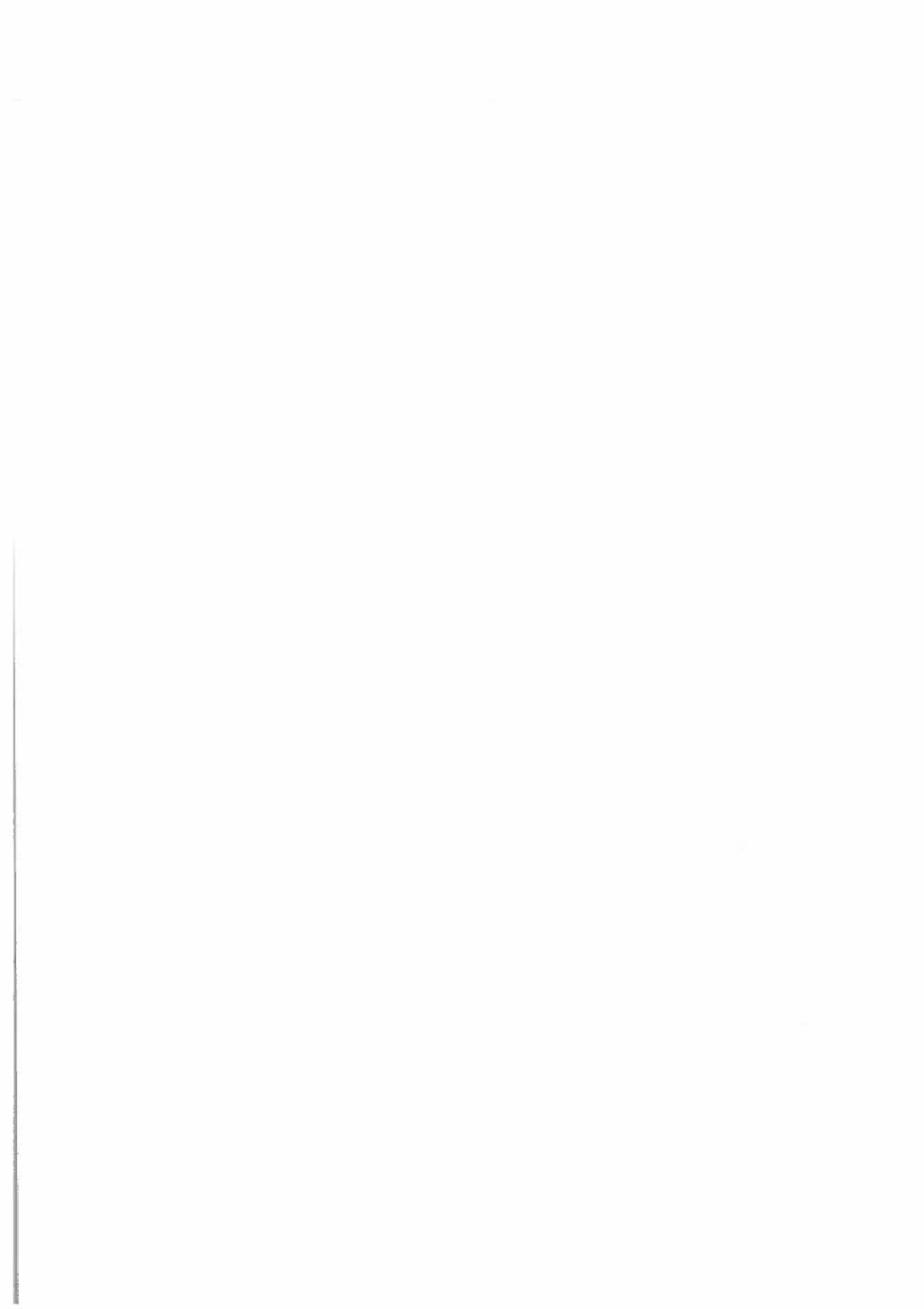


**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

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

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

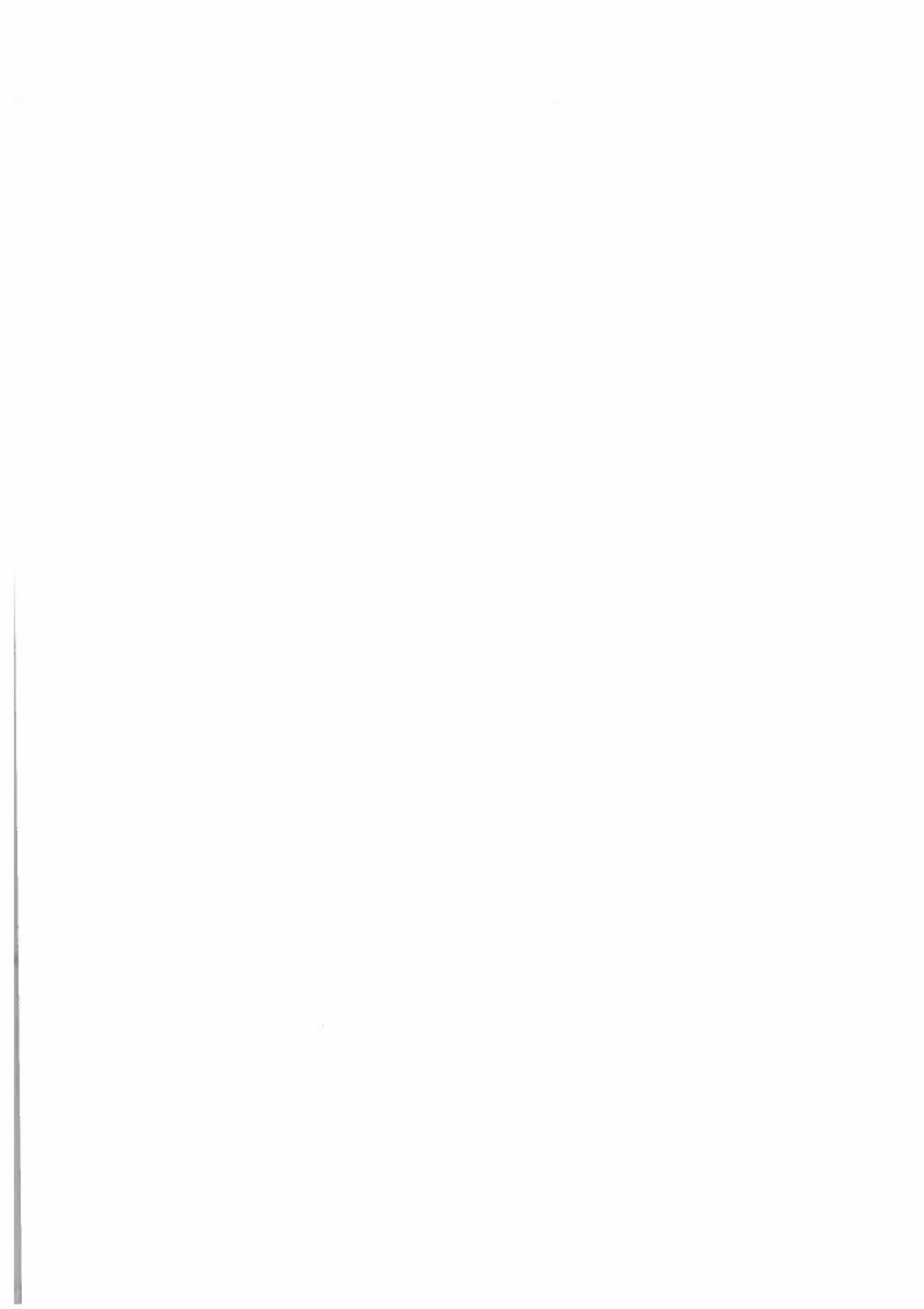


## SITUAȚII FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

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



## RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT către acționarii BC Moldova Agroindbank S.A.

### Opinie

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

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

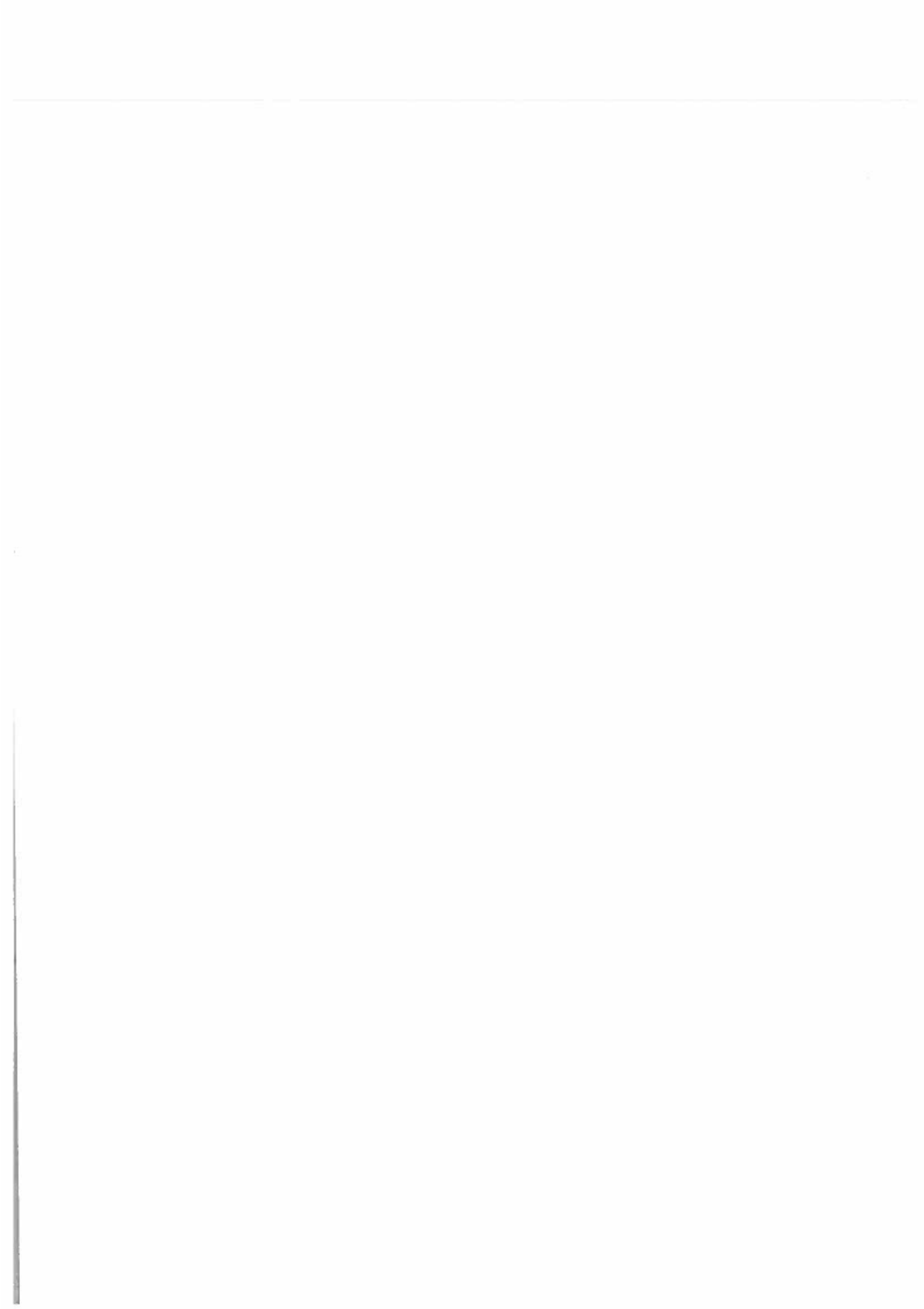
### Baza pentru opinie

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

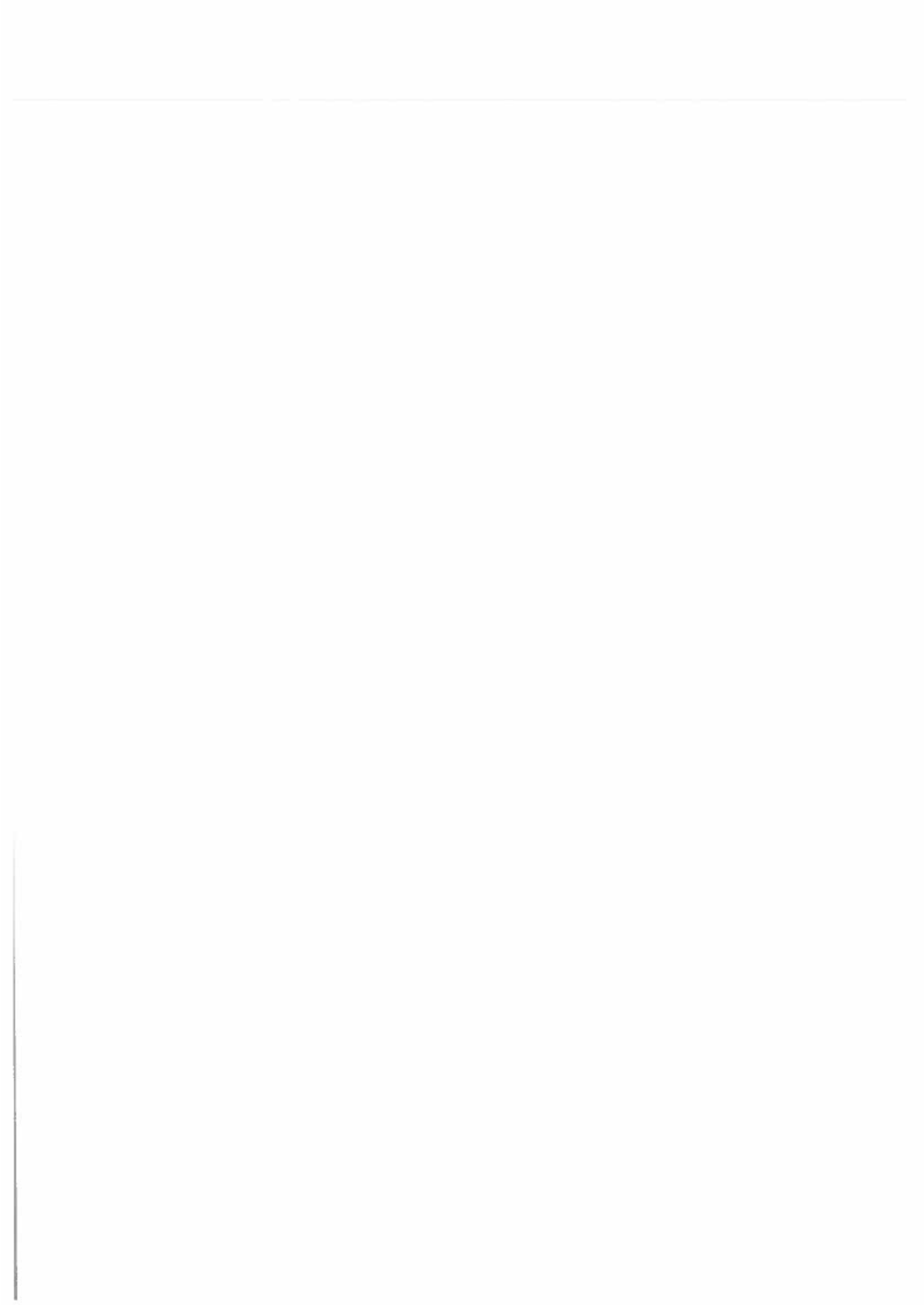
### Aspectele cheie de audit

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



<b>Aspect cheie de audit</b>	<b>Mod de abordare în cadrul auditului</b>
<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>A se vedea note 8 și 9 din situațiile financiare consolidate anexate.</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>
<b>Aspect cheie de audit</b>	<b>Mod de abordare în cadrul auditului</b>
<p><b>2 Evaluarea instrumentelor financiare care nu sunt cotate pe o piață activă</b></p> <p>O parte semnificativă a investițiilor Grupului în valori mobiliare constă din instrumente care nu sunt cotate pe o piață activă (Nivelul 2 și Nivelul 3). Valoarea justă a acestor instrumente este determinată de modele de evaluare care pot utiliza ipoteze complexe și se bazează pe intrări neobservabile (Nivelul 3). Evaluările date sunt incluse în aspectele cheie de audit datorită semnificației și subiectivității.</p>	<p>Am evaluat proiectarea modelelor și sursele ipotezelor semnificative utilizate la determinarea valorii juste. Pentru un eșantion de instrumente semnificative la nivel individual, am inspectat modelele și ipotezele utilizate, și/sau am efectuat o evaluare independentă, folosind metode și ipoteze de evaluare alternative, în cazul în care sunt disponibile. De asemenea, am evaluat dacă dezvoltările Băncii în ceea ce privește evaluarea unor astfel de instrumente financiare, inclusiv prezentarea informațiilor în ceea ce privește intrările semnificative utilizate pentru Nivelul 3 și sensibilitatea valorii la modificările ale acestor intrări, sunt în conformitate cu cerințele IFRS aplicabile.</p>
<p>A se vedea nota 7 din situațiile financiare consolidate anexate.</p>	





---

**Aspect cheie de audit**

---

---

**Mod de abordare în cadrul auditului**

---

---

**3 Evaluarea activelor imobilizate deținute pentru vânzare și investițiilor imobiliare**

---

La 31 decembrie 2018 valoarea totală netă a activelor imobilizate deținute pentru vânzare și investițiilor imobiliare a constituit 85,783 mii lei. La evaluarea acestor active sunt utilizate ipoteze și intrări neobservabile. Modificări în aceste date de intrare și ipoteze pot avea un impact semnificativ asupra evaluării. Acestea evaluări sunt incluse în aspectele cheie de audit datorită semnificației și subiectivității.

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.

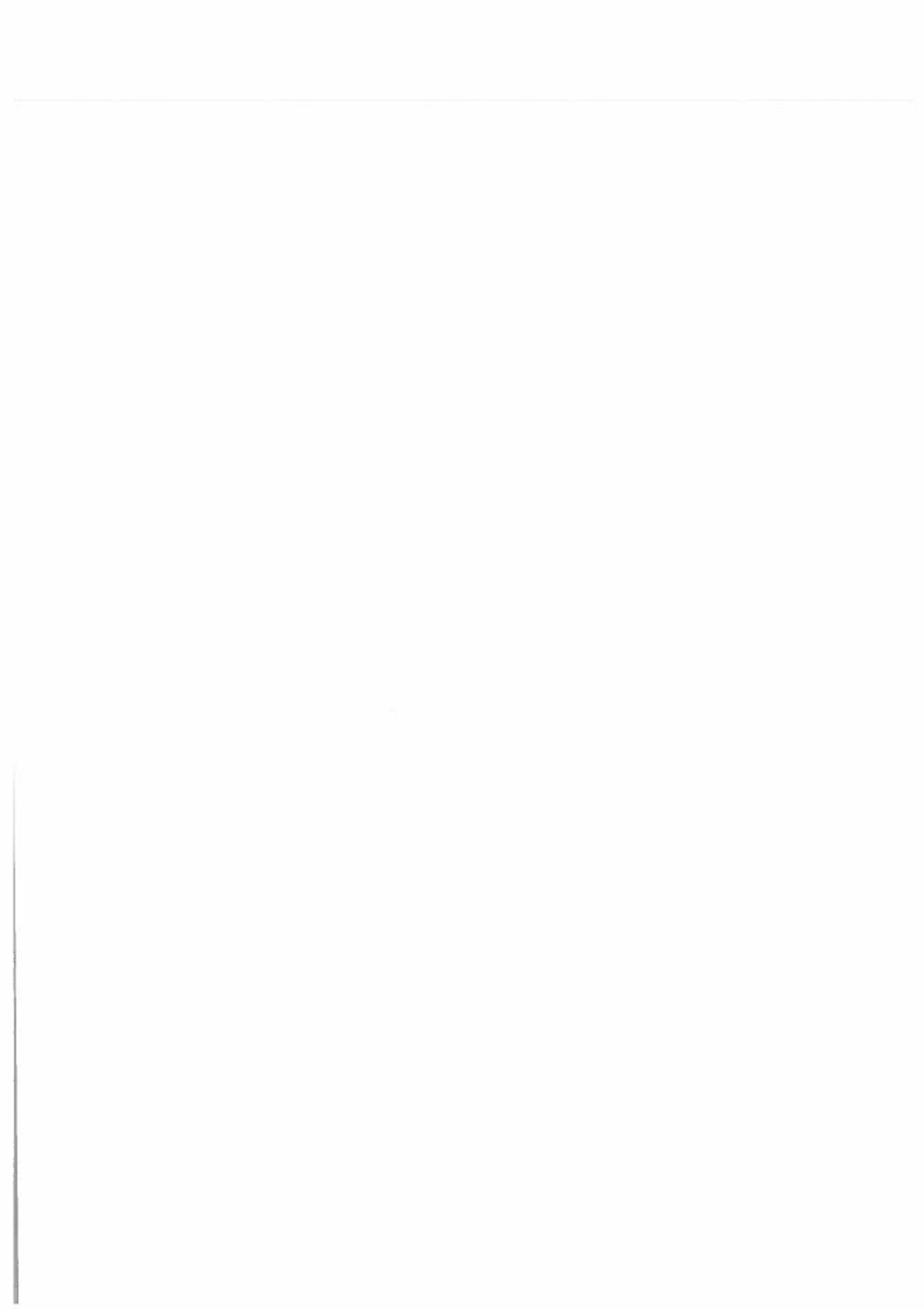
În legătura cu auditul efectuat de noi asupra situațiilor financiare consolidate, responsabilitatea noastră este de a citi celelalte informații identificate mai sus când vor fi disponibile și, făcând acest lucru, de a analiza dacă acestea nu sunt în concordanță, în mod semnificativ, cu situațiile financiare 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**

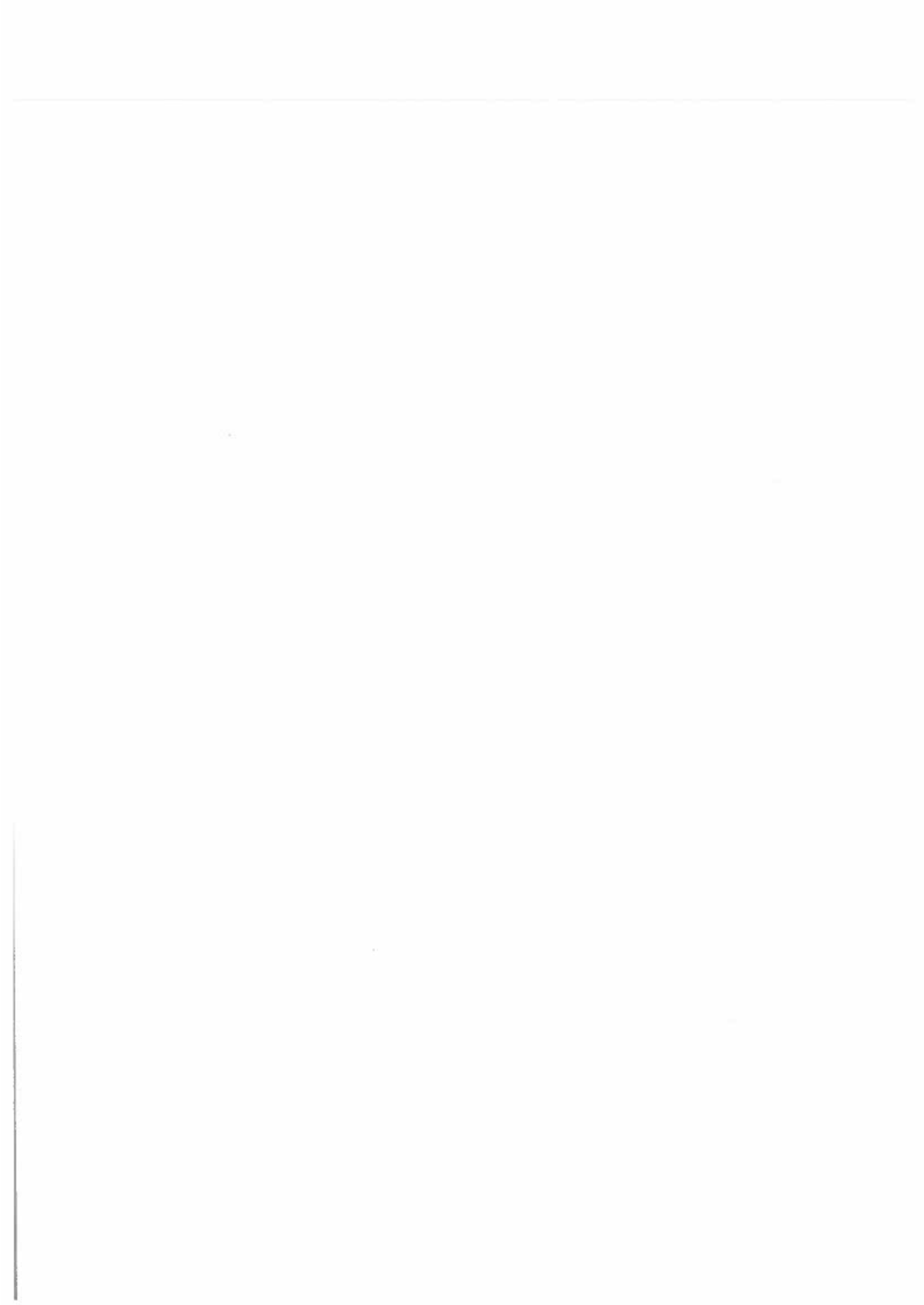
Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare consolidate, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea 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.

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

*BDO Audit & Consulting S.R.L.*

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



Eugeniu Raietchi  
Auditor Licentiat  
Licenta AIF 0015

100

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

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

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

	Note	2018 <u>MDL'000</u>	2017 <u>MDL'000</u>
Venituri din dobânzi	24	1,296,066	1,346,215
Cheltuieli cu dobânzi	24	<u>(376,445)</u>	<u>(481,744)</u>
<b>Venituri nete din dobânzi</b>		919,621	864,471
Venituri din taxe și comisioane	25	419,046	432,037
Cheltuieli cu taxe și comisioane	25	<u>(146,339)</u>	<u>(134,115)</u>
<b>Venituri nete din taxe și comisioane</b>		272,707	297,922
Venituri nete din conversia valutară	26	238,184	230,590
Venituri din active financiare disponibile pentru vânzare și active financiare păstrate până la scadență		-	36,442
Venituri din dividende		312	471
Alte venituri operaționale	27	29,689	26,397
Câștiguri/pierderi din reevaluarea investițiilor imobiliare		48	1,118
Cheltuieli privind retribuirea muncii	28	<u>(411,723)</u>	<u>(350,457)</u>
Cheltuieli cu amortizarea	12, 14	<u>(98,248)</u>	<u>(84,334)</u>
Alte cheltuieli operaționale	29	<u>(278,672)</u>	<u>(250,686)</u>
<b>Profit din activitatea operațională până la deducerea cheltuielilor cu deprecierea și provizioane</b>		671,918	771,934
<b>Cheltuieli nete din depreciere și provizioane:</b>	30	<u>(65,379)</u>	<u>(252,245)</u>
<b>Profit din activitatea operațională până la impozitare</b>		<u>606,539</u>	<u>519,689</u>
Cheltuieli privind impozitul pe profit	19	<u>(70,093)</u>	<u>(58,050)</u>
<b>Profit net al exercițiului financiar</b>		536,446	461,639
<b>Profit atribuibil:</b>			
A acționarilor Băncii		536,364	459,534
Profit alocat intereselor fără control		<u>82</u>	<u>2,105</u>
<b>Profit net al exercițiului financiar</b>		<u>536,446</u>	<u>461,639</u>

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

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

	Note	2018 <u>MDL'000</u>	2017 <u>MDL'000</u>
<b>Alte elemente ale rezultatului global</b>			
<i>Articole care pot fi ulterior reclasificate în profit sau pierdere:</i>			
Câștigul/pierdere netă din reevaluarea activelor financiare disponibile pentru vânzare	7	-	37,509
Modificarea valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii clasificate în active financiare la valoarea justă prin alte elementele rezultatului global	7	9,540	-
Modificarea valorii juste a instrumentelor de datorie clasificate în active financiare la valoarea justă prin alte elementele rezultatului global	7	(26,964)	-
Transfer în profit sau pierderi la comercializare activelor financiare disponibile pentru vânzare		-	(31,418)
Impozit pe profit amânat aferent reevaluării activelor financiare disponibile pentru vânzare	19	-	(1,805)
Impozit pe profit amânat aferent activelor financiare la valoarea justă prin alte elementele rezultatului global	19	2,664	-
<i>Articole care nu pot fi ulterior reclasificate în profit sau pierdere:</i>			
Reevaluarea terenurilor și clădirilor		15	217
Impozit pe profit amânat aferent reevaluării terenurilor și clădirilor	19	<u>1,520</u>	<u>8</u>
<b>Alte venituri/pierderi globale ale exercițiului financiar</b>		<b>(13,225)</b>	<b>4,511</b>
<b>Situația rezultatului global al exercițiului financiar</b>		<b>523,221</b>	<b><u>466,150</u></b>
<b>Situația rezultatului global aferent:</b>			
Aționarilor Băncii		523,139	464,045
Intereselor fără control		<u>82</u>	<u>2,105</u>
<b>Situația rezultatului global al exercițiului financiar</b>		<b><u>523,221</u></b>	<b><u>466,150</u></b>
<b>Câștiguri pe acțiune</b> (prezentat în MDL pe acțiune)	21	516.91	442.87

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

Președintele Comitetului de Conducere

Contabilul-șef

Dl Serghei Cebotari

Dna Carolina Semeniuc

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare  
 2 din 130





BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ A POZIȚIEI FINANCIARE

LA 31 DECEMBRIE 2018

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

	Note	31.12.2018 <u>MDL'000</u>	31.12.2017 <u>MDL'000</u>
<b>ACTIVE</b>			
Mijloace bănești în numerar	4	1,103,882	613,201
Conturi la Banca Națională a Moldovei	5	5,400,244	4,454,566
Conturi curente și depozite la bănci	6	1,720,607	2,811,178
Active financiare disponibile pentru vânzare	7	-	1,420,720
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	7	1,647,666	-
Credite acordate clienților	8	11,563,088	9,842,927
Creanțe aferente leasingului	9	111,100	132,031
Active financiare păstrate până la scadență	10	-	1,793,908
Active financiare la cost amortizat	10	900,370	-
Active imobilizate deținute pentru vânzare	11	13,319	15,263
Imobilizări corporale	12	1,015,912	864,015
Investiții imobiliare	13	72,464	72,356
Imobilizări necorporale	14	66,362	63,815
Alte active	15	118,705	211,709
<b>Total active</b>		<b><u>23,733,719</u></b>	<b><u>22,295,689</u></b>
<b>DATORII</b>			
Datorii către bănci	16	28,210	117,975
Împrumuturi	17	627,684	683,079
Datorii către clienți	18	18,646,955	17,535,629
Provizioane la angajamente condiționale		9,749	-
Datorii privind impozitul amânat	19	34,451	36,817
Datorii privind impozitul curent		14,734	30,972
Alte obligațiuni	20	465,350	214,074
<b>Total datorii</b>		<b>19,827,133</b>	<b>18,618,546</b>
<b>CAPITALURI PROPRII</b>			
Capital social	21	207,527	207,527
Prime de capital		104,537	104,537
Rezerva din reevaluarea activelor financiare disponibile pentru vânzare		-	78,796
Rezerva de reevaluare a activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		64,036	-
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale		196,630	208,736
Rezultatul reportat		3,333,501	3,065,046
<b>Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii</b>		<b>3,906,231</b>	<b>3,664,642</b>
<b>Interese fără control</b>		<b>355</b>	<b>12,501</b>
<b>Total capitaluri proprii</b>		<b><u>3,906,586</u></b>	<b><u>3,677,143</u></b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>		<b><u>23,733,719</u></b>	<b><u>22,295,689</u></b>

Situațiile financiare consolidate au fost autorizate pentru emiteră la 28 martie 2019 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 130



**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

**SITUAȚIA CONSOLIDATĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU**

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

	Aferente acționarilor Grupului							
	Capital social MDL'000	Prime de capital MDL'000	Rezerva de reevaluare a activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global MDL'000	Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale MDL'000	Rezultatul reportat MDL'000	Total MDL'000	Interese fără control MDL'000	Total capitaluri proprii MDL'000
<b>Sold la 1 Ianuarie 2018</b>	<u>297,527</u>	<u>104,537</u>	<u>78,796</u>	<u>208,736</u>	<u>3,965,946</u>	<u>3,664,642</u>	<u>12,501</u>	<u>3,677,143</u>
Tranziție la IFRS 9	-	-	-	-	(68,942)	(68,942)	-	(68,942)
<b>Sold la 1 Ianuarie 2018 retratat</b>	<u>297,527</u>	<u>104,537</u>	<u>78,796</u>	<u>208,736</u>	<u>2,996,104</u>	<u>3,595,700</u>	<u>12,501</u>	<u>3,608,201</u>
<b>Rezultatul global al exercițiului financiar</b>	-	-	-	-	536,364	536,364	82	536,446
Profit net al exercițiului financiar	-	-	-	-	-	(13,225)	-	(13,225)
Alte rezultate globale	-	-	(14,760)	1,535	-	-	-	-
<b>Situația rezultatului global al exercițiului financiar</b>	-	-	(14,760)	1,535	536,364	523,139	82	523,221
<b>Tranzacții cu acționarii</b>	-	-	-	-	(221,016)	(221,016)	-	(221,016)
Dividende plătite (Nota 21)	-	-	-	(13,641)	22,049	8,408	(12,228)	(3,820)
Alte tranzacții	-	-	-	196,630	3,333,501	3,906,231	355	3,906,586
<b>Sold la 31 Decembrie 2018</b>	<u>297,527</u>	<u>104,537</u>	<u>64,036</u>	<u>196,630</u>	<u>3,333,501</u>	<u>3,906,231</u>	<u>355</u>	<u>3,906,586</u>

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

Notele anexate sunt parte integră a acestor situații financiare.

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

**SITUAȚIA CONSOLIDATĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU**

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

	Aferente acționarilor Grupului						
	Capital social MDL'000	Prime de capital MDL'000	Rezerva din reevaluarea activelor disponibile pentru vânzare MDL'000	Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale MDL'000	Rezultatul reportat MDL'000	Interese fără control MDL'000	Total capitaluri proprii MDL'000
<b>Sold la 1 Ianuarie 2017</b>	<u>207,527</u>	<u>104,537</u>	<u>74,510</u>	<u>208,511</u>	<u>2,656,859</u>	<u>10,396</u>	<u>3,262,340</u>
<b>Rezultatul global al exercițiului financiar</b>	-	-	-	-	459,534	2,105	461,639
Profit net al exercițiului financiar	-	-	4,286	225	-	-	4,511
Alte rezultate globale	-	-	-	-	-	-	-
<b>Situația rezultatului global al exercițiului financiar</b>	-	-	4,286	225	459,534	2,105	466,150
<b>Tranzacții cu acționarii</b>	-	-	-	-	(51,347)	-	(51,347)
Dividende plătite (Nota 21)	-	-	-	-	3,065,046	12,501	3,077,547
<b>Sold la 31 Decembrie 2017</b>	<u>207,527</u>	<u>104,537</u>	<u>78,796</u>	<u>208,736</u>	<u>3,065,046</u>	<u>12,501</u>	<u>3,677,143</u>

Notele anexate sunt parte integră a acestor situații financiare.  
5 din 130

## SITUAȚIA CONSOLIDATĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE

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

	Note	2018 <u>MDL'000</u>	2017 <u>MDL'000</u>
<b>Fluxul de mijloace bănești din activitatea operațională</b>			
Încasări privind dobânzile		1,309,319	1,285,702
Plăți privind dobânzile		(381,643)	(491,975)
Încasări privind comisioane		409,393	420,054
Plăți privind comisioanele		(138,819)	(126,148)
Venit din conversia valutară	26	252,391	242,540
Recuperarea creditelor și creanțelor casate anterior	7	15,965	14,698
Alte venituri operaționale		14,304	28,187
Plăți privind alte cheltuieli operaționale		(268,239)	(249,569)
Plăți privind retribuirea muncii		<u>(415,943)</u>	<u>(354,224)</u>
<b>Fluxul de mijloace bănești din activitatea operațională înainte de modificările în activele și datoriile curente:</b>			
		796,728	769,265
<i>(Majorarea) / diminuarea netă a activelor curente :</i>			
Conturi curente și depozite la bănci și Banca Națională a Moldovei		(177,703)	(366,170)
Active financiare la cost amortizat		242,651	378,457
Credite acordate clienților		(1,951,567)	(642,827)
Creanțe aferente leasingului, net		7,971	30,908
Alte active		113,760	(47,600)
<i>Majorarea / (diminuarea) netă a datoriilor curente :</i>			
Datorii către bănci		(42,345)	40,706
Datorii către clienți		1,362,489	2,646,398
Alte datorii		<u>152,748</u>	<u>63,859</u>
<b>Fluxul de mijloace bănești din activitatea operațională până la impozitare</b>			
		504,732	2,872,996
Plata impozitului pe profit		<u>(71,893)</u>	<u>(56,407)</u>
<b>Fluxul de mijloace bănești net din activitatea operațională</b>			
		432,839	2,816,589

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

**SITUAȚIA CONSOLIDATĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE**

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

	Note	2018 <u>MDL'000</u>	2017 <u>MDL'000</u>
<b>Fluxul de mijloace bănești din activitatea investițională</b>			
Plăți bănești pentru procurarea imobilizărilor corporale și imobilizărilor necorporale	12, 14	(236,468)	(117,637)
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente rezultatului global		(246,655)	(1,223,941)
Încasări din investiții		<u>312</u>	<u>121</u>
<b>Fluxul net de mijloace bănești utilizat în activitatea investițională</b>		(482,811)	(1,341,457)
<b>Fluxul net de mijloace bănești din activitatea financiară</b>			
Plăți aferente împrumuturilor		(286,573)	(290,098)
Încasări din împrumuturi		193,778	122,785
Dividende plătite	21	<u>(132,329)</u>	<u>(51,710)</u>
<b>Fluxul net de mijloace bănești utilizat în activitatea financiară</b>		(225,124)	(219,023)
Venituri nete din conversia valutară		<u>(16,955)</u>	<u>(28,503)</u>
<b>Fluxul net de mijloace bănești</b>	23	(292,051)	1,227,606
<b>Soldul mijloacelor bănești la 1 Ianuarie</b>		8,234,185	<u>7,006,579</u>
<b>Soldul mijloacelor bănești la 31 Decembrie</b>	23	<u>7,942,134</u>	<u>8,234,185</u>

**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 exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2018 sunt formate din situațiile financiare ale BC Moldova Agroindbank SA și ale subsidiarelor sale, care formează Grupul. Subsidiarele sunt formate din următoarele entități:

<b>Compania fiică</b>	<b>Domeniu</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
MAIB- Leasing SA	Leasing financiar	100%	100%
Moldmediacard SRL	Procesare plăți cu carduri	99%	54.24%

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

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

**BC Moldova Agroindbank SA (Banca)**

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

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

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

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

Divizarea segmentelor operaționale este prezentată în Nota 36.

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

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

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

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

## 1 INFORMAȚII GENERALE DESPRE GRUP (CONTINUARE)

## BC Moldova Agroindbank SA (Banca) (continuare)

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

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

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

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

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

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

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

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

**1 INFORMAȚII GENERALE DESPRE GRUP (CONTINUARE)**

**BC Moldova Agroindbank SA (Banca) (continuare)**

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

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

**MAIB-Leasing SA**

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

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

**Moldmediacard SRL**

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

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



## 2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

### 2.1 Bazele întocmirii

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

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

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

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

#### *Estimări și raționamente contabile semnificative*

Întocmirea situațiilor financiare, în conformitate cu IFRS, presupune utilizarea unor estimări contabile critice. De asemenea, aceasta necesită conducerii să își exercite judecata sa în procesul aplicării politicilor contabile ale Grupului, în ceea ce privește valoarea raportată a activelor, a datoriilor, a veniturilor și a cheltuielilor. Estimările și 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 estimarea este revizuită, dacă revizuirea afectează doar acea perioadă, sau în perioada revizuirii cât și în perioadele viitoare, dacă revizuirea afectează atât perioada curentă cât și perioadele viitoare.

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

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

## 2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

## 2.1 Bazele întocmirii (continuare)

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

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

*IFRS 9 Instrumente financiare*

Versiunea finală a IFRS 9 Instrumente financiare reflectă toate fazele proiectului privind instrumentele financiare și înlocuiește IAS 39 Instrumente financiare: Recunoaștere și Evaluare și toate versiunile anterioare ale IFRS 9. Standardul introduce cerințe noi privind clasificarea și evaluarea, deprecierea și contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor. Astfel, la recunoașterea mărimii reducerilor pentru pierderi din deprecierea activelor financiare și la recunoașterea provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale în conformitate cu prevederile IFRS 9, Grupul a format rezerve suplimentare din capital (rezultatul reportat) în sumă totală de MDL'000 68,942.

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

	Note	Reduceri pentru pierderi estimate conform IAS 39/ IAS 37 la 31 decembrie 2017 <u>MDL'000</u>	Efectul aplicării IFRS 9 <u>MDL'000</u>	Reducerea pentru pierderi estimate conform IFRS 9 la 1 ianuarie 2018 <u>MDL'000</u>
Reduceri pentru pierderi la credite și creanțe în conformitate cu IAS 39	8	1,048,917	(1,048,917)	-
Reduceri pentru pierderi la conturi curente și plasări în bănci	6	-	40	40
Reduceri pentru pierderi la alte active neafere creditelor	15	39,537	(2,210)	37,327
Reduceri pentru pierderi active financiare la costul amortizat conform IFRS 9- Creanțelor de Leasing	9	43,509	9,245	52,754
Reduceri pentru pierderi active financiare la costul amortizat conform IFRS 9	8	-	1,102,132	1,102,132
Reduceri pentru pierderi din deprecierea comisioanelor și penalităților restante la credite conform IFRS 9	15	-	1,700	1,700
Angajamente de creditare	30	-	5,468	5,468
Garanții și acreditive	30	-	1,484	1,484
<b>Total</b>		<u>1,131,963</u>	<u>68,942</u>	<u>1,200,905</u>

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

## 2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

## 2.1 Bazele întocmirii (continuare)

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

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

	Prezentare a conform IAS 39 31.12.2017 MDL'000	Reclasificare MDL'000	Reduceri pentru pierderi estimate din deprecierea activelor și formarea provizioanelor reevaluate conform IFRS 9 MDL'000	Prezentarea conform IFRS9 01.01.2018 MDL'000
<b>ACTIVE Financiare</b>				
Mijloace bănești în numerar	613,201	-	-	613,201
Conturi la Banca Națională a Moldovei	4,454,566	-	-	4,454,566
Conturi curente și depozite la bănci	2,811,178	-	(40)	2,811,138
Active financiare disponibile pentru vânzare	1,420,720	(1,420,720)	-	-
Instrumente de capitaluri proprii la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	142,403	-	142,403
Titluri de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	1,278,317	-	1,278,317
Credite acordate clienților	9,842,927	-	(53,216)	9,789,711
Creanțe aferente leasingului	132,031	-	(9,245)	122,786
Active financiare păstrate până la scadență	1,793,908	(1,793,908)	-	-
Active financiare la cost amortizat	-	1,793,908	-	1,793,908
Alte active	155,005	-	511	155,516
<b>Total active</b>	<b>21,223,536</b>	<b>-</b>	<b>(61,990)</b>	<b>21,161,546</b>
<b>DATORII financiare</b>				
Datorii către bănci	117,975	-	-	117,975
Împrumuturi	683,079	-	-	683,079
Datorii către clienți	17,535,629	-	-	17,535,629
<b>DATORII nefinanciare</b>				
Provizioane la angajamente condiționale	-	-	6,952	6,952
<b>Total datorii</b>	<b>18,336,683</b>	<b>-</b>	<b>6,952</b>	<b>18,343,635</b>

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.1 Bazele întocmirii (continuare)

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

**IFRS 15: Venituri din contractele cu clienții**

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

**IFRS 15: Venituri din contractele cu clienții (Clarificări)**

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

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

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

**IAS 40: Transferuri către Investiții imobiliare (Modificare)**

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

**2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

**2.1 Bazele întocmirii (continuare)**

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

conducerii cu privire la utilizarea unui imobil nu furnizează dovezi cu privire la o modificare de utilizare. Acest amendament nu a avut un impact semnificativ asupra Situațiilor financiare ale Grupului.

***INTERPRETAREA IFRIC 22: Tranzacții în valută și sume în avans***

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

***IASB a emis Îmbunătățirile Anuale ale IFRS – Cicul 2014 – 2016:***

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

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

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

## 2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

## 2.1 Bazele întocmirii (continuare)

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

**IFRS 16: Contracte de leasing**

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

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

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

Modificările se refera la o inconsecvență identificată între cerințele IFRS 10 și cele ale IAS 28, în legătură cu vânzarea de și contribuția cu active între un investitor și entitatea sa asociată sau asocierea în participație. Principala consecință a modificărilor este aceea că un câștig sau o pierdere totală este recunoscută atunci când tranzacția implică o întreprindere (indiferent dacă este sau nu sub formă de filială). Un câștig sau o pierdere parțială este recunoscută atunci când o tranzacție implică active care nu reprezintă o întreprindere, chiar dacă acestea sunt sub forma unei filiale. În luna decembrie 2015, IASB a amânat pe termen nedeterminat data intrării în vigoare a acestei modificări în așteptarea rezultatelor unui proiect de cercetare cu privire la contabilizarea prin metoda punerii în echivalență. Modificările nu au fost încă adoptate de UE. Grupul a estimat că aceste amendamente nu vor avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Grupului.

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

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

**2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

**2.1 Bazele întocmirii (continuare)**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

***Cadrul Conceptual în standardele IFRS***

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

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

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

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

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

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



**2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

**2.1 Bazele întocmirii (continuare)**

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

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

➤ **IFRS 3 Combinări de întreprinderi și IFRS 11 Angajamente comune:**

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

➤ **IAS 12 Impozitul pe profit:**

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

➤ **IAS 23 Costurile îndatorării:**

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

**2.2 Principii de consolidare**

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

**Subsidiarele**

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

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

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

---

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.2 Principii de consolidare (continuare)

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 din tranzacții în interiorul Grupului, sunt eliminate în totalitate în situațiile financiare consolidate.

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

*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.

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

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

## 2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

## 2.3 Conversia valutei străine

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

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

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

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

## 2.4 Instrumente financiare

## Recunoașterea instrumentelor financiare

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

La recunoașterea inițială Grupul va clasifica 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.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

---

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.4 Instrumente financiare (continuare)

Clasificarea instrumentelor financiare

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

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

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

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

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

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

Principalul este valoarea justă a activului financiar la recunoașterea inițială.

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

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

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

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

*Reclasificare*

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

Grupul nu reclasifică datoriile financiare.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.4 Instrumente financiare (continuare)

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

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

*Evaluare inițială*

La recunoașterea inițială, Grupul trebuie să evalueze un activ 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 trebuie să evalueze 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).

*Evaluare ulterioară a activelor financiare*

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

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

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

*Evaluare ulterioară a datoriilor financiare*

Grupul clasifică toate datoriile financiare drept evaluate ulterior:

- a) la cost amortizat, fie

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.4 Instrumente financiare (continuare)

b) la valoarea justă prin profit sau pierdere.

*Metoda dobânzii efective*

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

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

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

*Modificarea fluxurilor de trezorerie contractuale*

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

*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 individuale 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”.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.4 Instrumente financiare (continuare)

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

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

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

**Identificarea și evaluarea 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;
- (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”;

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.4 Instrumente financiare (continuare)

**Identificarea și evaluarea deprecierei activelor financiare (continuare)**

Grupul analizează corelația evoluției probabilității de default și a diverșilor factori economici/macroeconomici (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 calcul a indicatorilor utilizați în procesul de estimare a pierderilor așteptate pentru credite sunt descrise în Nota 37.7.

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

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

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

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



**2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

**2.4 Instrumente financiare (continuare)**

Dacă există astfel de evidențe, pierderea acumulată – calculată ca diferența dintre costul de achiziție și valoarea justă actuală, minus orice pierdere din 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 revizuie în mod continuu creditele renegociate pentru a se asigura că toate cerințele sunt respectate și 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 obligațiilor financiare**

Activele și obligațiile 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 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.5 Investițiile în întreprinderi asociate

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

2.6 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)*

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

**2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

**2.7 Active imobilizate deținute pentru vânzare**

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

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

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

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

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

**2.8 Imobilizări corporale**

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

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

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

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

## 2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

## 2.8 Imobilizări corporale (continuare)

Atunci când terenurile și clădirile sunt reevaluate, orice amortizare acumulată la data reevaluării este 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 la profitul nerepartizat când activul este derecunoscut.

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

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

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

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

**2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

**2.9 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.

**2.10 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 si cele agricole, precum și terenurile deținute pentru o utilizare viitoare nedeterminată. Investițiile imobiliare sunt tratate drept investiții pe termene lung și sunt recunoscute inițial la cost, cu includerea costurilor de tranzacționare în valoarea inițială, iar ulterior sunt ținute în evidență după modelul bazat pe valoarea justă. Astfel, un câștig sau o pierdere generat de o modificare a valorii juste a investiției imobiliare se recunoaște în profit sau pierdere în perioada în care apare.

**2.11 Datorii către bănci**

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

**2.12 Împrumuturi**

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

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.13 Datorii către clienți

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

2.14 Mijloace bănești și echivalente de numerar

În scopul întocmirii situației de fluxuri de trezorerie, numerarul și echivalentele de numerar cuprind numerarul din casierie, conturile curente și plasamentele pe termen scurt la alte bănci, titlurile de trezorerie și alte investiții foarte lichide pe termen scurt cu o 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.

2.15 Capital social și prime de capital

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

2.16 Deprecierea valorii activelor 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.

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)**

**2.17 Garanții financiare**

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

În cursul activității economice ordinare Grupul emite garanții financiare ce includ acreditive, garanții și angajamente de acceptare. 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 obligațiunilor 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.

**2.18 Datorii și active contingente**

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

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

**2.19 Provizioane**

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

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

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

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

---

**2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)****2.20 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.

**2.21 Veniturile și cheltuielile cu dobânzi**

Veniturile și cheltuielile din dobânzi pentru toate instrumentele financiare purtătoare de dobânzi, cu excepția celor clasificate ca deținute pentru tranzacționare sau desemnate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere, sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere și situația altor elemente ale rezultatului global pentru toate instrumentele evaluate la cost amortizat în baza metodei dobânzii efective. Odată ce un activ 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.

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.

**2.22 Alte venituri și cheltuieli operaționale**

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

**2.23 Venituri și cheltuieli din comisioane**

Comisioanele sunt de regulă recunoscute pe baza contabilității de angajamente la momentul prestării serviciului respectiv. Comisioanele obținute din negocieri, sau din participarea în negocierea unei tranzacții cu o terță parte, astfel ca aranjarea unei achiziții de acțiuni sau de alte participații, precum și achiziția sau vânzarea 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.

**2.24 Costuri aferente pensiilor și beneficii oferite angajaților**

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

**2.25 Venit din conversia valutară**

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



**2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

**2.26 Părți afiliate**

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

- (a) O persoană sau un membru apropiat al familiei persoanei respective este afiliat(ă) unei entități raportoare dacă acea persoană:
  - (i) deține controlul sau controlul comun asupra entității raportoare;
  - (ii) are o influență semnificativă asupra entității raportoare; sau
  - (iii) este un membru al personalului-cheie din conducerea entității raportoare sau a societății-mamă a entității raportoare.
- (b) O entitate este afiliată unei entități raportoare dacă 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.

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

---

**2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)****2.27 Impozitare**

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

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

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

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

**2.28 Raportarea pe segmente**

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

Pregătirea situațiilor financiare în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară necesită ca conducerea să efectueze estimări și presupuneri, care afectează sumele și soldurile raportate în situațiile financiare și notele explicative. Estimările și 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 37.3.

*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.

Ținând cont de faptul că nu există o piață activă pentru investițiile de capital necotate și datele furnizate de piață nu pot fi utilizate în prognozarea și estimarea fluxurilor de numerar viitoare, determinarea valorii juste nu se poate face fiabil, astfel, deprecierea se determină prin compararea cotei Băncii în activele nete ale investiției din rapoartele financiare auditate și valoarea contabilă a acestor investiții.

*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: Cotații de pe o piață activă pentru instrumente identice sau similare.

Nivelul 2: Tehnici de evaluare bazate pe date observabile pe piață. Aceasta categorie include instrumente evaluate folosind: cotații de pe o piață activă pentru instrumente similare; cotații de piață pentru instrumente similare pe piețe care sunt considerate mai puțin active; sau alte tehnici de evaluare unde datele semnificative pot fi direct sau indirect observate în datele de pe piață.

Nivelul 3: Tehnici de evaluare bazate pe date care nu pot fi observate în piață. 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 să reflecte prețul care s-ar obține în urma unei tranzacții în condiții normale de piață, pentru activul sau datoria financiară la data întocmirii situațiilor financiare.

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

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

## 4 MIJLOACE BĂNEȘTI ÎN NUMERAR

	<b>31.12.2018</b> <b>MDL'000</b>	<b>31.12.2017</b> <b>MDL'000</b>
Numerar	1,103,774	613,141
Altele	<u>108</u>	<u>60</u>
	<b><u>1,103,882</u></b>	<b><u>613,201</u></b>

## 5 CONTURI LA BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

	<b>31.12.2018</b> <b>MDL'000</b>	<b>31.12.2017</b> <b>MDL'000</b>
Cont curent	4,329,009	3,385,601
Rezerve obligatorii	<u>1,071,235</u>	<u>1,068,965</u>
	<b><u>5,400,244</u></b>	<b><u>4,454,566</u></b>

*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 18,706 și EUR'000 38,449 respectiv (2017: USD'000 19,606 și EUR'000 35,948). Pentru fondurile atrase cu scadența de până la 2 ani în moneda națională și valută neconvertibilă norma de rezervare este de 42.5% (2017: 40%), iar pentru fondurile atrase în valută liber convertibilă norma de rezervare este de 14% (2017: 14%). Pentru fondurile atrase cu o scadență mai mare de 2 ani se aplică o normă de rezervare de 0% (2017: 0%).

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

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

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

## 6 CONTURI CURENTE ȘI DEPOZITE LA BĂNCI

	31.12.2018 <u>MDL'000</u>	31.12.2017 <u>MDL'000</u>
Conturi curente	1,608,752	2,429,470
Depozite	<u>111,874</u>	<u>381,708</u>
Minus: Reduceri pentru pierderi	<u>(19)</u>	
	<u>1,720,607</u>	<u>2,811,178</u>

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

În legătură cu retragerea licenței de activitate a Băncii Sociale de către Banca Națională a Moldovei din 16.10.2015, disponibilitățile bănești din conturile Grupului (companiei subsidiare) în Banca Socială au fost sechestrate. La situația din 31 decembrie 2018 suma sechestrată constituie în echivalent în moneda națională suma de MDL'000 948.

Depozitele Grupului includ depozitele plasate la KBC (Belgia) în suma de MDL'000 51,459 (la 31 decembrie 2017 mijloacele băncii au fost plasate la KBC în suma de MDL'000 307,913 și la RZB) și depozitele restricționate în suma de MDL'000 60,396 (la 31 decembrie 2017: MDL'000 73,795).

Depozitele restricționate reprezintă preponderent sumele plasate în baza acordurilor de membru încheiate cu Visa, MasterCard, American Express și depozitele, care garantează tranzacțiile documentare ale clienților Băncii în sumă de USD'000 2,626 (MDL'000 44,942) și EUR'000 830 (MDL'000 15,454) (31 decembrie 2017: USD'000 2,523 (MDL'000 43,136) și EUR'000 1,500 (MDL'000 30,615)).

Pe parcursul anului 2018 au fost reluate cheltuielile cu reduceri pentru pierderi din deprecierea conturilor curente și depozitelor la bănci în suma de MDL'000 14 (2017: 0).

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

<u>Rating</u>	<u>Agentia de rating</u>	31.12.2018 <u>MDL'000</u>	31.12.2017 <u>MDL'000</u>
AA	Fitch	257,584	612,665
AA-	Standard&Poor's	-	21,466
A+ / A1	Standard&Poor's, Fitch, Moody's	754,166	-
A	Standard&Poor's, Fitch	21,858	1,574,791
A-	Standard&Poor's, Fitch	632,194	-
BBB+	Standard&Poor's, Fitch	20,744	586,831
BBB	Standard&Poor's, Fitch	8,581	376
Baa3	Moody's	3,236	324
Rating Ba2 / BB si mai jos	Standard&Poor's, Moody's	21,655	14,506
Fără rating	-	589	219
Total		<u>1,720,607</u>	<u>2,811,178</u>

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

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

	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
	<b><u>MDL'000</u></b>	<b><u>MDL'000</u></b>
Active financiare disponibile pentru vânzare, din care:	-	1,420,720
<i>Instrumente de capitaluri proprii disponibile pentru vânzare</i>	-	<u>142,403</u>
<i>Titluri de datorie disponibile pentru vânzare</i>	-	<u>1,278,317</u>
Instrumente de capitaluri proprii la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	151,552	-
Titluri de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	<u>1,496,114</u>	-
	<u>1,647,666</u>	<u>1,420,720</u>

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

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
	<b><u>MDL'000</u></b>	<b><u>MDL'000</u></b>
Sold la 1 Ianuarie	142,403	161,868
*Ieșiri	(699)	(43,283)
Adiții	50	
Majorarea/(diminuarea) valorii juste	9,798	17,014
(Majorarea)/diminuarea deprecierii	-	<u>6,804</u>
Sold la 31 Decembrie	<u>151,552</u>	<u>142,403</u>

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

În 2018 Grupul a scris 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.

\*Pe parcursul anului 2017 Grupul a comercializat investiția deținută în capitalul social al ÎM "Suedzucker Moldova" S.A. la prețul de MDL'000 47,915, astfel diferența dintre valoarea de cost a acestei investiții și valoarea sa de comercializare a constituit MDL'000 36,008, care a fost reflectată în contul de profit sau pierdere.

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

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

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

	Domeniul de activitate	Proprietate %		31.12.2018	31.12.2017
		2018	2017	MDL'000	MDL'000
Visa Inc.	Procesarea tranzacțiilor	0.001%	0.001%	68,595	58,808
IM Glass Container Prim SA	Producerea sticlei	16.89%	16.89%	51,696	50,458
IM Glass Container Company SA	Producerea sticlei	17.43%	17.43%	29,154	30,663
IM Biroul de Credit SRL	Birou al istoriilor de credit	6.70%	6.70%	1,019	1,019
S.W.I.F.T. SCRL	Procesarea tranzacțiilor	0.01%	0.01%	900	877
Garantinvest SRL	Investiții și servicii de garantare	0%	9.92%	-	440
Depozitarul Central Unic al Valorilor Mobiliare	Servicii de registrator, depozitare și clearing	0.20%	-	50	-
Depozitarul Național de Valori Mobiliare al Moldovei SA	Servicii de depozitare și clearing	5.30%	5.30%	131	131
Bursa de Valori din Moldova	Servicii bursiere	2.56%	2.56%	7	7
IM Piele SA	Fabricarea pieilor	12.80%	12.80%	-	-
				<u>151,552</u>	<u>142,403</u>

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



NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHELAT LA 31 DECEMBRIE 2018

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

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

La 31.12.2018 valoarea justă a investiției în capitalul Visa Inc. a fost determinată în baza prețului cotel 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 băncii a decis de a menține provizionul de depreciere, format la 31 Decembrie 2012, în valoarea echivalentă costului investiției.

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

La determinarea valorii juste a investiției Băncii în capitalul Î.M. „Glass Container Company” S.A. și Î.M. „Glass Container Prim” S.A. a fost utilizată metoda actualizării fluxurilor de trezorerie. Calculele efectuate au la bază prognoza indicatorilor financiari ai Societăților pentru o perioadă de perspectivă de 4 ani (2019 – 2022), ritmul de creștere pe termen lung de 6% 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.

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

## 8 CREDITE ACORDATE CLIENȚILOR

	<b>31.12. 2018</b>	<b>31.12. 2017</b>
	<b><u>MDL'000</u></b>	<b><u>MDL'000</u></b>
Clienți corporativi	6,946,737	6,391,736
Clienți retail persoane juridice	1,919,016	1,889,682
Persoane fizice	<u>3,538,413</u>	<u>2,610,426</u>
<b>Total credite, brut</b>	<b>12,404,166</b>	<b>10,891,844</b>
Minus: reduceri pentru pierderi la credite total, inclusiv:		
- Reduceri la credite –portofoliu corporativ	<u>(841,078)</u>	<u>(1,048,917)</u>
- Reduceri la credite –portofoliu retail persoane juridice	<u>(697,810)</u>	<u>(907,480)</u>
- Reduceri la credite –portofoliu retail persoane fizice	<u>(60,745)</u>	<u>(113,673)</u>
	<u>(82,523)</u>	<u>(27,764)</u>
<b>Total credite, net</b>	<b><u>11,563,088</u></b>	<b><u>9,842,927</u></b>

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

Corporativ	Starea 1	Starea 2	Starea 3	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
				<b><u>Total</u></b>	<b><u>Total</u></b>
				<b><u>MDL'000</u></b>	<b><u>MDL'000</u></b>
Agricultură/ Industrie alimentară	1,435,368	577,340	29,587	2,042,295	2,180,929
<i>inclusiv:</i>					
<i>agricultură</i>	244,991	-	-	244,991	289,864
<i>industrie alimentara, din care</i>	1,190,377	577,340	29,587	1,797,304	1,891,065
<i>- fabricarea vinului</i>	222,154	577,339	-	799,493	714,706
Industrie nealimentara	223,543	309,757	157,862	691,162	730,822
Comerț	2,367,255	165,907	155,903	2,689,065	2,429,535
Transport	140,896	149,045	-	289,941	278,126
Telecomunicații	363,712	-	-	363,712	247,300
Construcții și afaceri imobiliare	347,465	-	91,356	438,821	224,049
Energetica	-	-	213,882	213,882	192,235
Instituții și organizații financiare	208,703	-	-	208,703	80,991
Altele	<u>9,156</u>	-	-	<u>9,156</u>	<u>27,749</u>
<b>Total</b>	<b><u>5,096,098</u></b>	<b><u>1,202,049</u></b>	<b><u>648,590</u></b>	<b><u>6,946,737</u></b>	<b><u>6,391,736</u></b>

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

## 8 CREDITE ACORDATE CLIENȚILOR (CONTINUARE)

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

Retail persoane juridice	Starea 1	Starea 2	Starea 3	31.12.2018	31.12.2017
				Total	Total
				MDL'ooo	MDL'ooo
Agricultură/ Industrie alimentară	728,667	36,275	36,690	801,632	689,181
<i>inclusiv:</i>					
<i>agricultură</i>	700,102	33,640	24,531	758,273	641,938
<i>industrie alimentara, din care</i>	28,565	2,635	12,159	43,359	47,243
<i>- fabricarea vinului</i>	16,303	-	-	16,303	17,939
Industrie nealimentara	63,399	9,180	677	73,256	86,739
Comerț	854,268	15,696	18,321	888,285	898,738
Transport	27,269	103	1	27,373	33,486
Telecomunicații	726	-	1	727	180
Construcții și afaceri imobiliare	48,245	4,273	125	52,643	58,323
Energetica	1,458	-	-	1,458	-
Instituții și organizații financiare	15,612	70	343	16,025	60,968
Altele	57,294	163	160	57,617	62,067
<b>Total</b>	<b><u>1,796,938</u></b>	<b><u>65,760</u></b>	<b><u>56,318</u></b>	<b><u>1,919,016</u></b>	<b><u>1,889,682</u></b>
Persoane fizice	Starea 1	Starea 2	Starea 3	31.12.2018	31.12.2017
				Total	Total
				MDL'ooo	MDL'ooo
Ipotecare	1,775,185	43,211	24,887	1,843,283	1,157,373
Consum - asigurate	322,977	16,153	13,101	352,231	290,456
Consum - neasigurate	1,074,108	45,813	19,277	1,139,198	1,002,602
Carduri de credit	156,235	45,390	2,076	203,701	159,995
<b>Total</b>	<b><u>3,328,505</u></b>	<b><u>150,567</u></b>	<b><u>59,341</u></b>	<b><u>3,538,413</u></b>	<b><u>2,610,426</u></b>

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

## 8 CREDITE ACORDATE CLIENȚILOR (CONTINUARE)

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

	Starea 1	Starea 2	Starea 3	31.12.2018 <u>Total</u> <u>MDL'000</u>	31.12.2017 <u>Total</u> <u>MDL'000</u>
<b>Corporativ</b>					
<b>Performante</b>					
Standard	3,554,378	385,015	-	3,939,393	3,363,232
Supravegheat	1,527,759	817,034	-	2,344,793	1,907,645
<b>Neperformante</b>	13,961	-	648,590	662,551	1,120,859
<b>Minus: Reduceri pentru pierderi așteptate/ depreciere, dintre care</b>					
evaluate colectiv	(61,387)	(6,173)	-	(67,560)	(58,261)
evaluate individual	(50,244)	(219,277)	(360,729)	(630,250)	(849,219)
<b>Total</b>	<b><u>4,984,467</u></b>	<b><u>976,599</u></b>	<b><u>287,861</u></b>	<b><u>6,248,927</u></b>	<b><u>5,484,256</u></b>
<b>Retail persoane juridice</b>					
<b>Performante</b>					
Standard	1,554,674	14,809	-	1,569,483	1,460,363
Supravegheat	241,072	41,114	675	282,861	294,794
<b>Neperformante</b>	1,192	9,837	55,643	66,672	134,525
<b>Minus: Reduceri pentru pierderi așteptate/ depreciere, dintre care</b>					
evaluate colectiv	(20,422)	(6,338)	(16,704)	(43,464)	(28,857)
evaluate individual	-	(1,087)	(16,194)	(17,281)	(84,816)
<b>Total</b>	<b><u>1,776,516</u></b>	<b><u>58,335</u></b>	<b><u>23,420</u></b>	<b><u>1,858,271</u></b>	<b><u>1,776,009</u></b>
<b>Persoane fizice</b>					
<b>Performante</b>					
Standard	3,198,895	1,872	-	3,200,767	2,335,632
Supravegheat	102,209	104,503	1,896	208,608	175,895
<b>Neperformante</b>	27,401	44,192	57,445	129,038	98,899
<b>Minus: Reduceri pentru pierderi așteptate/ depreciere, dintre care</b>					
evaluate colectiv	(32,011)	(12,780)	(37,732)	(82,523)	(27,764)
evaluate individual	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b><u>3,296,494</u></b>	<b><u>137,787</u></b>	<b><u>21,609</u></b>	<b><u>3,455,890</u></b>	<b><u>2,582,662</u></b>

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCICIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018  
(*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 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	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	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													
asteptate/depreciere, dintre care:	(164,064)	=	=	(231,571)	(14,084)	=	(140,590)	(5,515)	(285,254)	-	-	(841,078)	
evaluate colectiv	(113,820)	-	-	(11,207)	(14,084)	-	(5,653)	(5,515)	(43,268)	-	-	(193,547)	
evaluate individual	(50,244)	-	-	(220,364)	-	-	(134,937)	-	(241,986)	-	-	(647,531)	
<b>Total credite, net</b>	<b>10,057,477</b>	=	=	<b>1,116,413</b>	<b>56,308</b>	=	<b>158,161</b>	<b>3,208</b>	<b>171,521</b>	=	=	<b>11,563,088</b>	

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE**

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

**8 CREDITE ACORDATE CLIENȚILOR (CONTINUARE)**

Structura portofoliului pe benzi de restanta pe parcursul anului 2017 :

31 Decembrie 2017	0-30 zile		31-90 zile		Mai mult de 90 zile		Total	
	MDL'000		MDL'000		MDL'000		MDL'000	
Clienți corporativi	5,669,767	-	-	721,969	6,391,736			
Retail persoane juridice	1,751,587	18,999	119,096	1,889,682				
Persoane fizice	2,527,530	47,133	35,763	2,610,426				
	9,948,884	66,132	876,828	10,891,844				
Minus: Reduceri pentru pierderi așteptate/deprecieri, dintre care:	(473,434)	(6,336)	(569,147)	(1,048,917)				
evaluate colectiv	(77,701)	(6,034)	(31,147)	(114,882)				
evaluate individual	(395,733)	(302)	(538,000)	(934,035)				
	9,475,450	59,796	307,681	9,842,927				

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

## 8 CREDITE ACORDATE CLIENȚILOR (CONTINUARE)

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

	Corporativi	Retail persoane juridice	Persoane fizice	Total
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
<b>Sold la 1 Ianuarie 2018</b>	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)
<b>Sold la 31 Decembrie 2018</b>	<u>697,810</u>	<u>60,745</u>	<u>82,523</u>	<u>841,078</u>

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

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

Provizionul 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 15,191 (2017: MDL'000 14,698). 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 2018

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

## 8 CREDITE ACORDATE CLIEȚILOR (CONTINUARE)

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

				<b>31.12.2018</b>
	<b>Starea 1</b>	<b>Starea 2</b>	<b>Starea 3</b>	<b>Total</b>
				<b>MDL'ooo</b>
<b>Corporativ</b>				
<b>La 1 ianuarie 2018</b>	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)
<b>La 31 decembrie 2018</b>	<b><u>111,631</u></b>	<b><u>225,450</u></b>	<b><u>360,729</u></b>	<b><u>697,810</u></b>
				<b>31.12.2018</b>
	<b>Starea 1</b>	<b>Starea 2</b>	<b>Starea 3</b>	<b>Total</b>
				<b>MDL'ooo</b>
<b>Retail persoane juridice</b>				
<b>La 1 ianuarie 2018</b>	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)
<b>La 31 decembrie 2018</b>	<b><u>20,422</u></b>	<b><u>7,425</u></b>	<b><u>32,898</u></b>	<b><u>60,745</u></b>
				<b>31.12.2018</b>
	<b>Starea 1</b>	<b>Starea 2</b>	<b>Starea 3</b>	<b>Total</b>
				<b>MDL'ooo</b>
<b>Persoane fizice</b>				
<b>La 1 ianuarie 2018</b>	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)
<b>La 31 decembrie 2018</b>	<b><u>32,011</u></b>	<b><u>12,780</u></b>	<b><u>37,732</u></b>	<b><u>82,523</u></b>



## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

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

## 9 CREANȚE 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.

	<b>31.12. 2018</b>	<b>31.12. 2017</b>
	<b><u>MDL'000</u></b>	<b><u>MDL'000</u></b>
Persoane juridice	68,201	74,667
Persoane fizice	<u>62,174</u>	<u>70,769</u>
<b>Total creanțe aferente leasingului, brut</b>	<b><u>130,375</u></b>	<b><u>145,436</u></b>
Minus: reduceri pentru pierderi la creanțe aferente leasingului total, inclusiv:		
- Reduceri – creanțe de leasing persoane juridice	(12,332)	(8,794)
- Reduceri – creanțe de leasing persoane fizice	(6,943)	(4,611)
<b>Total creanțe aferente leasingului, net</b>	<b><u>111,100</u></b>	<b><u>132,031</u></b>

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

	<b>Starea 1</b>	<b>Starea 2</b>	<b>Starea 3</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
				<b><u>Total</u></b>	<b><u>Total</u></b>
				<b><u>MDL'000</u></b>	<b><u>MDL'000</u></b>
Persoane fizice	34,382	2,523	25,269	62,174	70,769
Persoane juridice:					
Industrie și construcții	14,410	29	9,152	23,591	28,488
Comerț	9,421	584	2,834	12,839	13,511
Servicii	14,432	-	4,964	19,396	17,716
Agricultură	3,116	-	322	3,438	4,999
Transport	3,854	-	5,083	8,937	9,953
<b>Total:</b>	<b><u>79,615</u></b>	<b><u>3,136</u></b>	<b><u>47,624</u></b>	<b><u>130,375</u></b>	<b><u>145,436</u></b>

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

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

9 CREAȚE AFERENTE LEASINGULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

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

	<u>Starea1</u>			<u>Starea2</u>			<u>Starea3</u>	<u>Tota</u>		
	0 - 30 de zile	> 30 de zile ≤ 90 de zile	> 90 de zile	0 - 30 de zile	> 30 de zile ≤ 90 de zile	> 90 de zile	0 - 30 de zile	> 30 de zile ≤ 90 de zile	<u>MDL'00</u>	
Persoane juridice	38,591	6,643	-	-	613	-	-	555	21,799	68,20
Persoane fizice	27,823	6,559	-	-	2,523	-	700	-	24,569	62,17
	66,414	13,202	-	-	3,136	-	700	555	46,368	130,37
Minus: Reduceri pentru pierderi așteptate/depreciere, dintre care										
evaluate colectiv	(564)	(192)	-	-	(456)	-	(5)	-	(3,472)	(4,680)
evaluate individual	-	-	-	-	-	-	(32)	-	(14,554)	(14,586)
	<u>65,850</u>	<u>13,010</u>	-	-	<u>2,680</u>	-	<u>663</u>	<u>555</u>	<u>28,342</u>	<u>111,10</u>

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

<u>31 Decembrie 2017</u>	<u>0-30 zile</u>	<u>31-90 zile</u>	<u>Mai mult de 90 zile</u>	<u>Total</u>
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Persoane juridice	47,752	3,634	23,281	74,667
Persoane fizice	33,558	5,128	32,083	70,769
	81,310	8,762	55,364	145,436
Minus: Reduceri pentru pierderi așteptate/depreciere, dintre care:				
evaluate colectiv	(691)	(218)	(1,080)	(1,989)
evaluate individual	(12)	(196)	(11,208)	(11,416)
	<u>80,607</u>	<u>8,348</u>	<u>43,076</u>	<u>132,031</u>

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

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

9 CREANȚE AFERENTE LEASINGULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

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

	<u>Persoane juridice</u>	<u>Persoane fizice</u>	<u>Total</u>
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
<b>Sold la 1 Ianuarie 2018</b>	13,659	8,992	22,651
Cheltuieli cu pierderi din Creanțe de leasing	(835)	(1,759)	(2,594)
Diferența de curs	(492)	(290)	(782)
<b>Sold la 31 Decembrie 2018</b>	<u>12,332</u>	<u>6,943</u>	<u>19,275</u>

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

	<u>Persoane juridice</u>	<u>Persoane fizice</u>	<u>Total</u>
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
<b>Sold la 1 Ianuarie 2017</b>	6,164	6,173	12,337
Cheltuieli cu pierderi din Creanțe de leasing	2,586	(1,603)	983
Diferența de curs	44	41	85
<b>Sold la 31 Decembrie 2017</b>	<u>8,794</u>	<u>4,611</u>	<u>13,405</u>

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

## 9 CREANȚE AFERENTE LEASINGULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

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

<i>Persoane juridice</i>	Starea 1	Starea 2	Starea 3	31.12.2018
				<u>Total</u> <u>MDL'ooo</u>
<b>La 1 ianuarie 2018</b>	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)
<b>La 31 decembrie 2018</b>	<u>510</u>	<u>145</u>	<u>11,677</u>	<u>12,332</u>

<i>Persoane fizice</i>	Starea 1	Starea 2	Starea 3	31.12.2018
				<u>Total</u> <u>MDL'ooo</u>
<b>La 1 ianuarie 2018</b>	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)
<b>La 31 decembrie 2018</b>	<u>244</u>	<u>313</u>	<u>6,386</u>	<u>6,943</u>

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***10 ACTIVE FINANCIARE LA COST AMORTIZAT/ ACTIVE FINANCIARE PĂSTRATE PÂNĂ LA SCADENȚĂ**

	<b>31.12.2018</b> <b><u>MDL'000</u></b>	<b>31.12.2017</b> <b><u>MDL'000</u></b>
Active financiare păstrate până la scadență	-	1,793,908
Titluri de datorie la cost amortizat	900,370	-
	<b><u>900,370</u></b>	<b><u>1,793,908</u></b>

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

	<b>31.12.2018</b> <b><u>MDL'000</u></b>	<b>31.12.2017</b> <b><u>MDL'000</u></b>
Bonuri de trezorerie	4,991	221,277
Obligațiuni de Stat	46,329	74,630
Certificate emise de BNM	<b><u>849,050</u></b>	<b><u>1,498,001</u></b>
	<b><u>900,370</u></b>	<b><u>1,793,908</u></b>

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

La 31 decembrie 2018 Grupul are Certificatele emise de Banca Națională a Moldovei în portofoliul Grupului în valoare de MDL'000 850 cu o rată a dobânzii anuală de 6.5% (la 31 decembrie 2017 în portofoliul Grupului sunt Certificatele emise de Banca Națională a Moldovei în valoare de MDL'000 1,500 cu o rată a dobânzii anuală de 6.5%).

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

## 11 ACTIVE IMOBILIZATE DEȚINUTE PENTRU VÂNZARE

La 31 decembrie 2018 Grupul are clasificate în categoria activelor imobilizate deținute pentru vânzare activele luate în posesie la valoarea contabilă de MDL'000 12,362 (2017: MDL'000 14,306) și activele imobilizate clasificate drept deținute pentru vânzare în conformitate cu prevederile IFRS 5 la valoarea de MDL'000 957 (2017: 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	31.12.2018	31.12.2017
	<u>MDL</u>	<u>MDL</u>
<b><u>Active luate în posesie</u></b>	<b>13,129</b>	<b>15,233</b>
<i>Imobile</i>	10,856	13,567
<i>Autoturisme</i>	1,227	620
<i>Utilaj special</i>	764	764
<i>Echipamente</i>	<u>282</u>	<u>282</u>
<b><u>Activele imobilizate clasificate drept deținute pentru vânzare</u></b>	<b>957</b>	<b>957</b>
Deprecierea activelor imobilizate luate în posesie	<u>(767)</u>	<u>(927)</u>
<b>Active imobilizate deținute pentru vânzare, net</b>	<b><u>13,319</u></b>	<b><u>15,263</u></b>

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

	Valoarea reevaluată		Cost			
	Terenuri și clădiri MDL'000	Mobilier și echipamente MDL'000	Autovehicule MDL'000	Îmbunătățiri aduse activelor închiriate MDL'000	Active în curs de execuție MDL'000	Total MDL'000
<b>La 1 Ianuarie 2018</b>						
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)
<b>Valoarea netă</b>	<b>464,121</b>	<b>153,295</b>	<b>13,831</b>	<b>8,360</b>	<b>224,408</b>	<b>864,015</b>
<b>Anul încheiat la 31 Decembrie 2018</b>						
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)
<b>Valoarea netă</b>	<b>456,760</b>	<b>201,615</b>	<b>21,790</b>	<b>9,807</b>	<b>325,940</b>	<b>1,015,912</b>
<b>La 31 Decembrie 2018</b>						
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)
<b>Valoarea netă</b>	<b>456,760</b>	<b>201,615</b>	<b>21,790</b>	<b>9,807</b>	<b>325,940</b>	<b>1,015,912</b>

**12 IMOBILIZĂRI CORPORALE (CONTINUARE)**

La 31 decembrie 2018, costul imobilizărilor corporale amortizate complet, dar încă utilizate de către Grupul a constituit MDL'000 309,530 (la 31 decembrie 2017: MDL'000 272,475).

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



BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

12 IMOBILIZĂRI CORPORALE (CONTINUARE)

	Valoarea reevaluată		Cost		Total MDL'000
	Terenuri și clădiri MDL'000	Mobilier și echipamente MDL'000	Autovehicule MDL'000	Îmbunătățiri aduse activelor închiriate MDL'000	
<b>La 1 Ianuarie 2017</b>					
Cost/ valoare reevaluată	642,470	452,551	33,494	24,847	1,352,960
Amortizarea acumulată	(173,900)	(315,787)	(19,826)	(17,653)	(527,166)
<b>Valoarea netă</b>	<b>468,570</b>	<b>136,764</b>	<b>13,668</b>	<b>7,194</b>	<b>825,794</b>
<b>Anul încheiat la 31 Decembrie 2017</b>					
Valoarea netă la 1 Ianuarie	468,570	136,764	13,668	7,194	825,794
Intrări	580	358	-	-	107,427
Reevaluarea	216	-	-	-	216
Transferuri	6,613	67,504	5,083	3,213	(82,413)
Ieșiri, net	-	(156)	-	-	(204)
*Reclasificate în active deținute pentru vânzare	(92)	-	(1,040)	-	(1,132)
Amortizarea	(11.766)	(51.175)	(3.880)	(2.047)	(68.868)
<b>Valoarea netă</b>	<b>464,121</b>	<b>153,295</b>	<b>13,831</b>	<b>8,360</b>	<b>864,015</b>
<b>La 31 Decembrie 2017</b>					
Cost/ valoare reevaluată	649,757	508,067	34,265	27,363	1,443,860
Amortizarea acumulată	(185,636)	(354,772)	(20,434)	(19,003)	(579,845)
<b>Valoarea netă</b>	<b>464,121</b>	<b>153,295</b>	<b>13,831</b>	<b>8,360</b>	<b>864,015</b>

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

## 13 INVESTIȚII IMOBILIARE

	<b>2018</b> <b>MDL'000</b>	<b>2017</b> <b>MDL'000</b>
La 1 Ianuarie	72,356	78,991
Adiții	60	-
Ieșiri/Casări	-	(7,753)
Reevaluare	48	1,118
La 31 Decembrie	<u>72,464</u>	<u>72,356</u>

## 14 IMOBILIZĂRI NECORPORALE

	<b>2018</b> <b>MDL'000</b>	<b>2017</b> <b>MDL'000</b>
<b>Sold la 1 Ianuarie</b>		
Cost	179,588	168,817
Amortizarea acumulată	(115,773)	(100,307)
<b>Valoarea netă</b>	<u>63,815</u>	<u>68,510</u>
<b>Anul încheiat la 31 Decembrie</b>		
Valoarea netă la 1 Ianuarie	63,815	68,510
<i>Intrări, inclusiv:</i>	24,846	26,090
Fond Comercial	2,497	-
Ieșiri	-	(15,319)
Cheltuieli cu amortizarea	(22,299)	(15,466)
<b>Valoarea netă</b>	<u>66,362</u>	<u>63,815</u>
<b>La 31 Decembrie</b>		
Cost	204,434	179,588
Amortizarea acumulată	(138,072)	(115,773)
<b>Valoarea netă</b>	<u>66,362</u>	<u>63,815</u>

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

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

**14 IMOBILIZĂRI NECORPORALE (continuare)**

La 31 decembrie 2018 costul imobilizărilor necorporale amortizate complet în număr de 84 unități (2017: 71 unități) a atins valoarea de MDL'000 32,863 (2017: MDL'000 29,169).

În componența imobilizărilor necorporale se include sistemul automatizat bancar T24 cu valoarea contabilă la 31 decembrie 2018 de MDL'000 35,168 (2017: MDL'000 29,391), care în conformitate cu prevederile contractuale va fi utilizat de Grup până la 30.09.2030.

În anul 2015 Grupul a lansat proiectul de acceptare și emitere a cardurilor American Express. Valoarea contabilă a licenței la 31 decembrie 2018 a constituit MDL'000 5,184 (2017: MDL'000 7,673).

**15 ALTE ACTIVE**

	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
	<b><u>MDL'000</u></b>	<b><u>MDL'000</u></b>
<i>Alte active nefinanciare</i>		
Avansuri către furnizori	56,369	70,628
Obiecte de mică valoare și materiale aflate în stoc	12,107	6,175
Creanțe privind decontările cu bugetul	221	642
Alte taxe anulate	<u>584</u>	<u>888</u>
	69,281	78,333
<i>Alte active financiare</i>		
Creanțe aferente acordurilor de leasing anulate	43,335	42,983
Creanțe de la alte instituții financiare	39,265	127,433
Finanțări	12,758	4,177
Creanțe de la asigurator	1,134	1,185
Alte active	<u>38,060</u>	<u>35,888</u>
	134,552	211,666
Minus: reduceri pentru pierderi din deprecierea altor active	(85,128)	(78,290)
	<u>118,705</u>	<u>211,709</u>

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 34,296 (2017: MDL'000 115,796), creanțe aferente sistemelor rapide de transferuri internaționale MDL'000 4,968 (2017: MDL'000 11,637). Potrivit agenției de rating Moody's sistemului Visa International ii este atribuit următoarea clasificare "A-1" și "P-1", iar pentru MasterCard Incorporated: "A-3" și "P-2".

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

## 15 ALTE ACTIVE (CONTINUARE)

Creanțele aferente acordurilor de leasing anulate reprezintă acele contracte care au fost reziliate înainte de termen ca rezultat al 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 2018 Grupul este în proces de intrare în posesie a obiectelor de leasing sau a gajurilor depuse, pentru altele Grupul a deposedat deja toate obiectele de leasing, dar este în proces de judecată pentru recuperarea 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 2018 și 2017:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
	<b><u>MDL'000</u></b>	<b><u>MDL'000</u></b>
<b>Sold la 1 Ianuarie</b>	<b><u>21,629</u></b>	<b><u>23,185</u></b>
Pierderi/(reluări)	74	(1,233)
Casări și alte reclasificări	<b><u>(19,282)</u></b>	<b><u>(323)</u></b>
<b>Sold la 31 Decembrie</b>	<b><u>2,421</u></b>	<b><u>21,629</u></b>

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

---

## 15 ALTE ACTIVE (CONTINUARE)

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

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
	<b><u>MDL'000</u></b>	<b><u>MDL'000</u></b>
<b>Sold la 1 Ianuarie</b>	<b><u>56,661</u></b>	<b><u>109,939</u></b>
Ajustarea la tranziție la IFRS 9	(511)	-
Pierderi/(reluări)	10,677	18,377
Casări și alte reclasificări	<b><u>15,880</u></b>	<b><u>(71,655)</u></b>
<b>Sold la 31 Decembrie</b>	<b><u>82,707</u></b>	<b><u>56,661</u></b>

Reducerea pentru pierderi din depreciere în 2018 diferă de valoarea prezentată în situația rezultatului global pentru anii 2018 și 2017, ca urmare a recuperării sumelor anterior anulate ca irecuperabile în valoare de MDL'000 776 (2017: MDL'000 429). Valoarea de recuperare a acestora a fost creditată direct la "provizionul pentru depreciere" în situația de profit sau pierdere pentru anul curent.

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

## 16 DATORII CĂTRE BĂNCI

	<u>Valuta</u>	<u>Scadența</u>	<u>31.12.2018</u> <u>MDL'000</u>	<u>31.12.2017</u> <u>MDL'000</u>
<b>Credite și conturi curente la alte bănci</b>				
Conturi curente de la alte bănci				
	USD	Neaplicabil	2,658	2,476
	MD	Neaplicabil	<u>2,387</u>	<u>44,771</u>
			<u>5,045</u>	<u>47,247</u>
<b>Credite și împrumuturi pentru finanțarea activității de leasing</b>				
FinComBank SA	EUR	Septembrie 2019	28	18,402
Comerțbank	EUR	Decembrie 2020	7,053	9,724
Moldindconbank	EUR	Octombrie 2019	8,127	28,170
Banca Comerciala Română	EUR	Martie 2021	7,957	11,361
EuroCreditBank	EUR	Septembrie 2018	-	<u>3,071</u>
			<u>23,165</u>	<u>70,728</u>
			<u>28,210</u>	<u>117,975</u>

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

	<u>31.12.2018</u> <u>MDL'000</u>	<u>31.12.2017</u> <u>MDL'000</u>
Moldindconbank	13,643	42,074
Banca Comercială Română	26,099	27,071
FinComBank	18,686	23,442
Comertbank	9,791	10,800
EuroCreditBank	-	<u>7,450</u>
	<u>68,219</u>	<u>110,837</u>

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE**

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

**17 ÎMPRUMUTURI**

	<u>Valuta</u>	<u>Scadența</u>	<u>31.12.2018 MDL'000</u>	<u>31.12.2017 MDL'000</u>
<b>Împrumuturi de la Instituțiile Financiare Internaționale:</b>				
Proiectul de Investiții și Servicii Rurale	MDL/USD /EUR	01.04.2026	96,968	113,029
Fondul Internațional de Dezvoltare Agricolă	MDL/USD /EUR	16.03.2026	238,635	264,677
Proiectul de Ameliorare a Competitivității	MDL/USD /EUR	01.04.2026	85,891	109,110
Kreditanstalt fur Wiederaufbau	MDL/USD /EUR	15.07.2025	32,192	34,668
Fondul de Dezvoltare Durabila Filiere du Vin	/EUR EUR	25.02.2022 02.06.2025	6,274 <u>108,924</u>	18,039 <u>143,456</u>
			568,884	682,979

**Împrumuturi de la alte organizații pentru finanțarea activității de leasing**

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

La 31 decembrie 2018 Grupul a gajat dreptul de colectare a creanțelor aferente leasingului financiar și finanțărilor, activelor preluate în posesie pentru a asigura creditele și împrumuturile de la compania Extra –K S.A. în mărime de MDL'000 59,954 (2017: 0).

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

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

## 18 DATORII CĂTRE CLIENȚI

	<b>31.12.2018</b> <b><u>MDL'000</u></b>	<b>31.12.2017</b> <b><u>MDL'000</u></b>
<b>Persoane juridice</b>		
Conturi curente, inclusiv:		
Clienți corporativi	1,563,712	1,544,545
Clienți retail	<u>2,560,881</u>	<u>2,179,452</u>
	4,124,593	3,723,997
Depozite la termen, inclusiv:		
Clienți corporativi	342,742	383,115
Clienți retail	<u>783,104</u>	<u>887,935</u>
	<u>1,125,846</u>	<u>1,271,050</u>
	5,250,439	4,995,047
<b>Persoane fizice</b>		
Conturi curente	3,003,138	2,333,010
Depozite la termen	<u>10,393,378</u>	<u>10,207,572</u>
	<u>13,396,516</u>	<u>12,540,582</u>
	<u>18,646,955</u>	<u>17,535,629</u>

La 31 decembrie 2018 conturile curente ale persoanelor juridice și fizice cuprind depozite restricționate prin contracte de garanție în valoare de MDL'000 84,314 (31 decembrie 2017: MDL'000 171,589).

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

## 19 IMPOZITARE

	<b>31.12.2018</b> <b><u>MDL'000</u></b>	<b>31.12.2017</b> <b><u>MDL'000</u></b>
Cheltuieli curente privind impozitul pe profit	68,275	58,097
Cheltuieli privind impozitul pe profit amânat	<u>1,818</u>	<u>(47)</u>
<b>Cheltuieli privind impozitul pe profit al perioadei</b>	<b><u>70,093</u></b>	<b><u>58,050</u></b>



## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

## 19 IMPOZITARE (CONTINUARE)

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

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

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

	<b>31.12.2018</b> <b>MDL'000</b>	<b>31.12.2017</b> <b>MDL'000</b>
Profit până la impozitare	606,539	519,689
La cota impozitului pe profit de 12% (2017:12%)	72,785	62,363
Efectul fiscal al:		
Venitului neimpozabil	(12,183)	(13,084)
Cheltuielilor nedeductibile	9,659	8,973
Cheltuieli cu limitarea deducerii	<u>(168)</u>	<u>(202)</u>
<b>Cheltuieli privind impozitul pe profit al perioadei</b>	<u><b>70,093</b></u>	<u><b>58,050</b></u>

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

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 amânate 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:	(7,881)	(1)	2,664	-	(5,218)	(5,218)
Instrumente de capitaluri proprii	(4,993)	-	(572)	-	(5,565)	(5,565)
Instrumente de datorii	(2,888)	-	3,236	348	-	348
Active imobilizate clasificate drept deținute pentru vânzare	(58)	37	-	-	(21)	(21)
Imobilizări corporale	(27,380)	(1,400)	1,520	-	(27,260)	(27,260)
Investiții imobiliare	(2,434)	(119)	-	-	(2,553)	(2,553)
Imobilizări necorporale	22	(5)	-	17	-	17
Alte active	92	(102)	-	-	(10)	(10)
Împrumuturi	84	(22)	-	62	-	62
Pierderi fiscale	-	-	-	-	-	-
Alte datorii	140	(30)	-	110	-	110
<b>Total creanțe (datorii) privind impozit amânat</b>	<b>(36,817)</b>	<b>(1,818)</b>	<b>4,184</b>	<b>611</b>	<b>(35,062)</b>	<b>(34,451)</b>

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

2017	Sold la 1 Ianuarie MDL'000	Recunoscut în contul de profit și pierderi MDL'000	Recunoscut în elemente ale rezultatului global MDL'000	Creanțe privind impozit amânat MDL'000	Datorii privind impozit amânat MDL'000	Sold net la 31 Decembrie MDL'000
Conturi curente și depozite la bănci	122	(6)	-	116	-	116
Credite acordate clienților	376	(197)	-	179	-	179
Creanțe aferente leasingului financiar	269	34	-	303	-	303
Active financiare disponibile pentru vânzare	(5,722)	(355)	(1,804)	-	(7,881)	(7,881)
Active imobilizate clasificate drept deținute pentru vânzare	(59)	1	-	-	(58)	(58)
Imobilizări corporale	(27,877)	490	7	-	(27,380)	(27,380)
Investiții imobiliare	(2,618)	184	-	-	(2,434)	(2,434)
Imobilizări necorporale	26	(4)	-	22	-	22
Alte active	32	60	-	92	-	92
Împrumuturi	82	2	-	84	-	84
Pierderi fiscale	1	(1)	-	-	-	-
Alte datorii	301	(161)	-	140	-	140
<b>Total creanțe (datorii) privind impozit amânat</b>	<b>(35,067)</b>	<b>47</b>	<b>(1,797)</b>	<b>936</b>	<b>(37,753)</b>	<b>(36,817)</b>

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

## 20 ALTE DATORII

	31.12.2018 <u>MDL'000</u>	31.12.2017 <u>MDL'000</u>
<i>Alte obligațiuni nefinanciare</i>		
Datorii privind alte impozite și taxe	22,381	21,201
<i>Alte obligațiuni financiare</i>		
Dividende spre plată	171,500	82,813
Datorii către furnizori	3,947	5,493
Datorii către asigurator (entitatea subsidiară)	23	74
Datorii către alte instituții financiare	149,548	37,531
Avansuri de la clienți privind contractele de leasing viitoare	1,890	1,777
Provizion pentru beneficiile angajaților	900	801
*Alte obligațiuni	<u>115,161</u>	<u>64,384</u>
	<u>465,350</u>	<u>214,074</u>

\*În componența altor obligațiuni se includ creditorii privind sume cu caracter neidentificate MDL'000 6,992 (2017: MDL'000 4,586), plăți încasate pentru transfer după destinație MDL'000 19,326 (2017: MDL'000 15,309), operațiuni cu valori mobiliare MDL'000 26,306 (2017: MDL'000 3,029), decontări aferente E-Comerțului MDL'000 11,972 (2017: MDL'000 11,975), decontări aferente serviciului Agent de Plată MDL'000 9,342 (2017: MDL'000 9,718), sume rezervate pentru proiecte salariale MDL'000 885 (2017: MDL'000 5,109) și alte obligațiuni MDL'000 40,338 (2017: MDL'000 14,658).

## 21 ACȚIUNI ORDINARE ȘI CÂȘTIGURI PE ACȚIUNE

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

Pe parcursul anului 2018 Grupul a declarat dividende din profitul net al anului încheiat la 31 decembrie 2017 câte MDL 213 pe acțiune, care au fost distribuite în sumă de MDL'000 221,016 (2017: MDL'000 51,347 sau MDL 84 pe acțiune).

	Acțiuni ordinare în circulație	Profit net al exercițiului <u>MDL'000</u>	Câștiguri pe acțiune <u>MDL</u>	Câștiguri pe acțiune diluata <u>MDL</u>
La 31 Decembrie 2017	1,037,634*	459,534	442.87	442.87
	<i>(a se vedea Nota 1)</i>			
La 31 Decembrie 2018	1,037,634	536,364	516.91	516.91

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

22 FONDURI PROPRII

Pe parcursul anului 2017 și în primele 6 luni ale anului 2018 Grupul s-a conformat prevederilor prudențiale aferente suficienței capitalului stabilite de către Banca Națională a Moldovei.

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

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

Grupul se conformează cerințelor aferente Fondurilor proprii stabilite.

	<b>31.12.2018</b>
	<b><u>MDL'000</u></b>
Fonduri proprii de nivel 1 de baza	3,082,182
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	-
Fonduri proprii de nivel 2	-
<b>Fonduri proprii total:</b>	<b>3,082,182</b>
Quantumul expunerilor la risc	
Riscul de credit	11,356,756
Riscul operațional	2,118,948
Riscul de piață	125,936
Riscul de decontare/livrare	-
<b>Quantumul total al expunerilor la risc</b>	<b>13,601,640</b>
 Rata fondurilor proprii de nivel I de baza	 22.66%
 Rata fondurilor proprii de nivel I	 22.66%
 Rata fondurilor proprii totale	 22.66%

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***23 MIJLOACE BĂNEȘTI ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR**

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

	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
	<b><u>MDL'000</u></b>	<b><u>MDL'000</u></b>
Numerar	1,103,882	613,201
Conturi la Banca Națională	4,329,009	3,385,601
Conturi curente și depozite la bănci	1,660,193	2,737,382
CertIFICATE emise de Banca Națională a Moldovei	<u>849,050</u>	<u>1,498,001</u>
	<b>7,942,134</b>	<b>8,234,185</b>

**24 VENITURI NETE DIN DOBÂNZI**

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
	<b><u>MDL'000</u></b>	<b><u>MDL'000</u></b>
<i>Venituri din dobânzi</i>		
Credite și avansuri acordate clienților	981,030	983,061
Titluri de datorie	<u>174,167</u>	<u>189,311</u>
Credite și avansuri acordate băncilor	129,520	159,999
Leasing financiar și finanțări	<u>11,349</u>	<u>13,844</u>
	1,296,066	1,346,215
<i>Cheltuieli cu dobânzi</i>		
Depozite ale clienților (persoanele fizice)	303,136	397,830
Depozite ale clienților (persoanele juridice)	48,111	50,282
Împrumuturi de la bănci și alte organizații	<u>25,198</u>	<u>33,632</u>
	<u>376,445</u>	<u>481,744</u>
<b>Venituri nete din dobânzi</b>	<b><u>919,621</u></b>	<b><u>864,471</u></b>

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

## 25 VENITURI NETE DIN TAXE ȘI COMISIOANE

	<b>2018</b> <b><u>MDL'000</u></b>	<b>2017</b> <b><u>MDL'000</u></b>
<i>Venituri din taxe și comisioane</i>		
Tranzacții în numerar	97,404	88,124
Procesarea plăților clienților	61,678	57,663
Tranzacții cu carduri de debit	141,144	105,102
Comisioane aferente salariilor transferate la cardurile de debit	13,558	10,961
Transferuri prin sisteme rapide	17,202	15,641
Serviciile de încasarea numerarului	6,138	6,112
Comisioane de la încasarea plăților pentru prestători de servicii	6,822	6,704
Comisioane aferente garanțiilor și acreditivelor	6,702	7,888
Deservirea conturilor clienților	33,316	35,185
Comisioane din alte servicii prestate clienților	<u>35,082</u>	<u>98,657</u>
	419,046	432,037
<i>Cheltuieli cu taxe și comisioane</i>		
Tranzacții cu carduri de debit	45,044	33,797
Serviciile centrelor de procesare	73,537	64,670
Comisioane atribuite de către băncile corespondente	2,461	2,849
Comisioane aferente operațiunilor cu numerar	12,142	12,456
Comisioane pentru eliberare numerar aferente cardurilor	3,288	2,846
Altele*	<u>9,867</u>	<u>17,497</u>
	<u>146,339</u>	<u>134,115</u>
<b>Venituri nete din taxe și comisioane</b>	<b><u>272,707</u></b>	<b><u>297,922</u></b>

\*În anul 2017 în componența altor cheltuieli privind taxe și comisioane au fost incluse contribuții la Fondul de Garantare a Depozitelor în sumă de MDL'000 8,955. Din anul 2018 contribuțiile la Fondul de Garantare a Depozitelor sunt prezentate în componența altor cheltuieli operaționale (a se vedea nota 29).

## 26 VENITURI NETE DIN CONVERSIA VALUTARĂ

	<b>2018</b> <b><u>MDL'000</u></b>	<b>2017</b> <b><u>MDL'000</u></b>
Câștiguri din tranzacționarea cu valute	252,391	242,540
Pierderi din reevaluarea soldurilor în valută străină	<u>(14,207)</u>	<u>(11,950)</u>
<b>Venituri nete</b>	<b><u>238,184</u></b>	<b><u>230,590</u></b>

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

## 27 ALTE VENITURI OPERAȚIONALE

	<b>2018</b> <b><u>MDL'000</u></b>	<b>2017</b> <b><u>MDL'000</u></b>
Venituri din penalități	15,670	15,361
Venituri din dividendele neachitate cu vechime depășită	806	1,247
Venituri din ieșirea altor active	1,492	1,413
Venituri din arenda	1,552	4,989
Venituri din ieșirea imobilizărilor corporale	2,065	187
Alte venituri	<b><u>8,104</u></b>	<b><u>3,200</u></b>
	<b><u>29,689</u></b>	<b><u>26,397</u></b>

## 28 CHELTUIELI PRIVIND RETRIBUIREA MUNCII

	<b>2018</b> <b><u>MDL'000</u></b>	<b>2017</b> <b><u>MDL'000</u></b>
Salarii și premii	298,452	264,488
Asigurarea socială și contribuții	66,743	61,645
Asigurarea medicală	14,597	11,941
Tichete de masă	5,149	-
Alte cheltuieli aferente retribuirii muncii	<b><u>26,782</u></b>	<b><u>12,383</u></b>
	<b><u>411,723</u></b>	<b><u>350,457</u></b>

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

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
	<b><u>MDL'000</u></b>	<b><u>MDL'000</u></b>
Cheltuieli pentru arendă	41,954	41,007
Cheltuieli de reclama și sponsorizare	35,342	38,157
Cheltuieli privind reparația și întreținerea	33,162	32,608
Contribuții la Fondul de Garantare a Depozitelor*	22,226	-
Întreținerea imobilizărilor necorporale	13,839	13,807
Cheltuieli aferente serviciilor comunale	14,266	13,653
Cheltuieli de securitate și paza	11,023	9,958
Cheltuieli poștale și de telecomunicații	8,585	8,812
Cheltuieli de transport	7,996	7,629
Cheltuieli de birotica	11,626	10,551
Cheltuieli de promovare a afacerii	7,748	4,556
Cheltuieli privind servicii profesionale	12,691	9,698
Remunerarea Consiliului și comisiei de cenzori	17,630	15,150
Cheltuieli privind servicii informaționale și dealing	3,508	5,341
Cheltuieli privind obiecte de inventar	6,005	5,417
Cheltuieli de deplasare	3,239	2,920
Cheltuieli de asigurare	3,067	2,389
Instruire	2,928	2,843
Alte speze și provizioane	337	578
Cheltuieli pentru servicii de colectare a datoriilor	1,400	1,400
Cheltuieli din ieșirea altor active	1,681	786
Alte cheltuieli	<b><u>18,419</u></b>	<b><u>23,426</u></b>
	<b><u>278,672</u></b>	<b><u>250,686</u></b>

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

\*În anul 2017 contribuții la Fondul de Garantare a Depozitelor în suma de MDL'000 8,955 au fost raportate în componența altor cheltuieli privind taxe și comisioane (a se vedea nota 25).

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

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

Deprecierea activelor purtătoare de dobândă include:

	Note	2018 <u>MDL'000</u>	2017 <u>MDL'000</u>
Credite	8	55,062	244,871
Creanțe aferente leasing-ului financiar	9	(2,594)	983
Alte active	15	9,975	6,391
Angajamente condiționale	31	2,950	-
Conturi curente și depozite la bănci	6	(14)	-
		<u>65,379</u>	<u>252,245</u>

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

## 31 GARANȚII ȘI ALTE ANGAJAMENTE FINANCIARE

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

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
	<b><u>MDL'000</u></b>	<b><u>MDL'000</u></b>
Acreditiv	976	15,344
Garanții	248,474	310,789
Angajamente de finanțare și altele	<u>964,366</u>	<u>910,480</u>
	<u>1,213,816</u>	<u>1,236,613</u>

Riscul de creditare a garanțiilor este similar celui generat din activitatea de creditare. În cazul reclamației contra Grupului, generată de nerespectarea obligațiilor de către client aferente garanției, aceste instrumente de asemenea prezintă un anumit risc de credit pentru Grup. La 31 decembrie 2018 Grupul consideră că este necesară formarea provizionului în valoare de MDL'000 9,749 în legătură cu acest risc (2017: nul).

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

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

<b>2018</b>	<b>Mai puțin de 1 lună</b>	<b>De la 1 la 3 luni</b>	<b>De la 3 luni la 1 an</b>	<b>De la 1 la 5 ani</b>	<b>Mai mult de 5 ani</b>	<b>Total</b>
	<b><u>MDL'000</u></b>	<b><u>MDL'000</u></b>	<b><u>MDL'000</u></b>	<b><u>MDL'000</u></b>	<b><u>MDL'000</u></b>	<b><u>MDL'000</u></b>
Acreditiv	-	976	-	-	-	976
Garanții	164,364	21,764	39,115	23,231	-	248,474
Angajamente financiare	<u>42,283</u>	<u>176,197</u>	<u>285,144</u>	<u>460,741</u>	1	<u>964,366</u>
<b>Total</b>	<u>206,647</u>	<u>198,937</u>	<u>324,259</u>	<u>483,972</u>	1	<u>1,213,816</u>
<b>2017</b>	<b>Mai puțin de 1 lună</b>	<b>De la 1 la 3 luni</b>	<b>De la 3 luni la 1 an</b>	<b>De la 1 la 5 ani</b>	<b>Mai mult de 5 ani</b>	<b>Total</b>
	<b><u>MDL'000</u></b>	<b><u>MDL'000</u></b>	<b><u>MDL'000</u></b>	<b><u>MDL'000</u></b>	<b><u>MDL'000</u></b>	<b><u>MDL'000</u></b>
Acreditiv	7,662	7,682	-	-	-	15,344
Garanții	233,853	20,471	31,444	25,021	-	310,789
Angajamente financiare	<u>4,948</u>	<u>66,443</u>	<u>446,907</u>	<u>392,182</u>	-	<u>910,480</u>
<b>Total</b>	<u>246,463</u>	<u>94,596</u>	<u>478,351</u>	<u>417,203</u>	-	<u>1,236,613</u>

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

## 31 GARANȚII ȘI ALTE ANGAJAMENTE FINANCIARE (CONTINUARE)

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

	Corporativi	Retail persoane juridice	Persoane fizice	Total
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
<b>Sold la 1 Ianuarie 2018</b>	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
<b>Sold la 31 Decembrie 2018</b>	<u>7,382</u>	<u>2,228</u>	<u>139</u>	<u>9,749</u>

**32 ANGAJAMENTE DE CAPITAL**

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

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

Valorile juste sunt analizate pe nivele în ierarhia valorilor juste după cum este descris în Nota 3. Conducerea aplică o anumită analiză pentru clasificarea instrumentelor financiare folosind ierarhiei valorilor 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.

**Estimarea valorii juste recurente**

Valorile juste recurente sunt acele valori care sunt cerute sau admisibile de către standardele de contabilitate în situația poziției financiare, la sfârșitul fiecărei perioade de raportare.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

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

	2018			2017		
	Valoarea justă			Valoarea justă		
	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
						Total
						MDL'000
<b>Active financiare</b>						
Active financiare disponibile pentru vânzare	-	-	-	58,808	1,278,317	83,595
Instrumente de capitaluri proprii la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	68,595	-	82,957	-	-	-
Titluri de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	1,496,114	-	-	-	-
<b>Active nefinanciare</b>						
Terenuri și Clădiri	-	-	456,760	-	-	464,121
Investiții imobiliare	-	72,464	-	-	72,356	-
<b>Total valoarea justă recurentă a evaluării activelor</b>	<b>68,595</b>	<b>1,568,578</b>	<b>539,717</b>	<b>58,808</b>	<b>1,350,673</b>	<b>547,716</b>
						<b>1,957,197</b>

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 2018  
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

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

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

	<u>Valoarea justă</u>	<u>Tehnici de evaluare</u>	<u>Intrări</u>	<u>Gama de intrări (medie ponderată)</u>	<u>Schimbări rezonabile</u>	<u>Sensibilitate a evaluării valorii juste</u>
<b>31 Decembrie 2018</b>						
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% -10%	(34,399) 64,540
	68,595	Valoarea de piață	Prețul de piață pentru activul financiar		±5%	±3,430
Terenuri și clădiri	456,760	Valoarea de piață	Prețul de piață pentru imobile similare (MDL/mp)	Terenuri – 29-4,137 (2,319) Clădiri – 98- 36,935 (14,186)	±10%	±45,676
<b>31 Decembrie 2017</b>						
Active financiare disponibile pentru vânzare	83,595	Fluxul de numerar actualizat	Costul mediu ponderat al capitalului	8.15%- 15.79% (13.05%)	+10% -10%	(20,857) 28,793
	58,808	Valoarea de piață	Prețul de piață pentru activul financiar		±5%	±2,940
Terenuri și clădiri	464,121	Valoarea de piață	Prețul de piață pentru imobile similare (MDL/mp)	Terenuri – 29-4,137 (2,319) Clădiri – 98- 36,935 (14,186)	±10%	±46,412

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

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

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

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

Evaluările de Nivelul 3 sunt revizuite anual de către Departamentul Investiții Corporative care raportează Comitetului de Conducere. Grupul implică un evaluator extern, care deține o calificare profesională recunoscută și relevantă și care are o experiență recentă în evaluarea activelor dintr-o categorie similară. Departamentul Investiții Corporative consideră gradul de 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 ÎNCHELAT LA 31 DECEMBRIE 2018  
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

33

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

	2018						2017				
	Valoarea contabilă MDL'000	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoarea justă MDL'000	Total	Valoarea contabilă MDL'000	Valoarea justă MDL'000			
								Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
<b>Active financiare</b>											
Conturi la Banca Națională a Moldovei	5,400,244	-	5,400,244	-	5,400,244	4,454,566	-	4,454,566	-	4,454,566	
Conturi curente și depozite la bănci	1,720,607	-	1,720,607	-	1,720,607	2,811,178	-	2,811,178	-	2,811,178	
Credite acordate clienților:	11,563,088	-	-	12,092,363	12,092,363	9,842,927	-	-	10,257,935	10,257,935	
clienți corporativi	6,248,927	-	-	6,442,433	6,442,433	5,484,255	-	-	5,671,254	5,671,254	
clienți retail persoane juridice	1,858,271	-	-	1,912,577	1,912,577	1,776,010	-	-	1,840,391	1,840,391	
Persoane fizice	3,455,890	-	-	3,737,353	3,737,353	2,582,662	-	-	2,746,290	2,746,290	
Creanțe aferente leasingului	111,100	-	-	120,215	120,215	132,031	-	-	143,100	143,100	
Active financiare la cost amortizat/păstrate până la scadență	900,370	-	899,914	-	899,914	1,793,908	-	1,793,860	-	1,793,860	
Alte active financiare	51,845	-	-	51,845	51,845	155,005	-	-	155,005	155,005	
<b>Total</b>	<b>19,747,254</b>	<b>-</b>	<b>8,020,765</b>	<b>12,144,208</b>	<b>20,164,973</b>	<b>19,189,615</b>	<b>-</b>	<b>9,059,604</b>	<b>10,556,040</b>	<b>19,615,644</b>	

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

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

**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 mărirea deprecierii 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 cotate 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 cotate pe piață se bazează pe valoarea actualizată a fluxurilor de numerar utilizând ratele dobânzii a unor noi datorii cu maturitate similară.

**34 PREZENTAREA ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE PE CATEGORII DE EVALUARE**

În anul 2018, în conformitate cu prevederile *IFRS 9 Instrumente financiare*, 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.

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

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

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

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

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

	Active financiare la cost amortizat MDL'000	Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global MDL'000	Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere MDL'000	Total MDL'000
<b>31 Decembrie 2018</b>				
<b>Active</b>				
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 din leasing:				
Persoane juridice	55,870	-	-	55,870
Persoane fizice	55,230	-	-	55,230
Active financiare la cost amortizat	900,370	-	-	900,370
<b>Alte active financiare:</b>				
Creanțe din contractele de leasing anulate (leasing)	11,364	-	-	11,364
Creanțe de la furnizori (leasing)	12,471	-	-	12,471
Creanțe de la asigurații (leasing)	1,134	-	-	1,134
Alte active financiare	<u>26,876</u>	-	-	<u>26,876</u>
<b>Total active financiare</b>	<u>20,851,136</u>	<u>1,647,666</u>	-	<u>22,498,802</u>

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

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

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

31 Decembrie 2017	Credite și avansuri MDL'000	Active disponibile pentru vânzare MDL'000	Active deținute pentru tranzacționare MDL'000	Păstrate până la scadență MDL'000	Total MDL'000
<b>Active</b>					
Mijloace bănești și conturi la BNM	5,067,767	-	-	-	5,067,767
Conturi curente și depozite la bănci	2,811,178	-	-	-	2,811,178
Credite acordate clienților:					
Clienți corporativi	5,484,255	-	-	-	5,484,255
Clienți retail persoane juridice	1,776,010	-	-	-	1,776,010
Persoane fizice	2,582,662	-	-	-	2,582,662
Active financiare disponibile pentru vânzare	-	1,420,720	-	-	1,420,720
Creanțe din leasing:					
Persoane juridice	71,396	-	-	-	71,396
Persoane fizice	71,704	-	-	-	71,704
Active financiare păstrate până la scadență	-	-	-	1,793,908	1,793,908
<b>Alte active financiare:</b>					
Creanțe din contractele de leasing anulate (leasing)	12,879	-	-	-	12,879
Creanțe de la alte instituții financiare	110,059	-	-	-	110,059
Creanțe de la furnizori (leasing)	3,721	-	-	-	3,721
Creanțe de la asiguratorii (leasing)	1,185	-	-	-	1,185
Alte	27,161	-	-	-	27,161
<b>Total active financiare</b>	<b>18,019,977</b>	<b>1,420,720</b>	<b>-</b>	<b>1,793,908</b>	<b>21,234,605</b>

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

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

**35 PĂRȚI AFILIATE**

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

Aceste tranzacții includ acordarea creditelor, deschiderea depozitelor, finanțarea comerțului, achitarea unor plăți, tranzacții cu valută străină și procurarea de bunuri și servicii de la părți afiliate.

Tranzacțiile și soldurile menționate mai sus au apărut ca urmare a activității economice ordinare a Grupului și au fost efectuate la prețuri de piață.

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

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

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

35 PĂRȚI AFILIAȚE (CONTINUARE)

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

Parte afiliată	2018	Credite la finele anului (rata contractuală a dobânzii (4-15.50%) 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: 0.10-6.25%) MDL'000	Garanții emise de Grup MDL'000	Angajamente de acordarea creditelor MDL'000
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 afiliații lor								
	2018	1,682	21	-	169,140	-	3,200	1,712
	2017	6,441	69	-	-	96,164	-	139
	2018	335	2	-	214,526	273	14,000	125
	2017	1,604	1	428	100	261,103	24,229	1,929
<b>Total</b>	<b>2018</b>	<u>2,017</u>	<u>23</u>	<u>-</u>	<u>383,666</u>	<u>273</u>	<u>17,200</u>	<u>1,837</u>
	<b>2017</b>	<u>8,045</u>	<u>70</u>	<u>428</u>	<u>100</u>	<u>357,267</u>	<u>24,229</u>	<u>2,068</u>

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

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

35

PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

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

Parte afiliată	2018	2017	Venituri aferente dobânzilor și comisioanelor MDL'000	Cheltuieli aferente dobânzilor și comisioanelor MDL'000	Venituri neaferente dobânzilor MDL'000	Cheltuieli/ costuri neaferente dobânzilor MDL'000	Procurări de active MDL'000	Dividende primite MDL'000
Societatea Civilă a acționarilor Grupului și afiliații și persoanele care dețin sau controlează 1% și mai mult din capitalul social al Grupului								
Alți directori								
(conducere executivă/ non- executivă) și afiliații lor								
	2018	2017	2,338	3,362	1,870	15,254	1,895	67,600
Acționari	2017	2018	939	3,696	340	3,077	-	21,633
(conducere executivă/ non- executivă) și afiliații lor	2017	2018	232	2,303	2,546	51,689	600	4,545
Management	2018	2017	2,660	6,532	3,278	57,347	1,895	68,714
	2017	2018	1,171	5,999	2,886	54,766	600	26,178
<b>Total</b>								



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

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

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
	<b><u>MDL'000</u></b>	<b><u>MDL'000</u></b>
Remunerarea managementului executiv	25,259	23,714
Prime de asigurări medicale	1,136	1,005
Contribuții de asigurări sociale	5,575	5,434
Total managementul executiv	<b><u>31,970</u></b>	<b><u>30,153</u></b>
Remunerarea Consiliului Grupului	13,402	11,170
Prime de asigurări medicale	603	502
Contribuții de asigurări sociale	<u>2,971</u>	<u>2,569</u>
Total Consiliul Grupului	<b><u>16,976</u></b>	<b><u>14,241</u></b>

36 **RAPORTAREA PE SEGMENTE**

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

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

Operațiunile Băncii sunt clasificate pe următoarele segmente raportabile:

- Retail Banking - acest segment include prestarea unui spectru larg de servicii bancare clienților- persoanelor fizice și persoanelor juridice – întreprinderi mici și mijlocii cum ar fi: atragerea depozitelor și acordarea creditelor, garanții și tranzacții documentare, deschiderea și deservirea conturilor, transferuri în moneda națională și în 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, incasarea 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 Băncii sunt unități strategice, orientate spre diferite categorii de clienți. Având în vedere specificul segmentării clienților și tipul serviciilor bancare prestate, administrarea și gestionarea segmentelor de activitate se efectuează în mod individual.

**36 RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)**

Pentru prezentarea informațiilor pe segmente raportabile activele, 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.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHELAT LA 31 DECEMBRIE 2018

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

36 RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

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

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

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

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

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 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)	-	-	-
<b>Profit din activitatea operațională până la deducerea cheltuielilor cu deprecierea și provizioane</b>	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
<b>Profit din activitatea operațională până la impozitare</b>	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
<b>Profit net al exercițiului financiar</b>	<b>153,747</b>	<b>206,501</b>		<b>160,839</b>	<b>15,359</b>	<b>536,446</b>	-	<b>536,446</b>

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

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

36

RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

	Corporate banking MDL'000	Retail banking MDL'000	Trezorerie MDL'000	Alte MDL'000	Total MDL'000	Ajustări MDL'000	Total conform situației de profit sau pierderi MDL'000
<b>31 Decembrie 2017</b>							
Venituri din dobânzi	497,195	495,944	349,310	3,766	1,346,216	-	1,346,215
Venituri din dobânzi din vânzarea fondurilor între subunități	59,354	666,593	47,179	=	773,126	(773,126)	-
<b>Total venituri din dobânzi</b>	556,549	1,162,537	396,489	3,766	2,119,341	(773,126)	1,346,215
Cheltuieli cu dobânzi la depozitele clienților și alte împrumuturi	21,564	454,365	-	5,815	481,744	-	481,744
Cheltuieli cu dobânzilor pentru cumpărarea fondurilor între subunități	252,632	245,190	275,304	=	773,126	(773,126)	-
<b>Total cheltuieli cu dobânzi</b>	274,196	699,555	275,304	5,815	1,254,870	(773,126)	481,744
<b>Venituri net din dobânzi</b>	282,353	462,982	121,185	(2,049)	864,471	-	864,471
Total venituri neafereente dobânzilor	79,368	358,987	5,355	52,755	496,465	-	496,465
<b>Total venituri</b>	<b>361,721</b>	<b>821,969</b>	<b>126,540</b>	<b>50,706</b>	<b>1,360,936</b>	<b>=</b>	<b>1,360,936</b>

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

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

36 RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

31 Decembrie 2017	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
Venituri nete din conversia valutară	76,175	165,956	(11,846)	305	230,590	-	230,590
Cheltuieli directe alocate centrului de cost	46,044	436,650	16,119	236,445	735,258	-	735,258
Cheltuieli cu amortizarea	2,722	38,925	1,134	41,553	84,334	-	84,334
Venituri indirecte (redistribuirea între subunități)	(86,296)	71,218	15,078	-	-	-	-
Cheltuieli indirecte (ale centrelor administrative și de suport)	20,859	242,427	2,284	(265,570)	-	-	-
<b>Profit din activitatea operațională până la deducerea cheltuielilor cu deprecierea și provizioane</b>	281,975	341,141	110,235	38,583	771,934	-	771,934
Cheltuieli nete din depreciere și provizioane:	223,602	31,405	-	(2,762)	252,245	-	252,245
<b>Profit din activitatea operațională până la impozitare</b>	58,373	309,736	110,235	41,345	519,689	-	519,689
Cheltuieli privind impozit pe profit	12,487	36,280	7,350	1,933	58,050	-	58,050
<b>Profit net al exercițiului financiar</b>	<b>45,886</b>	<b>273,456</b>	<b>102,885</b>	<b>39,412</b>	<b>461,639</b>	=	<b>461,639</b>

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

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

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

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		
<b>ACTIVE</b>										
Mijloace bănești	-	-	-	-	-	-	-	1,103,882	-	1,103,882
Conturi la Banca Națională a Moldovei	-	-	-	-	-	5,400,244	-	-	-	5,400,244
Conturi curente și depozite la bănci	-	-	-	-	-	1,720,607	-	-	-	1,720,607
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	1,496,114	-	151,552	-	1,647,666
Credite acordate clienților	6,248,927	-	-	5,314,161	-	-	-	-	-	11,563,088
Creanțe aferente leasing-ului	-	-	-	-	-	-	-	111,100	-	111,100
Active financiare la cost amortizat	-	-	-	-	-	895,379	-	4,991	-	900,370
Active imobilizate clasificate drept deținute pentru vânzare	-	-	-	-	-	-	-	13,319	-	13,319
Imobilizări corporale	-	-	-	-	-	-	-	1,015,912	-	1,012,912
Investiții imobiliare	-	-	-	-	-	-	-	72,464	-	72,464
Imobilizări necorporale	-	-	-	-	-	-	-	66,362	-	66,362
Alte active	2,081	-	-	16,226	-	-	-	100,398	-	118,708
<b>Total active</b>	<b>6,251,008</b>	<b>5,330,387</b>	<b>9,512,344</b>	<b>2,639,980</b>	<b>23,733,719</b>					



BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

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

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	
<b>DATORII</b>									
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	-	986	-	34,451
Alte datorii	4,801	166,205	-	-	-	-	309,078	-	480,084
<b>Total datorii</b>	<b>1,930,741</b>	<b>16,920,105</b>	<b>584,257</b>	<b>392,029</b>	<b>19,827,133</b>				

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE**

**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018**

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

**36 RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)**

31 Decembrie 2017	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		
<b>ACTIVE</b>									
Mijloace bănești	-	-	-	-	-	-	613,201	-	613,201
Conturi la Banca Națională a Moldovei	-	-	-	-	4,454,566	-	-	-	4,454,566
Conturi curente și depozite la bănci	-	-	-	-	2,811,178	-	-	-	2,811,178
Active financiare disponibile pentru vânzare	-	-	-	-	1,278,317	-	142,403	-	1,420,720
Credite acordate clienților	5,484,255	-	4,358,672	-	-	-	-	-	9,842,927
Creanțe aferente leasing-ului	-	-	-	-	-	-	132,031	-	132,031
Active financiare păstrate până la scadență	-	-	-	-	1,793,908	-	-	-	1,793,908
Active imobilizate clasificate drept deținute pentru vânzare	-	-	-	-	-	-	15,263	-	15,263
Imobilizări corporale	-	-	-	-	-	-	864,015	-	864,015
Investiții imobiliare	-	-	-	-	-	-	72,356	-	72,356
Imobilizări necorporale	-	-	-	-	-	-	63,815	-	63,815
Alte active	-	-	14,317	-	-	-	197,392	-	211,709
<b>Total active</b>	<b>5,484,255</b>	<b>4,372,989</b>	<b>10,337,969</b>	<b>2,100,476</b>	<b>22,295,689</b>				

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

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

36 RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

31 Decembrie 2017	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	
<b>DATORII</b>									
Datorii către bănci	-	-	-	47,247	-	70,728	-	117,975	
Împrumuturi	-	-	-	682,979	-	100	-	683,079	
Datorii către clienți	1,927,660	15,607,969	-	-	-	-	-	17,535,629	
Datorii privind impozitul amânat	3,660	21,809	8,205	-	-	3,143	-	36,817	
Alte datorii	4,970	57,469	-	-	-	182,607	-	245,046	
<b>Total datorii</b>	<b>1,936,290</b>	<b>15,687,247</b>	<b>738,431</b>	<b>256,578</b>	<b>18,618,546</b>				

### 37 MANAGEMENTUL RISCULUI

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

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

#### 37.1 Structura administrării riscurilor

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

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

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

#### 37.2 Principiile de bază ale administrării riscurilor

Strategia Grupului privind administrarea riscurilor are în vedere asigurarea realizării 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 băncii. Departamentul de Audit Intern evaluează eficiența scenariilor de testare la stres, efectuate în cadrul Grupului pentru toate riscurile aferente activității bancare, ținând cont de posibile evenimente sau modificări în condițiile de piață care pot afecta activitatea băncii.

În scopul asigurării unei gestionări efective a riscurilor și obținerii informației obiective privind starea și mărimea riscurilor, expunerile Grupului la riscuri sunt monitorizate permanent, fiind prezentate și analizate informații zilnice la acest capitol. Rapoarte lunare și trimestriale 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.

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

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

## 37 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

## 37.3 Riscul de țară și de transfer (continuare)

Expunerea Grupului riscului de țară la 31 decembrie:

Categoria riscului de țară	2018		2017	
	MDL'000	%	MDL'000	%
I	1,690,536	98.04	2,841,633	94.04
II	11,817	0.68	164,999	5.46
III	21,650	1.26	14,579	0.48
IV	384	0.02	464	0.02
<b>Total</b>	<b>1,724,387</b>	<b>100</b>	<b>3,021,675</b>	<b>100</b>

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 de risc – 98,04%.

Grupul evaluează periodic calitatea creditară a expunerii sale față de riscul de țară și perfectează scenarii de stres în funcție de gradul de severitate a circumstanțelor presupuse, estimând mărimea pierderilor potențiale în cazul realizării acestora și impactul asupra capitalului. Evoluțiile înregistrate ale economiei globale și celor regionale, precum și tendințele și previziunile acestora este analizată în permanență, în scopul reacționării prompte și eficiente 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 parametri asumați 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 de Grup, procesul de administrare și monitorizare fiind bazat pe metodologia VAR, sistemul intern de indicatori și limite aplicate, menținerea unei structuri echilibrate a activelor și obligațiunilor în valuta străină, aplicarea testelor de stres și analiza impactului asupra capitalului Grupului.

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

Indicatorul VAR	(MDL'000)				
	<u>Limita VAR</u>	<u>Efectiv la 31 Decembrie</u>	<u>Media zilnică</u>	<u>Maximum</u>	<u>Minimum</u>
2018	2,600	985	362	1,396	26
2017	2,600	655	372	1,061	17

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

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

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

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

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

## 37 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

## 37.4 Riscul de piață (continuare)

## 37.4.1 Riscul valutar (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
<b>La 31 Decembrie 2018</b>					
EUR	(80,729)	15.00	(12,109)	(10.00)	8,073
USD	(77,519)	15.00	(11,628)	(15.00)	11,628
<b>Total</b>			<b>(23,737)</b>		<b>19,701</b>

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
<b>La 31 Decembrie 2017</b>					
EUR	11,518	15.00	1,728	(10.00)	(1,152)
USD	43,804	15.00	6,571	(15.00)	(6,571)
<b>Total</b>			<b>8,299</b>		<b>(7,723)</b>

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

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



## 37 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

## 37.4 Riscul de piață (continuare)

## 37.4.2 Riscul ratei dobânzii asociat activităților din afara portofoliului de tranzacționare

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

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

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

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

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

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

**Sensibilitatea Venitului net din dobânzi, MDL'ooo**

Creșterea în puncte procentuale	Sensibilitatea Venitului net din dobânzi, MDL'ooo					Peste 5 ani	Total
	1 lună	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani			
+100	5,665	2,795	3,792	4,389	12	16,653	
<b>2018</b> +50	2,833	1,398	1,896	2,194	6	8,327	
+100	1,597	1,110	8,428	4,060	(15)	15,180	
<b>2017</b> +50	799	555	4,214	2,030	(8)	7,590	

**Sensibilitatea Venitului net din dobânzi MDL'ooo**

Descreșterea în puncte procentuale	Sensibilitatea Venitului net din dobânzi MDL'ooo					Peste 5 ani	Total
	1 lună	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani			
-100	(5,665)	(2,795)	(3,792)	(4,389)	(12)	(16,653)	
-50	(2,833)	(1,398)	(1,896)	(2,194)	(6)	(8,327)	
-100	(1,597)	(1,110)	(8,428)	(4,060)	15	(15,180)	
-50	(799)	(555)	(4,214)	(2,030)	8	(7,590)	

37 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

37.5 Riscul lichidității

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

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

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

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

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

## PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

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

37

## MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

## 37.5 Riscul lichidității (continuare)

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

31 Decembrie 2018	La cerere	Până la	De la 3 luni	De la 1 la	Mai mult	Total
	MDL'000	3 luni MDL'000	la 1 an MDL'000	5 ani MDL'000	de 5 ani MDL'000	
<b>Datorii financiare</b>						
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	<u>442,969</u>	-	-	-	-	<u>442,969</u>
<b>Total datorii financiare nediscontate</b>	<u>8,701,628</u>	<u>1,892,615</u>	<u>7,719,636</u>	<u>1,802,898</u>	<u>44,758</u>	<u>20,161,535</u>
Acreditiv	-	976	-	-	-	976
Garanții financiare	164,364	21,764	39,115	23,231	-	248,474
Angajamente de finanțare	<u>42,283</u>	<u>176,197</u>	<u>285,144</u>	<u>460,742</u>	<u>1</u>	<u>954,367</u>
<b>Total</b>	<u>8,908,275</u>	<u>2,091,552</u>	<u>8,043,895</u>	<u>2,286,871</u>	<u>44,759</u>	<u>21,375,352</u>

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE**

**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018**

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

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 scadența contractuală rămasă la data bilanțului. Sumele prezentate în tabel reprezintă fluxuri de numerar neactualizate la 31 decembrie 2017:

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

**37 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)**

**37.6 Riscul de contraparte**

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

**37.7 Riscul de credit**

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

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

Pentru gestionarea riscului de credit Grupul a definit și aplică:

- procedurile de identificare a piețelor pe care Grupul acționează sau intenționează să intre, determinarea caracteristicilor acestor piețe (inclusiv gradul de diversificare și de concentrare) și evaluarea noilor oportunități de afaceri în cadrul activității de creditare;
- tipurile produselor de credit și parametrii utilizați pentru finanțarea necesităților clienților în dependență de scopul utilizării precum și în dependență de segmentul clientului;
- procedurile de evaluare a contrapărților și criteriile de baza de determinare a contrapărților eligibile, condițiile ce trebuie îndeplinite de către acestea pentru a intra în relație de afaceri cu Grupul și pentru a obține finanțarea;
- rolurile și responsabilitățile subunităților (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 2018

(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
31 Decembrie 2018				MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Credite, dintre care	12,404,166	36,656	120,609	116,808	6,418,832	2,684,389	9,377,294	3,427,891	3,026,872	841,078			
Corporate	6,946,737	13,158	120,606	2635	3,225,223	2,163,490	5,525,112	1,241,977	1,421,625	697,810			
Retail persoane juridice	1,919,016	22,702	3	5,600	1,127,809	518,944	1,675,058	809,167	243,958	60,745			
Retail persoane fizice	3,538,413	796	-	108573	2,065,800	1,955	2,177,124	1,376,747	1,361,289	82,523			
Contracte de leasing	130,375	-	-	-	17,026	91,522	108,549	-	21,827	19,276			
Persoane juridice	68,201	-	-	-	2,483	51,078	53,562	-	14,640	12,333			
Persoane fizice	62,174	-	-	-	14,543	40,444	54,987	-	7,187	6,943			
Angajamente, dintre care	1,213,816	33,968	-	-	110,072	50,718	194,758	145,132	1,019,058	9,749			
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			
<b>Total</b>	<b>13,748,357</b>	<b>70,624</b>	<b>120,609</b>	<b>116,808</b>	<b>6,545,930</b>	<b>2,826,629</b>	<b>9,680,601</b>	<b>3,573,023</b>	<b>4,067,757</b>	<b>870,103</b>			

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

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

37 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

37.7 Riscul de credit (continuare)

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

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

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

## 37 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

## 37.7 Riscul de credit (continuare)

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	2018		2017	
	MDL'ooo	%	MDL'ooo	%
Agricultură/ Industrie alimentara inclusiv:	2,843,927	22.9%	2,870,110	26.4%
<i>agricultură</i>	1,003,264	8.1%	931,802	8.6%
<i>industrie alimentara</i>	1,840,663	14.8%	1,938,308	17.8%
<i>din care fabricarea vinului</i>	815,796	6.6%	732,645	6.7%
Industrie nealimentara	764,418	6.2%	817,561	7.5%
Credite acordate persoanelor fizice	3,538,413	28.5%	2,610,425	24.0%
Comerț	3,577,350	28.8%	3,328,273	30.6%
Transport	317,314	2.6%	311,612	2.9%
Telecomunicații	364,439	2.9%	247,480	2.3%
Construcții și afaceri imobiliare	491,464	4.0%	282,372	2.6%
Energetica	215,340	1.7%	192,235	1.8%
Instituții și organizații financiare	224,728	1.8%	141,959	1.3%
Altele	66,773	0.5%	89,818	0.8%
	12,404,166	100%	10,891,845	100%

Creanțe aferente leasingului	2018		2017	
	MDL'ooo	%	MDL'ooo	%
Persoane fizice	62,174	47.7%	70,769	48.7%
Persoane juridice:				
Industrie și construcții	23,591	18.1%	28,488	19.6%
Comerț	12,839	9.8%	13,511	9.3%
Servicii	19,396	14.9%	17,716	12.2%
Agricultură	3,438	2.6%	4,999	3.4%
Transport	8,937	6.9%	9,953	6.8%
	130,375	100%	145,436	100%



## 37 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

## 37.7 Riscul de credit (continuare)

Angajamente	2018		2017	
	MDL'000	%	MDL'000	%
Agricultură/ Industrie alimentara inclusiv:	149,007	15.5%	125,911	13.8%
<i>agricultură</i>	50,693	5.3%	92,494	10.2%
<i>industrie alimentara</i>	98,314	10.2%	33,417	3.7%
<i>din care fabricarea vinului</i>	5,511	0.6%	1,773	0.2%
Industrie nealimentara	17,543	1.8%	43,128	4.7%
Credite acordate persoanelor fizice	207,601	21.5%	168,754	18.5%
Comerț	412,637	42.8%	384,970	42.3%
Transport	55,617	5.8%	4,788	0.5%
Telecomunicații	24,587	2.5%	72,934	8.0%
Construcții și afaceri imobiliare	38,279	4.0%	20,690	2.3%
Instituții și organizații financiare	54,499	5.7%	8,655	1.0%
Altele	4,596	0.5%	80,649	8.9%
	<u>964,366</u>	<u>100%</u>	<u>910,479</u>	<u>100%</u>

Acreditiv / garanții	2018		2017	
	MDL'000	%	MDL'000	%
Agricultură/ Industrie alimentara inclusiv:	16,432	6.6%	220,751	66.6%
<i>agricultură</i>	1,127	0.5%	220,750	66.6%
<i>industrie alimentara</i>	15,305	6.1%	1	0.0%
<i>din care fabricarea vinului</i>	-	0.0%	-	0.0%
Industrie nealimentara	3,234	1.3%	1,487	0.4%
Credite acordate persoanelor fizice	2	0.0%	-	0.0%
Comerț	161,892	64.9%	-	0.0%
Transport	26,524	10.6%	-	0.0%
Telecomunicații	72	0.0%	-	0.0%
Construcții și afaceri imobiliare	38,928	15.6%	87,894	26.5%
Energetica	-	0.0%	21,204	6.4%
Instituții și organizații financiare	5	0.0%	-	0.0%
Altele	2,360	0.9%	-	0.0%
	<u>249,449</u>	<u>100%</u>	<u>331,336</u>	<u>100%</u>

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

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

## 37 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

## 37.7 Riscul de credit (continuare)

La 31 decembrie 2018 creditele acordate celor mai mari 20 clienți (grupuri) ai Grupului sunt în valoare de MDL'000 3,909,459 reprezentând 31.47% din portofoliul brut de credite al Băncii (2017: MDL'000 3,717,566 sau 34.02%).

Acești clienți pot fi analizați pe industrii precum urmează:

	2018		2017	
	MDL'000	%	MDL'000	%
Agricultură/ Industrie alimentara inclusiv:	1,252,557	32.0%	1,562,193	42.0%
<i>agricultură</i>	189,478	4.8%	235,569	6.3%
<i>industrie alimentara</i>	1,063,079	27.2%	1,326,624	35.7%
<i>din care fabricarea vinului</i>	476,996	12.2%	438,686	11.8%
Industrie nealimentara	318,521	8.1%	504,702	13.6%
Credite acordate persoanelor fizice	4,970	0.1%	3,097	0.1%
Comerț	1,481,094	37.9%	1,286,002	34.6%
Telecomunicații	363,712	9.3%	169,337	4.6%
Construcții și afaceri imobiliare	211,728	5.4%	-	0.0%
Energetica	213,882	5.5%	192,235	5.2%
Instituții și organizații financiare	62,995	1.6%	-	0.0%
	<u>3,909,459</u>	100%	<u>3,717,566</u>	100%

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

	2018		2017	
	MDL'000	%	MDL'000	%
Persoane fizice	16,926	33.1%	25,399	44.7%
Persoane Juridice:				
Industrie și construcții	15,552	30.4%	17,739	31.2%
Comerț	3,689	7.2%	1,361	2.4%
Servicii	8,120	15.9%	6,278	11.0%
Agricultură	1,166	2.3%	-	0.0%
Transport	5,660	11.1%	6,097	10.7%
	<u>51,113</u>	100%	<u>56,874</u>	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;

Ponderea valorii creditului în totalul valorii de piață a garanției.

**Creșterea riscului de credit și default-ul**

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

Grupul consideră un instrument 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.

## 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 .

31.12.2018	Corpora- tiv	Retail persoane juridice	Ipoteca- re	Consum	Angaja- mente de creditare	Acrediti- ve și garanții	Leasing	Total
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
<i>Reduceri și provizioane evaluate colectiv</i>								
Creștere cu 10% a PD și LGD	14,188	8,349	7,984	7,420	784	227	5,081	44,033
Diminuare cu 10% a PD și LGD	(12,837)	(8,258)	(7,559)	(8,120)	(710)	(205)	(4,007)	(41,696)
<i>Reduceri și provizioane evaluate Individual</i>	(63,025)	(1,728)	-	-	(433)	-	(13,420)	(78,606)
Majorare fluxuri cu 10%	54,207	949	-	-	433	-	18,746	74,335
Diminuare fluxuri cu 10%	14,188	8,349	7,984	7,420	784	227	5,081	44,033
<b>01.01.2018</b>	<b>Corpora- tiv</b>	<b>Retail persoane juridice</b>	<b>Ipoteca- re</b>	<b>Consum</b>	<b>Angaja- mente de creditare</b>	<b>Acrediti- ve și garanții</b>	<b>Leasing</b>	<b>Total</b>
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
<i>Reduceri și provizioane evaluate colectiv</i>								
Creștere cu 10% a PD și LGD	13,760	6,108	7,311	6,513	793	(282)	13,101	47,304
Diminuare cu 10% a PD și LGD	(12,450)	(6,091)	(6,891)	(6,741)	(717)	-	(12,703)	(45,593)
<i>Reduceri și provizioane evaluate Individual</i>	(84,946)	(8,334)	-	-	(77)	-	(7,933)	(101,290)
Majorare fluxuri cu 10%	79,055	4,750	-	-	77	-	11,013	94,895
Diminuare fluxuri cu 10%	13,760	6,108	7,311	6,513	793	(282)	13,101	47,304

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**

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

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

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

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

Gestionarea riscului operațional include următoarele:

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

**37 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)**

**37.9 Riscul operațional (continuare)**

•Măsuri de minimizare a riscului operațional, inclusiv punerea în aplicare a planurilor de acțiune privind îmbunătățirea sistemului de control intern.

•Menținerea și actualizarea planului de continuitate a afacerii.

•Calculul cerinței de capital.

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

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

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

## 38 STRUCTURA ACTIVELOR ȘI DATORIILOR PE VALUTE

	31 Decembrie 2018				
	<u>Total</u> <u>MDL'000</u>	<u>MDL</u> <u>MDL'000</u>	<u>USD</u> <u>MDL'000</u>	<u>EUR</u> <u>MDL'000</u>	<u>Altele</u> <u>MDL'000</u>
<b>ACTIVE</b>					
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	<u>118,705</u>	<u>68,888</u>	<u>22,013</u>	<u>27,548</u>	<u>256</u>
<b>Total active</b>	<b>23,733,719</b>	<b>15,143,000</b>	<b>2,370,646</b>	<b>6,131,739</b>	<b>88,334</b>
<b>DATORII</b>					
Datorii către bănci	28,210	2,387	2,658	23,165	-
Împrumuturi	627,684	291,514	29,893	306,277	-
Datorii către clienți	18,646,955	10,322,028	2,437,286	5,853,399	34,242
Provizioane la angajamente condiționale	9,749	9,749	-	-	-
Datorii privind impozitul amânat	34,451	34,451	-	-	-
Datorii privind impozitul curent	14,734	14,734	-	-	-
Alte datorii	<u>465,350</u>	<u>392,705</u>	<u>30,272</u>	<u>39,047</u>	<u>3,326</u>
<b>Total datorii</b>	<b>19,827,133</b>	<b>11,067,568</b>	<b>2,500,109</b>	<b>6,221,888</b>	<b>37,568</b>
<b>Decalaj</b>	<b>3,906,586</b>	<b>4,075,432</b>	<b>(129,463)</b>	<b>(90,149)</b>	<b>50,766</b>



## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

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

## 38 STRUCTURA ACTIVELOR ȘI DATORIILOR PE VALUTE (CONTINUARE)

	31 Decembrie 2017				
	<u>Total</u> <u>MDL'000</u>	<u>MDL</u> <u>MDL'000</u>	<u>USD</u> <u>MDL'000</u>	<u>EUR</u> <u>MDL'000</u>	<u>Altele</u> <u>MDL'000</u>
<b>ACTIVE</b>					
Mijloace bănești	613,201	317,240	39,345	194,778	61,838
Conturi la BNM	4,454,566	3,385,601	335,264	733,701	-
Conturi curente și depozite la bănci	2,811,178	210	963,915	1,825,284	21,769
Active financiare disponibile pentru vânzare	1,420,720	1,420,720	-	-	-
Credite acordate clienților	9,842,927	5,547,444	1,192,984	3,102,499	-
Creanțe aferente leasingului	132,031	24,376	-	107,655	-
Active financiare păstrate până la scadență	1,793,908	1,793,908	-	-	-
Active imobilizate clasificate drept deținute pentru vânzare	15,263	15,263	-	-	-
Imobilizări corporale	864,015	864,015	-	-	-
Investiții imobiliare	72,356	72,356	-	-	-
Imobilizări necorporale	63,815	63,815	-	-	-
Alte active	<u>211,709</u>	<u>144,858</u>	<u>32,909</u>	<u>33,122</u>	<u>820</u>
<b>Total active</b>	<b>22,295,689</b>	<b>13,649,806</b>	<b>2,564,417</b>	<b>5,997,039</b>	<b>84,427</b>
<b>DATORII</b>					
Datorii către bănci	117,975	44,771	2,476	70,728	-
Împrumuturi	683,079	349,556	39,401	294,122	-
Datorii către clienți	17,535,629	9,334,909	2,479,150	5,694,025	27,545
Datorii privind impozitul amânat	36,817	36,817	-	-	-
Datorii privind impozitul curent	30,972	30,972	-	-	-
Alte datorii	<u>214,074</u>	<u>163,026</u>	<u>23,044</u>	<u>27,527</u>	<u>477</u>
<b>Total datorii</b>	<b><u>18,618,546</u></b>	<b><u>9,960,051</u></b>	<b><u>2,544,071</u></b>	<b><u>6,086,402</u></b>	<b><u>28,022</u></b>
<b>Decalaj</b>	<b><u>3,677,143</u></b>	<b><u>3,689,755</u></b>	<b><u>20,346</u></b>	<b><u>(89,363)</u></b>	<b><u>56,405</u></b>

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

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

## 39 STRUCTURA PE SCADENȚE

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

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHELAT LA 31 DECEMBRIE 2018

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

## 39 STRUCTURA PE SCADENȚE (CONTINUARE)

31 Decembrie 2017	<u>Total</u> <u>MDL'000</u>	Mai puțin de 1 an <u>MDL'000</u>	Mai mult de 1 an <u>MDL'000</u>
<b>Active</b>			
Mijloace bănești în numerar	613,201	613,201	-
Conturi la Banca Națională a Moldovei	4,454,566	4,454,566	-
Conturi curente și depozite la bănci	2,811,178	2,811,178	-
Active financiare disponibile pentru vânzare	1,420,720	914,660	506,060
Credite, net	9,842,927	4,210,455	5,632,472
Creanțe aferente leasing-ului	132,031	82,814	49,217
Active financiare păstrate până la scadență	1,793,908	1,747,377	46,531
Active imobilizate clasificate drept deținute pentru vânzare	15,263	-	15,263
Imobilizări corporale	864,015	-	864,015
Investiții imobiliare	72,356	-	72,356
Imobilizări necorporale	63,815	-	63,815
Alte active	<u>211,709</u>	<u>211,709</u>	-
<b>Total active</b>	22,295,689	15,045,960	7,249,729
<b>Datorii</b>			
Datorii către bănci	117,975	58,707	59,268
Împrumuturi	683,079	210,598	472,481
Datorii către clienți	17,535,629	16,063,078	1,472,551
Datorii privind impozitul amânat	36,817	-	36,817
Datorii privind impozitul curent	30,972	30,972	-
Alte obligațiuni	<u>214,074</u>	<u>214,074</u>	-
<b>Total datorii</b>	<u>18,618,546</u>	<u>16,577,429</u>	<u>2,041,117</u>
<b>Decalaje de scadență</b>	<u>3,677,143</u>	<u>(1,531,469)</u>	<u>5,208,612</u>

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

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

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 venitului 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 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 justă 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	-
Creațe 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
<b>Total active</b>	<b>23,733,719</b>	<b>19,274,129</b>	<b>464,497</b>	<b>627,422</b>	<b>501,754</b>	<b>1,242</b>	<b>2,864,675</b>

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE**

**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018**

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

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
<b>DATORII</b>							
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)	1,075,057	1,068,302	963	1,746	4,046	-	-
Datorii către clienți (rata variabilă)	17,571,898	17,512,503	-	-	-	-	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
<b>Total datorii</b>	<b>19,827,133</b>	<b>18,707,609</b>	<b>184,955</b>	<b>248,239</b>	<b>62,846</b>	<b>-</b>	<b>623,484</b>
<b>Decalaje de dobândă</b>	<b>3,906,586</b>	<b>566,520</b>	<b>279,542</b>	<b>379,183</b>	<b>438,908</b>	<b>1,242</b>	<b>2,241,191</b>
<b>Decalaje de dobândă, cumulative</b>	<b>566,520</b>	<b>566,520</b>	<b>546,062</b>	<b>1,225,245</b>	<b>1,664,153</b>	<b>1,665,395</b>	<b>3,906,586</b>

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

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

40

EXPUNEREA LA RISCUL RATEI DOBÂNZII (CONTINUARE)

31 Decembrie 2017	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
<b>ACTIVE</b>							
Mijloace bănești	613,201	-	-	-	-	-	613,201
Conturi la Banca Națională a Moldovei	4,454,566	4,454,566	-	-	-	-	-
Conturi curente și depozite la bănci	2,811,178	2,811,178	-	-	-	-	-
Active financiare disponibile pentru vânzare	1,420,720	137,823	187,157	589,680	363,657	-	142,403
Credite acordate clienților (rata variabilă)	9,322,792	8,782,253	-	-	-	-	540,539
Credite acordate clienților (rata fixă)	520,135	-	34,160	485,975	-	-	-
Creanțe aferente leasingului	132,031	33,289	8,592	33,139	49,217	-	7,794
Active financiare păstrate până la scadență	1,793,908	1,555,890	118,843	72,644	46,531	-	-
Active imobilizate clasificate drept deținute pentru vânzare	15,263	-	-	-	-	-	15,263
Imobilizări corporale	864,015	-	-	-	-	-	864,015
Investiții imobiliare	72,356	-	-	-	-	-	72,356
Imobilizări necorporale	63,815	-	-	-	-	-	63,815
Alte active	211,709	-	-	-	-	-	211,709
<b>Total active</b>	<b>22,295,689</b>	<b>17,774,999</b>	<b>348,752</b>	<b>1,181,438</b>	<b>459,405</b>	<b>-</b>	<b>2,531,095</b>

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

## PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

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

40

## EXPUNEREA LA RISCUL RATEI DOBÂNZII (CONTINUARE)

31 Decembrie 2017	<u>Total</u> MDL'000	<u>Mai puțin</u> <u>de 1 lună</u> MDL'000	<u>De la 1 lună</u> <u>până 3 luni</u> MDL'000	<u>De la 3 luni</u> <u>până la 1 an</u> MDL'000	<u>De la 1 la</u> <u>5 ani</u> MDL'000	<u>Mai mult</u> <u>de 5 ani</u> MDL'000	Articole nepurtătoare de dobândă
<b>DATORII</b>							
Datorii către bănci	117,975	117,975	-	-	-	-	-
Împrumuturi	683,079	151,406	192,660	299,301	-	-	39,712
Datorii către clienți (rata fixă)	65,531	17,006	36,523	6,292	4,179	1,531	-
Datorii către clienți (rata variabilă)	17,470,098	17,427,567	-	-	-	-	42,531
Datorii privind impozitul amânat	36,817	-	-	-	-	-	36,817
Datorii privind impozitul curent	30,972	-	-	-	-	-	30,972
Alte datorii	214,074	-	-	-	-	-	214,074
<b>Total datorii</b>	<b>18,618,546</b>	<b>17,713,954</b>	<b>229,183</b>	<b>305,593</b>	<b>4,179</b>	<b>1,531</b>	<b>364,106</b>
<b>Decalaje de dobândă</b>	<b>3,677,143</b>	<b>61,045</b>	<b>119,569</b>	<b>875,845</b>	<b>455,226</b>	<b>(1,531)</b>	<b>2,166,989</b>

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”.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

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

---

**41 DATORII CONTINGENTE**

La 31 decembrie 2018 și 31 decembrie 2017 Grupul este 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**