

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

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

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

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

SITUAȚII FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

CUPRINS

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

Note explicative la situațiile financiare consolidate

1	Informații generale despre Grup	8
2	Politici contabile semnificative	11
3	Estimări contabile semnificative	33
4	Mijloace bănești în numerar	35
5	Conturi la Banca Națională a Moldovei	35
6	Conturi curente și depozite la bănci	36
7	Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	37
8	Credite acordate clienților	41
9	Creanțe aferente leasingului	51
10	Active financiare la cost amortizat	56
11	Active imobilizate deținute pentru vânzare	57
12	Imobilizări corporale și active aferente dreptului de utilizare	58
13	Investiții imobiliare	60
14	Imobilizări necorporale	61
15	Alte active	62
16	Datorii către bănci	65
17	Împrumuturi	66
18	Datorii către clienți	67
19	Impozitare	67
20	Alte datorii	71
21	Acțiuni ordinare și câștiguri pe acțiune	72
22	Fonduri proprii	73
23	Mijloace bănești și echivalente de numerar	74
24	Venituri nete din dobânzi	74
25	Venituri nete din taxe și comisioane	75
26	Venituri nete din conversia valutară	75
27	Alte venituri operaționale	76
28	Cheltuieli privind retribuirea muncii	76
29	Alte cheltuieli operaționale	77
30	Deprecierea creditelor, creanțelor aferente leasing-ului și altor active	78
31	Garanții și alte angajamente financiare	78
32	Angajamente de capital	80
33	Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare și ierarhia valorilor juste	80
34	Prezentarea activelor și datoriilor financiare pe categorii de evaluare	86
35	Părți afiliate	89
36	Raportarea pe segmente	93
37	Managementul riscului	103
38	Structura activelor și datoriilor pe valute	124
39	Structura pe scadențe	126
40	Expunerea la riscul ratei dobânzii	128
41	Datorii contingente	132
42	Evenimente ulterioare datei bilanțului	132

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

Opinie

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

În opinia noastră, situațiile financiare consolidate anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară consolidată a Grupului la data de 31 decembrie 2019, și performanța sa financiară consolidată și fluxurile sale de trezorerie consolidate aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

Baza pentru opinie

Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA-uri). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea *Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare consolidate* din raportul nostru. Suntem independenți față de Grup, conform *Codului Etic al Profesioniștilor Contabili (Codul IESBA)* emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili, 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 42 la situațiile financiare consolidate, care descrie faptul că conducerea a pregătit o analiză care arată că nu există nicio incertitudine semnificativă referitoare la capacitatea Grupului 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 consolidate din perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare consolidate în ansamblu și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

Aspect cheie de audit	Mod de abordare în cadrul auditului
1 Provizioane pentru deprecierea creditelor leasingului	<p>Am evaluat metodele principale și modelele corespunzătoare pentru calcularea provizioanelor pentru deprecierea creditelor/creanțelor în privința conformității cu cerințele IFRS.</p> <p>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.</p>

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

3 Evaluarea activelor imobilizate deținute pentru vânzare și investițiilor imobiliare

La 31 decembrie 2019 valoarea totală netă a activelor imobilizate deținute pentru vânzare și investițiilor imobiliare a constituit 83,978 mii lei. La evaluarea acestor active sunt utilizate ipoteze și intrări neobservabile. Modificări în aceste date de intrare și ipoteze pot avea un impact semnificativ asupra evaluării. Acestea evaluări sunt incluse în aspectele cheie de audit datorită semnificației și subiectivității.

Am evaluat selectarea și proiectarea metodelor de evaluare, precum și sursele de ipoteze semnificative. Pentru activele imobilizate deținute pentru vânzare am testat, de asemenea, determinarea valorii cele mai mici dintre cost și valoare realizabilă netă pe baza unui eșantion de active semnificative la nivel individual. În cazul în care conducerea a implicat un evaluator independent, am analizat și evaluat calificarea și obiectivitatea lui. Pentru un eșantion de active semnificative, am implicat un evaluator imobiliar pentru a ne ajuta în evaluarea caracterului rezonabil al metodologiei și a ipotezelor utilizate.

A se vedea note 11 și 13 din situațiile financiare consolidate anexate.

Alte aspecte

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

Alte informații

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

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

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

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

Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare consolidate 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 consolidate lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

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

Persoanele responsabile cu governanța sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Grupului.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare consolidate

Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare consolidate, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu ISA-urile va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare consolidate.

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

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare consolidate, cauzată fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece 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 Grupului.
- Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Grupului de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare consolidate sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Grupul să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare consolidate, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare consolidate reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.
- Obținem probe de audit suficiente și adecvate cu privire la informațiile financiare ale entităților sau activităților de afaceri din cadrul Grupului, pentru a exprima o opinie cu privire la situațiile financiare consolidate. Suntem responsabili pentru coordonarea, supravegherea și executarea auditului grupului. Suntem singurii responsabili pentru opinia noastră de audit.

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

De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernarea 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 situatiilor financiare consolidate din perioada curenta si care reprezinta, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte in raportul auditorului, cu exceptia cazului in care legile sau reglementarile interzic prezentarea publica a aspectului sau a cazului in care, in circumstante extrem de rare, consideram ca un aspect nu ar trebui comunicat in raportul nostru deoarece se preconizeaza in mod rezonabil ca beneficiile interesului public sa fie depasite de consecintele negative ale acestei comunicari.

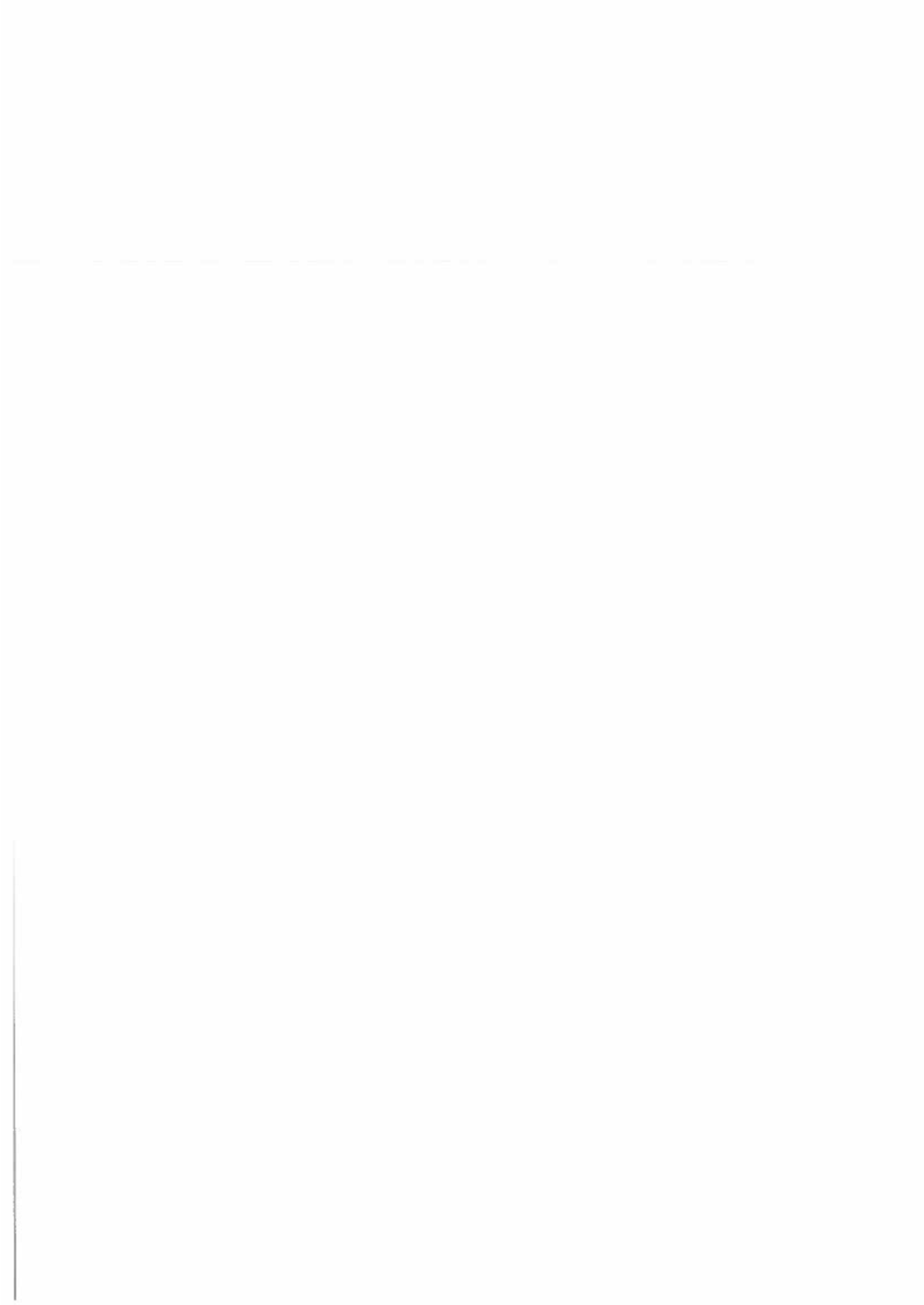
BDO Audit & Consulting S.R.L.

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



Eugeniu Raietchi

Eugeniu Raietchi
Auditor Licentiat
Licenta AIF 0015



BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

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

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHELAT 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	24	1,385,221	1,296,066
Cheltuieli cu dobânzi	24	(375,955)	(376,445)
Venituri nete din dobânzi		1,009,266	919,621
Venituri din taxe și comisioane	25	497,390	419,046
Cheltuieli cu taxe și comisioane	25	(191,467)	(146,339)
Venituri nete din taxe și comisioane		305,923	272,707
Venituri nete din conversia valutară	26	272,047	238,184
Alte venituri operaționale	27	29,785	30,001
Câștiguri/pierderi din reevaluarea investițiilor imobiliare		(45)	48
Cheltuieli privind retribuirea muncii	28	(448,522)	(411,723)
Cheltuieli cu amortizarea	12, 14	(154,640)	(98,248)
Alte cheltuieli operaționale	29	(284,007)	(278,672)
Profit din activitatea operațională până la deducerea cheltuielilor cu deprecierea și provizioane		729,807	671,918
Cheltuieli din depreciere și provizioane (-)/ reluarea deprecierii și provizioanelor	30	75,126	(65,379)
Profit din activitatea operațională până la impozitare		804,933	606,539
Cheltuieli privind impozitul pe profit	19	(95,277)	(70,093)
Profit net al exercițiului financiar		709,656	536,446
Profit atribuibil:			
A acționarilor Băncii		709,565	536,364
Intereselor fără control		91	82
Profit net al exercițiului financiar		709,656	536,446

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

1 din 132

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ 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>Articole 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	7	3,269	(26,964)
Impozit pe profit amânat aferent titlurilor de datorie clasificate la valoarea justă prin alte elementele rezultatului global	19	(392)	3,236
<i>Articole 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	19	(6,398)	(572)
Câștiguri/pierderi cu/din reevaluarea terenurilor și clădirilor	12	(25)	15
Impozit pe profit amânat aferent reevaluării terenurilor și clădirilor	19	(1,615)	1,520
Alte venituri/pierderi globale ale exercițiului financiar		27,769	(13,225)
Situația rezultatului global al exercițiului financiar		737,425	523,221
Situația rezultatului global aferent:			
A acționarilor Băncii		737,334	523,139
Intereselor fără control		91	82
Situația rezultatului global al exercițiului financiar		737,425	523,221
Câștiguri pe acțiune (prezentat în MDL pe acțiune)	21	683.83	516.91

Situațiile financiare consolidate au fost autorizate pentru emiteră la 30 Martie 2020 de către Executivul Grupului reprezentat de:

Președintele Comitetului de Conducere

Dl Serghei Cebotari



Contabilul-șef

Dna Carolina Semeniuc

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

2 din 132

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ 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	940,199	1,103,882
Conturi la Banca Națională a Moldovei	5	5,813,652	5,400,244
Conturi curente și depozite la bănci	6	1,995,723	1,720,607
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	7	1,270,306	1,647,666
Credite acordate clienților	8	13,388,307	11,563,088
Creanțe aferente leasingului	9	141,478	111,100
Active financiare la cost amortizat	10	771,523	900,370
Active imobilizate deținute pentru vânzare	11	11,559	13,319
Imobilizări corporale și active aferente dreptului de utilizare	12	1,265,803	1,015,912
Investiții imobiliare	13	72,419	72,464
Imobilizări necorporale	14	70,081	66,362
Alte active	15	222,428	118,705
Total active		25,963,478	23,733,719
DATORII			
Datorii către bănci	16	72,435	28,210
Împrumuturi	17	724,168	627,684
Datorii către clienți	18	20,304,659	18,646,955
Provizioane la angajamente condiționale		9,470	9,749
Datorii privind impozitul amânat	19	45,609	34,451
Datorii privind impozitul curent		27,614	14,734
Alte datorii	20	356,528	465,350
Total datorii		21,540,483	19,827,133
CAPITALURI PROPRII			
Capital social	21	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		93,445	64,036
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale		194,318	196,630
Rezultatul reportat		3,822,722	3,333,501
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii		4,422,549	3,906,231
Interese fără control		446	355
Total capitaluri proprii		4,422,995	3,906,586
Total datorii și capitaluri proprii		25,963,478	23,733,719

Situațiile financiare consolidate au fost autorizate pentru emiteră la 30 Martie 2020 de către Executivul Grupului reprezentat de:

Președintele Comitetului de Conducere
Dl Serghei Cebotari



Contabilul-șef
Dna Carolina Semeniuc

Notele anexate sunt parte integră a acestor situații financiare.
3 din 132

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRU

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

	Aferente acționarilor Grupului							
	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 atribuibile Grupei	Interese fără control	Total capitaluri proprii
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Sold la 1 Ianuarie 2019	207,527	104,537	64,936	196,630	3,333,501	3,906,231	355	3,906,586
Rezultatul global al exercițiului financiar	-	-	-	-	709,565	709,565	91	709,656
Profit net al exercițiului financiar	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte rezultate globale	-	-	29,409	(1,640)	-	27,769	-	27,769
Situația rezultatului global al exercițiului financiar	-	-	29,409	(1,640)	709,565	737,334	91	737,425
Tranzacții cu acționarii	-	-	-	-	(221,016)	(221,016)	-	(221,016)
Dividende plătite (Nota 21)	-	-	-	-	672	-	-	-
Alte tranzacții	-	-	-	(672)	-	-	-	-
Sold la 31 Decembrie 2019	207,527	104,537	93,445	194,318	3,822,722	4,422,549	446	4,422,995

La 31 decembrie 2019 rezervele au constituit suma de MDL'000 448,425 (2018: MDL'000 421,300) și includ rezerva din reevaluarea activelor la valoarea justă, rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale și rezervele legale, care sunt nedistribuite. 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 provizionelor pentru deprecierea creditelor și a provizionelor pentru pierderi la angajamente condiționale conform IFRS și mărimea calculată, dar neformată a reducerilor pentru pierderi la credite și angajamente condiționale conform reglementărilor prudențiale ale Băncii Naționale a Moldovei (2019: MDL'000 267,764 și 2018: MDL'000 259,400). Rezervele legale și rezerva constituită conform reglementărilor prudențiale ale Băncii Naționale a Moldovei sunt prezentate în coloana „Rezultatul reportat”.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

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

	Aferente acționarilor Grupului							
	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 atribuite Grupei	Interese fără control	Total capitaluri proprii
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Sold la 1 Ianuarie 2018	207,527	104,537	78,796	208,736	3,065,046	3,664,642	12,501	3,677,143
Tranziție la IFRS 9	-	-	-	-	(68,942)	(68,942)	-	(68,942)
Sold la 1 Ianuarie 2018 retratat	207,527	104,537	78,796	208,736	2,996,104	3,595,700	12,501	3,608,201
Rezultatul global al exercițiului financiar	-	-	-	-	536,364	536,364	82	536,446
Alte rezultate globale	-	-	(14,760)	1,535	-	(13,225)	-	(13,225)
Situația rezultatului global al exercițiului financiar	-	-	(14,760)	1,535	536,364	523,139	82	523,221
Tranzacții cu acționarii	-	-	-	-	(221,016)	(221,016)	-	(221,016)
Dividende plătite (Nota 21)	-	-	-	-	22,049	8,408	(12,228)	(3,820)
Alte tranzacții	-	-	-	(13,641)	22,049	8,408	(12,228)	(3,820)
Sold la 31 Decembrie 2018	207,527	104,537	64,036	196,630	3,333,501	3,906,231	355	3,906,586

Notele anexate sunt parte integră a acestor situații financiare.
5 din 132

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ 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		1,388,303	1,309,319
Plăți privind dobânzile		(375,130)	(381,643)
Încasări privind comisioane		483,751	409,393
Plăți privind comisioanele		(183,266)	(138,819)
Venit din conversia valutară	26	293,186	252,391
Recuperarea creditelor și creanțelor casate anterior	7	94,466	15,965
Alte venituri operaționale		24,626	14,304
Plăți privind alte cheltuieli operaționale		(287,538)	(268,239)
Plăți privind retribuirea muncii		(455,277)	(415,943)
Fluxul de mijloace bănești din activitatea operațională înainte de modificările în activele și datoriile curente:		983,121	796,728
<i>(Majorarea) / diminuarea netă a activelor curente :</i>			
Conturi curente și depozite la bănci și Banca Națională a Moldovei		(240,255)	(177,703)
Active financiare la cost amortizat		31,009	242,651
Credite acordate clienților		(1,800,914)	(1,951,567)
Creanțe aferente leasingului, net		(32,825)	7,971
Alte active		(91,200)	113,760
<i>Majorarea / (diminuarea) netă a datoriilor curente :</i>			
Datorii către bănci		349,549	(42,345)
Datorii către clienți		1,616,043	1,362,489
Alte datorii		(99,146)	152,748
Fluxul de mijloace bănești din activitatea operațională până la impozitare		714,852	504,732
Plata impozitului pe profit		(71,852)	(71,893)
Fluxul de mijloace bănești net din activitatea operațională		642,730	432,839

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ 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 bănești pentru procurarea imobilizărilor corporale și imobilizărilor necorporale	12, 14	(315,058)	(236,468)
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente rezultatului global		402,060	(246,655)
Încasări din investiții		1,364	312
Fluxul net de mijloace bănești utilizat în activitatea investițională		88,366	(482,811)
Fluxul net de mijloace bănești din activitatea financiară			
Plăți aferente împrumuturilor		(335,266)	(286,573)
Încasări din împrumuturi		124,034	193,778
Dividende plătite	21	(313,051)	(132,329)
Fluxul net de mijloace bănești utilizat în activitatea financiară		(524,283)	(225,124)
Venituri nete din conversia valutară		(84,416)	(16,955)
Fluxul net de mijloace bănești	23	122,397	(292,051)
Soldul mijloacelor bănești la 1 Ianuarie		7,942,134	8,234,185
Soldul mijloacelor bănești la 31 Decembrie	23	8,064,531	7,942,134

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

1 INFORMAȚII GENERALE DESPRE GRUP

Entitatea reportatoare

Grupul Moldova Agroindbank ("Grupul") cuprinde Banca-mamă, BC Moldova Agroindbank S.A. ("Banca") și subsidiarele acesteia cu sediul în Republica Moldova. Situațiile financiare consolidate ale Grupului pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019 sunt formate din situațiile financiare ale BC Moldova Agroindbank SA și ale subsidiarelor sale, care formează Grupul. Subsidiarele sunt formate din următoarele entități:

Compania fiică	Domeniu	31.12.2019	31.12.2018
MAIB- Leasing SA	Leasing financiar	100%	100%
Moldmediacard SRL	Procesare plăți cu carduri	99%	99%

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

Grupul are 2,479 salariați la 31 decembrie 2019 (2,461 - la 31 decembrie 2018).

BC Moldova Agroindbank SA (Banca)

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). Divizarea segmentelor operaționale este prezentată în Nota 36.

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: 2,427)

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

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

1 INFORMAȚII GENERALE DESPRE GRUP (CONTINUARE)

BC Moldova Agroindbank SA (Banca) (continuare)

Structura în capitalul acționar al Băncii la 31 decembrie 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 Banyas, 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.

1 INFORMAȚII GENERALE DESPRE GRUP (CONTINUARE)

MAIB-Leasing SA

MAIB-Leasing S.A. reprezintă o societate cu capital integral privat înființată de B.C. Moldova Agroindbank S.A. ("MAIB") în septembrie 2002 sub forma de societate pe acțiuni. Compania oferă în leasing o gamă variată de autovehicule și echipamente comerciale, industriale, agricole și de birou, precum și imobile. Compania, de asemenea, are ca obiect finanțarea dealerilor de autoturisme și clienților persoane fizice și juridice.

Compania activează în Republica Moldova și la 31 decembrie 2019 avea 17 angajați (19 angajați la 31 decembrie 2018). Adresa juridică a Companiei este: str. Tighina 49, mun. Chișinău, Republica Moldova.

Moldmediacard SRL

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

Compania activează în Republica Moldova și la 31 decembrie 2019 avea 14 angajați (15 angajați la 31 decembrie 2018). Adresa juridică a Companiei este: str. Miron Costin 9, mun. Chișinău, Republica Moldova.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

2.1 Bazele prezentării

Aceste situații financiare consolidate ale Grupului 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 Grupului, 31 decembrie 2019. Situațiile financiare consolidate ale Grupului nu mai pot fi modificate după aprobarea lor de către Consiliul al Băncii.

Situațiile financiare consolidate (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 Grupul operează ("moneda funcțională"). Situațiile financiare sunt prezentate în lei moldovenești ("MDL"), rotunjite la cea mai apropiată valoare exprimată în mii lei moldovenești, care este moneda funcțională și de prezentare a Grupului.

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

- unor investiții în capitaluri proprii și titlurilor de datorie, care sunt evaluate la valoarea just prin alte elemente ale rezultatului globală ;
- 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 Grupului, 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 Grup 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 .

Grupul 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 Grup au fost clasificate ca leasing operațional. La adoptarea IFRS 16, Grupul a utilizat o abordare de recunoaștere și măsurare uniformă a contractelor de leasing, cu excepția contractelor pe termen scurt și ne semnificative. Politică Grupului privind contractele de leasing este prezentată în Nota 2.25.

La prima aplicare a IFRS 16, Grupul 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*, Grupul a recunoscut în situația poziției financiare drepturile de utilizare și datoriile aferente a 75 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	114,766
Datorii privind leasing operațional	(114,766)

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 Grupului 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 Grupului.

•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 Grupului.

•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 Grupului.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.1 Bazele prezentării (continuare)

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

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

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

• **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 Grupului.

(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

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)*

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

•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. Grupul a estimat că aceste amendamente nu vor avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Grupului.

•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.

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)*

•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 Grupului.

2.2 Principii de consolidare

Situațiile financiare consolidate includ situațiile financiare ale BC Moldova Agroindbank SA și ale subsidiarelor – MAIB Leasing SA și Moldmediacard SRL– la 31 Decembrie al fiecărui an.

Subsidiarele

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

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

Situațiile financiare a subsidiarelor sunt întocmite pentru același an de raportare ca al Grupului, fiind utilizate politici de contabilitate consecvente. Lista subsidiarelor Grupului sunt prezentate în Nota 1.

Tranzacții eliminate la consolidare

Decontările și tranzacțiile în interiorul Grupului, ca și veniturile și cheltuielile nerealizate rezultate din tranzacții în interiorul Grupului, sunt eliminate din totalitate în situațiile financiare consolidate. Profiturile nerealizate rezultate din tranzacțiile cu entități asociate sau controlate în comun sunt eliminate.

Pierderile nerealizate sunt eliminate similar ca și profiturile nerealizate, dar doar în măsura în care nu există indicatorii de depreciere a valorii.

Interese fără control

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

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.2 Principii de consolidare (continuare)

Interese fără control

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

2.3 Conversia valutei străine

Tranzacțiile în valută străină sunt înregistrate la cursul de schimb de la data decontării tranzacției. La data raportării, activele și obligațiunile monetare denominate 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 pe an au fost:

	2019		2018	
	USD	Euro	USD	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 din operațiuni cu valuta străină, net” din situația de profit sau pierdere.

2.4 Instrumente financiare

Recunoașterea instrumentelor financiare*Evaluare inițială*

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

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

La recunoașterea inițială, Grupul 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).

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.4 Instrumente financiare (continuare)

Recunoașterea instrumentelor financiare (continuare)

Evaluare inițială (continuare)

La recunoașterea inițială Grupul 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.

Clasificarea instrumentelor financiare

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

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

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

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

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

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

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

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

(a) **datoriilor financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**. Astfel de 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)

2.4 Instrumente financiare (continuare)

Reclasificare

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

Grupul nu reclasifică datoriile financiare.

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

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

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 datoriei 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 renegotiate sau modificate și renegotierea sau modificarea nu are ca rezultat derecunoașterea activului, grupul 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 renegotiate 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)

2.4 Instrumente financiare (continuare)

Eliminarea

Grupul 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 Grupul are o influență semnificativă și care nu este nici sucursală, nici asociere în participație. În situațiile financiare ale Grupului, 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 Grupului precum și din scopul pentru care Grupul face o investiție în instrumente de capital, Grupul poate lua decizia irevocabilă de a clasifica investițiile în categoria „la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”.

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 grupul 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, Grupul evaluează mărimea reducerii pentru pierderi preconizate/provizionului aferent unui instrument financiar în baza evoluției riscului de credit asociat instrumentului financiar respectiv.

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

Grupul 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)

2.4 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. Grupul recunoaște un provizion pentru pierderi la o valoare egală cu pierderile din creditare preconizate pe toată durata de viață calculată la expunerea estimată conform graficului de achitare aplicând PD-ul condițional pentru maturitatea respectivă și LGD-ul, până când respectivele instrumente financiare sunt derecunoscute, clasificate în „Starea 1” sau „Starea 3”;
- (c) dacă sunt identificate semne de depreciere, instrumentul financiar este transferat în „Starea 3”. Grupul recunoaște un provizion pentru pierderi la o valoare egală cu pierderile din creditare preconizate pe toată durata de viață la fiecare dată de raportare, luând în calcul o probabilitate de default de 100% și LGD-ul, până când respectivele instrumente financiare sunt derecunoscute sau sunt clasificate în „Starea 1” sau „Starea 2”.

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

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

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

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

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

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.4 Instrumente financiare (continuare)

Identificarea și evaluarea deprecierei activelor financiare (continuare)

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

Grupul 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

Grupul 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

Grupul 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 renegociate

Când este posibil Grupul încearcă să restructureze creditele decât să ia în posesie gajul. Acesta poate implica extinderea graficului de plată și renegocierea condițiilor de creditare. Conducerea Grupului revizui în mod continuu creditele renegociate pentru a se asigura că toate cerințele sunt respectate și

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.4 Instrumente financiare (continuare)

Credite renegociate (continuare)

plățile ulterioare vor avea loc. Creditele renegociate sunt clasificate mai rigid și sunt clasificate cel puțin în „Starea 2” pentru o perioadă de urmărire de 6 luni. La expirarea perioadei de urmărire acestea pot fi clasificate mai favorabil cu condiția că obligațiile contractuale sunt respectate și nu au fost identificați alți factori de înrăutățire.

Compensarea activelor și datoriilor financiare

Activele și obligațiunile 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 obligațiunii simultan.

2.5 Leasing

Leasing financiar (Grupul drept Locator)

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

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

Grupul prezintă activele transferate în leasing financiar drept creanțe egale cu investiția netă în leasing. Investiția netă în leasing este investiția brută în leasing actualizată la rata dobânzii implicite în contractul de leasing.

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

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

Leasing operațional (Grupul drept Locator)

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

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.5 Leasing (continuare)

Leasing operațional (Grupul drept Locatar) (continuare)

La data începerii derulării, Grupul 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, Grupul 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 rată poate fi determinată imediat. Dacă această rată nu poate fi determinată imediat, Grupul în calitate de locatar utilizează rata marginală de împrumut.

La evaluarea inițială a contractelor de leasing operațional, Grupul 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, Grupul va utiliza în calitate de rată marginală de împrumut, rata medie la depozitele atrase de către grupul 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.

Leasing operațional (Grupul drept 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.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.5 Leasing (continuare)

Leasing operațional (Grupul drept de Locator) (continuare)

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.

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

2.6 Active imobilizate deținute pentru vânzare

Activele imobilizate deținute în vederea vânzării sunt acele active valoarea contabilă a cărora urmează a fi recuperată printr-o tranzacție de vânzare și nu prin utilizarea sa continuă. Un activ este clasificat ca activ imobilizat deținut pentru vânzare dacă sunt îndeplinite următoarele criterii:

- să fie disponibil în vederea vânzării imediate;
- să existe un plan de vânzare a activului;
- vânzarea activului trebuie să fie foarte probabilă;
- valoarea activului va fi recuperată prin vânzare și nu prin utilizarea continuă

Probabilitatea vânzării este justificată prin existența unui plan de vânzare la nivelul conducerii Grupului și implicarea activă a Grupului în identificarea unui cumpărător.

Dacă activul este reclasificat din categoria imobilizărilor corporale deținute conform IAS 16, atunci perioada între data reclasificării și data vânzării nu trebuie să depășească 12 luni, iar evaluarea activului clasificat ca fiind deținut în vederea vânzării va fi efectuată la cea mai mică valoare dintre valoarea contabilă și valoarea justă minus costurile generate de vânzare.

2.7 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 viața 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.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**2.7 Imobilizări corporale (continuare)**

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 reportat 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.

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 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.8 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 Grup, și care, probabil, vor genera beneficii economice depășind costurile, pe o perioadă mai mare de un an, sunt recunoscute ca imobilizări necorporale. Costurile directe includ cheltuielile aferente serviciilor furnizorului și dezvoltatorului de soft.

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

2.9 Investiții imobiliare

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

2.10 Datorii către bănci

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

2.11 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 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.12 Datorii către clienți

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

2.13 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.

2.14 Capital social și prime de capital

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

2.15 Deprecierea valorii activelor nefinanciare

Grupul 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 cerută, Grupul estimează valoarea recuperabilă a activului. Valoarea recuperabilă a unui activ sau a unei unități generatoare de numerar (UGN) reprezintă cea mai mare valoare dintre valoarea sa justă minus costurile de vânzare și valoarea sa de utilizare. În cazul în care valoarea contabilă a activului sau a UGN depășește valoarea sa recuperabilă, activul este considerat depreciat și valoarea sa este diminuată la nivelul valorii de recuperare. 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)

2.16 Garanții financiare

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

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

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

Orice creștere a 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.

2.17 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.

2.18 Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute atunci când Grupul 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. Majorarea provizionului ca rezultat al trecerii timpului este înregistrată în cheltuielile aferente dobânzilor. Pierderile operaționale viitoare nu sunt aprovizionate.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.19 Provizioane la angajamente condiționale

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

2.20 Veniturile și cheltuielile cu dobânzi

Veniturile și cheltuielile din 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 și leasing care sunt probabile de a fi acordate, sunt amânate (împreună cu costurile aferente directe) și sunt recunoscute ca ajustare la rata efectivă a dobânzii la credite și creanțele de leasing.

2.21 Alte venituri și cheltuieli operaționale

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

2.22 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 Grup, inclusiv cele de administrare investițională, brokeraj sau comisioane de deservire sunt recunoscute pe măsura prestării în contul de profit sau pierdere. Alte comisioane plătite se referă în principal comisioanelor tranzacționale și de prestare a serviciilor, care sunt reflectate la cheltuieli pe măsura recepționării acestora.

2.23 Costuri aferente pensiilor și beneficii oferite angajaților

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

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.24 Venit din conversia valutară

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

2.25 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.
 - (iv) O entitate este asociere în participație a unei terțe entități, iar cealaltă este o entitate asociată a terței entități.
 - (v) Entitatea este un plan de beneficii post-angajare în beneficiul angajaților entității raportoare sau ai unei entități afiliate entității raportoare. În cazul în care chiar entitatea raportoare reprezintă ea însăși un astfel de plan, angajatorii sponsori sunt, de asemenea, afiliați entității raportoare.
 - (vi) Entitatea este controlată sau controlată în comun de o persoană identificată la litera (a).
 - (vii) O persoană identificată la litera (a) subpunctul (i) influențează semnificativ entitatea sau este un membru al personalului-cheie din conducerea entității (sau a societății-mamă a entității).

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

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.26 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 de raportare 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 recunoscut 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 diminuat 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%).

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

2.27 Raportarea pe segmente

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

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

Pierderi din deprecierea creditelor, creanțelor de leasing și altor creanțe

Grupul revizuieste periodic portofoliile sale de credite și leasing pentru a evalua deprecierea. 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.

3 ESTIMĂRI CONTABILE SEMNIFICATIVE

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

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

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

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

Estimările includ luarea în considerație a unor factori precum riscul de lichiditate, riscul de credit și volatilitatea. Modificările în estimări în ceea ce 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.

Ierarhia valorii juste a activelor și datoriilor financiare

Grupul 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 Grupul are acces la data de evaluare.

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

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

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

3 ESTIMĂRI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

Obiectivul tehnicilor de evaluare este determinarea valorii juste, care sa 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 necesita 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 33 pentru prezentarea valorii juste a instrumentelor financiare și a sensibilității acestora la intrările utilizate.

4 MIJLOACE BĂNEȘTI ÎN NUMERAR

	31.12.2019 MDL'000	31.12.2018 MDL'000
Numerar, inclusiv:	940,199	1,103,882
-monede comemorative și jubiliare	94	108
	940,199	1,103,882

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 rezervele obligatorii

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

Soldul rezervat în conturile rezervelor obligatorii în USD și EURO a constituit USD'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 Grupului.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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 MDL'ooo	31.12.2018 MDL'ooo
Conturi curente	1,928,189	1,608,752
Depozite	67,770	111,874
Minus: Reduceri pentru pierderi	(236)	(19)
	1,995,723	1,720,607

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 Grupului în conturi curente la bănci nu sunt restricționate.

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

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

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

Rating	Agencia de rating	31.12.2019 MDL'ooo	31.12.2018 MDL'ooo
AA	Fitch	-	257,584
AA- / Aa3	Standard&Poor's, Moody's	687,165	-
A+ / A1	Standard&Poor's, Fitch, 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	-	1,980	589
Total		1,995,723	1,720,607

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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 MDL'000	31.12.2018 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 MDL'000	2018 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 Grupul a ieșit din capitalul social al Societății de Garantare Interbancară "Garantinvest" S.R.L. la valoarea determinată ca rezultat al repartizării activelor odată cu lichidarea definitivă a Societății, și anume MDL'000 699.

În 2018 Grupul 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.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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 (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 registrator, depozitare și clearing	0.20%	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 pieilor	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.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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)

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 Grupului 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 Grupului 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 Grupului 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 Grupului, 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 Grupul cu scopul de a-și asigura participarea pe piața locală, conform cerințelor de reglementare ale pieței de capital și constituie o pârghie de promovare și de diversificare a serviciilor/produselor sale.

Estimările privind valoarea justă sunt prezentate în Nota 33.

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

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

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	31.12.2018
	MDL'000	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).

8 CREDITE ACORDATE CLIENȚILOR

	31.12.2019 MDL'000	31.12.2018 MDL'000
Clienți corporativi	7,662,918	6,946,737
Clienți retail persoane juridice	1,974,100	1,919,016
Persoane fizice	4,589,528	3,538,413
Total credite, brut	14,226,546	12,404,166
Minus: reduceri pentru pierderi la credite total, inclusiv:		
- Reduceri la credite –portofoliu corporativ	(838,239)	(841,078)
- Reduceri la credite –portofoliu retail persoane juridice	(666,552)	(697,810)
- Reduceri la credite –portofoliu retail persoane fizice	(61,000)	(60,745)
	(110,687)	(82,523)
Total credite, net	13,388,307	11,563,088

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'000
Agricultură/ Industrie alimentară inclusiv:	2,197,835	160,751	29,544	2,388,130
agricultură	454,369	12,664	-	467,033
industrie alimentara, din care	1,743,466	148,087	29,544	1,921,097
- fabricarea vinului	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	34,496	54,219	426,131
Energetica	-	-	228,501	228,501
Instituții și organizații financiare	42,085	171,170	-	213,255
Altele	119,000	3,882	-	122,882
Total	6,313,804	868,617	480,497	7,662,918

8 CREDITE ACORDATE CLIENȚILOR (CONTINUARE)

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

Corporativ	Starea 1	Starea 2	Starea 3	31.12.2018 Total MDL'ooo
Agricultură/ Industrie alimentară inclusiv:	1,435,368	577,340	29,587	2,042,295
agricultură	244,991	-	-	244,991
industrie alimentara, din care	1,190,377	577,340	29,587	1,797,304
- fabricarea vinului	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	208,703	-	-	208,703
Altele	9,156	-	-	9,156
Total	5,096,098	1,202,049	648,590	6,946,737
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 și 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

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

8 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	31.12.2018
				Total MDL'ooo
Agricultură/ Industrie alimentară <i>inclusiv:</i>	728,667	36,275	36,690	801,632
<i>agricultură</i>	700,102	33,640	24,531	758,273
<i>industrie alimentara, din care</i>	28,565	2,635	12,159	43,359
<i>- fabricarea vinului</i>	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 și 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
				31.12.2019
Persoane fizice	Starea 1	Starea 2	Starea 3	Total MDL'ooo
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
				31.12.2018
Persoane fizice	Starea 1	Starea 2	Starea 3	Total MDL'ooo
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

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

8 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	511,194	8,251	2,462,023
Neperformante	-	105,396	472,246	577,642
Minus: Reduceri pentru pierderi așteptate/ depreciere, dintre care				
evaluate colectiv	(84,989)	(10,689)	(9,176)	(104,854)
evaluate individual	(89,309)	(150,549)	(321,840)	(561,698)
Total	6,139,506	707,379	149,481	6,996,366
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 CONSOLIDATE

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

8 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'000
Corporativ				
Performante				
Standard	3,554,378	385,015	-	3,939,393
Supravegheat	1,527,759	817,034	-	2,344,793
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	(50,244)	(219,277)	(360,729)	(630,250)
Total	4,984,467	976,599	287,861	6,248,927
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 SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

8 CREDITE ACORDATE CLIENȚILOR (CONTINUARE)

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

	Starea 1			Starea 2			Starea 3			Total
	0 - 30 de zile	> 30 de zile ≤ 90 de zile	> 90 de zile	0 - 30 de zile	> 30 de zile ≤ 90 de zile	> 90 de zile	0 - 30 de zile	> 30 de zile ≤ 90 de zile	> 90 de zile	
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Clienți corporativi	6,313,804	-	-	868,617	-	-	1,783	8,251	470,463	7,662,918
Retaii 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	-	-	2,001,295	76,987	-	8,497	14,925	581,320	14,226,546
Minus: Reduceri pentru pierderi așteptate/deprecieri, dintre care:										
evaluate colectiv	(220,499)	-	-	(189,113)	(18,231)	-	(5,129)	(10,766)	(394,501)	(838,239)
evaluate individual	(131,190)	-	-	(38,565)	(12,805)	-	(3,422)	(10,766)	(59,072)	(255,820)
	(89,309)	-	-	(150,548)	(5,426)	-	(1,707)	-	(335,429)	(582,419)
Total credite, net	11,323,023	-	-	1,812,182	58,756	-	3,368	4,159	186,819	13,388,307

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

8 CREDITE ACORDATE CLIENȚILOR (CONTINUARE)

Structura portofoliului pe benzi de restanța pe parcursul anului 2018 :

	Starea 1			Starea 2			Starea 3			Total	
	0 - 30 de zile	> 30 de zile ≤ 90 de zile	> 90 de zile	0 - 30 de zile	> 30 de zile ≤ 90 de zile	> 90 de zile	0 - 30 de zile	> 30 de zile ≤ 90 de zile	> 90 de zile		
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	
Clienți corporativi	5,096,098	-	-	1,202,049	-	-	288,889	-	-	359,701	6,946,737
Retail persoane juridice	1,796,938	-	-	41,418	24,342	-	1,491	749	-	54,078	1,919,016
Persoane fizice	3,328,505	-	-	104,517	46,050	-	8,371	7,974	-	42,996	3,538,413
Total credite brut	10,221,541	-	-	1,347,984	70,392	-	298,751	8,723	456,775	12,404,166	
Minus: Reduceri pentru pierderi așteptate/deprecieri, dintre care:											
evaluate colectiv	(164,064)	-	-	(231,571)	(14,084)	-	(140,590)	(5,515)	(285,254)	(841,078)	
evaluate individual	(113,820)	-	-	(11,207)	(14,084)	-	(5,653)	(5,515)	(43,268)	(193,547)	
	(50,244)	-	-	(220,364)	-	-	(134,937)	-	(241,986)	(647,531)	
Total credite, net	10,057,477	-	-	1,116,413	56,308	-	158,161	3,208	171,521	11,563,088	

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

8 CREDITE ACORDATE CLIENȚILOR (CONTINUARE)

Mișcarea în contul de reducere pentru pierderi din depreciere pe parcursul anilor 2019 și 2018 este prezentată mai jos:

	Corporativi	Retail persoane juridice	Persoane fizice	Total
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Sold la 1 Ianuarie 2019	697,810	60,745	82,523	841,078
Reclasificarea, ca urmare a modificării categoriei clientului	(6,860)	6,860	-	-
Cheltuieli din deprecierea creditelor/ reluări din depreciere (-)	(21,283)	(6,601)	28,182	298
Sume anulate ca nerecuperabile	-	-	-	-
Diferența de curs	(3,115)	(4)	(18)	(3,137)
Sold la 31 Decembrie 2019	666,552	61,000	110,687	838,239

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

Cheltuielile pentru depreciere diferă de valoarea prezentată în situația de profit sau pierdere ca urmare a recuperării unor sume anterior anulate ca nerecuperabile în valoare totală de MDL'000 93,659 (2018: MDL'000 15,191). Valoarea de recuperare a fost creditată direct la reluarea deprecierei în contul de profit sau pierdere pentru anul curent.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

8 CREDITE ACORDATE CLIENȚILOR (CONTINUARE)

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

	31.12.2019			
<i>Corporativ</i>	Starea 1	Starea 2	Starea 3	Total MDL'ooo
La 1 ianuarie 2019	111,631	225,450	360,729	697,810
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)	42,315	(73,549)	(27,412)	(58,646)
Sume anulate ca nerecuperabile	-	-	-	-
Diferența de curs	(401)	(413)	(2,301)	(3,115)
La 31 decembrie 2019	174,298	161,238	331,016	666,552
<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 CONSOLIDATE

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

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

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

9 CREAȚE AFERENTE LEASINGULUI

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

Tabelul de mai jos prezintă structura creanțelor aferente leasingului.

	31.12. 2019 MDL'000	31.12. 2018 MDL'000
Persoane juridice	64,479	68,201
Persoane fizice	94,574	62,174
Total creanțe aferente leasingului, brut	159,053	130,375
Minus: reduceri pentru pierderi la creanțe aferente leasingului total, inclusiv:		
- Reduceri – creanțe de leasing persoane juridice	(9,177)	(12,332)
- Reduceri – creanțe de leasing persoane fizice	(8,398)	(6,943)
Total creanțe aferente leasingului, net	141,478	111,100

Concentrația riscului pe sectoarele economice pentru portofoliul de creanțe aferente leasingului în perioada anilor 2019 și 2018 este prezentată în tabele de mai jos:

	Starea 1	Starea 2	Starea 3	31.12.2019 Total MDL'000
Persoane fizice	66,351	2,615	25,608	94,574
Persoane juridice:				
Industrie și construcții	12,817	355	3,457	16,629
Comerț	10,322	502	2,323	13,147
Servicii	19,162	706	4,216	24,084
Agricultură	3,123	848	318	4,289
Transport	3,243	-	3,087	6,330
Total:	115,018	5,026	39,009	159,053

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***9 CREAȚE AFERENTE LEASINGULUI FINANCIAR (CONTINUARE)**

	Starea 1	Starea 2	Starea 3	31.12.2018 Total MDL'ooo
Persoane fizice	34,382	2,523	25,269	62,174
Persoane juridice:				
Industrie și construcții	14,410	29	9,152	23,591
Comerț	9,421	584	2,834	12,839
Servicii	14,432	-	4,964	19,396
Agricultură	3,116	-	322	3,438
Transport	3,854	-	5,083	8,937
Total:	79,615	3,136	47,624	130,375

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

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

9 CREANȚE AFERENTE LEASINGULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Structura portofoliului de leasing pe benzi de restanta și stări la 31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2018:

2019	Starea1			Starea2			Starea3			Total MDL'ooo
	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	
Persoane juridice	48,666	-	-	390	2,021	-	250	-	13,152	64,479
Persoane fizice	66,351	-	-	-	2,615	-	58	-	25,550	94,574
	115,017	-	-	390	4,636	-	308	-	38,702	159,053
Minus: Reduceri pentru pierderi așteptate/depreciere, dintre care										
evaluate colectiv	(446)	-	-	(5)	(640)	-	(8)	-	(2,492)	(3,591)
evaluate individual	(41)	-	-	-	(103)	-	-	-	(13,840)	(13,984)
	114,530	-	-	385	3,893	-	300	-	22,370	141,478

2018	Starea1			Starea2			Starea3			Total MDL'ooo
	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	
Persoane juridice	45,234	-	-	-	613	-	-	555	21,799	68,201
Persoane fizice	34,382	-	-	-	2,523	-	700	-	24,569	62,174
	79,616	-	-	-	3,136	-	700	555	46,368	130,375
Minus: Reduceri pentru pierderi așteptate/depreciere, dintre care										
evaluate colectiv	(756)	-	-	-	(456)	-	(5)	-	(3,472)	(4,689)
evaluate individual	-	-	-	-	-	-	(32)	-	(14,554)	(14,586)
	78,860	-	-	-	2,680	-	663	555	28,342	111,100

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***9 CREAȚE AFERENTE LEASINGULUI FINANCIAR (CONTINUARE)**

Tabelele de mai jos prezintă modificările privind reducerea pentru pierderi estimate din deprecierea Creațelor aferente leasingului pe parcursul anilor 2019 și 2018:

	Persoane juridice	Persoane fizice	Total
	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Sold la 1 Ianuarie 2019	12,332	6,943	19,275
Cheltuieli din deprecierea creanțelor de leasing	(3,047)	1,516	(1,531)
Diferența de curs	(108)	(61)	(169)
Sold la 31 Decembrie 2019	9,177	8,398	17,575
	Persoane juridice	Persoane fizice	Total
	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Sold la 1 Ianuarie 2018	13,659	8,992	22,651
Cheltuieli din deprecierea creanțelor de leasing	(835)	(1,759)	(2,594)
Diferența de curs	(492)	(290)	(782)
Sold la 31 Decembrie 2018	12,332	6,943	19,275

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

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

9 CREANȚE AFERENTE LEASINGULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

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

<i>Persoane juridice</i>	Starea 1	Starea 2	Starea 3	31.12.2019 Total MDL'ooo
La 1 ianuarie 2019	510	145	11,677	12,332
Majorări datorate inițierii și achiziției	193	191	-	384
Diminuări datorate derecunoașterii	(237)	(145)	(4,195)	(4,577)
Variații datorate modificării riscului de credit (net)	(154)	17	1,283	1,146
Diferența de curs	(16)	(4)	(88)	(108)
La 31 decembrie 2019	296	204	8,677	9,177
<i>Persoane fizice</i>	Starea 1	Starea 2	Starea 3	Total MDL'ooo
La 1 ianuarie 2019	244	313	6,386	6,943
Majorări datorate inițierii și achiziției	149	405	-	554
Diminuări datorate derecunoașterii	(70)	(42)	(7)	(119)
Variații datorate modificării riscului de credit (net)	(131)	(128)	1,340	1,081
Diferența de curs	(2)	(3)	(56)	(61)
La 31 decembrie 2019	190	545	7,663	8,398
<i>Persoane juridice</i>	Starea 1	Starea 2	Starea 3	31.12.2018 Total MDL'ooo
La 1 ianuarie 2018	859	71	12,729	13,659
Majorări datorate inițierii și achiziției	321	143	-	464
Diminuări datorate derecunoașterii	(281)	(22)	(816)	(1,119)
Variații datorate modificării riscului de credit (net)	(369)	(41)	230	(180)
Diferența de curs	(20)	(6)	(466)	(492)
La 31 decembrie 2018	510	145	11,677	12,332
<i>Persoane fizice</i>	Starea 1	Starea 2	Starea 3	Total MDL'ooo
La 1 ianuarie 2018	426	1,723	6,843	8,992
Majorări datorate inițierii și achiziției	100	80	-	180
Diminuări datorate derecunoașterii	(124)	(222)	(1,260)	(1,606)
Variații datorate modificării riscului de credit (net)	(147)	(1,255)	1,069	(333)
Diferența de curs	(11)	(13)	(266)	(290)
La 31 decembrie 2018	244	313	6,386	6,943

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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
Bonuri de trezorerie	16,499	4,991
Obligațiuni de Stat	14,826	46,329
Certificate emise de BNM	740,198	849,050
	771,523	900,370

La 31 decembrie 2019 bonurile de trezorerie emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova au scadența între 182 și 364 zile cu o rată a dobânzii anuale variind între 5.91 % și 6.59% (2018: 4.00%).

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

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***11 ACTIVE IMOBILIZATE DEȚINUTE PENTRU VÂNZARE**

La 31 decembrie 2019 Grupul are clasificate în categoria activelor imobilizate deținute pentru vânzare activele luate în posesie la valoarea contabilă de MDL'000 10,602 (2018: MDL'000 12,362) și activele imobilizate clasificate drept deținute pentru vânzare în conformitate cu prevederile IFRS 5 la valoarea de MDL'000 957 (2018: MDL'000 957).

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

Tipul	31.12.2019 MDL	31.12.2018 MDL
Active luate în posesie	10,902	13,129
<i>Imobile</i>	<i>9,904</i>	<i>10,856</i>
<i>Autoturisme</i>	<i>716</i>	<i>1,227</i>
<i>Utilaj special</i>	<i>-</i>	<i>764</i>
<i>Echipamente</i>	<i>282</i>	<i>282</i>
Activele imobilizate clasificate drept deținute pentru vânzare	957	957
Deprecierea activelor imobilizate luate în posesie	(300)	(767)
Active imobilizate deținute pentru vânzare, net	11,559	13,319

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

12

IMOBILIZĂRI CORPORALE ȘI ACTIVE AFERENTE DREPTULUI DE UTILIZARE

	Valoarea reevaluată		Active					Total	
	MDL'000	MDL'000	Terenuri și clădiri	Mobilier și echipamente	Autovehicule	Alte active	Active aferente dreptului de utilizare		Active în curs de execuție
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
La 1 Ianuarie 2019									
Cost/ valoare reevaluată	644,641	606,958	43,527	31,513	-	-	325,940	1,652,579	
Amortizarea acumulată	(187,881)	(405,343)	(21,737)	(21,706)	-	-	-	(636,667)	
Valoarea netă	456,760	201,615	21,790	9,807	-	-	325,940	1,015,912	
Anul încheiat la 31 Decembrie 2019									
Valoarea netă la 1 Ianuarie	456,760	201,615	21,790	9,807	-	-	325,940	1,015,912	
Efectul adopției IFRS 16 la 1 ianuarie 2019	-	-	-	-	114,766	-	-	114,766	
Intrări	-	711	550	-	22,150	-	255,661	279,072	
Reevaluarea	(25)	-	-	-	-	-	-	(25)	
Transferuri	7,457	70,847	1,904	5,673	-	-	(85,881)	-	
Ieșiri, net	(1,010)	(202)	(3,740)	(46)	(3,117)	-	(3,435)	(11,550)	
Amortizarea	(11,516)	(76,074)	(4,056)	(5,377)	(35,349)	-	-	(132,372)	
Valoarea netă	451,666	196,897	16,448	10,057	98,450	492,285	1,265,803		
La 31 Decembrie 2019									
Cost/ valoare reevaluată	649,418	632,725	36,918	36,890	130,009	-	492,285	1,978,245	
Amortizarea acumulată	(197,752)	(435,828)	(20,470)	(26,833)	(31,559)	-	-	(712,442)	
Valoarea netă	451,666	196,897	16,448	10,057	98,450	492,285	1,265,803		

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

12 IMOBILIZĂRI CORPORALE ȘI ACTIVE AFERENTE DREPTULUI DE UTILIZARE (CONTINUARE)

	Valoarea reevaluată					Total MDL'000
	Terenuri si clădiri MDL'000	Mobilier și echipamente MDL'000	Autovehicule MDL'000	Îmbunătățiri aduse activelor închiriate MDL'000	Active în curs de execuție MDL'000	
La 1 Ianuarie 2018						
Cost/ valoare reevaluată	649,757	508,067	34,265	27,363	224,408	1,443,860
Amortizarea acumulată	(185,636)	(354,772)	(20,434)	(19,003)	-	(579,845)
Valoarea netă	464,121	153,295	13,831	8,360	224,408	864,015
Anul încheiat la 31 Decembrie 2018						
Valoarea netă la 1 Ianuarie	464,121	153,295	13,831	8,360	224,408	864,015
Intrări	-	45	872	-	244,971	245,888
Reevaluarea	15	-	-	-	-	15
Transferuri	15,818	106,731	13,753	4,150	(140,452)	-
Ieșiri, net	(11,755)	(63)	(3,252)	-	(2,987)	(18,057)
Amortizarea	(11,439)	(58,393)	(3,414)	(2,703)	-	(75,949)
Valoarea netă	456,760	201,615	21,790	9,807	325,940	1,015,912
La 31 Decembrie 2018						
Cost/ valoare reevaluată	644,641	606,958	43,527	31,513	325,940	1,652,579
Amortizarea acumulată	(187,881)	(405,343)	(21,737)	(21,706)	-	(636,667)
Valoarea netă	456,760	201,615	21,790	9,807	325,940	1,015,912

12 **IMOBILIZĂRI CORPORALE ȘI ACTIVE AFERENTE DREPTULUI DE UTILIZARE
(CONTINUARE)**

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

La 31 decembrie 2019, costul immobilizărilor corporale amortizate complet, dar încă utilizate de către Grupul 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 immobilizări ar fi fost evaluate la cost minus amortizarea.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

13 INVESTIȚII IMOBILIARE

	2019 MDL'000	2018 MDL'000
La 1 Ianuarie	72,464	72,356
Adiții	-	60
Reevaluare	(45)	48
La 31 Decembrie	72,419	72,464

14 IMOBILIZĂRI NECORPORALE

	2019 MDL'000	2018 MDL'000
Sold la 1 Ianuarie		
Cost	204,434	179,588
Amortizarea acumulată	(138,072)	(115,773)
Valoarea netă	66,362	63,815
Anul încheiat la 31 Decembrie		
Valoarea netă la 1 Ianuarie	66,362	63,815
Intrări, inclusiv:	25,987	24,846
Fond Comercial	-	2,497
Ieșiri	-	-
Cheltuieli cu amortizarea	(22,268)	(22,299)
Valoarea netă	70,081	66,362
La 31 Decembrie		
Cost	230,421	204,434
Amortizarea acumulată	(160,340)	(138,072)
Valoarea netă	70,081	66,362

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 durata de utilizare utilă a acestora.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

14 IMOBILIZĂRI NECORPORALE (continuare)

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 Grup până la 30 septembrie 2030. În anul 2015 Grupul a lansat proiectul de acceptare și emiteră a cardurilor American Express. Valoarea contabilă a licenței la 31 decembrie 2019 a constituit MDL'000 2,694 (2018: MDL'000 5,184).

15 ALTE ACTIVE

	31.12.2019 MDL'000	31.12.2018 MDL'000
Alte active nefinanciare		
Avansuri către furnizori	128,386	56,369
Obiecte de mică valoare și materiale aflate în stoc	12,046	12,107
Creanțe privind decontările cu bugetul	441	221
Alte taxe anulate	592	584
	141,465	69,281
Alte active financiare		
Creanțe aferente acordurilor de leasing anulate	43,709	43,335
Creanțe de la alte instituții financiare	39,919	39,265
Finanțări	9,663	12,758
Creanțe de la asigurator	1,119	1,134
Alte active	91,470	38,060
	185,880	134,552
Minus: reduceri pentru pierderi din deprecierea altor active	(104,917)	(85,128)
	222,428	118,705

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 agenților 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+".

15

ALTE ACTIVE (CONTINUARE)

Creanțele aferente acordurilor de leasing anulate reprezintă acele contracte care au fost reziliate înainte de termen ca rezultat al neexecutării obligațiilor contractuale de către locatari. Grupul a recunoscut diferența dintre valoarea justă a obiectelor de leasing deposedate și valoarea netă a creanțelor de leasing ca și activ, deoarece conform prevederilor contractuale ale contractelor de leasing poate pretinde la recuperarea acestora de la locatari. Pentru unele contracte în 2019 Grupul este în proces de intrare în posesie a obiectelor de leasing sau a gajurilor depuse, pentru altele Grupul a deposedat deja toate obiectele de leasing, dar este în proces de judecată pentru recuperarea acelor sume care nu au fost acoperite de valoarea obiectului de leasing deposedat.

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

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

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

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

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

	2019 MDL'000	2018 MDL'000
Sold la 1 Ianuarie	2,421	21,629
Pierderi/(reluări)	2,133	74
Casări și alte reclasificări	(6)	(19,282)
Sold la 31 Decembrie	4,548	2,421

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

15 ALTE ACTIVE (CONTINUARE)

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	82,707	56,661
Ajustarea la tranziție la IFRS 9	-	(511)
Pierderi/(reluări)	20,572	10,677
Casări și alte reclasificări	(2,910)	15,880
Sold la 31 Decembrie	100,369	82,707

Cheltuieli pentru pierderi din depreciere 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.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

16

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
Credite și împrumuturi pentru finanțarea activității de leasing				
FinComBank S.A.	EUR	Septembrie 2019	-	28
Comerțbank S.A.	EUR	Decembrie 2020	3,277	7,053
Moldindconbank S.A.	EUR	Iunie 2025	41,427	8,127
Banca Comerciala Română	EUR	Martie 2021	3,760	7,957
			48,464	23,165
			72,435	28,210

La 31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2018 Grupul a gajat dreptul de colectare a creanțelor aferente leasingului financiar și finanțărilor, activelor preluate în posesie pentru a asigura creditele și împrumuturile precum urmează:

	31.12.2019 MDL'000	31.12.2018 MDL'000
Moldindconbank S.A.	58,402	13,643
Banca Comercială Română	26,167	26,099
FinComBank S.A.	-	18,686
Comertbank S.A.	4,076	9,791
		68,219
		88,645

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

17

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	MDL/USD /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
Împrumuturi de la alte organizații pentru finanțarea activității de leasing				
Extra-K SA			58,015	58,800
			724,168	627,684

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.

18 DATORII CĂTRE CLIENȚI

	31.12.2019 MDL'000	31.12.2018 MDL'000
Persoane juridice		
Conturi curente, inclusiv:		
Clienți corporativi	1,626,709	1,563,712
Clienți retail	3,016,803	2,560,881
	4,643,512	4,124,593
Depozite la termen, inclusiv:		
Clienți corporativi	285,131	342,742
Clienți retail	586,482	783,104
	871,613	1,125,846
	5,515,125	5,250,439
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
	20,304,659	18,646,955

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

19 IMPOZITARE

	31.12.2019 MDL'000	31.12.2018 MDL'000
Cheltuieli curente privind impozitul pe profit	92,524	68,275
Cheltuieli privind impozitul pe profit amânat	2,753	1,818
Cheltuieli privind impozitul pe profit al perioadei	95,277	70,093

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

19 IMPOZITARE (CONTINUARE)

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

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

	31.12.2019 MDL'000	31.12.2018 MDL'000
Profit până la impozitare	804,933	606,539
La cota impozitului pe profit de 12% (2018:12%)	96,592	72,785
Efectul fiscal al:		
Venitului neimpozabil	(10,433)	(12,183)
Cheltuielilor nedeductibile	9,162	9,659
Cheltuieli cu limitarea deducerii	(44)	(168)
Cheltuieli privind impozitul pe profit al perioadei	95,277	70,093

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

19 IMPOZITARE (CONTINUARE)

2019	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 amânat MDL'000	Datorii privind impozit amânat MDL'000	Sold net la 31 Decembrie MDL'000
Conturi curente și depozite la bănci	114	(1)	-	113	-	113
Credite acordate clienților	53	(53)	-	-	-	-
Creanțe aferente leasingului financiar	255	265	-	520	-	520
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente rezultatului global, inclusiv: -reevaluarea instrumentelor de capitaluri proprii	(5,215)	(3,118)	(6,790)	-	(15,123)	(15,123)
-reevaluarea titlurilor de datorii	(5,564)	(3,118)	(6,398)	-	(15,080)	(15,080)
Active imobilizate clasificate drept deținute pentru vânzare	349	-	(392)	-	(43)	(43)
Imobilizări corporale	(21)	(56)	-	-	(77)	(77)
Investiții imobiliare	(27,261)	167	(1,615)	-	(28,709)	(28,709)
Imobilizări necorporale	(2,553)	(2,623)	-	-	(5,176)	(5,176)
Alte active	17	(5)	-	12	-	12
Împrumuturi	(10)	100	-	90	-	90
Pierderi fiscale	62	(45)	-	17	-	17
Alte datorii	-	2,165	-	2,165	-	2,165
	108	451	-	559	-	559
Total creanțe (datorii) privind impozit amânat	(34,451)	(2,753)	(8,405)	3,476	(49,085)	(45,609)

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

19 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 amânat MDL'000	Datorii privind impozit amânat MDL'000	Sold net la 31 Decembrie MDL'000
Conturi curente și depozite la bănci	116	(2)	-	114	-	114
Credite acordate clienților	179	(126)	-	53	-	53
Creanțe aferente leasingului financiar	303	(48)	-	255	-	255
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente rezultatului global, inclusiv:	(7,879)	-	2,664	-	(5,215)	(5,215)
-reevaluarea instrumentelor de capitaluri proprii	(4,992)	-	(572)	-	(5,564)	(5,564)
-reevaluarea titlurilor de datorie	(2,887)	-	3,236	349	-	349
Active imobilizate clasificate drept deținute pentru vânzare	(58)	37	-	-	(21)	(21)
Imobilizări corporale	(27,381)	(1,400)	1,520	-	(27,261)	(27,261)
Investiții imobiliare	(2,434)	(119)	-	-	(2,553)	(2,553)
Imobilizări necorporale	22	(5)	-	17	-	17
Alte active	92	(102)	-	-	(10)	(10)
Împrumuturi	85	(23)	-	62	-	62
Pierderi fiscale	-	-	-	-	-	-
Alte datorii	137	(29)	-	108	-	108
Total creanțe (datorii) privind impozit amânat	(36,817)	(1,818)	4,184	609	(35,060)	(34,451)

20 ALTE DATORII

	31.12.2019 MDL'000	31.12.2018 MDL'000
Alte obligațiuni nefinanciare		
Datorii privind alte impozite și taxe	26,001	22,381
Alte obligațiuni financiare		
Dividende spre plată	79,465	171,500
Datorii aferente contractelor de leasing operațional	97,929	-
Datorii către furnizori	3,107	3,947
Datorii către asigurator (entitatea subsidiară)	-	23
Datorii către alte instituții financiare	53,788	147,224
Avansuri de la clienți privind contractele de leasing viitoare	1,547	1,890
Provizion pentru beneficiile angajaților	1,010	900
Alte obligațiuni*	93,681	117,485
	356,528	465,350

*În componența altor obligațiuni se includ creditori 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), decontări aferente E-Comerțului MDL'000 11,719 (2018: MDL'000 11,972), decontări aferente serviciului Agent de Plată MDL'000 8,968 (2018: MDL'000 9,342), sume rezervate pentru proiecte salariale MDL'000 506 (2018: MDL'000 885) și alte obligațiuni MDL'000 33,783 (2018: MDL'000 42,662).

Datoriile aferente contractelor de leasing operațional includ următoarele:

	2019 MDL'000
Plățile totale aferente contractelor de leasing:	
curente	38,106
pe termen lung	63,553
	101,659
Minus: cheltuielile viitoare cu dobânda:	
curente	(1,497)
pe termen lung	(2,233)
	(3,730)
Total datorii recunoscute în bilanț:	
curente	36,609
pe termen lung	61,320
	97,929

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

20 ALTE DATORII (CONTINUARE)

Pe parcursul anului 2019 Grupul a înregistrat cheltuieli cu amortizarea activelor aferente contractelor de leasing MDL'000 35,349 (a se vedea nota 12), cheltuieli cu dobânzi la contracte de leasing operațional MDL'000 1,917 (a se vedea nota 24) și cheltuieli cu contracte de leasing pe termen scurt și active cu valoare mică MDL'000 8,153 (a se vedea nota 29). Analiza benzilor de scadență a fluxurilor de numerar neactualizate ce decurg din contractele de leasing recunoscute în situația poziției financiare sunt prezentate în Nota 37.5 "Riscul lichidității".

21 ACȚIUNI ORDINARE ȘI CÂȘTIGURI PE ACȚIUNE

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

Pe parcursul anului 2019 Grupul 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 diluate MDL
La 31 Decembrie 2018	1,037,634	536,364	516.91	516.91
La 31 Decembrie 2019	1,037,634	709,565	683.83	683.83

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

22 FONDURI PROPRII

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

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

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-mamă se conformează cerințelor aferente Fondurilor proprii stabilite.

	31.12.2019	31.12.2018
	MDL'000	MDL'000
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%

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

23 MIJLOACE BĂNEȘTI ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR

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

	31.12.2019 MDL'000	31.12.2018 MDL'000
Numerar	940,199	1,103,882
Conturi la Banca Națională	4,455,945	4,329,009
Conturi curente și depozite la bănci	1,928,189	1,660,193
Certificate emise de Banca Națională a Moldovei	740,198	849,050
	8,064,531	7,942,134

24 VENITURI NETE DIN DOBÂNZI

	2019 MDL'000	2018 MDL'000
Venituri din dobânzi		
Credite și avansuri acordate clienților	1,108,603	981,030
Credite și avansuri acordate băncilor	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
Leasing financiar și finanțări	11,704	11,349
	1,385,221	1,296,066
Cheltuieli cu dobânzi		
Depozite ale clienților (persoanele fizice)	(316,687)	(303,136)
Depozite ale clienților (persoanele juridice)	(37,175)	(48,111)
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	(20,176)	(25,198)
Contracte de leasing operațional	(1,917)	-
	(375,955)	(376,445)
Venituri nete din dobânzi	1,009,266	919,621

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

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

25 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	67,924	61,678
Tranzacții cu carduri de debit	185,796	141,144
Comisioane aferente salariilor transferate la cardurile de debit	16,761	13,558
Transferuri prin sisteme rapide	18,000	17,202
Serviciile de încasarea numerarului	5,780	6,138
Comisioane de la încasarea plăților pentru prestatori de servicii	7,718	6,822
Comisioane aferente garanțiilor și acreditivelor	6,052	6,702
Deservirea conturilor clienților	35,978	33,316
Comisioane din alte servicii prestate clienților	45,223	35,082
	497,390	419,046
Cheltuieli cu taxe și comisioane		
Tranzacții cu carduri de debit	(61,705)	(45,044)
Serviciile centrelor de procesare	(98,852)	(73,537)
Comisioane atribuite de către băncile corespondente	(6,050)	(2,461)
Comisioane aferente operațiunilor cu numerar	(11,811)	(12,142)
Comisioane pentru eliberare numerar aferente cardurilor	(3,463)	(3,288)
Altele	(9,586)	(9,867)
	(191,467)	(146,339)
Venituri nete din taxe și comisioane	305,923	272,707

26 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	(21,139)	(14,207)
Venituri nete	272,047	238,184

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

27 ALTE VENITURI OPERAȚIONALE

	2019 MDL'000	2018 MDL'000
Venituri din penalități	18,968	15,670
Venituri din dividendele neachitate cu vechime depășită	1,336	806
Venituri din ieșirea altor active	1,061	1,492
Venituri din arenda	1,389	1,552
Venituri din ieșirea imobilizărilor corporale	674	2,065
Venituri din dividende	714	312
Alte venituri	5,643	8,104
	29,785	30.001

28 CHELTUIELI PRIVIND RETRIBUIREA MUNCII

	2019 MDL'000	2018 MDL'000
Salarii și premii	319,452	298,452
Asigurarea socială și contribuții	62,787	66,743
Asigurarea medicală	15,711	14,597
Tichete de masă	20,420	5,149
Alte cheltuieli aferente retribuirii muncii	30,152	26,782
	448,522	411,723

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

29 ALTE CHELTUIELI OPERAȚIONALE

	2019 MDL'000	2018 MDL'000
Cheltuieli pentru leasing operațional	8,152	41,954
Cheltuieli de reclama și sponsorizare	31,437	35,342
Cheltuieli privind reparația și întreținerea	37,497	33,162
Contribuții la Fondul de Garantare a Depozitelor	23,972	22,226
Întreținerea imobilizărilor necorporale	16,342	13,839
Cheltuieli aferente serviciilor comunale	12,826	14,266
Cheltuieli de securitate și paza	11,596	11,023
Cheltuieli poștale și de telecomunicații	9,153	8,585
Cheltuieli de transport	8,230	7,996
Cheltuieli de birotica și alte materiale consumabile	11,072	11,626
Cheltuieli de promovare a afacerii	6,538	7,748
Cheltuieli privind servicii profesionale	17,727	12,691
Remunerarea și alte cheltuieli pentru Consiliu	11,984	17,630
Cheltuieli privind servicii informaționale și dealing	4,098	3,508
Cheltuieli privind obiecte de inventar	7,390	6,005
Cheltuieli de deplasare	2,853	3,239
Cheltuieli de asigurare	4,826	3,067
Cheltuieli pentru instruire	2,437	2,928
Alte speze și provizioane	342	337
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	-
Cheltuieli din deprecierea creanțelor nefinanciare	2,133	-
Alte cheltuieli**	23,806	18,419
	284,007	278,672

* 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.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

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

Deprecierea activelor purtătoare de dobândă include:

	Note	31.12.2019 MDL'000	31.12.2018 MDL'000
Credite	8	(93,361)	55,062
Creanțe aferente leasing-ului financiar	9	(1,531)	(2,594)
Alte active	15	19,765	9,975
Angajamente condiționale	31	(216)	2,950
Conturi curente și depozite la bănci	6	217	(14)
		(75,126)	65,379

31 GARANȚII ȘI ALTE ANGAJAMENTE FINANCIARE

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

	2019 MDL'000	2018 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

Riscul de creditare a garanțiilor este similar celui generat din activitatea de creditare. În cazul reclamației contra Grupului, generată de nerespectarea obligațiilor de către client aferente garanției, aceste instrumente de asemenea prezintă un anumit risc de credit pentru Grup. La 31 decembrie 2019 Grupul 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 un flux de numerar viitor, având în vedere ca multe din aceste angajamente vor expira fără a fi finanțate.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

31

GARANȚII ȘI ALTE ANGAJAMENTE FINANCIARE (CONTINUARE)

Tabelul de mai jos reflectă analiza pe maturități a garanțiilor și altor angajamente financiare ale Grupului la 31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2018:

2019	Mai puțin de 1 lună MDL'000	De la 1 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
Acreditiv	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 1 lună MDL'000	De la 1 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
Acreditiv	-	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

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 prezentate mai jos :

	Corporativi MDL'000	Retail persoane juridice MDL'000	Persoane fizice MDL'000	Total 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

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

31 GARANȚII ȘI ALTE ANGAJAMENTE FINANCIARE (CONTINUARE)

	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

32 ANGAJAMENTE DE CAPITAL

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

33 VALOAREA JUSTĂ A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE ȘI IERARHIA VALORILOR JUSTE

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

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

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

Pentru evaluarea la valoarea justă efectuată în mod 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 CONSOLIDATE

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

33 VALOAREA JUSTĂ A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE ȘI IERARHIA VALORILOR JUSTE (CONTINUARE)	2019			2018			
	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoarea justă MDL'000 Total
Active financiare							
Instrumente de capitaluri proprii la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	97,336	-	87,146	68,595	-	82,957	151,552
Titluri de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	1,085,824	-	-	1,496,114	-	1,496,114
Active nefinanciare							
Terenuri și clădiri	-	-	451,666	-	-	456,760	456,760
Investiții imobiliare	-	72,419	-	-	72,464	-	72,464
Total valoarea justă recurentă a evaluării activelor	97,336	1,158,243	538,812	68,595	1,568,578	539,717	2,176,890

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

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

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

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

Tehnica de evaluare, intrările utilizate pentru evaluarea valorii juste de nivelul 3 și sensibilitatea la schimbările rezonabile posibile a acestor intrări la 31 decembrie 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 justă 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)
			Prețul de piață pentru activul financiar		-10%	35,287
	97,336	Valoarea de piață	Prețul de piață pentru imobile similare (MDL/mp)		±5%	±4,867
Terenuri și clădiri	451,666	Valoarea de piață	Prețul de piață pentru imobile similare (MDL/mp)	Terenuri – 29-4,137 (2,319) Clădiri – 98-36,935 (14,186)	±10%	±45,167
31 Decembrie 2018						
Instrumente de capitaluri proprii la valoarea justă 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)
			Prețul de piață pentru activul financiar		-10%	64,540
	68,595	Valoarea de piață	Prețul de piață pentru imobile similare (MDL/mp)		±5%	±3,430
Terenuri și clădiri	456,760	Valoarea de piață	Prețul de piață pentru imobile similare (MDL/mp)	Terenuri – 29-4,137 (2,319) Clădiri – 98-36,935 (14,186)	±10%	±45,676

33

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

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

În cursul anului încheiat la 31 decembrie 2019 nu au existat schimbări în tehnicile de evaluare pentru determinarea valorilor justă recurente a activelor la Nivelul 1,2 și 3 (31 decembrie 2018: nu au existat schimbări).

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

Evaluările de Nivelul 3 sunt revizuite anual de către Departamentul Investiții Corporative care raportează Comitetului de Conducere. Grupul implică un evaluator extern, care deține o calificare profesională recunoscută și relevantă și care are o experiență recentă în evaluarea activelor dintr-o categorie similară. Departamentul Investiții Corporative consideră gradul de 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 CONSOLIDATE

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

33

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

	2019						2018	
	Valoarea contabilă MDL'000	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoarea justă MDL'000	Total	Valoarea justă MDL'000	
							Nivelul 1	Nivelul 2
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	1,995,723	-	1,995,723	-	1,995,723	1,720,607	-	1,720,607
Credite acordate clienților:	13,388,307	-	-	13,532,296	13,532,296	11,563,088	-	12,092,363
clienți corporativi	6,996,366	-	-	7,262,533	7,262,533	6,248,927	-	6,442,433
clienți retail persoane 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
Creanțe aferente leasingului	141,478	-	-	156,260	156,260	111,100	-	120,215
Active financiare la cost amortizat	771,523	-	771,496	-	771,496	900,370	-	899,914
Alte active financiare	85,511	-	-	85,511	85,511	51,845	-	51,845
Total	22,196,194	-	8,580,871	13,774,067	23,354,938	19,747,254	-	8,020,765
								12,264,423
								20,285,188

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

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

	2019			2018		
	Valoarea contabilă MDL'000		Valoarea contabilă MDL'000	Valoarea contabilă MDL'000		Valoarea justă MDL'000
	Nivelul 1	Nivelul 2		Nivelul 1	Nivelul 2	
Datorii financiare						
Datorii către bănci	-	-	72,435	72,435	-	28,210
Împrumuturi	-	-	724,168	727,675	-	627,880
Datorii către clienți	-	-	20,304,659	20,424,913	-	18,609,947
Persoane juridice, inclusiv:						
conturi curente	-	-	5,515,125	5,514,207	-	5,233,875
depozite la termen	-	-	4,643,512	4,643,512	-	4,124,593
	-	-	871,613	870,695	-	1,109,282
Persoane fizice, inclusiv:						
conturi curente	-	-	14,789,534	14,910,706	-	13,376,072
depozite la termen	-	-	3,760,986	3,760,986	-	3,003,138
	-	-	11,028,548	11,149,720	-	10,372,934
Alte datorii financiare	-	-	330,527	330,527	-	442,968
Total	-	-	21,431,789	21,555,550	-	19,709,005
	-	-			-	19,709,005
	-	-			-	19,709,005

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

Mijloace bănești

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

Credite și creanțe aferente leasingului financiar, net

Creditele sunt diminuate cu mărimea deprecierei pentru pierderi la credite. Valoarea justă estimată a creditelor și creanțelor aferente leasingului financiar 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.

34 PREZENTAREA ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE PE CATEGORII DE EVALUARE

Grupul clasifică activele financiare în următoarele categorii:

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

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

34

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

Tabelul de mai jos prezintă reconcilierea activelor financiare cu categoriile de evaluare la 31 decembrie 2019:

31 Decembrie 2019	Active financiare la cost amortizat MDL'000	Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global MDL'000	Total MDL'000
Active financiare:			
Mijloace bănești și conturi la BNM	6,753,851	-	6,753,851
Conturi curente și depozite la bănci	1,995,723	-	1,995,723
Credite acordate clienților:			
Clienți corporativi	6,996,366	-	6,996,366
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
Creanțe aferente leasingului:			
Persoane juridice	55,302	-	55,302
Persoane fizice	86,176	-	86,176
Active financiare la cost amortizat	771,523	-	771,523
Alte active financiare:			
Creanțe din contractele de leasing anulate (leasing)	9,506	-	9,506
Creanțe de la furnizori (leasing)	9,334	-	9,334
Creanțe de la asigurători (leasing)	1,119	-	1,119
Alte active financiare	65,552	-	65,552
Total active financiare	23,136,393	1,270,306	24,406,699

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

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

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

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 și conturi la BNM	6,504,126	-	6,504,126
Conturi curente și depozite la bănci	1,720,607	-	1,720,607
Credite acordate clienților:			
Clienți corporativi	6,248,927	-	6,248,927
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
Creanțe aferente leasingului:			
Persoane juridice	55,870	-	55,870
Persoane fizice	55,230	-	55,230
Active financiare la cost amortizat	900,370	-	900,370
Alte active financiare:			
Creanțe din contractele de leasing anulate (leasing)	11,364	-	11,364
Creanțe de la furnizori (leasing)	12,471	-	12,471
Creanțe de la asiguratorii (leasing)	1,134	-	1,134
Alte active financiare	26,876	-	26,876
Total active financiare	20,851,136	1,647,666	22,498,802

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

La 31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2018 toate obligațiunile financiare ale Grupului au fost reflectate la costul amortizat.

35 PĂRȚI AFILIATE

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

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 Grupului 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 CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHELIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

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

35

PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

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

Parte afiliată	2019	2018	Credite la finele anului (rata contractuală a dobânzii (8,75-17.00%) MDL'000	Provizioane pentru deprecieră creditelor MDL'000	Creanțe de leasing (9%- 15%) MDL'000	Împrumuturi primite (5.6%- 11.55%) MDL'000	Depozite la finele anului (rata contractuală a dobânzii: 0.10-6.75%) MDL'000	Garanții emise de Grup MDL'000	Angajamente de acordarea creditelor MDL'000
Societatea Civilă a acționarilor Grupului și afiliații și persoanele care dețin sau controlează 1% și mai mult din capitalul social al Grupului									
	2019	2018	943	6	-	-	215,343	-	200
Acționari									
	2019	2018	1,682	21	-	169,140	-	3,200	1,712
Alți directori (conducere executivă/ non- executivă) și afiliații lor	2019	2018	294,407	4,505	102	-	65,590	-	1,807
Management	2018		335	2	-	214,526	273	14,000	125
Total	2019	2018	295,350	4,511	102	-	280,933	-	2,007
			2,017	23	-	383,666	273	17,200	1,837

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

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

35

PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

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

Parte afiliată	Venituri aferente dobânzilor și comisioanelor		Cheltuieli aferente dobânzilor și comisioanelor		Venituri neaferente dobânzilor		Cheltuieli/ costuri neaferente dobânzilor		Procurări de active		Dividende primite	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Societatea Civilă a acționarilor Grupului și afiliați și persoanele care dețin sau controlează 1% și mai mult din capitalul social al Grupului												
Alți directori												
(conducere executivă/ non- executivă) și afiliați lor												
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
	12,606	2,338	6,905	2,338	1,870	1,870	11,087	15,254	10,496	1,895	57,437	67,600
	2,660	322	3,170	322	1,408	1,408	42,093	46,350	-	-	1,114	1,114
Total	15,266	2,660	10,075	2,660	3,278	3,278	53,180	61,604	10,496	1,895	58,551	68,714

35 PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

Remunerarea Directorilor

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

	2019 MDL'000	2018 MDL'000
Remunerarea managementului executiv	26,951	25,259
Prime de asigurări medicale	1,212	1,136
Contribuții de asigurări sociale	4,845	5,575
Total managementul executiv	33,008	31,970
Remunerarea Consiliului Grupului	9,402	13,402
Prime de asigurări medicale	352	603
Contribuții de asigurări sociale	1,406	2,971
Total Consiliul Grupului	11,160	16,976

36 **RAPORTAREA PE SEGMENTE**

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

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

Operațiunile Grupului 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.
- Altele – acest segment include Investiții corporative și subunitățile de suport și administrare, precum și entitățile subsidiare (Leasing și tranzacțiile cu carduri).

(b) Factorii utilizați de Management la identificarea segmentelor raportabile

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

36 RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

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

(c) Evaluarea profitului sau pierderii segmentelor raportabile

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

(d) Informația geografică

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

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

(e) Principalii clienți

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

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

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

36

RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

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

31 Decembrie 2019	Corporate banking		Retail banking		Trezorerie		Alte		Total	Ajustări	Total conform situației de profit sau pierderi
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000			
Venituri din dobânzi	458,231	651,137	264,914	10,939	1,385,221	-	-	1,385,221			1,385,221
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	10,939	2,087,511		(702,290)	1,385,221			1,385,221
Cheltuieli cu dobânzi la depozitele clienților și alte împrumuturi	13,452	357,525	865	4,113	375,955		-	375,955			375,955
Cheltuieli cu dobânzilor 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	4,113	1,078,245		(702,290)	375,955			375,955
Venituri nete din dobânzi	266,380	553,517	182,543	6,826	1,009,266		-	1,009,266			1,009,266
Total venituri neaferele dobânzilor	94,778	410,991	5,230	16,131	527,130		-	527,130			527,130
Total venituri	361,158	964,508	187,773	22,957	1,536,396		-	1,536,396			1,536,396

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

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

36 RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

31 Decembrie 2019	Corporate banking				Retail banking		Trezorerie		Alte		Total	Ajustări	Total conform situației de profit sau pierderi
	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)	(360)						272,047	-		272,047
Cheltuieli directe alocate centrului de cost	67,980	545,187	14,696	296,133						923,996	-		923,996
Cheltuieli cu amortizarea	3,342	96,382	1,200	53,716						154,640	-		154,640
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	12,021						729,807	-		729,807
Cheltuieli nete din depreciere și provizioane/(Reluarea) de depreciere și provizioane:	(73,138)	(2,210)	222	-						(75,126)	-		(75,126)
Profit din activitatea operațională până la impozitare	336,315	288,081	168,516	12,021						804,933	-		804,933
Cheltuieli privind impozit pe profit	37,798	40,806	12,223	4,450						95,277	-		95,277
Profit net al exercițiului financiar	298,517	247,275	156,293	7,571						709,656	-		709,656

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

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

36

RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

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

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

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

36 RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

31 Decembrie 2018	Corporate banking				Retail banking		Alte	Total	Ajustări	Total conform situației de profit sau pierderi
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000				
Venituri nete din conversia valutară	85,395	163,554	(10,517)	(248)			238,184	-		238,184
Cheltuieli directe alocate centrului de cost	54,146	497,090	16,699	268,799			836,734	-		836,734
Cheltuieli cu amortizarea	3,066	45,800	1,077	48,305			98,248	-		98,248
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	10,933			671,918	-		671,918
Cheltuieli nete din depreciere și provizioane:	49,963	21,384	(20)	(5,948)			65,379	-		65,379
Profit din activitatea operațională până la impozitare	175,624	241,107	172,927	16,881			606,539	-		606,539
Cheltuieli privind impozit pe profit	21,877	34,606	12,088	1,522			70,093	-		70,093
Profit net al exercițiului financiar	153,747	206,501	160,839	15,359			536,446	-		536,446

Veniturile totale pe segmente și profitul net diferă de profitul și veniturile statutare, datorită diferențelor neesențiale între veniturile / cheltuielile dintre segmente, ce nu necesită a fi dezvăluite.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

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

36 RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

31 Decembrie 2019	Corporate banking			Trezorerie	Alte	Total conform situației poziției financiare MDL'000
	MDL'000	Retail banking MDL'000	MDL'000			
ACTIVE						
Mijloace bănești	-	-	-	-	940,199	940,199
Conturi la Banca Națională a Moldovei	-	-	5,813,652	-	-	5,813,652
Conturi curente și depozite la bănci	-	-	1,995,723	-	-	1,995,723
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	1,085,824	-	184,482	1,270,306
Credite acordate clienților	6,996,366	6,391,941	-	-	-	13,388,307
Creanțe aferente leasing-ului	-	-	-	-	141,478	141,478
Active financiare la cost amortizat	-	-	755,024	-	16,499	771,523
Active imobilizate clasificate drept deținute pentru vânzare	-	-	-	-	11,559	11,559
Imobilizări corporale	-	-	-	-	1,265,803	1,265,803
Investiții imobiliare	-	-	-	-	72,419	72,419
Imobilizări necorporale	-	-	-	-	70,081	70,081
Alte active	1,740	16,478	-	-	204,210	222,428
Total active	6,998,106	6,408,419	9,650,223	2,906,730	25,963,478	25,963,478

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

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

36

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	MDL'000	
DATORII										
Datorii către bănci	-	-	-	-	23,971	-	48,464	-	72,435	
Împrumuturi	-	-	-	-	666,153	-	58,015	-	724,168	
Datorii către clienți	1,911,840	18,392,819	-	-	-	-	-	-	20,304,659	
Provizioane la angajamente condiționale	6,373	3,097	-	-	-	-	-	-	9,470	
Datorii privind impozitul amânat	19,185	15,892	-	10,045	-	487	-	-	45,609	
Alte datorii	4,580	75,252	-	-	-	304,310	-	-	384,142	
Total datorii	1,941,978	18,487,060	700,169	411,276	21,540,483					

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

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

36

RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

31 Decembrie 2018	Corporate banking			Trezorerie			Alte			Total conform situației poziției financiare MDL'000
	MDL'000	Retail banking MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000		
ACTIVE										
Mijloace bănești	-	-	-	-	-	-	1,103,882	-	1,103,882	1,103,882
Conturi la Banca Națională a Moldovei	-	-	-	-	-	5,400,244	-	-	5,400,244	5,400,244
Conturi curente și depozite la bănci	-	-	-	-	-	1,720,607	-	-	1,720,607	1,720,607
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	1,496,114	151,552	-	1,647,666	1,647,666
Credite acordate clienților	6,248,927	-	-	5,314,161	-	-	-	-	11,563,088	11,563,088
Creanțe aferente leasing-ului	-	-	-	-	-	-	111,100	-	111,100	111,100
Active financiare la cost amortizat	-	-	-	-	-	895,379	4,991	-	900,370	900,370
Active imobilizate clasificate drept deținute pentru vânzare	-	-	-	-	-	-	13,319	-	13,319	13,319
Imobilizări corporale	-	-	-	-	-	-	1,015,912	-	1,015,912	1,015,912
Investiții imobiliare	-	-	-	-	-	-	72,464	-	72,464	72,464
Imobilizări necorporale	-	-	-	-	-	-	66,362	-	66,362	66,362
Alte active	2,081	-	-	16,226	-	-	100,398	-	118,705	118,705
Total active	6,251,008	5,330,387	9,512,344	2,639,980	23,733,719					

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

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

36 RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

31 Decembrie 2018	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	MDL'000	
DATORII										
Datorii către bănci	-	-	-	-	5,045	-	23,165	-	28,210	
Împrumuturi	-	-	-	-	568,884	-	58,800	-	627,684	
Datorii către clienți	1,906,454	16,740,501	-	-	-	-	-	-	18,646,955	
Provizioane la angajamente condiționale	9,610	139	-	-	-	-	-	-	9,749	
Datorii privind impozitul amânat	9,876	13,260	-	10,328	-	987	-	-	34,451	
Alte datorii	4,801	166,205	-	-	-	309,078	-	-	480,084	
Total datorii	1,930,741	16,920,105	584,257	392,030	19,827,133					

37 MANAGEMENTUL RISCULUI

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

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

37.1 Structura administrării riscurilor

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

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

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

37.2 Principiile de bază ale administrării riscurilor

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

Administrarea riscurilor este realizată prin aplicarea structurată a culturii manageriale, a politicilor, procedurilor și practicilor în scopul identificării, evaluării, monitorizării și reducerii riscului. Monitorizarea și controlul riscurilor sunt derulate, în primul rând, cu ajutorul sistemului de limite, pe care Grupul 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, Grupul intervine și impune limite sau dispune alte măsuri de control și gestionare. Limitele de risc presupun, în primul rând, toleranța și apetitul la risc al Grupului.

37 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

37.2 Principiile de bază ale administrării riscurilor (continuare)

Grupul 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, Grupul utilizează garantarea și operațiuni de acoperire a expunerilor sale la risc prin instrumente disponibile pe piață.

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

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

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

37.3 Riscul de țară și de transfer

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

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

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

37 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

37.3 Riscul de țară și de transfer (continuare)

Expunerea Grupului riscului de țară la 31 decembrie:

Categoria riscului de țară	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.

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

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

37.4 Riscul de piață

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

Grupul este expus riscului ratei dobânzii și riscului 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 Grupului a expunerilor pe instrumentele financiare din portofoliu concomitent cu optimizarea randamentului respectivelor investiții.

37 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

37.4 Riscul de piață (continuare)

37.4.1 Riscul valutar

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

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

În scopul calculării cerinței de fonduri proprii aferentă poziției total netă pe valute, Grupul 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, Grupul 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.

Indicatorul VAR	(MDL'ooo)				
	Limita VAR	Efectiv la 31 Decembrie	Media zilnică	Maximum	Minimum
2019	2,600	240	406	2130	40
2018	2,600	985	362	1,396	26

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

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

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 valurilor străine în raport cu moneda națională.

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

37 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

37.4 Riscul de piață (continuare)

37.4.1 Riscul valutar (continuare)

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

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 2018					
EUR	(80,729)	15.00	(12,109)	(10.00)	8,073
USD	(77,519)	15.00	(11,628)	(15.00)	11,628
Total			(23,737)		19,701

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

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

37 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

37.4 Riscul de piață (continuare)

37.4.2 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.

Grupul 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 Grupului, a fondurilor proprii sau a siguranței operațiunilor.

Grupul 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.

Grupul 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 datorilor 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.

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

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

37 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

37.4 Riscul de piață (continuare)

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

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	Total
	1 lună	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	ani	
+100	26,757	(1,611)	(5,813)	2,612	2	21,947
2019 +50	13,379	(805)	(2,907)	1,306	1	10,974
+100	5,665	2,795	3,792	4,389	12	16,653
2018 +50	2,833	1,398	1,896	2,194	6	8,327

Sensibilitatea Venitului net din dobânzi MDL'ooo						
Descrășterea în puncte procentuale					Peste 5	Total
	1 lună	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	ani	
2019 -100	(26,757)	1,611	5,813	(2,612)	(2)	(21,947)
-50	(13,379)	805	2,907	(1,306)	(1)	(10,974)
2018 -100	(5,665)	(2,795)	(3,792)	(4,389)	(12)	(16,653)
-50	(2,833)	(1,398)	(1,896)	(2,194)	(6)	(8,327)

37.5 Riscul lichidității

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

Sistemul de gestionare a riscului de lichiditate în cadrul Grupului prevede managementul lichidității în concordanță cu cerințele reglementate, monitorizarea sistematică și analiza factorilor de risc cu privire la lichiditatea curentă și pe termen lung.

Grupul 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.

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

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

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

37 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

37.5 Riscul lichidității (continuare)

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

31 Decembrie 2019	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
Datorii financiare						
Datorii către bănci	24,906	2,976	12,910	35,417	-	76,209
Împrumuturi	24,183	66,615	166,167	497,161	25,354	779,480
Datorii către clienți	9,466,642	1,544,487	6,183,464	3,620,726	53,061	20,868,380
Datorii aferente contractelor de leasing operațional	-	-	38,085	52,994	10,579	101,658
Alte datorii financiare	232,598	-	-	-	-	232,598
Total datorii financiare nediscontate	9,748,329	1,614,078	6,400,626	4,206,298	88,994	22,058,325
Acreditive	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	10,101,758	1,712,544	6,934,052	5,115,535	88,996	23,952,885

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

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

37

MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

37.5 Riscul lichidității (continuare)

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

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

37 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

37.6 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 Grupului.

Grupul 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 Grupul 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, Grupul 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), Grupul prevede proceduri clare de monitorizare curentă și control post-factum a respectării limitelor, nivelului de expunere a Grupului față de o bancă parteneră aparte și cumulativ, precum și a eficienței sistemului de monitorizare și control. Grupul 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 Grupului riscului de contraparte este furnizată zilnic tuturor unităților interesate, iar rapoarte sumare sunt prezentate lunar managementului Grupului.

37.7 Riscul de credit

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

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

37 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

37.7 Riscul de credit (continuare)

Pentru gestionarea riscului de credit Grupul a definit și aplică:

- procedurile de identificare a piețelor pe care Grupul acționează sau intenționează să intre, determinarea caracteristicilor acestor piețe (inclusiv gradul de diversificare și de concentrare) și evaluarea noilor oportunități de afacere în cadrul activității de creditare;
- tipurile produselor de credit și parametri utilizați pentru finanțarea necesităților clienților în dependență de scopul utilizării precum și în dependență de segmentul clientului;
- procedurile de evaluare a contrapărților și criteriile de baza de determinare a contrapărților eligibile, condițiile ce trebuie îndeplinite de către acestea pentru a intra în relație de afaceri cu Grupul și pentru a obține finanțarea;
- rolurile și responsabilitățile subunităților (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.

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

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

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

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

37 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

37.7 Riscul de credit (continuare)

	Valoarea justă a gajului										Reduceri pentru pierderi/provizioane	
	Expunerea maxima la riscul de credit	Mijloace bănești	Garanții ale guvernului /alte	Valori mobiliare	Bunuri imobile	Bunuri mobile	Total gaj eligibil	Surplus de gaj	Expunerea netă	MDL'000		MDL'000
31 Decembrie 2019	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	14,226,546	37,952	499,306	348,041	7,741,094	3,059,108	11,685,501	7,907,937	2,541,045	838,239		
Corporate	7,662,918	21,166	499,306	12,629	4,040,558	2,450,468	7,024,127	4,438,866	638,791	666,552		
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		
Contracte de leasing	159,053	-	-	-	11,525	121,930	133,455	-	25,598	17,575		
Persoane juridice	64,479	-	-	-	1,376	48,333	49,709	-	14,770	8,398		
Persoane fizice	94,574	-	-	-	10,149	73,597	83,746	-	10,828	9,177		
Angajamente, dintre care	1,894,560	14,046	-	-	316,069	460,740	790,855	804,653	1,103,705	9,470		
Acreditive	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	16,280,159	51,998	499,306	348,041	8,068,688	3,641,778	12,609,811	8,712,590	3,670,348	865,284		

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHELAT LA 31 DECEMBRIE 2019

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

37 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

37.7 Riscul de credit (continuare)

31 Decembrie 2018	Expunerea maxima la riscul de credit	Mijloace bănești	Garanții ale guvernului /alte mobiliare	Valori imobiliare	Bunuri mobile	Bunuri mobile	Total gaj eligibil	Surplus de gaj	Expune- rea netă	Reduceri pentru pierderi/ provizios ne
Credite, dintre care	12,404,166	36,656	120,609	116,808	6,418,832	2,684,389	9,377,294	3,427,891	3,026,872	841,078
Corporate	6,946,737	13,158	120,606	2635	3,225,223	2,163,490	5,525,112	1,241,977	1,421,625	697,810
Retail persoane juridice	1,919,016	22,702	3	5,600	1,127,809	518,944	1,675,058	809,167	243,958	60,745
Retail persoane fizice	3,538,413	796	-	108573	2,065,800	1,955	2,177,124	1,376,747	1,361,289	82,523
Contracte de leasing	130,375	-	-	-	17,026	91,522	108,548	-	21,827	19,276
Persoane juridice	68,201	-	-	-	2,483	51,078	53,561	-	14,640	12,333
Persoane fizice	62,174	-	-	-	14,543	40,444	54,987	-	7,187	6,943
Angajamente, dintre care	1,213,816	33,968	-	-	110,072	50,718	194,758	145,132	1,019,058	9,749
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	13,748,357	70,624	120,609	116,808	6,545,930	2,826,629	9,680,600	3,573,023	4,067,757	870,103

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

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

37 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

37.7 Riscul de credit (continuare)

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

Tabelele de mai jos prezintă gradul de concentrare a riscului la nivel de 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	1.8%
Instituții și organizații financiare	235,152	1.7%	224,728	1.8%
Altele	183,554	1.3%	66,773	0.5%
	14,226,546	100%	12,404,166	100%
Creanțe aferente leasingului				
Persoane fizice	94,574	59.5%	62,174	47.7%
Persoane juridice:				
Industrie și construcții	16,629	10.4%	23,591	18.1%
Comerț	13,147	8.3%	12,839	9.8%
Servicii	24,084	15.1%	19,396	14.9%
Agricultură	4,289	2.7%	3,438	2.6%
Transport	6,330	4.0%	8,937	6.9%
	159,053	100%	130,375	100%

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

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

37 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

37.7 Riscul de credit (continuare)

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	5.6%
Organizații necomerciale	158,190	10.6%	-	-
Altele	2,627	0.2%	4,596	0.5%
	1,488,111	100%	964,366	100%

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>	-	-	-	0.0%
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%
Instituții și organizații financiare	-	-	5	0.0%
Altele	4,091	1.0%	2,360	0.9%
	406,449	100%	249,449	100%

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

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

37 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

37.7 Riscul de credit (continuare)

La 31 decembrie 2019 creditele acordate celor mai mari 20 clienți (grupuri) ai Grupului 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%
agricultură	219,591	5.2%	189,478	4.8%
industrie alimentara	1,485,310	35.2%	1,063,079	27.2%
din care fabricarea vinului	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%

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

	2019		2018	
	MDL'000	%	MDL'000	%
Persoane fizice	20,077	41.1%	16,926	33.1%
Persoane Juridice:				
Industrie și construcții	10,319	21.1%	15,552	30.4%
Comerț	2,525	5.2%	3,689	7.2%
Servicii	13,929	28.5%	8,120	15.9%
Agricultură	-	-	1,166	2.3%
Transport	1,989	4.1%	5,660	11.1%
	48,839	100%	51,113	100%

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

37 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

37.7 Riscul de credit (continuare)

Abordarea individuală/colectivă (segmentare portofolii)

Grupul calculează pierderile așteptate din credite 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 Grupul ia în considerare scenarii ponderate pentru toate fluxurile probabile de numerar și anume: fluxurile contractuale ale activului, fluxurile rezultate din vânzarea de garanții și alte îmbunătățiri de credit, specificând calendarul fluxurilor de numerar așteptate și probabilitatea estimată de realizare a fiecărui scenariu.

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

Tipul clientului;

Produsul de credit;

Durata creditului;

Ponderele valorii creditului în totalul valorii de piață a garanției.

Creșterea riscului de credit și default-ul

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

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

Politica Grupului 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.

37 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

37.7 Riscul de credit (continuare)

Estimarea probabilității de default (PD)

Probabilitatea de default este estimată de către Grupul utilizând lanțurile Markov în baza informației aferente 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 aferentă recuperărilor neobservate a fost aplicat procedeul statistic, descris în literatura de specialitate ca Chain-leadder models, ce are scop estimarea viitoarei curbei de recuperare în baza recuperărilor observate.

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

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

37 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

37.7 Riscul de credit (continuare)

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

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

31.12.2019	Corpora- tiv	Retail persoane juridice	Ipoteca- re	Consum	Angaja- mente de creditare	Acrediti ve și garanții	Leasing	Total
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Reduceri și provizioane evaluate colectiv								
Creștere cu 10% a PD și LGD	22,019	7,837	9,860	9,006	1,298	415	382	50,817
Diminuare cu 10% a PD și LGD	(19,946)	(7,653)	(9,467)	(11,563)	(1,175)	(375)	(650)	(50,829)
Reduceri și provizioane evaluate Individual								
Majorare fluxuri cu 10%	(56,170)	(2,072)	-	-	-	-	(717)	(58,959)
Diminuare fluxuri cu 10%	47,335	1,325	-	-	-	-	2,253	50,913
31.12.2018								
	Corpora- tiv	Retail persoane juridice	Ipoteca- re	Consum	Angaja- mente de creditare	Acrediti ve și garanții	Leasing	Total
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Reduceri și provizioane evaluate colectiv								
Creștere cu 10% a PD și LGD	14,188	8,349	7,984	7,420	784	227	392	39,344
Diminuare cu 10% a PD și LGD	(12,837)	(8,258)	(7,559)	(8,120)	(710)	(205)	(682)	(38,371)
Reduceri și provizioane evaluate Individual								
Majorare fluxuri cu 10%	(63,025)	(1,728)	-	-	(433)	-	(1,166)	(66,352)
Diminuare fluxuri cu 10%	54,207	949	-	-	433	-	4,159	59,748

37 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

37.8 Riscul aferent impozitării

Grupul este angajat să asigure o administrare sustenabilă a riscului privind impozitarea prin construirea și menținerea unei funcții fiscale transparente, efective și eficiente în cadrul Grupului. Grupul respectă și aplică cu strictețe legislația fiscală în vigoare pentru toate categoriile de taxe și impozite. 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 Grupului sunt deschise inspecției fiscale pe o perioadă de patru ani.

37.9 Riscul operațional

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

Grupul 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 Grupului și sunt ajustate periodic în funcție de profilul de risc operațional.

Pentru gestionarea riscului operațional, Grupul utilizează următoarele instrumente:

Colectarea și gestionarea evenimentelor de risc operațional. Grupul 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 exercițiul 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 Grupului.

37 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

37.9 Riscul operațional (continuare)

Pentru un management mai eficient, Grupul 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.

38 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	940,199	463,437	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	1,995,723	-	723,821	1,263,877	8,025
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1,270,306	1,270,306	-	-	-
Credite acordate clienților	13,388,307	7,904,165	1,473,124	4,011,018	-
Creanțe aferente leasingului	141,478	20,282	415	120,781	-
Active financiare la cost amortizat	771,523	771,523	-	-	-
Active imobilizate clasificate drept deținute pentru vânzare	11,559	11,559	-	-	-
Imobilizări corporale și active aferente dreptului de utilizare	1,265,803	1,265,803	-	-	-
Investiții imobiliare	72,419	72,419	-	-	-
Imobilizări necorporale	70,081	70,081	-	-	-
Alte active	222,428	130,788	18,428	72,966	246
Total active	25,963,478	16,436,308	2,697,359	6,770,036	59,775
DATORII					
Datorii către bănci	72,435	21,920	2,051	48,464	-
Împrumuturi	724,168	292,688	22,478	409,002	-
Datorii către clienți	20,304,659	11,432,019	2,625,262	6,210,040	37,338
Provizioane la angajamente condiționale	9,470	5,105	1,284	3,081	-
Datorii privind impozitul amânat	45,609	45,609	-	-	-
Datorii privind impozitul curent	27,614	27,614	-	-	-
Alte datorii	356,528	193,220	42,218	120,960	130
Total datorii	21,540,483	12,018,175	2,693,293	6,791,547	37,468
Decalaj	4,422,995	4,418,133	4,066	(21,511)	22,307

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

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

38 STRUCTURA ACTIVELOR ȘI DATORIILOR PE VALUTE (CONTINUARE)

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

39 STRUCTURA PE SCADENȚE

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	940,199	940,199	-
Conturi la Banca Națională a Moldovei	5,813,652	5,813,652	-
Conturi curente și depozite la bănci	1,995,723	1,995,723	-
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1,270,306	854,805	415,501
Credite acordate clienților	13,388,307	4,949,110	8,439,197
Creanțe aferente leasingului	141,478	69,133	72,345
Active financiare la cost amortizat	771,523	771,523	-
Active imobilizate clasificate drept deținute pentru vânzare	11,559	-	11,559
Imobilizări corporale și active aferente dreptului de utilizare	1,265,803	-	1,265,803
Investiții imobiliare	72,419	-	72,419
Imobilizări necorporale	70,081	-	70,081
Alte active	222,428	220,493	1,935
Total active	25,963,478	15,614,638	10,348,840
Datorii			
Datorii către bănci	72,435	27,248	45,187
Împrumuturi	724,168	236,443	487,725
Datorii către clienți	20,304,659	16,966,828	3,337,831
Provizioane la angajamente condiționale	9,470	9,470	-
Datorii privind impozitul amânat	45,609	-	45,609
Datorii privind impozitul curent	27,614	27,614	-
Alte obligațiuni	356,528	356,528	-
Total datorii	21,540,483	17,624,131	3,916,352
Decalaje de scadență	4,422,995	(2,009,493)	6,432,488

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

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

39 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	1,103,882	1,103,882	-
Conturi la Banca Națională a Moldovei	5,400,244	5,400,244	-
Conturi curente și depozite la bănci	1,720,607	1,720,607	-
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1,647,666	1,071,658	576,008
Credite acordate clienților	11,563,088	4,952,345	6,610,743
Creanțe aferente leasingului	111,100	63,217	47,883
Active financiare la cost amortizat	900,370	885,544	14,826
Active imobilizate clasificate drept deținute pentru vânzare	13,319	-	13,319
Imobilizări corporale	1,015,912	-	1,015,912
Investiții imobiliare	72,464	-	72,464
Imobilizări necorporale	66,362	-	66,362
Alte active	118,705	118,705	-
Total active	23,733,719	15,316,202	8,417,517
Datorii			
Datorii către bănci	28,210	5,045	23,165
Împrumuturi	627,684	186,420	441,264
Datorii către clienți	18,646,955	17,365,553	1,281,402
Provizioane la angajamente condiționale	9,749	9,749	-
Datorii privind impozitul amânat	34,451	-	34,451
Datorii privind impozitul curent	14,734	14,734	-
Alte obligațiuni	465,350	465,350	-
Total datorii	19,827,133	18,046,851	1,780,282
Decalaje de scadență	3,906,586	(2,717,330)	6,623,916

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

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

40

EXPUNEREA LA RISCUL RATEI DOBÂNZII

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

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 nepurtătoare de dobândă MDL'000
ACTIVE							
Mijloace bănești	940,199	-	-	-	-	-	940,199
Conturi la Banca Națională a Moldovei	5,813,652	5,813,652	-	-	-	-	-
Conturi curente și depozite la bănci	1,995,723	1,995,723	-	-	-	-	-
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1,270,306	183,814	164,976	536,058	200,975	-	184,483
Credite acordate clienților (rata variabilă)	13,330,275	13,296,807	-	-	-	-	33,468
Credite acordate clienților (rata fixă)	58,032	1,116	1,719	8,859	46,136	202	-
Creanțe aferente leasingului	141,478	17,937	8,731	36,825	72,345	-	5,640
Active financiare la cost amortizat	771,523	743,276	2,558	25,689	-	-	-
Active imobilizate clasificate drept deținute pentru vânzare	11,559	-	-	-	-	-	11,559
Imobilizări corporale și active aferente dreptului de utilizare	1,265,803	-	-	-	-	-	1,265,803
Investiții imobiliare	72,419	-	-	-	-	-	72,419
Imobilizări necorporale	70,081	-	-	-	-	-	70,081
Alte active	222,428	-	-	-	-	-	222,428
Total active	25,963,478	22,052,325	177,984	607,431	319,456	202	2,806,080

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

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

40 EXPUNEREA LA RISCUL RATEI 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 nepurtătoare de dobândă MDL'000
DATORII							
Datorii către bănci	72,435	48,464	-	-	-	-	23,971
Împrumuturi	724,168	75,628	310,276	247,191	58,015	-	33,058
Datorii către clienți (rata fixă)	971,142	506	28,763	941,583	290	-	-
Datorii către clienți (rata variabilă)	19,333,517	19,252,028	-	-	-	-	81,489
Provizioane la angajamente condiționale	9,470	-	-	-	-	-	9,470
Datorii privind impozitul amânat	45,609	-	-	-	-	-	45,609
Datorii privind impozitul curent	27,614	-	-	-	-	-	27,614
Alte datorii	356,528	-	-	-	-	-	356,528
Total datorii	21,540,483	19,376,626	339,039	1,188,774	58,305	-	577,739
Decalaje de dobândă	4,422,995	2,675,699	(161,055)	(581,343)	261,151	202	2,228,341
Decalaje de dobândă, cumulative	2,675,699	2,514,644	1,933,301	2,194,452	2,194,452	2,194,654	4,422,995

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHELAT LA 31 DECEMBRIE 2019

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

40

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

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

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

40

EXPUNEREA LA RISCUL RATEI 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	28,210	28,210	-	-	-	-	-
Împrumuturi	627,684	98,594	183,992	246,493	58,800	-	39,805
Datorii către clienți (rata fixă)	7,823	1,068	963	1,746	4,046	-	-
Datorii către clienți (rata variabilă)	18,639,132	18,579,737	-	-	-	-	59,395
Provizioane la angajamente condiționale	9,749	-	-	-	-	-	9,749
Datorii privind impozitul amânat	34,451	-	-	-	-	-	34,451
Datorii privind impozitul curent	14,734	-	-	-	-	-	14,734
Alte datorii	465,350	-	-	-	-	-	465,350
Total datorii	19,827,133	18,707,609	184,955	248,239	62,846	-	623,484
Decalaje de dobândă	3,906,586	566,520	279,542	379,183	438,908	1,242	2,241,191
Decalaje de dobândă, cumulative	566,520	546,062	1,225,245	1,664,153	1,665,395	3,906,586	

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

41 DATORII CONTINGENTE

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

42 EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANȚULUI

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, cinematografelelor, 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 Grupului 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 luna, 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 acesteia 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 Grupului 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.