

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

**SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2019**

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

SITUAȚII FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

CUPRINS:

Raportul auditorului independent	-
Situația individuală de profit sau pierdere și alte elemente ale rezultatului global	1-2
Situația individuală a poziției financiare	3
Situația individuală a modificărilor capitalului propriu	4-5
Situația individuală a fluxurilor de trezorerie	6-7

Note explicative la situațiile financiare individuale

1	Informații generale despre Bancă	8
2	Politici contabile semnificative	10
3	Estimări contabile semnificative	29
4	Mijloace bănești în numerar	31
5	Conturi la Banca Națională a moldovei	31
6	Conturi curente și depozite la bănci	32
7	Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	33
8	Investiții în filiale	37
9	Credite acordate clienților	38
10	Active financiare la cost amortizat	49
11	Imobilizări corporale și active aferente dreptului de utilizare	50
12	Imobilizări necorporale	52
13	Alte active	54
14	Datorii către bănci	55
15	Împrumuturi	55
16	Datorii către clienți	56
17	Impozitare	57
18	Alte datorii	60
19	Acțiuni ordinare și câștiguri pe acțiune	61
20	Fonduri proprii	62
21	Mijloace bănești și echivalente de numerar	63
22	Venituri nete din dobânzi	63
23	Venituri nete din taxe și comisioane	64
24	Venituri nete din conversia valutară	65
25	Alte venituri operaționale	65
26	Cheltuieli privind retribuirea muncii	65
27	Alte cheltuieli operaționale	66
28	Garanții și alte angajamente financiare	67
29	Angajamente de capital	70
30	Datorii contingente	70
31	Ierarhia valorilor juste a activelor și datoriilor financiare	70
32	Prezentarea activelor și datoriilor financiare pe categorii de evaluare	76
33	Părți afiliate	79
34	Managementul riscului	81
35	Structura activelor și datoriilor pe valute	103
36	Structura pe scadențe	106
37	Expunerea la riscul de rată a dobânzii	106
38	Raportarea pe segmente	111
39	Evenimente ulterioare datei de raportare	121

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT cătore acționarii BC Moldova Agroindbank S.A.

Opinie

Am auditat situațiile financiare individuale ale BC Moldova Agroindbank S.A. (Banca), care cuprind situația poziției financiare la data de 31 decembrie 2019, situația de profit sau pierdere și alte elemente ale rezultatului global, situația modificărilor capitalului propriu și situația fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, și notele la situațiile financiare, inclusiv un sumar al politicilor contabile semnificative.

În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară a Băncii la data de 31 decembrie 2019, și performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie 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* din raportul nostru. Suntem independenți față de Bancă, conform *Codului Etic al Profesioniștilor Contabili (Codul IESBA)* emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili, coroborat 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.

Evidențierea unor aspecte

Atragem atenția asupra notei 39 la situațiile financiare, care descrie faptul că conducerea a pregătit o analiză care arată că nu există nicio incertitudine semnificativă referitoare la capacitatea Băncii de a continua activitatea din cauza impactului continuu al COVID-19. Opinia noastră nu conține rezerve în legătură cu acest aspect.

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 din perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare 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	
Ne-am concentrat pe acest aspect datorită semnificației creditelor acordate clienților precum și estimărilor și raționamentelor semnificative necesare pentru calcularea provizioanelor pentru depreciere.	Am evaluat metodologiile principale și modelele corespunzătoare pentru calcularea provizioanelor pentru deprecierea creditelor acordate clienților în privința conformității cu cerințele IFRS.
Provizionul reprezintă cea mai bună estimare a conducerii asupra pierderilor în cadrul creditelor acordate clienților.	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

Provizioanele individuale sunt calculate pentru credite 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.

Pentru toate celelalte credite, provizioane colective sunt calculate pe bază de portofoliu, pentru credite cu caracteristici similare. Astfel de provizioane sunt calculate pe baza modelelor statistice, estimând impactul condițiilor economice și de credit asupra portofoliilor de credite. Datele inițiale și proiectarea acestor modele depind de raționamentul conducerii.

A se vedea nota 9 din situațiile financiare anexate.

Mod de abordare în cadrul auditului

Am testat (pe baza unui eșantion) credite, 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.

Am testat (pe baza unui eșantion) credite 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.

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-calcul, precum și diverse proceduri analitice.

Aspect cheie de audit

2 Evaluarea instrumentelor financiare care nu sunt cotate pe o piață activă

O parte semnificativă a investițiilor Băncii 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.

A se vedea nota 7 din situațiile financiare anexate.

Mod de abordare în cadrul auditului

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 dezvoltările 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.

Alte aspecte

Acest raport este adresat exclusiv acționarilor Băncii. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acționarilor Băncii acele aspecte pe care trebuie să le raportăm într-un raport de audit financiar, și nu în alte scopuri. În măsura permisă de lege, nu acceptăm și nu ne asumăm responsabilitatea decât față de Bancă și de acționarii acesteia, 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 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 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, 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 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 guvernanta pentru situațiile financiare

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

În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Băncii 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 Banca sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.

Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Băncii.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

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

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, 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 fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.

- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Băncii.
- Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de 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 îndoieli semnificative privind capacitatea Băncii de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Banca să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.

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

De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta 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 guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare 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.

BDO Audit & Consulting S.R.L.
str. A. Pușkin 45B, et. 4
MD-2005, Chișinău, Republica Moldova
30 martie 2020



Eugeniu Raietchi
Auditor Licențiat
Licența AIF 0015

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

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

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

	Note	2019 MDL'000	2018 MDL'000
Venituri din dobânzi	22	1,374,282	1,286,223
Cheltuieli cu dobânzi	22	(371,842)	(371,464)
Venituri nete din dobânzi		1,002,440	914,759
Venituri din taxe și comisioane	23	496,972	418,904
Cheltuieli cu taxe și comisioane	23	(205,380)	(158,996)
Venituri nete din taxe și comisioane		291,592	259,908
Venituri nete din conversia valutară	24	272,407	238,432
Alte venituri operaționale	25	22,241	23,724
Cheltuieli privind retribuirea muncii	26	(441,263)	(405,178)
Cheltuieli cu amortizarea	11, 12	(151,482)	(95,523)
Alte cheltuieli operaționale	27	(277,148)	(275,145)
Profit din activitatea operațională până la deducerea cheltuielilor cu deprecierea și provizioane		718,787	660,977
Cheltuieli din depreciere și provizioane (-)/ reluarea deprecierii și provizioanelor:	6, 9, 13, 28	75,863	(60,942)
Profit din activitatea operațională până la impozitare		794,650	600,035
Cheltuieli privind impozitul pe profit	17	(90,979)	(68,571)
Profit net al exercițiului financiar		703,671	531,464

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare individuale.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

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

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

	Note	2019 MDL'000	2018 MDL'000
Alte elemente ale rezultatului global			
<i>Articolele care pot fi ulterior reclassificate în profit sau pierdere (-):</i>			
Câștiguri/pierderi cu/din reevaluarea titlurilor de datorie clasificate la valoarea justă prin alte elementele rezultatului global	7	3,269	(26,964)
Impozit pe profit amânat aferent titlurilor de datorie clasificate la valoarea justă prin alte elementele rezultatului global	17	(392)	3,236
<i>Articolele care nu pot fi ulterior reclassificate în profit sau pierdere (-):</i>			
Câștiguri/pierderi cu/din reevaluarea instrumentelor de capitaluri proprii la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	7	32,930	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	17	(9,516)	(572)
Impozit pe profit amânat aferent reevaluării terenurilor și clădirilor	17	(1,615)	1,520
Alte venituri/(-) pierderi globale ale exercițiului financiar		24,676	(13,240)
Situația rezultatului global al exercițiului financiar		728,347	518,224
Câștiguri pe acțiune (prezentat în MDL pe acțiune)	19	678.15	512.19

Situațiile financiare individuale au fost autorizate pentru emitere la 30 Martie 2020 de către Executivul Băncii reprezentat de:

Președintele Comitetului de Conducere

Dl Serghei Cebotaru



Contabilul-șef

Dna Carolina Semeniuc

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A POZIȚIEI FINANCIARE

LA 31 DECEMBRIE 2019

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

	Note	31.12.2019 MDL'000	31.12.2018 MDL'000
ACTIVE			
Mijloace bănești în numerar	4	940,113	1,103,695
Conturi la Banca Națională a Moldovei	5	5,813,652	5,400,244
Conturi curente și depozite la bănci	6	1,995,549	1,720,149
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	7	1,270,306	1,647,666
Investiții în filiale	8	139,669	139,669
Credite acordate clienților	9	13,399,074	11,579,625
Active financiare la cost amortizat	10	755,024	895,379
Imobilizări corporale și active aferente dreptului de utilizare	11	1,258,213	1,008,805
Imobilizări necorporale	12	63,174	58,403
Alte active	13	193,915	90,034
Total active		25,828,689	23,643,669
DATORII			
Datorii către bănci	14	23,971	5,045
Împrumuturi	15	666,153	568,884
Datorii către clienți	16	20,316,357	18,670,177
Provizioane la angajamente condiționale	28	9,470	9,749
Datorii privind impozitul amânat	17	43,403	32,229
Datorii privind impozitul curent	17	27,614	14,226
Alte datorii	18	348,205	457,174
Total datorii		21,435,173	19,757,484
CAPITALURI PROPRII			
Capital social	19	207,527	207,527
Prime de capital		104,537	104,537
Rezerva de reevaluare a activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		110,906	84,615
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale		194,003	196,290
Rezultatul reportat		3,776,543	3,293,216
Total capitaluri proprii		4,393,516	3,886,185
Total datorii și capitaluri proprii		25,828,689	23,643,669

Situațiile financiare individuale au fost autorizate pentru emitere 30 Martie 2020 de către Executivul Băncii reprezentat de:

Președintele Comitetului de Conducere

Dl Serghei Cebotari

Contabilul-șef

Dna Carolina Semeniuc

Notele anexate sunt parte integrantă ale acestor situații financiare individuale.
3 din 121



BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

	Capital social MDL'000	Prime de capital MDL'000	Rezerva de reevaluare a activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global MDL'000	Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale MDL'000	Rezultatul reportat MDL'000	Total capitaluri proprii MDL'000
Sold la 1 Ianuarie 2019	207,527	104,537	84,615	196,290	3,293,216	3,886,185
Rezultatul global al exercitiului financiar	-	-	-	-	703,671	703,671
Profit net al exercitiului financiar	-	-	26,291	(1,615)	-	24,676
Alte rezultate globale	-	-	-	-	-	-
Situația rezultatului global al exercitiului financiar	-	-	26,291	(1,615)	703,671	728,347
Tranzacții cu acționarii	-	-	-	-	(221,016)	(221,016)
Dividende plătite (Nota 19)	-	-	-	-	672	-
Alte tranzacții	-	-	-	(672)	-	-
Sold la 31 Decembrie 2019	207,527	104,537	110,906	194,003	3,776,543	4,393,516

La 31 decembrie 2019 rezervele au constituit suma de MDL'000 462,517 (2018: MDL'000 438,513) și includ rezerva din reevaluarea activelor la valoarea justă prin alte elemente rezultatului global, rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale și rezervele legale, care sunt nedistribuibile. Începând cu anul 2012 în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a Moldovei, a fost constituită o rezervă adițională. Această rezervă se determină ca diferența dintre mărimea provizioanelor pentru deprecierea creditelor și a provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale conform IFRS și mărimea calculată, dar reformată a reducerilor pentru pierderi la credite și angajamente condiționale conform reglementărilor prudentiale ale Băncii Naționale a Moldovei (2019: MDL'000 267,764 și 2018: MDL'000 259,400). Rezervele legale și rezerva constituită conform reglementărilor prudentiale ale Băncii Naționale a Moldovei sunt prezentate în coloana "Rezultatul reportat".

Notele anexate sunt parte integră ale acestor rapoarte financiare individuale

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

	Capital social	Prime de capital	Rezerva de reevaluare a activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale	Rezultatul reportat	Total capitaluri proprii
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Sold la 1 Ianuarie 2018	207,527	104,537	99,375	208,411	3,028,648	3,648,498
Tranziție la IFRS 9	-	-	-	-	(59,781)	(59,781)
Sold la 1 Ianuarie 2018 retratat	207,527	104,537	99,375	208,411	2,968,867	3,588,717
Rezultatul global al exercițiului financiar	-	-	-	-	531,464	531,464
Profit net al exercițiului financiar	-	-	(14,760)	1,520	-	(13,240)
Alte rezultate globale	-	-	(14,760)	-	-	-
Situația rezultatului global al exercițiului financiar	-	-	(14,760)	1,520	531,464	518,224
Tranzacții cu acționarii	-	-	-	-	(221,016)	(221,016)
Dividende plătite (Nota 19)	-	-	-	(13,641)	13,901	260
Alte tranzacții	-	-	-	-	-	-
Sold la 31 Decembrie 2018	207,527	104,537	84,615	196,290	3,293,216	3,886,185

Notele anexate sunt parte integră ale acestor rapoarte financiare individuale

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

	Note	2019 MDL'000	2018 MDL'000
Fluxul de mijloace bănești din activitatea operațională			
Încasări privind dobânzile		1,376,187	1,298,997
Plăți privind dobânzile		(371,017)	(376,645)
Încasări privind comisioane		490,921	416,647
Plăți privind comisioanele		(205,380)	(158,996)
Venit din conversia valutară	24	293,186	252,391
Recuperarea creditelor și creanțelor casate anterior	9, 13	94,466	15,965
Alte venituri operaționale		18,639	16,088
Plăți privind alte cheltuieli operaționale		(284,264)	(269,766)
Plăți privind retribuirea muncii		(441,324)	(405,384)
Fluxul de mijloace bănești din activitatea operațională înainte de modificările în activele și datoriile curente			
		971,414	789,297
<i>(Majorarea) / diminuarea netă a activelor curente:</i>			
Conturi curente și depozite la bănci și Banca Națională a Moldovei		(240,255)	(177,703)
Titluri de datorie la cost amortizat		31,009	242,651
Credite acordate clienților		(1,800,914)	(1,951,422)
Alte active		(92,447)	116,389
<i>Majorarea / (diminuarea) netă a datoriilor curente:</i>			
Datorii către bănci		349,549	(42,345)
Datorii către clienți		1,615,821	1,362,640
Alte datorii		(114,364)	168,986
Fluxul de mijloace bănești net din activitatea operațională până la impozitare			
		719,813	508,493
Plata impozitului pe profit		(70,655)	(71,532)
Fluxul de mijloace bănești net din activitatea operațională			
		649,158	436,961

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare individuale.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

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

	Note	2019 MDL'000	2018 MDL'000
Fluxul de mijloace bănești din activitatea investițională			
Plăți pentru procurarea de imobilizări corporale și imobilizări necorporale	11, 12	(313,543)	(233,513)
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente rezultatului global		413,559	(241,706)
Investiții în filiale		-	(6,578)
Încasări din investiții		714	312
Fluxul de mijloace bănești net utilizat în activitatea investițională		100,730	(481,485)
Fluxul de mijloace bănești din activitatea financiară			
Plăți aferente împrumuturilor		(353,668)	(219,365)
Încasări din împrumuturi		124,034	120,426
Dividende plătite	19	(313,051)	(132,329)
Fluxul de mijloace bănești net utilizat în activitatea financiară		(542,685)	(231,268)
Venituri nete din conversia valutară		(84,421)	(16,668)
Fluxul net de mijloace bănești	21	122,782	(292,460)
Soldul mijloacelor bănești la 1 Ianuarie		7,941,489	8,233,949
Soldul mijloacelor bănești la 31 Decembrie	21	8,064,271	7,941,489

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare individuale.

1 INFORMAȚII GENERALE DESPRE BANCĂ

BC „Moldova Agroindbank” S.A. (“Banca”) a fost înființată în 1991 ca o societate pe acțiuni. Banca este autorizată să desfășoare toate tipurile de tranzacții în monedă națională și valută străină pe teritoriul Republicii Moldova și pe piețele internaționale în baza licenței Băncii Naționale a Moldovei.

Activitatea se desfășoară atât prin intermediul sediului central, cât și prin intermediul a 66 de sucursale și 93 de agenții, situate pe întreg teritoriul Republicii Moldova (la 31 decembrie 2018: 66 de sucursale și 127 de agenții).

Banca deține participații în capitalurile sociale ale două companii-fiice. La 31 decembrie 2019, Banca deține 100% din capitalul social al MAIB Leasing SA (la 31 decembrie 2018: 100%), o companie fiică, care oferă produse de leasing, și 99.00% din capitalul social al Moldmediacard SRL (la 31 decembrie 2018: 99.00%), o societate cu răspundere limitată care oferă servicii de procesare a tranzacțiilor cu carduri.

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

Numărul angajaților la 31 decembrie 2019 este de 2,448 (la 31 decembrie 2018: 2427).

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

1 INFORMAȚII GENERALE DESPRE BANCĂ (CONTINUARE)

Structura în capitalul acționar al Băncii la 31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2018 este următoarea:

	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
HEIM Partners Limited	41.09%	41.09%
Societatea civilă a acționarilor Băncii și afiliații săi *	9.86%	11.17%
UCCC "Moldcoop" și alte persoane care acționează concertat	2.52%	2.52%
Persoanele fizice ce dețin ≥ 1%, direct sau indirect	19.26%	17.95%
Alții**	27.27%	27.27%
Total	100.00%	100.00%

*La 31 Decembrie 2019 Societatea civilă a acționarilor Băncii și afiliații săi, era formată din 11 persoane (la 31 decembrie 2018: 13 persoane) dintre care 1 membru (la 31 decembrie 2018: 1 membru) al organelor de conducere și alte 10 persoane fiind persoane afiliate (la 31 decembrie 2018: 12 persoane).

**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 (la 31 decembrie 2018: 2,998 de acționari) dintre care 2,769 de acționari sunt persoane fizice și 219 – persoane juridice (la 31 decembrie 2018: 2,773 persoane fizice și 225 persoane juridice).

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, cetățeni 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.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

2.1 Bazele prezentării

Situații financiare individuale ale Băncii au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară ("IFRS"), adoptate de către Comitetul de Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB), în vigoare la data de raportare anuală a Băncii, 31 decembrie 2019. Situațiile financiare individuale ale Băncii nu mai pot fi modificate după aprobarea lor de către Consiliul al Băncii.

Adițional la aceste situații financiare individuale, în conformitate cu prevederile IFRS, Banca a pregătit și emis la aceeași dată situații financiare consolidate care încorporează, de asemenea, conturile companiilor fiice. Aceste situații financiare individuale ar trebui citite împreună cu situațiile financiare consolidate.

Situațiile financiare individuale (în continuare "Situații financiare") au fost întocmite ținând cont de principiul continuității activității și elementele incluse în situațiile financiare sunt evaluate folosind moneda mediului economic principal în care Banca 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 Băncii.

Aceste situații financiare individuale au fost întocmite în baza convenției costului istoric cu excepția:

- unor investiții în capitaluri proprii și titlurilor de datorie, care sunt evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global;
- 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 implică faptul, că managementul își exprimă judecata sa în procesul aplicării politicilor contabile ale Băncii, în ceea ce privește valoarea raportată a activelor, a datoriilor, a veniturilor și a cheltuielilor. Estimările și judecățile asociate acestora se bazează pe date istorice și pe alți factori considerați a fi elocvenți în circumstanțele date, iar rezultatul acestor factori formează baza judecăților 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 acestea sunt revizuite, dacă aceste modificări afectează doar acea perioadă, sau în perioada revizuirii, cât și în perioadele viitoare, dacă modificările afectează atât perioada curentă, cât și perioadele viitoare.

Informațiile legate de acele estimări folosite în aplicarea politicilor contabile care au un efect semnificativ asupra situațiilor financiare, precum și estimările ce implică un grad semnificativ de incertitudine, sunt prezentate în Nota 3.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.1 Bazele prezentării (continuare)

(a) Adoptarea standardelor și interpretări noi sau revizuite

Următoarele standarde și interpretări noi au intrat în vigoare pentru Bancă din 1 ianuarie 2019:

- **IFRS 16: Contracte de leasing**

Standardul a intrat în vigoare pentru perioade anuale după 1 ianuarie 2019. IFRS 16 stabilește principiile pentru recunoașterea, evaluarea, descrierea și prezentarea informațiilor aferent contractelor de leasing. Noul standard a eliminat clasificarea contractelor de leasing fie ca leasing operațional, fie ca leasing financiar și a introdus un model bazat pe o singură componentă de leasing. Locatarii sunt obligați să recunoască activele și pasivele aferente tuturor contractelor de leasing care depășesc 12 luni, exceptând cazul în care activul are o valoare mică și să recunoască în mod separat în contul de profit și pierdere amortizarea activului care decurge din contractele de leasing, respectiv dobânda aferentă datoriilor care decurg din contractele de leasing. Contabilitatea locatorului rămâne neschimbată, astfel locatorul continuă să clasifice contractele sale de leasing fie ca leasing operațional, fie ca leasing financiar și menține o evidență separată pentru cele două tipuri de leasing .

Banca a adoptat IFRS 16 utilizând metoda retroactivă modificată, data aplicării inițiale fiind 1 ianuarie 2019. Conform acestei metode, standardul este aplicat retroactiv, iar efectul cumulat al aplicării inițiale a fost recunoscut ca o ajustare a soldului de deschidere la data aplicării inițiale.

Până la adoptarea IFRS 16, toate contractele de arendă deținute de Bancă au fost clasificate ca leasing operațional. La adoptarea IFRS 16, Banca a utilizat o abordare de recunoaștere și măsurare uniformă a contractelor de leasing, cu excepția contractelor pe termen scurt și nesemnificative. Politica Băncii privind contractele de leasing este prezentată în Nota 2.25.

La prima aplicare a IFRS 16, Banca a folosit următoarele soluții practice:

- A utilizat o singură rată de actualizare pentru un portofoliu de contracte de leasing cu caracteristici similare;
- A aplicat excepția pentru contractele pe termen pentru acele contracte, care expiră în termen de până la 12 luni de la data aplicării inițiale;
- A exclus costurile directe inițiale din evaluarea activului aferent dreptului de utilizare.

La prima aplicare a prevederilor *IFRS 16 Contracte de leasing*, Banca a recunoscut în situația poziției financiare drepturile de utilizare și datoriile aferente a 76 de contracte cu termenul de la 1 an până la 10 ani, după cum urmează în tabelul de mai jos:

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

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.1 Bazele prezentării (continuare)

(a) *Adoptarea standardelor și interpretări noi sau revizuite (continuare)*

Ratele de actualizare a plăților de leasing variază dintre 0.54% – 1.18% pentru contractele în valuta străină și 4.25% - 6.72% pentru contractele în moneda națională.

Adoptarea IFRS 16 nu a avut un impact asupra profitului nedistribuit al Băncii și asupra capitalului.

• ***Amendamente la IFRS 9: Caracteristici de plăți în avans cu compensare negativă (modificări)***

Aceste amendamente permit evaluarea la cost amortizat a anumitor tipuri de credite și titluri de natura datoriei care pot fi rambursate anticipat la o valoare sub cost amortizat, de exemplu la valoarea justă sau la o valoare care include o compensație rezonabilă plătită împrumutatului, egală cu valoarea curentă a efectivului creșterii ratei dobânzii pe piață raportat la durata de viață reziduală a instrumentului respectiv. Aceste amendamente nu au avut un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii.

• ***Amendamente la IAS 28: Interese pe termen lung în asociați și asocieri în participație (modificări)***

Amendamentele clarifică faptul că entitățile raportoare ar trebui să aplice IFRS 9 împrumuturilor pe termen lung, acțiunilor preferențiale și instrumentelor similare care fac parte dintr-o investiție netă pe baza metodei punerii în echivalență realizată înainte de a se reduce valoarea contabilă printr-o pierdere a entității provenită din investiția făcută care depășește valoarea interesului investitorului pentru acțiuni ordinare. În aplicarea IFRS 9, entitatea nu ține cont de ajustările valorii contabile a intereselor pe termen lung care sunt generate de aplicarea IAS 28. Aceste amendamente nu au avut un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii.

• ***Interpretarea IFRIC 23: Incertitudine cu privire la tratamentele aplicate pentru impozitul pe profit***

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. Aceste amendamente nu au avut un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii.

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

Amendamentele 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, amendamentele clarifică modul în care contabilizarea unui plan de modificare, reducere și decontare afectează aplicarea cerințelor

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.1 Bazele prezentării (continuare)

(a) Adoptarea standardelor și interpretări noi sau revizuite (continuare)

privind plafonul activului. Aceste amendamente nu au avut un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii.

• **Amendamente ale IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 și IAS 23 (emise la data de 12 decembrie 2017)**

Sfera de aplicare a amendamentelor a avut impact asupra a patru standarde : . IFRS 3 a stabilit că achizitorul ar trebui să-și reevalueze interesul deținut anterior într-o participație comună atunci când obține controlul afacerii. În schimb, IFRS 11 explică clar ca investitorul nu ar trebui să își reevalueze interesul deținut anterior atunci când obține controlul comun într-o participare comună similar cerințelor existente referitoare la situația în care o entitate asociată devine o asocierie în participație și viceversa.

Amendamentul IAS 12 explică faptul că o entitate recunoaște valoare consecințelor impozitului pe profit legat de dividende, în situația în care entitatea a recunoscut tranzacțiile sau evenimentele care au generat profiturile distribuibile aferente în contul de profit și pierdere sau în alte elementele ale rezultatului global. Așadar, este clar că aceasta cerință se aplică în toate circumstanțele atâta timp cât plățile pentru instrumente financiare clasificate drept capitaluri proprii sunt distribuiri ale profiturilor, și nu doar în cazurile în care consecințele fiscale sunt rezultatul ratelor de impozitare diferite pentru profiturile distribuite și nedistribuite.

IAS 23 revizuit include o îndrumare explicită prin care împrumuturile obținute în mod special pentru finanțare unui activ specific sunt excluse din grupul costurilor generale cu împrumuturile eligibile pentru capitalizare doar până în momentul în care activul specific este aproximativ complet.

Aceste amendamente nu au avut un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii.

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

• **Amendamente la IFRS 3: Combinări de întreprinderi (modificări)**

Amendamentele revizuiesc definiția întreprinderii. O întreprindere trebuie să dețină resurse (intrări) și un proces concret, cele două împreună contribuind la capacitatea de a genera rezultate (ieșiri). Noile instrucțiuni oferă un cadru pentru a evalua existența resurselor și a proceselor concrete, inclusiv în cazul companiilor aflate în stadiu incipient care nu au generat încă rezultate. Prezența unei forțe de muncă organizate constituie o condiție pentru clasificarea ca întreprindere, chiar dacă nu sunt înregistrate rezultate. Definiția termenului de „rezultate” este restrânsă la bunuri și servicii oferite clienților, generarea de venituri din investiții și a altor venituri, și exclude câștigurile sub forma unor costuri mai mici și alte beneficii economice. De asemenea numai este necesar să se evalueze dacă operatorii de piață sunt capabili să înlocuiască lipsă sau să integreze activitățile și active preluate. O entitate poate efectua un test de concentrare. Activele preluate nu constituie o întreprindere dacă valoarea justă a activelor brute preluate este substanțial concentrată într-un singur element de activ sau grup de active similare. Aceste amendamente nu au fost încă

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.1 Bazele prezentării (continuare)

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

adoptate de UE. Banca a estimat că aceste amendamente nu vor avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii.

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

Amendamentele sunt în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2020, iar aplicarea timpurie este permisă. Amendamentele clarifică definiția termenului „semnificativ” și modul de utilizare a acestuia, prin introducerea în definiție a unor instrucțiuni care se regăseau înainte în alte standarde IFRS.. Amendamentele urmăresc să asigure o definiție uniformă a termenului „semnificativ” în toate standardele IFRS. Informațiile sunt semnificative dacă omiterea, declararea eronată sau ascunderea acestora ar putea duce la influențarea deciziilor utilizatorilor, decizii luate pe baza situațiilor financiare, care oferă date financiare privind o anumită entitate raportare. Aceste Amendamente nu au fost încă adoptate de UE. Banca a estimat că aceste amendamente nu vor avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii.

• **Amendamente la Cadrul Conceptual de raportare financiară**

IASB a emis Cadrul Conceptual revizuit pentru Raportare financiară la 29 martie 2018. Cadrul Conceptual stabilește un set cuprinzător de concepte pentru raportare financiară, stabilirea standardelor, îndrumare pentru cei care întocmesc situații financiare în elaborarea politicilor contabile consecvente și asistența pentru utilizatori în înțelegerea și interpretarea standardelor. Cadrul Conceptual de raportare financiară revizuit include un nou capitol referitor la evaluare, instrucțiuni de raportare a performanței financiare, definiții și instrucțiuni îmbunătățite – în special definiția datoriei și clasificări în domenii importante, cum ar fi rolul prudenței și evaluarea incertitudinii în raportarea financiară.

Obiectivul documentului este de a sprijini tranziția 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 17 "Contracte de asigurare"**

IASB a emis IFRS 17 "Contracte de asigurare" în mai 2017. Standardul reglementează recunoașterea, evaluare, prezentarea și dezvăluirile aferente contractelor de asigurare. IFRS 17 va înlocui IFRS 4 "Contracte de asigurare" de la 1 ianuarie 2021, și va fi aplicabil tuturor contractelor de asigurare (viață, non-viață, asigurare, re-asigurare), precum și unor tipuri de garanții și instrumente financiare cu caracteristică de participare discreționară. La data de raportare, acest standard nu este aplicabil Băncii.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.2 Conversia valutei străine

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

Ratele de schimb la sfârșitul anului și ratele medii pentru anii 2019 și 2018 au fost:

	USD	2019 Euro	USD	2018 Euro
Media perioadei	17.5751	19.6741	16.8031	19.8442
Finele anului	17.2093	19.2605	17.1427	19.5212

Diferențele de curs rezultate 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 nete din conversia valutară, net” din situația de profit sau pierdere.

2.3 Instrumente financiare

*Recunoașterea instrumentelor financiare**Evaluare inițială*

Banca recunoaște un activ financiar sau o datorie financiară în situația poziției sale financiare la data tranzacționării. Data tranzacționării este data la care banca se angajează să cumpere sau să vândă un activ.

La recunoașterea inițială, Banca evaluează un activ financiar sau o datorie financiară la valoarea sa justă plus sau minus, în cazul unui activ financiar sau al unei datorii financiare care nu este la valoarea justă prin profit sau pierdere, costurile tranzacției care sunt direct atribuibile achiziției sau emisiunii activului financiar sau datoriei financiare.

Atunci când Banca 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, Banca evaluează creanțele comerciale la prețul tranzacției acestora (conform definiției din IFRS 15) atunci când creanța 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).

La recunoașterea inițială Banca clasifică activele financiare fie la costul amortizat, fie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, fie la valoarea justă prin profit sau pierdere, iar datoriile financiare le clasifică fie la cost amortizat, fie la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.3 Instrumente financiare (continuare)

Clasificarea instrumentelor financiare

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

- (a) modelul de afaceri al Băncii 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.

Activele financiare care nu îndeplinesc criteriile privind încasarea fluxurilor de numerar, trebuie evaluate obligatoriu la valoarea justă.

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.

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.

Instrumente de capitaluri proprii la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global nu prezintă elemente monetare, iar câștigul sau pierderea cumulată, inclusiv componența de schimb valutar aferentă, vor fi transferate în capitalurile proprii ale băncii la momentul derecunoașterii.

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, Banca 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.

Banca 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 datorii, inclusiv instrumentele derivate care sunt datorii, 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.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.3 Instrumente financiare (continuare)

Reclasificare

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

Banca nu reclasifică datoriile financiare.

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 Băncii 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 Băncii 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.

Metoda dobânzii efective

Veniturile și cheltuielile din dobânzi aferente instrumentelor financiare sunt recunoscute în rezultatul exercițiului la cost amortizat utilizând metoda dobânzii efective. Metoda dobânzii efective este o metoda de calcul a costului amortizat al unui activ financiar sau a unei datorii financiare și de alocare a venitului sau a cheltuielii din dobânzi pe o perioadă relevantă de timp. Rata dobânzii efective este rata exactă care actualizează fluxurile viitoare estimate de numerar de plătit sau de încasat pe perioada de viață a instrumentului financiar cu excepția:

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

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

Modificarea fluxurilor de trezorerie contractuale

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

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.3 Instrumente financiare (continuare)

Eliminarea

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

Investițiile în întreprinderi asociate

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

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 deprecierei activelor financiare

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

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

Banca utilizează un model de depreciere bazat pe modificările calității instrumentului financiar de la recunoașterea inițială, după cum sunt prezentate mai jos:

- (a) un instrument financiar 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 financiar are o maturitate mai mică, expunerea la data raportării și LGD;

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.3 Instrumente financiare (continuare)

Identificarea și evaluarea deprecierei activelor financiare (continuare)

- (b) dacă se identifică o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială, instrumentul financiar este transferat în „Starea 2”, dar nu este încă considerat a fi depreciat. Banca 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 financiare sunt derecunoscute, clasificate în „Starea 1” sau „Starea 3”;
- (c) dacă sunt identificate semne de depreciere, instrumentul financiar este transferat în „Starea 3”. Banca 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 financiare sunt derecunoscute sau sunt clasificate în „Starea 1” sau „Starea 2”;

Banca analizează corelația evoluției probabilității de default și a diverșilor factori economici/macroekonomici (PIB, EURIBOR, CHIBID, CHIBOR, rata inflației, rata șomajului, indicele volumului producției industriale ș.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 Banca 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 calculul indicatorilor utilizați în procesul de estimare a pierderilor așteptate pentru credite sunt descrise în Nota 34.7.

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 scadența 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, Banca 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 III pentru expunerile suverane neacoperite.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.3 Instrumente financiare (continuare)

Identificarea și evaluarea deprecierei activelor financiare (continuare)

Banca utilizează o abordare simplificată în evaluarea provizionului pentru pierderi la o valoare egală cu pierderile din creditare așteptate pe toată 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

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

Dacă există astfel de evidențe, pierderea acumulată – calculată ca diferența dintre costul de achiziție și valoarea justă actuală, minus orice pierdere din depreciere pentru acel activ financiar recunoscut anterior în contul de profit sau pierdere – este scoasă din capitalurile proprii și recunoscută în rezultatul global. Pierderile din depreciere 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 depreciere a fost reflectată în contul de profit sau pierdere, pierderea din depreciere este stornată în contul de profit sau pierdere și situația altor elemente ale rezultatului global.

Eliminarea activelor financiare

Banca reduce direct valoarea contabilă brută a unui activ financiar atunci când nu există estimări rezonabile de recuperare a activului financiar 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 încetarea urmăririi acestora.

Credite renegotiate

Când este posibil Banca încearcă să restructureze creditele decât să ia în posesie gajul. Acesta poate implica extinderea graficului de plată și renegotierea condițiilor de creditare. Conducerea Băncii revizuii în mod continuu creditele renegotiate pentru a se asigura că toate cerințele sunt respectate și plățile ulterioare vor avea loc. Creditele renegotiate 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.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.3 Instrumente financiare (continuare)

Compensarea activelor și datoriilor financiare

Activele și datoriile financiare 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 datoriei simultan.

2.4 Investiții în filiale

Filialele sunt entitățile, care sunt controlate de Bancă reieșind din cota deținută în capitalul acestora. În situațiile financiare individuale ale Băncii, investițiile în filiale sunt recunoscute inițial la cost în conformitate cu prevederile IAS 27, iar ulterior sunt testate pentru depreciere. Veniturile din dividende sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere în perioada de gestiune.

2.5 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 durata de viață utilă diferită, acestea sunt contabilizate ca elemente distincte (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.

Atunci când terenurile și clădirile sunt reevaluate, orice amortizare acumulată la data reevaluării este retrată 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 direct în rezultatul raportat atunci când activul este derecunoscut.

Cheltuielile privind reparațiile și întreținerea sunt înregistrate ca cheltuieli operaționale la momentul realizării lor. Costurile elementelor de imobilizări corporale în curs sunt capitalizate dacă acestea îndeplinesc condițiile de recunoaștere a unei imobilizări corporale și anume: generează beneficii economice viitoare . Imobilizările în curs sunt recunoscute în imobilizări corporale la momentul recepției și punerii în funcțiune.

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.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**2.5 Imobilizări corporale (continuare)**

Amortizarea este calculată prin metoda casării liniare pe toată durata de viață utilă a activului conform tabelului de mai jos. Modernizări activelor închiriate sunt amortizate pe perioada contractului de închiriere. Terenurile și activele în proces de construcție nu se amortizează.

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

2.6 Imobilizări necorporale

Imobilizările necorporale reprezintă costuri pentru achiziția de programe informatice, 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 informatice sunt trecute la cheltuieli la momentul apariției lor. Costurile asociate în mod direct cu producerea softului identificabil și controlat de Bancă, 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.

Imobilizările necorporale în curs nu se amortizează până în momentul punerii în funcțiune.

2.7 Datorii către bănci

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

2.8 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.

2.9 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 Finanțelor a Republicii Moldova și conturile de depozit ale Fondului de Asigurări Sociale. Acestea sunt înregistrate la cost amortizat, folosind metoda dobânzii efective.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.10 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 scadență 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.

2.11 Capital social și prime de capital

Capitalul social al Băncii 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.

2.12 Acțiuni de tezaur

Instrumentele de capital propriu ale Băncii care sunt răscumpărate de către Bancă (acțiuni de tezaur) sunt deduse din capital și reflectate la costul mediu ponderat. Recompensa achitată sau primită la procurare, vânzare, emisie, sau anulare a instrumentelor de capital ale Băncii sunt reflectate direct în capital. Nu se recunosc veniturile sau cheltuielile în situația de profit sau pierdere, provenite din procurare, vânzare, emisie sau anulare a instrumentelor de capital.

2.13 Deprecierea valorii activelor nefinanciare

Banca estimează la fiecare dată de raportare dacă există indici ale deprecierei activelor. În cazul în care sunt identificați astfel de indici sau când testarea anuală a deprecierei pentru unele active este obligatorie, Banca 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 până la nivelul valorii de recuperare. O pierdere din deprecierea valorii activelor este reversată numai în situația în care valoarea contabilă a activului nu depășește valoarea care ar fi fost determinată, netă de amortizare sau depreciere, în cazul în care nici o pierdere din depreciere nu ar fi fost recunoscută.

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 coroborate cu evaluările multiple sau altor indicatori ai valorii juste.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.14 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 Banca emite garanții financiare ce includ acreditive, garanții și angajamente de acceptare. Garanțiile financiare sunt recunoscute inițial în situațiile financiare la valoarea justă, în "Alte datorii" la valoarea câștigului primit.

Ulterior recunoașterii inițiale, datoria Băncii 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 datoriilor aferente garanțiilor financiare este înregistrată în situația de profit sau pierdere în "Pierderi din deprecierea creditelor și creanțelor". Câștigul primit este recunoscut la situația de profit sau pierdere în "Venit din comisioane" în baza metodei liniare pe tot parcursul termenului unei garanții.

2.15 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.

2.16 Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute atunci când Banca are o obligație legată de un eveniment trecut și este probabil că în viitor să fie necesară consumarea unor resurse economice care să stingă această obligație și să poată face o estimare rezonabilă a valorii obligației.

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 de actualizare înainte de impozitare, care să reflecte condițiile curente de piață și riscurile specifice obligației respective. Majorarea provizionului ca rezultat al trecerii timpului este înregistrată în cheltuielile aferente dobânzilor. Pierderile operaționale viitoare nu sunt provizionate.

2.17 Provizioane la angajamente condiționale

La determinarea mărimii provizioanelor pentru angajamentele de creditare și garanțiilor acordate Banca aplică metode similare de calcul expunerilor bilanțiere. Banca 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 **POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

2.18 Veniturile și cheltuielile cu dobânzi

Veniturile și cheltuielile cu dobânzi pentru toate instrumentele financiare purtătoare de dobânzi sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere. Odată ce un activ financiar sau o clasă de active financiare a înregistrat o pierdere din depreciere, venitul din dobânzi este recunoscut aplicând rata dobânzii utilizată pentru actualizarea fluxurilor viitoare de numerar cu scopul evaluării pierderii din depreciere aplicată la valoarea contabilă a activului.

Comisioane direct atribuibile activului sau datoriei financiare la momentul inițierii sunt incluse în calculul ratei a dobânzii efective și sunt recunoscute ca veniturile sau cheltuielile cu dobânzi pe toată durata instrumentului financiar .

Comisioanele pentru angajamentele de creditare 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.

2.19 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 participațiilor – sunt recunoscute la data finalizării tranzacției. Alte comisioane încasate din prestarea serviciilor de către Bancă, 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.

2.20 Alte venituri și cheltuieli operaționale

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

2.21 Costuri aferente pensiilor și beneficii oferite angajaților

Beneficiile angajaților includ salarii, indemnizații și contribuții la asigurările de stat. Banca efectuează plăți către fondurile înființate în Republica Moldova pentru pensii, asistență medicală și beneficii aferente șomajului calculate în baza salariilor tuturor angajaților Băncii. Banca nu participă la nici un alt plan de pensii nu are nici o obligație de a oferi alte beneficii foștilor sau actualilor angajați. Beneficiile și contribuțiile aferente sunt recunoscute drept cheltuieli pe măsura ce au fost efectuate.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.22 Venit din conversia valutară

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

2.23 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 întrunește 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. O entitate este o asociere în participație a unei entități terțe, iar cealaltă este o entitate asociată a entității terțe.
 - (iv) 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.
 - (v) Entitatea este controlată sau controlată în comun de o persoană identificată la litera (a).
 - (vi) 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 percepe sau nu un preț.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.24 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 profitul impozabil al perioadei, determinat în baza cotelor aplicate la data bilanțului și a tuturor ajustărilor aferente perioadelor precedente. Ajustările care influențează baza fiscală a impozitului curent sunt: cheltuielile nedeductibile, veniturile neimpozabile, elemente similare cheltuielilor, respectiv veniturilor și alte deduceri fiscale.

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 în situațiile financiare. Impozitul amânat este calculat pe baza modalității previzionate de realizare sau decontare a valorii contabile a activelor și datoriilor, 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 2019 este de 12% (2018: 12%).

2.25 Leasing

Banca în calitate de locatar

La data începerii derulării, Banca în calitate de locatar recunoaște un activ aferent dreptului de utilizare și o datorie care decurge din contractul de leasing.

La data începerii derulării, Banca evaluează la cost activul aferent dreptului de utilizare. Costul activului aferent dreptului de utilizare trebuie să includă:

- (a) valoarea evaluării inițiale a datoriei care decurge din contractul de leasing;
- (b) orice plăți de leasing efectuate la data începerii derulării sau înainte de această dată, minus orice stimulente de leasing primite;
- (c) orice costuri directe inițiale suportate de către locatar; și
- (d) o estimare a costurilor care urmează să fie suportate de către locatar pentru demontarea și înlăturarea activului-suport, pentru restaurarea locului în care este situat acesta sau pentru aducerea activului-suport la condiția impusă în termenii și condițiile contractului de leasing, cu excepția cazului în care aceste costuri sunt suportate pentru producerea stocurilor.

La data începerii derulării, Banca în calitate de locatar evaluează datoria care decurge din contractul de leasing la valoarea actualizată a plăților de leasing ce nu sunt achitate la acea dată. Plățile de leasing sunt actualizate utilizând rata dobânzii implicită în contractul de leasing dacă acea

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.25 Leasing (continuare)

Banca în calitate de locatar (continuare)

rată poate fi determinată imediat. Dacă această rată nu poate fi determinată imediat, Banca în calitate de locatar utilizează rata marginală de împrumut.

La evaluarea inițială a contractelor de leasing operațional, Banca va clasifica contractele de locațiune, fiind în calitate de locatar, în conformitate cu IFRS-16 Contracte de leasing doar acele contracte, care întrunesc următoarele condiții:

- contractul are o valoare mai mare de 100 000 lei (una sută mii lei);
- contractul are o durată mai mare de 1 an.

Dacă în contractul de locațiune nu este stabilită rata dobânzii implicită, Banca va utiliza în calitate de rată marginală de împrumut, rata medie la depozitele atrase de către bancă de la persoane fizice după valute și scadențe.

Amortizarea activului aferent dreptului de utilizare se efectuează liniar pe toată durata de viață a contractului.

Cheltuielile aferente plăților de locațiune ale contractelor care nu sunt recunoscute și evaluate în conformitate cu IFRS 16, vor fi clasificate în contul de profit sau pierdere drept cheltuieli de arendă.

Banca în calitate de locator

Un contract de leasing este clasificat drept leasing operațional dacă nu transferă în esență toate riscurile și recompensele aferente dreptului de proprietate asupra unui activ-suport.

Dacă din caracteristicile contractului reiese clar că leasingul nu transferă în esență toate riscurile și beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra activului-suport, atunci leasingul este clasificat drept operațional.

Banca în calitate de locator recunoaște plățile de leasing aferente contractelor de leasing operațional la venituri pe o bază liniară.

2.26 Raportarea pe segmente

Raportarea pe segmente se efectuează în conformitate cu raportarea internă prezentată 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 totalul segmentelor. Raportarea pe segmente este prezentată în Nota 38.

3 ESTIMĂRI CONTABILE SEMNIFICATIVE

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 judecățile sunt evaluate continuu și se bazează pe experiența managementului și pe alți factori, inclusiv așteptările evenimentelor viitoare care sunt considerate a fi rezonabile în funcție de circumstanțe. 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 și creanțelor

Banca revizuieste lunar portofoliul de credit și evaluează pierderile așteptate.

Managementul utilizează estimările bazate pe experiența pierderilor istorice pentru active cu aceleași caracteristici de risc de credit și dovezi obiective ale deprecierei similare celor în portofoliul său pe care le ajustează cu impactul așteptat din evoluția factorilor macroeconomici corelați cu acestea.

Metodologia și ipotezele utilizate pentru estimarea atât a valorii, cât și a timpului fluxurilor de numerar viitoare, sunt revizuite regulat pentru a reduce orice diferențe dintre pierderile estimate și cele reale. Estimarea impactului schimbărilor în cadrul factorilor utilizați la estimarea reducerilor pentru pierderi este prezentat în Nota 34.7.

Active 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 ține de 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 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.

3 ESTIMĂRI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

Ierarhia valorii juste a activelor și datoriilor financiare

Banca estimează ierarhia valorii juste a activelor și datoriilor financiare folosind una din următoarele metode:

Nivelul 1: Prețuri cotate (neajustate) pe piețe active pentru active și datorii identice, la care Banca 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. Această categorie include instrumente care se evaluează pe baza unor cotații de piață pentru instrumente similare unde ajustări neobservabile sau presupuneri sunt necesare pentru a reflecta diferența dintre instrumente.

Obiectivul tehnicilor 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 plăților în avans și a ratelor de actualizare. Ponderea acestui tip de instrumente în portofoliul Băncii este nesemnificativă.

A se vedea Nota 31 pentru prezentarea valorii juste a instrumentelor financiare și a sensibilității acestora la intrările utilizate.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

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

4 MIJLOACE BĂNEȘTI ÎN NUMERAR

	31.12.2019 MDL'000	31.12.2018 MDL'000
Numerar, inclusiv:	940,113	1,103,695
-monede comemorative și jubiliare	94	108
	940,113	1,103,695

5 CONTURI LA BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

	31.12.2019 MDL'000	31.12.2018 MDL'000
Cont curent	4,455,945	4,329,009
Rezerve obligatorii	1,357,707	1,071,235
	5,813,652	5,400,244

Cont curent și rezerve obligatorii

Banca 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'000 23,502 și EUR'000 49,493 respectiv (2018: USD'000 18,706 și EUR'000 38,449). Pentru fondurile atrase cu scadența de până la 2 ani în moneda națională și valută neconvertibilă norma de rezervare este de 42.5% (2018: 42.5%), iar pentru fondurile atrase în valută liber convertibilă norma de rezervare este de 17% (2018: 14%). Pentru fondurile atrase cu o scadență mai mare de 2 ani se aplică o normă de rezervare de 0% (2018: 0%).

În conformitate cu decizia Comitetului Executiv al BNM din 11.12.2019, începând cu 16 ianuarie și până la 15 aprilie, norma de rezervare de la mijloacele atrase în MN și VLC urmează a fi diminuată gradual, cu câte 0,5 p.p lunar, până la 41%, iar norma de rezervare de la mijloacele atrase în VLC urmează a fi majorată cu câte 1 p.p lunar, până la 20%.

Dobânda oferită de către BNM pentru conturile rezervelor obligatorii pe parcursul anului 2019 a variat între 0% și 0.24% pe an (2018: 0.22%-0.25% pe an) la rezervele în valută străină și 2.76% – 2.85% pe an (2018: 3.89%-3.22% 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 Băncii.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

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

6 CONTURI CURENTE ȘI DEPOZITE LA BĂNCI

	31.12.2019	31.12.2018
	MDL'000	MDL'000
Conturi curente	1,928,015	1,608,294
Depozite	67,770	111,874
Minus: Reduceri pentru pierderi	(236)	(19)
	1,995,549	1,720,149

Toate conturile curente și depozitele sunt în valută străină deschise la bănci din străinătate, precum Raiffeisen Bank International AG (Austria), Bank of New York (SUA), LBBV (Germania), Sberbank (Rusia), etc. (2018: KBC (Belgia), Bank of New York (SUA), Sberbank (Rusia), Raiffeisen Bank International AG (Austria), etc).

Disponibilitățile Băncii în conturi curente la bănci nu sunt restricționate.

Depozitele Băncii constituie depozitele restricționate în sumă de MDL'000 67,548, care reprezintă plasamentele pentru clienți și în baza acordurilor de membru încheiate cu Visa, MasterCard, American Express.

La 31 decembrie 2018 depozitele Băncii au fost la KBC (Belgia) în suma de MDL'000 51,459 și depozitele restricționate în suma de MDL'000 60,396.

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

Rating	Agencia de Rating	31.12.2019	31.12.2018
		MDL'000	MDL'000
AA	Fitch	-	257,584
AA- / Aa3	Standard&Poor's, Moody's	687,165	-
	Standard&Poor's, Fitch,		
A+ / A1	Moody's	22,338	754,166
A	Standard&Poor's, Fitch	-	21,858
A-	Fitch	1,252,004	632,194
BBB+	Standard&Poor's	22,537	20,744
BBB	Standard&Poor's, Fitch	3,099	8,581
BBB- / Baa3	Moody's	4,997	3,236
Rating BB+ și mai jos	Standard&Poor's, Moody's	1,603	21,655
Fără rating	-	1,806	131
Total		1,995,549	1,720,149

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

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

7 ACTIVE FINANCIARE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

	31.12.2019	31.12.2018
	MDL'000	MDL'000
Instrumente de capitaluri proprii la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	184,482	151,552
Titluri de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1,085,824	1,496,114
	1,270,306	1,647,666

Instrumente de capitaluri proprii la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global:

	2019	2018
	MDL'000	MDL'000
Sold la 1 Ianuarie	151,552	142,403
*Ieșiri	-	(699)
Adiții	-	50
Majorarea/(diminuarea) valorii juste	32,930	9,798
Sold la 31 Decembrie	184,482	151,552

* Pe parcursul anului 2018 Banca 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'000 699.

În 2018 Banca a subscris o acțiune ordinară nominativă cu drept de vot, cu valoarea nominală de MDL'000 50, emisă și plasată la fondarea „Depozitarului Central Unic al Valorilor Mobiliare” S.A., ceea ce constituie 0.2049% din capitalul social al Societății.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

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

7 ACTIVE FINANCIARE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL (CONTINUARE)

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

	Domeniul de activitate	Proprietate % 2019	Proprietate % 2018	31.12.2019 MDL'000	31.12.2018 MDL'000
Visa Inc.	Procesarea tranzacțiilor	0.001%	0.001%	97,336	68,595
IM Glass Container Prim SA	Producerea sticlei	16.89%	16.89%	56,395	51,696
IM Glass Container Company SA	Producerea sticlei	17.43%	17.43%	28,613	29,154
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%	931	900
Depozitarul Central Unic al Valorilor Mobiliare	Servicii de registrar, depozitare și clearing	0.20%	-	50	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	Servicii bursiere	2.56%	2.56%	7	7
IM Piele SA	Fabricarea pielilor	12.80%	12.80%	-	-
				184,482	151,552

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 2019 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 căror va modificări a situației financiare ale emitentului.

7 ACTIVE FINANCIARE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL (CONTINUARE)

Valoarea justă a investiției în capitalul Visa Inc. a fost determinată în baza prețului cotate 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 Băncii în capitalul Î.M. "Piele" SA pe baza fluxului financiar 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 Î.M. „Glass Container Company” S.A. și Î.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 Î.M. „Glass Container Company” S.A. și Î.M. „Glass Container Prim” S.A. a fost utilizată metoda actualizării fluxurilor de trezorerie. Calculele efectuate au la bază prognoza indicatorilor financiari ai Societăților pentru o perioadă de perspectivă de 4 ani (2020 – 2023), ritmul de creștere pe termen lung de 5% anual stabilit în dependență de rata inflației prognozate de către Banca Națională a Moldovei pentru perioadele următoare și creșterea prognozată 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 Băncii, precum investițiile în capitalul social al ÎM 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 bancă cu scopul de a-și asigura participarea pe piața locală, conform cerințelor de reglementare ale pieței de capital și constituie o pârgie de promovare și de diversificare a serviciilor/produselor sale.

Estimările privind valoarea justă sunt prezentate în Nota 31.

7 ACTIVE FINANCIARE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE
REZULTATULUI GLOBAL (CONTINUARE)

Titluri de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global:

	2019 MDL'000	2018 MDL'000
Sold la 1 Ianuarie	1,496,114	1,278,317
Ieșiri	(1,346,618)	(1,272,815)
Adiții	931,286	1,505,020
Majorarea/(diminuarea) valorii juste	5,042	(14,408)
Sold la 31 Decembrie	1,085,824	1,496,114

Valorile mobiliare de stat au fost clasificate în categoria titluri de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global pentru a avea o rezervă în cazul în care Banca ar avea necesitatea de mijloace bănești și le-ar vinde pe piața secundară. Scadența finală a acestor valori mobiliare de stat este la 19 aprilie 2024.

Componența titlurilor de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global:

	31.12.2019 MDL'000	31.12.2018 MDL'000
Bonuri de trezorerie	548,329	761,105
Obligațiuni de Stat	537,495	735,009
	1,085,824	1,496,114

La 31 decembrie 2019 bonurile de trezorerie emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova au scadența între 91 și 365 zile cu o rată a dobânzii anuale variind între 4.50 % și 7.07% (2018: 4.24 % și 6.40% pe an). La 31 decembrie 2019 obligațiunile de stat emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova au scadența între 730 și 1,826 zile cu o rată a dobânzii anuale variind între 5.99 % și 6.90% (2018: 4.32 % și 8.35% pe an).

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

8 INVESTIȚII ÎN FILIALE

	Domeniul de Activitate	Proprietate 2019, %	31.12.2019 MDL'000	31.12.2018 MDL'000
MAIB Leasing SA	Leasing financiar	100%	163,452	163,452
MoldMediaCard SRL	Centru de procesare a plăților cu carduri bancare	99.00%	11,522	11,522
Minus: reduceri pentru pierderi din depreciere			(35,305)	(35,305)
			139,669	139,669

Mișcarea în portofoliul de investiții în capitalurile fiicelor este prezentată mai jos:

	2019 MDL'000	2018 MDL'000
Investiții în filiale		
Sold la 1 Ianuarie	139,669	133,091
Adiții – prin mărirea cotei băncii	-	6,578
Sold la 31 Decembrie	139,669	139,669

Pe parcursul anului 2018 cota deținută în capitalul social al companiei fiice „MoldMediaCard” S.R.L. s-a majorat până la 99.0%, prin procurarea cotelor în mărime de 44.76%, la valoarea de cost de MDL'000 de 6,578 în capitalul acesteia.

Mărirea reducerilor pentru pierderi din depreciere la investiții în întreprinderi fiice în sumă de MDL'000 35,305 a fost menținut la același nivel întrucât nu au avut loc modificări semnificative în activitatea “MAIB – Leasing” S.A.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***9 CREDITE ACORDATE CLIENȚILOR**

	31.12.2019	31.12.2018
	MDL'000	MDL'000
Clienți corporativi	7,673,744	6,965,111
Clienți retail persoane juridice	1,974,100	1,919,016
Persoane fizice	4,589,528	3,538,413
Total credite, brut	14,237,372	12,422,540
Minus: reduceri pentru pierderi la credite total, inclusiv:	(838,298)	(842,915)
- Reduceri la credite –portofoliu corporativ	(666,611)	(699,647)
- Reduceri la credite –portofoliu retail persoane juridice	(61,000)	(60,745)
- Reduceri la credite –portofoliu retail persoane fizice	(110,687)	(82,523)
Total credite, net	13,399,074	11,579,625

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

9 CREDITE ACORDATE CLIENȚILOR (CONTINUARE)

Concentrația riscului pe sectoarele economice pentru portofoliul de credite al clienților în perioada anilor 2019 și 2018 este prezentată în tabele de mai jos:

Corporativ	Starea 1	Starea 2	Starea 3	31.12.2019
				Total MDL'ooo
Agricultură/ Industrie alimentară	2,197,835	160,751	29,544	2,388,130
<i>inclusiv:</i>				
<i>agricultură</i>	454,369	12,664	-	467,033
<i>industrie alimentara, din care</i>	1,743,466	148,087	29,544	1,921,097
<i>- fabricarea vinului</i>	775,097	29,747	-	804,844
Industrie nealimentara	304,374	362,197	12,668	679,239
Comerț	2,684,537	117,960	155,565	2,958,062
Transport	285,014	18,161	-	303,175
Telecomunicații	343,543	-	-	343,543
Construcții și afaceri imobiliare	337,416	34496	54,219	426,131
Energetica	-	-	228,501	228,501
Instituții și organizații financiare	42,085	181,996	-	224,081
Altele	119,000	3,882	-	122,882
Total	6,313,804	879,443	480,497	7,673,744
Corporativ	Starea 1	Starea 2	Starea 3	31.12.2018 Total MDL'ooo
Agricultură/ Industrie alimentară	1,435,368	577,340	29,587	2,042,295
<i>inclusiv:</i>				
<i>agricultură</i>	244,991	-	-	244,991
<i>industrie alimentara, din care</i>	1,190,377	577,340	29,587	1,797,304
<i>- fabricarea vinului</i>	222,154	577,339	-	799,493
Industrie nealimentara	223,543	309,757	157,862	691,162
Comerț	2,367,255	165,907	155,903	2,689,065
Transport	140,896	149,045	-	289,941
Telecomunicații	363,712	-	-	363,712
Construcții și afaceri imobiliare	347,465	-	91,356	438,821
Energetica	-	-	213,882	213,882
Instituții și organizații financiare	227,077	-	-	227,077
Altele	9,156	-	-	9,156
Total	5,114,472	1,202,049	648,590	6,965,111

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

9 CREDITE ACORDATE CLIENȚILOR (CONTINUARE)

Concentrația riscului pe sectoarele economice pentru portofoliul de credite al clienților în perioada anilor 2019 și 2018 (continuare):

Retail persoane juridice	Starea 1	Starea 2	Starea 3	31.12.2019
				Total
				MDL'ooo
Agricultură/ Industrie alimentară inclusiv:	456,247	345,861	44,534	846,642
agricultură	440,984	326,998	31,887	799,869
industrie alimentara, din care	15,263	18,863	12,647	46,773
- fabricarea vinului	8,439	7,598	-	16,037
Industrie nealimentara	57,445	30,122	268	87,835
Comerț	540,773	317,863	11,344	869,980
Transport	10,994	20,442	4	31,440
Telecomunicații	93	88	2	183
Construcții și afaceri imobiliare	21,311	33,075	21	54,407
Energetica	-	1,044	-	1,044
Instituții si organizații financiare	21,196	701	-	21,897
Altele	50,234	10,420	18	60,672
Total	1,158,293	759,616	56,191	1,974,100

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

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

9 CREDITE ACORDATE CLIENȚILOR (CONTINUARE)

Concentrația riscului pe sectoarele economice pentru portofoliul de credite al clienților în perioada anilor 2019 și 2018 (continuare):

Persoane fizice	Starea 1	Starea 2	Starea 3	31.12.2019
				Total
				MDL'000
Ipotecare	2,276,720	251,617	21,542	2,549,879
Consum - asigurate	302,169	46,191	10,826	359,186
Consum - neasigurate	1,289,258	143,371	31,755	1,464,384
Carduri de credit	203,278	8,870	3,931	216,079
Total	4,071,425	450,049	68,054	4,589,528

Persoane fizice	Starea 1	Starea 2	Starea 3	31.12.2018
				Total
				MDL'000
Ipotecare	1,775,185	43,211	24,887	1,843,283
Consum - asigurate	322,977	16,153	13,101	352,231
Consum - neasigurate	1,074,108	45,813	19,277	1,139,198
Carduri de credit	156,235	45,390	2,076	203,701
Total	3,328,505	150,567	59,341	3,538,413

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

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

9 CREDITE ACORDATE CLIENȚILOR (CONTINUARE)

Tabelele 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	31.12.2019 Total MDL'ooo
Corporativ				
Performante				
Standard	4,371,226	252,027	-	4,623,253
Supravegheat	1,942,578	522,020	8,251	2,472,849
Neperformante				
	-	105,396	472,246	577,642
Minus: Reduceri pentru pierderi așteptate/ depreciere, dintre care				
evaluate colectiv	(84,989)	(10,748)	(9,176)	(104,913)
evaluate individual	(89,309)	(150,549)	(321,840)	(561,698)
Total	6,139,506	718,146	149,481	7,007,133
Retail persoane juridice				
Performante				
Standard	1,098,342	597,119	510	1,695,971
Supravegheat	57,521	144,739	-	202,260
Neperformante				
	2,430	17,758	55,681	75,869
Minus: Reduceri pentru pierderi așteptate/ depreciere, dintre care				
evaluate colectiv	(10,980)	(12,787)	(16,512)	(40,279)
evaluate individual	-	(5,425)	(15,296)	(20,721)
Total	1,147,313	741,404	24,383	1,913,100
Persoane fizice				
Performante				
Standard	3,781,298	316,324	1,332	4,098,954
Supravegheat	241,092	82,112	3,124	326,328
Neperformante				
	49,035	51,613	63,598	164,246
Minus: Reduceri pentru pierderi așteptate/depreciere, dintre care				
evaluate colectiv	(35,221)	(27,894)	(47,572)	(110,687)
evaluate individual	-	-	-	-
Total	4,036,204	422,155	20,482	4,478,841

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

9 CREDITE ACORDATE CLIENȚILOR (CONTINUARE)

Calitatea creditului și expunerea maximă la riscul de credit pe baza sistemului de rating intern al creditelor și clasificării (continuare):

	Starea 1	Starea 2	Starea 3	31.12.2018 Total MDL'ooo
Corporativ				
Performante				
Standard	3,554,378	385,015	-	3,939,393
Supravegheat	1,546,133	817,034	-	2,363,167
Neperformante	13,961	-	648,590	662,551
Minus: Reduceri pentru pierderi așteptate/ depreciere, dintre care				
evaluate colectiv	(61,387)	(6,173)	-	(67,560)
evaluate individual	(52,081)	(219,277)	(360,729)	(632,087)
Total	5,001,004	976,599	287,861	6,265,464
Retail persoane juridice				
Performante				
Standard	1,554,674	14,809	-	1,569,483
Supravegheat	241,072	41,114	675	282,861
Neperformante	1,192	9,837	55,643	66,672
Minus: Reduceri pentru pierderi așteptate/ depreciere, dintre care				
evaluate colectiv	(20,422)	(6,338)	(16,704)	(43,464)
evaluate individual	-	(1,087)	(16,194)	(17,281)
Total	1,776,516	58,335	23,420	1,858,271
Persoane fizice				
Performante				
Standard	3,198,895	1,872	-	3,200,767
Supravegheat	102,209	104,503	1,896	208,608
Neperformante	27,401	44,192	57,445	129,038
Minus: Reduceri pentru pierderi așteptate/depreciere, dintre care				
evaluate colectiv	(32,011)	(12,780)	(37,732)	(82,523)
evaluate individual	-	-	-	-
Total	3,296,494	137,787	21,609	3,455,890

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

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

9 CREDITE ACORDATE CLIENȚILOR (CONTINUARE)

Structura portofoliului pe benzi de restanță și stări pe parcursul anului 2019 :

	Starea1		Starea2		Starea3		Total	
	0 - 30 de zile	> 30 de zile ≤ 90 de zile	0 - 30 de zile	> 30 de zile ≤ 90 de zile	0 - 30 de zile	> 30 de zile ≤ 90 de zile		
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	
Clienți corporativi	6,313,804	-	-	-	1,783	8,251	470,463	7,673,744
Retail persoane juridice	1,158,293	-	734,971	24,645	1,736	453	54,002	1,974,100
Persoane fizice	4,071,425	-	397,707	52,342	4,978	6,221	56,855	4,589,528
Total credite brut	11,543,522	-	2,012,121	76,987	8,497	14,925	581,320	14,237,372
Minus: Reduceri pentru pierderi așteptate/deprecieri, dintre care:								
evaluate colectiv	(220,499)	-	(189,172)	(18,231)	(5,129)	(10,766)	(394,501)	(838,298)
evaluate individual	(131,190)	-	(38,624)	(12,805)	(3,422)	(10,766)	(59,072)	(255,879)
	(89,309)	-	(150,548)	(5,426)	(1,707)	-	(335,429)	(582,419)
Total credite, net	11,323,023	-	1,822,949	58,756	3,368	4,159	186,819	13,399,074

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

9 CREDITE ACORDATE CLIENȚILOR (CONTINUARE)

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

	Starea1			Starea2			Starea3			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	5,114,472	-	-	1,202,049	-	-	288,889	-	-	359,701	6,965,111
Retail persoane juridice	1,796,938	-	-	41,418	24,342	-	1,491	749	-	54,078	1,919,016
Persoane fizice	3,328,505	-	-	104,517	46,050	-	8,371	7,974	-	42,996	3,538,413
Total credite brut	10,239,915	-	-	1,347,984	70,392	-	298,751	8,723	456,775	12,422,540	
Minus: Reduceri pentru pierderi așteptate/deprecieri, dintre care:											
evaluate colectiv	(165,901)	-	-	(231,571)	(14,084)	-	(140,590)	(5,515)	(285,254)	(842,915)	
evaluate individual	(113,820)	-	-	(11,207)	(14,084)	-	(5,653)	(5,515)	(43,268)	(193,547)	
	(52,081)	-	-	(220,364)	-	-	(134,937)	-	(241,986)	(649,368)	
Total credite, net	10,074,014	-	-	1,116,413	56,308	-	158,161	3,208	171,521	11,579,625	

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

9 CREDITE ACORDATE CLIENȚILOR (CONTINUARE)

Analiză modificării valorilor reducerilor pentru deprecierea creditelor pe parcursul anilor 2019 și 2018 este prezentată mai jos:

<i>Corporativ</i>	Starea 1	Starea 2	Starea 3	31.12.2019 Total MDL'ooo
La 1 ianuarie 2019	113,468	225,450	360,729	699,647
Majorări datorate inițierii și achiziției	41,450	10,231	-	51,681
Diminuări datorate derecunoașterii	(20,697)	(481)	-	(21,178)
Variații datorate modificării riscului de credit (net)	40,478	(73,490)	(27,412)	(60,424)
Sume anulate ca nerecuperabile	-	-	-	-
Diferența de curs	(401)	(413)	(2,301)	(3,115)
La 31 decembrie 2019	174,298	161,297	331,016	666,611
<i>Retail persoane juridice</i>	Starea 1	Starea 2	Starea 3	Total MDL'ooo
La 1 ianuarie 2019	20,422	7,425	32,898	60,745
Majorări datorate inițierii și achiziției	13,680	1,438	195	15,313
Diminuări datorate derecunoașterii	(1,582)	(2,186)	(4,589)	(8,357)
Variații datorate modificării riscului de credit (net)	(21,472)	11,523	3,252	(6,697)
Sume anulate ca nerecuperabile	-	-	-	-
Diferența de curs	(68)	12	52	(4)
La 31 decembrie 2019	10,980	18,212	31,808	61,000
<i>Persoane fizice</i>	Starea 1	Starea 2	Starea 3	Total MDL'ooo
La 1 ianuarie 2019	32,011	12,780	37,732	82,523
Majorări datorate inițierii și achiziției	17,710	974	481	19,165
Diminuări datorate derecunoașterii	(3,284)	(1,926)	(8,413)	(13,623)
Variații datorate modificării riscului de credit (net)	(11,210)	16,066	17,784	22,640
Sume anulate ca nerecuperabile	-	-	-	-
Diferența de curs	(6)	-	(12)	(18)
La 31 decembrie 2019	35,221	27,894	47,572	110,687

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

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

9 CREDITE ACORDATE CLIEȚILOR (CONTINUARE)

Analiză modificării valorilor reducerilor pentru deprecierea creditelor pe parcursul anului 2019 și 2018 (continuare):

<i>Corporativ</i>	Starea 1	Starea 2	Starea 3	31.12.2018 Total MDL'000
La 1 ianuarie 2018	256,820	101,427	562,256	920,503
Majorări datorate inițierii și achiziției	37,666	4,252	-	41,918
Diminuări datorate derecunoașterii	(2,316)	(5,153)	(25)	(7,494)
Variații datorate modificării riscului de credit (net)	(672)	128,530	58,149	11,007
Sume anulate ca nerecuperabile	-	-	(250,011)	(250,011)
Diferența de curs	(3,030)	(3,606)	(8,640)	(15,276)
La 31 decembrie 2018	113,468	225,450	360,729	699,647
<i>Retail persoane juridice</i>	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	20,422	7,425	32,898	60,745
<i>Persoane fizice</i>	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	32,011	12,780	37,732	82,523

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)****10 ACTIVE FINANCIARE LA COST AMORTIZAT**

Componența titlurilor de datorie la cost amortizat în perioada anilor 2019 și 2018 este prezentată în tabelul de mai jos:

	31.12.2019	31.12.2018
	MDL'000	MDL'000
Obligațiuni de Stat	14,826	46,329
Certificate emise de BNM	740,198	849,050
	755,024	895,379

La 31 decembrie 2019 Banca deține Certificatele emise de Banca Națională a Moldovei în portofoliul Băncii cu o rată a dobânzii anuală de 5.5% (la 31 decembrie 2018: 6.5%).

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

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

11

IMOBILIZĂRI CORPORALE ȘI ACTIVE AFERENTE DREPTULUI DE UTILIZARE

	Valoarea reevaluată		Active aferente dreptului de utilizare		Cost	
	Terenuri și clădiri MDL'000	Mobilier și echipament MDL'000	Autovehicule MDL'000	Alte active MDL'000	Active în curs de execuție MDL'000	Total MDL'000
La 1 Ianuarie 2019						
Cost / valoare reevaluată	639,980	596,227	42,040	31,138	325,939	1,635,324
Amortizarea și deprecierea acumulată	(185,772)	(398,324)	(21,070)	(21,353)	-	(626,519)
Valoarea netă	454,208	197,903	20,970	9,785	325,939	1,008,805
Anul încheiat la 31 Decembrie 2019						
Valoarea netă la 1 Ianuarie	454,208	197,903	20,970	9,785	325,939	1,008,805
Efectul adoptării IFRS 16 la 1 ianuarie 2019	-	-	-	-	-	113,591
Intrări	-	-	-	-	22,150	277,783
Transferuri	7,457	70,847	1,904	5,673	255,633	-
Ieșiri, net	(1,010)	(191)	(3,740)	(46)	(85,881)	-
Amortizarea	(11,488)	(74,646)	(3,843)	(5,366)	(3,435)	(11,539)
Valoarea netă	449,167	193,913	15,291	10,046	492,256	1,258,213
La 31 Decembrie 2019						
Cost / valoare reevaluată	644,782	621,696	34,881	36,515	492,256	1,958,964
Amortizarea și deprecierea acumulată	(195,615)	(427,783)	(19,590)	(26,469)	-	(700,751)
Valoarea netă	449,167	193,913	15,291	10,046	492,256	1,258,213

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

IMOBILIZĂRI CORPORALE ȘI ACTIVE AFERENTE DREPTULUI DE UTILIZARE (CONTINUARE)

	Valoare reevaluată						Cost		Total MDL'000		
	Terenuri și clădiri		Mobilier și echipament		Autovehicule		Alte active			Active în curs de execuție	
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000		MDL'000	MDL'000
La 1 Ianuarie 2018											
Cost / valoare reevaluată	645,111	496,623	33,364	26,988	224,407	1,426,493					
Amortizarea și deprecierea acumulată	(183,614)	(348,506)	(19,576)	(18,668)	-	(570,364)					
Valoarea netă	461,497	148,117	13,788	8,320	224,407	856,129					
Anul încheiat la 31 Decembrie 2018											
Valoarea netă la 1 Ianuarie	461,497	148,117	13,788	8,320	224,407	856,129					
Intrări	-	-	-	-	244,971	244,971					
Transferuri	15,818	106,731	13,753	4,150	(140,452)	-					
Ieșiri, net	(11,755)	(27)	(3,252)	-	(2,987)	(18,021)					
Amortizarea	(11,352)	(56,918)	(3,319)	(2,685)	-	(74,274)					
Valoarea netă	454,208	197,903	20,970	9,785	325,939	1,008,805					
La 31 Decembrie 2018											
Cost / valoare reevaluată	639,980	596,227	42,040	31,138	325,939	1,635,324					
Amortizarea și deprecierea acumulată	(185,772)	(398,324)	(21,070)	(21,353)	-	(626,519)					
Valoarea netă	454,208	197,903	20,970	9,785	325,939	1,008,805					

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***11 IMOBILIZĂRI CORPORALE ȘI ACTIVE AFERENTE DREPTULUI DE UTILIZARE (CONTINUARE)**

În activitatea sa, Banca închiriază clădiri și spații de birouri. Cu excepția contractelor cu valoare mică și/sau termen mai mic de 1 an, aceste contracte sunt reflectate ca active aferente dreptului de utilizare în componența imobilizărilor corporale. Unica clasă de active asupra cărora Banca are drept de utilizare sunt clădiri.

La 31 decembrie 2019, costul imobilizărilor corporale amortizate complet, dar încă utilizate de către Bancă a constituit MDL'000 302,866 (la 31 decembrie 2018: MDL'000 309,530). Toată amortizarea calculată pe parcursul anilor 2019 și 2018 a fost recunoscută în situația de profit și pierdere.

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.

Evaluarea a fost realizată de către o companie de evaluatori independenți, care deține o calificare profesională recunoscută, experiență și reputație pozitivă pe piața imobiliară. Valorile juste au fost estimate folosind tehnici de evaluare corespunzătoare și se bazează pe prețurile de piață observabile într-o piață activă.

La 31 decembrie 2019 valoarea contabilă a terenurilor și clădirilor ar fi fost MDL'000 599,179 (31 decembrie 2018: MDL'000 473,133) dacă aceste imobilizări ar fi fost evaluate la cost minus amortizarea.

12 IMOBILIZĂRI NECORPORALE

	2019 MDL'000	2018 MDL'000
Sold la 1 Ianuarie		
Cost	137,709	117,058
Amortizare acumulată	(79,306)	(58,057)
Valoarea netă	58,403	59,001
Anul încheiat la 31 Decembrie		
Valoarea netă la 1 Ianuarie	58,403	59,001
Intrări	25,826	20,651
Ieșiri	-	-
Cheltuieli cu amortizarea	(21,055)	(21,249)
Valoarea netă	63,174	58,403
La 31 Decembrie		
Cost	129,490	137,709
Amortizare acumulată	(66,316)	(79,306)
Valoarea netă	63,174	58,403

12 IMOBILIZĂRI NECORPORALE (CONTINUARE)

Toată amortizarea calculată pe parcursul anilor 2019 și 2018 a fost recunoscută în situația de profit și pierdere.

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 toată durată de utilizare utilă a acestora.

La 31 decembrie 2019 costul imobilizărilor necorporale amortizate complet în număr de 85 unități (2018: 84 unități) a atins valoarea de MDL'000 22,241 (2018: MDL'000 32,863).

În componența imobilizărilor necorporale se include sistemul automatizat bancar T24 cu valoarea contabilă la 31 decembrie 2019 de MDL'000 32,345 (2018: MDL'000 35,168), care în conformitate cu prevederile contractuale va fi utilizat de Banca până la 30 septembrie 2030. În anul 2015 Banca a lansat proiectul de acceptare și emitere a cardurilor American Express. Valoarea contabilă a licenței la 31 decembrie 2019 a constituit MDL'000 2,694 (2018: MDL'000 5,184).

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

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

13 ALTE ACTIVE

	31.12.2019 MDL'000	31.12.2018 MDL'000
Alte active nefinanciare		
Obiecte de mică valoare și materiale aflate în stoc	12,018	12,062
Avansuri către furnizori	120,758	50,322
Active imobilizate deținute pentru vânzare	957	957
Alte active financiare		
Creanțe de la alte instituții financiare	39,919	39,265
Alte creanțe	78,825	28,510
	252,477	131,116
Minus: reduceri pentru pierderi din deprecierea altor active	(58,562)	(41,082)
	193,915	90,034

Creanțe de la alte instituții financiare reprezintă creanțele provenite din operațiunile de clearing aferente sistemelor Visa, Mastercard și American Express în valoare de MDL'000 33,169 (2018: MDL'000 34,296), creanțe aferente sistemelor rapide de transferuri internaționale MDL'000 6,750 (2018: MDL'000 4,968). Potrivit agențiilor de rating Moody's și Standard&Poor's sistemului Visa International îi este atribuit următoarea clasificare "Aa3" și "AA-", iar pentru MasterCard Incorporated: "A1" și "A+".

Modificarea valorii reducerilor pentru pierderi din deprecierea altor active pe parcursul anilor 2019 și 2018:

	2019 MDL'000	2018 MDL'000
Sold la 1 Ianuarie	41,082	36,906
Ajustarea la tranziție la IFRS 9	-	(475)
Pierderi/(reluări)	20,082	7,397
Casări	(2,602)	(2,746)
Sold la 31 Decembrie	58,562	41,082

Cheltuielile pentru pierderi din depreciere în 2019 și 2018 diferă de valoarea prezentată în situația rezultatului global pentru anii 2019 și 2018, ca urmare a recuperării sumelor anterior anulate ca irecuperabile în valoare de MDL'000 807 (2018: MDL'000 776). Valoarea de recuperare a acestora a fost creditată direct la "reluarea deprecierei" în situația de profit sau pierdere pentru anul curent.

14 DATORII CĂTRE BĂNCI

	Valuta	Scadența	31.12.2019 MDL'000	31.12.2018 MDL'000
Conturi curente la alte bănci				
Conturi curente de la alte bănci	USD	Neaplicabil	2,051	2,658
	MDL	Neaplicabil	21,920	2,387
			23,971	5,045

15 ÎMPRUMUTURI

	Valuta	Scadența	31.12.2019 MDL'000	31.12.2018 MDL'000
Împrumuturi de la Instituțiile Financiare Internaționale:				
Proiectul de Investiții și Servicii Rurale	MDL/USD/ EUR	01.04.2026	72,653	96,968
Fondul Internațional de Dezvoltare Agricolă	MDL/USD/ EUR	16.03.2026	254,587	238,635
Proiectul de Ameliorare a Competitivității	MDL/USD/ EUR	01.04.2026	49,079	85,891
Kreditanstalt fur Wiederaufbau	MDL/USD/ EUR	15.07.2025	41,291	32,192
Fondul de Dezvoltare Durabila Filiere du Vin	EUR	25.02.2022	2,865	6,274
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare	EUR	02.06.2025	80,250	108,924
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare	EUR	26.09.2023	96,057	-
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare	EUR	26.05.2020	69,371	-
			666,153	568,884

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 INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

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

16 DATORII CĂTRE CLIENȚI

	31.12.2019	31.12.2018
	MDL'000	MDL'000
Persoane juridice		
Conturi curente, inclusiv:		
Clienți corporativi	1,628,775	1,568,593
Clienți retail	3,026,435	2,579,222
	4,655,210	4,147,815
Depozite la termen, inclusiv:		
Clienți corporativi	285,131	342,742
Clienți retail	586,482	783,104
	871,613	1,125,846
	5,526,823	5,273,661
Persoane fizice		
Conturi curente	3,760,986	3,003,138
Depozite la termen	11,028,548	10,393,378
	14,789,534	13,396,516
	20,316,357	18,670,177

La 31 decembrie 2019 conturile curente ale persoanelor juridice și fizice cuprind depozite restricționate prin contracte de garanție în valoare de MDL'000 63,346 (31 decembrie 2018: MDL'000 84,314).

Portofoliul de depozite la termen al Băncii 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.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

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

17 IMPOZITARE	2019 MDL'000	2018 MDL'000
Cheltuieli curente privind impozitul pe profit	91,328	67,077
Cheltuieli privind impozitul pe profit amânat	(349)	1,494
Cheltuieli privind impozitul pe profit al perioadei	90,979	68,571

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.

Reconcilierea cheltuielilor privind impozitul pe profit este prezentată în tabelul de mai jos:

	2019 MDL'000	2018 MDL'000
Profit până la impozitare	794,650	600,035
Impozitului pe profit calculat la cota de 12% (2018–12%)	95,358	72,004
Efectul fiscal al:		
Ajustării venitului	(9,664)	(12,083)
Ajustării cheltuielilor	5,329	8,818
Cheltuielilor cu limitarea deducerii	(44)	(168)
Cheltuieli privind impozitul pe profit al perioadei	90,979	68,571

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

17

IMPOZITARE (CONTINUARE)

Creanțele și datorii privind impozitul amânat atribuite la contul de profit sau pierderi și alte elemente ale rezultatului global includ următoarele elemente:

2019	Sold la 1	Recunoscut în	Recunoscut în	Creanțe	Datorii privind	Sold net la 31
	Ianuarie	contul de profit	alte elemente ale	privind	impozit	Decembrie
	MDL'000	și pierderi	rezultatului	amânat	impozit	MDL'000
	MDL'000	MDL'000	global	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Credite acordate clienților, inclusiv:	53	(53)	-	-	-	-
- <i>recunoașterea la cost amortizat</i>	53	(53)	-	-	-	-
Active financiare la valoarea justă prin						
alte elemente rezultatului global,						
inclusiv:	(5,215)	-	(9,908)	-	(15,123)	(15,123)
- <i>reevaluarea instrumentelor de</i>						
<i>capitaluri proprii</i>	(5,564)	-	(9,516)	-	(15,080)	(15,080)
- <i>reevaluarea titlurilor de datorii</i>	349	-	(392)	-	(43)	(43)
Imobilizări corporale, inclusiv:	(27,067)	402	(1,615)	-	(28,280)	(28,280)
- <i>reevaluarea</i>	(24,840)	-	(1,615)	-	(26,455)	(26,455)
- <i>amortizarea</i>	(2,227)	402	-	-	(1,825)	(1,825)
Total creanțe (datorii) privind	(32,229)	349	(11,523)	-	(43,403)	(43,403)
impozit amânat						

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHELAT LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

17 IMPOZITARE (CONTINUARE)

2018	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	MDL'000
Credite acordate clienților, inclusiv: - <i>recunoașterea la cost amortizat</i>	180 180	(127) (127)	- -	53 53	- -	53 53	53 53
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente rezultatului global, inclusiv: -reevaluarea instrumentelor de capitaluri proprii	(7,879) (4,992)	- -	2,664 (572)	349 -	(5,564) (5,564)	(5,215) (5,564)	(5,215) (5,564)
-reevaluarea titlurilor de datorii	(2,887)	-	3,236	349	-	349	349
Imobilizări corporale, inclusiv: - reevaluarea	(27,187) (26,360)	(1,400) -	1,520 1,520	- -	(27,067) (24,840)	(27,067) (24,840)	(27,067) (24,840)
-amortizarea	(827)	(1,400)	-	-	(2,227)	(2,227)	(2,227)
Active imobilizate deținute pentru vânzare	(33)	33	-	-	-	-	-
Total creanțe (datorii) privind impozit amânat	(34,919)	(1,494)	4,184	402	(32,631)	(32,229)	(32,229)

18 ALTE DATORII

	31.12.2019 MDL'000	31.12.2018 MDL'000
Alte datorii nefinanciare		
Datorii privind alte impozite și taxe	22,426	17,492
	22,426	17,492
Alte datorii financiare		
Datorii către alte instituții financiare	53,788	147,224
Dividende spre plată	79,465	171,500
Datorii aferente contractelor de leasing operațional	96,997	-
Datorii către furnizori	2,137	3,180
Decontări aferente E-Comerț	11,719	11,972
Decontări aferente serviciului Agent de Plată	8,968	9,342
*Alte datorii	72,705	96,464
	325,779	439,682
	348,205	457,174

*În componența altor datorii se includ creditorii privind sume cu caracter neidentificate MDL'000 5,560 (2018: MDL'000 6,992), plăți încasate pentru transfer după destinație MDL'000 5,049 (2018: MDL'000 19,326), operațiuni cu valori mobiliare MDL'000 28,096 (2018: MDL'000 26,306), sume rezervate pentru proiecte salariale MDL'000 506 (2018: MDL'000 885) și alte datorii MDL'000 33,394 (2018: MDL'000 42,955).

Datoriile aferente contractelor de leasing operațional includ următoarele:

	2019 MDL'000
Plățile totale aferente contractelor de leasing:	
curente	38,106
pe termen lung	62,552
	100,658
Minus: cheltuielile viitoare cu dobânda:	
curente	(1,497)
pe termen lung	(2,164)
	(3,661)
Total datorii recunoscute în bilanț:	
curente	36,609
pe termen lung	60,388
	96,997

18 ALTE DATORII (CONTINUARE)

Pe parcursul anului 2019 Banca a înregistrat cheltuieli cu amortizarea activelor aferente contractelor de leasing MDL'000 35,084 (a se vedea nota 11), cheltuieli cu dobânzi la contracte de leasing operațional MDL'000 1,860 (a se vedea nota 22) și cheltuieli cu contracte de leasing pe termen scurt și active cu valoare mică MDL'000 8,141 (a se vedea nota 27).

Analiza benzilor de scadență a fluxurilor de numerar neactualizate ce decurg din contractele de leasing recunoscute în situația poziției financiare sunt prezentate în Nota 34.5 "Riscul lichidității".

19 ACȚIUNI ORDINARE ȘI CÂȘTIGURI PE ACȚIUNE

La 31 decembrie 2019 capitalul social cuprindea 1,037,634 acțiuni ordinare nominative, valoarea nominală pe acțiune de MDL 200 (31 decembrie 2018: 1,037,634).

Pe parcursul anului 2019 Banca a declarat dividende din profitul net al anului încheiat la 31 decembrie 2018 câte MDL 213 pe acțiune, care au fost distribuite în sumă de MDL'000 221,016 (2018: MDL'000 221,016 sau MDL 213 pe acțiune).

	Acțiuni ordinare în circulație	Profit net al exercițiului MDL'000	Câștiguri pe acțiune MDL	Câștiguri pe acțiune diluante MDL
La 31 Decembrie 2018	1,037,634	531,464	512.19	512.19
La 31 Decembrie 2019	1,037,634	703,671	678.15	678.15

20 FONDURI PROPRII

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

Cerințele față de rata fondurilor proprii la 31.12.2019 constituie min 17.00%, inclusiv cerințele aferente amortizoarelor de capital. La 31.12.2018 cerința minimă de capital a constituit 16.25%.

Banca se conformează cerințelor aferente Fondurilor proprii stabilite.

	31.12.2019	31.12.2018
	MDL'ooo	MDL'ooo
Fonduri proprii de nivel 1 de baza	3,053,998	3,082,182
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	-	-
Fonduri proprii de nivel 2	-	-
Fonduri proprii total:	3,053,998	3,082,182
Cuquantumul expunerilor la risc		
Riscul de credit	13,637,673	11,606,212
Riscul operațional	2,250,179	2,118,948
Riscul de piață	-	125,936
Riscul de decontare/livrare	-	-
Cuquantumul total al expunerilor la risc	15,887,852	13,851,096
Rata fondurilor proprii de nivel I de baza	19.22%	22.25%
Rata fondurilor proprii de nivel I	19.22%	22.25%
Rata fondurilor proprii totale	19.22%	22.25%

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***21 MIJLOACE BĂNEȘTI ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR**

În scopul întocmirii situației privind fluxul de trezorerie, mijloacele bănești și echivalentele de numerar cuprind următoarele solduri cu scadența inițială de până la 90 de zile:

	31 Decembrie		Mișcarea	
	2019	2018	2019	2018
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Mijloace bănești în numerar	940,113	1,103,695	(163,582)	490,643
Conturi curente la Banca Națională a Moldovei	4,455,945	4,329,009	126,936	943,408
Conturi curente și depozite la bănci	1,928,015	1,659,735	268,280	(1,077,560)
Certificate emise de Banca Națională a Moldovei	740,198	849,050	(108,852)	(648,951)
	8,064,271	7,941,489	122,782	(292,460)

22 VENITURI NETE DIN DOBÂNZI

	2019	2018
	MDL'000	MDL'000
Venituri din dobânzi		
Credite și avansuri acordate clienților	1,109,368	982,536
Conturi curente și depozite la bănci	170,839	129,520
Titluri de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	78,743	90,294
Titluri de datorie la cost amortizat	15,332	83,873
	1,374,282	1,286,223
Cheltuieli cu dobânzi		
Depozite ale clienților (persoanele fizice)	(316,686)	(303,136)
Depozite ale clienților (persoanele juridice)	(37,175)	(48,177)
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	(16,121)	(20,151)
Contracte de leasing operațional	(1,860)	-
	(371,842)	(371,464)
Venituri nete din dobânzi	1,002,440	914,759

Toate veniturile din dobânzi și cheltuieli cu dobânzi sunt calculate utilizând rata efectivă a dobânzii (EIR).

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

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

23 VENITURI NETE DIN TAXE ȘI COMISIOANE

	2019 MDL'000	2018 MDL'000
Venituri din taxe și comisioane		
Tranzacții în numerar	108,158	97,404
Procesarea plăților clienților	67,188	61,030
Tranzacții cu carduri de debit	185,796	141,144
Comisioane din alte servicii prestate clienților	45,223	35,082
Deservirea conturilor clienților	36,296	33,822
Transferuri prin sisteme rapide	18,000	17,202
Comisioane aferente garanțiilor și acreditivelor	6,052	6,702
Comisioane aferente salariilor transferate la cardurile de debit	16,761	13,558
Comisioane de la încasarea plăților pentru prestatori de servicii	7,718	6,822
Serviciile de încasarea numerarului	5,780	6,138
	496,972	418,904
Cheltuieli cu taxe și comisioane		
Serviciile centrelor de procesare	(112,765)	(86,111)
Tranzacții cu carduri de debit	(61,705)	(45,044)
Comisioane aferente operațiunilor cu numerar	(11,811)	(12,142)
Comisioane pentru eliberare numerar aferente cardurilor	(3,463)	(3,288)
Comisioane atribuite de către băncile corespondente	(6,050)	(2,461)
Altele	(9,586)	(9,950)
	(205,380)	(158,996)
Venituri nete din taxe și comisioane	291,592	259,908

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

24 Venituri nete din conversia valutară

	2019 MDL'000	2018 MDL'000
Câștiguri din tranzacționarea cu valute	293,186	252,391
Pierderi din reevaluarea soldurilor în valută străină	(20,779)	(13,959)
Venituri nete	272,407	238,432

25 ALTE VENITURI OPERAȚIONALE

	2019 MDL'000	2018 MDL'000
Venituri din penalități	16,080	12,032
Venituri din dividendele neachitate cu vechime depășită	1,336	806
Venituri din ieșirea altor active	1,061	1,492
Venituri din arendă	1,133	1,217
Câștiguri din ieșirea imobilizărilor corporale	674	2,065
Venituri din dividende	714	312
Alte venituri	1,243	5,800
	22,241	23,724

26 CHELTUIELI PRIVIND RETRIBUIREA MUNCII

	2019 MDL'000	2018 MDL'000
Salarii și premii	313,752	293,260
Asigurări sociale	61,780	65,635
Asigurări medicale	15,459	14,364
Tichete de masă	20,120	5,138
Alte cheltuieli aferente retribuirii muncii	30,152	26,781
	441,263	405,178

Banca face contribuții în fondul Asigurării sociale de stat al Republicii Moldova, care sunt calculate din salariul brut și din alte recompense. Aceste contribuții sunt raportate în situația de profit sau pierdere în perioada când salariul corespunzător a fost primit de către angajați.

27 ALTE CHELTUIELI OPERAȚIONALE

	2019 MDL'000	2018 MDL'000
Cheltuieli pentru leasing operațional	8,141	41,581
Cheltuieli privind reparația și întreținerea	37,402	33,131
Cheltuieli de reclamă și sponsorizare	31,009	35,133
Contribuții la Fondul de Garantare a Depozitelor	23,972	22,226
Întreținerea imobilizărilor necorporale	16,342	13,839
Cheltuieli aferente serviciilor comunale	12,657	14,124
Cheltuieli privind serviciile profesionale	16,934	11,845
Cheltuieli de securitate și pază	11,436	10,796
Cheltuieli poștale și de telecomunicații	9,082	8,511
Cheltuieli de birotică și materiale consumabile	11,017	11,626
Cheltuieli de transport	8,110	7,870
Remunerarea și alte cheltuieli pentru Consiliul Băncii	11,880	17,375
Cheltuieli privind servicii informaționale și dealing	4,098	3,508
Cheltuieli de promovare a afacerii	6,516	7,735
Cheltuieli privind obiecte de inventar	7,370	6,005
Cheltuieli de asigurare	4,744	3,041
Cheltuieli de deplasare	2,799	3,215
Cheltuieli pentru instruire	2,428	2,926
Cheltuieli pentru servicii de colectare a datoriilor	1,370	1,400
Cheltuieli din ieșirea altor active	1,241	1,681
Cheltuieli pentru compensarea clienților păgubiți*	26,985	-
Alte cheltuieli**	21,615	17,577
	277,148	275,145

* În anul 2019 a avut loc un caz de spargere a casetelor de siguranță aflate în una din sucursalele Băncii. În pofida faptului că Banca nu poartă răspundere contractuală pentru integritatea bunurilor deținute de clienți în casetele de siguranță, pentru a veni în întâmpinarea nevoilor clienților, Consiliu Băncii a decis, cu titlu de excepție, compensarea fiecărui client vătămat în mărimea sumei mijloacelor bănești declarate a fi păstrate în caseta de siguranță, dar nu mai mult de 500,000 MDL.

La momentul emiterii acestor situații financiare, Banca nu deține informații aferente rezultatelor investigațiilor efectuate de către organele de drept, care sunt în curs de desfășurare.

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

28 GARANȚII ȘI ALTE ANGAJAMENTE FINANCIARE

Valoarea agregată a garanțiilor, angajamentelor și a altor elemente extrabilanțiere existente la 31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2018 este:

	31.12.2019	31.12.2018
	MDL'000	MDL'000
Acreditiv	16,220	976
Garanții	390,229	248,474
Angajamente de finanțare și altele	1,488,111	964,366
	1,894,560	1,213,816

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

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

28

GARANȚII ȘI ALTE ANGAJAMENTE FINANCIARE (CONTINUARE)

În cursul activității economice ordinare, Banca emite garanții și acreditive în favoarea clienților săi. Riscul de creditare al garanțiilor este similar celui generat din activitatea de creditare. În cazul reclamației contra Băncii generată de nerespectarea obligațiilor de către client aferente garanțiilor emise de Bancă, aceste instrumente de asemenea prezintă un anumit risc de credit pentru Bancă. La 31 decembrie 2019 Banca consideră că este necesară formarea provizionului în valoare de MDL'000 9,470 în legătură cu acest risc (2018: MDL'000 9,749).

Angajamentele de finanțare nu necesită în mod obligatoriu o ieșire viitoare de numerar, având în vedere că multe din aceste angajamente vor expira fără a fi finanțate. Tabelul de mai jos reflectă analiza pe scadențe a garanțiilor și altor angajamente financiare ale Băncii la 31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2018:

2019	Mai puțin	De la 1	De la 3 luni	De la 1	Mai mult	Total
	de 1 lună	la 3 luni	la 1 an	la 5 ani	de 5 ani	
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Acreditive	15,257	-	-	963	-	16,220
Garanții	296,495	20,714	31,303	41,717	-	390,229
Angajamente financiare	41,677	77,752	502,123	866,557	2	1,488,111
Total	353,429	98,466	533,426	909,237	2	1,894,560
2018	Mai puțin	De la 1	De la 3 luni	De la 1	Mai mult	Total
	de 1 lună	la 3 luni	la 1 an	la 5 ani	de 5 ani	
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Acreditive	-	976	-	-	-	976
Garanții	164,364	21,764	39,115	23,231	-	248,474
Angajamente financiare	42,283	176,197	285,144	460,741	1	964,366
Total	206,647	198,937	324,259	483,972	1	1,213,816

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

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

28 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 anilor 2019 și 2018 sunt prezentat mai jos :

	Corporativi	Retail persoane juridice	Persoane fizice	Total
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Sold la 1 Ianuarie 2019	7,382	2,228	139	9,749
Cheltuieli cu pierderi din deprecierea angajamentelor de creditare	(1,690)	541	38	(1,111)
Cheltuieli cu pierderi din deprecierea garanțiilor	733	157	5	895
Diferența de curs	(52)	(11)	-	(63)
Sold la 31 Decembrie 2019	6,373	2,915	182	9,470

	Corporativi	Retail persoane juridice	Persoane fizice	Total
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
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	7,382	2,228	139	9,749

29 ANGAJAMENTE DE CAPITAL

La data de 31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2018 Banca nu a avut careva angajamente de capital.

30 DATORII CONTINGENTE

La 31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2018 Banca este pârât într-o serie de procese juridice generate din activitatea operațională ordinară. În opinia Managementului și a departamentului juridic al Băncii probabilitatea pierderii este mică, respectiv nu a fost recunoscut un provizion în aceste situații financiare.

31 IERARHIA VALORILOR JUSTE A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE

Valorile juste sunt analizate pe nivele în ierarhia valorilor juste după cum este descris în Nota 2.3. 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 cu impactul acestora asupra valorii juste a instrumentelor evaluate.

Evaluarea activelor și datoriilor la valoarea justă în mod recurent sau nerecurent

Pentru activele și datoriile evaluate la valoarea justă în mod recurent sau nerecurent 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 recurent 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.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

31 IERARHIA VALORILOR JUSTE A ACTIVELOR ȘI DATORILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

Nivelul din ierarhia valorilor juste în care sunt clasificate evaluările valorilor juste recurente sunt categorizate după cum urmează:

	2019				2018			
	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
	Valoarea justă							Valoarea justă
	MDL'000							MDL'000
Active financiare								
Instrumente de capitaluri proprii la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	97.336	-	87.146	184.482	68.595	-	82.957	151.552
Titluri de datorie la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	1.085.824	-	1.085.824	-	1.496.114	-	1.496.114
Active nefinanciare								
Terenuri si clădiri	-	-	449.167	449.167	-	-	454.208	454.208
Total valoarea justă recurentă a evaluării activelor	97.336	1.085.824	536.313	1.719.473	68.595	1.496.114	537.165	2.101.874

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***31 IERARHIA VALORILOR JUSTE A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE (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 2019 și 31 decembrie 2018 sunt, după cum urmează:

	Valoarea justă	Tehnici de evaluare	Intrări	Gama de intrări (medie ponderată)	Schimbări rezonabile	Sensibilitate a evaluării valorii juste
31 Decembrie 2019						
Instrumente de capitaluri proprii la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	87,146	Fluxul de numerar actualizat	Costul mediu ponderat al capitalului	12.61%- 15.96% (13.74%)	+10%	(25,551)
						-10%
	97,336	Valoarea de piață	Prețul de piață pentru activul financiar		±5%	±4,867
Terenuri și clădiri	449,167	Valoarea de piață	Prețul de piață pentru imobile similare (MDL/mp)	Terenuri – 29-4,137 (2,319) Clădiri – 98- 36,935 (14,186)	±10%	±44,917
31 Decembrie 2018						
Instrumente de capitaluri proprii la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	82,957	Fluxul de numerar actualizat	Costul mediu ponderat al capitalului	8.65%-13.01% (10.22%)	+10%	(34,399)
						-10%
	68,595	Valoarea de piață	Prețul de piață pentru activul financiar		±5%	±3,430
Terenuri și clădiri	454,208	Valoarea de piață	Prețul de piață pentru imobile similare (MDL/mp)	Terenuri – 29-4,137 (2,319) Clădiri – 98- 36,935 (14,186)	±10%	±45,421

31 IERARHIA VALORILOR JUSTE A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

Tabelele de mai sus prezintă sensibilitate la intrările de evaluare a activelor, 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 2019 nu au existat schimbări în tehnicile de evaluare pentru determinarea valorilor justă recurente a activelor la Nivelul 1, 2 și 3.

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 impact asupra rezultatului evaluării. Pentru instrumente de capitaluri proprii la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, 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 al Băncii. Banca 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 ține cont de gradul de adecvare 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.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

31 IERARHIA VALORILOR JUSTE A ACTIVELOR ȘI DATORILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

Tablelul de mai jos sumarizează valorile contabile și valorile juste ale activelor și datoriilor financiare care nu sunt prezentate la cost amortizat în situația poziției financiare a Băncii:

	2019				2018			
	Valoarea contabilă	Valoarea justă			Valoarea contabilă	Valoarea justă		
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	Nivelul 1	Nivelul 2		
	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Tot
Active financiare								
Conturi la Banca Națională a Moldovei	5,813,652	-	5,813,652	-	5,813,652	5,400,244	-	5,400,244
Conturi curente și depozite la bănci	1,995,549	-	1,995,549	-	1,995,549	1,720,149	-	1,720,149
Credite acordate clienților:	13,399,074	-	-	13,543,202	13,543,202	11,579,625	-	12,109,429
Clienți corporativi	7,007,133	-	-	7,273,439	7,273,439	6,265,464	-	6,459,499
Clienți retail pers juridice	1,913,100	-	-	1,993,591	1,993,591	1,858,271	-	1,912,577
Persoane fizice	4,478,841	-	-	4,276,172	4,276,172	3,455,890	-	3,737,353
Active financiare la cost amortizat	755,024	-	755,014	-	755,014	895,379	-	894,912
Alte active financiare	60,188	-	-	60,188	60,188	26,700	-	26,700
Total	22,023,487	-	8,564,215	13,603,390	22,167,605	19,622,097	-	8,015,316
								12,136,129
								20,151,445

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

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

31 IERARHIA VALORILOR JUSTE A ACTIVELOR ȘI DATORILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

	2019				2018			
	Valoarea contabilă	Valoarea justă	Valoarea contabilă	Valoarea justă	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
Datorii financiare								
Datorii către bănci	23,971	-	23,971	23,971	-	-	5,045	5,045
Împrumuturi	666,153	-	669,297	669,297	-	-	569,765	569,765
Datorii către clienți	20,316,357	-	20,436,611	20,436,611	-	-	18,633,168	18,633,168
Persoane juridice, inclusiv:	5,526,823	-	5,525,905	5,525,905	-	-	5,257,097	5,257,097
conturi curente	4,655,210	-	4,655,210	4,655,210	-	-	4,147,815	4,147,815
depozite la termen	871,613	-	870,695	870,695	-	-	1,109,282	1,109,282
Persoane fizice, inclusiv:	14,789,534	-	14,910,706	14,910,706	-	-	13,376,072	13,376,072
conturi curente	3,760,986	-	3,760,986	3,760,986	-	-	3,003,138	3,003,138
depozite la termen	11,028,548	-	11,149,720	11,149,720	-	-	10,372,934	10,372,934
Alte datorii financiare	325,779	-	325,779	325,779	-	-	439,682	439,682
Total	21,332,260	-	21,455,658	21,455,658	-	-	19,647,660	19,647,660

31 IERARHIA VALORILOR JUSTE A ACTIVELOR ȘI DATORILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

Mijloace bănești

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

Credite acordate clienților

Creditele sunt diminuate cu mărimea deprecierii pentru pierderi la credite. Valoarea justă estimată a creditelor reprezintă valoarea actualizată a fluxurilor de numerar viitoare care se așteaptă a fi 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 cotelat 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 cotelat pe piață se bazează pe valoarea actualizată a fluxurilor de numerar utilizând ratele dobânzii a unor noi datorii cu maturitate similară.

32 PREZENTAREA ACTIVELOR ȘI DATORILOR FINANCIARE PE CATEGORII DE EVALUARE

Banca clasifică activele financiare în următoarele categorii:

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

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

32 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 2019:

31 Decembrie 2019	Active financiare la cost		Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		Total MDL'000
	MDL'000	amortizat MDL'000	MDL'000	MDL'000	
Active financiare:					
Mijloace bănești în numerar și conturi la BNM	6,753,765	-	-	-	6,753,765
Conturi curente și depozite la bănci	1,995,549	-	-	-	1,995,549
Credite acordate clienților:					
Clienți corporativi	7,007,133	-	-	-	7,007,133
Clienți retail persoane juridice	1,913,100	-	-	-	1,913,100
Persoane fizice	4,478,841	-	-	-	4,478,841
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	1,270,306	-	1,270,306
Active financiare la cost amortizat	755,024	-	-	-	755,024
Alte active financiare	60,188	-	-	-	60,188
Total active financiare	22,963,600		1,270,306		24,233,906

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

**PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)**

32 PREZENTAREA ACTIVELOR ȘI DATORILOR FINANCIARE PE CATEGORII DE EVALUARE (CONTINUARE)

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

31 Decembrie 2018	Active financiare la cost amortizat MDL'000	Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global MDL'000	Total MDL'000
Active financiare:			
Mijloace bănești în numerar și conturi la BNM	6,503,939	-	6,503,939
Conturi curente și depozite la bănci	1,720,149	-	1,720,149
Credite acordate clienților:			
Clienți corporativi	6,265,464	-	6,265,464
Clienți 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
Active financiare la cost amortizat	895,379	-	895,379
Alte active financiare	26,700	-	26,700
Total active financiare	20,725,792	1,647,666	22,373,458

La 31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2018 toate datoriile financiare ale Băncii au fost reflectate la cost amortizat.

33 PĂRȚI AFILIATE

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

Aceste 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 Băncii și au fost efectuate la prețuri de piață.

Mai jos sunt prezentate soldurile și tranzacțiile cu părțile afiliate pe parcursul anilor 2019 și 2018:

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

33	PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)	Tranzacții cu părți afiliate										Tranzacții de capital					
		Credite la finele anului					Venituri din dobânzi						Cheltuieli/ costuri neafacționate				
Parte afiliată		Credite la finele anului (rata contractuală a dobânzii: 8,75-17,00%)	Provizioane pentru deprecierea creditelor	Depozite la anului (rata contractuală a dobânzii: 0.10-6.75%)	Garanții emise de Bancă	Angajamente de acordare a creditelor	Venituri din dobânzi	Cheltuieli din Dobânzi	Venituri neafacționate dobânzilor	Cheltuieli/ costuri neafacționate dobânzilor	Dividende plătite	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Societatea Civilă a acționarilor Băncii și afiliații și persoanele care dețin sau controlează 1% și mai mult din capitalul social al băncii	Acționari	2019	943	6	215,343	-	200	98	6,903	527	11,087	156,608					
		2018	1,682	21	169,140	3,200	1,712	2,338	3,360	1,870	15,254	67,600					
Alți directori (conducere executivă/ non-executivă) și afiliații săi	Management	2019	294,407	4,505	65,590	-	1,807	12,483	1,186	2,171	42,320	5,506					
		2018	335	2	214,526	14,000	125	278	3,170	1,408	38,629	1,114					
MAIB Leasing SA	Fiică	2019	10,930	59	2,066	-	-	766	-	278	716	-					
		2018	18,563	1,837	4,881	-	-	1,462	12	463	716	-					
MoldMediaCard SRL	Fiică	2019	-	-	9,632	-	-	-	-	581	26,536	-					
		2018	-	-	18,341	-	-	-	66	392	24,114	-					
Total		2019	306,280	4,570	292,631	-	2,007	13,347	8,089	3,557	80,659	162,114					
		2018	20,580	1,860	406,888	17,200	1,837	4,078	6,608	4,133	78,713	68,714					

33 PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)***Remunerarea Directorilor***

Managementul executiv și membrii neexecutivi ai Consiliului Băncii au fost remunerați în perioada anilor 2019 și 2018, după cum urmează:

	2019 MDL'000	2018 MDL'000
Remunerarea managementului executiv	23,827	22,789
Prime de asigurări medicale	1,072	1,025
Contribuții de asigurări sociale	4,283	5,048
Total managementul executiv	29,182	28,862
Remunerarea Consiliului Băncii	9,317	13,200
Prime de asigurări medicale	348	594
Contribuții de asigurări sociale	1,391	2,927
Total Consiliul Băncii	11,056	16,721

34 MANAGEMENTUL RISCULUI

Managementul riscului este parte integrantă a tuturor proceselor decizionale și de afaceri în cadrul Băncii. Procesul de management al riscurilor Băncii 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. Banca este expusă la riscul de credit, inclusiv referitor la băncile parteneri (risc 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.

34.1 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 Bancă 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.

34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

34.1 Structura administrării riscurilor (continuare)

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 Băncii.

34.2 Principiile de bază ale administrării riscurilor

Strategia Băncii privind administrarea riscurilor are în vedere asigurarea realizării adecvării capitalului la apetitul la risc al Băncii precum și a indicatorilor bugetari previzionați în condiții de risc controlat care să asigure atât continuitate în desfășurarea activității băncii cât și protejarea intereselor acționarilor și clienților. Banca 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 Banca l-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. Reieșind din schimbările mediului, tendințelor pe piață și/sau majorarea unor indicatori de risc, Banca 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 Băncii.

Banca și-a elaborat propriul model intern de evaluare și cuantificare a mărimii 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, Banca 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 Băncii. Banca derulează testări la stres cu periodicitate regulată, rezultatele obținute sunt raportate oportunității 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 Băncii 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 Băncii la riscuri sunt monitorizate permanent, fiind prezentate și analizate informații zilnice la acest capitol. Rapoarte lunare și trimestriale detaliate cu informații privind expunerea Băncii, 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.

34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

34.2 Principiile de bază ale administrării riscurilor (continuare)

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 Băncii riscurilor și eficiența sistemului de gestionare a acestora.

34.3 Riscul de țară și de transfer

Riscul de țară este riscul determinat de eventualul impact negativ asupra activității Băncii 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 valuta necesară plății 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 Bancă 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 Băncii 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 informați cu periodicitatea prestabilită Comitetul de Conducere al Băncii, Comitetul de Risc al Băncii și Consiliul Băncii cu privire la nivelul de expunere a Băncii riscului de țară și transfer.

34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

34.3 Riscul de țară și de transfer (continuare)

Expunerea Băncii riscului de țară la 31 decembrie:

Categoria riscului de țară	2019		2018	
	MDL'000	%	MDL'000	%
I	1,988,440	99.37	1,690,536	98.04
II	11,632	0.58	11,817	0.68
III	109	0.01	21,650	1.26
IV	817	0.04	384	0.02
Total	2,000,998	100	1,724,387	100

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

Banca apreciază un nivel acceptabil al riscului de țară, în contextul în care cea mai mare parte a resurselor financiare ale Băncii expuse riscului de țară revine statelor cu o solvabilitate înaltă și anume categoria I – 99.37%.

Banca 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 Băncii. Evoluțiile înregistrate ale economiei globale și celor regionale, precum și tendințele și previziunile acestora este analizată în permanență de către Bancă, în scopul reacționării prompte și eficiente întru diminuarea riscului.

34.4 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.

Banca este expusă riscului ratei dobânzii și riscul valutar. Managementul riscului de piață are ca obiectiv monitorizarea și menținerea în linie cu cerințele de reglementare, modelul de afaceri și apetitul la risc al Băncii a expunerilor pe instrumentele financiare din portofoliu concomitent cu optimizarea randamentului respectivelor investiții.

34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)**34.4 Riscul de piață (continuare)****34.4.1. 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.

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

În scopul calculării cerinței de fonduri proprii aferentă poziției total netă pe valute, Banca utilizează abordarea standardizată pentru riscul valutar conform normativelor instituite de către BNM.

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

Limita VAR și limitele aplicate pentru gestionarea expunerii riscului valutar sunt supuse revizuirii cel puțin anuale și aprobate de către Consiliul Băncii în cadrul actelor normative interne.

**Indicatorul VAR
(MDL'ooo)**

	Limita VAR	Efectiv la			
		31 Decembrie	Media zilnică	Maximum	Minimum
2019	2,600	240	406	2,130	40
2018	2,600	985	362	1,396	26

În scopul asigurării unei gestionări eficiente a riscului valutar și creșterii rezistenței Băncii la posibile evoluții nefavorabile a factorilor de risc, Banca 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 Banca și față de care există expuneri semnificative (având în vedere mărimea activelor și datoriilor valutare bilanțiere): EUR, USD în raport cu MDL.

34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

34.4 Riscul de piață (continuare)

34.4.1. Riscul valutar(continuare)

Scenariul de stres se aplică pozițiilor valutare deschise pentru fiecare din cele două valute menționate, la data de 31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2018, având în vedere devieri zilnice rezonabile în creștere/scădere ale ratelor de schimb ale valutilor străine în raport cu moneda națională.

Mărimea pozițiilor valutare deschise cuprind soldurile activelor și datorii 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:

Poziții valutare deschise	Valoarea nominală MDL'000	Creșterea zilnică posibilă a ratelor %	Efectul venit/(pierderi) MDL'000	Reducerea zilnică posibilă a ratelor %	Efectul Venit/(pierderi) MDL'000
La 31 Decembrie 2019					
EUR	(35,077)	15.00	(5,262)	(10.00)	3,508
USD	6,079	15.00	912	(15.00)	(912)
Total			(4,350)		2,596
La 31 Decembrie 2018					
Poziții valutare deschise	Valoarea nominală MDL'000	Creșterea zilnică posibilă a ratelor %	Efectul venit/(pierderi) MDL'000	Reducerea zilnică posibilă a ratelor %	Efectul Venit/(pierderi) MDL'000
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

MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

34.4 Riscul de piață (continuare)

34.4.1. Riscul valutar (continuare)

Valoarea nominală a poziției valutare deschise se calculează conform prevederilor Băncii Naționale a Moldovei și include activele și datoriile financiare și angajamentele condiționale la 31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2018.

Divizarea activelor și datoriilor Băncii pe valute este prezentată în Nota 35.

34.4.2. Riscul ratei dobânzii asociat activităților din afara portofoliului de tranzacționare (IRRBB)

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

Banca tratează IRRBB ca fiind un risc important, fiind monitorizat, măsurat și controlat în mod adecvat, cu scopul de a limita pierderile potențiale cauzate de fluctuațiile nefavorabile ale ratelor dobânzii în așa fel încât aceste pierderi să nu amenințe profitabilitatea Băncii, a fondurilor proprii sau a siguranței operațiunilor.

Banca gestionează expunerea la IRRBB prin analiza activelor și obligațiunilor sensibile în cadrul gap-urilor de revizuire a ratelor de dobânzi și printr-un sistem de limite și parametri de risc aprobate de către Consiliul băncii în cadrul actelor normative interne. Monitorizarea expunerii la riscul ratei dobânzii a portofoliului bancar și respectarea limitelor interne se efectuează cel puțin o dată pe lună, în cadrul Comitetului de Administrare al Activelor și Pasivelor Băncii.

Banca își cuantifică expunerea la riscul de rată a dobânzii din portofoliul bancar, sub aspectul afectării valorii economice a băncii (EVE), cât și a venitului net din dobânzi (NII), în rezultatul aplicării șocurilor de modificare a ratelor de dobânzi asupra curbei de randament.

Estimarea sensibilității valorii economice a activelor și datoriilor 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 prestabilit.

Estimarea impactului modificării venitului net din dobânzi rezidă în diferența dintre câștigurile preconizate într-un scenariu de bază și câștigurile preconizate în cadrul scenariilor alternative, de șoc negativ sau de criză, într-o perspectivă a continuității afacerii pe parcursul următorului an prin considerarea unui bilanț constant.

34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

34.4 Riscul de piață (continuare)

34.4.2 Riscul ratei dobânzii (continuare)

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						Peste 5 ani	Total
		1 lună	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani			
2019	+100	27,051	(1,698)	(6,347)	2,468	2	21,476	
	+50	13,526	(849)	(3,174)	1,234	1	10,738	
2018	+100	5,539	2,725	3,531	4,498	12	16,305	
	+50	2,770	1,362	1,765	2,249	6	8,152	

Sensibilitatea venitului net din dobânzi, MDL'ooo

	Descreșterea în puncte procentuale						Peste 5 ani	Total
		1 lună	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani			
2019	-100	(27,051)	1,698	6,347	(2,468)	(2)	(21,476)	
	-50	(13,526)	849	3,174	(1,234)	(1)	(10,738)	
2018	-100	(5,539)	(2,725)	(3,531)	(4,498)	(12)	(16,305)	
	-50	(2,770)	(1,362)	(1,765)	(2,249)	(6)	(8,152)	

34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

34.5 Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate reprezintă riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului, determinat de incapacitatea băncii de a-și îndeplini obligațiile la scadența acestora.

Obiectivul Băncii legat de riscul de lichiditate este acela de a menține un nivel adecvat de lichiditate prin asigurarea combinației optime a operațiunilor de finanțare și de creditare în vederea realizării obiectivelor strategice ale băncii.

Sistemul de gestionare a riscului de lichiditate în cadrul Băncii 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 Băncii, raportarea periodică cu privire la nivelul de expunere al Băncii riscului de lichiditate, cu înaintarea recomandărilor și propunerilor de rigoare.

Desfășurarea procesului de management al riscului de lichiditate în cadrul Băncii presupune gestionarea temporală a lichidității, sub aspectul lichidității curente și în perspectivă. Banca dezvoltă un șir de indicatori care permit analiza poziției de lichiditate la o anumită dată gestionară în dinamică. Banca urmărește consemnarea unui echilibru optim dintre active și obligațiuni pe fiecare ecart de scadență, prin contractarea unui portofoliu diversificat și de calitate înaltă a activelor, asigurând activitatea durabilă și de succes, și atragerea resurselor financiare cu scadențe variate. 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.

Banca 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.

Monitorizarea strictă și managementul prudent al lichidității este supravegheat de ALCO (Comitetul de Administrare al Activelor și Pasivelor Băncii).

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

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

34

MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

34.5 Riscul lichidității (continuare)

Tablelul de mai jos prezintă fluxurile de numerar datorate de către Bancă în privința datoriilor financiare nederivate în funcție de scadență contractuală rămasă la data bilanțului. Sumele prezentate în tabel reprezintă fluxuri de numerar neactualizate la 31 decembrie 2019:

	La cerere MDL'000	Până la 3 luni		De la 3 luni la 1 an		De la 1 la 5 ani		Mai mult de 5 ani MDL'000	Total MDL'000
		MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000		
31 Decembrie 2019									
Datorii financiare									
Datorii către bănci	23,971	-	-	-	-	-	-	-	23,971
împrumuturi	23,606	66,057	153,991	437,781	25,354	706,789			
Datorii către clienți	9,478,299	1,544,487	6,183,464	3,620,726	53,061	20,880,037			
Datorii aferente contractelor de leasing operațional	-	-	38,085	51,993	10,579	100,657			
Alte datorii financiare	228,782	-	-	-	-	228,782			
Total datorii financiare nediscontate	9,754,658	1,610,544	6,375,540	4,110,500	88,994	21,940,236			
Acreditiv	15,257	-	-	963	-	16,220			
Garanții financiare	296,495	20,714	31,303	41,717	-	390,229			
Angajamente de finanțare	41,677	77,752	502,123	866,557	2	1,488,111			
Total	10,108,087	1,709,010	6,908,966	5,019,737	88,996	23,834,796			

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

**PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)**

34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

34.5 Riscul lichidității (continuare)

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

	La cerere MDL'000	Până la 3 luni MDL'000	De la 3 luni la 1 an MDL'000	De la 1 la 5 ani MDL'000	Mai mult de 5 ani MDL'000	Total MDL'000
31 Decembrie 2018						
Datorii financiare						
Datorii către bănci	5,045	-	-	-	-	5,045
Împrumuturi	37,996	21,062	135,556	386,827	29,498	610,939
Datorii către clienți	8,236,515	1,867,736	7,570,336	1,334,547	15,260	19,024,394
Alte datorii financiare	439,682	-	-	-	-	439,682
Total datorii financiare nediscontate	8,719,238	1,888,798	7,705,892	1,721,374	44,758	20,080,060
Acreditiv	-	976	-	-	-	976
Garanții financiare	164,364	21,764	39,115	23,231	-	248,474
Angajamente de finanțare	42,283	176,197	285,144	460,741	1	964,366
Total	8,925,885	2,087,735	8,030,151	2,205,346	44,759	21,293,876

34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

34.6 Riscul de contraparte

Riscul de contraparte (băncile partenere) este riscul neonorării de către contraparte a anumitor active și obligațiuni provenite din tranzacții încheiate pe piețele financiare (valutar, monetară și mobiliare) sau în cadrul efectuării operațiunilor documentare și/sau de clearing, care pot cauza pierderi Băncii.

Banca urmează o politică prudentă în cadrul parteneriatului cu băncile locale și străine. Ponderea majoritară a operațiunilor încheiate, precum și a mijloacelor deținute la conturile corespondente este perfectată prin intermediul partenerilor strategici, cu experiență de conlucrare de lungă durată.

Sistemul de gestionare a riscului de contraparte în Bancă prevede aplicarea și perfecționarea continuă a mecanismelor de apreciere și revizuire a solvabilității băncilor partenere în baza unui model intern de evaluare care prevede analiza calitativa și cantitativa a băncilor în scopul stabilirii unor limite de expunere totală, cu structurarea ulterioară în funcție de tipul și termenul operațiunilor. Limitele sunt revizuite și ajustate periodic.

În evaluarea categoriei de solvabilitate a băncilor partenere, în afară de parametrii calitativi și cantitativi interni, Banca ia în considerare ratingul internațional cel mai scăzut al băncii partenere atribuit de către agențiile de rating: Standard&Poor's, Moody's și Fitch Ratings.

În procesul controlului privind gestionarea riscului de contraparte (i.e. bănci partenere), Banca prevede proceduri clare de monitorizare curentă și control post-factum a respectării limitelor, nivelului de expunere a Băncii față de o bancă parteneră aparte și cumulativ, precum și a eficienței sistemului de monitorizare și control. Banca evaluează lunar calitatea creditară a expunerii sale față de băncile partenere și perfectează diverse scenarii de stres în funcție de gradul severitate a circumstanțelor presupuse.

Informația cu privire la analiza nivelului de expunere a Băncii riscului de contraparte este furnizată zilnic tuturor unităților interesate, iar rapoarte sumare sunt prezentate lunar managementului Băncii.

34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

34.7 Riscul de credit

De asemenea întru evaluarea Banca utilizează testarea la stres pentru a evalua modul în care profilul de risc al băncii 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 Banca a definit și aplică:

- procedurile de identificare a piețelor pe care Banca 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 Banca și pentru a obține finanțarea;
- rolurile și responsabilitățile subunităților (sucursalelor, 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.

Banca 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 Băncii. Tabelul de asemenea include efectul financiar al valorii juste totale a gajului deținut după tip și surplusul valorii gajului.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

34.7 Riscul de credit (continuare)

31 Decembrie 2019	Expunerea maxima la riscul de credit	Garanții ale guvernului /alte mobiliare				Valoarea justă a gajului				Reduceri pentru pierderi/ provizioa ne		
		Mijloace bănești	Valori mobiliare	Bunuri imobile	Bunuri mobile	Total gaj eligibil	Surplus de gaj	Expunere netă	MDL'000		MDL'000	
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Credite, dintre care	14,237,372	37,952	348,041	7,741,094	3,059,108	11,685,501	7,907,937	2,551,871	838,298			
Corporate	7,673,744	499,306	12,629	4,040,558	2,450,468	7,024,127	4,438,866	649,617	666,611			
Retail persoane juridice	1,974,100	16,549	16,360	1,248,448	607,347	1,888,704	1,769,199	85,396	61,000			
Retail persoane fizice	4,589,528	237	319,052	2,452,088	1,293	2,772,670	1,699,872	1,816,858	110,687			
Angajamente, dintre care	1,894,560	14,046	-	316,069	460,740	790,855	804,653	1,103,705	9,470			
Acreditiv	16,220	-	-	1	962	963	484	15,257	129			
Garanții	390,229	11,922	-	149,758	163,550	325,230	191,339	64,999	1,846			
Angajamente de finanțare	1,488,111	2,124	-	166,310	296,228	464,662	612,830	1,023,449	7,495			
Total	16,131,932	51,998	348,041	8,057,163	3,519,848	12,476,356	8,712,590	3,655,576	847,768			

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

34.7 Riscul de credit (continuare)

31 Decembrie 2018	Expunerea maxima la riscul de credit	Garanții		Valoarea justă a gajului					Reduceri pentru pierderi/ provizioa ne	
		Mijloace bănești	gubernului /alte	Valori mobiliare	Bunuri imobile	Bunuri mobile	Total gaj eligibil	Surplus de gaj		Expune- rea netă
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Credite, dintre care	12,422,540	36,656	120,609	116,808	6,418,832	2,684,389	9,377,294	3,427,891	3,045,246	842,915
Corporate	6,965,111	13,158	120,606	2,635	3,225,223	2,163,490	5,525,112	1,241,977	1,439,999	699,647
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	-	108,573	2,065,800	1,955	2,177,124	1,376,747	1,361,289	82,523
Angajamente, dintre care	1,213,816	33,968	-	-	110,072	50,718	194,758	145,132	1,019,058	9,749
Acreditiv	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	13,636,356	70,624	120,609	116,808	6,528,904	2,735,107	9,572,052	3,573,023	4,064,304	852,664

34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

34.7 Riscul de credit (continuare)

Banca 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 industrii și componente ale situațiilor financiare.

Credite	2019		2018	
	MDL'000	%	MDL'000	%
Agricultură/ Industrie alimentara inclusiv:	3,234,772	22.7%	2,843,927	22.9%
<i>agricultură</i>	1,266,902	8.9%	1,003,264	8.1%
<i>industrie alimentara</i>	1,967,870	13.8%	1,840,663	14.8%
<i>din care fabricarea vinului</i>	820,881	5.8%	815,796	6.6%
Industrie nealimentara	767,074	5.4%	764,418	6.2%
Credite acordate persoanelor fizice	4,589,526	32.2%	3,538,413	28.5%
Comerț	3,828,044	26.9%	3,577,350	28.8%
Transport	334,615	2.4%	317,314	2.6%
Telecomunicații	343,726	2.4%	364,439	2.9%
Construcții și afaceri imobiliare	480,538	3.4%	491,464	4.0%
Energetica	229,545	1.6%	215,340	1.7%
Instituții și organizații financiare	245,978	1.7%	243,102	2.0%
Altele	183,554	1.3%	66,773	0.5%
	14,237,372	100%	12,422,540	100%
Angajamente	2019		2018	
	MDL'000	%	MDL'000	%
Agricultură/ Industrie alimentara inclusiv:	103,437	7.0%	149,007	15.5%
<i>agricultură</i>	53,083	3.6%	50,693	5.3%
<i>industrie alimentara</i>	50,354	3.4%	98,314	10.2%
<i>din care fabricarea vinului</i>	2,043	0.1%	5,511	0.6%
Industrie nealimentara	86,772	5.8%	17,543	1.8%
Credite acordate persoanelor fizice	311,404	20.9%	207,601	21.5%
Comerț	688,472	46.3%	412,637	42.8%
Transport	55,900	3.7%	55,617	5.8%
Telecomunicații	-	-	24,587	2.5%
Construcții și afaceri imobiliare	40,353	2.7%	38,279	4.0%
Instituții și organizații financiare	40,956	2.8%	54,499	5.7%
Organizații necomerciale	158,190	10.6%	-	-
Altele	2,627	0.2%	4,596	0.5%
	1,488,111	100%	964,366	100%

34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

34.7 Riscul de credit (continuare)

Acreditiv / garanții	2019		2018	
	MDL'000	%	MDL'000	%
Agricultură/ Industrie alimentara inclusiv:	37,466	9.2%	16,432	6.6%
<i>agricultură</i>	968	0.2%	1,127	0.5%
<i>industrie alimentara</i>	36,498	9.0%	15,305	6.1%
<i>din care fabricarea vinului</i>	-	-	-	-
Industrie nealimentara	15,826	3.9%	3,234	1.3%
Credite acordate persoanelor fizice	1,410	0.4%	2	0.0%
Comerț	252,730	62.2%	161,892	64.9%
Transport	15,229	3.7%	26,524	10.6%
Telecomunicații	89	0.0%	72	0.0%
Construcții și afaceri imobiliare	79,608	19.6%	38,928	15.6%
Energetica	-	-	-	0.0%
Instituții și organizații financiare	-	-	5	0.0%
Altele	4,091	1.0%	2,360	0.9%
	406,449	100%	249,449	100%

La 31 decembrie 2019 creditele acordate celor mai mari 20 clienți (grupuri) ai Băncii sunt în valoare de MDL'000 4,215,378 reprezentând 29.61% din portofoliul brut de credite al Băncii (2018: MDL'000 3,909,459 sau 31.47%).

Acești clienți pot fi analizați pe industrii precum urmează:

	2019		2018	
	MDL'000	%	MDL'000	%
Agricultură/ Industrie alimentara inclusiv:	1,704,901	40.4%	1,252,557	32.0%
<i>agricultură</i>	219,591	5.2%	189,478	4.8%
<i>industrie alimentara</i>	1,485,310	35.2%	1,063,079	27.2%
<i>din care fabricarea vinului</i>	587,301	14.0%	476,996	12.2%
Industrie nealimentara	-	0.0%	318,521	8.1%
Credite acordate persoanelor fizice	4,982	0.1%	4,970	0.1%
Comerț	1,719,719	40.8%	1,481,094	37.9%
Transport	1,358	0.0%	-	-
Telecomunicații	343,543	8.2%	363,712	9.3%
Construcții și afaceri imobiliare	183,679	4.4%	211,728	5.4%
Energetica	228,503	5.4%	213,882	5.5%
Instituții și organizații financiare	28,693	0.7%	62,995	1.6%
	4,215,378	100%	3,909,459	100%

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

34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

34.7 Riscul de credit (continuare)

Abordarea individuală/colectivă (segmentare portofolii)

Banca calculează pierderile așteptate din credita fie prin metodă individuală, fie prin metodă colectivă.

Evaluarea individuală este obligatorie pentru clienții ce dispun de expuneri ce depășesc pragul de materialitate stabilit de bancă 10,000,000 lei și dispun de credite aflate în starea 3 (default). La evaluarea individuală Banca 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 portofolii cu risc de credit similar Banca 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

Banca monitorizează în continuu evoluția calității portofoliului de active pentru a identifica dacă mărirea 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. Banca 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.

Banca consideră un instrument financiar 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, Banca consideră, de asemenea, rezultatele furnizate de sistemul de clasificare și alte date interne disponibile.

Politica băncii este aceea de a considera un instrument financiar drept „însănătoșit” și, prin urmare, să fie reclasificat din etapa 3 atunci când nici unul dintre criteriile implicite 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.

34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

34.7 Riscul de credit (continuare)

Estimarea probabilității de default (PD)

Probabilitatea de default este estimată de către Bancă utilizând lanțurile Markov în baza informației aferente tranziției 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 tranziție 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 tranziției 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-leader models, ce are scop estimarea viitoarei curbei de recuperare în baza recuperărilor observate.

34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

34.7 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 mărimii reducerilor pentru pierderi calculate .

31.12.2019	Corpora- tiv	Retail persoane juridice	Ipoteca- re	Consum	Angaja- mente de creditare	Acrediti- ve și garanții	Total
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
<i>Reduceri și provizioane evaluate colectiv</i>							
Creștere cu 10% a PD și LGD	21,980	7,889	9,860	9,006	1,298	415	50,448
Diminuare cu 10% a PD și LGD	(19,886)	(7,700)	(9,467)	(11,563)	(1,175)	(375)	(50,166)
<i>Reduceri și provizioane evaluate Individual</i>							
Majorare fluxuri cu 10%	(56,170)	(2,072)	-	-	-	-	(58,242)
Diminuare fluxuri cu 10%	47,335	1,325	-	-	-	-	48,660

34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

34.7 Riscul de credit (continuare)

31.12.2018	Corpora- tiv	Retail persoane juridice	Ipoteca- re	Consum	Angaja- mente de creditare	Acrediti- ve și garanții	Total
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
<i>Reduceri și provizioane evaluate colectiv</i>							
Creștere cu 10% a PD și LGD	14,188	8,349	7,984	7,420	784	227	38,952
Diminuare cu 10% a PD și LGD	(12,837)	(8,258)	(7,559)	(8,120)	(710)	(205)	(37,689)
<i>Reduceri și provizioane evaluate Individual</i>							
Majorare fluxuri cu 10%	(63,209)	(1,728)	-	-	(433)	0	(65,370)
Diminuare fluxuri cu 10%	54,391	949	-	-	433	0	55,773

34.8 Riscul aferent impozitării

Banca este angajată să asigure o administrare sustenabilă a riscului privind impozitarea prin construirea și menținerea unei funcții fiscale transparente, efective și eficiente în cadrul Băncii. Banca respectă și aplică cu strictețe legislația fiscală în vigoare pentru toate categoriile de taxe și impozite. Intrând 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 amânat.

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

34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

34.9 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 eșuate și/sau în urma acțiunii unor persoane (angajați) sau evenimente externe.

Banca 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.

Banca dispune de un cadru de administrare a riscului operațional ce include politici și procese pentru identificarea, măsurarea/evaluarea, analiza, gestiunea și controlul riscului operațional. Politicile și procesele sunt corespunzătoare dimensiunii, naturii și complexității activităților Băncii și sunt ajustate periodic în funcție de profilul de risc operațional.

Pentru gestionarea riscului operațional, Banca utilizează următoarele instrumente:

Colectarea și gestionarea evenimentelor de risc operațional. Banca dispune de o bază de date istorice, în care sunt centralizate evenimentele de risc operațional, raportate de către toate unitățile organizaționale.

Definirea și monitorizarea indicatorilor cheie de risc (KRI), măsurați, utilizați în fazele de evaluare, monitorizare și raportare a riscului operațional. Scopul indicatorilor cheie de risc este: de a acționa ca semne de avertizare timpurie cu privire la potențialele probleme de risc operațional și de control; de a defini nivelurile de toleranță și praguri limită critice la risc operațional și de a indica modificările dinamice ale nivelului de risc operațional în timp.

Identificarea și evaluarea riscului operațional prin exercitiul de autoevaluare a riscului și a controalelor asociate. Procesul de autoevaluare permite identificarea și evaluarea riscurilor operaționale aferente anului respectiv, precum și măsurile ce trebuie luate pentru diminuarea pierderilor cauzate de apariția evenimentelor de risc operațional.

Analiza scenariilor de stres test aferente riscului operațional. Analiza de scenarii are drept scop evaluarea efectelor potențiale a unui sau mai multor evenimente de risc operațional posibile (evenimente extreme, dar probabile) asupra situației financiare a băncii.

Pentru un management mai eficient, Banca utilizează proceduri și procese de suport în gestionarea riscului operațional, și anume:

Analiza și evaluarea riscului produselor și activităților noi;

Proceduri de conformitate și gestionarea riscurilor aferente;

Gestiunea procesului de externalizare, reglementat prin politici interne privind externalizarea activităților și operațiunilor băncii;

Managementul Continuității Afacerii caracterizat prin menținerea și actualizarea planului de continuitate a afacerii;

Gestionarea riscului aferent tehnologiei informației și comunicațiilor.

Cadrul de gestionare este, de asemenea, susținut de o structură organizațională adecvată, cu roluri și responsabilități clare, în conformitate cu ipoteza că subunitățile băncii poartă responsabilitatea primară pentru gestionarea riscului operațional și aplicarea controlului corespunzător.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

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

35 STRUCTURA ACTIVELOR ȘI DATORIILOR PE VALUTE

	Total MDL'000	MDL MDL'000	USD MDL'000	31 Decembrie 2019	
				EUR MDL'000	Altele MDL'000
ACTIVE					
Mijloace bănești în numerar	940,113	463,351	77,117	348,141	51,504
Conturi la BNM	5,813,652	4,455,945	404,454	953,253	-
Conturi curente și depozite la bănci	1,995,549	-	723,821	1,263,703	8,025
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1,270,306	1,270,306	-	-	-
Investiții în filiale	139,669	139,669	-	-	-
Credite acordate clienților	13,399,074	7,904,165	1,473,124	4,021,785	-
Active financiare la cost amortizat	755,024	755,024	-	-	-
Imobilizări corporale și active aferente dreptului de utilizare	1,258,213	1,258,213	-	-	-
Imobilizări necorporale	63,174	63,174	-	-	-
Alte active	193,915	115,020	18,379	60,270	246
Total active	25,828,689	16,424,867	2,696,895	6,647,152	59,775
DATORII					
Datorii către bănci	23,971	21,920	2,051	-	-
Împrumuturi	666,153	292,688	22,478	350,987	-
Datorii către clienți	20,316,357	11,443,170	2,625,262	6,210,587	37,338
Provizioane la angajamente condiționale	9,470	5,105	1,284	3,081	-
Datorii privind impozitul amânat	43,403	43,403	-	-	-
Datorii privind impozitul curent	27,614	27,614	-	-	-
Alte datorii	348,205	186,514	41,143	120,418	130
Total datorii	21,435,173	12,020,414	2,692,218	6,685,073	37,468
DECALAJ	4,393,516	4,404,453	4,677	(37,921)	22,307

35 STRUCTURA ACTIVEI ȘI DATORIILOR PE VALUTE (CONTINUARE)

	Total MDL'ooo	MDL MDL'ooo	USD MDL'ooo	31 Decembrie 2018	
				EUR MDL'ooo	Altele MDL'ooo
ACTIVE					
Mijloace bănești în numerar	1,103,695	480,896	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	1,720,149	44	356,171	1,341,794	22,140
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1,647,666	1,647,666	-	-	-
Investiții în filiale	139,669	139,669	-	-	-
Credite acordate clienților	11,579,625	6,527,068	1,588,542	3,464,015	-
Active financiare la cost amortizat	895,379	895,379	-	-	-
Imobilizări corporale	1,008,805	1,008,805	-	-	-
Imobilizări necorporale	58,403	58,403	-	-	-
Alte active	90,034	50,330	21,801	17,647	256
Total active	23,643,669	15,137,269	2,369,525	6,048,541	88,334
DATORII					
Datorii către bănci	5,045	2,387	2,658	-	-
Împrumuturi	568,884	291,514	29,893	247,477	-
Datorii către clienți	18,670,177	10,342,882	2,437,298	5,855,755	34,242
Provizioane la angajamente condiționale	9,749	9,749	-	-	-
Datorii privind impozitul amânat	32,229	32,229	-	-	-
Datorii privind impozitul curent	14,226	14,226	-	-	-
Alte datorii	457,174	384,529	30,272	39,047	3,326
Total datorii	19,757,484	11,077,516	2,500,121	6,142,279	37,568
DECALAJ	3,886,185	4,059,753	(130,596)	(93,738)	50,766

36 STRUCTURA PE SCADENȚE

La 31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2018 structura activelor și datoriilor Băncii, luându-se ca bază perioada rămasă până la scadență este, după cum urmează:

31 Decembrie 2019	Total MDL'000	Mai puțin de 1 an MDL'000	Mai mult de 1 an MDL'000
ACTIVE			
Mijloace bănești în numerar	940,113	940,113	-
Conturi la Banca Națională a Moldovei	5,813,652	5,813,652	-
Conturi curente și depozite la bănci	1,995,549	1,995,549	-
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1,270,306	854,805	415,501
Investiții în filiale	139,669	-	139,669
Credite acordate clienților	13,399,074	4,959,877	8,439,197
Active financiare la cost amortizat	755,024	755,024	-
Imobilizări corporale și active aferente dreptului de utilizare	1,258,213	-	1,258,213
Imobilizări necorporale	63,174	-	63,174
Alte active	193,915	193,915	-
Total active	25,828,689	15,512,935	10,315,754
DATORII			
Datorii către bănci	23,971	23,971	-
Împrumuturi	666,153	236,443	429,710
Datorii către clienți	20,316,357	16,978,526	3,337,831
Provizioane la angajamente condiționale	9,470	9,470	-
Datorii privind impozitul amânat	43,403	-	43,403
Datorii privind impozitul curent	27,614	27,614	-
Alte datorii	348,205	348,205	-
Total datorii	21,435,173	17,624,229	3,810,944
DECALAJE DE SCADENȚĂ	4,393,516	(2,111,294)	6,504,810

36 STRUCTURA PE SCADENȚE (CONTINUARE)

31 Decembrie 2018	Total MDL'000	Mai puțin de 1 an MDL'000	Mai mult de 1 an MDL'000
ACTIVE			
Mijloace bănești în numerar	1,103,695	1,103,695	-
Conturi la Banca Națională a Moldovei	5,400,244	5,400,244	-
Conturi curente și depozite la bănci	1,720,149	1,720,149	-
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1,647,666	1,071,658	576,008
Investiții în filiale	139,669	-	139,669
Credite acordate clienților	11,579,625	4,966,961	6,612,664
Active financiare la cost amortizat	895,379	880,553	14,826
Imobilizări corporale	1,008,805	-	1,008,805
Imobilizări necorporale	58,403	-	58,403
Alte active	90,034	90,034	-
Total active	23,643,669	15,233,294	8,410,375
DATORII			
Datorii către bănci	5,045	5,045	-
Împrumuturi	568,884	186,420	382,464
Datorii către clienți	18,670,177	17,388,775	1,281,402
Provizioane la angajamente condiționale	9,749	9,749	-
Datorii privind impozitul amânat	32,229	-	32,229
Datorii privind impozitul curent	14,226	14,226	-
Alte datorii	457,174	457,174	-
Total datorii	19,757,484	18,061,389	1,696,095
DECALAJE DE SCADENȚĂ	3,886,185	(2,828,095)	6,714,280

37 EXPUNEREA LA RISCUL DE RATĂ A DOBÂNZII

Tabelul de mai jos prezintă informații cu privire la gradul de expunere a Băncii la riscul de rată a dobânzii bazându-se fie pe data scadenței contractuale a instrumentelor sale financiare, fie pe data următoarei modificării a dobânzii, în cazul instrumentelor ce sunt supuse modificării ratei dobânzii.

Politica Băncii referitoare la gestionarea riscului ratei dobânzii este de a-și minimiza expunerea prin adaptarea continuă a dobânzilor și scadențelor aferente activelor și pasivelor.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

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

37

EXPUNEREA LA RISCUL DE RATĂ A DOBÂNZII (CONTINUARE)

31 Decembrie 2019	Total MDL'000	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	De la 1 la 5 ani MDL'000	Mai mult de 5 ani MDL'000	Articole de neputătoare de dobândă MDL'000
ACTIVE							
Mijloace bănești	940,113	-	-	-	-	-	940,113
Conturi la Banca Națională	5,813,652	5,813,652	-	-	-	-	-
Conturi curente și depozite la bănci	1,995,549	1,995,549	-	-	-	-	-
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1,270,306	183,814	164,976	536,058	200,975	-	184,483
Investiții în filiale	139,669	-	-	-	-	-	139,669
Credite acordate clienților (rata variabilă)	13,341,042	13,307,574	-	-	-	-	33,468
Credite acordate clienților (rata fixă)	58,032	1,116	1,719	8,859	46,136	202	-
Active financiare la cost amortizat	755,024	743,276	2,558	9,190	-	-	-
Imobilizări corporale și active aferente dreptului de utilizare	1,258,213	-	-	-	-	-	1,258,213
Imobilizări necorporale	63,174	-	-	-	-	-	63,174
Alte active	193,915	-	-	-	-	-	193,915
Total active	25,828,689	22,044,981	169,253	554,107	247,111	202	2,813,035

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

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

37 EXPUNEREA LA RISCUL DE RATĂ A DOBÂNZII (CONTINUARE)

31 Decembrie 2019	Total MDL'000	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	De la 1 la 5 ani MDL'000	Mai mult de 5 ani MDL'000	Articole nepuriătoare de dobândă MDL'000
DATORII							
Datorii către bănci	23,971	-	-	-	-	-	23,971
Împrumuturi	666,153	75,628	310,276	247,191	-	-	33,058
Datorii către clienți (rată fixă)	971,142	506	28,763	941,583	290	-	-
Datorii către clienți (rată variabilă)	19,345,215	19,263,726	-	-	-	-	81,489
Provizioane la angajamente condiționale	9,470	-	-	-	-	-	9,470
Datorii privind impozitul amânat	43,403	-	-	-	-	-	43,403
Alte datorii	375,819	-	-	-	-	-	375,819
Total datorii	21,435,173	19,339,860	339,039	1,188,774	290	-	567,210
Decalaje de dobândă	4,393,516	2,705,121	(169,786)	(634,667)	246,821	202	2,245,825
Decalaje de dobândă, cumulative	2,705,121	2,535,335	1,900,668	2,147,489	2,147,691	2,147,691	4,393,516

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

37

EXPUNEREA LA RISCUL DE RATĂ A DOBÂNZII (CONTINUARE)

31 Decembrie 2018	Total MDL'000	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	De la 1 la 5 ani MDL'000	Mai mult de 5 ani MDL'000	Articole nepurtătoare de dobândă MDL'000
ACTIVE							
Mijloace bănești	1,103,695	-	-	-	-	-	1,103,695
Conturi la Banca Națională	5,400,244	5,139,806	-	-	-	-	260,438
Conturi curente și depozite la bănci	1,720,149	1,720,149	-	-	-	-	-
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1,647,666	134,740	440,743	538,368	382,263	-	151,552
Investiții în filiale	139,669	-	-	-	-	-	139,669
Credite acordate clienților (rata variabilă)	11,465,308	11,409,641	-	-	-	-	55,667
Credite acordate clienților (rata fixă)	114,317	1,843	6,724	47,667	56,841	1,242	-
Active financiare la cost amortizat	895,379	855,387	9,940	15,285	14,767	-	-
Imobilizări corporale	1,008,805	-	-	-	-	-	1,008,805
Imobilizări necorporale	58,403	-	-	-	-	-	58,403
Alte active	90,034	-	-	-	-	-	90,034
Total active	23,643,669	19,261,566	457,407	601,320	453,871	1,242	2,868,263

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

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

37

EXPUNEREA LA RISCUL DE RATĂ A DOBÂNZII (CONTINUARE)

31 Decembrie 2018	Total MDL'000	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	De la 1 la 5 ani MDL'000	Mai mult de 5 ani MDL'000	Articole nepurtătoare de dobândă MDL'000
DATORII							
Datorii către bănci	5,045	5,045	-	-	-	-	-
Împrumuturi	568,884	98,594	183,992	246,493	-	-	39,805
Datorii către clienți (rată fixă)	7,823	1,068	963	1,746	4,046	-	-
Datorii către clienți (rată variabilă)	18,662,354	18,602,959	-	-	-	-	59,395
Provizioane la angajamente condiționale	9,749	-	-	-	-	-	9,749
Datorii privind impozitul amânat	32,229	-	-	-	-	-	32,229
Alte datorii	471,400	-	-	-	-	-	471,400
Total datorii	19,757,484	18,707,666	184,955	248,239	4,046	-	612,578
Decalaje de dobândă	3,886,185	553,900	272,452	353,081	449,825	1,242	2,255,685
Decalaje de dobândă, cumulative	553,900	826,352	1,179,433	1,629,258	1,630,500	1,630,500	3,886,185

Banca acordă credite și acceptă depozite atât cu rata dobânzii fixă cât și flotantă. Creditele acordate clienților precum și depozitele de la clienți cu rată flotantă reprezintă instrumente pentru care Banca deține dreptul de a modifica unilateral rata dobânzii în conformitate cu modificările ratelor pe piață, cu termenul de notificare în conformitate cu legislația în vigoare. În scopul dezvăluirii informației cu privire la decalajul de dobândă, creditele și depozitele purtătoare de dobândă flotantă 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”.

38 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 Băncii 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 valuta 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, încasarea și livrarea numerarului, transferuri în moneda națională și în valuta 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.
- Alte - acest segment include Investiții corporative și subunitățile de suport și administrare. Departamentul Investiții Corporative asigură formarea și administrarea portofoliului de participații în capital al entităților, precum și prestarea diferitor servicii pe piața de capital în calitate de societate de investiții.

(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.

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

38 RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

(c) Evaluarea profitului sau pierderii segmentelor raportabile

Pentru determinarea profitului sau pierderii pe segmentele raportabile Banca aplică metodologia internă de repartizare a veniturilor și cheltuielilor aplicând un sistem intern de transfer pricing și anumite chei de alocare a veniturilor și cheltuielilor indirecte.

(d) Informația geografică

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

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

(e) Principalii clienți

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

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

38 RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

În tabelul de mai jos este prezentată informația pe segmente pentru segmentele raportabile pentru perioada încheiată la 31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2018:

31 Decembrie 2019	Corporate banking MDL'000	Retail banking MDL'000	Trezorerie MDL'000	Alte MDL'000	Total MDL'000	Ajustări MDL'000	Total conform situației de profit sau pierderi MDL'000
Venituri din dobânzi	458,231	651,137	264,914	-	1,374,282	-	1,374,282
Venituri din dobânzi din vânzarea fondurilor între subunități	49,154	553,642	99,494	-	702,290	(702,290)	-
Total venituri din dobânzi	507,385	1,204,779	364,408	-	2,076,572	(702,290)	1,374,282
Cheltuieli cu dobânzi la depozitele clienților și alte împrumuturi	13,452	357,525	865	-	371,842	-	371,842
Cheltuieli cu dobânzi pentru cumpărarea fondurilor între subunități	227,553	293,737	181,000	-	702,290	(702,290)	-
Total cheltuieli cu dobânzi	241,005	651,262	181,865	-	1,074,132	(702,290)	371,842
Venituri nete din dobânzi	266,380	553,517	182,543	-	1,002,440	-	1,002,440
Total venituri neaferente dobânzilor	94,778	410,991	5,230	8,214	519,213	-	519,213
TOTAL VENITURI	361,158	964,508	187,773	8,214	1,521,653	-	1,521,653

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

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

38

RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

31 Decembrie 2019	Corporate banking				Retail banking		Trezorerie		Alte		Total	Ajustări	Total conform situației de profit si pierderi MDL'000
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000			
Venituri nete din conversia valutară	107,708	183,693	(18,994)	-	-	272,407	-	-	-	272,407	-	-	272,407
Cheltuieli directe alocate centrului de cost	67,980	545,187	14,696	295,928	-	923,791	-	-	-	923,791	-	-	923,791
Cheltuieli cu amortizarea	3,342	96,382	1,200	50,558	-	151,482	-	-	-	151,482	-	-	151,482
Venituri indirecte (redistribuirea între subunități)	(107,651)	89,048	18,603	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cheltuieli indirecte (ale centrelor administrative și de suport)	26,716	309,809	2,748	(339,273)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Profit din activitatea operațională până la deducerea cheltuielilor cu deprecierea și provizioane	263,177	285,871	168,738	1,001	-	718,787	-	-	-	718,787	-	-	718,787
Cheltuieli nete din depreciere și provizioane / (Reluarea) de depreciere și provizioane:	(73,875)	(2,210)	222	-	-	(75,863)	-	-	-	(75,863)	-	-	(75,863)
Profit din activitatea operațională până la impozitare	337,052	288,081	168,516	1,001	-	794,650	-	-	-	794,650	-	-	794,650
Cheltuieli privind impozit pe profit	37,798	40,806	12,223	152	-	90,979	-	-	-	90,979	-	-	90,979
Profit net al exercițiului financiar	299,254	247,275	156,293	849	-	703,671	-	-	-	703,671	-	-	703,671

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

38 RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

31 Decembrie 2018	Corporate banking MDL'000	Retail banking MDL'000	Trezorerie MDL'000	Alte MDL'000	Total MDL'000	Ajustări MDL'000	Total conform situației de profit si pierderi MDL'000
Venituri din dobânzi	411,142	572,336	302,745	-	1,286,223	-	1,286,223
Venituri din dobânzi din vânzarea fondurilor între subunități	51,604	514,272	102,049	-	667,925	(667,925)	-
Total venituri din dobânzi	462,746	1,086,608	404,794	-	1,954,148	(667,925)	1,286,223
Cheltuieli cu dobânzi la depozitele clienților și alte împrumuturi	19,592	351,872	-	-	371,464	-	371,464
Cheltuieli cu dobânzi pentru cumpărarea fondurilor între subunități	211,640	235,575	220,710	-	667,925	(667,925)	-
Total cheltuieli cu dobânzi	231,232	587,447	220,710	-	1,039,389	(667,925)	371,464
Venituri nete din dobânzi	231,514	499,161	184,084	-	914,759	-	914,759
Total venituri neaferente dobânzilor	78,524	357,614	3,487	3,003	442,628	-	442,628
TOTAL VENITURI	310,038	856,775	187,571	3,003	1,357,387	-	1,357,387

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în milioane MDL, dacă nu este menționat altfel)

38

RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

31 Decembrie 2018	Corporate banking MDL'000	Retail banking MDL'000	Trezorerie MDL'000	Alte MDL'000	Total MDL'000	Ajustări MDL'000	Total conform situației de profit și pierderi MDL'000
Venituri nete din conversia valutară	85,395	163,554	(10,517)	-	238,432	-	238,432
Cheltuieli directe alocate centrului de cost	54,146	497,090	16,699	271,384	839,319	-	839,319
Cheltuieli cu amortizarea	3,066	45,800	1,077	45,580	95,523	-	95,523
Venituri indirecte (redistribuirea între subunități)	(88,438)	72,504	15,934	-	-	-	-
Cheltuieli indirecte (ale centrelor administrative și de suport)	24,196	287,452	2,305	(313,953)	-	-	-
Profit din activitatea operațională până la deducerea cheltuielilor cu deprecierea și provizioane	225,587	262,491	172,907	(8)	660,977	-	660,977
Cheltuieli nete din depreciere și provizioane:	49,915	21,384	(20)	(10,337)	60,942	-	60,942
Profit din activitatea operațională până la impozitare	175,672	241,107	172,927	10,329	600,035	-	600,035
Cheltuieli privind impozit pe profit	21,877	34,606	12,088	-	68,571	-	68,571
Profit net al exercițiului financiar	153,795	206,501	160,839	10,329	531,464	-	531,464

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

38 RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

31 Decembrie 2019	Corporate banking			Retail banking		Trezorerie		Alte		Total conform situației poziției financiare
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	
ACTIVE										
Mijloace bănești în numerar	-	-	-	-	-	-	-	940,113	-	940,113
Conturi la Banca Națională a Moldovei	-	-	-	-	-	5,813,652	-	-	-	5,813,652
Conturi curente și depozite la bănci	-	-	-	-	-	1,995,549	-	-	-	1,995,549
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	1,085,824	-	184,482	-	1,270,306
Investiții în filiale	-	-	-	-	-	-	-	139,669	-	139,669
Credite acordate clienților	7,007,133	-	-	6,391,941	-	-	-	-	-	13,399,074
Active financiare la cost amortizat	-	-	-	-	-	755,024	-	-	-	755,024
Imobilizări corporale și active aferente dreptului de utilizare	-	-	-	-	-	-	-	1,258,213	-	1,258,213
Imobilizări necorporale	-	-	-	-	-	-	-	63,174	-	63,174
Alte active	1,740	-	-	16,478	-	-	-	175,697	-	193,915
Total active	7,008,873	6,408,419	9,650,049	2,761,348	25,828,689					

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

38

RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

31 Decembrie 2019	Corporate banking	Retail banking	Trezorerie	Alte	Total conform situației pozitive financiare
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
DATORII					
Datorii către bănci	-	-	23,971	-	23,971
Împrumuturi	-	-	666,153	-	666,153
Datorii către clienți	1,913,906	18,402,451	-	-	20,316,357
Provizioane la angajamente condiționale	6,373	3,097	-	-	9,470
Datorii privind impozitul amânat	18,458	15,252	9,640	53	43,403
Alte datorii	4,580	75,252	-	295,987	375,819
Total datorii	1,943,317	18,496,052	699,764	296,040	21,435,173

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHELAT LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

38 RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

31 Decembrie 2018	Corporate banking MDL'000	Retail banking MDL'000	Trezorerie MDL'000	Alte MDL'000	Total conform situației poziției financiare MDL'000
ACTIVE					
Mijloace bănești în numerar	-	-	-	1,103,695	1,103,695
Conturi la Banca Națională a Moldovei	-	-	5,400,244	-	5,400,244
Conturi curente și depozite la bănci	-	-	1,720,149	-	1,720,149
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	1,496,114	151,552	1,647,666
Investiții în filiale	-	-	-	139,669	139,669
Credite acordate clienților	6,265,464	5,314,161	-	-	11,579,625
Active financiare la cost amortizat	-	-	895,379	-	895,379
Imobilizări corporale	-	-	-	1,008,805	1,008,805
Imobilizări necorporale	-	-	-	58,403	58,403
Alte active	2,081	16,226	-	71,727	90,034
Total active	6,267,545	5,330,387	9,511,886	2,533,851	23,643,669

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

38

RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

31 Decembrie 2018	Corporate banking MDL'000	Retail banking MDL'000	Trezorerie MDL'000	Alte MDL'000	Total conform situației poziției financiare MDL'000
DATORII					
Datorii către bănci	-	-	5,045	-	5,045
Împrumuturi	-	-	568,884	-	568,884
Datorii către clienți	1,911,335	16,758,842	-	-	18,670,177
Provizioane la angajamente condiționale	9,610	139	-	-	9,749
Datorii privind impozitul amânat	9,326	12,522	9,754	627	32,229
Alte datorii	4,801	166,205	-	300,394	471,400
Total datorii	1,935,072	16,937,708	583,683	301,021	19,757,484

39 EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI DE RAPORTARE

În martie 2020 Comisia pentru Situații Excepționale a Republicii Moldova a emis dispoziții cu privire la:

- Sistarea activității punctelor de vânzare, cu excepția produselor alimentare, farmaciilor și benzinărilor;
- Sistarea activității localurilor de agrement, recreere, sălilor de sport, centrelor sportive, bazinelor de înot, sălilor de fitness, teatrelor, cinematografelor, sălilor de concerte, muzeelor;
- Recomandarea privind minimizarea prezentei la serviciu a angajaților;
- Sistarea transportului internațional de pasageri;
- Sistarea activității unor Puncte de trecere a frontierei de stat.

Conducerea a estimat ca activitatea Băncii va fi potențial afectată de:

- Capacitatea companiilor de a deservi creditele în condițiile unui nivel scăzut de activitate;
- Capacitatea persoanelor fizice de a deservi creditele în condițiile unei eventuale micșorări a veniturilor disponibile;
- Retragerea sau neprelungirea depozitelor partea persoanelor fizice și juridice pentru a satisface necesitățile fluxului de numerar în condițiile micșorării veniturilor;
- Reducerea volumului decontărilor în moneda națională și valuta străină;
- Reducerea volumului operațiunilor cu numerarul.

În scopul susținerii clienților, Banca a decis de a amâna plata ratelor la credite, inclusiv dobânzile, atât pentru persoanele fizice cât și juridice, pentru perioada martie - mai 2020. În iunie 2020, Banca va negocia individual cu fiecare client fie rambursarea plăților restante în aceeași lună, fie o reeșalonare a plăților pe o perioadă agreată mutual.

Conform estimărilor Băncii, amânarea plăților la credite și reeșalonarea acestora nu va avea o influență semnificativă asupra costului amortizat și a rezultatului net din dobânzi pe portofoliul de credite. În același timp, Banca estimează, că calitatea portofoliului se va modifica, dar impactul acestuia nu a putut fi cuantificat la data emiterii raportului

În afara de aceasta, Banca a anunțat prelungirea contractelor de depozit care expiră pe parcursul perioadei 17.03.2020-30.04.2020.

Conducerea Băncii a elaborat diferite scenarii de evoluție a situației și considera că în limitele rezonabile aceasta nu va influența capacitatea Băncii de a-și continua activitatea în timpul apropiat.

