutare deschise față de volatilitatea ratelor de schimb.

În tabela de mai jos este reflectat efectul potențial (asupra conturilor de profit/pierderi) de la modificarea zilnică a ratelor principalelor valute străine cu care operează Grupul și față de care există expuneri semnificative (având în vedere mărimea activelor și obligațiunilor valutare bilanțiere): EUR și USD în raport cu MDL.

Scenariul de stres se aplică pozițiilor valutare deschise pentru fiecare din cele trei valute menționate, la data de 31 decembrie 2018, având în vedere devieri zilnice rezonabile în creștere/scădere ale ratelor de schimb ale valutelor străine în raport cu moneda națională.

Mărimea pozițiilor valutare deschise cuprind soldurile activelor și obligațiunilor valutare bilanțiere și cele extrabilanțiere. Suma negativă, eventual obținută în baza scenariului, reflectă o posibilă reducere netă a rezultatului financiar, în timp ce suma pozitivă reflectă o posibilă creștere a rezultatului financiar net:

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

37 MANAGEMENTUL RISCOLUI (CONTINUARE)

37.4 Riscul de piață (continuare)

37.4.1 Riscul valutar (continuare)

Poziții valutare deschise	Valoarea nominală MDL'ooo	Creșterea zilnică posibilă a ratelor	Efectul venit/ (pierderi) MDL'ooo	Reducerea zilnică posibilă a ratelor	Efectul Venit/ (pierderi) MDL'ooo

La 31 Decembrie 2018

EUR	(80,729)	15.00	(12,109)	(10.00)	8,073
USD	(77,519)	15.00	(11,628)	(15.00)	11,628
Total			(23,737)		19,701

Poziții valutare deschise	Valoarea nominală MDL'ooo	Creșterea zilnică posibilă a ratelor	Efectul venit/ (pierderi) MDL'ooo	Reducerea zilnică posibilă a ratelor	Efectul Venit/ (pierderi) MDL'ooo

La 31 Decembrie 2017

EUR	11,518	15.00	1,728	(10.00)	(1,152)
USD	43,804	15.00	6,571	(15.00)	(6,571)
Total			8,299		(7,723)

Valoarea nominală a poziției valutare deschise se calculează conform prevederilor Băncii Naționale și include activele și datoriile financiare și angajamentele condiționale la 31 decembrie 2018 și 31 decembrie 2017.

Divizarea activelor și datoriilor Grupului pe valute este prezentată în Nota 38.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***37 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)****37.4 Riscul de piață (continuare)****37.4.2 Riscul ratei dobânzii asociat activitășilor din afara portofoliului de tranzacționare**

Riscul de rată a dobânzii reprezintă riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului ca urmare a unor modificări adverse ale ratelor dobânzii.

Riscul de rată a dobânzii este gestionat în principal prin monitorizarea activelor și obligațiunilor sensibile în cadrul GAP-lor de revizuire a ratelor de dobânzi și printr-un sistem de limite aprobate.

Grupul își cuantifică expunerea la riscul de rată a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare, sub aspectul eventualelor fluctuații ale valorii economice, cât și din perspectiva volatilității venitului net din dobânzi.

Estimarea sensibilității valorii economice a activelor și obligațiunilor din afara portofoliului de tranzacționare, se calculează prin compararea valorii prezente a acestora cu valoarea obținută în rezultatul aplicării curbei de rată de dobândă corespunzătoare fiecărui scenariu de stres prestatibil.

Estimarea impactului modificării curbei de randament asupra venitului net din dobânzi, se efectuează prin considerarea bilanțului constant la o anumită dată gestionară (fiecare element bilanțier care ajunge la maturitate este înlocuit cu un element bilanțier cu caracteristici similare), pe un orizont de timp de un an și şocuri simultane.

Tabelul de mai jos prefigurează sensibilitatea venitului net din dobânzi la o posibilă modificare proporțională a ratelor de dobânzi în cadrul fiecărei benzi de scadență în funcție de intervalul de reevaluare a dobânzii. Modelul nu evaluează elementele nepurtătoare de dobândă.

Sensibilitatea Venitului net din dobânzi, MDL'ooo						
Creșterea în puncte procentuale		1 lună	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani
2018	+100	5,665	2,795	3,792	4,389	12
	+50	2,833	1,398	1,896	2,194	6
2017	+100	1,597	1,110	8,428	4,060	(15)
	+50	799	555	4,214	2,030	(8)

Sensibilitatea Venitului net din dobânzi MDL'ooo						
Descreșterea în puncte procentuale		1 lună	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani
2018	-100	(5,665)	(2,795)	(3,792)	(4,389)	(12)
	-50	(2,833)	(1,398)	(1,896)	(2,194)	(6)
2017	-100	(1,597)	(1,110)	(8,428)	(4,060)	15
	-50	(799)	(555)	(4,214)	(2,030)	8

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

37 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

37.5 Riscul lichidității

Riscul de lichiditate reprezintă riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului, determinat de incapacitatea Grupului de a-și îndeplini obligațiile la scadența acestora. Sistemul de gestionare a riscului de lichiditate în cadrul Grupului prevede managementul lichidității în concordanță cu cerințele reglementate, monitorizarea sistematică și analiza factorilor de risc cu privire la lichiditatea curentă și pe termen lung a Grupului, raportarea periodică cu privire la nivelul de expunere al Grupului riscului de lichiditate, cu înaintarea recomandărilor și propunerilor de rigoare. Parte integrantă a procesului de administrare a riscului de lichiditate reprezintă sistemul de indicatori de avertizare timpurie și testarea poziției de lichiditate în condiții de criză.

Grupul menține și actualizează Planul de redresare pentru situații de criză, care reprezintă un instrument de gestionare a riscurilor, orientat spre determinarea procedurilor de identificare timpurie a vulnerabilităților și măsurilor de întreprins pentru diminuarea impactului negativ al unei eventuale situații de criză.

Grupul stabilește și aproba un set de limite, în vederea măsurării și controlului riscului de lichiditate. Grupul dezvoltă un sir de indicatori care permit analiza poziției de lichiditate la o anumită dată gestionară și în dinamică. Pentru asigurarea unui echilibru optim între active și obligațiuni pe fiecare scadență, Grupul trebuie să mențină concordanță între continuitatea și flexibilitatea atragerii de fonduri, prin contractarea obligațiunilor cu scadențe diferite.

Având în vedere că riscul de lichiditate presupune, nu doar deficitul propriu-zis al mijloacelor financiare necesare, dar și costul de obținere al acestora, Grupul urmărește să-și asigure un portofoliu diversificat și de o calitate înaltă a activelor, asigurându-și o activitate durabilă și de succes.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

37 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

37.5 Riscul lichidității (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă fluxurile de numerar datorate de către Grup în privința obligațiilor financiare nederivate în funcție de scadență contractuală rămasă la data bilanțului. Sumele prezentate în tabel reprezintă fluxuri de numerar neactualizate la 31 decembrie 2018:

	<u>La cerere</u> <u>MDL'000</u>	<u>Până la 3 luni</u> <u>MDL'000</u>	<u>De la 3 luni la 1 an</u> <u>MDL'000</u>	<u>De la 1 la 5 ani</u> <u>MDL'000</u>	<u>Mai mult de 5 ani</u> <u>MDL'000</u>		<u>Total</u> <u>MDL'000</u>
					<u>Până la 3 luni</u> <u>MDL'000</u>	<u>De la 1 la 5 ani</u> <u>MDL'000</u>	
Datorii financiare							
Datorii către bănci	6,765	3,262	11,158	8,279	-	-	29,464
Împrumuturi	38,601	21,617	138,142	460,072	29,498	687,930	
Datorii către clienti	8,213,293	1,867,736	7,570,336	1,334,547	15,260	19,001,172	
Alte datorii financiare	442,969	-	-	-	442,969		
Total datorii financiare nediscontante	8,701,628	1,892,615	7,719,636	1,802,898	44,758	20,161,535	
 Acreditive							
Garanții financiare	164,364	976	-	-	-	-	976
Angajamente de finanțare	42,283	21,764	39,115	23,231	-	-	248,474
		176,197	285,144	460,742	1	1	964,367
Total	8,908,275	2,091,552	8,043,895	2,286,871	44,759	21,375,352	

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

37

MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

37.5 Riscul lichidității (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă fluxurile de numerar datorate de către Grup în privința obligațiilor financiare nedervative în funcție de scadență contractuală rămasă la data bilanțului. Sumele prezentate în tabel reprezintă fluxuri de numerar neactualizate la 31 decembrie 2017:

	<u>Până la</u> <u>La cerere</u> <u>MDL'000</u>	<u>De la 3 luni</u> <u>la 1 an</u> <u>MDL'000</u>	<u>De la 1 la</u> <u>5 ani</u> <u>MDL'000</u>	<u>Mai mult</u> <u>de 5 ani</u> <u>MDL'000</u>	<u>Total</u> <u>MDL'000</u>
				<u>31 Decembrie 2017</u>	<u>31 Decembrie 2017</u>
Datorii financiare					
Datorii către bănci	51,115	7,126	31,867	27,464	- 117,572
Împrumuturi	53,017	12,170	157,247	486,316	23,228 731,978
Datorii către clienți	7,307,780	1,950,894	7,011,053	1,587,313	10,205 17,867,245
Alte datorii financiare	<u>192,873</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u> 192,873
Total datorii financiare nediscontate	7,604,785	1,970,190	7,200,167	2,101,093	33,433 18,909,668
Acreditive	7,662	7,682	-	-	- 15,344
Garanții financiare	233,853	20,471	31,444	25,021	- 310,789
Angajamente de finanțare	4,948	66,443	446,907	392,182	- 910,480
Total	7,851,248	2,064,786	7,678,518	2,518,296	33,433 20,146,281

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

37 MANAGEMENTUL RISCOLUI (CONTINUARE)

37.6 Riscul de contraparte

Sistemul de gestionare a riscului de credit al băncilor partenere (risc de contraparte) în Grupul prevede aplicarea și perfecționarea continuă a mecanismelor de apreciere și revizuire a solvabilității băncilor în baza unui model intern de evaluare care prevede analiza calitativă și cantitativă a acestora și prin prisma ratingului internațional cel mai scăzut al băncii partenere atribuit de către agențiile de rating: Standard&Poor's, Moody's și Fitch Ratings, în scopul stabilirii unor limite de expunere totală, cu structurarea ulterioară în funcție de tipul și termenul operațiunilor. Limitele sunt revizuite și ajustate periodic.

37.7 Riscul de credit

De asemenea întru evaluarea Grupul utilizează testarea la stres pentru a evalua modul în care profilul de risc al Grupului ar reacționa la potențialele evenimente externe și interne adverse și pentru a identifica punctele slabe sau a vulnerabilităților potențiale privind pozițiile riscului de credit.

Riscul de credit este definit ca și riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului ca urmare a neîndeplinirii de către debitor a obligațiilor contractuale.

Pentru gestionarea riscului de credit Grupul a definit și aplică:

- procedurile de identificare a piețelor pe care Grupul acționează sau intenționează să intre, determinarea caracteristicilor acestor piețe (inclusiv gradul de diversificare și de concentrare) și evaluarea noilor oportunități de afacere în cadrul activității de creditare;
- tipurile produselor de credit și parametrii utilizați pentru finanțarea necesităților clienților în dependență de scopul utilizării precum și în dependență de segmentul clientului;
- procedurile de evaluare a contrapărților și criteriile de baza de determinare a contrapărților eligibile, condițiile ce trebuie îndeplinite de către acestea pentru a intra în relație de afaceri cu Grupul și pentru a obține finanțarea;
- rolurile și responsabilitățile subunităților (succursalelor, departamentelor) și personalului implicat în acordarea, monitorizarea și gestiunea creditelor;
- tipurile de garanții acceptate;
- schema de competențe de aprobare, inclusiv procesul de aprobare a derogărilor;
- procesul de monitorizare a clienților/contrapărților;
- setul de limite și restricții.

Grupul stabilește nivele minime de acoperire cu garanții în dependență de produsul de credit, valoarea și termenul expunerii și lichiditatea garanției, astfel încât să dispună de o amortizare suficientă pentru eventualele decline ale valorii de piață a acestora.

Tabelul de mai jos prezintă informația cumulativă cu privire la expunerea maximă la riscul de credit a elementelor bilanțiere și extra-bilanțiere ale Grupului. Tabelul de asemenea include efectul financiar al valorii juste totale a gajului deținut după tip și surplusul valorii gajului.

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

37 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

37.7 Riscul de credit (continuare)

	Exponerea maxima la riscul de credit	Garanții ale guvernului /alte imobile	Valori mobiliare	Bunuri mobile	Total gaj eligibil	Surplus de gaj	Expunere netă	MDL'000	MDL'000	MDL'000	Reduceri pentru pierderi/provizioane
								31 Decembrie 2018	MDL'000	MDL'000	
Credite, dintre care	12,404,166	36,656	120,609	116,808	6,418,832	2,684,389	9,377,294	3,427,891	3,026,872	841,078	
Corporate	6,946,737	13,158	120,606	2635	3,225,223	2,163,490	5,525,112	1,241,977	1,421,625	697,810	
Retail persoane juridice	1,919,016	22,702	3	5,600	1,127,809	518,944	1,675,058	809,167	243,958	60,745	
Retail persoane fizice	3,538,413	796	-	108573	2,065,800	1,955	2,177,124	1,376,747	1,361,289	82,523	
Contracte de leasing	130,375	-	-	-	17,026	91,522	108,549	-	21,827	19,276	
Persoane juridice	68,201	-	-	-	2,483	51,078	53,562	-	14,640	12,333	
Persoane fizice	62,174	-	-	-	14,543	40,444	54,987	-	7,187	6,943	
Angajamente, dintre care	1,213,816	33,968	-	-	110,072	50,718	194,758	145,132	1,019,058	9,749	
Acreditive	976	-	-	-	166	417	583	-	393	3	
Garanții	248,474	17,607	-	-	37,847	17,355	72,809	29,341	175,665	1,078	
Angajamente de finanțare	964,366	16,361	-	-	72,059	32,946	121,366	115,791	843,000	8,668	
Total	13,748,357	20,624	120,609	116,808	6,545,930	2,826,629	9,680,601	3,573,023	4,067,757	870,103	

37 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

37.7 Riscul de credit (continuare)

	Expunerea maxima la riscul de credit	Mijloace bănești	Garanții ale guvernului /alte mobiliare	Valori imobile	Bunuri mobile	Total gaj eligibil	Surplus de gaj	Expunere netă	Reduceri pentru pierderi/provizii oane	Valoarea justă a gajului	
										MDL'000	MDL'000
31 Decembrie 2017											
Credite, dintre care											
Corporate	10,891,844	89,497	161,478	10,230	5,889,474	2,419,413	8,570,092	3,599,700	2,321,752	1,049,917	
Retail persoane juridice	6,391,736	21,149	161,478	-	3,280,073	1,973,634	5,436,334	1,517,443	955,402	908,480	
Retail persoane fizice	1,889,682	65,970	-	10,230	1,175,483	443,080	1,694,763	917,817	194,919	113,673	
Contracte de leasing	2,610,426	2,378	-	-	1,433,918	2,699	1,438,995	1,164,440	1,171,431	27,764	
Persoane juridice	145,436	-	-	-	23,303	107,106	130,409	-	15,028	13,405	
Persoane fizice	74,667	-	-	-	2,872	61,972	64,843	-	9,824	8,794	
Angajamente, dintre care	70,769	-	-	-	20,431	45,134	65,566	-	5,204	4,611	
Acreditive	1,236,613	54,187	-	-	206,452	173,248	433,887	257,701	802,726	-	
Garanții	15,344	-	-	-	-	-	-	-	15,344	-	
Angajamente de finanțare	310,789	46,119	-	-	115,381	95,450	256,950	158,948	53,839	-	
910,480	8,068	-	-	-	91,071	77,798	176,937	98,753	733,543	-	
Total	12,273,893	143,684	161,478	10,230	6,119,229	2,699,767	9,134,388	3,857,401	3,139,506	1,063,322	

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

37 MANAGEMENTUL RISCOLUI (CONTINUARE)

37.7 Riscul de credit (continuare)

Grupul asigură analiza expunerii la riscul de credit la nivel de portofoliu pentru prevenirea și identificarea zonelor supuse riscului de concentrare, analizând expunerile la nivel de o persoană și/sau grup de persoane aflate în legătură, genuri de activitate, categorii de debitori, valute, termene, produse, etc. Evoluția parametrilor de concentrare este analizată prin prisma setului de limite stabilite.

Tabelele de mai jos prezintă gradul de concentrare a riscului la nivel de industrie și componente ale situațiilor financiare.

Credite	2018		2017	
	<u>MDL'ooo</u>	%	<u>MDL'ooo</u>	%
Agricultură/ Industrie alimentara inclusiv:				
agricultură	1,003,264	8.1%	931,802	8.6%
industria alimentara	1,840,663	14.8%	1,938,308	17.8%
din care fabricarea vinului	815,796	6.6%	732,645	6.7%
Industria nealimentara	764,418	6.2%	817,561	7.5%
Credite acordate persoanelor fizice	3,538,413	28.5%	2,610,425	24.0%
Comerț	3,577,350	28.8%	3,328,273	30.6%
Transport	317,314	2.6%	311,612	2.9%
Telecomunicații	364,439	2.9%	247,480	2.3%
Construcții și afaceri imobiliare	491,464	4.0%	282,372	2.6%
Energetica	215,340	1.7%	192,235	1.8%
Instituții și organizații financiare	224,728	1.8%	141,959	1.3%
Altele	66,773	0.5%	89,818	0.8%
	12,404,166	100%	10,891,845	100%
Creanțe aferente leasingului				
	<u>MDL'ooo</u>	%	<u>MDL'ooo</u>	%
Persoane fizice	62,174	47.7%	70,769	48.7%
Persoane juridice:				
Industria și construcții	23,591	18.1%	28,488	19.6%
Comerț	12,839	9.8%	13,511	9.3%
Servicii	19,396	14.9%	17,716	12.2%
Agricultură	3,438	2.6%	4,999	3.4%
Transport	8,937	6.9%	9,953	6.8%
	130,375	100%	145,436	100%

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

37 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)**37.7 Riscul de credit (continuare)**

Angajamente	2018		2017	
	MDL'ooo	%	MDL'ooo	%
Agricultură/ Industrie alimentara inclusiv:				
<i>agricultură</i>	50,693	5.3%	92,494	10.2%
<i>industria alimentara</i>	98,314	10.2%	33,417	3.7%
<i>din care fabricarea vinului</i>	5,511	0.6%	1,773	0.2%
Industria nealimentara	17,543	1.8%	43,128	4.7%
Credite acordate persoanelor fizice	207,601	21.5%	168,754	18.5%
Comerț	412,637	42.8%	384,970	42.3%
Transport	55,617	5.8%	4,788	0.5%
Telecomunicații	24,587	2.5%	72,934	8.0%
Construcții și afaceri imobiliare	38,279	4.0%	20,690	2.3%
Instituții și organizații financiare	54,499	5.7%	8,655	1.0%
Altele	4,596	0.5%	80,649	8.9%
	964,366	100%	910,479	100%

Acreditive / garanții	2018		2017	
	MDL'ooo	%	MDL'ooo	%
Agricultură/ Industrie alimentara inclusiv:				
<i>agricultură</i>	16,432	6.6%	220,751	66.6%
<i>industria alimentara</i>	1,127	0.5%	220,750	66.6%
<i>din care fabricarea vinului</i>	15,305	6.1%	1	0.0%
-	-	0.0%	-	0.0%
Industria nealimentara	3,234	1.3%	1,487	0.4%
Credite acordate persoanelor fizice	2	0.0%	-	0.0%
Comerț	161,892	64.9%	-	0.0%
Transport	26,524	10.6%	-	0.0%
Telecomunicații	72	0.0%	-	0.0%
Construcții și afaceri imobiliare	38,928	15.6%	87,894	26.5%
Energetică	-	0.0%	21,204	6.4%
Instituții și organizații financiare	5	0.0%	-	0.0%
Altele	2,360	0.9%	-	0.0%
	249,449	100%	331,336	100%

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018****(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)****37 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)****37.7 Riscul de credit (continuare)**

La 31 decembrie 2018 creditele acordate celor mai mari 20 clienți (grupuri) ai Grupului sunt în valoare de MDL'ooo 3,909,459 reprezentând 31.47% din portofoliul brut de credite al Băncii (2017: MDL'ooo 3,717,566 sau 34.02%).

Acești clienți pot fi analizați pe industrii precum urmează:

	2018		2017	
	MDL'ooo	%	MDL'ooo	%
Agricultură/ Industrie alimentara inclusiv:				
agricultură	189,478	4.8%	235,569	6.3%
industria alimentara	1,063,079	27.2%	1,326,624	35.7%
din care fabricarea vinului	476,996	12.2%	438,686	11.8%
Industria nealimentara	318,521	8.1%	504,702	13.6%
Credite acordate persoanelor fizice	4,970	0.1%	3,097	0.1%
Comerț	1,481,094	37.9%	1,286,002	34.6%
Telecomunicații	363,712	9.3%	169,337	4.6%
Construcții și afaceri imobiliare	211,728	5.4%	-	0.0%
Energetica	213,882	5.5%	192,235	5.2%
Instituții și organizații financiare	62,995	1.6%	-	0.0%
	3,909,459	100%	3,717,566	100%

Creanțe aferente leasingului acordate celor mai mari 20 clienți pot fi analizați pe industrii precum urmează:

	2018		2017	
	MDL'ooo	%	MDL'ooo	%
Persoane fizice	16,926	33.1%	25,399	44.7%
Persoane Juridice:				
Industria și construcții	15,552	30.4%	17,739	31.2%
Comerț	3,689	7.2%	1,361	2.4%
Servicii	8,120	15.9%	6,278	11.0%
Agricultură	1,166	2.3%	-	0.0%
Transport	5,660	11.1%	6,097	10.7%
	51,113	100%	56,874	100%

Pentru analiza concentrării semnificative la riscul de creditare la nivel industrial a se vedea Nota 8 și 9.

37 MANAGEMENTUL RISCOLUI (CONTINUARE)

37.7 Riscul de credit (continuare)

Abordarea individuală/colectivă (segmentare portofoliu)

Grupul calculează pierderile așteptate din credite fie prin metodă individuală, fie prin metodă colectivă.

Evaluarea individuală este obligatorie pentru clienții ce dispun de expunerii ce depășesc pragul de materialitate stabilit de bancă 10,000,000 lei și dispun de credite aflate în starea 3 (default). La evaluarea individuală Grupul ia în considerare scenarii ponderate pentru toate fluxurile probabile de numerar și anume: fluxurile contractuale ale activului, fluxurile rezultate din vânzarea de garanții și alte îmbunătățiri de credit, specificând calendarul fluxurilor de numerar așteptate și probabilitatea estimată de realizare a fiecărui scenariu.

Evaluarea colectivă a instrumentelor financiare se realizează pe baza grupurilor omogene de active. Pentru segmentarea portofoliului sunt utilizate în portofoliu cu risc de credit similar Grupul utilizează următoarele caracteristici:

Tipul clientului;

Produsul de credit;

Durata creditului;

Ponderea valorii creditului în totalul valorii de piață a garanției.

Creșterea riscului de credit și default-ul

Grupul monitorizează în continuu evoluția calității portofoliului de active pentru a identifica dacă mărimea reducerilor pentru pierderi calculate urmează a fi estimată prin determinarea pierderii așteptate pentru o perioadă de 12 luni sau pentru toată durata de viață a activului. Grupul aplică primordial metode calitative de identificare a creșterii riscului de credit stabilite prin prisma sistemului de clasificare intern și combinații de rating și număr de zile restante. Indiferent de modificarea categoriei expunerii, în cazul în care plățile contractuale sunt restante cel puțin 30 zile, se consideră că riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială.

Grupul consideră un instrument finanțier să fie în stare de default (clasificat în starea 3) în orice caz când debitorul raportează peste 90 zile restanță. Ca parte a unei evaluări calitative a faptului dacă un client este în incapacitate de plată, Grupul consideră, de asemenea, rezultatele furnizate de sistemul de clasificare și alte date interne disponibile.

Politica Grupului este aceea de a considera un instrument finanțier drept „însănătoșit” și, prin urmare, să fie reclassificat din etapa 3 atunci când nici unul dintre criteriile implicate care a dus la clasificarea acestuia în stare de nerambursare nu mai este prezent. Decizia de a clasifica un activ starea 2 sau starea 1 depinde de categoria de clasificare actualizată, în momentul „însănătoșirii” și dacă acesta indică sau nu o creștere semnificativă a riscului de credit în comparație cu recunoașterea inițială.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

37 MANAGEMENTUL RISCOLUI (CONTINUARE)

37.7 Riscul de credit (continuare)

Estimarea probabilității de default (PD)

Probabilitatea de default este estimată de către Grupul utilizând lanțurile Markov în baza informației aferente tranzitiei între diferite stări de credit, în baza coșurilor prestabilite de zile restante, pentru fiecare din grupurile omogene de active (portofolii cu risc de credit omogen). Probabilitățile de tranzitie sunt determinate din numărul efectiv de migrări observate în perioada de timp, analizată pe bază lunară, pentru o perioadă de 60 luni.

Matricea de migrare cuprinde următoarele coșuri de restanță:

Zero zile restanță;

1-30 zile restanță;

31 – 60 zile restanță

61 – 90 zile restanță

Peste 90 zile restanță

Determinarea probabilității de default pentru toată durata de viață are loc prin multiplicarea rezultatului tranzitiei lunare de câte ori este necesar.

Estimare pierderilor în caz de nerambursare (LGD)

Estimarea pierderilor în caz de nerambursare (LGD) este efectuată utilizând matricea de recuperare prin metoda Vintage la nivel de portofolii cu risc de credit omogen. Cohortele au fost construite după criteriul trimestrului calendaristic de intrare în default al expunerii pentru care au fost observate recuperările trimestriale. Pentru a exclude impactul extremelor la indicatorul mediu de recuperare la construcția matricei de recuperare au fost excluse expunerile mici cu sold sub 100MDL și expunerile mari (cu rambursări timpurii semnificative).

Pentru completarea matricei cu proiecția aferenta recuperărilor neobservate a fost aplicat procedeul statistic, descris în literatura de specialitate ca Chain-leadder models, ce are scop estimarea viitoarei curbei de recuperare în baza recuperărilor observate.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

37 MANAGEMENTUL RISCOLUI (CONTINUARE)

37.7 Riscul de credit (continuare)

Analiza impactului schimbărilor în factorii utilizați pentru estimare pierderilor așteptate din creditare.

Tabelul de mai jos prezintă impactul schimbării parametrilor utilizați în procesul de evaluare pierderilor așteptate asupra mărimei reducerilor pentru pierderi calculate.

31.12.2018	Corpora-	Retail	Ipoteca-	Consum	Angaja-	Acrediti-	Leasing	Total
	tiv	persoane juridice	re		amente de creditare	-ve și garanții		
	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>
<i>Reduceri și provizioane evaluate colectiv</i>								
Creștere cu 10% a PD și LGD	14,188	8,349	7,984	7,420	784	227	5,081	44,033
Diminuare cu 10% a PD și LGD	(12,837)	(8,258)	(7,559)	(8,120)	(710)	(205)	(4,007)	(41,696)
<i>Reduceri și provizioane evaluate Individual</i>								
Majorare fluxuri cu 10%	54,207	949	-	-	433	-	18,746	74,335
Diminuare fluxuri cu 10%	14,188	8,349	7,984	7,420	784	227	5,081	44,033
01.01.2018								
	Corpora-	Retail	Ipoteca-	Consum	Angaja-	Acrediti-	Leasing	Total
	tiv	persoane juridice	re		amente de creditare	-ve și garanții		
	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>
<i>Reduceri și provizioane evaluate colectiv</i>								
Creștere cu 10% a PD și LGD	13,760	6,108	7,311	6,513	793	(282)	13,101	47,304
Diminuare cu 10% a PD și LGD	(12,450)	(6,091)	(6,891)	(6,741)	(717)	-	(12,703)	(45,593)
<i>Reduceri și provizioane evaluate Individual</i>								
Majorare fluxuri cu 10%	79,055	4,750	-	-	77	-	11,013	94,895
Diminuare fluxuri cu 10%	13,760	6,108	7,311	6,513	793	(282)	13,101	47,304

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

37 MANAGEMENTUL RISCOLUI (CONTINUARE)

37.8 Riscul aferent impozitării

Grupul este angajat să asigure o administrare sustenabilă a riscului privind impozitarea prin construirea și menținerea unei funcții fiscale transparente, efective și eficiente în cadrul Grupului. Grupul respectă și aplică cu strictețe legislația fiscală în vigoare pentru toate categoriile de taxe și impozite. Întrând în vigoare de la 1 ianuarie 2012, implementarea IFRS a fost luată în considerare pentru revizuirea legislației fiscale prin introducerea de reguli specifice pentru tratarea ajustărilor rezultate la momentul implementării și ulterior. În acest context, a fost efectuată o analiză atentă în identificarea diferențelor în tratamentele contabile, având un impact fiscal, atât asupra impozitului curent cât și asupra impozitului amânăt.

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

37.9 Riscul operațional

Riscul operațional este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului care rezultă din procese sau sisteme interne inadecvate sau eşuate și/sau în urma acțiunii unor persoane (angajați) sau evenimente externe.

Grupul conștientizează importanța gestionării riscului operațional care derivă din activitățile sale de afaceri, precum și necesitatea deținerii unui nivel adecvat de capital, pentru a absorbi pierderile potențiale legate de acest tip de risc.

Gestionarea riscului operațional se realizează în conformitate cu politicile și procedurile elaborate și implementate în cadrul Grupului, precum și în concordanță cu cerințele de reglementare naționale și internaționale.

În acest context, pentru a reduce riscul inherent în activitățile operaționale și pentru a realiza o gestionare eficientă a riscului operațional, Grupul a adoptat și a implementat un cadru general de administrare a riscului operațional în cadrul Grupului, care contribuie la realizarea unui management eficient al riscului operațional.

Gestionarea riscului operațional include următoarele:

- Colectarea și gestionarea evenimentelor de risc operațional.
- Identificarea și evaluarea riscului operațional prin exercițiul de autoevaluare a riscului și a controalelor asociate.
- Analiza și evaluarea riscului produselor și activităților noi.
- Definirea și monitorizarea indicatorilor cheie de risc.
- Raportarea riscului operațional și a pierderilor aferente.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

37 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

37.9 Riscul operațional (continuare)

- Măsuri de minimizare a riscului operațional, inclusiv punerea în aplicare a planurilor de acțiune privind îmbunătățirea sistemului de control intern.
- Menținerea și actualizarea planului de continuitate a afacerii.
- Calculul cerinței de capital.

Sistemul de gestionare a riscului operațional prevede aplicarea tuturor proceselor și procedurilor necesare pentru a identifica, evalua, monitoriza și controla acest tip de risc. Cadrul de gestionare este, de asemenea, susținut de o structură organizațională adecvată, cu roluri și responsabilități clare, în conformitate cu ipoteza că responsabilitatea principală pentru gestionarea riscului operațional și aplicarea controlului corespunzător rămâne la unitățile de business.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

38 STRUCTURA ACTIVELOR ȘI DATORIILOR PE VALUTE

					31 Decembrie 2018
	Total	MDL	USD	EUR	Altele
	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo
ACTIVE					
Mijloace bănești	1,103,882	481,083	82,341	474,520	65,938
Conturi la BNM	5,400,244	4,329,009	320,670	750,565	-
Conturi curente și depozite la bănci	1,720,607	422	356,171	1,341,874	22,140
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1,647,666	1,647,666	-	-	-
Credite acordate clienților	11,563,088	6,527,068	1,588,542	3,447,478	-
Creanțe aferente leasingului	111,100	20,437	909	89,754	-
Active financiare la cost amortizat	900,370	900,370	-	-	-
Active imobilizate clasificate drept deținute pentru vânzare	13,319	13,319	-	-	-
Imobilizări corporale	1,015,912	1,015,912	-	-	-
Investiții imobiliare	72,464	72,464	-	-	-
Imobilizări necorporale	66,362	66,362	-	-	-
Alte active	<u>118,705</u>	<u>68,888</u>	<u>22,013</u>	<u>27,548</u>	<u>256</u>
Total active	23,733,719	15,143,000	2,370,646	6,131,739	88,334
DATORII					
Datorii către bănci	28,210	2,387	2,658	23,165	-
Împrumuturi	627,684	291,514	29,893	306,277	-
Datorii către clienți	18,646,955	10,322,028	2,437,286	5,853,399	34,242
Provizioane la angajamente condiționale	9,749	9,749	-	-	-
Datorii privind impozitul amânat	34,451	34,451	-	-	-
Datorii privind impozitul curent	14,734	14,734	-	-	-
Alte datorii	<u>465,350</u>	<u>392,705</u>	<u>30,272</u>	<u>39,047</u>	<u>3,326</u>
Total datorii	<u>19,827,133</u>	<u>11,067,568</u>	<u>2,500,109</u>	<u>6,221,888</u>	<u>37,568</u>
Decalaj	<u>3,906,586</u>	<u>4,075,432</u>	<u>(129,463)</u>	<u>(90,149)</u>	<u>50,766</u>

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

38 STRUCTURA ACTIVELOR ȘI DATORIILOR PE VALUTE (CONTINUARE)

	Total	MDL	USD	EUR	31 Decembrie 2017
	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>
ACTIVE					
Mijloace bănești	613,201	317,240	39,345	194,778	61,838
Conturi la BNM	4,454,566	3,385,601	335,264	733,701	-
Conturi curente și depozite la bănci	2,811,178	210	963,915	1,825,284	21,769
Active financiare disponibile pentru vânzare	1,420,720	1,420,720	-	-	-
Credite acordate clienților	9,842,927	5,547,444	1,192,984	3,102,499	-
Creanțe aferente leasingului	132,031	24,376	-	107,655	-
Active financiare păstrate până la scadență	1,793,908	1,793,908	-	-	-
Active imobilizate clasificate drept deținute pentru vânzare	15,263	15,263	-	-	-
Imobilizări corporale	864,015	864,015	-	-	-
Investiții imobiliare	72,356	72,356	-	-	-
Imobilizări necorporale	63,815	63,815	-	-	-
Alte active	<u>211,709</u>	<u>144,858</u>	<u>32,909</u>	<u>33,122</u>	<u>820</u>
Total active	22,295,689	13,649,806	2,564,417	5,997,039	84,427
DATORII					
Datorii către bănci	117,975	44,771	2,476	70,728	-
Împrumuturi	683,079	349,556	39,401	294,122	-
Datorii către clienți	17,535,629	9,334,909	2,479,150	5,694,025	27,545
Datorii privind impozitul amânat	36,817	36,817	-	-	-
Datorii privind impozitul curent	30,972	30,972	-	-	-
Alte datorii	<u>214,074</u>	<u>163,026</u>	<u>23,044</u>	<u>27,527</u>	<u>477</u>
Total datorii	<u>18,618,546</u>	<u>9,960,051</u>	<u>2,544,071</u>	<u>6,086,402</u>	<u>28,022</u>
Decalaj	3,677,143	3,689,755	20,346	(89,363)	56,405

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

39 STRUCTURA PE SCADENȚE

31 Decembrie 2018	Total MDL'ooo	Mai puțin	Mai mult
		de 1 an MDL'ooo	de 1 an MDL'ooo
Active			
Mijloace bănești în numerar	1,103,882	1,103,882	-
Conturi la Banca Națională a Moldovei	5,400,244	5,400,244	-
Conturi curente și depozite la bănci	1,720,607	1,720,607	-
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1,647,666	1,071,658	576,008
Credite acordate clienților	11,563,088	4,952,345	6,610,743
Creanțe aferente leasingului	111,100	63,217	47,883
Active financiare la cost amortizat	900,370	885,544	14,826
Active imobilizate clasificate drept deținute pentru vânzare	13,319	-	13,319
Imobilizări corporale	1,015,912	-	1,015,912
Investiții imobiliare	72,464	-	72,464
Imobilizări necorporale	66,362	-	66,362
Alte active	<u>118,705</u>	<u>118,705</u>	-
Total active	23,733,719	15,316,202	8,417,517
Datorii			
Datorii către bănci	28,210	5,045	23,165
Împrumuturi	627,684	186,420	441,264
Datorii către clienți	18,646,955	17,365,553	1,281,402
Provizioane la angajamente condiționale	9,749	9,749	-
Datorii privind impozitul amânat	34,451	-	34,451
Datorii privind impozitul curent	14,734	14,734	-
Alte obligațiuni	<u>465,350</u>	<u>465,350</u>	-
Total datorii	19,827,133	18,046,851	1,780,282
Decalaje de scadență	3,906,586	(2,717,330)	6,623,916

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

39 STRUCTURA PE SCADENȚE (CONTINUARE)

31 Decembrie 2017	Total	Mai puțin de 1 an	Mai mult de 1 an
	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo
Active			
Mijloace bănești în numerar	613,201	613,201	-
Conturi la Banca Națională a Moldovei	4,454,566	4,454,566	-
Conturi curente și depozite la bănci	2,811,178	2,811,178	-
Active financiare disponibile pentru vânzare	1,420,720	914,660	506,060
Credite, net	9,842,927	4,210,455	5,632,472
Creanțe aferente leasing-ului	132,031	82,814	49,217
Active financiare păstrate până la scadență	1,793,908	1,747,377	46,531
Active imobilizate clasificate drept deținute pentru vânzare	15,263	-	15,263
Imobilizări corporale	864,015	-	864,015
Investiții imobiliare	72,356	-	72,356
Imobilizări necorporale	63,815	-	63,815
Alte active	<u>211,709</u>	<u>211,709</u>	-
Total active	22,295,689	15,045,960	7,249,729
Datorii			
Datorii către bănci	117,975	58,707	59,268
Împrumuturi	683,079	210,598	472,481
Datorii către clienți	17,535,629	16,063,078	1,472,551
Datorii privind impozitul amânat	36,817	-	36,817
Datorii privind impozitul curent	30,972	30,972	-
Alte obligații	<u>214,074</u>	<u>214,074</u>	-
Total datorii	18,618,546	16,577,429	2,041,117
Decalaje de scadență	3,677,143	(1,531,469)	5,208,612

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

40

EXPUNEREA LA RISCUL RATEI DOBÂNZII

Tabelul de mai jos prezintă informații cu privire la gradul de expunere a Grupului la riscul ratei dobânzii, bazându-se fie pe scadență contractuală a instrumentelor sale financiare, fie pe data următoare a modificării dobânzii, în cazul instrumentelor ce sunt reevaluate la o rata a dobânzii de piată până la scadență. Politica Grupului este de a-si administra expunerea față de fluctuațiile venitului net din dobânzi apărute ca urmare a schimbării în ratele de dobândă în funcție de gradul de expunere la variațiile pe diferite elemente ale bilanțului.

	31 Decembrie 2018	Articole					
		Total MDL'000	Mai puțin de 1 lună MDL'000	De la 1 lună până la 3 luni MDL'000	De la 3 luni până la 1 an MDL'000	De la 1 la 5 ani MDL'000	Mai mult de 5 ani MDL'000
ACTIVE							
Mijloace bănești	1,103,882	-	-	-	-	-	1,103,882
Conturi la Banca Națională a Moldovei	5,400,244	5,139,806	-	-	-	-	260,438
Conturi curente și depozite la bănci	1,720,607	1,720,607	-	-	-	-	-
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1,647,666	134,740	440,743	538,368	382,263	-	151,552
Credite acordate clientilor (rata variabilă)	11,448,771	11,393,104	-	-	-	-	55,667
Credite acordate clientilor (rata fixă)	114,317	1,843	6,724	47,667	56,841	1,242	-
Creanțe aferente leasingului	111,100	23,651	7,090	26,102	47,883	-	6,374
Active financiare la cost amortizat	900,370	860,378	9,940	15,285	14,767	-	-
Active imobilizate clasificate drept deținute pentru vânzare	13,319	-	-	-	-	-	13,319
Imobilizări corporale	1,015,912	-	-	-	-	-	1,015,912
Investiții imobiliare	72,464	-	-	-	-	-	72,464
Imobilizări necorporale	66,362	-	-	-	-	-	66,362
Alte active	118,705	-	-	-	-	-	118,705
Total active	23,733,719	19,274,129	464,497	627,422	501,754	1,242	2,864,675

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

40 EXPUNEREA LA RISCUL RATEI DOBÂNZII (CONTINUARE)

		Total MDL'000	Mai puțin de 1 lună MDL'000	De la 1 lună până 3 luni MDL'000	Mai mult de 5 ani MDL'000	Articole nepurtătoare de dobândă MDL'000
DATORII						
Datorii către bănci	28,210	28,210	-	-	-	-
Împrumuturi	627,684	98,594	183,992	246,493	58,800	39,805
Datorii către clienți (rata fixă)	7,823	1,068	963	1,746	4,046	-
Datorii către clienți (rata variabilă)	18,639,132	18,579,737	-	-	-	59,395
Provizioane la angajamente condiționale	9,749	-	-	-	-	9,749
Datorii privind impozitul amânat	34,451	-	-	-	-	34,451
Datorii privind impozitul curent	14,734	-	-	-	-	14,734
Alte datorii	465,350	-	-	-	-	465,350
Total datorii	19,827,133	18,707,609	184,955	248,239	62,846	623,484
Decalaje de dobândă	3,906,586	566,520	279,542	379,183	438,908	1,1242
Decalaje de dobândă, cumulative	566,520	546,062	1,225,245	1,664,153	1,665,395	2,241,191
						3,906,586

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

40

EXPUNEREA LA RISCUL RATEI DOBÂNZII (CONTINUARE)

		Articole				<u>nepurtătoare de dobândă MDL'000</u>
		Total	Mai puțin de 1 lună MDL'000	De la 1 lună până 3 luni MDL'000	De la 3 luni până la 1 an MDL'000	
		<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	
ACTIVE						
Mijloace bănești	613,201	-	-	-	-	613,201
Conturi la Banca Națională a Moldovei	4,454,566	4,454,566	-	-	-	-
Conturi curente și depozite la bănci	2,811,178	2,811,178	-	-	-	-
Active financiare disponibile pentru vânzare	1,420,720	137,823	187,157	589,680	363,657	142,403
Credite acordate clienților (rată variabilă)	9,322,792	8,782,253	-	-	-	540,539
Credite acordate clienților (rată fixă)	520,135	-	34,160	485,975	-	-
Creanțe aferente leasingului	132,031	33,289	8,592	33,139	49,217	7,794
Active financiare păstrate până la scadentă	1,793,908	1,555,890	118,843	72,644	46,531	-
Active imobilizate clasificate drept deținute pentru vânzare	15,263	-	-	-	-	15,263
Imobilizări corporale	864,015	-	-	-	-	864,015
Investiții imobiliare	72,356	-	-	-	-	72,356
Imobilizări necorporale	63,815	-	-	-	-	63,815
Alte active	<u>211,709</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>211,709</u>
Total active	22,295,689	17,774,999	348,752	1,181,438	459,405	2,531,095

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

40 EXPUNEREA LA RISCUL RATEI DOBÂNZII (CONTINUARE)

	<u>Total</u> <u>MDL'000</u>	<u>Mai puțin de 1 lună</u> <u>MDL'000</u>	<u>De la 1 lună până 3 luni</u> <u>MDL'000</u>	<u>De la 3 luni până la 1 an</u> <u>MDL'000</u>	<u>De la 1 la 5 ani</u> <u>MDL'000</u>	<u>Mai mult de 5 ani</u> <u>MDL'000</u>	<u>Articole nepurtătoare de dobândă</u> <u>MDL'000</u>
DATORII							
Datorii către bănci	117,975	117,975	-	-	-	-	-
Împrumuturi	683,079	151,406	192,660	299,301	-	-	39,712
Datorii către clienți (rata fixă)	65,531	17,006	36,523	6,292	4,179	1,531	-
Datorii către clienți (rata variabilă)	17,470,098	17,427,567	-	-	-	-	42,531
Datorii privind impozitul amânat	36,817	-	-	-	-	-	36,817
Datorii privind impozitul curent	30,972	-	-	-	-	-	30,972
Alte datorii	214,074	-	-	-	-	-	214,074
Total datorii	18,618,546	17,713,954	229,183	305,593	4,179	1,531	364,106
Decalaje de dobândă	3,677,143	61,045	119,569	875,845	455,226	(1,531)	2,166,989

Grupul acordă credite și acceptă depozite atât cu rata dobânzii fixă, cât și variabilă. Creditele cu rata variabilă acordate clientilor precum și depozitele de la clienti reprezentă instrumente pentru care Grupul deține dreptul unilateral de a modifica rata dobânzii în conformitate cu modificările ratelor de pe piață. Grupul informează cu 15 zile înainte ca modificarea să ia loc. În scopul dezvoltării informației cu privire la decalajul de dobândă, creditele și depozitele purtătoare de dobândă variabilă au fost considerate ca având o perioadă de notificare a modificării ratelor de 15 zile și au fost clasificate în categoria „până la 1 lună”.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

41 DATORII CONTINGENTE

La 31 decembrie 2018 și 31 decembrie 2017 Grupul este părât într-o serie de procese juridice generate din activitatea operațională ordinată. În opinia Managementului și a departamentului juridic al Grupului probabilitatea pierderii este mică, respectiv nu a fost prevăzut un provizion în aceste situații financiare.

42 EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANȚULUI

Nu există evenimente ulterioare datei de raportare.