

BC MOLDOVA-AGROINDBANK SA

**SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI RAPORTUL
AUDITORULUI INDEPENDENT**

**PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020**

BC MOLDOVA-AGROINDBANK SA
SITUAȚII FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020

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

CUPRINS

Raportul auditorului independent	-
Situația consolidată a poziției financiare	1
Situația consolidată a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global	2-3
Situația consolidată a modificărilor capitalurilor proprii	4
Situația consolidată a fluxurilor de trezorerie	5-6
Note la situațiile financiare consolidate	
1	Informații generale privind Grupul7
2	Mediul operațional al Grupului8
3	Politici contabile semnificative11
4	Estimări și judecăți contabile critice în aplicarea politicilor contabile23
5	Adoptarea unor standarde și interpretări noi sau revizuite28
6	Noi standarde și interpretări contabile30
7	Numerar34
8	Disponibilități la Banca Națională a Moldovei34
9	Plasamente la bănci35
10	Investiții în titluri de datorie36
11	Investiții în titluri de capitaluri proprii37
12	Credite și avansuri acordate clienților40
13	Creanțe aferente contractelor de leasing financiar63
14	Investiții imobiliare72
15	Alte active financiare72
16	Alte active73
17	Imobilizări corporale74
18	Imobilizări necorporale75
19	Active aferente dreptului de utilizare și datorii din contracte de leasing76
20	Plasamente de la bănci77
21	Împrumuturi77
22	Depozite de la clienți79
23	Alte datorii financiare80
24	Alte datorii80
25	Garanții și alte angajamente financiare și provizioane la angajamente condiționale81
26	Capital social, dividende și castiguri pe acțiune85
27	Fonduri proprii și gestionarea capitalului86
28	Marja netă din dobânzi și venituri similare86
29	Venituri nete din taxe și comisioane87
30	Câștiguri minus pierderi din tranzacționarea în valută străină87
31	Alte venituri operaționale88
32	Cheltuieli cu personalul88
33	Alte cheltuieli operaționale89
34	Venituri/(cheltuieli) nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit90
35	Impozitare90
36	Raportarea pe segmente92
37	Managementul riscului financiar97
38	Structura activelor și datoriilor după maturitate117
39	Datorii contingente118
40	Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare și ierarhia valorilor juste119
41	Clasificarea activelor și datoriilor financiare pe categorii de evaluare124
42	Părți afiliate125
43	Reclasificarea cifrelor comparative din 2019128
44	Evenimente ulterioare datei de raportare131

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.



Raportul Auditorului Independent

Către Acționarii B.C. Moldova-Agroindbank S.A.

Opinia noastră

În opinia noastră, situațiile financiare consolidate oferă o imagine fidelă, în toate aspectele semnificative, a poziției financiare consolidate a B.C. Moldova-Agroindbank S.A. („Banca”) și a filialelor sale (împreună numite „Grupul”) la 31 decembrie 2020, precum și a performanței financiare consolidate și a fluxurilor de trezorerie consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la această dată în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”).

Situațiile financiare consolidate auditate

Situațiile financiare consolidate ale Grupului conțin:

- situația consolidată a poziției financiare la 31 decembrie 2020;
- situația consolidată a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020;
- situația consolidată a modificărilor capitalurilor proprii pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020;
- situația consolidată a fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020; și
- note la situațiile financiare consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020, care includ politicile contabile semnificative și alte informații explicative.

Bazele opiniei

Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA) și Legea privind auditul situațiilor financiare nr. 271/15 decembrie 2017 cu modificările ulterioare („Legea 271/2017”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare consolidate din raportul nostru.

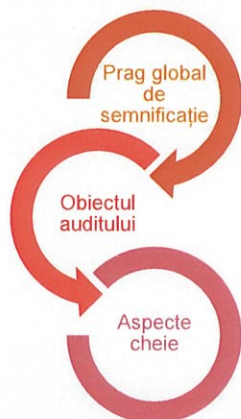
Considerăm că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.

Independența

Suntem independenți față de Grup conform Codului Etic Internațional pentru Profesioniștii Contabili (inclusiv Standardele Internaționale privind Independența) emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (Codul IESBA) și cerințelor de etică profesională conform Legii 271/2017 care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare consolidate din Republica Moldova. Ne-am îndeplinit celelalte responsabilități de etică profesională, conform Codului IESBA și cerințelor de etică ale Legii 271/2017.

Strategia de audit

Prezentare de ansamblu



- Pragul global de semnificație: 29.200 mii MDL, care reprezintă 5% din profitul înainte de impozitare.
- Am planificat și realizat auditul pentru 2020 considerând structura actuală a Grupului, în care Banca reprezintă în mod semnificativ marea majoritate a activelor, datoriilor și profitului înainte de impozitare al Grupului. Prin urmare, am definit Banca drept componenta semnificativă unică din cadrul Grupului și, astfel, am efectuat un audit complet asupra informațiilor financiare ale acesteia.
- Aplicarea IFRS 9 „Instrumente financiare” („IFRS 9”) în calculul pierderilor așteptate din riscul de credit aferente creditelor și avansurilor acordate clienților.

Noi am conceput strategia de audit pornind de la determinarea pragului de semnificație și evaluarea riscurilor de denaturare semnificativă a situațiilor financiare consolidate. În mod particular, noi am considerat acele arii care conțin judecăți subiective elaborate de către conducere, cum ar fi estimările contabile semnificative, bazate pe diverse ipoteze, și care iau în considerare evenimentele viitoare cu un grad mare de incertitudine inerentă. Ca în toate auditerile noastre, am adresat riscul de nerespectare a controalelor interne de către conducere, incluzând printre altele, existența unui subiectivism care reprezintă un risc de denaturare semnificativă din cauza fraudei.

Pragul de semnificație

Sfera de aplicare a auditului nostru a fost influențată de pragul de semnificație. Un audit este planificat în vederea obținerii unei asigurări rezonabile că situațiile financiare consolidate nu cuprind denaturări semnificative. Aceste denaturări se pot datora fraudei sau erorii. Ele sunt considerate a fi semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate pe baza situațiilor financiare consolidate.

Pe baza raționamentului nostru profesional, am determinat anumite limite cantitative pentru pragul de semnificație, inclusiv pragul global de semnificație pentru Grup pentru situațiile financiare consolidate luate în ansamblu, așa cum este prezentat în tabelul de mai jos. Acestea, împreună cu aspecte calitative, ne-au ajutat la determinarea sferei de aplicare a auditului și în a determina natura, desfășurarea în timp și amplitudinea procedurilor noastre de audit pentru a evalua efectul denaturărilor, la nivel individual și agregat asupra situațiilor financiare consolidate luate în ansamblu.

Pragul global de semnificație al Grupului	29.200 mii MDL
Cum a fost determinat	5% din profitul înainte de impozitare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 conform situației individuale a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global al Băncii.

Raționamentul pentru determinarea criteriului de referință utilizat pentru pragul de semnificație

Am ales profitul înainte de impozitare drept criteriu de referință, deoarece, în viziunea noastră, acest criteriu de referință este cel mai des folosit de utilizatorii situațiilor financiare consolidate pentru a evalua performanța Grupului și, de asemenea, reprezintă un criteriu de referință general acceptat. Am ales 5% deoarece, pe baza experienței noastre, reprezintă un prag de semnificație cantitativ acceptabil pentru acest criteriu de referință.

Aspect cheie al auditului

Aspectele cheie ale auditului sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță în desfășurarea auditului situațiilor financiare consolidate pentru perioada curentă. Aceste aspecte au fost analizate în contextul auditului situațiilor financiare consolidate în ansamblu și în formarea opiniei noastre, și nu emitem o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

Aspect cheie al auditului

Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie

Aplicarea IFRS 9 „Instrumente financiare” („IFRS 9”) în calculul pierderilor așteptate din riscul de credit aferente creditelor și avansurilor acordate clienților.

Ne-am concentrat pe această arie, deoarece conducerea utilizează judecăți subiective și semnificative atât asupra momentului de recunoaștere a pierderilor așteptate din riscul de credit, precum și asupra estimării sumei acestora, care reprezintă o arie complexă a contabilității.

La 31 decembrie 2020, situațiile financiare consolidate includ credite și avansuri acordate clienților cu o valoare contabilă brută de 15.684.416 mii MDL, pierderi așteptate din riscul de credit aferente în sumă de 1.039.958 mii MDL, valoarea contabilă netă fiind de 14.644.458 mii MDL.

Grupul aplică un model în trei stadii pentru determinarea pierderilor așteptate din riscul de credit, bazat pe modificări ale calității creditului de la recunoașterea inițială. În ceea ce privește metoda de evaluare, pierderile așteptate din riscul de credit se calculează fie individual, fie utilizând un model colectiv.

Evaluarea individuală este obligatorie pentru clienții pentru care valoarea contabilă brută cumulată a creditelor este mai mare de 10.000 mii MDL și care au fost clasificați în Stadiul 3 la momentul evaluării efectuate de către Grup.

În ceea ce privește implementarea modelelor statistice privind pierderile așteptate din riscul de credit, am evaluat conformitatea metodologiilor și a modelelor cheie cu prevederile IFRS 9. Am efectuat această evaluare împreună cu experții noștri tehnici în managementul riscului de credit.

Am verificat reconcilierea rezultatului din sistemul de calcul al pierderilor așteptate din riscul de credit cu balanța contabilă auditată.

Am realizat analize de risc detaliate la nivelul portofoliului de credite și avansuri acordate clienților de către Grup, pentru a identifica potențiale arii de risc precum și a calibra procedurile noastre descrise mai jos.

Am evaluat metodologia pentru calcularea pierderilor așteptate din riscul de credit aferent creditelor și avansurilor acordate clienților și rezonabilitatea selectării și utilizării scenariilor economice, inclusiv cele mai recente previziuni macroeconomice, precum și severitatea și amploarea scenariilor modelate și modul în care acestea sunt considerate și aplicate la ipotezele obținute din modelele statistice utilizate pentru a ajunge la totalul pierderilor așteptate din riscul

Aspect cheie al auditului

Pentru alți clienți cu valoare contabilă brută cumulată a creditelor considerată semnificativă, Grupul efectuează evaluări individuale, indiferent de stadiul în care au fost clasificate creditele. Pierderile așteptate din riscul de credit sunt evaluate individual pe baza scenariilor ponderate în funcție de probabilitatea previziunilor fluxurilor de numerar. Ipotezele cheie luate în considerare în calcul sunt fluxurile de numerar așteptate (atât din fluxurile de numerar operaționale, cât și din recuperările din garanții aferente creditelor) și ponderarea atașată diferitelor scenarii.

Evaluarea colectivă se efectuează pentru toate celelalte credite și avansuri acordate clienților. Ipotezele cheie luate în considerare în calcul sunt probabilitatea ca un credit să înregistreze întârzieri la plată și ulterior să intre în stare de nerambursare, definirea creșterii semnificative a riscului de credit, expunerea la momentul intrării în stare de nerambursare și recuperările estimate din creditele intrate în stare de nerambursare. Modelele statistice sunt utilizate pentru determinarea ipotezelor cheie, incluzând diferite scenarii macroeconomice viitoare.

Răspândirea pandemiei COVID-19 (Coronavirus) a cauzat perturbări semnificative atât la nivelul economiei globale cât și locale. Ca urmare a acestei pandemii, Grupul a oferit începând cu 17 martie 2020 mai multe facilități de ajutor clienților săi, în principal sub formă de amânări la plată și prelungiri sau renegocieri ale contractelor de credit. Aceste măsuri denaturează reflectarea în timp util a unor deteriorări potențiale ale portofoliului de credite și duc la rate de neplată observate ca artificial scăzute. Acest lucru are un efect negativ asupra puterii predictive a ratelor privind starea de nerambursare stabilite statistic și a perceptibilității unei creșteri semnificative a riscului de credit.

Considerând creșterea semnificativă a incertitudinilor în ceea ce privește datele primare folosite în calculul pierderilor așteptate din riscul de credit aferente creditelor și avansurilor acordate clienților, Grupul a gestionat riscul de

Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie

de credit aferent creditelor și avansurilor acordate clienților la 31 decembrie 2020.

Am testat pe bază de eșantion principalele controale care adresează datele de intrare critice, în sistemele sursă, precum și fluxul și transformarea datelor între sistemele sursă și motorul de calcul al pierderilor așteptate din riscul de credit, inclusiv procesul de alocare pe stadii, alocarea între calculul prin metoda colectivă sau individuală de calcul a pierderilor așteptate din riscul de credit.

Am validat, pe baza testelor de control, procesul privind prelungirea creditelor datorate COVID-19, verificând existența cererii specifice a clientului și verificând dacă cererea îndeplinește condițiile de calificare aprobate de Grup. De asemenea, am validat acuratețea marcării acestor credite prelungite din cauza COVID-19 în sistemul operațional.

Am testat că ipotezele cheie obținute prin modelele de estimare și care ulterior au fost aprobate de conducere au fost efectiv implementate în sistemul de calcul automat al pierderilor așteptate din riscul de credit.

Cu privire la creditele și avansurile pentru care pierderile așteptate din riscul de credit sunt evaluate individual, am evaluat caracterul adecvat al principalelor date de intrare, a ipotezelor și a fluxurilor de numerar actualizate atât din fluxurile de numerar operaționale, cât și cele din recuperările din garanții, care susțin pierderile așteptate din riscul de credit.

De asemenea, am selectat un eșantion de clienți aflați în evaluarea colectivă pentru a verifica dacă au existat alte criterii care ar putea duce la o evaluare individuală.

În ceea ce privește garanțiile aferente creditelor, am revizuit și testat controalele care asigură că acestea sunt înregistrate și evaluate corespunzător. De asemenea, am selectat un eșantion de garanții corespunzătoare creditelor și avansurilor evaluate individual și am evaluat rezonabilitatea valorii de piață utilizate.

În ceea ce privește creditele și avansurile acordate clienților pentru care pierderile

Aspect cheie al auditului

credit aferent printr-o varietate de măsuri, cele principale fiind:

- actualizarea, pe parcursul anului, a indicatorilor macro-economiți prognozați cu cele mai recente prognoze economice și revizuirea ponderilor aplicate scenariilor utilizate; aceste modificări au fost reflectate în calculul parametrilor aferenți probabilității creditelor de a intra în stare de nerambursare; și
- actualizarea criteriilor aferente creșterii semnificative a riscului de credit prin introducerea unor criterii mai dure pentru creditele cu măsuri de prelungire datorate COVID-19.

În realizarea estimărilor aferente calculului pierderilor așteptate din riscul de credit aferent creditelor și avansurilor acordate clienților, conducerea poate fi limitată de istoricul disponibil pentru a testa pierderile așteptate din riscul de credit prin raportarea la rezultatele actuale, îndeosebi sub circumstanțele pandemiei COVID-19. De asemenea, viitoarele evoluții din economie ar putea să difere de predicțiile curente. Aceste elemente cresc riscul privind acuratețea și evaluarea anumitor date folosite în crearea de ipoteze și în operarea modelelor utilizate.

Nota 2 „Mediul operațional al Grupului”, Nota 3 „Politici contabile semnificative”, Nota 4 „Estimări și judecăți contabile critice în aplicarea politicilor contabile”, Nota 12 „Credite și avansuri acordate clienților” și Nota 37 „Managementul riscului financiar” la situațiile financiare consolidate oferă informații detaliate despre pierderile așteptate din riscul de credit aferent creditelor și avansurilor acordate clienților.

Obiectul auditului de Grup

Am adaptat sfera de aplicare a auditului nostru, în scopul de a realiza proceduri suficiente de audit care să ne permită să emitem o opinie referitoare la situațiile financiare consolidate în ansamblu, ținând cont de structura Grupului, procesele și controalele contabile, precum și specificul industriei în care Grupul operează.

Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie

așteptate din riscul de credit sunt evaluate în mod colectiv, am dezvoltat propria noastră estimare pentru modelele statistice utilizate de conducere pentru a determina ipotezele cheie (probabilitatea de intrare în stare de nerambursare, pierderea în caz de nerambursare și expunerea la momentul intrării în stare de nerambursare) pentru a evalua dacă procesul de calcul a fost în concordanță cu cerințele IFRS 9 și metodologia Grupului.

De asemenea, am recalculat independent pierderile așteptate din riscul de credit pentru un eșantion de credite folosind ipotezele cheie stabilite de conducere.

Am evaluat acuratețea, exhaustivitatea și relevanța prezentărilor privind pierderile așteptate din riscul de credit aferente creditelor și avansurilor acordate clienților din situațiile financiare consolidate în raport cu cerințele standardelor relevante de raportare financiară.

Am planificat și realizat auditul pentru 2020 considerând structura actuală a Grupului, în care Banca reprezintă, în mod semnificativ, marea majoritatea a activelor (99,5%), datoriilor (99,6%) și a profitului înainte de impozitare (97%) al Grupului. Prin urmare, am definit Banca drept componenta semnificativă unică din cadrul Grupului și astfel Banca a fost subiectul unui audit complet asupra informațiilor financiare ale acesteia. În cadrul auditului de Grup am efectuat proceduri analitice asupra informațiilor financiare ale filialelor Grupului (MAIB-Leasing SA și Moldmediacard SRL).

Raportare privind alte informații inclusiv Raportul consolidat al conducerii

Conducerea este responsabilă pentru alte informații. Alte informații cuprind Raportul consolidat al conducerii și Declarația nefinanciară consolidată care este inclusă în Raportul consolidat al conducerii, dar nu cuprind situațiile financiare consolidate și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră privind situațiile financiare consolidate nu acoperă alte informații, inclusiv Raportul consolidat al conducerii și Declarația nefinanciară consolidată care este inclusă în Raportul consolidat al conducerii.

În legătură cu auditul situațiilor financiare consolidate, responsabilitatea noastră este să citim aceste alte informații menționate mai sus, și, în acest demers, să apreciem dacă aceste alte informații sunt în mod semnificativ în neconcordanță cu situațiile financiare consolidate sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate într-un mod semnificativ.

În ceea ce privește Raportul consolidat al conducerii, responsabilitatea noastră este de a aprecia dacă Raportul consolidat al conducerii a fost întocmit în conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare nr. 287/15 decembrie 2017, cu modificările ulterioare („Legea 287/2017”), articolul 30.

În baza activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului, în opinia noastră:

- informațiile prezentate în Raportul consolidat al conducerii pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare consolidate sunt în concordanță cu situațiile financiare consolidate;
- Raportul consolidat al conducerii a fost întocmit în conformitate cu Legea 287/2017, articolul 30.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Grup și la mediul acestuia, dobândite în cursul auditului, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul consolidat al conducerii. Nu avem nimic de raportat referitor la acest aspect.

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

Conducerea răspunde pentru întocmirea situațiilor financiare consolidate care să ofere o imagine fidelă, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu IFRS și pentru controalele interne pe care conducerea le consideră necesare pentru a întocmi situații financiare consolidate fără denaturări semnificative datorate fraudei sau erorii.

În întocmirea situațiilor financiare consolidate, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Grupului de a-și continua activitatea, prezentând dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând principiul continuității activității ca bază contabilă, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Grupul sau să înceteze operațiunile, fie nu are o alternativă realistă în afara acestora.

Persoanele responsabile cu guvernarea 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, nu au 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 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 determina, 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, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional în decursul auditului. De asemenea, noi:

- 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 al 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 al utilizării de către conducere a principiului continuității activității ca bază contabilă și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoeli 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, incluzând descrierile aferente și măsura în care tranzacțiile și evenimentele care stau la baza situațiilor financiare sunt reflectate în mod fidel.
- 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, ariile planificate și desfășurarea 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 cu privire la conformitatea noastră cu cerințele etice relevante privind independența și le comunicăm toate relațiile și alte aspecte care pot fi considerate, în mod rezonabil, că ar putea să ne afecteze independența, și,



unde este cazul, demersurile întreprinse pentru a elimina amenințările cu privire la independență sau măsurile de protecție aferente.

Dintre aspectele pe care le-am comunicat persoanelor responsabile cu governanța, stabilim acele aspecte care au avut cea mai mare importanță în cadrul auditului asupra situațiilor financiare consolidate din perioada curentă și, prin urmare, reprezintă aspecte cheie ale auditului. Descriem aceste aspecte în raportul nostru de audit, cu excepția cazului în care legislația sau reglementările împiedică prezentarea publică a aspectului respectiv sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, considerăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil că beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Auditorul responsabil pentru efectuarea auditului în baza căruia a rezultat acest raport al auditorului independent este Eduard Maxim.

În numele

ICS PricewaterhouseCoopers Audit SRL

Entitate de audit înregistrată în Registrul public al entităților de audit cu nr. 1902025


Eduard Maxim

Auditor

Certificat de calificare AIF nr. 0030 din 26.04.2019

Certificat de calificare AG nr. 000061 din 22.06.2018

Înregistrat în Registrul public al auditorilor cu nr. 1806122



Stefan Friedemann Weiblen

Partener, conform procurii din 16 aprilie 2020

Chișinău, 29 aprilie 2021



BC MOLDOVA-AGROINDBANK SA
SITUAȚIA CONSOLIDATĂ A POZIȚIEI FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2020
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

	Nota	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
ACTIVE			
Numerar	7	971.828	940.199
Disponibilități la Banca Națională a Moldovei	8	6.384.531	5.813.652
Plasamente la bănci	9	2.359.578	1.995.723
Investiții în titluri de datorie	10	4.081.752	1.857.347
Investiții în titluri de capital	11	117.457	184.482
Credite și avansuri acordate clienților	12	14.644.458	13.390.586
Creanțe aferente contractelor de leasing	13	166.086	141.478
Investiții imobiliare	14	72.539	72.419
Alte active financiare	15	56.599	53.341
Alte active	16	172.449	178.367
Imobilizări corporale	17	1.225.579	1.167.353
Imobilizări necorporale	18	110.968	70.081
Active aferente dreptului de utilizare	19	74.959	98.450
Total active		30.438.783	25.963.478
DATORII			
Plasamente de la bănci	20	16.242	23.971
Împrumuturi	21	1.072.086	772.632
Depozite de la clienți	22	23.851.101	20.304.659
Datorii din operațiuni de leasing	19	81.168	97.929
Alte datorii financiare	23	191.671	171.877
Datorii privind impozitul curent	35	3.566	27.614
Datorii privind impozitul amânat	35	25.234	45.609
Provizioane la angajamente condiționale	25	22.314	9.470
Alte datorii	24	162.956	86.722
Total datorii		25.426.338	21.540.483
CAPITALURI PROPRII			
Capital social		207.527	207.527
Prime de capital		104.537	104.537
Rezerva privind titlurile la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		111.899	93.445
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale		192.974	194.318
Rezultatul reportat		4.394.947	3.822.722
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii	11	5.011.884	4.422.549
Interese care nu controlează		561	446
Total capitaluri proprii		5.012.445	4.422.995
Total capitaluri proprii și datorii		30.438.783	25.963.478

Situațiile financiare consolidate au fost autorizate pentru emitere la 29 aprilie 2021 de către Comitetului de Conducere și au fost semnate de către:

Prim-vicepreședinte al Comitetului de Conducere
Dna Aliona Stratan



Contabil-șef
Dna Carolina Semeniuc

Notele anexate sunt parte integrăle acestor situații financiare consolidate.

BC MOLDOVA-AGROINDBANK SA
SITUAȚIA CONSOLIDATĂ A PROFITULUI SAU PIERDERII ȘI A ALTOR ELEMENTE ALE
REZULTATULUI GLOBAL PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

	Nota	2020	2019
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective	28	1.345.785	1.215.772
Alte venituri similare	28	48.259	169.449
Cheltuieli cu dobânzi	28	(377.687)	(374.038)
Alte cheltuieli similare	28	(1.506)	(1.917)
Marja netă din dobânzi și venituri similare		1.014.851	1.009.266
Venituri din speze și comisioane	29	526.949	497.390
Cheltuieli cu speze și comisioane	29	(201.245)	(191.467)
Venituri nete din speze și comisioane		325.704	305.923
Câștiguri minus pierderi din tranzacționarea în valută străină	30	369.412	293.186
Pierderi nete din reevaluarea soldurilor în valută străină		(26.581)	(21.139)
Alte venituri operaționale	31	106.558	29.785
Câștiguri/(pierderi) din reevaluarea investițiilor imobiliare		120	(45)
Cheltuieli cu personalul	32	(578.033)	(448.522)
Cheltuieli cu ajustarea de valoare, amortizarea și deprecierea	17-19	(272.907)	(154.640)
Alte cheltuieli operaționale	33	(254.368)	(284.007)
Profit din activitatea operațională înainte de veniturile/(cheltuielile) nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit		684.756	729.807
Venituri/(cheltuieli) nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit	34	(82.774)	75.126
Profitul înainte de impozitare		601.982	804.933
Cheltuieli privind impozitul pe profit	35	(62.763)	(95.277)
Profitul net al exercițiului financiar		539.219	709.656
Alte elemente ale rezultatului global:			
<i>Elemente care pot fi ulterior reclasificate în profit sau pierdere:</i>			
Modificarea valorii juste a titlurilor de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	10	12.646	3.269
Impozit amânat aferent titlurilor de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	35	(1.518)	(392)
<i>Elemente care nu pot fi ulterior reclasificate în profit sau pierdere:</i>			
Câștiguri nete din titlurile de capital la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	11	44.697	32.930
Impozitul curent înregistrat în alte elemente ale rezultatului global		(7.115)	-
Impozit amânat aferent titlurilor de capital la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	35	1.382	(6.398)
Reevaluarea terenurilor și imobilizărilor corporale	14	(39)	(25)
Impozit pe profit amânat aferent reevaluării clădirilor	35	178	(1.615)
Alte elemente ale rezultatului global anual		50.231	27.769
Situația rezultatului global al exercițiului financiar		589.450	737.425
Profitul net al exercițiului financiar aferent:			
Acționarilor Băncii		539.104	709.565
Intereselor care nu controlează		115	91
Profitul net al exercițiului financiar		539.219	709.656

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate.

BC MOLDOVA-AGROINDBANK SA
SITUAȚIA CONSOLIDATĂ A PROFITULUI SAU PIERDERII ȘI A ALTOR ELEMENTE ALE
REZULTATULUI GLOBAL PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

	Nota	2020	2019
Situația rezultatului global aferent:			
Acționarilor Băncii		589.335	737.334
Intereselor care nu controlează		115	91
Situația rezultatului global al exercițiului financiar		589.450	737.425
Câștiguri pe acțiuni atribuite acționarilor Băncii, de bază și diluate (prezentat în MDL pe acțiune)	26	519,55	683,83

Situațiile financiare consolidate au fost autorizate pentru emitere la 29 aprilie 2021 de către Comitetului de Conducere și au fost semnate de către:

Prim-vicepreședinte al Comitetului de Conducere
 Dna Aliona Stratan



Contabil-șef
 Dna Carolina Semeniuc

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate.

BC MOLDOVA-AGROINDBANK SA
SITUAȚIA CONSOLIDATĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII PENTRU EXERCİȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

	Atribuibil acționarilor Grupului							
	Capital social	Prime de capital	Rezerva privind titlurile la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale	Rezultatul reportat	Total capitaluri proprii	Interese care nu controlează	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2019	207.527	104.537	64.036	196.630	3.333.501	3.906.231	355	3.906.586
Profitul net al exercițiului financiar	-	-	-	-	709.565	709.565	91	709.656
Alte elemente ale rezultatului global anual	-	-	29.409	(1.640)	-	27.769	-	27.769
Situația rezultatului global al exercițiului financiar	-	-	29.409	(1.640)	709.565	737.334	91	737.425
Transferul surplusului din reevaluarea clădirilor la rezultatul reportat	-	-	-	(672)	672	-	-	-
Dividende declarate (Nota 26)	-	-	-	-	(221.016)	(221.016)	-	(221.016)
Sold la 31 decembrie 2019	207.527	104.537	93.445	194.318	3.822.722	4.422.549	446	4.422.995
Profitul net al exercițiului financiar	-	-	-	-	539.104	539.104	115	539.219
Alte elemente ale rezultatului global anual	-	-	50.092	139	-	50.231	-	50.231
Situația rezultatului global al exercițiului financiar	-	-	50.092	139	539.104	589.335	115	589.450
Transferul surplusului din reevaluarea clădirilor la rezultatul reportat	-	-	-	(1.483)	1.483	-	-	-
Transferul surplusului din reevaluare a titlurilor de capital la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global la rezultatul reportat (Nota 11)	-	-	(31.638)	-	31.638	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2020	207.527	104.537	111.899	192.974	4.394.947	5.011.884	561	5.012.445

Situațiile financiare consolidate au fost autorizate pentru emitere la 29 aprilie 2021 de către Comitetului de Conducere și au fost semnate de către:

Prim-vicepreședinte al Comitetului de Conducere

Dna Aliona Stratan



 Contabil-șef
 Dna Carolina Semeniuc

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate.

BC MOLDOVA-AGROINDBANK SA
SITUAȚIA CONSOLIDATĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE PENTRU EXERCICIUL FINANCIAR
ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020

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

	Nota	2020	2019
Fluxuri de numerar din activitățile operaționale			
Venituri din dobânzi primite calculate utilizând metoda dobânzii efective		1.314.643	1.228.710
Alte venituri similare primite		51.165	160.244
Dobânda plătită		(387.043)	(375.130)
Speze și comisioane primite		513.642	483.751
Speze și comisioane plătite	29	(201.245)	(183.266)
Câștiguri din tranzacționarea în valută străină	30	369.371	293.186
Recuperări din credite trecute anterior pe pierderi		28.409	94.466
Alte venituri din exploatare primite		34.873	24.625
Cheltuieli administrative și alte cheltuieli plătite		(246.536)	(287.538)
Cheltuieli cu personalul plătite		(513.299)	(455.277)
Cheltuieli privind impozitul pe profit plătit		(109.849)	(71.852)
Fluxuri de numerar din activitățile operaționale înainte de modificările activelor și datoriilor operaționale		854.131	911.919
<i>(Majorarea) / diminuarea netă a activelor operaționale:</i>			
Plasamente la bănci		(1.145.749)	(240.255)
Credite și avansuri acordate clienților		(989.734)	(1.803.193)
Creanțe aferente contractelor de leasing		(8.805)	(32.825)
Alte active financiare		(4.517)	(57.903)
Alte active		39.277	(31.018)
<i>Majorarea / (diminuarea) netă a datoriilor operaționale:</i>			
Plasamente de la bănci		(26.323)	349.549
Depozite de la clienți		2.978.350	1.616.043
Alte datorii financiare		48.458	280.686
Alte datorii		(47.489)	(340.028)
Fluxul net de numerar din activitățile operaționale		1.697.599	652.975
Fluxuri de numerar din activitățile de investiții			
Achiziționarea imobilizărilor corporale și imobilizărilor necorporale	17,18	(370.832)	(315.058)
Încasări din vânzarea imobilizărilor corporale		2.340	-
Achiziționarea titlurilor de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	10	(3.202.616)	(942.785)
Venituri din vânzarea titlurilor de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	10	1.831.716	1.344.845
Achiziționarea titlurilor de capital la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	11	(4.108)	-
Venituri din vânzarea titlurilor de capital la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	11	116.124	-
Dividende primite	11	944	714
Fluxul net de numerar din/(utilizat în) activitățile de investiții		(1.626.432)	87.716

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

BC MOLDOVA-AGROINDBANK SA

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020

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

	Note	2020	2019
Fluxuri de numerar din activitățile de finanțare			
Rambursarea împrumuturilor		(286.610)	(335.266)
Încasări din împrumuturi		542.064	124.034
Rambursări de principal aferente datoriilor din operațiuni de leasing		(29.976)	(40.604)
Dividende plătite	26	(1.885)	(311.715)
Fluxul net de numerar din/(utilizat în) activitățile de finanțare			
		223.593	(563.551)
Efectul modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și echivalentelor de numerar		31.284	(54.743)
Creșterea netă a numerarului și a echivalentelor de numerar			
		326.046	122.397
Numerarul și echivalentele de numerar la 1 ianuarie	7	8.064.531	7.942.134
Numerarul și echivalentele de numerar la 31 decembrie	7	8.390.577	8.064.531

Situațiile financiare consolidate au fost autorizate pentru emiteră la 29 aprilie 2021 de către Comitetului de Conducere și au fost semnate de către:

Prim-vicepreședinte al Comitetului de Conducere
Dna Aliona Stătan



Contabil-șef
Dna Carolina Semeniuc

BC MOLDOVA-AGROINDBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020

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

1 Informații generale privind Grupul

Entitate raportoare

Grupul Moldova Agroindbank („Grupul”) cuprinde Banca-mamă. BC Moldova-Agroindbank S.A. („Banca”) și subsidiarele acesteia cu sediul în Republica Moldova. Situațiile financiare consolidate ale Grupului pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 sunt formate din situațiile financiare ale BC Moldova Agroindbank S.A. și ale subsidiarelor sale (numite „Grupul”), acestea cumulat reprezentând Grupul.

Subsidiarele sunt formate din următoarele entități:

Companii fiice	Domeniu	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
MAIB-Leasing S.A.	Leasing financiar	100%	100%
Moldmediacard S.R.L.	Procesare plăți cu carduri	99%	99%

Grupul are următoarele domenii de activitate: bancar, care este desfășurat de către Banca, leasing și finanțări, care sunt desfășurate de către MAIB-Leasing S.A. și procesare tranzacții cu carduri, care este desfășurată de Moldmediacard S.R.L..

Grupul are 2.574 angajați la 31 decembrie 2020 (31 decembrie 2019: 2.479 angajați).

BC Moldova-Agroindbank S.A.

Banca a fost înființată în 1991 ca o societate pe acțiuni. Banca este licențiată de către Banca Națională a Moldovei („BNM”) să desfășoare toate tipurile de tranzacții în monedă națională și valută străină pe teritoriul Republicii Moldova și pe piețele internaționale.

Activitatea se desfășoară atât prin intermediul sediului central, cât și prin intermediul a 60 de sucursale și 71 de agenții, situate pe întreg teritoriul Republicii Moldova (31 decembrie 2019: 66 sucursale și 93 agenții). Raportarea pe segmente este prezentată în Nota 36.

La 31 decembrie 2020 Banca deține 100% din capitalul social al MAIB-Leasing S.A. (31 decembrie 2019: 100%), și 99% din capitalul social al Moldmediacard S.R.L. (31 decembrie 2019: 99%).

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

Numărul angajaților Băncii la 31 decembrie 2020 este de 2.543 (31 decembrie 2019: 2.448 angajați).

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

Structura acționariatului Băncii la 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2019 este următoarea:

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
HEIM Partners Limited	41,09%	41,09%
Societatea civilă a acționarilor Băncii și afiliații săi *	9,79%	9,86%
UCCC „Moldcoop” și alte persoane care acționează concertat	2,56%	2,52%
Persoane fizice ce dețin ≥ 1%, direct sau indirect	19,25%	19,26%
Alții**	27,31%	27,27%
Total	100,00%	100,00%

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

1 Informații generale privind Grupul (continuare)

*La 31 decembrie 2020 Societatea civilă a acționarilor Băncii și afiliații săi, era formată din 11 persoane (31 decembrie 2019: 11 persoane) dintre care 1 membru (31 decembrie 2019: 1 membru) era membru al organelor de conducere și alte 10 persoane fiind persoane afiliate (31 decembrie 2019: 10 persoane). În anul 2020 unul dintre membri a vândut o parte din acțiunile sale.

**Niciun acționar care este inclus în categoria „Alții” nu deține o cotă egală sau mai mare de 1% din capitalul social al Băncii. Alți acționari ai Băncii sunt în număr de 2.979 (31 decembrie 2019: 2.998 de acționari) dintre care 2.771 de acționari sunt persoane fizice și 208 sunt persoane juridice (31 decembrie 2019: 2.769 persoane fizice și 219 persoane juridice).

Cel mai mare acționar al Băncii cu deținere de 41,09% din capitalul social este compania HEIM Partners Limited, fondată de consorțiul de investitori compus din Banca Europeană de Reconstrucție și Dezvoltare („BERD”), Invalda INVL, unul dintre cele mai importante grupuri de gestionare a activelor din statele baltice cu sediul la Vilnius, Lituania și următoarele fonduri de investiții Emerging Europe Growth Fund III, L.P. (SUA) EEGF III Netherlands, L.P. (SUA) administrate de Horizon Capital din Ucraina.

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 și dna Indre Miseikyte.

MAIB-Leasing S.A.

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

MAIB-Leasing activează în Republica Moldova și la 31 decembrie 2020 avea 17 angajați (31 decembrie 2019: 17 angajați). Adresa juridică a MAIB-Leasing este strada Tighina numărul 49, orașul Chișinău, Republica Moldova.

Moldmediacard S.R.L.

Moldmediacard S.R.L. („MMC”) reprezintă o societate cu capital integral privat înființată în martie 2000. Domeniul de activitate al MMC este selectarea, implementarea, dezvoltarea și explorarea sistemelor care implică procesarea și incorporarea în sistemul internațional a tranzacțiilor cu carduri.

MMC activează în Republica Moldova și la 31 decembrie 2020 avea 14 angajați (31 decembrie 2019: 14 angajați). Adresa juridică a MMC este strada Miron Costin numărul 9, orașul Chișinău, Republica Moldova.

2 Mediul operațional al Grupului

Republica Moldova. Economia Republicii Moldova este axată în mare parte pe sectorul agricol, în special cultivarea fructelor, legumelor, strugurilor, cerealelor și tutunului. Economia este extrem de sensibilă la fluctuațiile prețului petrolului și gazelor naturale. Cadruul juridic, fiscal și regulator continuă să se dezvolte și reprezintă obiectul unor schimbări frecvente și interpretări variate. Economia Republicii Moldova continuă să fie negativ influențată de tensiunile politice din regiune.

COVID-19. În data de 11 martie 2020, Organizația Mondială a Sănătății a declarat focarul de COVID-19 drept pandemie globală. Ca urmare la data de 17 martie 2020, Parlamentul Republicii Moldova a declarat starea de urgență pe întreg teritoriul Republicii Moldova începând cu data de 17 martie până la data de 15 mai 2020. Ulterior, la data de 15 mai 2020, Comisia Națională Extraordinară de Sănătate Publică a declarat o stare de urgență a sănătății publice începând cu data de 16 mai 2020.

2 Mediul operațional al Grupului (continuare)

Ca răspuns la amenințarea potențial gravă pentru sănătatea publică reprezentată de COVID-19, autoritățile Moldovei au aplicat numeroase măsuri cu scopul de a limita răspândirea și impactul COVID-19, măsuri cum ar fi interdicții și restricții de călătorie, carantine, ordine de adăpostire și limitări ale activității comerciale, inclusiv închideri ale acestora. Unele companii din Republica Moldova au luat măsuri pentru a menține angajații acasă și au redus sau au suspendat temporar operațiunile comerciale.

Ca rezultat, aceste măsuri, au restricționat sever activitatea economică din Republica Moldova și au avut impact negativ și ar putea în continuare să aibă un impact negativ asupra mediului de afaceri, participanților de piață, clienților Băncii, precum și asupra economiei Republicii Moldova și economiei la nivel global pentru o perioadă necunoscută de timp. Guvernul Republicii Moldova a adoptat legi care conțin măsuri menite să sprijine mediul de afaceri pentru a contracara efectele negative ale focarului COVID-19 asupra economiei. Cu toate acestea, se estimează că impactul focarului COVID-19 asupra unei economii mici și deschise și asupra unei comunități de afaceri locale fragile, precum cea din Republica Moldova, poate fi semnificativ.

Măsuri luate de către BNM. BNM a anunțat, de asemenea, un set de măsuri pentru consolidarea nivelului de lichiditate în sectorul financiar. Astfel, în 2020, BNM a modificat rata dobânzii de bază aplicată la principalele operațiuni de politică monetară pe termen scurt, rata anuală fiind redusă de la 5,5% la 31 decembrie 2019 până la 2,65% la 31 decembrie 2020. În mod similar, rata dobânzii la împrumuturile overnight a fost redusă de la o rată anuală de 8,5% la 31 decembrie 2019 până la 5,15% la 31 decembrie 2020, iar rata anuală pentru depozitele overnight a fost, de asemenea, redusă de la 2,5% la 31 decembrie 2019 până la 0,15% la 31 decembrie 2020. De asemenea, BNM a decis să reducă în 2020 rata pentru rezervele obligatorii din mijloacele atrase în lei moldovenești și în valută neconvertibilă, de la 42% la 31 decembrie 2019 până la 32% la 31 decembrie 2020, în timp ce pentru rata rezervelor obligatorii din mijloacele atrase în valută liber convertibilă a decis o majorare de la 18% la 31 decembrie 2019 până la 30% la 31 decembrie 2020.

BNM a recomandat băncilor comerciale să se abțină de la plata dividendelor către acționari și a altor forme de distribuire a capitalului, cel puțin până la 30 septembrie 2020.

De asemenea, la 17 martie 2020, BNM a emis o hotărâre prin care a permis băncilor din Republica Moldova să modifice sau să resemneze contractele de credit cu debitori individuali până la 31 iulie 2020. Metoda permisă propusă este prelungirea sau renegocierea sub forma unui nou grafic de credit care conține plățile acumulate în perioada martie - mai 2020, băncile având, de asemenea, posibilitatea de a schimba scadența creditelor. Creditele care beneficiau de această prelungire sau renegociere nu trebuiau reclasificate într-o categorie mai strictă din perspectiva riscului de credit.

În data de 27 martie 2020, BNM a aprobat o hotărâre care permite băncilor autorizate să amâne sau să modifice termenele scadente ale plăților și/sau sumele plăților datorate până la 30 iunie 2020 pentru creditele acordate companiilor a căror situație financiară a fost afectată temporar din cauza stării de urgență și consecințele economice generate de COVID-19. Modificarea termenilor menționați nu avea ca efect clasificarea automată a creditelor respective într-o categorie mai dură decât cea existentă la data hotărârii. Aceste măsuri ar fi putut fi aplicate selectiv și individual de către bănci, în funcție de propriile capacități, reglementări și dispoziții contractuale.

Măsuri luate de către Grup. În baza contextului prezentat mai sus Grupul a oferit clienților săi începând cu 17 martie 2020 mai multe facilități, separate pentru fiecare categorie de clienți, atât pentru credite și avansuri acordate clienților, cât și pentru creanțe aferente contractelor de leasing.

Astfel, pentru persoane juridice Grupul:

- nu a calculat penalități sau dobândă de întârziere pentru sumele restante acumulate în perioada 19 martie - 31 mai 2020;
- nu a perceput taxe aferente procedurii de reeșalonare a graficelor de rambursare, încurajând clienții să utilizeze această opțiune; și
- a extins termenul de utilizare neîntreruptă a overdraftului la contul curent de la 30 la 90 de zile.

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

2 Mediul operațional al Grupului (continuare)

Facilitățile menționate au fost utilizate de aproximativ 8,2% din clienții persoanelor juridice, cu o expunere pentru credite și avansuri către clienți de aproximativ 910.000 mii MDL la 31 mai 2020. Valoarea estimată a pierderilor așteptate din riscul de credit a constituit 35.791 mii MDL la 31 mai 2020.

La 31 decembrie 2020 creditele reeșalonate reprezentau 92.937 mii MDL, dintre care doar 2.588 mii MDL înregistrau peste 30 de zile restanță. Valoarea estimată a pierderilor așteptate din riscul de credit pentru aceste credite a reprezentat 2.382 mii MDL.

Pentru segmentul persoane fizice Grupul a oferit următoarele facilități:

- plata ratelor la credite, cât și plata dobânzilor pentru lunile martie, aprilie și mai 2020 au fost transferate pentru plată în luna iunie;
- similar persoanelor juridice, Grupul nu a perceput penalități și/sau dobândă de întârziere; și
- modificarea graficului de rambursare a creditelor a fost efectuată fără a percepe clienților comisionul pentru modificarea clauzelor contractuale.

Pentru rambursarea plăților amânate aferente creditelor asigurate cu gaj/ipotecă Grupul a oferit două opțiuni:

- achitarea în perioada 1 iunie - 31 iulie 2020 atât a plăților amânate cât și a plăților curente, fără respectarea graficului de rambursare (debitorul singur urmând să decidă în cadrul acestei perioade când și ce sume va achita), calculul zilelor restante fiind reluat începând cu 1 iulie 2020; și
- formarea unei obligații suplimentare compusă din plățile amânate și formarea unui grafic suplimentar de rambursare, separat de cel de bază, pe un termen de până la 12 luni, cu aplicarea la plățile amânate a ratei dobânzii și a comisionului de administrare în mărime de 0%.

Pentru rambursarea plăților amânate aferente creditelor neasigurate Grupul a oferit:

- includerea în corpul creditului a plăților amânate la credit în perioada lunilor martie - mai 2020 (fără capitalizarea dobânzilor și comisioanelor), astfel că soldul creditului în luna iulie era egal cu soldul creditului din luna martie;
- stabilirea unui nou grafic de rambursare, cu începerea achitărilor anuităților din luna iulie 2020;
- extinderea datei scadenței creditului cu 6 luni;
- rata de dobândă 0% pentru iunie 2020; și
- în lunile iunie - iulie 2020 clientul putea achita proporțional dobânda și comisionul de administrare lunară, calculate în perioada martie - iunie 2020.

Aceste facilități au fost aplicate pentru aproximativ 25.000 credite din segmentului persoane fizice reprezentând circa 30% din numărul de credite acordate acestui segment sau 36% din total expunere. Valoarea estimată a pierderilor așteptate din riscul de credit pentru aceste credite a constituit 21.817 mii MDL la 31 mai 2020. La situația din iulie 2020 aproximativ 37% din creditele respective au revenit în cadrul graficului inițial de rambursare fără aplicarea unor măsuri de reeșalonare a plăților.

La 31 decembrie 2020 acest portofoliu reprezenta 722.883 mii MDL, dintre care 75.385 mii MDL cu peste 30 de zile restante, din care 42.700 mii MDL reprezentau expuneri aflate în stare de nerambursare. Valoarea estimată a pierderilor așteptate din riscul de credit pentru aceste credite a reprezentat 63.046 mii lei.

De asemenea, aceste facilități au fost aplicate pentru 77 de contracte de leasing reprezentând aproximativ 6,9% din clienții persoanelor juridice, cu o expunere a creanței aferente contractelor de leasing de aproximativ 3.164 mii MDL la 31 mai 2020. Valoarea estimată a pierderilor așteptate din riscul de credit a constituit 54 mii MDL la 31 mai 2020. La situația din luna iulie, aproape toate contractele respective au revenit la graficul inițial de rambursare fără aplicarea unor măsuri de prelungirea termenelor contractelor.

În cazul solicitării unor finanțări noi de leasing din partea clienților din sectoarele economice afectate de pandemia COVID-19, Grupul a acționat cu prudență sporită, analizând capacitatea de plată a asemenea clienți în baza unor scenarii de evoluție pesimiste și / sau solicitând garanții suplimentare. La 31 decembrie 2020, creanțele de leasing reeșalonate reprezentau 2.293 mii MDL, dintre care 100% înregistrau peste 30 de zile restanță. Valoarea estimată a pierderilor așteptate din riscul de credit pentru aceste creanțe de leasing a reprezentat 47 mii MDL.

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

2 Mediul operațional al Grupului (continuare)

În scopul măsurării pierderilor așteptate din risc de credit („ECL”) Grupul folosește informații prospective acceptabile, inclusiv previziuni ale variabilelor macroeconomice. La fel ca în orice prognoză economică, totuși, proiecțiile și probabilitățile apariției acestora sunt supuse unui grad ridicat de incertitudine inerentă și, prin urmare, rezultatele reale pot fi semnificativ diferite de cele proiectate.

Detalii suplimentare referitoare la impactul COVID-19 asupra modelelor ECL sunt incluse în Notele 12 și 37 ale acestor situații financiare.

În martie 2020, Comitetul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB) a subliniat în materialele sale educaționale că trebuie aplicată o judecată adecvată atunci când se determină efectele COVID-19 asupra ECL în conformitate cu IFRS 9, având în vedere incertitudinea semnificativă care există în special atunci când se evaluează condițiile macroeconomice viitoare. Previziunile de deteriorare economică au cauzat și vor continua să provoace o creștere a ECL și, prin urmare, o mai mare volatilitate a profitului sau pierderii.

Dincolo de 2020, incertitudinea ridicată asupra duratei pandemiei și asupra ramificațiilor sale economice și sociale ar putea constrânge în continuare entitățile juridice, lucrătorii și gospodăriile, împiedicând redresarea. În timp ce incertitudinea rămâne, se așteaptă ca componentele cheie ale cererii agregate să sufere scăderi semnificative. Pe termen mediu, se așteaptă ca creșterea să se stabilizeze sub potențialul preconizat, pe măsură ce incertitudinea influențează activitatea economică.

3 Politici contabile semnificative

Bazele întocmirii. Situațiile financiare consolidate ale Grupului („Situațiile financiare”) au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”), emise de către Comitetul de Standarde Internaționale de Contabilitate („IASB”), în vigoare la data de raportare anuală a Grupului, 31 decembrie 2020. Aceste Situații financiare au fost întocmite în conformitate cu convenția istorică a costurilor, cu excepția instrumentelor financiare recunoscute la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și cu excepția reevaluării terenului, clădirilor deținute și investițiilor mobiliare.

Situațiile financiare au fost întocmite ținând cont de principiul continuității activității. Elementele incluse în Situațiile financiare ale Grupului sunt evaluate folosind moneda mediului economic principal în care Grupul operează, moneda funcțională. Situațiile financiare sunt prezentate în lei moldovenești („MDL”), sumele fiind rotunjite la cea mai apropiată valoare exprimată în mii MDL.

Situațiile financiare ale Grupului la 31 decembrie 2020 nu pot fi modificate după aprobarea lor de către Comitetul de Conducere a Băncii.

Principii de consolidare. Situațiile financiare consolidate cuprind situațiile financiare ale BC Moldova-Agroindbank S.A. și ale filialelor sale: MAIB-Leasing S.A. și Moldmediacard S.R.L. la 31 decembrie a fiecărui an.

Filialele

Filialele 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.

În cazul în care drepturile de vot sunt relevante, se consideră că Grupul deține controlul în cazul în care are în posesie, direct sau indirect, mai mult de jumătate din drepturile de vot asupra unei entități, în afară de situația în care există dovezi conform cărora un alt investitor deține capacitatea de a controla activitățile relevante. Potențialele drepturi de vot considerate substanțiale sunt, de asemenea, luate în considerare când se stabilește conducerea entității. De asemenea, Grupul controlează o entitate chiar dacă nu deține majoritatea puterii de vot, însă are abilitatea practică de a conduce activitățile relevante. Acest lucru poate avea loc în cazul în care mărimea și dispersia participațiilor acționarilor dau Grupului puterea de a conduce activitățile în care s-a investit. Filialele sunt consolidate de la data la care puterea de conducere este transferată Grupului. Grupul evaluează în mod continuu controlul asupra entităților în care a investit, cel puțin la fiecare dată de

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

3 Politici contabile semnificative (continuare)

raportare trimestrială. Prin urmare, orice modificare a structurii care duce la o schimbare a unuia sau a mai multor factori de control determină o reevaluare. Acestea includ modificări ale drepturilor de decizie, modificări ale înțelegerilor contractuale, modificări la nivel financiar sau al structurii capitalului, precum și modificări care au avut loc în urma unui eveniment declanșat care a fost anticipat în documentarea inițială.

Fondul comercial

Fondul comercial se măsoară prin deducerea activelor identificabile nete dobândite din agregarea contraprestației transferate, oricăror interese care nu controlează în entitatea dobândită și valoarea justă de la data achiziției a participațiilor în capitalurile proprii ale entității dobândite deținute anterior de către dobânditor. Fondul comercial negativ este recunoscut imediat în rezultatul exercițiului (câștig din achiziție) după identificarea activelor, datorilor și a obligațiilor contingente și măsurarea costului de achiziție.

Interese care nu controlează

Grupul prezintă interesele care nu controlează în situația poziției financiare consolidate, în cadrul capitalurilor proprii, separat de capitalurile proprii ale proprietarilor societății-mamă. Interesele care nu controlează se măsoară direct proporțional cu procentul deținut în activul net al filialei. Orice modificare a procentului de deținere care nu are ca efect pierderea controlului se evidențiază ca o tranzacție de capitaluri proprii.

Tranzacțiile eliminate la consolidare

Tranzacțiile în interiorul Grupului, ca și soldurile și câștigurile nerealizate rezultate din tranzacții în interiorul Grupului sunt eliminate; pierderile nerealizate sunt de asemenea eliminate, cu excepția cazurilor în care costul nu poate fi recuperat. Banca și toate filialele sale utilizează politici contabile uniforme în concordanță cu politicile Grupului.

Instrumente financiare – termeni cheie de măsurare.

Activele financiare și datoriile financiare sunt recunoscute în situația poziției financiare a Grupului atunci când Grupul devine parte la prevederile contractuale ale instrumentului. Activele financiare și datoriile financiare sunt recunoscute inițial la valoare justă prin profit sau pierdere sau la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Valoare justă reprezintă prețul care ar fi primit din vânzarea unui activ sau plătit pentru transferul unei datorii în cadrul unei tranzacții reglementate între participanții de pe piața la data evaluării. Măsurarea valorii juste se bazează pe presupunția că tranzacția de vânzare a activului sau transferul datoriei are loc fie: pe o piață activă a activelor și datorilor, sau în absența unei piețe active, pe cea mai avantajoasă/cotată piață pentru activ sau datorie.

Grupul are acces fie pe piața activă, fie pe cea mai avantajoasă.

Grupul utilizează tehnici de evaluare care sunt adecvate pentru categoriile de active și datorii și pentru care sunt disponibile suficiente date pentru a evalua valoarea justă, maximizând utilizarea intrărilor relevante observabile și minimizând utilizarea intrărilor neobservabile. Pentru evaluarea valorii juste se stabilește o ierarhie a valorii juste care se clasifică pe trei niveluri după cum urmează: (i) Nivelul 1 - îl ocupă prețurile cotate (neajustate) pe piețele active la activele sau datoriile identice, (ii) Nivelul 2 - măsurătorile sunt tehnici de evaluare cu toate intrările semnificative observabile pentru un activ sau o datorie, direct (prin intermediul prețurilor) sau indirect (adică derivat din prețuri), și (iii) Nivelul 3 - măsurătorile sunt evaluări care nu se bazează doar pe date de piață observabile (adică măsurarea necesită intrări semnificative neobservabile). Transferurile dintre nivelele ierarhice ale valorii juste au loc la sfârșitul perioadei de raportare.

Costurile tranzacției sunt costuri marginale care se pot atribui direct achiziției, emiterii sau cedării unui activ financiar sau unei datorii financiare. Un cost marginal este un cost care nu ar fi fost suportat dacă tranzacția nu ar fi avut loc. Costurile tranzacției includ onorariile și comisioanele plătite agenților (inclusiv angajaților care acționează ca agenți de vânzări), consilierilor, brokerilor și dealerilor, cotizațiile plătite agenților de

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

3 Politici contabile semnificative (continuare)

reglementare și comisiilor de valori mobiliare, și impozitele și taxele de transfer. Costurile tranzacției nu includ prime sau reduceri de datorie, costuri de finanțare sau costuri interne administrative sau de deținere.

Costul amortizat („CA”) reprezintă valoarea la care instrumentul financiar este recunoscut la recunoașterea inițială minus rambursările de principal, plus dobânda acumulată, iar pentru active financiare minus orice reduceri pentru pierderi așteptate din risc de credit. Dobânzile acumulate includ amortizarea costurilor de tranzacționare amânate la recunoașterea inițială și toate celelalte prime sau discounturi până la scadență utilizând metoda dobânzii efective. Veniturile și cheltuielile din dobânzi acumulate, care includ cupoanele acumulate și amortizarea la prime sau discounturi (inclusiv taxele amânate, dacă există), nu sunt prezentate separat și nu sunt incluse în valoarea contabilă aferentă respectivului instrument din situația poziției financiare.

Metoda dobânzii efective este o metodă de alocare a veniturilor sau cheltuielilor din dobânzi pe o perioadă relevantă, pentru a produce o rată constantă a dobânzii periodice (rata efectivă a dobânzii) a valorii contabile. Rata dobânzii efective este rata care actualizează în mod exact viitoarele plăți sau încasări în numerar estimate (excluzând pierderile viitoare din risc de credit) pe durata de viață estimată a instrumentului financiar sau pe o perioadă mai scurtă, dacă este cazul, la valoarea contabilă brută a instrumentului financiar.

Rata dobânzii efective actualizează fluxurile de numerar ale instrumentelor cu rate de dobândă variabile până la următoarea dată de reevaluare a dobânzii, cu excepția primei sau reducerii rezultate dintr-o modificare a marjei de credit peste rata fluctuantă specificată în instrument sau peste alte variabile care nu sunt restabilite la ratele pieței. Astfel de prime sau reduceri fiind amortizate pe durata de viață preconizată a instrumentului. Calculul valorii actuale include toate comisioanele plătite sau primite între părțile la contract care fac parte integrantă din rata efectivă a dobânzii.

Instrumente financiare - evaluarea inițială. Grupul recunoaște un activ financiar sau o datorie financiară în situația poziției sale financiare la data efectuării tranzacției. Data efectuării tranzacției este data când Grupul se obligă să cumpere sau să vândă un activ. 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 a unei datorii financiare, care nu este evaluat la valoarea justă prin profit sau pierderi, costurile tranzacției care sunt direct atribuite cumpărării sau emiterii 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. Cea mai bună dovadă a valorii juste a unui instrument financiar la recunoașterea inițială este prețul de tranzacționare. Un câștig sau o pierdere la recunoașterea inițială este înregistrată doar dacă există o diferență între valoarea sa justă și prețul de tranzacționare ceea ce poate fi evidențiat în baza altor tranzacții curente observabile pe piață pentru același instrument sau printr-o tehnică de evaluare care cuprinde numai informații de pe piețele observabile.

Astfel la recunoașterea inițială, Grupul clasifică activul financiar fie la cost amortizat sau la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, sau la valoarea justă prin profit sau pierdere și clasifică datoriile financiare fie la cost amortizat sau la valoarea justă prin profit sau pierdere. După recunoașterea inițială, o pierdere așteptată (ECL) este recunoscută pentru activele financiare evaluate la cost amortizat și investițiile în instrumente de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, rezultând o pierdere contabilă imediată.

Toate cumpărările și vânzările de active financiare care necesită livrare în intervalul de timp stabilit prin reglementări sau prin convenții de piață sunt înregistrate la data tranzacționării, care este data în care Grupul se obligă să livreze un activ financiar. Toate celelalte cumpărări sunt recunoscute atunci când Grupul devine parte la prevederile contractuale ale instrumentului.

Active financiare – clasificare și evaluare ulterioară - categorii de măsurare. Grupul clasifică activele financiare în funcție de modelul de afaceri folosit pentru gestionarea activelor și prevederile contractuale ale activelor evaluate la: Cost amortizat („CA”), valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global („VJAERG”), valoarea justă prin profit sau pierdere („VJPP”).

Clasificarea și evaluarea ulterioară a activelor financiare și ale datorii financiare depind de: (i) modelul de afaceri a Grupului privind gestionarea activelor financiare; și (ii) caracteristicile fluxurilor de numerar contractuale ale activului financiar.

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

3 Politici contabile semnificative (continuare)

Active financiare – clasificarea și evaluarea ulterioară – (i) modelul de afaceri. Modelul de afaceri reflectă modul în care Grupul gestionează activele pentru a genera fluxuri de numerar – dacă obiectivul Grupului este: (i) exclusiv colectarea fluxurilor de numerar contractuale din active („deținute în vederea colectării fluxurilor de numerar”) sau (ii) colectarea atât a fluxurilor de numerar contractuale cât și a fluxurilor de numerar rezultând din vânzarea activelor („deținute în vederea colectării fluxurilor de numerar și vânzării”) sau (iii) dacă niciunul dintre (i) sau (ii) nu este aplicabil, activele financiare sunt clasificate în categoria „alte” modele de afaceri și sunt evaluate la VJPP.

Modelul de afaceri este determinat pentru un grup de active (la nivel de portofoliu), bazat pe o evidență relevantă cu privire la activitățile pe care Grupul le întreprinde pentru a atinge obiectivul stabilit pentru portofoliul disponibil la data evaluării. Factorii luați în considerare de către Grupul în determinarea modelului de afaceri includ scopul și structura portofoliului, experiența anterioară cu privire la modul în care au fost colectate fluxurile de numerar pentru activele respective, modul în care sunt evaluate și gestionate riscurile, modul în care este evaluată performanța activelor și modul în care managerii sunt recompensați. A se vedea Nota 4 pentru judecăți semnificative aplicate de Grup în determinarea modelului de afaceri pentru activele sale financiare.

Active financiare – clasificare și evaluare ulterioară – (ii) caracteristicile fluxului de numerar. Când modelul de afaceri este îndreptat spre a deține activele în vederea colectării fluxurilor de numerar contractuale sau deținute în vederea colectării fluxurilor de numerar și vânzării, Grupul evaluează dacă fluxurile de numerar reprezintă numai plățile ale principalului și dobânzii („SPPI”). Activele financiare cu instrumente derivate încorporate sunt considerate în întregime atunci când se determină dacă fluxurile de numerar sunt în concordanță cu testul SPPI. Pentru efectuarea acestei evaluări, Grupul ia în considerare dacă fluxurile de numerar contractuale sunt în concordanță cu un acord de credit de bază, adică dobânda include doar contraprestația pentru riscul de credit, valoarea în timp a banilor, alte riscuri de creditare și marja de profit. În cazul în care condițiile contractuale introduc expunerea la risc sau volatilitate care este incompatibilă cu un acord de creditare de bază, activul financiar este clasificat și evaluat la VJPP. Evaluarea SPPI se efectuează la recunoașterea inițială a unui activ și nu este ulterior revizuită. Consultați Nota 4 pentru judecăți critice aplicate de Grup în efectuarea testului SPPI pentru activele sale financiare.

Active financiare – reclasificare. Instrumentele financiare sunt reclasificate doar atunci când se schimbă modelul de afaceri pentru gestionarea întregului portofoliu. Reclasificarea are un efect prospectiv și are loc de la începutul primei perioade de raportare care urmează după schimbarea modelului de afaceri. Grupul nu și-a schimbat modelul de afaceri în perioada actuală și comparativă și nu a făcut reclasificări.

Deprecierea activelor financiare – ajustări pentru pierderi așteptate din risc de credit. Grupul evaluează, în bază de perspectivă, pierderile așteptate din risc de credit aferente instrumentelor de datorie evaluate la cost amortizat și la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global precum și pentru expunerile generate din angajamente de creditare, contracte de garanție financiară și creanțe de leasing. Grupul evaluează ECL și recunoaște o pierdere așteptată din creditare la fiecare dată de raportare. Evaluarea ECL reflectă: (i) o valoare imparțială, ponderată prin probabilități, care este determinată prin evaluarea unei game de rezultate posibile, (ii) valoarea în timp a banilor; și (iii) informații rezonabile și justificabile, care sunt disponibile fără cost sau efort nejustificat la data raportării, cu privire la evenimente trecute, condiții curente și prognoze privind condițiile economice viitoare.

Instrumentele financiare de datorie la cost amortizat sunt prezentate în situația poziției financiare, nete de ajustările pentru ECL. Pentru angajamente de creditare și garanții financiare, un provizion separat pentru ECL este recunoscut ca o datorie în situația poziției financiare. Pentru instrumentele de datorie la VJAERG, modificările costului amortizat, nete de ECL sunt recunoscute în profit sau pierdere iar alte modificări ale valorii contabile sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global drept câștiguri minus pierderi aferente instrumentelor de datorii la VJAERG.

Grupul aplică un model în trei stări pentru depreciere, bazat pe modificări ale calității creditului de la recunoașterea inițială. Un instrument financiar care nu este depreciat la recunoașterea inițială este clasificat în Stadiul 1. Activele financiare din Stadiul 1 au ECL estimat în mărimea egală cu porțiunea din ECL aferent întregii durate de viață a instrumentului financiar care rezultă din evenimentele de neplată posibile în următoarele 12 luni sau mai puțin dacă instrumentul financiar are o maturitate mai mică, în cazul clienților Retail („ECL 12 luni”). În cazul în care Grupul identifică o creștere semnificativă a riscului de credit („SICR”) de la recunoașterea inițială, activul este transferat în Stadiul 2 și ECL este estimat pe toată durata de viață, adică până la scadența contractuală, considerind eventuale rambursări anticipate, dacă există („ECL pe întreaga durată de viață”).

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

3 Politici contabile semnificative (continuare)

Dacă Grupul determină că activul financiar este depreciat, acesta este transferat în Stadiul 3 și ECL este estimat pe durata de viață. Pentru activele financiare care sunt active achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit („POCI”) ECL este întotdeauna evaluat ca un ECL pe întreaga durată de viață.

Evaluarea individuală este obligatorie pentru clienții pentru care expunerea este mai mare de 10.000 mii MDL și care în momentul evaluării efectuate de Grup au fost clasificați în Stadiul 3. Pentru alte active financiare considerate ca fiind semnificative Grupul aplică un tratament individual, indiferent de stadiul în care a fost clasificat activul, determinând ECL ca diferența dintre toate fluxurile de trezorerie care se așteaptă să fie primite, actualizate folosind 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.

Detalii privind segmentarea portofoliului, definiția Grupului pentru activele cu depreciere de credit, definiția stării de nerambursare, intrări, ipoteze și tehnici de estimare utilizate în măsurarea ECL, inclusiv o explicație a modului în care Grupul încorporează informații prospective în modelele de estimare a ECL sunt descrise în Nota 37.7.

Active financiare – modificare. Grupul renegociază uneori sau modifică în alt mod condițiile contractuale ale activelor financiare. Grupul evaluează dacă modificarea fluxurilor de numerar contractuale este substanțială (modificare reprezentând mai mult de 10% din valoarea prezentă), luând în considerare, printre altele, următorii factori: orice condiții contractuale noi care afectează în mod substanțial profilul de risc al activului (de exemplu, cota de profit sau rentabilitatea pe capitaluri proprii), schimbarea semnificativă a ratei dobânzii, modificarea valorii nominale a monedei, o nouă garanție sau îmbunătățiri ale creditului care afectează semnificativ riscul de credit asociat activului sau o prelungire semnificativă a unui credit atunci când debitorul nu se află în dificultăți financiare.

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 Băncii revizuieste 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 Stadiul 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.

Atunci când renegocierea a fost determinată de dificultățile financiare ale contrapartidei sau de incapacitatea acesteia de a efectua plățile convenite inițial, renegocierea vizează maximizarea valorii recuperabile și nu are ca rezultat derecunoașterea. Grupul recalculează valoarea contabilă brută prin actualizarea fluxurilor de trezorerie contractuale modificate cu rata dobânzii efective inițiale și recunoaște un câștig sau pierdere din modificare în profit sau pierdere în cadrul veniturilor din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective pentru creditele din Stadiul 1 și pentru celelalte modificarea este inclusă în Venituri/(cheltuieli) nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit.

Active financiare – scoaterea în afara situației poziției financiare (eliminare/write-off). Activele financiare sunt scoase în afara situației poziției financiare, integral sau partial, când Grupul a epuizat toate eforturile practice de recuperare și a concluzionat că nu există estimări rezonabile de recuperare. Eliminarea reprezintă un eveniment de derecunoaștere. Grupul poate elimina active financiare care fac în continuare obiectul procedurilor de recuperare atunci când Banca urmărește recuperarea sumelor datorate contractual, cu toate acestea, nu există nicio așteptare rezonabilă de recuperare. Activele financiare eliminate cu o valoare de peste 1.000 MDL sunt înregistrate în conturile memorandum și fac parte obiectul urmăririi până la rambursarea integrală sau până la momentul în care este decisă încetarea urmăririi acestora.

Active financiare – derecunoaștere. Grupul derecunoaște un activ financiar când: (i) activele sunt răscumpărate sau drepturile la fluxurile de trezorerie provenite din activ au expirat sau (ii) Grupul a transferat drepturile asupra fluxurilor de trezorerie din activele financiare sau a încheiat un acord de trecere eligibil („pass-through”) în timp ce: (i) transferând, de asemenea, în mod substanțial toate riscurile și beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra activelor sau (ii) nu transferă și nu reține în mod substanțial toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate, dar nu reține controlul. Controlul este păstrat în cazul în care contrapartida nu are capacitatea practică de a vinde activul în întregime unui terț fără a fi nevoie să impună restricții asupra vânzării.

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

3 Politici contabile semnificative (continuare)

Datorii financiare - categorii de evaluare. Grupul clasifică toate datoriile financiare drept evaluate ulterior la costul amortizat, cu excepția: (i) datoriilor financiare evaluate la VJPP: astfel de datorii, inclusiv instrumentele derivate care sunt datorii, trebuie evaluate ulterior la valoarea justă; (ii) 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.

Datorii financiare – derecunoaștere. Datoriile financiare sunt derecunoscute atunci când sunt stinse (adică atunci când obligația specificată în contract este îndeplinită, anulată sau expiră). Grupul nu își reclasifică datoriile financiare.

Numerar și echivalente de numerar. În scopul întocmirii situației fluxurilor de trezorerie, numerarul și echivalentele de numerar cuprind numerarul efectiv, solduri nerestricționate deținute la BNM, conturile curente și plasamentele pe termen scurt la alte bănci, titlurile de trezorerie și alte active financiare foarte lichide cu scadențe inițiale mai mici de 90 de zile. Numerarul și echivalentele de numerar sunt măsurate la cost amortizat deoarece: (i) sunt deținute în vederea colectării fluxurilor de numerar și aceste fluxuri de numerar reprezintă SPPI și (ii) nu sunt desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere.

Rezerve obligatorii la BNM. Rezervele obligatorii la BNM sunt contabilizate la cost amortizat și reprezintă depozite obligatorii de rezervă cu dobândă, care nu sunt disponibile pentru finanțarea operațiunilor de zi cu zi ale Grupului, prin urmare, nu sunt considerate ca parte a mijloacelor bănești și echivalentelor de numerar în situația fluxurilor de trezorerie.

Plasamente la bănci. Sumele datorate de alte bănci sunt înregistrate atunci când Grupul plasează mijloacele bănești către bănci contrapartide. Sumele reprezentând plasamente la bănci sunt înregistrate la cost amortizat atunci când: (i) sunt deținute în vederea colectării fluxurilor de numerar și aceste fluxuri de numerar reprezintă SPPI și (ii) nu sunt desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere.

Investiții în titluri de datorie. În baza modelului de afaceri și a caracteristicilor fluxurilor de trezorerie, Grupul clasifică investițiile în titluri de datorii evaluate la CA, la VJAERG sau la VJPP. Titlurile de datorii sunt evaluate la CA dacă sunt deținute în vederea colectării fluxurilor de numerar și aceste fluxuri de numerar reprezintă SPPI și dacă ele nu sunt desemnate în mod voluntar la VJPP cu scopul reducerii unei neconcordanțe contabile semnificative.

Titlurile de datorii evaluate la VJAERG sunt deținute în vederea colectării plăților contractuale și în scopul vânzării atunci când aceste fluxuri de numerar reprezintă SPPI și nu sunt desemnate la VJPP. Venitul din dobânzi aferent acestor active este calculat utilizând metoda dobânzii efective și este recunoscut în profit sau pierdere. O estimare a ajustării de depreciere utilizând modelul pentru pierderi așteptate din risc de credit este recunoscută în profitul sau pierderea exercițiului. Reevaluarea titlurilor de datorie în valută este recunoscută în profitul sau pierderea exercițiului. Toate celelalte modificări ale valorii contabile sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global. Atunci când titlurile de datorii sunt derecunoscute, câștigurile sau pierderile cumulative recunoscute anterior în alte elemente ale rezultatului global sunt reclasificate din alte elemente ale rezultatului global în situația profitului sau pierderii.

Investițiile în titluri de datorie sunt evaluate la VJPP dacă nu îndeplinesc criteriile de recunoaștere pentru CA sau VJAERG. Grupul de asemenea poate desemna irevocabil investițiile în titluri de datorie la VJPP la recunoașterea inițială, dacă prin aplicarea acestei opțiuni reduce o neconcordanță contabilă semnificativă între activele financiare și datoriile financiare recunoscute sau evaluate pe diferite tratamente contabile.

Investiții în titluri de capitaluri proprii. Activele financiare care corespund definiției capitalurilor proprii din perspectiva emitentului, adică instrumentele care nu include o obligație contractuală de a livra numerar sau care certifică existența unui interes rezidual în activele nete ale emitentului, sunt considerate de către Grup ca investiții în titluri de capitaluri proprii. Investițiile în titluri de capitaluri proprii sunt evaluate la VJPP, cu excepția cazului în care Grupul face o alegere irevocabilă la recunoașterea inițială să prezinte o investiție în titluri de capitaluri proprii la VJAERG. Politica Grupului este de a desemna investiții în titluri de capitaluri proprii drept evaluate la VJAERG atunci când aceste investiții sunt deținute în scopuri strategice altele decât doar să genereze randamentul respectivelor investiții. Atunci când se utilizează măsurarea la VJAERG, valoarea justă a câștigurilor sau pierderilor sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global și ulterior nu sunt reclasificate în profit sau pierdere, inclusiv la cedare. Pierderile din depreciere și reluările acestora, dacă există, nu sunt evaluate separat de alte modificări ale valorii juste. Dividendele continuă să fie recunoscute în cadrul profitului sau pierderii atunci când dreptul Grupului de a primi plata dividendelor este stabilit, exceptând cazul în care dividendele reprezintă clar o recuperare a unei părți a unei investiții decât un randament la astfel de investiții.

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

3 Politici contabile semnificative (continuare)

Credite și avansuri acordate clienților. Creditele și avansurile acordate clienților sunt înregistrate atunci când Grupul acordă credite și avansuri pentru a cumpăra sau a obține un credit datorat de la un client. Pe baza modelului de afaceri și a caracteristicilor fluxului de numerar Grupul clasifică creditele și avansurile acordate clienților la cost amortizat: creditele care sunt deținute în vederea colectării plăților contractuale și acele fluxuri de numerar reprezintă SPPI și creditele care nu sunt voluntar desemnate la VJPP.

Ajustările de depreciere sunt determinate pe baza modelelor previzionate de tip ECL. Nota 37.7 oferă informații adiționale privind calculul ECL.

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 cost minus amortizarea acumulată și pierderile din deprecierea valorii, cu excepția grupelor „Clădiri” și „Terenuri”, care sunt înregistrate la valoare reevaluată.

Terenurile și clădirile sunt supuse reevaluării cu o anumită regularitate pentru a asigura că valoarea contabilă a activului nu diferă semnificativ de valoarea care ar fi determinată la finele perioadei de raportare prin metoda valorii juste, nu mai puțin de o dată în cinci ani.

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 alte elemente ale rezultatului global este transferat direct în rezultatul reportat atunci când activul este derecunoscut.

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

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

Amortizarea imobilizărilor corporale, inclusiv a imobilizărilor corporale în curs de execuție, începe atunci când activul este disponibil pentru utilizare și este recunoscut în situația profitului sau pierderii. Amortizarea este calculată liniar pe durata de viață utilă estimată a activului, după cum se arată în tabelul de mai jos.

Modernizările activelor închiriate sunt amortizate pe perioada contractului de închiriere. Terenurile și activele în curs de construcție nu se amortizează.

Imobilizări corporale	Ani
Clădiri	33-50
Bancomate	4
Mobilier și echipamente	4-8
Calculatoare	4
Autoturisme	7

Duratele de viață utile și metodele de amortizare sunt revizuite și ajustate după caz, la fiecare sfârșit de exercițiu financiar.

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

3 Politici contabile semnificative (continuare)

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

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

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

Câștigurile și pierderile din cedarea imobilizărilor necorporale sunt determinate prin referire la valoarea contabilă netă și sunt luate în considerare la determinarea profitului operațional.

Leasing financiar (Grupul drept locator)

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

Un contract de leasing este recunoscut la data începerii derulării unui contract de leasing. Începerea derulării unui contract de leasing este data de la care locatarul este îndreptățit să-și exercite dreptul de a utiliza activul închiriat. Data recunoașterii inițiale a leasingului (adică recunoașterea activelor, datoriilor, veniturilor și cheltuielilor rezultate din contractul de leasing, după caz).

Grupul prezintă activele deținute în cadrul unui contract de leasing financiar în situația poziției financiare drept o creanță la o valoare egală cu investiția netă în leasing. Investiția netă în leasing este investiția brută în leasing actualizată la rata dobânzii implicită în contractul de leasing.

Pentru contractele de leasing financiar, investiția brută este suma totală a plăților de leasing plus valoarea reziduală negarantată. Diferența dintre investiția brută și costul net de achiziție a obiectului închiriat (suma finanțată minus comisioanele, costurile, avansurile și comisioanele de acordare) este recunoscută ca venit financiar neîncasat. Venitul din leasing financiar este alocat fiecărei perioade pe durata contractului de leasing, astfel încât să se producă o rată periodică constantă a dobânzii la soldul rămas al creanței. Venitul neîncasat este prezentat ca o reducere a investiției brute în leasing. Costurile inițiale directe aferente contractelor de leasing sunt incluse în valoarea inițială a creanței de leasing financiar și acestea reduc valoarea veniturilor recunoscute pe durata contractului de leasing.

Contabilizarea contractelor de leasing de către Grup în calitate de Locatar. Contractele de leasing sunt recunoscute drept active aferente dreptului de utilizare și ca o datorie din operațiuni de leasing corespunzătoare la data la care activul închiriat este disponibil pentru utilizare de către Grup. Fiecare plată de leasing este alocată între datorie și costul financiar. Costul financiar este înregistrat în profit sau pierdere pe perioada contractului de leasing, astfel încât să se genereze o rată periodică constantă a dobânzii la soldul rămas al datoriei pentru fiecare perioadă. Activul aferent dreptului de utilizare este recunoscut la cost și este amortizat prin metoda liniară pe perioada cea mai scurtă dintre durata de viață utilă a activului și durata contractului de leasing.

Datoriile care apar dintr-un contract de leasing sunt măsurate inițial pe baza valorii actualizate. Datoriile de leasing includ valoarea actualizată netă a următoarelor plăți de leasing:

- plăți fixe (inclusiv plăți fixe substanțiale), minus orice stimulente de leasing de primit;
- plăți variabile de leasing care se bazează pe un indice sau o rată;
- sumele preconizate a fi plătibile de către locatar în temeiul valorii reziduale garantate;
- prețul de exercitare a unei opțiuni de cumpărare dacă locatarul este în mod rezonabil sigur să exercite această opțiune; și

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

3 Politici contabile semnificative (continuare)

- plăți de penalități pentru rezilierea contractului de leasing, dacă termenul contractului de închiriere reflectă faptul că locatarul își va exercita această opțiune.

Plățile de leasing sunt actualizate utilizând rata implicită a dobânzii din contractul de leasing. Dacă rata respectivă nu poate fi determinată, Grupul utilizează drept rată de îndatorare incrementală, rată medie a depozitelor atrase de Grup de la persoane fizice, rată medie care depinde de moneda contractului și de scadențele contractelor.

La măsurarea inițială Grupul măsoară activul aferent dreptului de utilizare la cost, cuprinzând următoarele:

- suma evaluării inițiale a datoriei din operațiuni de leasing;
- orice plăți aferente contractului de leasing efectuate la data sau înainte de data de începere, minus orice stimulente de leasing de primit;
- orice costuri inițiale directe suportate de locatar; și
- o estimare a costurilor pe care trebuie să le suporte locatarul pentru demolarea și înlăturarea activului suport și de restaurare a zonei în care acesta s-a aflat, sau restaurarea activului suport la starea cerută de termenii și condițiile contractului de leasing, cu excepția cazului în care aceste costuri sunt suportate pentru producerea stocurilor.

Ca o excepție de la cele de mai sus, Grupul contabilizează contractele de leasing pe termen scurt (mai puțin de 1 an) și contractele de leasing cu valori scăzute, de până la 100 mii MDL, prin recunoașterea plăților de leasing drept cheltuielă operațională prin metoda liniară.

La stabilirea termenului de leasing, conducerea Grupului ia în considerare toate evenimentele și circumstanțele care creează un stimulente economic pentru exercitarea unei opțiuni de prelungire sau pentru a nu exercita o opțiune de reziliere. Opțiunile de prelungire sunt incluse în termenul leasingului doar dacă leasingul va fi în mod rezonabil prelungit. Leșirile viitoare potențiale de fluxuri de trezorerie aferente contractelor în valoare de 100 mii MDL nu au fost incluse în datorii din operațiuni de leasing, deoarece nu este sigur în mod rezonabil că contractele de leasing vor fi prelungite.

Evaluarea este revizuită dacă apare un eveniment semnificativ sau o schimbare semnificativă a circumstanțelor care afectează această evaluare și care se află sub controlul locatarului.

Grupul nu a aplicat amendamentul la IFRS 16 „Leasing” în condițiile COVID-19 referitoare la concesiunile de chirie acordate de locatori pentru perioada aprilie - iunie 2020.

Contabilitatea contractelor de leasing operațional de către Grup calitate de Locator. Atunci când activele sunt închiriate în cadrul unui contract de leasing operațional, plățile de leasing de primit sunt recunoscute ca venituri din închiriere pe durata contractului de închiriere, prin metoda liniară, în „Alte venituri operaționale”.

Investiții imobiliare. O investiție imobiliară este o proprietate imobiliară deținută de Grup pentru leasing pe baza unuia sau mai multor contracte de leasing operațional, precum și terenuri deținute mai degrabă pentru a obține venituri din chirii sau pentru creșterea valorii capitalului, inclusiv terenuri agricole, precum și terenurile deținute pentru o utilizare viitoare nedeterminată. Investițiile imobiliare sunt considerate investiții pe termen lung și sunt recunoscute inițial la cost care include și costurile de tranzacționare. După recunoașterea inițială investițiile imobiliare evaluate la valoarea justă. Această politică se aplică în mod constant pentru toate investițiile imobiliare deținute de Grup. Valoarea justă a investițiilor imobiliare ale Grupului se determină pe baza rapoartelor evaluatorilor independenți care dețin o calificare profesională recunoscută și relevantă și care au experiență recentă în evaluarea proprietăților cu locație și categorie similară. Câștigurile sau pierderile rezultate în urma modificării valorii juste a investițiilor imobiliare sunt recunoscute în contul de profit și pierdere al perioadei în care acestea se produc.

Transferurile la sau de la investițiile imobiliare sunt făcute atunci și numai atunci când există o modificare în utilizarea activului respectiv. Pentru transferul unei investiții imobiliare evaluate la valoarea justă la imobilizări corporale, costul implicit al activului în scopul contabilizării sale ulterioare va fi valoarea justă la data modificării utilizării. Derecunoașterea unei investiții imobiliare este determinată de o modificare a utilizării acesteia sau de cedarea ei, sau dacă este definitiv retrasă din folosință și nu se preconizează apariția de beneficii economice.

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

3 Politici contabile semnificative (continuare)

Atunci când o proprietate imobiliară este cedată, este eliminată din situația poziției financiare, iar câștigurile sau pierderile generate din casarea sau cedarea unei investiții imobiliare sunt recunoscute în profit sau pierdere în perioada scoaterii din uz sau a cedării. Câștigul sau pierderea din scoaterea din uz sau cedare sunt determinate ca diferența între încasările nete din cedare și valoarea contabilă a activului.

Deprecierea activelor nefinanciare. Grupul evaluează la fiecare dată de raportare dacă există indicații privind deprecierea activelor. Dacă există o astfel de indicație sau când este necesară testarea anuală a deprecierei unui activ, Grupul estimează valoarea recuperabilă a activului. Valoarea recuperabilă a unui activ este cea mai mare dintre valoarea justă minus costurile de vânzare ale unui activ sau unei unități generatoare de numerar și valoarea sa de utilizare. În cazul în care valoarea contabilă a unui activ sau a unei unități generatoare de numerar depășește valoarea recuperabilă, activul este considerat depreciat și valoarea sa este redusă până la valoarea recuperabilă. O pierdere din depreciere aferentă activelor este reversată numai în măsura în care valoarea contabilă a activului nu depășește valoarea contabilă care ar fi fost determinată, netă de amortizare sau de depreciere, dacă nu ar fi fost recunoscută nicio pierdere din depreciere.

În estimarea valorii de utilizare, fluxurile de trezorerie viitoare estimate sunt actualizate la valoarea lor actuală utilizând o rată de actualizare înainte de impozitare care reflectă evaluările actuale ale pieței privind valoarea în timp a banilor și riscurile specifice activului. Pentru determinarea valorii juste minus costul de vânzare, se utilizează un model de evaluare adecvat. Aceste calcule sunt coroborate de multipli de evaluare sau de alți indicatori de valoare justă disponibili.

Plasamente de la 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. Dacă Grupul își achiziționează propria datorie, aceasta este eliminată din situația individuală a poziției financiare, iar diferența dintre valoarea contabilă a datoriei și contraprestația plătită este inclusă în câștiguri sau pierderi aferente retragerii anticipate a datoriilor.

Împrumuturi. Împrumuturile, cum ar fi împrumuturile de la bănci și alte instituții financiare, sunt recunoscute inițial la valoarea justă, în special veniturile provenite din astfel de instrumente (valoarea justă a contraprestației primite), minus costurile de tranzacții suportate. Împrumuturile de la bănci și alte instituții financiare sunt evaluate ulterior la costul amortizat, iar orice diferență între încasările nete și valoarea de răscumpărare este recunoscută în situația profitului sau pierderii pe perioada scursă până la maturitatea folosind metoda dobânzii efective. Grupul clasifică aceste instrumente drept datorii financiare în conformitate cu condițiile contractuale ale instrumentului.

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

Cheltuieli privind impozitul pe profit. Impozitul pe profit aferent exercitiului cuprinde impozitul curent și impozitul amânat. Impozitul pe profit este recunoscut în rezultatul exercitiului sau în capitaluri proprii, dacă impozitul este aferent elementelor de capitaluri.

Impozitul curent este impozitul de plătit aferent profitului perioadei, determinat în baza ratelor aplicate la data situației poziției financiare și a tuturor ajustărilor aferente perioadelor anterioare.

Ajustările care influențează baza fiscală a impozitului curent sunt: cheltuieli nedeductibile, venituri neimpozabile, elementele similare cheltuielilor, respectiv veniturilor și alte deduceri fiscale. Impozitul amânat este determinat pe baza metodei pasivului bilanțier pentru diferențele temporare dintre baza fiscală pentru calcularea impozitului pentru active și datorii și valoarea contabilă a acestora utilizate pentru raportarea în Situațiile financiare. Creanțele privind impozitul amânat pentru diferențe temporare deductibile și reportarea pierderilor fiscale sunt înregistrate numai în măsura în care este probabil ca profitul impozabil viitor să fie disponibil pentru care să poată fi utilizate deducerile.

Impozitul amânat nu se recunoaște pentru următoarele diferențe temporare: recunoașterea inițială a fondului comercial, recunoașterea inițială a activelor și datoriilor provenite din tranzacții care nu sunt combinații de

3 Politici contabile semnificative (continuare)

afaceri și nu afectează nici profitul contabil nici pe cel fiscal și diferențele provenind din investiții în subsidiare, cu condiția că acestea să nu fie reversate în viitorul apropiat, iar momentul reversării este controlat de Grup.

Conform reglementărilor fiscale locale, pierderea fiscală a entității care încetează să mai existe ca urmare a unei fuziuni legale prin absorbție poate fi dobândită și recuperată de entitatea absorbantă. Creanțele privind impozitul amânat sunt diminuate în măsura în care este puțin probabil ca beneficiile fiscale aferente să fie realizate. Cota de impozitare utilizată pentru calcularea impozitului curent și amânat la 31 decembrie 2020 este de 12% (31 decembrie 2019: 12%).

Garanții financiare. Garanțiile financiare sunt contracte prin care Grupul își asumă un angajament de a efectua plăți specifice pentru a rambursa deținătorului o pierdere pe care o suportă deoarece un debitor 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 în cadrul „Alte datorii” la valoarea justă reprezentând valoarea câștigului primit. ECL pentru garanțiile financiare implică aceeași abordare ca și pentru credite acordate clienților, Grupul utilizând probabilitatea de intrare în stare de nerambursare și pierderea în caz de nerambursare determinate pentru portofoliul său de credite corporative.

Orice creștere a datoriilor aferente garanțiilor financiare este înregistrată în situația profitului sau pierderii în cadrul liniei „Venituri/(cheltuieli) nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit”. Câștigul primit este recunoscut în cadrul situației profitului sau pierderii în „Venituri din speze și comisioane” în baza metodei liniare pe tot parcursul duratei unei garanții.

Angajamente de creditare. Grupul emite angajamente pentru acordarea de credite. Aceste angajamente sunt irevocabile sau revocabile doar ca răspuns la o schimbare adversă semnificativă. Astfel de angajamente sunt recunoscute inițial la valoarea lor justă, ceea ce este în mod normal dovedit de valoarea comisioanelor primite. Această sumă este amortizată liniar pe durata de viață a angajamentului, cu excepția angajamentelor de creditare, dacă este probabil ca Grupul să încheie un anumit acord de credit și nu se așteaptă să vândă creditul în scurt timp după inițierea acestuia; astfel de comisioane de angajament de creditare sunt amânate și sunt incluse în valoarea contabilă a creditului la recunoașterea inițială. La sfârșitul fiecărei perioade de raportare, angajamentele sunt evaluate la (i) soldul rămas neamortizat al sumei de la recunoașterea inițială, plus (ii) valoarea ajustărilor pentru pierderi de credit determinată pe baza modelului pierderilor așteptate din risc de credit. Nota 37 oferă informații despre intrări, ipoteze și tehnici de estimare utilizate la măsurarea ECL, inclusiv o explicație a modului în care Grupul încorporează informații prospective în modelele ECL.

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 prezentate când o intrare de beneficii este probabilă.

Provizioane. Provizioanele sunt recunoscute atunci când Grupul are o obligație legală prezentă ca urmare a unor evenimente anterioare și este probabil ca în viitor să fie necesară o ieșire de resurse economice pentru decontarea obligației, această obligație fiind măsurată în mod fiabil. Provizioanele pentru datorii și cheltuieli sunt datorii nefinanciare cu decontare sau valoare incertă. Acestea se acumulează atunci când Grupul are o obligație legală sau constructivă prezentă ca urmare a unor evenimente din trecut, este probabil ca o ieșire de resurse care înglobează beneficii economice să fie necesară pentru decontarea obligației și o estimare sigură a cuantumului obligației poate fi efectuată.

Taxele și impozitele, cum ar fi alte impozite decât impozitul pe venit sau taxele de reglementare bazate pe informații legate de o perioadă de dinaintea apariției obligației de plată, sunt recunoscute ca datorii atunci când are loc evenimentul obligatoriu care dă naștere la plata unei taxe, astfel cum este identificat de legislație care declanșează obligația de a plăti taxa. Dacă o taxă este plătită înainte de evenimentul obligatoriu, aceasta este recunoscută ca o plată în avans. 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.

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

3 Politici contabile semnificative (continuare)

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

Alte datorii. Alte datorii sunt acumulate atunci când contrapartea și-a îndeplinit obligațiile care îi revin în temeiul contractului și sunt contabilizate la costul amortizat.

Capital social și prime de capital. Capitalul social al Grupului este format din acțiunile ordinare și reprezintă contribuțiile primite de la acționari, egale cu valoarea nominală a acțiunilor emise. Capitalul social și primele de capital sunt ambele clasificate drept capitaluri proprii. Costuri incrementale direct atribuibile la emiterea de noi acțiuni sunt prezentate în capitalul propriu ca o reducere a prețului, netă de impozit. Orice exces al valorii juste a contribuțiilor primite peste valoarea nominală a acțiunilor emise este înregistrată ca prime de capital.

Dividendele. Dividendele sunt înregistrate în capitaluri proprii în perioada în care sunt declarate. Orice dividende declarate după sfârșitul perioadei de raportare și înainte ca Situațiile financiare să fie autorizate pentru emisiune, sunt prezentate în nota evenimentelor ulterioare.

Venituri și cheltuieli din dobânzi. Veniturile și cheltuielile din dobânzi pentru toate instrumentele financiare purtătoare de dobândă sunt recunoscute în situația profitului sau pierderii, pe baza contabilității de angajamente, utilizând metoda dobânzii efective. Comisiunile pentru angajamentele de creditare care sunt probabile de a fi acordate, sunt amânate (împreună cu costurile aferente directe) și sunt recunoscute ca ajustare la rata efectivă a dobânzii la credite.

Veniturile din dobânzi sunt calculate prin aplicarea ratei dobânzii efective la valoarea contabilă brută a activelor financiare, cu excepția (i) activelor financiare care au devenit depreciate (Stadiul 3), pentru care veniturile din dobânzi sunt calculate prin aplicarea ratei dobânzii efective la costul amortizat, net de ECL și (ii) activele financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit, pentru care rata inițială ajustată în funcție de credit este aplicată la costul amortizat.

Dacă riscul de credit al activului financiar clasificat în Stadiul 3 se îmbunătățește ulterior, astfel încât activul să nu mai fie afectat de credit și îmbunătățirea sa poate fi legată în mod obiectiv de un eveniment care a avut loc după ce activul a fost determinat ca fiind depreciat (adică activul devine restaurat), activul este reclasificat din

Stadiul 3 și veniturile din dobânzi sunt calculate prin aplicarea EIR la valoarea contabilă brută. Venitul suplimentar din dobânzi, care anterior nu a fost recunoscut în situația profitului sau pierderii datorită faptului că activul se afla în Stadiul 3, dar se așteaptă acum să fie primit după restaurarea activului, este recunoscut ca o reversare a deprecierii.

Alte venituri similare includ veniturile înregistrate pentru elemente de numerar și echivalente de numerar pentru care EIR nu este calculat.

Venituri și cheltuieli din comisioane. Comisiunile sunt de regulă recunoscute pe baza contabilității de angajamente la momentul prestării serviciului respectiv. Comisiunile obținute din negocieri, sau din participarea în negocierea unei tranzacții cu o terță parte, precum aranjarea unei achiziții de acțiuni sau de alte participații, precum și achiziția sau vânzarea participațiilor – sunt recunoscute la data finalizării tranzacției. Alte comisioane încasate din prestarea serviciilor de către Bancă, inclusiv cele de administrare investițională, brokeraj sau comisioane de deservire sunt recunoscute pe măsura prestării în situația profitului sau pierderii. Alte cheltuieli cu speze și comisioane se referă în principal la comisioanele de tranzacționare și de prestare a serviciilor, care sunt reflectate la cheltuieli pe măsura recepționării acestora.

Alte venituri și cheltuieli operaționale. Alte venituri operaționale precum și cheltuielile operaționale sunt recunoscute după principiul contabilității de angajamente.

Câștiguri minus pierderi din tranzacționarea în valută străină. Grupul vinde și cumpără valute străine în casele de schimb de numerar și prin conturile bancare, precum și schimbă valute străine. Tranzacțiile sunt efectuate la cursurile de schimb stabilite de Grup, care sunt diferite de cursurile de schimb oficiale spot la datele specifice. Diferențele dintre ratele oficiale și ratele Grupului sunt recunoscute drept câștiguri minus pierderi din tranzacționarea în valută străină la momentul în care o anumită obligație de performanță este îndeplinită.

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

3 Politici contabile semnificative (continuare)

Conversie valutară. Tranzacțiile în valută sunt înregistrate în moneda funcțională la cursul de schimb oficial la data tranzacției. La data raportării, activele și datoriile monetare denominate în valută sunt convertite în valută funcțională utilizând cursul de schimb de închidere. Activele și datoriile nemonetare care sunt măsurate în termeni de cost istoric în valută sunt convertite în moneda funcțională utilizând cursul de schimb de la data tranzacției. Investițiile în titluri de capitaluri proprii măsurate la valoarea justă într-o monedă străină sunt convertite utilizând cursurile de schimb la data la care a fost determinată valoarea justă. Efectele modificărilor cursului de schimb asupra elementelor nemonetare măsurate la valoarea justă în valută sunt înregistrate ca parte a câștigului sau pierderii valorii lor juste.

Câștigurile minus pierderile din cursul de schimb valutar rezultate din decontarea tranzacțiilor și din conversia activelor și datoriilor monetare în moneda funcțională la cursurile de schimb oficiale de la sfârșitul anului ale BNM, sunt recunoscute în situația profitului sau pierderii anului.

La 31 decembrie 2020, principalele cursuri de schimb utilizate pentru conversia soldurilor valutare au fost:

- 1 EUR = 21,1266 MDL (31 decembrie 2019: 1 EUR = 19,2605 MDL); și
- 1 USD = 17,2146 MDL (31 decembrie 2019: 1 USD = 17,2093 MDL).

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

Câștigurile pe acțiune. Rezultatul pe acțiune este determinat prin împărțirea profitului sau pierderii atribuite proprietarilor Băncii la numărul mediu ponderat de acțiuni aflate în circulație pe durata anului de raportare.

Raportarea pe segmente. Segmentele operaționale sunt raportate în conformitate cu raportarea internă prezentată șefiilor departamentelor ce sunt responsabili de luarea deciziilor operaționale. Segmentele ale căror venituri, rezultate sau active reprezintă 10% sau mai mult din toate segmentele sunt raportate separat. Raportarea pe segmente este prezentată în Nota 36.

Prezentarea situației poziției financiare în ordinea lichidității. Grupul nu are un ciclu de operare clar identificabil și prin urmare, nu prezintă activele și datoriile curente și non-curente separat în situația poziției financiare. În schimb, activele și datoriile sunt prezentate în ordinea lichidității lor. Consultați Nota 38 pentru analiza instrumentelor financiare în funcție de scadența acestora.

Situații financiare comparative. Aceste Situații financiare includ informații comparative ori de câte ori această prezentare este cerută de un standard internațional de raportare financiară și ori de câte ori facilitează înțelegerea adecvată a situației Grupului. Informațiile comparative prezentate în aceste Situații financiare reprezintă informațiile financiare consolidate ale Grupului. În scopul întocmirii prezentelor Situații financiare anumite informații comparative au fost reclasificate pentru a respecta cerințele de prezentare aplicabile pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020. Aceste reclasificări sunt prezentate în Nota 43.

4 Estimări și judecăți contabile critice în aplicarea politicilor contabile

Pregătirea situațiilor financiare în conformitate cu IFRS presupune utilizarea unor estimări contabile critice. De asemenea, aceasta implică faptul, că managementul își exprimă judecata sa în procesul aplicării politicilor contabile ale Grupului, în ceea ce privește valoarea raportată a activelor, a datoriilor, a veniturilor și a cheltuielilor. Estimările și judecățile asociate acestora se bazează pe experiența conducerii și pe alți factori, inclusiv așteptările cu privire la evenimentele viitoare care sunt considerate a fi rezonabile în funcție de circumstanțe. Managementul, de asemenea, aplică anumite raționamente, în afara de cele care implică estimări, în procesul de aplicare a politicilor contabile. Rezultatele reale pot să difere de aceste valori estimate.

4 Estimări și judecăți contabile critice în aplicarea politicilor contabile (continuare)

Estimările și ipotezele de bază sunt revizuite continuu. Modificările estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care acestea sunt revizuite, dacă aceste modificări afectează doar acea perioadă, sau în perioada revizuirii, cât și în perioadele viitoare, dacă modificările afectează atât perioada curentă, cât și perioadele viitoare.

Judecățile care au cel mai mare efect asupra sumelor recunoscute în aceste Situații financiare și estimările care pot determina o ajustare semnificativă a valorii contabile a activelor și datoriilor în următorul exercițiu financiar includ:

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 în baza informației de pe piață, aceasta este determinată utilizând tehnici bazate pe active, inclusiv modelele de actualizare a fluxurilor de numerar. Datele pentru aceste modele sunt luate din observările făcute pe piață, acolo unde este posibil, dar în cazul în care acest lucru nu este posibil, este necesar un grad de judecată pentru a stabili valorile juste.

Estimările includ luarea în considerație a unor factori precum riscul de lichiditate, riscul de credit și volatilitatea. Modificările în estimări în ceea ce privește acești factori poate afecta valoarea raportată a activelor financiare. Dacă valoarea justă nu poate fi determinată în mod fiabil, investițiile în titluri de capitaluri proprii sunt deținute la cost.

Grupul măsoară valoarea justă a instrumentelor financiare utilizând una dintre aceste metode de ierarhizare:

- Nivelul 1: Prețuri cotate (neajustate) de pe piețe active pentru active și datorii identice pe care entitatea le poate accesa la data evaluării.
- Nivelul 2: Datele de intrare, diferite de prețurile cotate incluse la Nivelul 1, care sunt observabile pe întreaga durată a activului sau datoriei în mod substanțial. Datele de intrare de Nivelul 2 includ următoarele:
 - Prețurile cotate pentru active sau datorii similare pe piețe active;
 - Prețurile cotate pentru active sau datorii identice sau similare pe piețe care nu sunt active;
 - Alte date de intrare decât prețurile cotate care sunt observabile pentru activul sau pentru datoria evaluată.
- Nivelul 3: Tehnici de evaluare bazate pe date de intrare neobservabile pe piață pentru activul sau datoria evaluată. Această categorie include toate instrumentele a căror metodă de evaluare nu include date observabile și datele neobservabile au o influență semnificativă asupra evaluării instrumentului. Această categorie include instrumente care se evaluează pe baza unor cotații de piață pentru instrumente similare unde ajustări sau ipoteze neobservabile sunt necesare pentru a reflecta diferența dintre instrumente.

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

Modelele de evaluare care folosesc un număr semnificativ de date neobservabile necesită un procent mai mare de estimări și judecăți ale conducerii în determinarea valorii juste. Estimările și judecățile conducerii sunt necesare de obicei pentru a selecta modelul de evaluare cel mai adecvat, determinarea fluxurilor viitoare de numerar ale instrumentului supus evaluării, determinarea probabilității de neplată din partea contrapartidei, și selectarea plăților în avans și a ratelor de actualizare. A se vedea Nota 40 pentru prezentarea valorii juste a instrumentelor financiare și a sensibilității acestora la intrările utilizate.

Estimarea ECL. Evaluarea ECL este o estimare semnificativă care implică stabilirea unei metodologii, a unor modele și a datelor de intrare. Detaliile privind estimarea ECL sunt prezentate în Nota 37.

Următoarele componente au un impact major asupra ajustărilor privind pierderile așteptate din risc de credit:

- segmentarea activelor financiare în scopul estimării ECL;

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

BC MOLDOVA-AGROINDBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020

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

4 Estimări și judecăți contabile critice în aplicarea politicilor contabile (continuare)

- stabilirea metodei de estimare a ECL – abordare individual sau colectivă;
- estimarea pierderii în caz de nerambursare („LGD”), inclusiv raționamentele efectuate în scopul evaluării garanțiilor;
- criteriile pentru determinarea cazurilor în care au avut loc creșteri semnificative ale riscului de credit („SICR”); și
- selectarea scenariilor prognozate macro-economice și probabilităților de realizare.

Grupul revizuieste și validează regulat modelele și datele de intrare pentru modele pentru a reduce diferențele dintre pierderile estimate și valorile actuale ale pierderilor.

Grupul a utilizat informații cu caracter previzional la estimarea ECL, ca rezultat al propriilor modele de prognoză bazate pe informații și indicatori macro-economiци disponibili public.

Cele mai semnificative informații cu caracter prognozat care se corelează cu ECL și ponderea atribuită scenariilor la situația din 31 decembrie 2020 sunt prezentate mai jos.

Grupul a luat în considerare legătura dintre modificările probabilității de intrare în stare de nerambursare („PD”) și diferiți factori economici/macro-economiци, cum ar fi produsul intern brut („PIB”), Rata interbancară oferită de Chișinău („CHIBOR”), indicele prețurilor locuințelor („HPI”), indicele producției industriale („IPI”) etc., având corelații valabile integrate în metodologia deprecierii prin determinarea și aplicarea unui factor de ajustare a PD pentru o perioadă de 12 luni. Factorii macro-economiци finali luați în considerare sunt prezentați mai jos.

Grupul a modificat ponderile atribuite scenariilor în 2020, în principal ca urmare a implicațiilor majore ale pandemiei COVID-19.

Variabilă	Scenariu	Pondere atribuită	Ipoteză pentru 2020
Rata inflației	Bază	50%	4,9%
	Ascendent	25%	2,8%
	Descendent	25%	7,9%
CHIBOR	Bază	50%	10,85%
	Ascendent	25%	10,1%
	Descendent	25%	11,92%
PIB	Bază	50%	-5,5%
	Ascendent	10%	-5,2%
	Descendent	40%	-6,6%

Ipotezele și ponderile atribuite la 31 decembrie 2019 au fost:

Variabilă	Scenariu	Pondere atribuită	Ipoteză pentru 2019
IPI	Bază	100%	6%
HPI	Bază	100%	0,4%

O modificare a ponderii atribuite setului de variabile macro-economiци de ipoteze de perspectivă de bază cu 10% față de ipotezele imediate descendente ar duce la o creștere a ECL cu 10.168 mii MDL la 31 decembrie 2020 (31 decembrie 2019: 16.362 mii MDL). O modificare corespunzătoare față de ipotezele ascendente ar duce la o scădere a ECL cu 7.531 mii MDL la 31 decembrie 2020 (31 decembrie 2019: 16.362 mii MDL).

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

4 Estimări și judecăți contabile critice în aplicarea politicilor contabile (continuare)

O creștere sau o scădere cu 10% a estimărilor PD ar avea ca rezultat o creștere sau o scădere a ajustărilor totale pentru ECL de 27.843 mii MDL la 31 decembrie 2020 (31 decembrie 2019: creștere sau scădere de 19.010 mii MDL). O creștere sau o scădere cu 10% a estimărilor LGD ar avea ca rezultat o creștere sau o scădere a ajustărilor totale pentru ECL de 36.976 mii MDL la 31 decembrie 2020 (31 decembrie 2019: creștere sau scădere de 23.955 mii MDL).

O creștere cu 10% a estimărilor PD și LGD pentru creanțele aferente contractelor de leasing ar avea ca rezultat o creștere a ajustărilor totale pentru ECL de 418 mii MDL la 31 decembrie 2020 (31 decembrie 2019: creștere de 382 mii MDL), pe când scaderea acestor indicatori cu 10% poate genera o diminuare a ajustărilor totale pentru ECL de 891 mii MDL la 31 decembrie 2020 (31 decembrie 2019: scădere de 650 mii MDL).

Grupul utilizează o abordare simplificată pentru estimarea ECL aferentă creanțelor comerciale prin aplicarea unor rate predefinite în baza numărului de zile de restanță raportate. Pentru decontările prin conturile corespondente la băncile străine, pentru sumele cu caracter neidentificat și sumele transferate în favoarea sau din numele persoanelor fizice prin intermediul Sistemelor Rapide de Transferuri Internaționale, care se efectuează prin clearing, determinarea ECL se face luând în considerare următoarele rate:

Număr zile restanță	Mărimea estimată a reducerii
Curente	0%
Restanță 1-10 zile	30%
Restanță 11-30 zile	60%
Restanță peste 30 zile	100%
Pentru alte active financiare corelația este:	
Număr zile restanță	Mărimea estimată a reducerii
Curente	2%
Restanță 1 - 90 zile	20%
Restanță peste 90 zile	100%

Măsuri de ajutor acordate clienților. Grupul a implementat măsuri de ajutor așa cum a fost permit de către BNM ca răspuns la răspândirea COVID-19. Persoanele fizice, întreprinderile mici și mijlocii („IMM”) și clienții corporativi care au fost afectați negativ de virus au putut utiliza concedii de plată din martie până în iunie 2020. Creditele acordate persoanelor fizice care au beneficiat de scutire și pentru care a avut loc o creștere semnificativă a riscului de credit, s-au ridicat la 116.119 mii MDL la 31 decembrie 2020. Creditele acordate IMM-urilor care au beneficiat de scutire și pentru care a avut loc o creștere semnificativă a riscului de credit s-au ridicat la 26.589 mii MDL la 31 decembrie 2020.

Atunci când Grupul oferă clienților vacanțe la plată, Grupul încetează să calculeze zilele de restanță în perioada de vacanță acordată, dacă clienții sunt scutiți contractual de la efectuarea plăților. După încheierea perioadei de vacanță acordată, Grupul a resetat numărul de zile restante începând cu 1 iulie 2020.

Facilitățile de credit revolving (ex: carduri de credit, descoperiri de cont) - sunt supuse aceleiași ECL ca și în cazul facilităților de credit obișnuite - și anume pe baza termenului contractual pentru care angajamentele sunt stabilite.

Evaluarea modelului de afaceri. Modelul de afaceri conduce la clasificarea activelor financiare. Conducerea a aplicat raționamentul în determinarea nivelului de agregare al portofoliilor de instrumente financiare atunci când a efectuat evaluarea modelului de afaceri. La evaluarea tranzacțiilor de vânzare, Grupul ia în considerare frecvența istorică, poziționarea în timp și valoarea tranzacției, motivele vânzărilor și așteptările cu privire la activitatea viitoare de vânzări. Tranzacțiile de vânzare care vizează minimizarea pierderilor potențiale datorate deteriorării creditului sunt considerate în concordanță cu modelul de afaceri „de colectare a fluxurilor de trezorerie contractuale”. Alte vânzări înainte de scadență, care nu sunt legate de activitățile de gestionare a riscului de credit, sunt, de asemenea, în concordanță cu modelul de afaceri „de colectare a fluxurilor de trezorerie contractuale”, cu condiția ca acestea să fie rare sau nesemnificative ca valoare, atât individual, cât și în total.

Grupul evaluează semnificația tranzacțiilor de vânzare comparând valoarea vânzărilor cu valoarea portofoliului supus evaluării modelului de afaceri pe durata medie de viață a portofoliului. În plus, vânzările de active financiare așteptate doar în condițiile unui scenariu critic sau ca răspuns la un eveniment izolat care este dincolo de controlul Grupului, nu sunt recurente și nu au fost ori nu ar fi putut fi anticipate de către Grup, sunt considerate ca fiind incidentale pentru obiectivul modelului de afaceri și nu au impact asupra clasificării activelor financiare respective.

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

4 Estimări și judecăți contabile critice în aplicarea politicilor contabile (continuare)

Modelul de afaceri „de colectare a fluxurilor de trezorerie contractuale și vânzare” înseamnă că activele sunt deținute pentru colectarea fluxurilor de numerar, dar vânzarea este, de asemenea, parte integrantă pentru atingerea obiectivului modelului de afaceri, cum ar fi gestionarea nevoilor de lichiditate, obținerea unui randament particular sau echivalarea duratei activelor financiare până la durata datoriilor care finanțează acele active.

Evaluarea faptului că fluxurile de numerar sunt doar plăți de principal și dobânzi („SPPI”). Pentru a stabili dacă fluxurile de numerar ale unui activ financiar sunt doar plăți de principal și dobânzi necesită aplicarea unor judecăți. În procesul efectuării acestor judecăți Grupul ia în considerare:

- Evenimente contingente care ar modifica valoarea și poziționarea în timp a fluxurilor de numerar;
- Caracteristici de îndatorare;
- Termenii privind rambursare anticipată și prelungirea contractuală;
- Condiții care limitează creanța Grupului la fluxurile de numerar din activele specificate (de exemplu, finanțarea fără recurs);
- Caracteristici care modifică luarea în considerare a valorii în timp a elementului de bani (de exemplu, resetarea periodică a ratelor dobânzii);

Grupul a identificat și a luat în considerare condițiile contractuale care modifică poziționarea în timp sau valoarea fluxurilor de numerar contractuale. Criteriul SPPI este îndeplinit dacă un credit permite decontarea anticipată și suma plății în avans reprezintă în mod substanțial principal și dobândă acumulată, plus o compensație suplimentară rezonabilă pentru rezilierea anticipată a contractului. Principalul activului este valoarea justă la recunoașterea inițială minus rambursările ulterioare ale principalului, adică rate nete de dobânzi determinate utilizând metoda dobânzii efective. Ca o excepție de la acest principiu, standardul permite, de asemenea, instrumentelor cu caracteristici de plată anticipată care îndeplinesc următoarea condiție să satisfacă testul SPPI: (i) activul este acordat cu primă sau reducere, (ii) suma plății în avans reprezintă valoarea nominală contractuală și dobânda acumulată și o compensație suplimentară rezonabilă pentru rezilierea anticipată a contractului și (iii) valoarea justă a caracteristicii de plată anticipată este imaterială la recunoașterea inițială.

Grupul a luat în considerare exemple din standard și a concluzionat că caracteristicile care decurg exclusiv din legislație și care nu fac parte din contract, adică, dacă legislația s-ar schimba, caracteristicile nu s-ar mai aplica (cum ar fi cauțiunea în legislația din anumite țări), nu sunt relevante pentru evaluare dacă fluxurile de numerar îndeplinesc SPPI.

Acordurile de creditare ale Grupului permit ajustarea ratelor dobânzii ca răspuns la anumite modificări macroeconomice sau de reglementare. Conducerea a aplicat raționamentul și a apreciat că concurența din sectorul bancar și capacitatea practică a debitorilor de a își refinanța creditele ar împiedica restabilirea ratelor dobânzilor la un nivel superior pieței și, prin urmare, fluxurile de numerar au fost evaluate ca fiind SPPI.

Modificarea activelor financiare. Grupul renegociază uneori sau modifică în alt mod condițiile contractuale ale activelor financiare. Grupul evaluează dacă modificarea fluxurilor de numerar contractuale este substanțială luând în considerare următorii factori: orice condiții contractuale noi care afectează în mod substanțial nivelul de risc al activului (de exemplu, cota de profit sau rentabilitatea pe capitaluri proprii), schimbarea semnificativă a ratei dobânzii, modificarea valorii nominale a monedei, a garanției noi sau a îmbunătățirii creditului care afectează semnificativ riscul de credit asociat activului sau o prelungire semnificativă a unui credit atunci când debitorul nu se află în dificultăți financiare. Creditele modificate în legătură cu pandemia COVID-19 nu au fost derecunoscute deoarece motivul principal al modificării lor era să ofere ajutor debitorii, furnizarea unei astfel de scutiri a generat o pierdere pentru Grup, în absența unei compensații complete pentru valoarea în timp a banilor.

Politica scoatere în afara situației poziției financiare (eliminare/write-off). Activele financiare sunt eliminate, integral sau partial, când Grupul a epuizat toate eforturile practice de recuperare și a concluzionat că nu există estimări rezonabile de recuperare. Determinarea fluxurilor de numerar pentru care nu există o așteptare rezonabilă de recuperare necesită aplicarea unor raționamente. Conducerea a considerat următorii indicatori drept semnal că nu există nicio așteptare rezonabilă de recuperare:

- credite negarantante cu restanțe de peste 365 zile fără promisiuni de rambursare sau promisiuni de rambursare de până la 20% din expunere în următoarele 12 luni;
- credite garantante cu restanțe de peste 1095 zile fără promisiuni de rambursare sau promisiuni de rambursare de până la 20% din expunere în următoarele 12 luni; și
- alte situații care au dus la recunoașterea ECL în mărime de 100%.

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

4 Estimări și judecăți contabile critice în aplicarea politicilor contabile (continuare)

Diferențe temporare deductibile. Activul privind impozitul amânat recunoscut reprezintă impozite pe venit recuperabile prin deduceri viitoare din profiturile impozabile și este înregistrat în situația poziției financiare. Activele privind impozitul pe profit amânat sunt înregistrate în măsura în care este probabil realizarea beneficiului fiscal. Profiturile impozabile viitoare și valoarea beneficiilor fiscale care sunt probabile în viitor se bazează pe un plan de afaceri pe termen mediu pregătit de conducere și rezultate extrapolate ulterior. Planul de afaceri se bazează pe așteptările conducerii despre care se crede că sunt considerate rezonabile în aceste circumstanțe.

Recunoașterea inițială a tranzacțiilor cu părțile afiliate. În cursul normal al activității, Grupul încheie tranzacții cu părțile sale afiliate. IFRS 9 prevede recunoașterea inițială a instrumentelor financiare pe baza valorilor juste ale acestora. Conducerea aplică judecată pentru a determina dacă tranzacțiile sunt evaluate la rate de dobândă de piață sau non-piață, în cazul în care nu există o piață activă pentru astfel de tranzacții. Baza judecății este stabilirea prețurilor pentru tipuri similare de tranzacții cu părți neafiliate și analiza ratei dobânzii efective. Termenele și condițiile aferente soldurilor înregistrate cu părți afiliate sunt prezentate în Nota 42.

Evaluarea clădirilor de uz propriu. Clădirile Grupului sunt evaluate la valoare justă pe baza rapoartelor întocmite de o companie internațională de evaluare. Datorită naturii clădirilor și a lipsei datelor de piață comparabile, valoarea justă a acestora este estimată pe baza metodei de capitalizare a veniturilor, unde valoarea este estimată din fluxurile de venituri din închirieri pe piață așteptate din proprietăți similare și randamente de capitalizare. Metoda ia în considerare venitul net generat de proprietăți comparabile utilizate pentru a determina valoarea proprietății care face obiectul evaluării.

Principalele ipoteze care stau la baza estimării valorii juste sunt cele referitoare la: posibilele închirieri de piață și ratele de actualizare corespunzătoare. Aceste evaluări sunt comparate în mod regulat cu datele reale ale randamentului pieței și tranzacțiile efective înregistrate de către Grup și cele raportate de piață. Reevaluarea o dată la cinci ani este, de asemenea, considerată o estimare semnificativă.

Determinarea termenului contractelor de leasing. Grupul închiriază clădiri de birouri de la terți în temeiul unor contracte care nu au scadențe contractuale și sunt reînnoite automat, cu excepția cazului în care oricare dintre părți prezintă o notificare de reziliere de 12 luni. Grupul stabilește perioada de leasing care nu poate fi anulată pentru astfel de contracte de leasing, luând în considerare penalitățile care ar putea fi suportate la încetarea anticipată a contractului, inclusiv elemente de descurajare economică, cum ar fi costul îmbunătățirile contractelor de leasing, costul relocării sau importanța locației pentru operațiunile Grupului. Drept urmare, termenul de închiriere pentru cele mai semnificative clădiri de birouri a fost determinat ca o perioadă de 1-7 ani.

5 Adoptarea unor standarde și interpretări noi sau revizuite

Următoarele modificări ale standardelor au devenit aplicabile începând cu 1 ianuarie 2020, dar nu au avut un impact material asupra Grupului:

- **Amendamentele la Cadrul conceptual pentru raportarea financiară (emise la 29 martie 2018 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep de la 1 ianuarie 2020).** Cadrul conceptual revizuit include un nou capitol despre măsurare; îndrumări privind raportarea performanței financiare; definiții și orientări îmbunătățite - în special definiția unei datorii; și clarificări în domenii importante, precum rolurile de administrare, prudență și măsurarea incertitudinii în raportarea financiară.
- **Definiția întreprinderii - Amendamente la IFRS 3 (emise în data de 22 octombrie 2018 și aplicabile achizițiilor începând cu perioadele anuale de raportare care încep la sau după data de 1 ianuarie 2020).** Modificările revizuiesc definiția unei afaceri. O întreprindere trebuie să dețină resurse (intrări) și un proces concret, cele două împreună contribuind la capacitatea de a genera rezultate (ieșiri). Noile instrucțiuni oferă un cadru pentru a evalua existența resurselor și a proceselor concrete, inclusiv în cazul companiilor aflate în stadiu incipient care nu au generat încă rezultate. Prezența unei forțe de muncă organizate constituie o condiție pentru clasificarea ca întreprindere, chiar dacă nu sunt înregistrate rezultate. Definiția termenului de „rezultate” este restrânsă la bunuri și servicii oferite clienților, generarea de venituri din investiții și a altor venituri, și exclude câștigurile sub forma unor costuri mai mici și alte beneficii economice. De asemenea, nu mai este necesar să se evalueze dacă operatorii de pe piață sunt capabili să înlocuiască elementele lipsă sau să integreze activitățile și activele preluate. O entitate poate efectua un „test de concentrare”. Activele preluate nu constituie o întreprindere dacă valoarea justă a activelor brute preluate este substanțial concentrată într-un singur element de activ (sau grup de active similare).

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

5 Adoptarea unor standarde și interpretări noi sau revizuite (continuare)

- **Definiția pragului de semnificație (materialitatea) - Amendamente la IAS 1 și IAS 8 (emise la 31 octombrie 2018 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după data de 1 ianuarie 2020).** Amendamentele clarifică definiția pragului de semnificație și maniera în care ar trebui să fie aplicat, prin includerea acestor clarificări în ghidul de definiții, care până acum au figurat în altă arie a IFRS. În plus, explicațiile care însoțesc definiția au fost îmbunătățite. În cele din urmă, modificările aduse asigură faptul că definiția pragului de semnificație este consecventă în toate standardele IFRS. Informația este semnificativă dacă omiterea, declararea incorectă sau obscurizarea acesteia ar putea influența în mod rezonabil deciziile pe care utilizatorii primari ai situațiilor financiare cu scop general le iau bazându-se pe acestea și care furnizează informații financiare despre o anumită entitate raportoare. Grupul evaluează în prezent impactul modificărilor asupra situațiilor sale financiare.

- **Reforma ratei dobânzii de referință - Modificări la IFRS 9, IAS 39 și IFRS 7 (emise la 26 septembrie 2019 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după data de 1 ianuarie 2020).** Amendamentele au fost declanșate prin înlocuirea ratelor dobânzii de referință, cum ar fi LIBOR și alte rate oferite interbancare („IBOR”). Modificările oferă scutire temporară de la aplicarea cerințelor specifice de contabilitate de acoperire împotriva relațiilor de acoperire direct afectate de reforma IBOR. Contabilitatea de acoperire a fluxurilor de numerar în conformitate cu IFRS 9 și IAS 39 impune ca viitoarele fluxuri de numerar acoperite să fie „foarte probabile”. În cazul în care aceste fluxuri de numerar depind de un IBOR, scutirea prevăzută de modificări impune unei entități să presupună că rata dobânzii pe care se bazează fluxurile de numerar acoperite nu se modifică ca urmare a reformei. Atât IAS 39, cât și IFRS 9 necesită o evaluare prospectivă pentru a aplica contabilitatea de acoperire. În timp ce fluxurile de numerar în conformitate cu ratele de înlocuire IBOR și IBOR sunt de așteptat să fie în general echivalente, ceea ce minimizează orice ineficiență, acest lucru ar putea să nu mai fie cazul pe măsură ce data reformei se apropie. Conform modificărilor, o entitate poate presupune că valoarea de referință a ratei dobânzii pe care se bazează fluxurile de numerar ale elementului acoperit, instrumentului de acoperire sau riscului acoperit nu este modificată prin reforma IBOR. Reforma IBOR ar putea determina, de asemenea, ca rezultatele reale ale acoperirii împotriva riscurilor să fie în afara intervalului de 80–125% cerut de testul retrospectiv în conformitate cu IAS 39. IAS 39 a fost, prin urmare, modificat pentru a oferi o excepție de la testul de eficacitate retrospectivă, astfel încât o acoperire să nu fie întreruptă în perioada de incertitudine legată de IBOR numai pentru că eficacitatea retrospectivă se situează în afara acestui interval. Cu toate acestea, celelalte cerințe pentru contabilitatea de acoperire, inclusiv evaluarea prospectivă, ar trebui totuși să fie îndeplinite. În unele acoperiri, elementul acoperit sau riscul acoperit este o componentă de risc IBOR specificată necontractual. Pentru aplicarea contabilității de acoperire împotriva riscurilor, atât IFRS 9, cât și IAS 39 necesită ca componenta de risc desemnată să fie identificabilă separat și măsurabilă în mod fiabil. Conform modificărilor, componenta de risc trebuie identificată separat doar la desemnarea inițială de acoperire și nu în mod continuu. În contextul unei macro acoperiri, în care o entitate resetează frecvent relațiile de acoperire, scutirea se aplică din momentul în care un element acoperit a fost desemnat inițial în cadrul acelei relații de acoperire. Orice ineficiență a acoperirii va continua să fie înregistrată în profit sau pierdere atât în cadrul IAS 39, cât și în IFRS 9. Modificările stabilesc declanșatoare pentru momentul în care se vor încheia scutirile, care includ incertitudinea care rezultă din reforma referinței referitoare la rata dobânzii care nu mai este prezentă. Modificările solicită entităților să furnizeze informații suplimentare investitorilor cu privire la relațiile lor de acoperire care sunt direct afectate de aceste incertitudini, inclusiv valoarea nominală a instrumentelor de acoperire la care se aplică scutirile, orice ipoteze sau judecăți semnificative făcute în aplicarea scutirilor și prezentările calitative despre modul în care entitatea este afectată de reforma IBOR și gestionează procesul de tranziție. Grupul evaluează în prezent impactul modificărilor asupra situațiilor sale financiare.

- **COVID-19 - Amendamentele aferente concesiunilor de chirie la IFRS 16 (emise la 28 mai 2020 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep de la sau după 1 ianuarie 2020).** Modificările au oferit locatarilor (dar nu și locatorilor) o scutire sub forma unui regim facultativ de scutire de a evalua dacă o concesiune de chirie legată de COVID-19 este o modificare a contractului de leasing. Locatarii pot alege să contabilizeze concesiunile de chirie în același mod ca și în cazul în care nu ar fi modificări ale contractelor de leasing. În multe cazuri, acest lucru va duce la contabilizarea concesiunii ca plată de leasing variabilă. Regimul facultativ se aplică numai concesiunilor de închiriere care apar drept consecință directă a pandemiei COVID-19 și numai dacă sunt îndeplinite toate condițiile următoare: modificarea plăților de leasing rezultată într-o contravaloarea revizuită a contractului de leasing care este în mod substanțial aceeași sau mai puțin decât contravaloarea pentru contractul de leasing imediat anterior schimbării; orice reducere a plăților de leasing

5 Adoptarea unor standarde și interpretări noi sau revizuite (continuare)

afectează numai plățile datorate la sau înainte de 30 iunie 2021; și nu există nicio modificare substanțială a altor termeni și condiții ale contractului de leasing. Dacă un locatar alege să aplice regimul facultativ unui contract de leasing, acesta îl va aplica în mod consecvent tuturor contractelor de leasing cu caracteristici similare și în circumstanțe similare. Modificarea trebuie aplicată retrospectiv în conformitate cu IAS 8, dar locatarii nu sunt obligați să modifice cifrele perioadei anterioare sau să furnizeze prezentarea în conformitate cu punctul 28 litera (f) din IAS 8. Grupul nu a aplicat modificările acestea în situațiile sale financiare.

6 Noi standarde și interpretări contabile

Au fost emise anumite standarde și interpretări noi care sunt obligatorii pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2021 sau ulterior și pe care Grupul nu le-a adoptat anticipat.

- **IFRS 17 „Contracte de asigurare” (emis la 18 mai 2017 și aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2021).** IFRS 17 înlocuiește IFRS 4, care acordă companiilor scutirea de a contabiliza contractele de asigurare utilizând practicile existente. Drept urmare, investitorii au avut dificultăți în a compara performanța financiară a unor companii de asigurări similare în celelalte aspecte. IFRS 17 este un standard bazat pe un principiu unic de contabilizare a tuturor tipurilor de contracte de asigurare, inclusiv cele de reasigurare, pe care le deține un asigurător. Standardul solicită recunoașterea și măsurarea grupurilor de contracte de asigurare la: (i) o valoare actualizată ajustată la risc a fluxurilor de numerar viitoare, care încorporează toate informațiile disponibile despre aceste fluxuri în concordanță cu informațiile de piață disponibile; plus (dacă această valoare este o datorie) sau minus (dacă această valoare este un activ) (ii) suma reprezentând profitul nerealizat din grupul de contracte (marja de serviciu contractuală). Asigurătorii vor recunoaște profitul dintr-un grup de contracte de asigurare pe perioada în care asigură acoperirea asigurării și pe măsură ce sunt eliberați de risc. Dacă un grup de contracte este sau devine pierderi, o entitate va recunoaște pierderea imediat.

- **Schimbarea indicilor de referință ai ratei dobânzii - reforma IBOR – Faza 2 amendamente la IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 și IFRS 16 (emis la 27 august 2020 și aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2021).**

Amendamentele din faza 2 abordează probleme apărute în implementarea reformei, inclusiv înlocuirea unui indice de referință cu altul alternativ. Sunt acoperite următoarele arii:

- **Contabilizarea modificărilor în baza de stabilire a fluxurilor de numerar contractuale ca rezultat al reformei IBOR:** Pentru instrumentele măsurate la cost amortizat, amendamentele solicită ca entitățile să contabilizeze o modificare în baza de stabilire a fluxurilor de numerar contractuale ca rezultat al reformei IBOR, prin actualizarea ratei dobânzii efective conform îndrumărilor din paragraful B5.4.5 din IFRS 9. Ca rezultat, nu sunt recunoscute câștigul sau pierderea imediat. Aceasta solicitare se aplică doar unei astfel de modificări și numai în măsura în care e necesar ca și consecință directă a reformei IBOR, noua bază fiind din punct de vedere economic echivalentă cu cea anterioară. Asigurătorii care aplică excepția temporară din IFRS 9 sunt obligați să aplice și această prevedere. IFRS 16 a fost de asemenea modificat pentru a solicita locatarilor să utilizeze o prevedere similară la contabilizarea modificărilor contractelor de leasing pentru care se schimbă baza de stabilire a plăților de leasing viitoare ca rezultat al reformei IBOR.
- **Data de final pentru scutirea din Faza 1 pentru componentele de risc nespecificate contractual din relațiile de acoperire:** Modificările din Faza 2 obligă entitatea să înceteze prospectiv aplicarea scutirii din Faza 1 pentru componentele de risc nespecificate contractual, atunci când sunt aduse schimbări unei componente de risc nespecificate contractual, sau când relația de acoperire este întreruptă (la primul apărut din aceste cazuri). În amendamentele din Faza 1 nu era specificată nici o dată de final pentru componentele de risc.
- **Excepții temporare suplimentare de la aplicarea anumitor cerințe în contabilitatea de acoperire:** Amendamentele din Faza 2 conțin unele scutiri temporare suplimentare de la aplicarea anumitor cerințe din IAS 39 și IFRS 9 privitoare la contabilitatea de acoperire, în relațiile de acoperire direct influențate de reforma IBOR.

6 Noi standarde și interpretări contabile (continuare)

- *Furnizarea de informații suplimentare conform IFRS 7 în legătură cu reforma IBOR:* Amendamentele solicită furnizarea de informații despre: (i) modul în care entitatea gestionează trecerea la indici de referință alternativi, progresul și riscurile apărute în această tranziție; (ii) informații cantitative despre instrumente derivate și nederivate pentru care urmează să se facă tranziția, prezentate distinct pe fiecare rată a dobânzii de referință semnificativă; și (iii) descrierea oricărei schimbări în strategia de management a riscului apărute ca rezultat al reformei IBOR.
- **Clasificarea datoriilor pe termen scurt sau lung – Amendamente la IAS 1 (emis la 23 ianuarie 2020 și aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2022).** Aceste amendamente punctuale clarifică faptul că datoriile sunt clasificate pe termen scurt sau lung în funcție de drepturile existente la sfârșitul fiecărei perioade de raportare. Datoriile sunt clasificate pe termen lung atunci când entitatea are dreptul material, la sfârșitul perioadei de raportare, să amâne decontarea acestora cu cel puțin 12 luni. Standardul nu mai solicită ca acest drept să fie necondiționat. Așteptările conducerii de a utiliza sau nu acest drept de amânare a decontării nu influențează clasificarea datoriilor respective. Dreptul de amânare există doar dacă entitatea respectă toate celelalte condiții relevante la sfârșitul perioadei de raportare. Un element de datorie este clasificat pe termen scurt dacă o condiție nu este îndeplinită la sau înainte de data de raportare, chiar dacă o scutire la condiției este acordată de creditor după sfârșitul perioadei de raportare. Pe de altă parte, un împrumut este clasificat pe termen lung dacă termenii acestuia nu sunt respectați doar după data de raportare. În plus, amendamentele includ clarificarea cerințelor de clasificare pentru datoriile pe care o entitate le pot deconta prin convertirea acestora în elemente de capital. Decontarea este definită drept stingerea datoriei prin numerar, alte resurse purtătoare de beneficii economice sau instrumente de capital propriu ale entității. Există o excepție în ceea ce privește instrumentele care pot fi convertite în capital, însă doar pentru acele instrumente pentru care opțiunea de conversie este clasificată ca element de capital ca și componentă separată al unui instrument financiar compus.
- **Încasări înaintea utilizării prevăzute, contracte oneroase – costul îndeplinirii contractului, Referire la Cadrul Conceptual – amendamente specifice la IAS 16, IAS 37 și IFRS 3, și Îmbunătățiri anuale ale IFRS 2018-2020 – amendamente la IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 și IAS 41 (emise la 14 mai 2020 și aplicabile pentru perioade anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2022).** Amendamentul la IAS 16 interzice entităților să deducă din costul unui element de mijloace fixe orice încasări obținute din vânzarea acestuia, dacă aceasta s-a produs în timp ce activul era în pregătire pentru utilizarea prevăzută. Încasarile din vânzarea unor astfel de elemente, împreună cu costul producerii lor, sunt acum recunoscute în profit sau pierdere. O entitate va aplica IAS 2 pentru măsurarea costului acestor elemente. Costul nu va include amortizarea activului testat întrucât acesta nu este încă disponibil pentru utilizarea prevăzută. Amendamentul la IAS 16 clarifică de asemenea faptul că o entitate „testează dacă activul funcționează corespunzător” atunci când evaluează performanța tehnică și fizică a acestuia. Performanța financiară a activului nu este relevantă pentru această evaluare. Astfel un activ poate fi capabil să funcționeze conform intenției conducerii și să fie amortizat înainte de a ajunge la nivelul de performanță operațională așteptată de conducere. Amendamentul la IAS 37 clarifică semnificația „costurilor îndeplinirii contractului”. Acesta explică cum costul direct al îndeplinirii contractului cuprinde costul incremental al îndeplinirii contractului precum și alocarea altor costuri în legătură directă cu îndeplinirea contractului. Se clarifică de asemenea că, înaintea alocării unui provizion separat pentru un contract oneros, entitatea recunoaște orice depreciere a activelor utilizate în îndeplinirea contractului, în loc de a o recunoaște la activele din cadrul contractului. IFRS 3 a fost modificat cu referire al Cadrul Conceptual pentru Raportare Financiară din 2018, în scopul de a stabili ce constituie un element de activ sau de datorie în cadrul unei combinări de întreprinderi.

Amendamentul la IFRS 9 stabilește ce taxe trebuie incluse în testul de 10% de derecunoaștere a datoriilor financiare. Costurile sau taxele pot fi plătite ori către terți ori către creditor. Prin acest amendament, costurile sau taxele plătite către terți nu sunt incluse în testul de 10%.

Exemplul ilustrativ 13 din cadrul IFRS 16 a fost schimbat pentru a elimina ilustrarea plăților de la locator legate de îmbunătățirile aduse activului aflat în leasing. Motivul acestei schimbări este eliminarea confuziei potențiale asupra tratamentului stimulentei din contract.

6 Noi standarde și interpretări contabile (continuare)

IFRS 1 admite o excepție atunci când o filială adoptă IFRS la o dată ulterioară față de societatea mamă. Filiala poate măsura activele și datoriile sale la valorile contabile care ar fi incluse în situațiile financiare consolidate ale părintelui, pe baza datei de tranziție la IFRS a părintelui, în cazul în care nu au fost făcute ajustări pentru procedura de consolidare și pentru efectele combinării de întreprinderi în care părintele a achiziționat filiala. IFRS 1 a fost modificat pentru a permite entităților care au folosit această excepție din IFRS 1 să își măsoare și diferențele cumulative din translatare folosind valorile raportate de către părinte, pe baza datei de tranziție la IFRS a părintelui. Amendamentul la IFRS 1 extinde excepția amintită și asupra diferențelor cumulative din translatare, pentru a reduce costurile pentru cei care adoptă IFRS pentru prima dată. Modificarea se va aplica de asemenea asociațiilor și asocierilor în participație care au folosit aceeași excepție din IFRS 1.

Cerința pentru entități de a exclude fluxurile de numerar pentru impozitare la evaluarea valorii juste în conformitate cu IAS 41 a fost eliminată. Această modificare este menită să se alinieze la cerința din standard pentru reducerea fluxurilor de numerar după impozitare.

• **Amendamente la IFRS 17 și un amendament la IFRS 4 (emise la 25 iunie 2020 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep de la sau după 1 ianuarie 2023).** Modificările includ o serie de clarificări menite să ușureze implementarea IFRS 17, să simplifice unele cerințe ale standardului și tranziția. Modificările se referă la opt domenii ale IFRS 17 și nu sunt menite să schimbe principiile fundamentale ale standardului. Au fost aduse următoarele modificări la IFRS 17:

- **Data intrării în vigoare:** data intrării în vigoare a IFRS 17 (încorporând modificările) a fost amânată cu doi ani pentru perioadele de raportare anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023; iar data fixă de expirare a scutirii temporare de la aplicarea IFRS 9 în IFRS 4 a fost, de asemenea, amânată pentru perioadele de raportare anuale care încep la 1 ianuarie 2023 sau după aceea.
- **Recuperarea preconizată a fluxurilor de numerar pentru achiziția asigurărilor:** O entitate este obligată să aloce o parte din costurile de achiziție la reînnoirile contractuale preconizate și să recunoască aceste costuri ca activ până când entitatea recunoaște reînnoirile contractului. Entitățile trebuie să evalueze recuperabilitatea activului la fiecare dată de raportare și să furnizeze informații specifice despre activ în notele la situațiile financiare.
- **Marja contractuală de serviciu care poate fi atribuită serviciilor de investiții:** Unitățile de acoperire ar trebui identificate, luând în considerare cantitatea de beneficii și perioada preconizată atât a acoperirii asigurării, cât și a serviciilor de investiții, pentru contractele conform abordării cu taxă variabilă și pentru alte contracte cu un „serviciu investiție-rentabilitate” sub modelul general. Costurile legate de activitățile de investiții ar trebui incluse ca fluxuri de numerar în limita unui contract de asigurare, în măsura în care entitatea desfășoară astfel de activități pentru a spori beneficiile din acoperirea asigurării pentru asigurat.
- **Contracte de reasigurare deținute - recuperarea pierderilor:** Atunci când o entitate recunoaște o pierdere la recunoașterea inițială a unui grup oneros de contracte de asigurare subiacente sau la adăugarea de contracte subiacente oneroase la un grup, o entitate ar trebui să ajusteze marja contractuală de servicii a unui grup conex de contracte de reasigurare deținute și să recunoască un câștig pe contractele de reasigurare deținute. Valoarea pierderii recuperate dintr-un contract de reasigurare deținut este determinată prin înmulțirea pierderii recunoscute în contractele de asigurare subiacente și a procentului de creanțe aferente contractelor de asigurare subiacente pe care entitatea se așteaptă să le recupereze din contractul de reasigurare deținut. Această cerință s-ar aplica numai atunci când contractul de reasigurare deținut este recunoscut înainte sau în același timp cu pierderea recunoscută în contractele de asigurare subiacente.
- **Alte amendamente:** Alte modificări includ excluderi de domeniu pentru unele contracte de card de credit (sau similare) și unele contracte de împrumut; prezentarea activelor și datoriilor contractului de asigurare în situația poziției financiare în portofolii în loc de grupuri; aplicabilitatea opțiunii de atenuare a riscurilor la atenuarea riscurilor financiare utilizând contracte de reasigurare deținute și instrumente financiare nederivate la valoarea justă prin profit sau pierdere; o alegere a politicii contabile pentru a modifica estimările făcute în situațiile financiare intermediare anterioare la aplicarea IFRS 17; includerea plăților

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

6 Noi standarde și interpretări contabile (continuare)

și a încasărilor de impozit pe venit care sunt datorate în mod specific deținătorului poliței în condițiile unui contract de asigurare în fluxurile de numerar de îndeplinire; și anumite măsuri de tranziție și alte modificări minore.

- **Clasificarea datoriilor pe termen scurt sau lung, amânarea datei efective – Amendamente la IAS 1 (emise la 15 iulie 2020 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep de la sau după 1 ianuarie 2023).** Amendamentul la IAS 1 cu privire la clasificarea datoriilor pe termen scurt sau lung a fost emis în ianuarie 2020 având data efectivă originală la 1 ianuarie 2022. Însă, ca urmare a pandemiei Covid-19, data efectivă a fost amânată cu un an pentru a oferi companiilor mai mult timp de implementare a schimbărilor de clasificare rezultate din respectivul amendament.
- **Amendamente la IAS 1 și Declarația practică IFRS 2: Dezvăluirea politicilor contabile (emise la 12 februarie 2021 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep de la sau după 1 ianuarie 2023).** IAS 1 a fost modificat pentru a solicita companiilor să dezvăluie informațiile lor importante privind politica contabilă, mai degrabă decât politicile contabile semnificative. Amendamentul a furnizat definiția informațiilor importante privind politica contabilă. Modificarea a clarificat, de asemenea, că informațiile privind politica contabilă se așteaptă să fie semnificative dacă, fără aceasta, utilizatorii situațiilor financiare nu ar putea înțelege alte informații semnificative din situațiile financiare. Modificarea a furnizat exemple ilustrative de informații privind politica contabilă care ar putea fi considerate semnificative în situațiile financiare ale entității. Mai mult, amendamentul la IAS 1 a clarificat faptul că nu trebuie divulgate informații despre politica contabilă imaterială. Cu toate acestea, dacă este dezvăluit, nu ar trebui să ascundă informațiile materiale referitoare la politica contabilă. Pentru a sprijini această modificare, Declarația de practică IFRS 2, „Realizarea judecăților semnificative” a fost, de asemenea, modificată pentru a oferi îndrumări cu privire la modul de aplicare a conceptului de importanță la prezentările de politici contabile.
- **Amendamente la IAS 8: Definiția estimărilor contabile (emise la 12 februarie 2021 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep de la 1 ianuarie 2023).** Modificarea IAS 8 a clarificat modul în care entitățile ar trebui să distingă modificările politicilor contabile de modificările estimărilor contabile.

Grupul evaluează în prezent impactul modificărilor asupra situațiilor sale financiare. Cu excepția cazului în care se descrie altfel mai sus, nu se așteaptă ca noile standarde și interpretări să afecteze în mod semnificativ Situațiile financiare ale Grupului.

BC MOLDOVA-AGROINDBANK S.A.**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***7 Numerar**

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Numerar în casierie	740.444	722.175
Numerar în ATM	231.304	217.930
Monede comemorative și jubiliare	80	94
Total	971.828	940.199

Numerar și echivalente de numerar

În scopul întocmirii situației consolidate a fluxurilor de trezorerie, numerarul și echivalentele de numerar cuprind următoarele solduri cu scadență inițială de până la 90 de zile:

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Numerar	971.828	940.199
Conturi curente la Banca Națională a Moldovei	3.626.763	4.455.945
Conturi corespondente, depozite overnight și plasamente la alte bănci cu scadențe inițiale mai mici de 90 de zile	2.193.022	1.928.189
Certificate emise de Banca Națională a Moldovei	1.598.964	740.198
Total	8.390.577	8.064.531

8 Disponibilități la Banca Națională a Moldovei

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Conturi curente	3.626.763	4.455.945
Rezerve obligatorii	2.757.768	1.357.707
Total	6.384.531	5.813.652

Cont curent și Rezerve obligatorii

Grupul constituie rezerve obligatorii din baza de calcul la norma stabilită de către Consiliul de Administrație al BNM. De la mijloacele atrase în MDL și în valute neconvertibile se creează rezerve în MDL, în timp ce pentru mijloacele atrase în USD rezervele se creează în USD și similar pentru mijloacele atrase în EUR și în alte valute liber convertibile rezervele sunt constituite în EUR, ambele rezerve fiind convertite în MDL la sfârșitul fiecărei perioade de raportare.

Soldul rezervat în conturile rezervelor obligatorii în USD a constituit 747.611 mii MDL, adică 43.429 mii USD la 31 decembrie 2020 (31 decembrie 2019: 404.454 mii MDL, adică 23.502 mii USD), în timp ce soldul rezervat în contul rezervei obligatorii pentru mijloacele atrase în EUR a crescut la 2.010.157 mii MDL, adică 95.148 mii EUR la 31 decembrie 2020 (31 decembrie 2019: 953.252 mii MDL, adică 49.493 mii EUR).

Pentru fondurile atrase cu scadența de până la 2 ani în moneda națională și valută neconvertibilă norma de rezervare este de 32% (2019: 42,5%), dobânda plătită de BNM pentru rezervele în MDL a variat între 0,15% - 2,76% pe an (2019: 2,76% - 2,85% pe an).

Pentru fondurile atrase cu scadența de până la 2 ani în valută convertibilă norma de rezervare este de 30% (31 decembrie 2019: 17%), dobânda plătită de BNM pentru rezervele în MDL a variat între 0,01% pe an (2019: 0,01% - 0,36% pe an).

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

8 Disponibilități la Banca Națională a Moldovei (continuare)

Pentru fondurile atrase în valută liber convertibilă norma de rezervare este de 30% (2019: 17%), dobânda plătită de BNM pentru aceste rezerve a fost de 0,01% pe an în 2020 (2019: a variat între 0,01% - 0,36% pe an).

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 de zile. La datele de raportare către BNM (15 a fiecărei luni), acestea pot fi folosite la capacitatea necesară Grupului.

În scopul calculării ECL disponibilitățile menținute la BNM sunt incluse în Stadiul 1. ECL pentru aceste solduri reprezintă o sumă nesemnificativă, prin urmare Grupul nu recunoaște nici o ajustare pentru pierderile așteptate din risc de credit aferente acestora.

9 Plasamente la bănci

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Conturi curente corespondente	1.244.878	1.928.189
Depozite overnight	483.214	-
Depozite la termen cu scadența inițială până la 3 luni	464.930	-
Depozite la termen cu scadența inițială mai mare de 3 luni	86.073	-
Plasamente de tip garanții în bănci	80.523	67.770
<i>Minus: Pierderi așteptate din risc de credit</i>	<i>(40)</i>	<i>(236)</i>
Total	2.359.578	1.995.723

La 31 decembrie 2020 Grupul deținea solduri în conturile curente la 11 bănci corespondente localizate în diferite țări din Europa și America (31 decembrie 2019: 11). Disponibilitățile în conturile curente la bănci nu sunt restricționate. Grupul are plasamente de tip garanții în bănci în valoare de 80.523 mii MDL, care reprezintă plasamentele pentru clienți și în baza acordurilor de membru încheiate cu Visa, MasterCard și American Express.

Analiza calității plasamentelor la bănci este prezentată mai jos:

Rating	Gradul de risc de credit*	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
AA- / Aa3	Excelent	519.648	687.165
A+ / A1	Excelent	22.469	22.338
A-	Excelent	1.773.057	1.252.004
BBB+	Bun	2.409	22.537
BBB	Bun	-	3.099
BBB- / Baa3	Bun	26.854	4.997
BB, B	Satisfăcător	816	1.603
Rating BB+ și mai jos și fără rating	Default	14.325	1.980
Total		2.359.578	1.995.723

*Conform prevederilor actelor normative interne, nivelul de rating AAA-A corespunde cu o solvabilitate înaltă și foarte înaltă (deci - nivel excelent), BBB este peste nivelul mediu de solvabilitate (nivel bun), BB - B reprezintă mediu și mai mic, speculativ gradul de solvabilitate (nivel satisfăcător), BB+ reprezintă un nivel insuficient de solvabilitate (implicit) și un nivel de risc înalt.

Pentru estimarea ECL a expunerilor față de băncile locale și străine la care se efectuează plasări spot sau forward sau în care Grupul are conturi Nostro deschise, Grupul utilizează cel mai mic rating oferit de cel puțin

BC MOLDOVA-AGROINDBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020

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

9 Plasamente la bănci (continuare)

una dintre agențiile de rating internaționale Standard & Poor's, Moody's și Fitch-IBCA ale băncii / țării de origine pentru a determina probabilitatea de intrare în stare de nerambursare.

Probabilitatea de intrare în stare de nerambursare este asociată cu ratingurile și se actualizează pe baza informațiilor publice furnizate de agențiile de rating în rapoartele privind starea de nerambursare a sectorului corporativ. Pentru a estima pierderile așteptate, Grupul aplică PD minim între probabilitatea de nerambursare la 12 luni și cea a scadenței investiției.

10 Investiții în titluri de datorie

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Titluri de datorie la VJAERG	2.464.160	1.085.824
Titluri de datorie la CA	1.617.592	771.523
Total	4.081.752	1.857.347

Tabelul de mai jos prezintă investițiile în titluri de datorie la 31 decembrie 2020 după categorii și clase de evaluare:

	Titluri de datorie la VJAERG	Titluri de datorie la CA	Total
Bonuri de trezorerie	2.083.061	18.628	2.101.689
Valori mobiliare de stat	381.099	-	381.099
Certificate emise de BNM	-	1.598.964	1.598.964
Total investiții în titluri de datorie (valoarea contabilă)	2.464.160	1.617.592	4.081.752

Tabelul de mai jos prezintă investițiile în titluri de datorie la 31 decembrie 2019 după categorii și clase de evaluare:

	Titluri de datorie la VJAERG	Titluri de datorie la CA	Total
Bonuri de trezorerie	539.824	31.325	571.149
Valori mobiliare de stat	546.000	-	546.000
Certificate emise de BNM	-	740.198	740.198
Total investiții în titluri de datorie (valoarea contabilă)	1.085.824	771.523	1.857.347

Pierderea așteptată din creditare este încorporată în valoarea justă și constituie 5.210 mii MDL la 31 decembrie 2020 (31 decembrie 2019: 0).

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

BC MOLDOVA-AGROINDBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

10 Investiții în titluri de datorie (continuare)

Instrumente de datorii la valoarea justă prin alte elemente rezultatului global:

	2020	2019
Sold la 1 ianuarie	1.085.824	1.496.114
leșiri	(1.831.716)	(1.346.618)
Intrări	3.202.616	931.286
Creșterea valorii juste	7.436	5.042
Sold la 31 decembrie	2.464.160	1.085.824

Obligațiunile de stat au fost clasificate în categoria titlurilor de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global deoarece modelul de afaceri al Grupului pentru astfel de active este deținerea în vederii gestionării lichidității în cazul în care Grupul ar avea necesitatea de mijloace bănești și le-ar vinde pe piața secundară. Scadența finală a acestor valori mobiliare de stat este la 18 decembrie 2025.

La 31 decembrie 2020 bonurile de trezorerie emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova aveau o scadența între 91 și 365 zile cu o rată a dobânzii anuale cuprinsă între 3,40% și 5,70% (31 decembrie 2019: 4,50 % și 7,07% pe an). La 31 decembrie 2020 obligațiunile de stat emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova aveau scadența de la 2 până la 5 ani, cu o rată a dobânzii anuală cuprinsă între 4,97 % și 6,90% (31 decembrie 2019: 5,99% și 6,90% pe an).

Toate titlurile de datorie ale băncii la VJAERG (bonurile de trezorerie și valorile mobiliare de stat) la 31 decembrie 2020 și 2019 sunt considerate ca instrumente aflate în Stadiul 1. Având în vedere faptul că toate valorile mobiliare sunt exprimate în moneda națională, pentru estimarea ECL la 31 decembrie 2020, un PD la 12 luni de 1,27% și un LGD de 40% a fost aplicat de către Grup. Datele utilizate au luat în considerare ratingul alocat de agenția de rating Moody's pentru plafoanele de obligațiuni și depozite în moneda națională din Republica Moldova, ratingul pentru 2020 rămânând neschimbat la B2, calitatea creditului fiind bună. Totalul ECL la 31 decembrie 2020 reprezintă 5.210 mii MDL.

Instrumente de datorii la 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2019 nu sunt garantate.

11 Investiții în titluri de capitaluri proprii

Toate investițiile în titluri de capital sunt deținute la VJAERG. Grupul a clasificat investițiile prezentate în tabelul următor drept titluri de capital la VJAERG. Clasificarea la VJAERG a fost făcută deoarece se așteaptă ca investițiile să fie deținute în scopuri strategice, mai degrabă decât în vederea obținerii de profituri în urma unei vânzări ulterioare și nu există planuri de ieșire din aceste investiții pe termen scurt sau mediu. Această clasificare este irevocabilă.

La 31 decembrie 2020, investițiile în titlurile de capitaluri proprii la VJAERG includ titluri de capital cu o valoare contabilă de 117.457 mii MDL (31 decembrie 2019: 184.482 mii MDL), dintre care 113.698 mii MDL sunt titluri de capital tranzacționate public (31 decembrie 2019: 97.336 mii MDL). Datorită conjuncturii piețelor financiare locale, nu este posibil să se obțină valoarea actuală de piață pentru o parte din investiții.

Toate investițiile în titluri de capital, cu excepția celor în Visa Inc. și S.W.I.F.T. SCRL sunt recunoscute la 31 decembrie 2020 la cost deoarece valoarea justă nu poate fi determinată într-un mod fiabil. Grupul a analizat diferența între cost și eficiența în determinarea valorii juste pentru aceste investiții și a considerat și pragul infim de semnificație a valorii acestora, precum și absența modificărilor în situația financiară ale emitentului și a concluzionat că costul este rezonabil.

Valoarea justă a investiției în capitalul Visa Inc. a fost determinată în baza prețului cotate pe piața bursieră NYSE, aceasta tehnică fiind 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 Adunarea Generală a Acționarilor S.W.I.F.T. SCRL reieșind din situațiile financiare ale Societății.

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

11 Investiții în titluri de capitaluri proprii (continuare)

Este imposibil de a determina valoarea justă a investiției Grupului în capitalul Î.M. Piele SA pe baza fluxurilor de numerar sau a altor date financiare în condițiile în care aceasta și-a sistat activitatea. Managementul Băncii a decis să mențină provizionul de depreciere la costul total al investiției, constituit la 31 decembrie 2012.

	Domeniul de activitate	Deținere la 31 decembrie 2020 (%)	Deținere la 31 decembrie 2019 (%)	Valoare la 31 decembrie 2020	Valoare la 31 decembrie 2019
Visa Inc.	Procesarea tranzacțiilor	0,001%	0,001%	113.698	97.336
Î.M. Biroul de Credit S.R.L.	Birou al istoriilor de credit	16,71%	8,36%	2.349	1.019
S.W.I.F.T. SCRL	Procesarea tranzacțiilor	0,01%	0,01%	1.085	931
Bursa de valori din Moldova S.A.	Licitații și intermediere	7,69%	2,56%	275	7
Depozitarul Central Unic al Valorilor Mobiliare S.A.	Servicii de înregistrare, depozitar și compensare	0,20%	0,20%	50	50
Depozitarul National de Valori Mobiliare al Moldovei S.A.	Servicii de depozitar, compensare	-	5,30%	-	131
Î.M. Piele S.A.	Fabricarea pielilor	12,80%	12,80%	-	-
Î.M. Glass Container Prim S.A.	Fabricarea sticlei	-	16,89%	-	56.395
Î.M. Glass Container Company S.A.	Fabricarea sticlei	-	17,43%	-	28.613
Total				117.457	184.482

Alte investiții ale Grupului, precum investițiile în capitalul social al Î.M. Biroul de Credit SRL, Depozitarul Central Unic al Valorilor Mobiliare S.A. și Bursa de Valori a Moldovei S.A. au fost achiziționate de către Grup cu scopul de a-și asigura participarea pe piața locală, conform cerințelor de reglementare ale pieței de capital și constituie un mijloc de promovare și de diversificare a produselor/serviciilor Grupului.

Valoarea justă a investițiilor în capitalul social al Î.M. Glass Container Company S.A. („GCC”) și Î.M. Glass Container Prim S.A. („GCPrim”) la 31 decembrie 2019 a fost determinată reieșind din evaluarea efectuată de un evaluator extern. Deci, valoarea justă a investiției Grupului în capitalul GCC și GCPrim a fost estimată utilizând metoda actualizării fluxurilor de trezorerie. Estimările au fost efectuate în baza indicatorilor financiari ai societăților prognozate pentru o perioadă de 4 ani (2020 – 2023), un procent de creștere pe termen lung de 5% pe an a fost stabilit în baza ratei inflației prognozate de BNM 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 („CMPC”).

BC MOLDOVA-AGROINDBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020

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

11 Investiții în titluri de capitaluri proprii (continuare)

Consultați Nota 40 pentru analiza evaluării valorii juste.

	2020	2019
Sold la 1 ianuarie	184.482	151.552
* Ieșiri	(116.396)	-
Intrări	1.598	-
Creșterea în valoarea justă	47.773	32.930
Sold la 31 decembrie	117.457	184.482

În decembrie 2020 Grupul și-a vândut investiția în acțiunile GCC la prețul inițial de vânzare de 84.091 mii MDL (valoarea justă la 31 decembrie 2019: 28.613 mii MDL) și în acțiunile GCPrim la prețul inițial de vânzare de 57.811 mii MDL (valoarea justă la 31 decembrie 2019: 56.395 mii MDL). Prețul inițial de vânzare a fost ajustat cu suma de 15.188 mii MDL pentru acțiunile GCC și 10.441 mii MDL pentru acțiunile GCPrim, suma totală de 25.629 mii MDL este prezentată în Nota 23 ca Datorie contingentă aferentă evenimentelor incerte. Valoarea justă totală la data derecunoașterii constituia 116.272 mii MDL (68.903 mii MDL pentru GCC și 47.369 mii MDL pentru GCPrim).

Grupul a vândut acțiunile ca urmare a unei decizii comune luate de acționarii majoritari ai GCC și GCPrim de a vinde întreaga investiție unui nou investitor strategic de încredere.

Grupul a recunoscut un câștig din reevaluare de 59.297 mii MDL, câștigul fiind transferat din Rezerva privind titlurile la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global la Rezultatul reportat, impozitul pe profit a fost înregistrat direct în alte elemente ale rezultatului global la nivelul de 7.115 mii MDL, impozitul amânat aferent Datoriei contingente aferentă evenimentelor incerte a constituit 3.075 mii MDL, astfel câștigul net transferat la Rezultat raportat a constituit 49.107 mii MDL. Câștigurile nete din titlurile de capital la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global înregistrate în 2020 au fost de 44.697 mii MDL (creșterea valorii juste de 47.773 mii MDL mai puțin impozitul amânat de 3.076 mii MDL corespunzător Datoriei contingente aferentă evenimentelor incerte prezentată în Nota 23).

De asemenea, în 2020, Grupul și-a majorat investiția în Bursa de valori din Moldova S.A. (prin achiziționarea a două acțiuni) și în capitalul social al Î.M. Biroul de Credit S.R.L. (prin achiziționarea unei cote de participare de 1.330 mii MDL) și a ieșit din capitalul societății Depozitarul Național de Valori Mobiliare al Moldovei S.A. ca rezultat al lichidării acestuia (cu o pierdere de 8 mii MDL).

Venitul din dividende recunoscut pe parcursul 2020 aferent investițiilor în titluri de capitaluri proprii a constituit 944 mii MDL (2019: 714 mii MDL).

	2020	2019
Visa Inc.	445	389
Î.M. Biroul de Credit S.R.L.	334	176
Bursa de valori din Moldova S.A.	165	-
Depozitarul Național de Valori Mobiliare al Moldovei S.A.	-	149
Total venituri din dividende	944	714

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

BC MOLDOVA-AGROINDBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020

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

12 Credite și avansuri acordate clienților

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor evaluate la cost amortizat	15.684.416	14.310.413
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(1.039.958)	(919.827)
Valoarea contabilă a creditelor și avansurilor acordate clienților evaluate la cost amortizat	14.644.458	13.390.586

Valoarea contabilă brută și mărimea ajustărilor pentru pierderile așteptate din risc de credit pentru creditele și avansurile acordate clienților pe clase la situația din 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2019 sunt prezentate mai jos:

	31 decembrie 2020			31 decembrie 2019		
	Valoare contabilă brută	Ajustări pentru ECL	Valoare contabilă	Valoare contabilă brută	Ajustări pentru ECL	Valoare contabilă
<i>Credite acordate persoanelor juridice</i>	11.139.165	(803.494)	10.335.671	9.847.511	(804.689)	9.042.822
Credite investiționale	3.794.389	(192.602)	3.601.787	3.270.554	(295.912)	2.974.642
Credite pentru completarea capitalului circulant	3.473.644	(484.357)	2.989.287	3.361.892	(430.107)	2.931.785
Facilități rotative	3.871.132	(126.535)	3.744.597	3.215.065	(78.670)	3.136.395
<i>Credite acordate persoanelor fizice</i>	4.545.251	(236.464)	4.308.787	4.462.902	(115.138)	4.347.764
Credite ipotecare	2.557.819	(88.987)	2.468.832	2.766.578	(68.129)	2.698.449
Credite de consum	1.754.446	(126.471)	1.627.975	1.471.368	(40.951)	1.430.417
Carduri de credit	232.986	(21.006)	211.980	224.956	(6.058)	218.898
Total credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat	15.684.416	(1.039.958)	14.644.458	14.310.413	(919.827)	13.390.586

Următoarele tabele prezintă schimbările în reducerile pentru pierderi din depreciere și valoarea contabilă brută ale creditelor și avansurilor evaluate la cost amortizat la începutul și sfârșitul perioadelor de raportare comparative, luând în considerare mișcările înregistrate în general pe o perioadă de un an:

12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durată de viață a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durată de viață a activului depreciat)	Total
Credite investiționale								
La 31 decembrie 2019	(49.980)	(133.326)	(112.606)	(295.912)	2.331.600	773.660	165.295	3.270.555
<i>Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</i>								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	17.313	(31.333)	-	(14.020)	(365.203)	317.328	-	(47.875)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	59	52	(6.464)	(6.353)	(7.641)	(1.183)	8.439	(385)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(3.178)	12.157	-	8.979	205.776	(286.107)	-	(80.331)
- de la depreciate spre durată de viață (de la Stadiul 3 spre Stadiul 2)	-	(5)	153	148	-	492	(511)	(19)
Emise noi sau achiziționate	(13.038)	(2.832)	-	(15.870)	1.264.081	77.010	-	1.341.091
Derecunoscute în perioada respectivă	6.478	1.261	1.505	9.244	(337.326)	(64.793)	(4.621)	(406.740)
Modificări ale ipotezelor de estimare a ECL	(8.418)	(2.629)	-	(11.047)	-	-	-	-
Alte mișcări	11.312	105.635	6.919	123.866	(325.387)	(56.032)	(15.631)	(397.050)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	10.528	82.306	2.113	94.947	434.300	(13.285)	(12.324)	408.691
<i>Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</i>								
Eliminări	-	-	16.059	16.059	-	-	(16.059)	(16.059)
Câștiguri/ Pierderi din reevaluare și alte mișcări	(1.098)	(3.727)	(2.863)	(7.688)	85.357	39.301	6.544	131.202
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	(8)	(8)	-	-	-	-
La 31 decembrie 2020	(40.550)	(54.747)	(97.305)	(192.602)	2.851.257	799.676	143.456	3.794.389

12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoarea contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durată de viață a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durată de viață a activului depreciat)	Total
Credite investiționale								
La 1 ianuarie 2019	(96.375)	(15.673)	(197.053)	(309.101)	2.399.486	47.983	372.755	2.820.223
<i>Mișcări cu impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei:</i>								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	45.905	(44.653)	-	1.252	(610.890)	472.666	-	(138.224)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	112	30	(3.953)	(3.811)	(10.760)	(577)	8.465	(2.872)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(18)	163	-	145	4.294	(6.349)	-	(2.055)
- de la depreciate spre durată de viață (de la Stadiul 3 spre Stadiul 2)	-	(76.766)	83.483	6.617	-	179.444	(206.151)	(26.707)
Emise noi sau achiziționate	(18.376)	(2.062)	-	(20.438)	1.066.269	101.769	-	1.168.038
Derecunoscute în perioada respectivă	3.782	1.255	2.031	7.068	(265.830)	(10.239)	(4.501)	(280.570)
Alte mișcări	14.669	3.488	155	18.312	(241.418)	(7.606)	(4.268)	(253.292)
Total mișcări cu impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei	46.074	(118.545)	81.716	9.245	(58.335)	729.108	(206.455)	464.318
<i>Mișcări fără impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei:</i>								
Diferențe de curs de schimb și alte mișcări	321	892	645	1.858	(9.551)	(3.431)	(1.005)	(13.987)
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	2.086	2.086	-	-	-	-
La 31 decembrie 2019	(49.980)	(133.326)	(112.606)	(295.912)	2.331.600	773.660	165.295	3.270.555

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

BC MOLDOVA-AGROINDBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)
12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoarea contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durată de viață a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durată de viață a activului depreciat)	Total
Credite pentru completarea capitalului circulant								
La 1 ianuarie 2020	(77.430)	(42.265)	(310.412)	(430.107)	2.396.455	538.378	427.059	3.361.892
<i>Mișcări cu impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei:</i>								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	34.136	(7.255)	-	26.881	(267.680)	183.228	-	(84.452)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	1.334	355	(8.664)	(6.975)	(13.016)	(3.199)	14.851	(1.364)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(2.182)	6.701	21	4.540	179.367	(282.185)	(47)	(102.865)
- de la depreciate spre durată de viață (de la Stadiul 3 spre Stadiul 2)	-	(1)	83	82	-	163	(236)	(73)
Emise noi sau achiziționate	(19.258)	(6.575)	-	(25.833)	1.405.765	305.417	-	1.711.182
Derecunoscute în perioada respectivă	20.542	1.472	2.191	24.205	(851.474)	(146.551)	(4.703)	(1.002.728)
Modificări ale ipotezelor de estimare a ECL	(7.833)	(2.954)	-	(10.787)	-	-	-	-
Alte mișcări	12.819	21.257	(103.759)	(69.683)	(446.755)	(13.234)	823	(460.812)
Total mișcări cu impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei	39.558	13.000	(110.128)	(57.570)	6.207	43.639	9.042	58.888
<i>Mișcări fără impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei:</i>								
Eliminări	-	-	6.046	6.046	-	-	(6.046)	(6.046)
Diferențe de curs de schimb și alte mișcări	(565)	(1.529)	(587)	(2.681)	47.155	10.736	1.019	58.910
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	(45)	(45)	-	-	-	-
La 31 decembrie 2020	(38.437)	(30.794)	(415.126)	(484.357)	2.449.817	592.753	431.074	3.473.644

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

BC MOLDOVA-AGROINDBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)
12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoarea contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durată de viață a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durată de viață a activului depreciat)	Total
Credite pentru completarea capitalului circulant								
La 1 ianuarie 2019	(113.636)	(37.433)	(242.780)	(393.849)	2.524.375	151.106	376.856	3.052.337
<i>Mișcări cu impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei:</i>								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	8.847	(8.884)	-	(37)	(327.320)	256.068	-	(71.252)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	2.460	701	(13.008)	(9.847)	(19.915)	(4.575)	23.960	(530)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(160)	725	634	1.199	14.992	(28.203)	(1.243)	(14.454)
- de la depreciate spre durată de viață (de la Stadiul 3 spre Stadiul 2)	-	(79)	647	568	-	915	(1.198)	(283)
Emise noi sau achiziționate	(41.412)	(5.369)	-	(46.781)	1.444.387	224.387	-	1.668.774
Derecunoscute în perioada respectivă	13.231	3.031	2.377	18.639	(626.969)	(50.069)	(3.991)	(681.029)
Alte mișcări	53.002	4.574	(58.133)	(557)	(606.564)	(8.561)	33.007	(582.118)
Total mișcări cu impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei	35.968	(5.301)	(67.483)	(36.816)	(121.389)	389.962	50.535	319.108
<i>Mișcări fără impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei:</i>								
Diferențe de curs de schimb și alte mișcări	238	469	182	889	(6.531)	(2.690)	(332)	(9.553)
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	(331)	(331)	-	-	-	-
La 31 decembrie 2019	(77.430)	(42.265)	(310.412)	(430.107)	2.396.455	538.378	427.059	3.361.892

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

BC MOLDOVA-AGROINDBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020

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

12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoarea contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durată de viață a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durată de viață a activului depreciat)	Total
Facilități rotative								
La 1 ianuarie 2020	(59.240)	(4.530)	(14.900)	(78.670)	2.861.035	332.505	21.525	3.215.065
<i>Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</i>								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	26.183	(61.325)	-	(35.142)	(283.951)	300.468	-	16.517
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	134	38	(995)	(823)	(1.581)	(1.397)	1.958	(1.020)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(1.043)	2.369	-	1.326	91.461	(118.777)	-	(27.316)
- de la depreciate spre durată de viață (de la Stadiul 3 spre Stadiul 2)	(25.685)	(2.410)	-	(28.095)	2.133.978	15.799	252	2.150.029
Emise noi sau achiziționate	9.871	974	9.607	20.452	(1.186.123)	(136.810)	(12.099)	(1.335.032)
Derecunoscute în perioada respectivă	(10.985)	(430)	-	(11.415)	-	-	-	-
Alte mișcări	8.916	254	624	9.794	(191.192)	(961)	(1.679)	(193.832)
Total mișcări cu impact în (cheltuielile)/ veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei	7.391	(60.530)	9.236	(43.903)	562.592	58.322	(11.568)	609.346
<i>Mișcări fără impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei:</i>								
Diferențe de curs de schimb și alte mișcări	(368)	(3.562)	(27)	(3.957)	30.997	15.661	63	46.721
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	(5)	(5)	-	-	-	-
La 31 decembrie 2020	(52.217)	(68.622)	(5.696)	(126.535)	3.454.624	406.488	10.020	3.871.132

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

BC MOLDOVA-AGROINDBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020

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

12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoarea contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durată de viață a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durată de viață a activului depreciat)	Total
Facilități rotative								
La 1 ianuarie 2019	(96.423)	(7.492)	(6.621)	(110.536)	3.051.528	117.368	10.489	3.179.385
<i>Mișcări cu impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei:</i>								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	9.381	(2.457)	-	6.924	(219.082)	191.683	-	(27.399)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	327	56	(9.336)	(8.953)	(25.820)	(164)	11.913	(14.071)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(8)	-	360	352	671	-	(666)	5
- de la depreciate spre durată de viață (de la Stadiul 3 spre Stadiul 2)	(31.115)	(2.056)	-	(33.171)	2.096.412	137.181	-	2.233.593
Derecunoscute în perioada respectivă	63.881	6.413	337	70.631	(1.866.349)	(111.083)	(623)	(1.978.055)
Alte mișcări	(5.372)	986	295	(4.091)	(173.220)	(1.189)	564	(173.845)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	37.094	2.942	(8.344)	31.692	(187.388)	216.428	11.188	40.228
<i>Mișcări fără impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei:</i>								
Diferențe de curs de schimb și alte mișcări	89	20	119	228	(3.105)	(1.291)	(152)	(4.548)
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	(54)	(54)	-	-	-	-
La 31 decembrie 2019	(59.240)	(4.530)	(14.900)	(78.670)	2.861.035	332.505	21.525	3.215.065

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoarea contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durată de viață a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durată de viață a activului depreciat)	Total
Credite ipotecare								
La 1 ianuarie 2020	(23.704)	(21.751)	(22.674)	(68.129)	2.446.338	286.310	33.930	2.766.578
<i>Mișcări cu impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei:</i>								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	749	(7.663)	-	(6.914)	(40.504)	42.151	-	(2.353)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	670	2.126	(18.447)	(15.651)	(21.106)	(12.860)	32.852	(1.114)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(2.807)	15.752	3.098	16.043	209.466	(229.963)	(5.417)	(25.914)
- de la depreciate spre durată de viață (de la Stadiul 3 spre Stadiul 2)	-	(346)	1.370	1.024	-	2.206	(2.364)	(158)
Emise noi sau achiziționate	(2.647)	(488)	-	(3.135)	265.975	2.963	233	269.171
Derecunoscute în perioada respectivă	2.213	1.222	2.462	5.897	(205.240)	(23.088)	(4.590)	(232.918)
Modificări ale ipotezelor de estimare a ECL	(13.859)	(774)	-	(14.633)	-	-	-	-
Alte mișcări	(1.098)	(2.039)	(41)	(3.178)	(216.894)	(1.371)	(1.111)	(219.376)
Total mișcări cu impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei	(16.779)	7.790	(11.558)	(20.547)	(12.303)	(219.962)	19.603	(212.662)
<i>Mișcări fără impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei:</i>								
Eliminări	-	-	14	14	-	-	(14)	(14)
Diferențe de curs de schimb și alte mișcări	(32)	(7)	(18)	(57)	3.802	73	42	3.917
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	(268)	(268)	-	-	-	-
La 31 decembrie 2020	(40.515)	(13.968)	(34.504)	(88.987)	2.437.837	66.421	53.561	2.557.819

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

BC MOLDOVA-AGROINDBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)
12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoarea contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durată de viață a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durată de viață a activului depreciat)	Total
Credite ipotecare								
La 1 ianuarie 2019	(25.066)	(9.445)	(23.117)	(57.628)	2.049.198	55.904	37.381	2.142.483
<i>Mișcări cu impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei:</i>								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	3.521	(17.399)	-	(13.878)	(285.386)	254.745	-	(30.641)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	423	928	(7.462)	(6.111)	(8.676)	(4.463)	12.988	(151)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(780)	3.810	4.698	7.728	30.731	(25.907)	(8.220)	(3.396)
- de la depreciate spre durată de viață (de la Stadiul 3 spre Stadiul 2)	-	(688)	2.196	1.508	-	3.508	(4.128)	(620)
Emise noi sau achiziționate	(8.219)	(962)	-	(9.181)	1.012.098	8.628	428	1.021.154
Derecunoscute în perioada respectivă	2.498	680	2.973	6.151	(191.651)	(3.752)	(4.912)	(200.315)
Alte mișcări	3.916	1.323	(1.966)	3.273	(159.614)	(2.161)	397	(161.378)
Total mișcări cu impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei	1.359	(12.308)	439	(10.510)	397.502	230.598	(3.447)	624.653
<i>Mișcări fără impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei:</i>								
Diferențe de curs de schimb și alte mișcări	3	2	4	9	(362)	(192)	(4)	(558)
La 31 decembrie 2019	(23.704)	(21.751)	(22.674)	(68.129)	2.446.338	286.310	33.930	2.766.578

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

BC MOLDOVA-AGROINDBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)
12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoarea contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durată de viață a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durată de viață a activului depreciat)	Total
Credite de consum								
La 1 ianuarie 2020	(9.874)	(5.592)	(25.485)	(40.951)	1.298.186	139.213	33.969	1.471.368
<i>Mișcări cu impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei:</i>								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	383	(4.765)	-	(4.382)	(35.996)	30.099	-	(5.897)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	12.473	2.551	(53.867)	(38.843)	(34.820)	(19.694)	57.537	3.023
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(286)	1.769	616	2.099	34.600	(60.112)	(1.035)	(26.547)
- de la depreciate spre durată de viață (de la Stadiul 3 spre Stadiul 2)	-	(33)	268	235	-	299	(449)	(150)
Emise noi sau achiziționate	(20.844)	(3.196)	-	(24.040)	835.970	27.217	17.185	880.372
Derecunoscute în perioada respectivă	1.874	564	1.283	3.721	(270.608)	(48.280)	(1.844)	(320.732)
Modificări ale ipotezelor de estimare a ECL	(8.154)	(2.267)	(99)	(10.520)	-	-	-	-
Alte mișcări	9	(640)	(11.415)	(12.046)	(249.755)	(2.524)	5.288	(246.991)
Total mișcări cu impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei	(14.545)	(6.017)	(63.214)	(83.776)	279.391	(72.995)	76.682	283.078
<i>Mișcări fără impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei:</i>								
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	(1.744)	(1.744)	-	-	-	-
La 31 decembrie 2020	(24.419)	(11.609)	(90.443)	(126.471)	1.577.577	66.218	110.651	1.754.446

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

BC MOLDOVA-AGROINDBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)
12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoarea contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durată de viață a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durată de viață a activului depreciat)	Total
Credite de consum								
La 1 ianuarie 2019	(5.400)	(2.722)	(10.664)	(18.786)	1.000.770	40.324	16.716	1.057.810
<i>Mișcări cu impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei:</i>								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	966	(1.830)	-	(864)	(172.875)	99.289	-	(73.586)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	3.169	781	(11.804)	(7.854)	(7.838)	(7.542)	14.207	(1.173)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(91)	641	368	918	8.125	(10.588)	(605)	(3.068)
- de la depreciate spre durată de viață (de la Stadiul 3 spre Stadiul 2)	-	(78)	642	564	-	592	(1.060)	(468)
Emise noi sau achiziționate	(10.376)	(2.967)	-	(13.343)	899.011	30.083	5.201	934.295
Derecunoscute în perioada respectivă	1.406	391	1.088	2.885	(284.218)	(7.786)	(1.764)	(293.768)
Alte mișcări	452	192	(4.780)	(4.136)	(144.789)	(5.159)	1.274	(148.674)
Total mișcări cu impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei	(4.474)	(2.870)	(14.486)	(21.830)	297.416	98.889	17.253	413.558
<i>Mișcări fără impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei:</i>								
Efectul de unwinding (pentru Stagiul 3)	-	-	(335)	(335)	-	-	-	-
La 31 decembrie 2019	(9.874)	(5.592)	(25.485)	(40.951)	1.298.186	139.213	33.969	1.471.368

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoarea contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durată de viață a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durată de viață a activului depreciat)	Total
Carduri de credit								
La 1 ianuarie 2020	(281)	(29)	(5.748)	(6.058)	210.071	9.068	5.817	224.956
<i>Mișcări cu impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei:</i>								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	44	(1.578)	-	(1.534)	(27.986)	31.376	-	3.390
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	8.461	2	(8.756)	(293)	(10.643)	(967)	10.096	(1.514)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(59)	10	6	(43)	3.295	(3.895)	(10)	(610)
- de la depreciate spre durată de viață (de la Stadiul 3 spre Stadiul 2)	(9.144)	(337)	-	(9.481)	44.940	4.005	-	48.945
Emise noi sau achiziționate	37	10	1.773	1.820	(26.660)	(2.517)	(1.805)	(30.982)
Derecunoscute în perioada respectivă	(1.614)	(768)	-	(2.382)	-	-	-	-
Alte mișcări	(2.103)	(52)	(804)	(2.959)	(11.872)	(205)	800	(11.277)
Total mișcări cu impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei	(4.378)	(2.713)	(7.781)	(14.872)	28.926	27.797	9.081	7.952
<i>Mișcări fără impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei:</i>								
Diferențe de curs de schimb și alte mișcări	-	-	(76)	(76)	2	1	75	78
La 31 decembrie 2020	(4.659)	(2.742)	(13.605)	(21.006)	181.147	36.866	14.973	232.986

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoarea contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL durată de viață)	Stadiul 3 (ECL durată de viață active depreciate)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL durată de viață)	Stadiul 3 (ECL durată de viață active depreciate)	Total
Carduri de credit								
La 1 ianuarie 2019	(73)	(62)	(2.724)	(2.859)	156.236	46.024	2.881	205.141
<i>Mișcări cu impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei:</i>								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	2	(15)	-	(13)	(4.947)	5.381	-	434
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	4.085	-	(4.148)	(63)	(4.222)	(251)	4.198	(275)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(45)	47	45	47	30.656	(34.652)	(77)	(4.073)
- de la depreciate spre durată de viață (de la Stadiul 3 spre Stadiul 2)	-	-	3	3	-	12	(6)	6
Emise noi sau achiziționate	(4.169)	(5)	-	(4.174)	60.256	1.030	-	61.286
Derecunoscute în perioada respectivă	9	11	1.383	1.403	(21.140)	(8.358)	(1.485)	(30.983)
Alte mișcări	(90)	(5)	(312)	(407)	(6.768)	(118)	310	(6.576)
Total mișcări cu impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei	(208)	33	(3.029)	(3.204)	53.835	(36.956)	2.940	19.819
<i>Mișcări fără impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei:</i>								
Diferențe de curs de schimb și alte mișcări	-	-	5	5	-	-	(5)	(5)
La 31 decembrie 2019	(281)	(29)	(5.748)	(6.058)	210.071	9.068	5.817	224.956

12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Ajustările pentru pierderile așteptate din risc de credit aferente creditelor și avansurilor acordate clienților recunoscute în perioada sunt afectate de o serie de factori, detaliile aferente estimării ECL sunt descrise în Nota 37. Principalele schimbări din tabelele prezentate mai sus sunt descrise mai jos:

- Transferuri între Stadiul 1, 2 și 3 din cauza acelor credite care au prezentat creșteri (sau descreșteri) ale riscului de credit sau migrarea spre statut depreciat pe parcursul perioadei și consecvent migrarea „spre” (sau „dinspre”) ECL 12 luni și ECL pe durată de viața a activului;
- Ajustările suplimentare pentru instrumente financiare noi recunoscute pe parcursul perioadei, sau diminuări pentru instrumentele financiare derecunoscute pe parcursul perioadei;
- Impactul asupra estimării ECL ca urmare a schimbării ipotezeleor utilizate, inclusiv schimbări ale PD, EAD și LGD pe parcursul perioadei, ca rezultat al actualizării datelor de intrare în modelul ECL;
- Efectul de unwinding ca rezultat al faptului că ECL e măsurat în baza valorii prezente actualizate;
- Diferențe de curs pentru active denominate în valute străine și alte mișcări; și
- Anularea ajustărilor pentru pierderile așteptate din risc de credit aferente activelor eliminate pe parcursul perioadei.

Categoria *Alte mișcări* încorporează modificările ECL datorate schimbării zilelor scadente sau migrării către o evaluare individuală, păstrând Stadiul. Când vine vorba de factori cheie - schimbarea FLI este considerată de Grup una dintre cele mai mari schimbări, deoarece a majorat semnificativ PD și a generat o creștere unică de aproape 63 milioane MDL, care a fost urmată de intrarea în incapacitate de plată a unora dintre clienții ipotecari în septembrie 2020.

În sectorul IMM-urilor, creșterea ECL a fost influențată de clasificarea în Stadiul 2 a tuturor debitorilor din sectorul agricol care au necesitat reeșalonări ale creditelor ca urmare a aspectelor climatice care au condus la o recolta agricolă slabă. Perioada de observare este stabilită până în iunie 2021. La 31 decembrie, ECL pentru acest portofoliu reprezenta 153.559 mii MDL.

Următoarele tabele conțin analize ale expunerii la riscul de credit aferent creditelor și avansurilor acordate clienților măsurate la cost amortizat și pentru care este recunoscută o ajustare ECL. Valoarea contabilă a creditelor și avansurilor acordate clienților de mai jos reprezintă, de asemenea, expunerea maximă a Grupului la riscul de credit al acestor credite și avansuri.

BC MOLDOVA-AGROINDBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020

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

12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Calitatea creditelor acordate clienților persoane juridice evaluate la cost amortizat este următoarea la 31 decembrie 2020:

	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total
<i>Credite investiționale</i>				
- Bun	2.851.256	35.684	280	2.887.220
- Satisfăcător	-	763.993	3.699	767.692
- Monitorizare specială	-	-	7.311	7.311
- Default	-	-	132.166	132.166
Valoare contabilă brută	2.851.256	799.677	143.456	3.794.389
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(40.550)	(54.747)	(97.305)	(192.602)
Valoare contabilă	2.810.706	744.930	46.151	3.601.787
<i>Credite pentru completarea capitalului circulant</i>				
- Bun	2.449.817	50.447	3.020	2.503.284
- Satisfăcător	-	542.305	4.324	546.629
- Monitorizare specială	-	1	7.388	7.389
- Default	-	-	416.342	416.342
Valoare contabilă brută	2.449.817	592.753	431.074	3.473.644
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(38.436)	(30.795)	(415.126)	(484.357)
Valoare contabilă	2.411.381	561.958	15.948	2.989.287

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total
Facilități rotative				
- Bun	3.454.625	1.304	1.369	3.457.298
- Satisfăcător	-	405.183	195	405.378
- Monitorizare specială	-	-	709	709
- Default	-	-	7.747	7.747
Valoare contabilă brută	3.454.625	406.487	10.020	3.871.132
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(52.217)	(68.622)	(5.696)	(126.535)
Valoare contabilă	3.402.408	337.865	4.324	3.744.597

Calitatea creditelor acordate clienților persoane juridice evaluate la cost amortizat este următoarea la 31 decembrie 2019:

	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total
Credite investiționale				
- Bun	2.331.599	87.255	5.876	2.424.730
- Satisfăcător	-	686.405	-	686.405
- Monitorizare specială	-	-	11.232	11.232
- Default	-	-	148.187	148.187
Valoare contabilă brută	2.331.599	773.660	165.295	3.270.554
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(49.980)	(133.326)	(112.606)	(295.912)
Valoare contabilă	2.281.619	640.334	52.689	2.974.642

BC MOLDOVA-AGROINDBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020

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

12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total
<i>Credite pentru completarea capitalului circulant</i>				
- Bun	2.396.455	44.888	58.333	2.499.676
- Satisfăcător	-	493.490	3.623	497.113
- Monitorizare specială	-	-	15.327	15.327
- Default	-	-	349.776	349.776
Valoare contabilă brută	2.396.455	538.378	427.059	3.361.891
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(77.430)	(42.265)	(310.412)	(430.107)
Valoare contabilă	2.319.025	496.113	116.647	2.931.785
<i>Facilități rotative</i>				
- Bun	2.861.035	55.192	-	2.916.227
- Satisfăcător	-	277.313	95	277.408
- Monitorizare specială	-	-	3.416	3.416
- Default	-	-	18.014	18.014
Valoare contabilă brută	2.861.035	332.505	21.525	3.215.065
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(59.240)	(4.530)	(14.900)	(78.670)
Valoare contabilă	2.801.795	327.975	6.625	3.136.395

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

BC MOLDOVA-AGROINDBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020

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

12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Calitatea creditelor acordate clienților persoane fizice evaluate la cost amortizat este următoarea la 31 decembrie 2020:

	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total
<i>Credite ipotecare</i>				
- Bun	2.437.836	63.225	11.641	2.512.702
- Satisfăcător	-	3.197	17.533	20.730
- Monitorizare specială	-	-	10.401	10.401
- Default	-	-	13.986	13.986
Valoare contabilă brută	2.437.836	66.422	53.561	2.557.819
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(40.516)	(13.967)	(34.504)	(88.987)
Valoare contabilă	2.397.320	52.455	19.057	2.468.832
<i>Credite de consum</i>				
- Bun	1.577.577	55.839	7.073	1.640.489
- Satisfăcător	-	9.720	9.914	19.634
- Monitorizare specială	-	659	15.387	16.046
- Default	-	-	78.277	78.277
Valoare contabilă brută	1.577.577	66.218	110.651	1.754.446
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(24.419)	(11.609)	(90.443)	(126.471)
Valoare contabilă	1.553.158	54.609	20.208	1.627.975

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

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

12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total
Carduri de credit				
- Bun	181.146	35.135	659	216.940
- Satisfăcător	-	1.732	108	1.840
- Monitorizare specială	-	-	983	983
- Default	-	-	13.223	13.223
Valoare contabilă brută	181.146	36.867	14.973	232.986
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(4.660)	(2.741)	(13.605)	(21.006)
Valoare contabilă	176.486	34.126	1.368	211.980

Calitatea creditului acordate clienților persoane fizice evaluate la cost amortizat este următoarea la 31 decembrie 2019:

	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total
Credite ipotecare				
- Bun	2.446.340	45.267	3.503	2.495.110
- Satisfăcător	-	241.041	10.041	251.082
- Monitorizare specială	-	-	5.101	5.101
- Default	-	-	15.285	15.285
Valoare contabilă brută	2.446.340	286.308	33.930	2.766.578
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(23.704)	(21.751)	(22.674)	(68.129)
Valoare contabilă	2.422.636	264.557	11.256	2.698.449
Credite de consum				
- Bun	1.298.188	45.812	4.917	1.348.917
- Satisfăcător	-	93.399	3.739	97.138
- Monitorizare specială	-	-	6.302	6.302
- Default	-	-	19.011	19.011
Valoare contabilă brută	1.298.188	139.211	33.969	1.471.368
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(9.874)	(5.592)	(25.485)	(40.951)
Valoare contabilă	1.288.314	133.619	8.484	1.430.417

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total
Carduri de credit				
- Bun	210.071	4.328	4.958	219.357
- Satisfăcător	-	4.740	107	4.847
- Monitorizare specială	-	-	152	152
- Default	-	-	600	600
Valoare contabilă brută	210.071	9.068	5.817	224.956
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(281)	(29)	(5.748)	(6.058)
Valoare contabilă	209.790	9.039	69	218.898

Pentru descrierea sistemului de setare a gradelor aferente riscurilor de credit utilizate în tabelele de mai sus, consultați Nota 37.

Concentrarea la nivel de sector economic în cadrul portofoliul de credit este:

	31 decembrie 2020		31 decembrie 2019	
	Sumă	%	Sumă	%
Orașe și municipalități	118.277	0,8%	3.579	-
Industria productivă	1.932.393	12,3%	1.969.318	13,8%
Construcție	226.889	1,4%	372.588	2,6%
Comerț	4.406.976	28,1%	3.837.541	26,8%
Agricultură	1.779.184	11,3%	1.268.630	8,9%
Persoane fizice	4.700.269	30,0%	4.608.504	32,2%
Alte	2.520.428	16,1%	2.250.254	15,7%
Total credite și avansuri acordate clienților	15.684.416	100%	14.310.414	100%

Organizațiile publice și de stat exclud întreprinderile guvernamentale orientate spre profit.

BC MOLDOVA-AGROINDBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020

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

12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Politicile Grupului privind garanțiile nu s-au modificat semnificativ pe parcursul perioadei de raportare și nu a fost o schimbare în calitatea colateralelor deținute de Grup față de perioada precedentă.

Structura garanțiilor aferente creditelor acordate persoanelor juridice este următoarea la 31 decembrie 2020:

	Credite investiționale	Credite pentru completarea capitalului circulant	Facilități rotative	Total
Credite garantate cu:				
- imobile rezidențiale	248.523	199.060	81.685	529.268
- alte imobile	1.981.599	1.067.946	1.561.000	4.610.545
- valori mobiliare	131.766	11.151	13.524	156.441
- depozite	1.605	627	2.327	4.559
- alte active	1.031.750	869.458	1.696.101	3.597.309
Total	3.395.243	2.148.242	3.354.637	8.898.122
Expuneri neasigurate	206.544	841.045	389.960	1.437.549
Total valoare contabilă aferentă creditelor și avansurilor acordate clienților	3.601.787	2.989.287	3.744.597	10.335.671

Structura garanțiilor aferente creditelor acordate persoanelor fizice este următoarea la 31 decembrie 2020:

	Credite ipotecare	Credite de consum	Carduri de credit	Total
Credite garantate cu:				
- imobile rezidențiale	2.349.235	825	405	2.350.465
- alte imobile	88.932	4	97	89.033
- depozite	26	-	55	81
- alte active	18.236	226	-	18.462
Total	2.456.429	1.055	557	2.458.041
Expuneri neasigurate	12.403	1.626.920	211.423	1.850.746
Total valoare contabilă aferentă creditelor și avansurilor acordate clienților	2.468.832	1.627.975	211.980	4.308.787

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

BC MOLDOVA-AGROINDBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020

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

12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Structura colateralelor aferente creditelor acordate persoanelor juridice la 31 decembrie 2019 este următoarea:

	Credite investiționale	Credite pentru completarea capitalului circulant	Facilități rotative	Total
Credite garantate cu:				
- imobile rezidențiale	228.710	242.006	93.166	563.882
- alte imobile	2.021.611	1.366.600	1.513.924	4.902.135
- valori mobiliare	73.144	9.989	-	83.133
- depozite	6.965	3.603	1.466	12.034
- alte active	633.826	839.022	1.192.316	2.665.164
Total	2.964.256	2.461.220	2.800.872	8.226.348
Expuneri neasigurate	10.386	470.565	335.523	816.474
Total valoare contabilă aferentă creditelor și avansurilor acordate clienților	2.974.642	2.931.785	3.136.395	9.042.822

Structura garanțiilor aferente creditelor acordate persoanelor fizice la 31 decembrie 2019 este următoarea:

	Credite ipotecare	Credite de consum	Carduri de credit	Total
Credite garantate cu:				
- imobile rezidențiale	2.544.066	824	433	2.545.323
- alte imobile	122.072	19	119	122.210
- depozite	118	-	539	657
- alte active	28.537	54	-	28.591
Total	2.694.793	897	1.091	2.696.781
Expuneri neasigurate	3.656	1.429.520	217.807	1.650.983
Total valoare contabilă aferentă creditelor și avansurilor acordate clienților	2.698.449	1.430.417	218.898	4.347.764

Alte active includ în principal echipamente și creanțe. Prezentarea de mai sus reprezintă cea mai mică valoare contabilă a creditului sau a garanției luate; partea rămasă este prezentată în cadrul expunerilor negarantate. Valoarea contabilă a creditelor a fost alocată pe baza lichidității activelor luate ca garanție.

Măsura în care garanțiile și alte îmbunătățiri ale creditelor diminuează riscul de credit pentru activele financiare înregistrate la cost amortizat care sunt depreciate, este dezvăluită prin prezentarea separata a valorilor garanțiilor pentru (i) acele active în care garanțiile și alte îmbunătățiri ale creditului sunt egale sau depășesc valoarea contabilă a activului („active supra-garantate”) și (ii) acele active în care garanțiile și alte îmbunătățiri ale creditului sunt mai mici decât valoarea contabilă a activului („active sub-garantate”).

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul garanțiilor asupra activelor depreciate la 31 decembrie 2020 este după cum urmează.

	Active supra-garantate		Active sub-garantate	
	Valoare contabilă	Valoare garanții	Valoare contabilă	Valoare garanții
Credite depreciate				
<i>Credite acordate persoanelor juridice evaluate la CA</i>				
Credite investiționale	45.720	234.700	431	-
Credite pentru completarea capitalului circulant	12.421	313.850	3.527	293.820
Facilități rotative	4.188	31.635	136	168
<i>Credite acordate persoanelor fizice evaluate la CA</i>				
Credite ipotecare	17.523	88.757	1.534	6.419
Credite de consum	-	220	20.208	1
Carduri de credit	-	-	1.368	-

Efectul garanțiilor asupra activelor depreciate la 31 decembrie 2019 este după cum urmează

	Active supra-garantate		Active sub-garantate	
	Valoare contabilă	Valoare colateral	Valoare contabilă	Valoare colateral
Credite depreciate				
<i>Credite acordate persoanelor juridice evaluate la CA</i>				
Credite investiționale	52.124	262.647	565	345
Credite pentru completarea capitalului circulant	114.528	819.323	2.119	15.294
Facilități rotative	4.893	105.580	1.732	404
<i>Credite acordate persoanelor fizice evaluate la CA</i>				
Credite ipotecare	11.147	67.313	109	2.268
Credite de consum	-	-	8.484	-
Carduri de credit	-	-	69	-

Grupul obține evaluarea garanțiilor în momentul acordării creditelor și, în general, le actualizează în funcție de semnificația expunerii. Valorile garanțiilor avute în vedere în prezenta prezentare sunt valorile stabilite în acordurile de garanție.

Sumele contractuale ale creditelor și avansurilor acordate clienților eliminate dar care sunt încă supuse activității de executare silită la 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2019 au fost după cum urmează:

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
<i>Credite acordate persoanelor juridice</i>	365.176	391.511
<i>Credite acordate persoanelor fizice</i>	26.310	29.044
Total	391.486	420.555

Politica Grupului este de a continua acțiunile de recuperare inițiate chiar dacă creditele au fost eliminate ca urmare a constării lipsei estimărilor rezonabile de recuperare.

BC MOLDOVA-AGROINDBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020

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

13 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar

Grupul este implicat în calitate de locator în contracte de leasing financiar au ca obiect de leasing autovehicule, echipamente comerciale, industriale, agricole și de birou. Contractele de leasing sunt exprimate în EUR, USD și MDL, odată cu transferul dreptului de proprietate asupra activelor închiriate până la încetarea contractului de închiriere și de obicei au o perioadă cuprinsă între 2 și 5 ani. Creanțele aferente contractelor de leasing financiar sunt garantate de activele subiacente și de alte garanții.

Tabelul de mai jos prezintă structura aferente contractelor de leasing financiar:

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Persoane juridice	64.029	64.479
Persoane fizice	121.123	94.574
Total sumă brută din creanțe aferente contractelor de leasing financiar	185.152	159.053
Minus: ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit, inclusiv:	(19.066)	(17.575)
- Ajustări pentru creanțe aferente contractelor de leasing financiar acordate persoanelor juridice	(10.546)	(9.177)
- Ajustări pentru creanțe aferente contractelor de leasing financiar acordate persoanelor fizice	(8.520)	(8.398)
Total creanțe aferente contractelor de leasing financiar, net	166.086	141.478

Valoarea contabilă brută și mărimea ajustărilor pentru pierderile așteptate de risc de credit pentru creanțele aferente contractelor de leasing financiar la CA pe clase la situația din 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2019 sunt prezentate mai jos:

	31 decembrie 2020			31 decembrie 2019		
	Creante afere contractelor de leasing brut	Ajustări pentru ECL	Total creanțe afere contractelor de leasing financiar, net	Creante afere contractelor de leasing brut	Ajustări pentru ECL	Total creanțe afere contractelor de leasing financiar, net
Persoane juridice, inclusiv:	64.029	(10.546)	53.483	64.479	(9.177)	55.302
-autoturisme	52.133	(6.110)	46.023	48.150	(5.051)	43.099
-echipament	10.387	(4.076)	6.311	14.953	(3.799)	11.154
-imobile	1.509	(360)	1.149	1.376	(327)	1.049
Persoane fizice, inclusiv:	121.123	(8.520)	112.603	94.574	(8.398)	86.176
autoturisme	105.724	(7.046)	98.678	79.111	(6.567)	72.544
-imobile	15.399	(1.474)	13.925	15.463	(1.831)	13.632
Total creanțe de leasing la CA	185.152	(19.066)	166.086	159.053	(17.575)	141.478

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

13 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar (continuare)

Următoarele tabele prezintă schimbările în reducerile pentru pierderi din depreciere și valoarea contabilă brută ale creanțelor de leasing evaluate la cost amortizat la începutul și sfârșitul perioadelor de raportare comparative, luând în considerare mișcările înregistrate în general pe o perioadă de un an:

	Valoarea contabilă brută				Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total
Persoane juridice								
La 1 ianuarie 2020	48.666	2.411	13.401	64.478	(296)	(204)	(8,677)	(9,177)
<i>Mișcări cu impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei:</i>								
Majorări datorate inițierii și achiziției	20.822	1.344	-	22.166	(73)	(191)	-	(264)
Diminuări datorate derecunoașterii	(5.997)	(478)	(254)	(6.729)	26	10	13	49
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	(2.613)	2.613	-	-	9	(9)	-	-
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	(43)	(1.311)	1.354	-	-	-	-	-
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	243	(146)	(97)	-	(71)	35	36	-
Alte miscari	(17.037)	(607)	369	(17.275)	229	(53)	(585)	(409)
Total mișcări cu impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei	(4.625)	1.415	1.372	(1.838)	120	(208)	(536)	(624)
Diferențe de curs de schimb	1.048	52	289	1.389	(24)	(13)	(708)	(745)
La 31 decembrie 2020	45.089	3.878	15.062	64.029	(200)	(425)	(9.921)	(10.546)

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

BC MOLDOVA-AGROINDBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

13 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar (continuare)

	Valoarea contabilă brută				Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total
Persoane juridice								
La 1 ianuarie 2019	45.235	613	22.354	68.202	(511)	(145)	(11.677)	(12.333)
<i>Mișcări cu impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei:</i>								
Majorări datorate inițierii și achiziției	27.203	939	-	28.142	(191)	(191)	-	(382)
Diminuări datorate derecunoașterii	(13.955)	(613)	(9.075)	(23.643)	237	145	4.194	4.576
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	(967)	967	-	-	39	(39)	-	-
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	(206)	-	206	-	1	-	(1)	-
Alte modificări	(3.732)	532	2.383	(817)	114	22	(1.282)	(1.146)
Total mișcări cu impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei	8.343	1.825	(6.486)	3.682	200	(63)	2.911	3.048
Diferențe de curs de schimb	(4.912)	(27)	(2.466)	(7.405)	16	4	88	108
La 31 decembrie 2019	48.666	2.411	13.402	64.479	(295)	(204)	(8.678)	(9.177)

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

13 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar (continuare)

	Valoarea contabilă brută				Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total
Persone fizice								
La 1 ianuarie 2020	60.351	2.615	25.608	94.574	(191)	(543)	(7.664)	(8.398)
<i>Mișcări cu impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei:</i>								
Majorări datorate inițierii și achiziției	54.631	853	-	55.484	(146)	(16)	-	(162)
Diminuări datorate derecunoașterii	(11.774)	(526)	(2.655)	(14.955)	28	86	660	774
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	(8.133)	8.133	-	-	30	(30)	-	-
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	(1.571)	(1.095)	2.666	-	11	248	(259)	-
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	726	(471)	(255)	-	(120)	105	15	-
Alte modificări	(14.636)	(762)	(619)	(16.017)	180	(442)	216	(46)
Total mișcări cu impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei	19.243	6.132	(863)	24.512	(17)	(49)	632	566
Diferențe de curs de schimb	1.429	56	552	2.037	(16)	(47)	(625)	(688)
La 31 decembrie 2020	87.023	8.803	25.297	121.123	(224)	(639)	(7.657)	(8.520)

BC MOLDOVA-AGROINDBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)
13 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar (continuare)

	Valoarea contabilă brută				Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total
Persoane fizice								
La 1 ianuarie 2019	34.382	2.523	25.269	62.174	(245)	(312)	(6.386)	(6.943)
<i>Mișcări cu impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei:</i>								
Majorări datorate inițierii și achiziției	50.683	1.859	-	52.542	(149)	(405)	-	(554)
Diminuări datorate derecunoașterii	(11.924)	(296)	(109)	(12.329)	70	42	7	119
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	-	-	-	-	27	208	(235)	-
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	(1.017)	(1.728)	2.745	-	(12)	12	-	-
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	119	(119)	-	-	116	(92)	(1.104)	(1.080)
Variații datorate modificării riscului de credit	(2.160)	651	447	(1.062)	(245)	(312)	(6.386)	(6.943)
Total mișcări cu impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei	35.701	367	3.083	39.151	52	(235)	(1.332)	(1.515)
Diferențe de curs de schimb	(3.733)	(274)	(2.744)	(6.751)	2	2	56	60
La 31 decembrie 2019	66.350	2.616	25.608	94.574	(191)	(545)	(7.662)	(8.398)

Transferurile prezentate mai sus au dus la modificarea ECL, care sunt incluse în „Creșterea sau descreșterea datorată modificării riscului de credit”.

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

BC MOLDOVA-AGROINDBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020

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

13 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar (continuare)

Calitatea creanțelor de leasing către clienți evaluate la cost amortizat este următoarea la 31 decembrie 2020:

	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total
<i>Persoane juridice</i>				
- Bun	45.089	2.003	-	47.092
- Satisfăcător	-	1.876	-	1.876
- Monitorizare specială	-	-	235	235
- Default	-	-	14.826	14.826
Valoare contabilă brută	45.089	3.879	15.061	64.029
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(199)	(426)	(9.921)	(10.546)
Valoare contabilă	44.890	3.453	5.140	53.483
<i>Persoane fizice</i>				
- Bun	87.025	5.965	-	92.990
- Satisfăcător	-	2.836	-	2.836
- Default	-	-	25.297	25.297
Valoare contabilă brută	87.025	8.801	25.297	121.123
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(224)	(639)	(7.657)	(8.520)
Valoare contabilă	86.801	8.162	17.640	112.603

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

BC MOLDOVA-AGROINDBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020

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

13 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar (continuare)

Calitatea creanțelor de leasing către clienți evaluate la cost amortizat este următoarea la 31 decembrie 2019:

	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total
<i>Persoane juridice</i>				
- Bun	48.666	390	-	49.056
- Satisfăcător	-	2.021	-	2.021
- Monitorizare specială	-	-	250	250
- Default	-	-	13.152	13.152
Valoare contabilă brută	48.666	2.411	13.402	64.479
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(296)	(204)	(8.677)	(9.177)
Valoare contabilă	48.370	2.207	4.725	55.302
<i>Persoane fizice</i>				
- Bun	66.351	2.615	-	68.966
- Monitorizare specială	-	-	58	58
- Default	-	-	25.550	25.550
Valoare contabilă brută	66.351	2.615	25.608	94.574
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(191)	(543)	(7.664)	(8.398)
Valoare contabilă	66.160	2.072	17.944	86.176

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

BC MOLDOVA-AGROINDBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020

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

13 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar (continuare)

Contractele de leasing sunt încheiate și gestionate de către MAIB-Leasing. Concentrarea riscului la nivel de sector economic pentru portofoliul de creanțe aferente contractelor de leasing în perioada 2020 - 2019 este prezentată mai jos:

2020	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Persoane fizice	87.024	8.802	25.297	121.123
Persoane juridice:				
Industrie și construcții	10.306	716	3.665	14.687
Comerț	13.797	865	2.607	17.269
Servicii	15.029	1.715	4.533	21.277
Agricultură	4.343	583	1.043	5.969
Transport	1.614	-	3.213	4.827
Total creanțe aferente contractelor de leasing, brut:	132.113	12.681	40.358	185.152
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(423)	(1.064)	(17.579)	(19.066)
Total creanțe aferente contractelor de leasing, net	131.690	11.617	22.779	166.086

2019	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Persoane fizice	66.351	2.615	25.608	94.574
Persoane juridice:				
Industrie și construcții	12.817	355	3.457	16.629
Comerț	10.322	502	2.323	13.147
Servicii	19.162	706	4.216	24.084
Agricultură	3.123	848	318	4.289
Transport	3.243	-	3.087	6.330
Total creanțe aferente contractelor de leasing, brut:	115.018	5,026	39,009	159,053
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(487)	(748)	(16,340)	(17,575)
Total creanțe aferente contractelor de leasing, net	114.531	4.278	22.669	141.478

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

BC MOLDOVA-AGROINDBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020

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

13 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar (continuare)

Structura garanțiilor aferente creanțelor aferente contractelor de leasing la 31 decembrie 2020 și la 31 decembrie 2019 este următoare:

	Active supra-garantate		Active sub-garantate	
	Valoare contabilă	Valoare garanții	Valoare contabilă	Valoare garanții
Persoane juridice, inclusiv:	48.992	92.971	4.442	1.138
-autoturisme	44.901	86.414	1.069	-
-echipament	4.091	6.557	2.224	-
-imobile	-	-	1.149	1.138
Persoane fizice, inclusiv:	108.603	206.168	3.869	3.578
-autoturisme	98.548	192.687	-	-
--imobile	10.055	13.481	3.869	3.578
Total	157.595	299.139	8.311	4.716

	Active supra-garantate		Active sub-garantate	
	Valoare contabilă	Valoare garanții	Valoare contabilă	Valoare garanții
Persoane juridice, inclusiv:	47.694	81.893	7.608	425
-autoturisme	41.217	71.478	1.882	341
-echipament	5.427	7.728	5.726	84
-imobile	1.050	2.687	-	-
Persoane fizice, inclusiv:	71.354	141.921	14.822	9.945
-autoturisme	70.569	137.463	1.974	1.345
--imobile	785	4.458	12.848	8.600
Total	119.048	223.814	22.430	10.370

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

BC MOLDOVA-AGROINDBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020

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

14 Investiții imobiliare

	Terenuri	Proprietăți pentru venituri din închiriere	Total
La 1 ianuarie 2019			
Valoarea contabilă netă	32.203	40.261	72.464
Reevaluare	2.622	(2.667)	(45)
La 31 decembrie 2019			
Valoarea contabilă netă	34.825	37.594	72.419
La 1 ianuarie 2020			
Valoarea contabilă netă	34.825	37.594	72.419
Reevaluare	502	(382)	120
La 31 decembrie 2020			
Valoarea contabilă netă	35.327	37.212	72.539

Terenurile cu utilizarea nedeterminată reprezintă terenuri adricole localizate în satul Dănceni și Ialoveni, care au fost reposedate din contracte de comercializare a terenurilor în rate și pentru care Grupul a decis ca le va păstra pentru apreciere capitală.

Investițiile imobiliare sunt reflectate la valoarea lor justă. În 2020 venitul câștigat din locațiunea acestor proprietăți a fost de 329 mii MDL (2019: 256 mii MDL), a se vedea Nota 31.

Plățile minime de leasing viitoare de la contracte de locațiune, în baza obligațiilor de plată contractuale neactualizate, sunt prezentate mai jos:

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Până la 1 an	267	466
De la 1 an până la 2 ani	222	421
De la 2 an până la 3 ani	221	371
De la 3 an până la 4 ani	221	222
De la 4 an până la 5 ani	74	221
Mai mult de 5 ani	-	74
Total plățile minime de locațiune	1.005	1.775

15 Alte active financiare

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Creanțe aferente contractelor de leasing financiar anulate	44.470	43.709
Creanțe din tranzacții cu carduri de plată	32.342	33.169
Contracte de finanțare	7.917	9.663
Sume în curs de decontare	8.734	6.751
Taxe calculate care nu sunt atribuite dobânzilor	7.502	5.359
Alte comisioane	3.697	-
Creanțe de la companiile de asigurări	1.226	1.119
Alte active financiare	21.752	13.724
Valoare contabilă brută	127.640	113.494
Ajustări pentru pierderi așteptate din risc de credit	(71.041)	(60.153)
Total alte active financiare	56.599	53.341

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

BC MOLDOVA-AGROINDBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020

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

15 Alte active financiare (continuare)

Mișcarea reducerilor pentru pierderi din depreciere pentru creanțe și plățile aferente 2020 și 2019 este prezentată mai jos:

	2020	2019
La 1 ianuarie	(60.153)	(61.854)
Depreciere cumulată	(9.301)	(10.896)
Eliminări	20	2.602
Reevaluare	(1.607)	313
Transfer	-	9.682
La 31 decembrie	(71.041)	(60.153)

16 Alte active

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Plăți pentru imobilizări corporale și imobilizări necorporale	141.174	109.539
Alte active nefinanciare	21.444	62.730
Cheltuieli plătite în avans expenses	16.000	16.058
Obiecte de mică valoare și scurtă durată	13.560	12.046
Foreclosed collateral	5.029	10.902
Sume în curs de decontare	1.685	1.145
Active imobilizate deținute pentru vânzare	957	957
Creanțe privind retribuirea muncii	458	374
Alți debitori	160	-
Valoarea contabilă brută	200.467	213.751
Ajustări pentru pierderi așteptate din risc de credit	(28.018)	(35.384)
Total alte active	172.449	178.367

Mișcarea aferenta ajustărilor pentru pierderi așteptate din risc de credit pentru alte active aferente anului 2020 și 2019 este prezentată mai jos:

	2020	2019
La 1 ianuarie	(35.384)	(24.042)
Cheltuieli din depreciere	7.366	(11.342)
La 31 decembrie	(28.018)	(35.384)

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

BC MOLDOVA-AGROINDBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

17 Imobilizări corporale

	Terenuri (reevaluare)	Clădiri (reevaluare)	Mobilier și echipament	Autovehicule	Alte active	Active în curs de execuție	Total
La 1 ianuarie 2019							
Cost / valoare reevaluată	173.590	471.051	606.958	43.527	31.513	325.940	1.652.579
Deprecierea acumulată	-	(187.881)	(495.343)	(21.737)	(21.706)	-	(636.667)
Valoarea contabilă la 1 ianuarie 2019	173.590	283.170	201.615	21.790	9.807	325.940	1.015.912
Intrări	-	-	711	550	-	255.661	256.922
Reevaluare	(25)	-	-	-	-	-	(25)
Transferuri	-	7.457	70.847	1.904	5.673	(85.881)	-
leșiri nete	(604)	(406)	(202)	(3.740)	(46)	(3.435)	(8.433)
Cheltuielile cu amortizarea	-	(11.516)	(76.074)	(4.056)	(5.377)	-	(97.023)
Valoarea contabilă la 31 decembrie 2019	172.961	278.705	196.897	16.448	10.057	492.256	1.167.353
La 31 decembrie 2019							
Cost / valoare reevaluată	172.961	476.457	632.725	36.918	36.890	492.256	1.848.236
Amortizarea și deprecierea acumulată	-	(197.752)	(435.828)	(20.470)	(26.833)	-	(680.883)
Valoarea contabilă la 31 decembrie 2019	172.961	278.705	196.897	16.448	10.057	492.256	1.167.353
Intrări	-	-	211	199	-	279.715	280.125
Transferuri	-	46.109	46.947	6.054	6.560	(105.670)	-
leșiri nete	(91)	(852)	(55)	-	-	(2.562)	(3.560)
Reevaluare	(39)	-	-	-	-	-	(39)
Deprecierea	(4.657)	-	-	-	-	(112.299)	(116.956)
Cheltuieli cu deprecierea recunoscute în profit sau pierdere	-	(12.403)	(78.075)	(4.082)	(6.784)	-	(101.344)
Valoarea contabilă la 31 decembrie 2020	168.174	311.559	165.925	18.619	9.833	551.469	1.225.579
La 31 decembrie 2020							
Cost / valoare reevaluată	168.174	516.352	676.902	42.522	43.444	551.469	1.998.863
Amortizarea și deprecierea acumulată	-	(204.793)	(510.977)	(23.903)	(33.611)	-	(773.284)
Valoarea contabilă la 31 decembrie 2020	168.174	311.559	165.925	18.619	9.833	551.469	1.225.579

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

17 Imobilizări corporale (continuare)

La 31 decembrie 2020, costul imobilizărilor corporale amortizate complet, dar încă utilizate de către Grupul a constituit 371.303 mii MDL (31 decembrie 2019: 302.866 mii MDL). Toată amortizarea calculată pe parcursul anilor 2020 și 2019 a fost recunoscută în situația profitului sau pierderii.

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

În activele în curs de execuție este inclusă noua clădire a sediului central („HO”). Grupul a cumpărat clădirea în 2017 și a început să o reconstruiască pentru a respecta cerințele de siguranță și infrastructură ale Grupului. În urma unei revizuirii interne a valorii investițiilor efectuate, a costurilor preconizate până la finalizare și a performanței așteptate a activului, Grupul a concluzionat că clădirea HO inclusă în active în curs de execuție ar putea fi afectată individual de pierderi din deprecierea valorii. Grupul a efectuat un test de depreciere și, la 31 decembrie 2020, Grupul a recunoscut o pierdere din deprecierea valorii în situația profitului sau pierderii de 112.299 mii MDL aferentă clădirii HO în construcție și 4.657 mii MDL aferentă terenurilor, reprezentând diferența dintre valoarea contabilă și valoarea recuperabilă.

La 31 decembrie 2020, valoarea contabilă a terenurilor și clădirilor ar fi fost de 695.160 mii MDL (31 decembrie 2019: 599.179 mii MDL) dacă aceste active ar fi fost evaluate la cost minus depreciere.

18 Imobilizări necorporale

	Software	Licențe	Alte imobilizări necorporale	Fond comercial*	Imobilizări necorporale în curs de execuție	Total
Sold la 1 ianuarie 2019						
Cost/valoarea reevaluată	74.771	74.554	2.185	2.497	725	154.732
Amortizare acumulată	(30.653)	(58.250)	(131)		-	(89.034)
Valoarea contabilă la 31 ianuarie 2019	44.118	16.304	2.054	2.497	725	65.698
Intrări	825	-	-	-	25.826	26.651
Transfer	14.739	6.663	1.031	-	(22.433)	-
leșiri – cost total	(1.259)	(32.786)	-	-	-	(34.045)
leșiri – amortizare acumulată	1.259	32.786	-	-	-	34.045
Cheltuieli cu amortizarea	(7.875)	(12.566)	(1.827)	-	-	(22.268)
Sold la 31 decembrie 2020						
Cost	89.076	48.431	3.216	2.497	4.118	147.338
Depreciere acumulată	(37.269)	(38.030)	(1.958)	-	-	(77.257)
Valoarea contabilă la 31 decembrie 2019	51.807	10.401	1.258	2.497	4.118	70.081
Intrări	3.048	-	-	-	56.377	59.425
Transfer	33.321	6.782	165	-	(40.268)	-
Cheltuieli cu amortizarea	(9.081)	(8.891)	(566)	-	-	(18.538)
Sold la 31 decembrie 2020						
Cost	125.445	55.213	3.381	2.497	20.227	206.763
Depreciere acumulată	(46.350)	(46.921)	(2.524)	-	-	(95.795)
Valoarea contabilă	79.095	8.292	857	2.497	20.227	110.968

* Grupul analizează anual poziția financiară și performanța MMC și determină dacă este necesar de recunoscut o depreciere a fondului comercial. Pe parcursul anilor 2020 și 2019 astfel de semne de depreciere nu au fost identificate.

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

BC MOLDOVA-AGROINDBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

18 Imobilizări necorporale (continuare)

Toată amortizarea calculată pe parcursul anilor 2020 și 2019 a fost recunoscută în situația de profit și pierdere. Imobilizările necorporale sunt evaluate la cost diminuat cu amortizarea acumulată și pierderile din deprecierea valorii, dacă există. Imobilizările necorporale se amortizează liniar pe toată durata de utilizare utilă a acestora.

La 31 decembrie 2020 costul imobilizărilor necorporale amortizate complet ale Grupului care sunt încă în uz a constituit 36.182 mii MDL (31 decembrie 2019: 22.241 mii MDL).

În componența imobilizărilor necorporale se include sistemul automatizat bancar T24 cu valoarea contabilă la 31 decembrie 2020 de 29.521 mii MDL (31 decembrie 2019: 32.345 mii MDL), care în conformitate cu prevederile contractuale va fi utilizat de Grup până la 30 septembrie 2030

19 Active aferente dreptului de utilizare și datorii din contracte de leasing

Grupul închiriază clădiri și spații de birouri. Contractele de leasing se fac de obicei pentru perioade fixe de la 1 an la 7 ani, dar pot avea opțiuni de prelungire. Toate contractele de leasing sunt recunoscute ca un activ aferent dreptului de utilizare și o datorie corespunzătoare de la data la care activul închiriat devine disponibil pentru a fi utilizat de către Grup.

Activele aferente dreptului de utilizare pe clase de elemente sunt analizate după cum urmează:

	2020	2019
Valoarea contabilă la 1 ianuarie <i>(după adoptarea IFRS 16)</i>	98.450	114.766
Intrări	30.010	22.150
Leșiri	(18.071)	(3.117)
Modificari contractuale	640	-
Cheltuieli cu amortizarea	(36.070)	(35.349)
Valoarea contabilă la 31 decembrie	74.959	98.450

Cheltuielile cu dobânzile pentru datoriile aferente leasing au fost de 1.506 mii MDL (2019: 1.917 mii MDL).

Datoriile aferente leasing:

	2020	2019
Valoarea contabilă la 1 ianuarie <i>(după adoptarea IFRS 16)</i>	97.929	114.766
Intrări	30.010	22.150
Leșiri	(18.860)	-
Modificari contractuale	640	-
Rambursare	(29.976)	(40.904)
Cheltuieli cu dobânzile	1.506	(1.917)
Impactul din diferențe de curs	(81)	-
Valoarea contabilă la 31 decembrie	81.168	97.929

* Leșirile pentru activele aferente dreptului de utilizare și datoriile din operațiuni de leasing reprezintă derecunoașterea ca urmare a anulării contractelor de leasing, a rambursărilor integrale sau a altor modificări efectuate la contractul de leasing care au dus la derecunoașterea activului aferent dreptului de utilizare sau a datoriei din operațiuni de leasing.

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

19 Active aferente dreptului de utilizare și datorii din contracte de leasing (continuare)

Cheltuielile aferente contractelor de leasing pe termen scurt și contractelor de leasing pentru care activul-suport are o valoare mică, care sunt prezentate ca leasinguri pe termen scurt, sunt incluse în „Alte cheltuieli operaționale”, după cum urmează:

	2020	2019
Cheltuieli aferente contractelor de leasing pe termen scurt	5.894	7.657
Cheltuieli aferente contractelor de leasing pentru care activul-suport are o valoare mică	1.801	496

Fluxul total de numerar aferent leasing în 2020 a fost de 4.348 mii MDL (2019: 2.326 mii MDL).

Contractele de leasing nu impun alte clauze decât garanțiile asupra activelor închiriate care sunt deținute de locator. Activele închiriate nu pot fi utilizate ca garanții pentru împrumuturi.

20 Plasamente de la bănci

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Împrumuturi și conturi curente către bănci		
Conturi corespondente în valută străină	15.256	2.051
Conturi corespondente în moneda națională	986	21.920
Total datorii către bănci	16.242	23.971

21 Împrumuturi

Împrumuturi de la Instituțiile Financiare Internaționale:	Valuta	Scadența	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Fondul Internațional de Dezvoltare Agricolă	MDL/USD/ EUR	16.03.2026	304.014	254.587
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare	EUR	26.09.2024	249.591	96.057
Proiectul Livada Moldovei	MDL/EUR MDL/USD/	29.06.2030	131.250	-
Proiectul de Ameliorare a Competitivității	EUR	1.04.2026	70.480	49.080
Proiectul „Filierea Vinului”	EUR	2.06.2025	68.139	80.250
Institutul de credit pentru reconstrucție (KfW)	MDL/USD/ EUR	15.07.2025	60.360	41.291
Proiectul de Investiții și Servicii Rurale	MDL/USD/ EUR	1.04.2026	54.318	72.653
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare	EUR	26.05.2021	21.138	69.370
Proiectul Băncii Centrale Europene CEB Covid-19	MDL/USD/ EUR	13.05.2024	4.237	-
Proiectul „Provocările Mileniului”	MDL/USD/ EUR	25.02.2022	1.108	2.865
Total împrumuturi			964.635	666.153

BC MOLDOVA-AGROINDBANK S.A.**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***21 Împrumuturi (continuare)**

Pentru împrumuturile contractate în baza Acordurilor de Împrumut semnate între Guvernul Republicii Moldova și Instituțiile Financiare Internaționale, graficul de rambursare este setat pentru fiecare proiect individual.

Împrumuturile plătite în cadrul proiectelor pot fi în diferite valute (MDL, USD și/sau EUR). Mijloacele atrase sunt utilizate de către Grup pentru finanțarea clienților eligibili din cadrul proiectelor. Cele mai importante proiecte finanțate sunt din agricultura și pomicultură.

Grupul a fost în conformitate cu toți indicatorii financiari prevăzuți în contractele semnate la situația din 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2019. În cadrul contractelor semnate cu Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova, Grupul activează ca intermediar.

Împrumuturi de la alte organizații pentru finanțarea activității de leasing

Instituțiile Financiare	Valuta	Scadența	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
BC Comerțbank S.A.	EUR	decembrie 2020	-	3,277
BC Moldindconbank S.A	EUR	iunie 2025	43,634	41,427
Banca Comerciala Română S.A.	EUR	martie 2021	182	3,760
Extra-K SA	EUR	septembrie 2021	63,635	58,015
Total			107,451	106,479

La 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2019 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:

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
BC Moldindconbank S.A	61,437	58,402
Banca Comercială Română	25,004	26,167
BC Comerțbank S.A	-	4,076
	86,441	88,645

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

BC MOLDOVA-AGROINDBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020

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

22 Depozite de la clienți

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Persoane juridice		
Conturi curente, inclusiv:		
Clienți corporativi	1.700.545	1.504.622
Clienți întreprinderi mici și mijlocii	3.728.878	2.984.929
Subtotal conturi curente	5.429.423	4.489.551
Depozite la vedere, inclusiv:		
Clienți corporativi	151.448	122.086
Clienți întreprinderi mici și mijlocii	312.633	31.878
Subtotal depozite la vedere	464.081	153.964
Depozite la termen, inclusiv:		
Clienți corporativi	389.838	270.757
Clienți întreprinderi mici și mijlocii	680.261	561.675
Subtotal depozite la termen	1.070.099	832.432
Depozite garanții, inclusiv:		
Clienți corporativi	17.659	14.875
Clienți întreprinderi mici și mijlocii	27.550	24.302
Subtotal depozite garanții	45.209	39.177
Total depozite de la clienți persoane juridice	7.008.812	5.515.124
Persoane fizice		
Conturi curente	5.698.017	3.759.746
Depozite la vedere	1.067	1.242
Depozite la termen	10.468.811	10.159.975
Depozite garanții	25.451	37.651
Conturi de economii	648.943	830.921
Total depozite de la clienți persoane fizice	16.842.289	14.789.535
Total depozite de la clienți	23.851.101	20.304.659

La 31 decembrie 2020 conturile curente ale persoanelor juridice și fizice cuprind depozite restricționate prin contracte de garanție în valoare de 63.346 mii MDL (31 decembrie 2019: 63.346 mii MDL).

Portofoliul de depozite la termen al Grupului include anumite produse de depozit fără drepturi de a retrage mijloacele bănești înainte de termen. În cazul în care astfel de depozite sunt retrase înainte de scadență, rata dobânzii este redusă la rata aplicată pentru depozite la vedere și este recalculată pe întreaga durată a depozitului.

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

BC MOLDOVA-AGROINDBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

22 Depozite de la clienți (continuare)

Concentrațiile din sectorul economic din conturile clienților sunt următoarele:

	31 decembrie 2020		31 decembrie 2019	
	Suma	%	Suma	%
Persoane fizice	16,842.281	71%	14.789.530	73%
Comercianți	2.244.606	9%	2.063.406	10%
Alții	1.285.590	5%	1.157.092	6%
Producție	961.652	4%	651.001	3%
Agricultura	720.518	3%	608.527	3%
Imobiliare	707.292	3%	459.748	2%
Întreprinderi de stat și publice	447.005	2%	120.436	1%
Alte instituții financiare	316.875	2%	243.122	1%
Transport	325.282	1%	211.797	1%
Total depozite de la clienți	23.851.101	100	20.304.659	100

23 Alte datorii financiare

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Acreditiv*	52.239	-
Operațiuni cu carduri de plată	31.987	45.131
Decontări aferente valorilor mobiliare	27.513	28.099
Datorii contingentă aferentă evenimentelor incerte (Nota 11)	25.629	-
Sume în curs de decontare	9.756	8.825
Dividende spre plată (Nota 26)	8.248	79.465
Datorii către furnizori	8.609	3.546
Decontări cu Visa și Master Card aferent promoțiilor	6.586	-
Avansuri de la client privind contracte de leasing viitoare	7.204	1.547
*Alte datorii financiare	13.900	5.264
Total alte datorii financiare	191.671	171.877

* Este un singur acreditiv care a fost emis de către Grup în 2020 în sumă de 52.239 mii MDL și reprezintă mijloacele bănești rezervate pentru acoperirea valorii acreditivului documentar la 31 decembrie 2020.

24 Alte datorii

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Provizioane pentru concedii nefolosite și alte beneficii ale angajaților	68.650	-
Alte sume în curs de decontare	42.521	10.237
Alte datorii nefinanciare	14.600	43.255
Decontări cu bugetul	19.505	22.579
Decontări aferent impozitelor altele decât impozitul pe venit	9.329	8.161
Provizioane pentru alte riscuri	5.277	-
Venitul necâștigat primit	3.014	2.351
Decontări cu angajații Grupului	60	139
Total alte datorii	162.956	86.722

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

25 Garanții și alte angajamente financiare și provizioane la angajamente condiționale

Angajamente condiționale de creditare. Scopul principal al acestor instrumente este de a asigura faptul că fondurile sunt disponibile clientului, după cum este cerut. Garanțiile și acreditivele, care reprezintă asigurări irevocabile că Grupul va efectua plăți în cazul în care un client nu își poate îndeplini obligațiile față de terți, prezintă același risc de credit ca împrumuturile. Scrisorile de credit documentare și comerciale, care sunt angajamente scrise de Grup în numele unui client care autorizează o terță parte să utilizeze sume de la Grup până la o limită stipulată în termeni și condiții specifice, sunt garantate de livrările de bunuri la care acestea se raportează sau depun în numerar și, prin urmare, prezintă un risc mai mic decât un împrumut direct.

Angajamentele de extindere a creditului reprezintă porțiuni neutilizate ale autorizațiilor de extindere a creditului sub formă de împrumuturi, garanții sau acreditive. În ceea ce privește riscul de credit al angajamentelor de extindere a creditului, Grupul este potențial expusă la pierderi într-o sumă egală cu totalul angajamentelor neutilizate, dacă sumele neutilizate ar fi trase. Cu toate acestea, valoarea probabilă a pierderii este mai mică decât angajamentele totale neutilizate, deoarece majoritatea angajamentelor de extindere a creditului sunt condiționate de menținerea unor standarde de credit specifice de către clienți.

Grupul monitorizează termenul până la scadență a angajamentelor de credit, deoarece angajamentele pe termen lung au în general un grad mai mare de risc de credit decât angajamentele pe termen scurt.

Soldul angajamentele de creditare sunt, după cum urmează:

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Angajamente condiționale de creditare care sunt irevocabile sau revocabile ca răspuns la o schimbare materială adversă	2.181.205	1.488.111
Total angajamente condiționale de creditare	2.181.205	1.488.111
Acreditiv	65.893	16.219
Garanții emise	457.212	389.347
Angajamente de emiteră a garanțiilor	450.403	883
Minus: Provizion pentru acreditive	(489)	(130)
Minus: Provizion pentru garanții emise	(3.284)	(1.846)
Minus: Provizion pentru angajamente condiționale de creditare	(18.541)	(7.494)
Minus: Angajamente condiționale garantate cu echivalente de numerar	(11.655)	(16.502)
Total angajamente condiționale de credit nete de provizion și expuneri acoperite de echivalente de numerar	3.120.744	1.868.588

25 Garanții și alte angajamente financiare și provizioane la angajamente conditionale (continuare)

Structura angajamentelor prin prisma gradului de risc asociat la 31 decembrie 2020 este prezentată mai jos.

	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total
Acreditiv și garanții financiare emise				
- Bun	973.508	-	-	973.508
Suma brută nerecunoscută	973.508	-	-	973.508
Provizioane pentru acreditive și garanții financiare	(3.773)	-	-	(3.773)
Angajamente condiționale de creditare				
- Bun	2.100.139	7.743	1.459	2.109.341
- Satisfăcător	-	71.372	-	71.372
- Monitorizare specială	-	-	492	492
Suma brută nerecunoscută	2.100.139	79.115	1.951	2.181.205
Provizion pentru angajament condiționale de creditare	(16.615)	(1.510)	(416)	(18.541)

Structura angajamentelor prin prisma gradului de risc asociat la 31 decembrie 2019 este prezentată mai jos.

	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total
Acreditiv și garanții financiare emise				
- Bun	406.449	-	-	406.449
Suma brută nerecunoscută	406.449	-	-	406.449
Provizion pentru garanții financiare	(1.976)	-	-	(1.976)
Angajamente de creditare				
- Bun	1.275.966	8.063	16	1.284.045
- Satisfăcător	-	203.995	71	204.066
Suma brută nerecunoscută	1.275.966	212.058	87	1.488.111
Provizion pentru angajament de creditare	(5.567)	(1.916)	(11)	(7.494)

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

BC MOLDOVA-AGROINDBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)
25 Garanții și alte angajamente financiare și provizioane la angajamente condiționale (continuare)

Mișcările în provizionul pentru garanții financiare și angajamente de creditare la 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2019 sunt prezentate mai jos:

	Provizion			Total provizion	Elemente în afara bilanțului			Total
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL durată de viață)	Stadiul 3 (ECL durată de viață active depreciate)		Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL durată de viață)	Stadiul 3 (ECL durată de viață active depreciate)	
Provizion pentru garanții financiare și alte angajamente financiare la 1 ianuarie 2020	(7.543)	(1.916)	(11)	(9.470)	1.682.414	212.058	88	1.894.560
<i>Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente angajamentelor condiționale:</i>								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	86	(270)	-	(184)	(64.884)	10.894	-	(53.990)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	3	11	(190)	(176)	(2.665)	(1.944)	1.881	(2.728)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(134)	1.371	-	1.237	31.676	(72.706)	-	(41.030)
Emise noi sau achiziționate	(10.717)	(1.022)	(194)	(11.933)	1.976.758	60.263	-	2.037.021
Derecunoscute în perioada respectivă	2.043	425	-	2.468	(516.520)	(126.773)	(72)	(643.365)
Modificări ale ipotezelor de estimare a ECL	(4.148)	(184)	(13)	(4.345)	-	-	-	-
Alte mișcări	187	75	(4)	258	(68.555)	(2.827)	10	(71.372)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente angajamentelor condiționale	(12.680)	406	(401)	(12.675)	1.355.810	(133.093)	1.819	1.224.536
<i>Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente angajamentelor condiționale:</i>								
Câștiguri/ Pierderi din reevaluare și alte mișcări	(165)	-	(4)	(169)	35.423	150	44	35.617
Provizion pentru garanții financiare și alte angajamente financiare la 31 decembrie 2020	(20.388)	(1.510)	(416)	(22.314)	3.073.647	79.115	1.951	3.154.713

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

25 Garanții și alte angajamente financiare și provizioane la angajamente conditionale (continuare)

Mișcările provizionului pentru garanții financiare și angajamente de împrumut la 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2019 au fost după cum urmează:

	Provizion			Elemente în afara bilanțului			Total	
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL durată de viață)	Stadiul 3 (ECL durată de viață active depreciate)	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL durată de viață)	Stadiul 3 (ECL durată de viață active depreciate)		
			Total provizion					
Provizion pentru garanții financiare și alte angajamente financiare la 1 ianuarie 2019	(8.764)	(419)	(195)	(9.378)	1.200.238	12.628	950	1.213.816
<i>Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente angajamentelor condiționale:</i>								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	914	(903)	-	11	(126.284)	102.402	-	(23.882)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	19	-	(6)	13	(5.708)	-	72	(5.636)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(16)	297	21	302	15.023	(10.135)	(79)	4.809
Emise noi sau achiziționate	(6.457)	(1.012)	(5)	(7.474)	1.211.597	106.663	14	1.318.274
Derecunoscute în perioada respectivă	1.014	2	107	1.123	(466.520)	(1.311)	(620)	(468.451)
Modificări ale ipotezelor de estimare a ECL	5.743	109	67	5.919	(145.318)	1.144	(248)	(144.422)
Alte mișcări								
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente angajamentelor condiționale	1.217	(1.507)	184	(106)	482.790	198.763	(861)	680.692
<i>Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente angajamentelor condiționale:</i>								
Câștiguri/ Pierderi din reevaluare și alte mișcări	4	10	-	14	(614)	667	(1)	52
Provizion pentru garanții financiare și alte angajamente financiare la 31 decembrie 2019	(7.543)	(1.916)	(11)	(9.470)	1.682.414	212.058	88	1.894.560

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

26 Capital social, dividende și castiguri pe acțiune

La 31 decembrie 2020, rezervele nedistribuibile au constituit suma de 462.204 mii MDL (31 decembrie 2019: 462.517 mii MDL) și includ rezerva din reevaluarea activelor la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale și rezervele legale, care sunt nedistribuibile. Începând cu anul 2012 în conformitate cu reglementările BNM, a fost constituită, de către Grup o rezervă adițională. Această rezervă se determină ca diferența dintre mărimea provizioanelor aferente pierderi așteptate din risc de credit aferente creditelor și angajamentelor condiționale conform IFRS și mărimea calculată, dar neformată a reducerilor pentru pierderi așteptate din risc de credit la credite și angajamente condiționale conform reglementărilor prudențiale ale BNM (31 decembrie 2020: 338.564 mii MDL și 31 decembrie 2019: 267.764 mii MDL). Rezervele legale și rezerva constituită conform reglementărilor prudențiale ale BNM sunt incluse în rezultatul reportat.

La 31 decembrie 2020, capitalul social cuprinde 1.037.634 acțiuni ordinare autorizate, cu o valoare nominală de 200 MDL pe acțiune (31 decembrie 2019: 1.037.634 acțiuni).

Pe parcursul anului 2020 Grupul nu a declarat distribuirea dividendelor din profitul net al anului încheiat la 31 decembrie 2019, în timp ce în anul 2019 suma de 221.016 mii MDL sau 213 MDL pe acțiune a fost aprobată pentru distribuire ca dividende.

	2020	2019
Dividende de plată la 1 ianuarie	79.465	171.500
Dividende declarate pe parcursul anului	-	221.016
Dividende plătite pe parcursul anului	(1.885)	(311.715)
Dividende prescrise și înregistrate la venituri	(69.332)	(1.336)
Dividende de plată la 31 decembrie	8.248	79.465
Dividende pe acțiune declarate pe parcursul anului	-	213

Pentru dividendele aprobate de Grup să fie plătite și încă nu încasate de acționari într-o perioadă mai mare de trei ani de la data la care a apărut dreptul de primire a dividendelor, Grupul are dreptul să le prescrie și să înregistreze suma ca venit al perioadei. În cursul anului 2020 Grupul a prescris dividende atribuite exercitiului financiar 2015, având în vedere faptul că perioada de trei ani a trecut, iar acționarii nu au solicitat plata acestor sume.

Câștigurile/(pierderile) de bază pe acțiune sunt calculate prin împărțirea profitului sau pierderii atribuite acționarilor Grupului la numărul mediu ponderat de acțiuni ordinare emise în cursul anului, cu excepția acțiunilor de trezorerie.

Grupul nu are acțiuni ordinare potențiale diluate; prin urmare, câștigurile pe acțiune diluate sunt egale cu câștigurile de bază pe acțiune. Câștigurile pe acțiune sunt calculate după cum urmează:

	Acțiuni ordinare în circulație (număr)	Profitul net al exercitiului mii MDL	Câștig pe acțiune MDL	Câștig diluat pe acțiune MDL
La 31 decembrie 2019	1,037,634	709,565	683.83	683.83
La 31 decembrie 2020	1,037,634	539,104	519.55	519.55

27 Fonduri proprii și gestionarea capitalului

Obiectivele Grupului în procesul de gestionare a capitalului sunt (i) respectarea cerințelor de capital stabilite de BNM, (ii) protejarea capacității Grupului de a-și continua activitatea și (iii) menținerea unei baze de capital suficientă pentru îndeplinirea ratei fondurilor proprii necesară conform reglementărilor în vigoare. Conformitatea cu rata fondurilor proprii stabilită de BNM este monitorizată lunar, prin rapoartele care prezintă calculul acestora. Acestea sunt revizuite și semnate de Vicepreședintele responsabil de gestionarea riscului de credit al Băncii.

Rata fondurilor proprii măsoară suficiența capitalului prin compararea capitalului eligibil al Grupului cu activele sale din bilanț, angajamentele extrabilanțiere, riscul de piață și alte riscuri ponderate pentru a reflecta riscul lor relativ (expunerea totală la risc). Pentru a fi suficient capitalizată în conformitate cu reglementările BNM, Grupul trebuie să mențină o rată a fondurilor proprii de cel puțin 11,68% conform Procesului de Evaluare și Supraveghere și o limită de 18,68%, care este cerința de rata minimă obligatorie și care include capitalul, amortizoarele de conservare a capitalului de risc sistemic și de importanță sistemică (31 decembrie 2019: 17,00%).

Fondurile proprii sunt definite ca suma capitalului social, rezultatului reportat și a rezervele deduse cu alte ajustări stabilite de reglementator. Potrivit rapoartelor interne furnizate conducerii, suma fondurilor proprii ale Băncii la 31 decembrie 2020 a fost de 3.510.814 mii MDL (31 decembrie 2019: 3.053.998 mii MDL). Expunerea totală la risc la 31 decembrie 2020 a fost de 17.964.348 mii MDL (31 decembrie 2019: 15.887.852 mii MDL). Rata fondurilor proprii ale Grupului la 31 decembrie 2020 constituie 19,54% (31 decembrie 2019: 19,22%). Grupul a respectat toate cerințele de capital la 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2019.

28 Marja netă din dobânzi și venituri similare

	2020	2019
Venituri din dobânzi calculate după metoda ratei efective a dobânzii		
Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat	1.208.013	1.108.603
Titluri de datorie la VJAERG	131.567	92.115
Titluri de datorie la cost amortizat	1.388	1.960
Depozite de la alte bănci la cost amortizat	3.927	11.757
Venituri din dobânzi din contracte de finanțari	890	1.337
Total venituri din dobânzi calculate după metoda ratei efective a dobânzii	1.345.785	1.215.772
Alte venituri similare		
Depozite de la alte bănci	1.163	10.663
Plasamente la BNM	32.604	148.419
Venituri din dobânzi din leasing financiar	14.492	10.367
Total alte venituri similare	48.259	169.449
Total venituri din dobânzi	1.394.044	1.385.221
Cheltuieli cu dobânzi		
Depozite la termen ale persoanelor juridice	(37.413)	(37.175)
Depozite la termen ale persoanelor fizice	(312.128)	(316.686)
Plasamente la termen ale altor bănci	(22.933)	(16.121)
Imprumuturi	(5.213)	(4.056)
Total cheltuieli cu dobânzi	(377.687)	(374.038)
Alte cheltuieli similare		
Datorii din contracte de leasing	(1.506)	(1.917)
Total alte cheltuieli similare	(1.506)	(1.917)
Total cheltuieli cu dobânzi	(379.193)	(375.955)
Marja netă a dobânzii și venituri similare	1.014.851	1.009.266

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

BC MOLDOVA-AGROINDBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020

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

29 Venituri nete din taxe și comisioane

	2020	2019
Venituri din taxe și comisioane		
Tranzacții cu carduri de debit	218.529	185.796
Tranzacții în numerar	101.363	108.158
Procesarea plăților clienților	68.050	67.925
Comisioane din alte servicii prestate clienților	42.032	45.223
Deservirea conturilor clienților	35.836	35.977
Transferuri prin sisteme rapide	20.784	18.000
Comisioane aferente salariilor transferate la cardurile de debit	17.524	16.761
Comisioane de la încasarea plăților pentru prestatori de servicii	9.104	7.718
Comisioane aferente garanțiilor și acreditivelor	8.190	6.052
Serviciile de încasarea numerarului	5.537	5.780

Total venituri nete din dobânzi **526.949** **497.390**

Cheltuieli cu speze și comisioane	(99.146)	(98.852)
Serviciile centrelor de procesare	(71.195)	(61.705)
Comisioane aferente tranzacțiilor de decontare	(11.495)	(6.050)
Comisioane aferente operațiunilor cu numerar	(9.090)	(11.811)
Alte cheltuieli și comisioane	(7.095)	(9.586)
Comisioane pentru eliberare numerar aferente cardurilor	(3.224)	(3.463)

Total cheltuieli cu speze și comisioane **(201.245)** **(191.467)**

Total venituri nete din speze și comisioane **325.704** **305.923**

30 Câștiguri minus pierderi din tranzacționarea în valută străină

	2020	2019
Câștiguri/pierderi din tranzacționarea cu valute	238.133	177.515
Câștiguri/pierderi din tranzacționarea valutei străine la punctele de schimb valutar	91.400	86.833
Câștiguri/pierderi din tranzacționarea valutei străine cu cardul	39.864	26.999
Câștiguri/pierderi din alte tranzacționări ale valutei străine	15	1.839

Total câștiguri minus pierderi din tranzacționarea valutei străine **369.412** **293.186**

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

BC MOLDOVA-AGROINDBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020

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

31 Alte venituri operaționale

	2020	2019
Venituri din dividendele neachitate cu vechime depășită (Nota 26)	69.332	1.336
Venituri din penalități	25.101	18.967
Venituri din ieșirea altor active	3.794	1.061
Alte venituri	5.875	5.644
Venituri din arenda	1.512	1.389
Venituri din dividende aferente investițiilor în titluri de capital	944	714
Venituri din ieșirea imobilizărilor corporale	-	674
Total alte venituri operaționale	106.558	29.785

32 Cheltuieli cu personalul

	2020	2019
Salarii și premii	(370.630)	(319.452)
Contribuții de asigurarea socială	(75.096)	(62.787)
Alte cheltuieli aferente retribuirii muncii	(25.268)	(30.152)
Provizion pentru concediu nefolosit și alte beneficii	(68.650)	-
Tichete de masă	(20.841)	(20.420)
Contribuții de asigurarea medicală	(17.548)	(15.711)
Total cheltuieli cu personalul	(578.033)	(448.522)

Grupul face contribuții la fondul de asigurări sociale de stat al Republicii Moldova, calculat ca procent din salariul brut și alte compensații (2020: 18%, 2019: 18%). Aceste contribuții sunt înregistrate în contul de profit sau pierdere din perioada în care salariul aferent este câștigat de către angajat.

BC MOLDOVA-AGROINDBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020

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

33 Alte cheltuieli operaționale

	2020	2019
Cheltuieli privind reparația și întreținerea	(32.035)	(37.498)
Cheltuieli de reclama și sponsorizare	(26.302)	(31.438)
Întreținerea imobilizărilor necorporale	(23.442)	(16.342)
Contribuții la Fondul de Garantare a Depozitelor	(20.510)	(23.972)
Ambalarea banilor și cheltuielile de transport	(15.531)	(11.606)
Contribuție la Fondul de Rezoluție	(15.482)	-
Cheltuieli de securitate și paza	(14.137)	(11.596)
Utilități	(13.050)	(12.826)
Cheltuieli poștale și de telecomunicații	(12.264)	(9.153)
Servicii profesionale	(12.208)	(16.315)
Cheltuieli pentru leasing operațional	(7.695)	(8.153)
Cheltuieli de birotică și alte materiale consumabile	(7.390)	(11.226)
Cheltuieli privind obiecte de inventar	(7.068)	(7.390)
Remunerarea și alte cheltuieli pentru Consiliu	(6.199)	(11.984)
Provizion pentru alte riscuri	(5.277)	-
Cheltuieli cu combustibilul	(4.920)	(5.831)
Asigurare	(4.859)	(4.826)
Cheltuieli privind servicii informaționale și dealing	(2.866)	(4.098)
Cheltuieli de promovare a afacerii	(2.260)	(6.538)
Cheltuieli pentru instruire	(1.627)	(2.437)
Cheltuieli pentru servicii de colectare a datoriilor	(1.190)	(1.370)
Cheltuieli Audit IFRS	(1.634)	(1.412)
Cheltuieli de deplasare	(307)	(2.799)
Pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare	(831)	-
Costuri de despăgubire pentru clienți *	-	(26.985)
Impairment expenses of non-financial receivables	(427)	(2.133)
Alte cheltuieli**	(14.857)	(16.079)
Total alte cheltuieli operaționale	(254.368)	(284.007)

În afară de auditul situațiilor financiare statutare, pentru care s-a înregistrat o cheltuială în sumă de 1.503 mii MDL (31 decembrie 2019: 1,046 mii MDL), auditorul actual, respectiv auditorul precedent, au furnizat Grupului alte servicii non-audit, cum ar fi revizuire limitată a informațiilor financiare FINREP la 30 iunie 2020 în valoare de 354 mii MDL (31 decembrie 2019: 333 mii MDL) și alte angajamente de tipul procedurilor convenite care au fost reprezentat 218 mii MDL (31 decembrie 2019: 235 mii MDL)

* În anul 2019 a avut loc un caz de spargere a casetelor de siguranță aflate în una din sucursalele Grupului. În pofida faptului că Grupul nu poartă răspundere contractuală pentru integritatea bunurilor deținute de clienți în casetele de siguranță, pentru a veni în întâmpinarea nevoilor clienților, Consiliul Băncii a decis, cu titlu de excepție, compensarea fiecărui client vătămat în mărimea sumei mijloacelor bănești declarate a fi păstrate în caseta de siguranță, dar nu mai mult de 500 mii MDL. La momentul emiterii acestor situații financiare, Grupul nu deține informații aferente rezultatelor investigațiilor efectuate de către organele de drept, care sunt în curs de desfășurare.

** Alte cheltuieli includ impozitul pe bunuri imobiliare, penalități achitate, sume ce țin de operațiuni cu numerar și unele cheltuieli de marketing.

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

34 Venituri/(cheltuieli) nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit

Cheltuieli cu ajustările pentru pierderile din risc de credit includ elementele prezentate mai jos. În cursul exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2020, Grupul a înregistrat recuperări din credite scoase anterior în afara bilanțului în valoare de 27.847 mii MDL (2019: 93.659 mii MDL) și, de asemenea, din alte active financiare în valoare de 562 mii MDL (2019: 807 mii MDL).

	Note	2020	2019
Credite și avansuri acordate clienților	13	(52.063)	93.361
Angajamente condiționale de credit	25	(12.225)	215
Creanțe aferente leasingului financiar		(57)	1.531
Alte active financiare și alte active	15,16	(13.416)	(19.759)
Conturi curente și plasamente la bănci	9	197	(222)
Investiții în titluri de datorie	10	(5.210)	-
Total venituri/(cheltuieli) nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit		(82.774)	75.126

35 Impozitare

Cheltuielile aferente impozitul pe profit înregistrat în profit sau pierdere cuprind următoarele:

	2020	2019
Cheltuieli privind impozitul pe profit curent	(86.172)	(92.524)
Cheltuieli privind impozitul pe profit amânat	23.409	(2.753)
Cheltuieli privind impozitul pe profit	(62.763)	(95.277)

Impozitul pe profit curent este calculat din venitul impozabil din situațiilor financiare statutare. În scopuri fiscale deductibilitatea anumitor cheltuieli, de exemplu costurile de divertisment, cheltuielile filantropice, sponsorizarea și alte cheltuieli neconfirmate documentar sunt limitate la un procent din profitul specificat în legislația fiscală. Rata impozitului pe venit aplicabilă venitului Grupului pentru 2020 este de 12% (2019: 12%). Soldul datoriei fiscale curente la 31 decembrie 2020 este de 3.566 mii MDL (31 decembrie 2019: 27.614 mii MDL)

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

	2020	2019
Profit până la impozitare	601.680	804.933
Impozitului pe profit calculat la rata aplicată	(72.202)	(96.592)
Efectul fiscal al:		
Ajustării veniturilor neimpozabile	12.155	10.433
Ajustării cheltuielilor nedeductibile	(3.133)	(9.162)
Cheltuielilor filantropice, de sponsorizare și alte cheltuieli	417	44
Cheltuieli privind impozitul pe profit	(62.763)	(95.277)

BC MOLDOVA-AGROINDBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)
35 Impozitare (continuare)

2020	Sold la 1 ianuarie	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Creanțe privind impozit amânat	Datorii privind impozit amânat	Sold net la 31 decembrie
Conturi curente și depozite la bănci	113	5	-	118	-	118
Creanțele aferente leasingului	520	57	-	577	-	577
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, inclusiv:	(15.123)	625	(136)	625	(15.259)	(14.634)
- reevaluarea instrumentelor de capitaluri proprii	(15.080)	-	1.382	-	(13.698)	(13.698)
- reevaluarea titlurilor de datorie	(43)	-	(1.518)	-	(1.561)	(1.561)
- depreciere	-	625	-	625	-	625
Active immobilizate clasificate drept deținute pentru vânzare	(77)	102	-	25	-	25
Imobilizări corporale	(28.709)	904	178	-	(27.627)	(27.627)
Beneficiile angajaților	121	8.261	-	8.382	-	8.382
Active în curs de execuție	-	14.035	-	14.035	-	14.035
Provizion	-	633	-	633	-	633
Provizion pentru alte datorii	-	-	(3.076)	-	(3.076)	(3.076)
Investiții imobiliare	(5.176)	(36)	-	-	(5.212)	(5.212)
Imobilizări necorporale	12	(15)	-	-	(3)	(3)
Alte active	90	39	-	129	-	129
Împrumuturi	17	(10)	-	7	-	7
Pierderi fiscale	2.165	(866)	-	1.299	-	1.299
Alte datorii	438	(325)	-	113	-	113
Total creanțe (datorii) privind impozit amânat	(45.609)	23.409	(3.034)	25.943	(51.177)	(25.234)
2019	Sold la 1 ianuarie	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Creanțe privind impozit amânat	Datorii privind impozit amânat	Sold net la 31 decembrie
Conturi curente și depozite la bănci	114	(1)	-	113	-	113
Credite acordate clienților	53	(53)	-	-	-	-
Creanțele aferente leasingului	255	265	-	520	-	520
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, inclusiv:	(5.215)	(3.118)	(6.790)	-	(15.123)	(15.123)
- reevaluarea instrumentelor de capitaluri proprii	(5.564)	(3.118)	(6.398)	-	(15.080)	(15.080)
- reevaluarea titlurilor de datorie	349	-	(392)	-	(43)	(43)
Active immobilizate clasificate drept deținute pentru vânzare	(21)	(56)	-	-	(77)	(77)
Imobilizări corporale	(27.261)	167	(1.615)	-	(28.709)	(28.709)
Investiții imobiliare	(2.553)	(2.623)	-	-	(5.176)	(5.176)
Imobilizări necorporale	17	(5)	-	12	-	12
Alte active	(10)	100	-	90	-	90
Împrumuturi	62	(45)	-	17	-	17
Pierderi fiscale	-	2.165	-	2.165	-	2.165
Alte datorii	108	451	-	559	-	559
Total creanțe (datorii) privind impozit amânat	(34.451)	(2.753)	(8.405)	3.476	(49.085)	(45.609)

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

36 Raportarea pe segmente

Segmentele de activitate - reprezintă subunități structurale ale Grupului ce desfășoară activități al cărui rezultat este obținerea de venituri sau înregistrarea de 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.

Grupul este organizat pe următoarele segmente operaționale:

- **Servicii bancare pentru persoane fizice** - acest segment include prestarea unui spectru larg de servicii bancare clienților persoane fizice.
 - **Servicii bancare pentru persoane juridice** - acest segment include prestarea serviciilor companiilor mari și grupurilor de companii.
 - **Întreprinderi Mici și Mijlocii („IMM”)** - acest segment include prestarea serviciilor bancare clienților persoane juridice de tipul întreprinderilor mici și mijlocii.
 - **Investiții corporative** - acest segment include activități de tranzacționare și finanțare corporativă
 - **MAIB-Leasing** – acest segment include activități de leasingul de autovehicule, echipamente comerciale, industriale, agricole și de birou, bunuri imobile.
 - **MMC** – acest segment include activități de procesarea plăților cu carduri
- (a) **Factorii utilizați de Management la identificarea segmentelor raportabile.** Segmentele de activitate ale Grupului sunt unități strategice, orientate spre diferite categorii de clienți. Având în vedere specificul segmentării clienților și tipul serviciilor bancare prestate, administrarea și gestionarea segmentelor de activitate se efectuează în mod individual.
- (b) **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 un sistem intern de prețuri de transfer și anumite chei de alocare a veniturilor și cheltuielilor indirecte.
- (c) **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.
- (d) **Principali clienți**

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

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Active		
Persoane juridice	11.611.075	8.307.328
Întreprinderi mici și mijlocii	5.807.831	4.665.280
Persoane fizice	12.590.812	12.517.963
Investiții corporative	282.472	338.118
MAIB-Leasing	283.611	258.776
MMC	59.454	46.941
Eliminări intra-grup	(196.472)	(170.928)
Total active	30.438.783	25.963.478
Datorii		
Persoane juridice	3.033.780	2.208.303
Întreprinderi mici și mijlocii	4.956.165	4.041.157
Persoane fizice	17.331.345	15.176.866
Investiții corporative	3.303	8.847
MAIB-Leasing	157.765	136.828
MMC	4.114	3.068
Eliminări intra-grup	(60.134)	(34.586)
Total datorii	25.426.338	21.540.483

BC MOLDOVA-AGROINDBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

36 Raportarea pe segmente (continuare)

Informațiile pentru segmentele raportate pentru anul încheiat la 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2019 sunt stabilite mai jos:

	Persoane juridice	Intreprinderi mici și mijlocii	Persoane fizice	Investiții corporative	MAIB Leasing	MMC	Eliminări intra-grup	Total conform situației profitului sau pierderi
31 decembrie 2020								
Venituri din dobânzi	480.032	265.448	632.774	-	15.382	-	408	1.394.044
Total venituri din dobânzi	480.032	265.448	632.774	-	15.382	-	408	1.394.044
Cheltuieli cu dobânzi la depozite clienților și alte împrumuturi	31.978	40.139	301.846	-	6.239	168	(1.177)	379.193
Total cheltuieli cu dobânzi	31.978	40.139	301.846	-	6.239	168	(1.177)	379.193
Venituri între segmente	(38.459)	3.532	34.927	-	-	-	-	-
Venituri net din dobânzi	409.595	228.841	365.855	-	9.143	(168)	1.585	1.014.851
Venituri din speze și comisioane	45.335	173.888	307.193	193	-	26.603	(26.263)	526.949
Cheltuieli din speze și comisioane	6.300	10.889	210.032	10	-	-	(25.986)	201.245
Venituri nete din speze și comisioane	39.035	162.999	97.161	183	-	26.603	(277)	325.704

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

BC MOLDOVA-AGROINDBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

36 Raportarea pe segmente (continuare)

31 decembrie 2020	Persoane juridice	Intreprinde ri mici și mijlocii	Persoane fizice	Investiții corporative	MAIB Leasing	MMC	Eliminări intra- grup	Total conform situației profitului sau pierderi
Câștiguri nete din reevaluarea soldurilor în valută	111.660	92.310	136.817	-	1.917	127	-	342,831
Alte venituri operaționale	24.981	25.395	48.790	1.550	7.188	1,399	(2,625)	106,678
Cheltuieli cu personalul	73.303	153.753	319.700	17.253	5.636	8,388	-	578,033
Cheltuieli cu ajustarea de valoare, amortizarea și deprecierea	48.778	92.923	126.078	2.167	1.097	2,875	(1,011)	272,907
Alte cheltuieli operaționale	33.054	70.470	134.445	8.986	3.721	3,638	54	254,368
Profit din activitatea operațională înainte de venituri/(cheltuieli) nete pentru pierderile din risc de credit	430.136	192.399	68.400	(26.673)	7.794	13,060	(360)	684,756
Veniturile/(cheltuieli) nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit:	(74.086)	18.765	135.568	-	3.189	-	(662)	82,774
Profit înainte de impozitare	504.222	173.634	(67.168)	(26.673)	4.605	13,060	302	601,982
Cheltuieli privind impozit pe profit	51.960	17.670	(6.171)	(3.255)	707	1,592	260	62,763
Profitul net al exercițiului financiar pe segment operațional	452.262	155.964	(60.997)	(23.418)	3.898	11,468	42	539,219

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

BC MOLDOVA-AGROINDBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

36 Raportarea pe segmente (continuare)

	Persoane juridice	Intreprin- deri mici și mijlocii	Persoane fizice	Investiții corporative	MAIB Leasing	MMC	Eliminări intra-grup	Total conform situației profitului sau pierderi
31 decembrie 2019								
Venituri din dobânzi	481.453	253.484	639.345	-	11.704	-	(765)	1.385.221
Total venituri din dobânzi	481.453	253.484	639.345	-	11.704	-	(765)	1.385.221
Cheltuieli cu dobânzi la depozite clienților și alte împrumuturi	24.083	40.098	307.661	-	5.540	196	(1.623)	375.955
Total cheltuieli cu dobânzi	24.083	40.098	307.661	-	5.540	196	(1.623)	375.955
Venituri între segmente	(39.618)	3.663	35.955	-	-	-	-	-
Venituri net din dobânzi	417.752	217.049	367.639	-	6.164	(196)	858	1.009.266
Venituri din speze și comisioane	45.410	173.136	274.740	3.686	-	22.850	(22.432)	497.390
Cheltuieli din speze și comisioane	6.926	9.466	188.928	60	-	8.200	(22.113)	191.467
Venituri nete din speze și comisioane	38.484	163.670	85.812	3.626	-	14.650	(319)	305.923

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

BC MOLDOVA-AGROINDBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

36 Raportarea pe segmente (continuare)

31 decembrie 2019	Persoane juridice	Intreprinde ri mici și mijlocii	Persoane fizice	Investiții corporative	MAIB Leasing	MMC	Eliminări intra- grup	Total conform situației profitului sau pierderi
Câștiguri nete din reevaluarea soldurilor în valută	102.504	53.968	115.935	-	(306)	(54)	-	272.047
Alte venituri operaționale	1.492	1.900	17.782	1.067	7.548	1.263	(1.312)	29.740
Cheltuieli cu personalul	57.126	159.594	220.177	4.366	5.167	2.092	-	448.522
Cheltuieli cu ajustarea de valoare, amortizarea și deprecierea	11.322	64.824	74.663	673	1.148	2.838	(828)	154.640
Alte cheltuieli operaționale	51.229	87.785	135.639	2.495	3.896	553	2.410	284.007
Profit din activitatea operațională înainte de venituri/(cheltuieli) nete pentru pierderile din risc de credit	440.555	124.384	156.689	(2.841)	3.195	10.180	(2.355)	729.807
Veniturile/(cheltuieli) nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit:	(73.803)	(32.144)	30.084	-	1.297	-	(560)	(75.126)
Profit înainte de impozitare	514.358	156.528	126.605	(2.841)	1.898	10.180	(1.795)	804.933
Cheltuieli privind impozit pe profit	58.679	17.857	14.443	3.118	196	1.067	(83)	95.277
Profit net al exercițiului financiar pe segment operațional	455.679	138.671	112.162	(5.959)	1.702	9.113	(1.712)	709.656

Veniturile nete și profitul net pe segmente diferă de venituri și profit prezentate în situația rezultatului global datorită veniturilor / cheltuielilor între segmente care nu sunt suficient de semnificative pentru a fi dezvăluite.

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

37 Managementul riscului financiar

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

Procesul de management al riscului din cadrul Grupului are în vedere riscuri financiare, operationale și legale. Riscul financiar cuprinde riscul pieței (care include riscul valutar, riscul ratei dobânzilor și alte riscuri ale fluctuațiilor prețurilor), riscul de credit și riscul de lichiditate. Principala funcție a managementului riscurilor financiare este aceea de a stabili limitele riscurilor și monitorizarea expunerilor la acele riscuri în parametrii prestabiliți. Funcția managementului riscului operațional și legal au în vedere buna funcționare a activității procedurilor și politicilor interne necesară minimizării ricurilor legale și operaționale.

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 acestora este delegată executivului Băncii, inclusiv unor comitete specializate cum ar fi Comitetul de Conducere, Comitetul pentru credite, Comitetul pentru administrarea activelor și datorii („ALCO”).

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

37.2 Principiile de bază ale administrării riscurilor

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

Administrarea riscurilor este realizată prin aplicarea structurată a culturii manageriale, a politicilor, procedurilor și practicilor în scopul identificării, evaluării, monitorizării și reducerii riscului. Monitorizarea și controlul riscurilor sunt derulate, în primul rând, cu ajutorul sistemului de limite, pe care Grupul l-a impus fiecărui risc semnificativ. Limitele sunt monitorizate continuu, asigurându-se comunicarea către membrii Comitetului de Conducere/Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor Băncii /Comitetului de Risc, Consiliului Băncii. Reieșind din schimbările mediului economic, 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.

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 Grupului.

37 Managementul riscului financiar (continuare)

În scopul asigurării unei gestionări efective a riscurilor și obținerii informației obiective privind starea și mărirea 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 deficitului acestei valute ca urmare a unor restricții impuse de către țara respectivă.

Sistemul de gestionare a riscului de țară în cadrul Grupului 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, Comitetul de Conducere al Băncii, Comitetul de Risc al Băncii și Consiliul Băncii fiind informați cu periodicitatea prestabilită privind expunerea riscului de țară și transfer.

Expunerea Grupului la riscul de țară la 31 decembrie:

Categoria riscului de țară	31 decembrie 2020		31 decembrie 2019	
	mii MDL	%	mii MDL	%
I	2.466.901	98.06	1.988.440	99.37
II	42.165	1.68	11.632	0.58
III	6.546	0.26	109	0.01
IV	-	-	817	0.04
Total	2.515.612	100	2.000.998	100

Tabelul conține expunerea pentru o anumită țară, considerată a fi expunerea totală la entități din țara respectivă (bănci, companii, guverne, alte instituții de stat și publice) sub formă de investiții, conturi de echilibrare, investiții, împrumuturi, alte bilanțuri și active în afara bilanțului. 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 ale Grupului expuse riscului de țară revine statelor cu o solvabilitate înaltă și anume categoria I – 98,06%.

Grupul evaluează periodic calitatea creditară a expunerii sale față de riscul de țară și perfectează scenariile de stres în funcție de gradul de severitate a circumstanțelor presupuse, estimând mărirea 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 expunerii la risc.

37 Managementul riscului financiar (continuare)**37.4 Riscul de piață**

Riscul de piață reprezintă riscul de a înregistra pierderi și/sau înrăutățire a poziției financiare a Grupului ca urmare a unor fluctuații nefavorabile pe piață ale prețurilor prețului portofoliului Grupului, determinate de modificările factorilor de risc precum: ratele dobânzii, ratele de schimb valutar, volatilitatea pieței și alți parametri relevanți.

Grupul este expus riscului de piață nebursier care rezultă din mișcările pieței. Aceasta include riscurile de dobândă și valutare. Obiectivul managementului riscului de piață este de a monitoriza și a se menține în conformitate cu cerințele de reglementare, modelul de afaceri și apetitul la risc al Grupului, expunerile la instrumentele financiare din portofoliu, optimizând în același timp randamentul investițiilor respective.

37.4.1 Riscul valutar

Riscul valutar este riscul ca pierderile potențiale să apară din pozițiile de active și datorii care sunt denumite în alte valute decât moneda națională și sunt expuse volatilității valutare. Obiectivul principal pentru gestionarea riscului valutar este menținerea structurii echilibrate a activelor și datoriilor în valute străine, care va elimina efectele fluctuațiilor cursurilor de schimb.

Grupul măsoară riscul valutar prin abordarea reglementată a riscurilor definite pe baza pozițiilor valutare deschise, precum și metricile de risc cheie dezvoltate intern pe baza metodologiei VAR. Grupul identifică și aplică sistemul intern de indicatori și limite, care sunt reflectate în raportarea internă a managementului. Grupul efectuează mai multe tipuri de scenarii de stres aplicate cursurilor de schimb pentru a evalua efectul potențial al evenimentelor de piață extreme asupra câștigurilor și asupra capitalului.

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

Modelul de risc de piață dezvoltat intern estimează riscul de piață derivat din volatilitățile cursului de schimb. Banca utilizează metoda VAR cu un nivel de încredere de 99%, calculat pe baza fluctuațiilor zilnice ale cursului de schimb, pentru o perioadă de doi ani.

Indicatorul VAR

<i>mii MDL</i>	limita VAR	Efectiv la 31 decembrie	Media zilnică	Maximum	Minimum
2020	3,000	287	373	2089	22
2019	2,600	240	406	2130	40

În scopul asigurării unei gestionări eficiente a riscului valutar și creșterii rezistenței Grupului la posibile evoluții nefavorabile a factorilor de risc, se estimează sensibilitatea pozițiilor valutare deschise față de volatilitatea ratelor de schimb.

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

Scenariul de stres se aplică pozițiilor valutare deschise pentru fiecare din cele două valute menționate (EUR, USD) la data de 31 decembrie 2020 și la 31 decembrie 2019, având în vedere devieri zilnice rezonabile în creștere/scădere ale ratelor de schimb ale valutilor străine în raport cu moneda națională.

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

BC MOLDOVA-AGROINDBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020

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

37 Managementul riscului financiar (continuare)

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

Poziții valutare deschise	Valoarea nominală	Creșterea zilnică posibilă a ratelor	Impact	Reducerea zilnică posibilă a ratelor	Impact
	<i>mii MDL</i>	<i>%</i>	<i>mii MDL</i>	<i>%</i>	<i>mii MDL</i>
La 31 decembrie 2020					
USD	24.528	15.00	3.679	(15.00)	(3.679)
EUR	(31.284)	15.00	(4.693)	(10.00)	3.128
Total			(1.014)		(551)

Poziții valutare deschise	Valoarea nominală	Creșterea zilnică posibilă a ratelor	Impact	Reducerea zilnică posibilă a ratelor	Impact
	<i>mii MDL</i>	<i>%</i>	<i>mii MDL</i>	<i>%</i>	<i>mii MDL</i>
La 31 decembrie 2019					
USD	424	15.00	64	(15.00)	(64)
EUR	(64,539)	15.00	(9.681)	(10.00)	6.454
Total			(9.617)		6.390

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

BC MOLDOVA-AGROINDBANK S.A.**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2020***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***37 Managementul riscului financiar (continuare)**

Tabelul de mai jos prezintă expunere Băncii la riscul de curs valutar la data de 31 decembrie 2020:

	Total	MDL	USD	EUR	Altele
ACTIVE					
Numerar	971.828	444.047	55.107	364.881	107.793
Disponibilități la Banca Națională a Moldovei	6.384.531	3.626.763	747.614	2.010.154	-
Plasamente la bănci	2.359.578	218	1.099.962	1.212.189	47.209
Investiții în titluri de datorie	4.081.752	4.081.752	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	14.644.458	9.185.140	1.145.247	4.314.071	-
Creanțe aferente leasingului	166.086	17.446	1.502	147.138	-
Alte active financiare	56.599	25.395	11.221	19.763	220
Alte active	21.992	21.992	-	-	-
Total active	28.686.824	17.402.753	3.060.653	8.068.196	155.222
DATORII					
Plasamente de la bănci	16.242	986	15.256	-	-
Împrumuturi	1.072.086	448.714	18.076	605.296	-
Depozite de la clienți	23.851.101	13.421.546	2.945.823	7.429.664	54.068
Datorii din operațiuni de leasing	81.168	1.725	5.702	73.741	-
Alte datorii financiare	191.671	61.982	39.485	90.074	130
Alte datorii	28.895	28.895	-	-	-
Total datorii	25.241.163	13.963.848	3.024.342	8.198.775	54.198
Expuneri în afara bilanțului	(453)	-	(11.783)	99.295	(87.965)
Excess/(deficit)	3.445.208	3.438.905	24.528	(31.284)	13.059

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

37 Managementul riscului financiar (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă expunere Băncii la riscul de curs valutar la data de 31 decembrie 2019:

	Total	MDL	USD	EUR	Altele
ACTIVE					
Numerar	940.199	463.437	77.117	348.141	51.504
Disponibilități la Banca Națională a Moldovei	5.813.652	4.455.945	404.454	953.253	-
Plasamente la bănci	1.995.723		723.821	1.263.877	8.025
Investiții în titluri de datorie	1.857.347	1.857.347	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	13.390.586	7.906.444	1.473.124	4.011.018	-
Creanțe aferente leasingului	141.478	20.282	415	120.781	-
Alte active financiare	53.341	14.129	15.184	23.880	148
Alte active	63.103	26.629	6.913	29.511	50
Total active	24.255.429	14.744.213	2.701.028	6.750.461	59.727
DATORII					
Plasamente de la bănci	23.971	21.920	2.051	-	-
Împrumuturi	772.632	292.688	22.478	457.466	-
Depozite de la clienți	20.304.659	11.432.019	2.625.262	6.210.040	37.338
Datorii din operațiuni de leasing	97.929	2.079	8.595	87.255	-
Alte datorii financiare	171.877	69.290	42.218	60.239	130
Alte datorii	34.302	34.302	-	-	-
Total datorii	21.405.370	11.852.298	2.700.604	6.815.000	37.468
Expuneri în afara bilanțului	-	-	-	-	-
Excess/(deficit)	2.850.059	2.891.915	424	(64.539)	22.259

37 Managementul riscului financiar (continuare)**37.4.2. Riscul ratei dobânzii asociat activităților din afara portofoliului de tranzacționare ("IRRBB")**

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

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

Grupul gestionează expunerea la riscul de rată a dobânzii asociat portofoliului bancar prin analiza activelor și datorii sensibile la rata dobânzii în cadrul analizei gap și printr-un sistem de limite și parametri de risc aprobat de Consiliul Băncii în cadrul actelor normative interne. Monitorizarea expunerii băncii la riscul de rata a dobânzii în portofoliul bancar și respectarea limitelor interne se efectuează cel puțin o dată pe lună, în cadrul Comitetului ALCO.

Grupul își cuantifică expunerea la riscul de rată a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare, atât sub aspectul variației veniturilor nete din dobânzi (NII), cât și al eventualelor fluctuații ale valorii economice a capitalului (EVE), ca urmare a aplicării șocurilor la modificările ratelor de dobânzi asupra curbei de randament.

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

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, mii MDL

Creșterea în puncte procentuale		1 lună	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
2020	+100	17.136	4.668	4.500	1.357	(8)	27.653
	+50	8.568	2.334	2.250	679	(4)	13.827
2019	+100	26.647	(1.778)	(6.070)	2.203	(13)	20.989
	+50	13.323	(889)	(3.035)	1.102	(6)	10.495

Sensibilitatea venitului net din dobânzi, mii MDL

Descreșterea în puncte procentuale		1 lună	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
2020	-100	(17.136)	(4.668)	(4.500)	(1.357)	8	(27.653)
	-50	(8.568)	(2.334)	(2.250)	(679)	4	(13.827)
2019	-100	(26.647)	1.778	6.070	(2.203)	13	(20.989)
	-50	(13.323)	889	3.035	(1.102)	6	(10.495)

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

BC MOLDOVA-AGROINDBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

37 Managementul riscului financiar (continuare)

Grupul acordă credite și acceptă depozite cu rate fixe, precum și cu rate variabile. Creditele cu rată variabilă acordate clienților și depozitele de la clienți reprezintă instrumente pentru care Grupul are dreptul de a modifica unilateral rata dobânzii în conformitate cu ratele de pe piață. Grupul trebuie să dea un preaviz de 15 zile înainte de data la care are loc schimbarea. În scopul divulgării diferenței de dobândă, creditele și depozitele cu rate variabile au fost considerate ca având o perioadă de reevaluare a prețului cu 15 zile și au fost clasificate în categoria „mai puțin de o lună”.

Tabelul de mai jos prezintă expunerea Grupului la riscul ratei dobânzii pe baza minimumului dintre scadența contractuală a instrumentelor sale financiare și data următoarei reevaluări a ratei dobânzii, dacă instrumentele sunt supuse unor rate variabile ale dobânzii. Politica Grupului privind gestionarea riscului ratei dobânzii este de a minimiza expunerea și de a adapta continuu datele de reevaluare a dobânzii și scadențele pentru active și datorii.

31 decembrie 2020	Total	Mai puțin de 1 lună	De la 1 lună până la 3 luni	De la 3 luni până la 1 an	De la 1 an până la 5 ani	Mai mult de 5 ani	Nepurtatoare de dobanda
ACTIVE							
Numerar	971.828	-	-	-	-	-	971.828
Disponibilități la Banca Națională a Moldovei	6.384.531	6,384,531	-	-	-	-	-
Plasamente la bănci	2.359.578	1.911.914	447.664	-	-	-	-
Investiții în titluri de datorie	4.081.752	1.902.139	492.219	1.511.761	175.633	-	-
Credite și avansuri acordate clienților (rata flotantă)	14.632.744	14.627.885	-	-	-	-	4.859
Credite și avansuri acordate clienților (rata fixă)	11.714	904	1.795	9.015	-	-	-
Creanțe aferente leasingului	166.086	17.714	10.932	41.997	89.833	-	5.610
Alte active financiare	56.599	-	-	-	-	-	56.599
Total active	28.664.832	24.845.087	952.610	1.562.773	265.466	-	1.038.896

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

BC MOLDOVA-AGROINDBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

37 Managementul riscului financiar (continuare)

	Total	Mai puțin de 1 lună	De la 1 lună până la 3 luni	De la 3 luni până la 1 an	De la 1 an până la 5 ani	Mai mult de 5 ani	Nepurtatoare de dobândă
31 decembrie 2020							
DATORII							
Plasamente de la bănci	16.242	-	-	-	-	-	16.242
Împrumuturi	1.072.086	157.219	417.519	472.636	-	-	24.712
Depozite de la clienți (rata flotantă)	780.058	161.606	47.620	569.181	1.651	-	-
Depozite de la clienți (rata fixă)	23.071.043	22.957.693	-	-	-	-	113.350
Datorii din operațiuni de leasing	81.168	3.328	9.770	28.962	38.261	847	-
Alte datorii financiare	191.671	-	-	-	-	-	191.671
Total datorii	25.212.268	23.279.846	474.909	1.070.779	39.912	847	345.975
Diferențe din rata dobânzii	3.452.564	1.565.241	477.701	491.994	225.554	(847)	692.921
Diferențe din rata dobânzii-cumulativ		1.565.241	2.042.942	2.534.936	2.760.490	2.759.643	3.452.564

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

BC MOLDOVA-AGROINDBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

37 Managementul riscului financiar (continuare)

31 decembrie 2019	Total	Mai puțin de 1 lună	De la 1 lună până la 3 luni	De la 3 luni până la 1 an	De la 1 an până la 5 ani	Mai mult de 5 ani	Nepurtatoare de dobândă
ACTIVE							
Numerar	940.199	-	-	-	-	-	940.199
Disponibilități la Banca Națională a Moldovei	5.813.652	5.813.652	-	-	-	-	-
Plasamente la bănci	1.995.723	1.995.723	-	-	-	-	-
Investiții în titluri de datorie	1.857.347	927.091	167.534	561.747	200.975	-	-
Credite și avansuri acordate clienților (rata flotantă)	13.332.554	13.299.086	-	-	-	-	33.468
Credite și avansuri acordate clienților (rata fixă)	58.032	1.116	1.719	8.859	46.136	202	-
Creanțe aferente leasingului	141.478	17.937	8.731	36.825	72.345	-	5.640
Alte active financiare	53.341	-	-	-	-	-	53.341
Total active	24.192.326	22.054.605	177.984	607.431	319.456	202	1.032.648
DATORII							
Plasamente de la bănci	23.971	-	-	-	-	-	23.971
Împrumuturi	772.632	124.092	310.276	247.191	58.015	-	33.058
Depozite de la clienți (rata flotantă)	971.142	506	28.763	941.583	290	-	-
Depozite de la clienți (rata fixă)	19.333.517	19.252.028	-	-	-	-	81.489
Datorii din operațiuni de leasing	97.929	13.289	16.716	25.627	40.831	1.466	-
Alte datorii financiare	171.877	-	-	-	-	-	171.877
Total datorii	21.371.068	19.389.915	355.755	1.214.401	99.136	1.466	310.395
Diferențe din rata dobânzii	2.821.258	2.664.690	(177.771)	(606.970)	220.320	(1.264)	722.253
Diferențe din rata dobânzii-cumulativ		2.664.690	2.486.919	1.879.949	2.100.269	2.099.005	2.821.258

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

37 Managementul riscului financiar (continuare)

37.4.3. Alte riscuri de preț

Grupul are o expunere limitată la riscul de preț al acțiunilor. Tranzacțiile cu produse de capitaluri proprii sunt monitorizate și autorizate de departamentul de investiții corporative al băncii, de asemenea, de Consiliul de Administrație. La 31 decembrie 2020, dacă prețurile acțiunilor la acea dată ar fi fost cu 20% (2019: 25%) mai mici (mai mari) cu toate celelalte variabile menținute constante, alte componente ale capitalului propriu ar fi fost cu 22.740 mii MDL (2019: 24.334 mii MDL) mai mic (mai mare).

37.5 Riscul de contraparte

Riscul de contraparte (afereant băncilor parteneri și Instituțiilor Financiare Internaționale) este riscul neonorării de către contraparte a anumitor active și obligațiunilor provenite din tranzacții încheiate pe piețele financiare (valutare, monetare și mobiliare) sau în cadrul efectuării operațiunilor documentare și/sau de clearing, care pot cauza pierderi Grupului.

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

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

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

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

Informația cu privire la analiza nivelului de expunere riscului de contraparte este furnizată zilnic tuturor unităților interesate, iar rapoarte sumare sunt prezentate cu periodicitatea prestabilită conducerii Grupului.

37.6 Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este riscul ca o entitate să întâmpine dificultăți în îndeplinirea obligațiilor asociate cu obligațiile financiare. 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.

Grupul urmărește consemnarea unui echilibru optim dintre active și datoriile pe fiecare termen de scadență, prin contractarea unui portofoliu diversificat și de calitate înaltă a activelor, asigurând activitatea durabilă și de succes, și atragerea resurselor financiare cu scadențe variate. Parte integrantă a procesului de administrare a riscului de lichiditate reprezintă sistemul de indicatori de avertizare timpurie și testarea poziției de lichiditate în condiții de criză. Grupul menține și actualizează Planul de redresare pentru situații de criză, care reprezintă un instrument de gestionare a riscurilor, orientat spre determinarea procedurilor de identificare timpurie a vulnerabilităților și măsurilor de întreprins pentru diminuarea impactului negativ al unei eventuale situații de criză.

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

37 Managementul riscului financiar (continuare)

Grupul gestionează riscul de lichiditate luând în considerare: estimarea necesităților fluxurilor de trezorerie și a lichidității curente, structura bilanțului contabil zilnic, deficitul de lichiditate - pe fiecare monedă și global, nivelul și structura portofoliului de active lichide, indicatorii de lichiditate pentru care sunt stabilite limite interne de avertizare timpurie, simularea privind nivelurile indicatorilor de lichiditate, evaluarea riscurilor în situații de criză prin utilizarea testelor de stres.

Dacă indicatorii monitorizați în rapoartele enumerate mai sus, înregistrează un nivel de avertizare sau de criză, Comitetul pentru active și datorii evaluează situația și recomandă măsurile necesare pentru ca indicatorii să revină la nivelurile normale.

Datoriile față de clienți datorate în termen de o lună includ în principal conturile curente din care clienții sunt autorizați să efectueze retrageri la cerere. Experiența istorică a Grupului arată, totuși, că aceste conturi reprezintă o sursă stabilă de finanțare, depozitele respective fiind reînnoite într-o proporție semnificativă la fiecare dată de scadență. În același timp, în contextul normei ridicate a rezervelor obligatorii, Grupul deține un volum semnificativ de lichiditate, care este plasat în titluri de stat și în depozite interbancare cu o scadență de până la 6 luni. Aceste mijloace financiare sunt active lichide care pot fi vândute sau utilizate ca garanție pentru finanțarea unei potențiale deficiențe de lichiditate.

BC MOLDOVA-AGROINDBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

37 Managementul riscului financiar (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă fluxurile de numerar datorate de către Grupul în privința obligațiilor financiare nederivate în funcție de scadență contractuală rămasă la data bilanțului. Sumele prezentate în tabel reprezintă fluxuri de numerar nediscontate la 31 decembrie 2020 aferente datoriilor și actualizate aferente ativelor. Astfel de fluxuri de numerar nediscontate diferă de suma inclusă în situația poziției financiare, deoarece suma din situația poziției financiare se bazează pe fluxurile de numerar actualizate.

31 decembrie 2020	La cerere	Mai puțin de 3 luni	De la 3 luni până la 1 an	De la 1 an până la 5 ani	Mai mult de 5 ani	Total
Active financiare						
Numerar	971.828	-	-	-	-	971.828
Disponibilități la Banca Națională a Moldovei	6.384.531	-	-	-	-	6.384.531
Plasamente la bănci	1.911.998	447.580	-	-	-	2.359.578
Investiții în titluri de datorie	1.882.759	490.791	1.530.092	178.110	-	4.081.752
Credite și avansuri acordate clienților	460.738	895.767	4.235.617	7.195.394	1.856.941	14.644.458
Creanțe aferente contractelor de leasing	45.229	13.159	50.361	102.259	-	211.008
Alte active financiare	56.599	-	-	-	-	56.599
Total active financiare	11.713.682	1.847.297	5.816.070	7.475.763	1.856.941	28.709.753
Datorii financiare						
Plasamente de la bănci	16.242	-	-	-	-	16.242
Împrumuturi	21.133	66.530	257.420	713.774	133.732	1.192.589
Depozite de la clienți	12.642.984	1.315.800	6.015.774	4.360.034	33.980	24.368.572
Datorii din operațiuni de leasing	-	12.937	35.132	61.996	16.139	126.204
Alte datorii financiare	191.671	-	-	-	-	191.671
Total datorii financiare neactualizate	12.872.030	1.395.267	6.308.326	5.135.804	183.851	25.895.278
Excedent/(Deficit)	(1.158.348)	452.030	(492.256)	2.339.959	1.673.090	2.814.475
Acreditiv	61.878	-	-	-	-	61.878
Garanții financiare	457.212	-	-	-	-	457.212
Angajamente de creditare	2.181.205	-	-	-	-	2.181.205
Total	15.572.325	1.395.267	6.308.326	5.135.804	183.851	28.595.573
Excedent/(Deficit) net de lichiditate	(3.858.643)	452.030	(492.256)	2.339.959	1.673.090	(114.180)

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

BC MOLDOVA-AGROINDBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

37 Managementul riscului financiar (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 nediscontate la 31 decembrie 2019 pentru datorii și actualizate pentru active:

31 decembrie 2019	La cerere	Mai puțin de 3 luni	De la 3 luni până la 1 an	De la 1 an până la 5 ani	Mai mult de 5 ani	Total
Active financiare						
Numerar	940.199	-	-	-	-	940.199
Disponibilități la Banca Națională a Moldovei	5.813.652	-	-	-	-	5.813.652
Plasamente la bănci	1.995.723	-	-	-	-	1.995.723
Investiții în titluri de datorie	919.616	148.792	541.419	247.520	-	1.857.347
Credite și avansuri acordate clienților	509.673	821.720	3.679.962	6.479.998	1.899.233	13.390.586
Creanțe aferente contractelor de leasing	43.762	10.615	43.793	81.931	-	180.101
Alte active financiare	53.341	-	-	-	-	53.341
Total active financiare	10.275.966	981.127	4.265.174	6.809.449	1.899.233	24.230.949
Datorii financiare						
Plasamente de la bănci	23.971	-	-	-	-	23.971
Împrumuturi	25.008	69.485	168.969	532.578	25.354	821.394
Depozite de la clienți	9.466.642	1.544.487	6.183.464	3.620.726	53.061	20.868.380
Datorii din operațiuni de leasing	-	-	38.085	51.993	10.579	100.657
Alte datorii financiare	171.877	-	-	-	-	171.877
Total datorii financiare neactualizate	9.687.498	1.613.972	6.390.518	4.205.297	88.994	21.986.279
Excedent/(Deficit)	588.468	(632.845)	(2.125.344)	2.604.152	1.810.239	2.244.670
Acreditiv	15.257	-	-	963	-	16.220
Garanții financiare	390.229	-	-	-	-	390.229
Angajamente de creditare	1.488.111	-	-	-	-	1.488.111
Total	11.581.095	1.613.972	6.390.518	4.206.260	88.994	23.880.839
Excedent/(Deficit) net de lichiditate	(1.305.129)	(632.845)	(2.125.344)	2.603.189	1.810.239	350.110

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

37 Managementul riscului financiar (continuare)**37.7 Riscul de credit**

Grupul se expune la risc de credit, și anume riscul prin care o parte contractuală a unui instrument financiar va cauza o pierdere financiară celeilalte părți prin neîndeplinirea obligațiilor contractuale.

Expunerea la riscul de credit apare ca rezultat al activității de creditare a Grupului sau alte tranzacții cu contrapărți ale Grupului, care formează active financiare și anumite angajamente de credit din afara situației poziției financiare.

Expunerea maximă a Grupului la riscul de credit se reflectă în valorile contabile ale activelor financiare în situația separată a poziției financiare. Pentru garanțiile financiare emise, angajamentele de extindere a creditului, liniile de credit nedefinite și scrisorile de credit de export/import, expunerea maximă la riscul de credit este valoarea angajamentului.

Managementul riscului de credit. Riscul de credit este cel mai semnificativ risc pentru afacerea Grupului, conducerea, prin urmare, își gestionează cu atenție expunerea la riscul de credit.

Estimarea riscului de credit în scopuri de gestionare a riscului este complexă și implică utilizarea modelelor, deoarece riscul variază în funcție de condițiile pieței, fluxurile de numerar așteptate și valorii în timp a banilor. Evaluarea riscului de credit pentru un portofoliu de active atrage după sine estimări suplimentare ale probabilității de default, a ratelor de pierdere asociate și a corelațiilor de neîndeplinire a obligațiilor între contrapărți.

Limite. Grupul structurează nivelurile de risc de credit pe care și le asumă punând limite asupra riscului acceptat în raport cu un debitor sau grupuri de debitori și cu segmentele geografice și industriale. Limitele la nivelul riscului de credit în funcție de produs și sectorul industrial sunt aprobate în mod regulat de către conducere. Astfel de riscuri sunt monitorizate pe bază de rotație și sunt supuse unei revizuirii anuale sau mai frecvente.

Cererile de credit provenite de la managerii de relații cu clienții relevanți sunt transmise autorității de aprobare a creditului relevante pentru aprobarea limitei de credit. Expunerea la riscul de credit este, de asemenea, gestionată, parțial, prin obținerea de colaterale, precum și de garanții corporative și personale. Pentru a monitoriza expunerea la riscul de credit, sunt elaborate rapoarte periodice de către Divizia de Riscuri, pe baza unei analize structurate care se concentrează asupra activității și performanței financiare ale clientului.

Sistem de evaluare a riscului de credit. Pentru măsurarea riscului de credit și evaluarea instrumentelor financiare în funcție de valoarea riscului de credit, Grupul aplică o clasificare internă așa cum este prezentat mai jos:

Descriere grad de risc	Clasificare internă corespunzătoare	Diapazonul PD pentru credite	Diapazonul PD Pentru creanțe din contractele de leasing
Bun	1	0.1 – 8.25%	0.2-4.7%
Satisfacător	2	1.4 – 14.68%	0.2-14.4%
Monitorizare specială	3	3.85 - 64%	12-95.3%
Default	4, 5	100%	100%

Fiecărei clase de risc de credit la scară principală i se atribuie un grad specific de bonitate:

Bun – o calitate a creditului puternică și adecvată cu un risc de credit moderat, preponderant fără zile de restanță sau restanțe de până la 30 de zile pentru expuneri garantate;

Satisfăcător – calitate moderată a riscului de credit: 1-30 zile de restanțe în cazul creditelor neasigurate și peste 30 zile în cazul creditelor asigurate;

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

37 Managementul riscului financiar (continuare)

Monitorizare specială – facilități de credit care necesită o monitorizare mai atentă și acțiuni de remediere, care de obicei sunt obiect al restructurării și raportează situații financiare slabe; și

Default – facilități care au intrat în stare de nerambursare.

Modelul de clasificare este revizuit în mod regulat Divizia de Riscuri și actualizat dacă se consideră necesar.

Măsurarea pierderii preconizate din creditare („ECL”). ECL este o estimare ponderată a probabilității valorii actuale a deficitelor de numerar viitoare (adică, media ponderată a pierderilor de credit, cu riscurile respective de neplată care apar într-o anumită perioadă de timp utilizate ca ponderări). O măsurare ECL este imparțială și este determinată prin evaluarea unei game de rezultate posibile. Măsurarea ECL se bazează pe patru componente utilizate de Grupul: probabilitatea de intrare în stare de nerambursare („PD”), expunerea la riscul de nerambursare („EAD”), pierderea în caz de nerambursare („LGD”) și rata de actualizare.

EAD este o estimare a expunerii la o dată viitoare de neîndeplinire a obligațiilor, luând în considerare modificările preconizate ale expunerii după perioada de raportare, inclusiv rambursările de principal și dobânzi, și retragerile preconizate pentru facilitățile angajate. EAD pentru angajamentele de creditare este estimat utilizând factorul de conversie a creditului („CCF”). CCF este un coeficient care arată probabilitatea conversiei sumelor angajate într-o expunere bilanțieră într-o perioadă definită. PD este o estimare a probabilității de neplată pentru o anumită perioadă de timp. LGD este o estimare a pierderii rezultate din neplată și se bazează pe diferența dintre fluxurile de numerar contractuale datorate și cele pe care creditorul s-ar aștepta să le primească, inclusiv din orice garanție fiind exprimat ca procent din EAD. Pierderile așteptate sunt actualizate la sfârșitul perioadei de raportare. Rata de actualizare reprezintă rata efectivă a dobânzii („EIR”) pentru instrumentul financiar sau o aproximare a acesteia.

Pierderile așteptate din risc de credit sunt modelate pe perioada de viață a instrumentului. Perioada de viață este egală cu durata contractuală rămasă până la scadența instrumentelor de creanță, dacă există.

Conducerea estimează *ECL pe durata de viață*, adică pierderile care rezultă din toate evenimentele posibile de neplată pe perioada de viață rămasă a instrumentului financiar. *ECL pe 12 luni*, reprezintă o parte din ECL pe durata de viață care rezultă din evenimente de neplată a unui instrument financiar care sunt posibile în termen de 12 luni de la perioada de raportare sau din perioada de viață rămasă a instrumentului financiar dacă este mai puțin de un an.

ECL-urile care sunt estimate de conducere în sensul acestor situații financiare sunt estimări în timp, mai degrabă decât estimări pe tot parcursul ciclului care sunt utilizate în mod obișnuit în scopuri de reglementare. Estimările iau în considerare *informații anticipative*, adică ECL reflectă dezvoltarea ponderată a probabilității variabilelor macroeconomice cheie care au un impact asupra riscului de credit.

Obiectele de leasing rămân în proprietatea Grupului până la rezilierea contractului de leasing și sunt asigurate.

Expunerea la riscul de credit este gestionată prin analiza capacității locatarilor și debitorilor actuali și potențiali de a satisface plata dobânzii și obligațiile de rambursare a dobânzii și principalului prin monitorizarea permanentă a valorii contabile a obiectelor de leasing cu valoarea lor realizabilă netă.

Grupul consideră un client că fiind în stare de nerambursare („default”) atunci când cel puțin una din următoarele criterii este întrunită:

- debitorul raportează peste 90 zile de restanță la plată;
- debitorul întrunește cel puțin unul din criteriile de neplată de mai jos:
 - Grupul a fost nevoită să restructureze creditul;
 - debitorul a decedat;
 - debitorul a lansat procedurile de insolvență;
 - debitorului i-a fost atribuit rating-ul 4 sau 5; și
 - este probabil că debitorul va falimenta;

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

37 Managementul riscului financiar (continuare)

Statutul de default al unui instrument este revocat în momentul în care acesta nu mai întrunește nici unul din criteriile de default.

Evaluarea dacă a existat sau nu o creștere semnificativă a riscului de credit („SICR”) de la recunoașterea inițială este efectuată la nivelul activului. Prezumția că au existat creșteri semnificative ale riscului de credit de la recunoașterea inițială, atunci când activele financiare au înregistrat mai mult de 30 de zile de întârziere nu a fost respinsă.

Grupul consideră că un instrument financiar a raportează o SICR atunci când unul sau mai multe dintre următoarele criterii cantitative, calitative sau criterii de backstop au fost îndeplinite.

Pentru creditele emise:

- înregistrează cel puțin o zi restantă pentru creditele negarantate;
- cel puțin o zi restantă pentru creditele prelungite;
- 30 de zile de restanță pentru creditele garantate;
- mai mult de 15 zile restante pentru creditele care au beneficiat de măsuri COVID-19;
- acordarea gradului de risc „Monitorizare specială”;
- SICR bazat pe clasificare internă și cu scadență mai mică de 30 de zile;
- includerea creditului într-o listă de supraveghere conform procesului intern de monitorizare a riscului de credit; și
- alte criterii calitative care depinde de performanța financiară a clientului.

Pentru creanțele aferente contractelor de leasing Grupul utilizează următoarele categorii de calitate pentru gestionarea riscului de credit aferent contractelor de leasing:

- Stadiul 1 - în cazul în care plățile sunt efectuate în mod regulat și în conformitate cu termenii contractuali, se permite plățile restante până la 30 zile;
- Stadiul 2 - în cazul în care plățile sunt restante de la 31 la 90 de zile.
- Stadiul 3 - în cazul în care plățile sunt restante peste 90 zile.

Grupul utilizează și alte informațiile pentru a stabili dacă au existat creșteri semnificative ale riscului de credit de la recunoașterea inițială - tendințe negative în starea financiară a debitorului, reeșalonarea semnificativă a condițiilor contractuale inițiale, etc.

Atunci când informațiile cu caracter previzional rezonabil și justificabil sunt disponibile fără cost sau efort nejustificat, Grupul nu se va baza doar pe informațiile privind depășirea scadenței, dar poate utiliza și alți indicatori pentru determinarea creșterii riscului de credit, spre exemplu:

- informație din diferite surse ce poartă caracter negativ privind deservirea datoriilor;
- încălcări ale angajamentelor financiare;
- o tendință negativă în starea financiară a debitorului. Devine probabil că debitorul va iniția procedura de insolvență sau va intra în reorganizare financiară și altele.

Nivelul ECL recunoscut în aceste situații financiare depinde dacă riscul de credit al debitorului a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială. Acesta este un model în trei stadii pentru măsurarea ECL. Un instrument financiar care nu este afectat depreciat la recunoașterea inițială și riscul său de credit nu a crescut semnificativ are o depreciere calculată în baza ECL-uri pe 12 luni (Stadiul 1). Dacă este identificat o SICR de la recunoașterea inițială, instrumentul financiar este mutat în Stadiul 2, dar nu este încă considerat a fi depreciat, iar deprecierea este calculată în baza ECL pe durata de viață. În cazul în care un instrument financiar este depreciat, instrumentul financiar este mutat în Stadiul 3 și pierderi așteptate din risc de credit sunt estimate pe toată durata de viață. Consecința faptului că un activ se află în Stadiul 3 este că entitatea încetează să recunoască veniturile din dobânzi pe baza valorii contabile brute și aplică rata efectivă a dobânzii activului la valoarea contabilă netă de ECL, la calcularea veniturilor din dobânzi.

Dacă există dovezi că criteriile SICR nu mai sunt îndeplinite, instrumentul este transferat înapoi în Stadiul 1. Dacă o expunere a fost transferată în Stadiul 2 pe baza unui indicator calitativ, Grupul monitorizează dacă acel indicator continuă să existe sau s-a schimbat. Procesul de monitorizare este realizat în principal automat

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

37 Managementul riscului financiar (continuare)

de către sistemul IT prin setul de reguli stabilite pentru procesul de clasificare. Pentru elementele care au fost marcate manual - pe baza deciziei conducerii, eliminarea factorului SICR se face numai dacă într-adevăr ar fi fost rezolvat într-un mod care ar satisface Grupul, iar conducerea a decis să o facă.

Grupul are trei abordări pentru măsurarea ECL: (i) evaluarea individuală; (ii) evaluare pe bază de portofoliu: clasificarea internă este estimată individual, dar aceiași parametri de risc de credit (de ex. PD, LGD) vor fi aplicați în timpul procesului de calcul al ECL pentru aceleași ratinguri de risc de credit și segmente omogene ale portofoliu de credite; și (iii) evaluare bazată pe ratinguri externe (pentru expuneri față de alte bănci sau obligațiuni de stat). Grupul efectuează o evaluare obligatorie pe bază individuală pentru expunerile în default de peste 10.000 mii MDL, în același timp pe baza deciziei conducerii și alte expuneri semnificative pot fi analizate individual. Grupul efectuează o evaluare pe bază de portofoliu pentru toate creditele care nu intră sub incidența criteriilor individuale de evaluare.

Pentru creanțe aferente contractelor de leasing considerate ca fiind semnificative Grupul aplică un tratament indiferent de etapa în care a fost clasificat activul.

Grupul ia în considerare scenarii ponderate pentru toate fluxurile probabile de numerar și anume: fluxurile contractuale ale activului, fluxurile rezultate din vânzarea obiectelor leasingului/gajului, de garanții, specificând calendarul fluxurilor de numerar așteptate și probabilitatea estimată de realizare a fiecărui scenariu.

Evaluarea ECL pe bază individuală se realizează prin ponderarea estimărilor pierderilor de credit pentru diferite rezultate posibile în raport cu probabilitățile fiecărui rezultat.

Grupul efectuează evaluări pe baza ratingurilor externe pentru plasamente interbancare, titluri de stat. Evaluarea individuală se bazează în principal pe judecata expert a angajaților cu experiență din Divizia de Riscuri. Judecățile experților sunt revizuite în mod regulat pentru a reduce diferența dintre estimări și pierderile efective.

Atunci când evaluarea se efectuează pe bază de portofoliu, Grupul determină starea expunerilor și măsoară cota de pierdere pe o bază colectivă. Grupul își analizează expunerile pe segmente determinate pe baza caracteristicilor comune ale riscului de credit, astfel încât expunerile din cadrul unui grup să aibă riscuri omogene sau similare. Principalele caracteristici ale creditului partajat luate în considerare sunt: tipul de client (corporativ, IMM, retail), tipul de produs, termenul până la scadență și raportul credit / valoare gaj („LTV”). Diferite segmente prezintă, de asemenea, diferențe în parametrii de risc de credit, cum ar fi PD și LGD. Adecvarea grupurilor este monitorizată și revizuită periodic de către Divizia de Risc.

În general, ECL este suma multiplicărilor următorilor parametri de risc de credit: EAD, PD și LGD, care sunt definiți după cum s-a explicat mai sus și actualizați la valoarea actuală utilizând rata dobânzii efective a instrumentului. ECL se determină prin prezicerea parametrilor de risc de credit (EAD, PD și LGD) pentru fiecare lună viitoare în perioada de viață pentru fiecare expunere individuală sau segment colectiv. Aceste trei componente sunt înmulțite împreună și ajustate pentru probabilitatea de supraviețuire (adică expunerea a fost rambursată sau implică într-o lună anterioară).

Aceasta calculează efectiv un ECL pentru fiecare perioadă viitoare, care este apoi actualizat la data de raportare și cumulat. Rata de actualizare utilizată în calculul ECL este rata dobânzii efective sau o aproximare a acesteia.

Principiile cheie ale calculului parametrilor riscului de credit. EAD-urile sunt determinate pe baza profilului de plată așteptat, care variază în funcție de tipul de produs. EAD se bazează pe rambursările contractuale datorate de debitor pe o perioadă de 12 luni sau pe durata viață pentru amortizarea produselor și a facilităților rotative. Aceasta va fi, de asemenea, ajustată pentru orice plăți excedentare așteptate efectuate de un debitor. Ipotezele de rambursare anticipată sau de refinanțare sunt, de asemenea, încorporate în calcul. Pentru facilitățile rotative (revolving), EAD este prevăzut prin preluarea soldului extras curent și adăugarea unui „factor de conversie a creditului” care să ia în calcul retragerea așteptată a limitei rămase până la maturitate. Aceste ipoteze variază în funcție de tipul de produs, de utilizarea curentă și de alte caracteristici comportamentale specifice debitorului.

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

37 Managementul riscului financiar (continuare)

Două tipuri de PD-uri sunt utilizate pentru calcularea ECL-urilor: PD pe 12 luni și pe viață. O evaluare a unui PD de 12 luni se bazează pe cele mai recente date istorice disponibile implicite și este ajustată pentru informații anticipabile acceptabile, atunci când este cazul. PD-urile pe viață reprezintă probabilitatea estimată ca o neplată să apară pe durata de viață rămasă a instrumentului financiar și este o sumă a PD-urilor de 12 luni pe durata de viață a instrumentului. Banca utilizează diferite abordări statistice în funcție de segment și de tipul de produs pentru PD-urile pe durata de viață calculate, cum ar fi extrapolarea PD-urilor pe 12 luni pe baza matricelor de migrație, dezvoltând curbe PD pe durata de viață pe baza datelor istorice implicite ale teoriei procesului lanțului Markov.

LGD reprezintă așteptările Grupului cu privire la gradul de pierdere la o expunere în default. LGD variază în funcție de tipul de contrapartidă și de disponibilitatea garanției sau a altor suporturi de credit. LGD-urile sunt determinate pe baza factorilor care influențează recuperările așteptate după un eveniment de default. Abordarea măsurării LGD se realizează pe baza statisticilor de recuperare.

Grupul calculează LGD pe baza caracteristicilor specifice garanției, cum ar fi valorile preconizate ale garanțiilor, reducerile istorice la vânzări și alți factori pentru creditele garantate cu bunuri imobiliare, numerar și titluri lichide. LGD este calculat pe o bază colectivă pe baza celor mai recente statistici de recuperare disponibile pentru restul portofoliului de credite corporative și pentru creditele retail garantate și negarantate.

Măsurarea ECL pentru garanțiile financiare și angajamentele de creditare. Măsurarea ECL pentru aceste instrumente include aceiași pași descriși mai sus pentru expunerile la bilanț și diferă în ceea ce privește calculul EAD. EAD este un produs al factorului de conversie a creditului („CCF”) și al valorii angajamentului („Exoff”). CCF pentru liniile de credit neutilizate ale clienților corporativi, cardurile de credit emise persoanelor fizice se definesc pe baza analizei statistice a expunerilor anterioare la neplată și se ridică la 20% pentru creditele cu scadență mai mică de 12 luni și 50% în alte cazuri. Pentru garanțiile financiare, CCF se determină pe baza tipului de garanție.

Principiile evaluării pe baza ratingurilor externe. Anumite expuneri au ratinguri de risc de credit externe și acestea sunt utilizate pentru a estima parametrii de risc de credit PD și LGD din statisticile de neplată și recuperare publicate de agențiile de rating respective. Această abordare se aplică expunerilor față de titluri de stat și expunerilor față de alte bănci.

Informații anticipative încorporate în modelele ECL. Evaluarea SICR și calculul ECL încorporează ambele informații imparțiale și orientate spre viitor. Grupul a identificat anumite variabile economice cheie care se corelează cu evoluția riscului de credit și a ECL. Prognozele variabilelor economice („scenariul economic de bază”) sunt obținute din surse externe de informații, cum ar fi Banca Mondială, Banca Națională și alte instituții, cu detalii despre această aspecte. Impactul variabilelor economice relevante asupra PD a fost determinat prin efectuarea unei analize de regresie statistică pentru a înțelege impactul pe care l-au avut istoric modificările acestor variabile asupra ratelor de neplată.

Pe lângă scenariul economic de bază, Grupul estimează și alte scenarii posibile, împreună cu ponderările scenariului. Numărul altor scenarii utilizate este stabilit pe baza analizei fiecărui tip major de produs pentru a se asigura că non-liniaritățile sunt capturate. Numărul de scenarii și atributele acestora sunt reevaluate odată ce sunt disponibile noi date relevante. Ponderările scenariului sunt determinate de o combinație de analiză statistică și apreciere a creditului de către experți, luând în considerare gama de rezultate posibile ale căror scenarii alese sunt reprezentative. Pe baza ponderării, Banca determină factorul final de perspectivă care ar ajusta PD în modelul ECL.

La fel ca în orice prognoză economică, proiecțiile și probabilitățile de apariție sunt supuse unui grad ridicat de incertitudine inerentă și, prin urmare, rezultatele reale pot fi semnificativ diferite de cele proiectate. Grupul consideră că aceste prognoze reprezintă cea mai bună estimare a rezultatelor posibile și a analizat neliniaritățile și asimetriile din diferitele portofolii ale Băncii pentru a stabili că scenariile alese sunt reprezentative în mod corespunzător pentru gama de scenarii posibile.

Grupul își revizuieste periodic metodologia și ipotezele pentru a reduce orice diferență între estimări și pierderile efective.

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

37 Managementul riscului financiar (continuare)

Schimbări în metodologia ECL datorită COVID -19

Grupul nu a avut schimbări substanțiale în metodologia ECL ca rezultat al pandemiei COVID-19 și s-a concentrat pe asigurarea unei încadrări cât mai precise (criterii adiționale au fost încorporate în urma măsurilor de pandemie COVID-19 descrise mai sus), a revizuit informațiile anticipative încorporate în aceste modele pentru a include noile așteptări macro-economice și a acordat o atenție sporită creditelor incluse în analiză individuală.

Anterior estimării noului FLI, Grupul a aplicat creditelor care au fost eligibile programului de asistență din iunie 2020 categoria de „credite cu 1-30 zile restante”. Astfel, pe termen lung, Grupul a fost nevoit să contamineze valoarea zilelor restante pentru creditele retail care derivau din sumele neplătite pe perioada de suspendare menționată anterior cu întârzierile din contractual inițial (folosind valoarea mai mare dintre cele două valori de raportat).

37.8 Riscul aferent impozitării

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

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

37.9 Riscul operațional

Grupul conștientizează importanța gestionării riscului operațional care derivă din activitățile sale de afaceri, precum și necesitatea deținerii unui nivel adecvat de capital, pentru a absorbi pierderile potențiale legate de acest tip de risc. Grupul dispune de un cadru de administrare robust a riscului operațional ce include politici și procese pentru identificarea, măsurarea/evaluarea, analiza, gestiunea și controlul riscului operațional. Politicile și procesele sunt corespunzătoare dimensiunii, naturii și complexității activităților Grupului și sunt ajustate periodic în funcție de profilul de risc operațional.

Pentru gestionarea riscului operațional, Grupul utilizează următoarele instrumente:

- Colectarea și gestionarea evenimentelor de risc operațional. Grupul are o bază de date în care sunt centralizate evenimentele de risc operațional, raportate de toate unitățile organizaționale.
- Definirea și monitorizarea indicatorilor cheie de risc (KRI), măsurați, utilizați în fazele de evaluare, monitorizare și raportare a riscului operațional. Scopul indicatorilor cheie de risc este: de a acționa ca semne de avertizare timpurie cu privire la potențialele probleme de risc operațional și de control de risc; de a defini nivelurile de toleranță și praguri limită critice la risc operațional și de a indica modificările dinamice ale nivelului de risc operațional în timp.
- Identificarea și evaluarea riscului operațional prin exercițiul de autoevaluare a riscului și a controalelor asociate. Procesul de autoevaluare permite identificarea și evaluarea riscurilor operaționale aferente anului respectiv, precum și măsurile ce trebuie luate pentru diminuarea pierderilor cauzate de apariția evenimentelor de risc operațional.
- Analiza scenariilor de stres test aferente riscului operațional. Analiza de scenarii are drept scop evaluarea efectelor potențiale a unui sau mai multor evenimente de risc operațional posibile (evenimente extreme, dar probabile) asupra situației financiare a Grupului.

BC MOLDOVA-AGROINDBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

37 Managementul riscului financiar (continuare)

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

- Analiza și evaluarea riscului produselor și activităților noi;
- Proceduri de conformitate și gestionarea riscurilor aferente;
- Gestiunea procesului de externalizare, reglementat prin politici interne privind externalizarea activităților și operațiunilor Grupului;
- Managementul Continuității Afacerii caracterizat prin menținerea și actualizarea planului de continuitate a afacerii; și
- Gestionarea riscului aferent tehnologiei informației și comunicațiilor.

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

38 Structura activelor și datoriilor după maturitate

Tabelele următoare oferă informații cu privire la sumele preconizate a fi recuperate sau decontate înainte și după 12 luni după perioada raportării.

31 decembrie 2020	Total	Mai puțin de 1 an	Mai mult de 1 an
ACTIVE			
Numerar	971.828	971.828	-
Disponibilități la Banca Națională a Moldovei	6.384.531	6.384.531	-
Plasamente la bănci	2.359.578	2.359.578	-
Investiții în titluri de datorie	4.081.752	3.903.642	178.110
Investiții în titluri de capital	117.457	-	117.457
Credite și avansuri acordate clienților	14.644.458	5.592.123	9.052.335
Creanțe aferente contractelor de leasing	166.086	85.350	80.736
Investiții imobiliare	72.539	-	72.539
Alte active financiare	56.599	56.599	-
Alte active	172.449	172.449	-
Imobilizări corporale	1.225.579	-	1.225.579
Imobilizări necorporale	110.968	-	110.968
Active aferente dreptului de utilizare	74.959	-	74.959
Total active	30.438.783	19.526.100	10.912.683
DATORII			
Plasamente de la bănci	16.242	16.242	-
Împrumuturi	1.072.086	320.963	751.123
Datorii către clienți	23.851.101	19.744.397	4.106.704
Datorii din operațiuni de leasing	81.168	35.268	45.900
Alte datorii financiare	191.671	191.671	-
Datorii privind impozitul curent	3.566	3.566	-
Datorii privind impozitul amânat	25.234	3.463	21.771
Provizioane la angajamente condiționale	22.314	22.314	-
Alte datorii	162.956	162.956	-
Total datorii	25.426.338	20.500.840	4.925.498
Decalaje/Excedente de scadență	5.012.445	(974.740)	5.987.185

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

BC MOLDOVA-AGROINDBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

38 Structura activelor și datoriilor după maturitate (continuare)

31 decembrie 2019	Total	Mai puțin de 1 an	Mai mult de 1 an
ACTIVE			
Numerar	940.199	940.199	-
Disponibilități la Banca Națională a Moldovei	5.813.652	5.813.652	-
Plasamente la bănci	1.995.723	1.995.723	-
Investiții în titluri de datorie	1.857.347	1.626.328	231.019
Investiții în titluri de capital	184.482	-	184.482
Credite și avansuri acordate clienților	13.390.586	4.951.389	8.439.197
Creanțe aferente contractelor de leasing	141.478	69.133	72.345
Investiții imobiliare	72.419	-	72.419
Alte active financiare	53.341	53.341	-
Alte active	178.367	164.873	13.494
Imobilizări corporale	1.167.353	-	1.167.353
Imobilizări necorporale	70.081	-	70.081
Active aferente dreptului de utilizare	98.450	-	98.450
Total active	25.963.478	15.614.638	10.348.840
DATORII			
Plasamente de la bănci	23.971	23.971	-
Împrumuturi	772.632	239.720	532.912
Datorii către clienți	20.304.659	16.966.828	3.337.831
Datorii din operațiuni de leasing	97.929	36.609	61.320
Alte datorii financiare	171.877	171.877	-
Datorii privind impozitul curent	27.614	27.614	-
Datorii privind impozitul amânat	45.609	-	45.609
Provizioane la angajamente condiționale	9.470	9.470	-
Alte datorii	86.722	86.722	-
Total datorii	21.540.483	17.562.811	3.977.672
Decalaje/Excedente de scadență	4.422.995	(1.948.173)	6.371.168

39 Datorii contingente

La 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2019 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 recunoscut un provizion în aceste Situații financiare.

Din când în când și în cursul normal al activității, pot fi primite petiții împotriva Grupului. Pe baza propriilor estimări, Conducerea este de părere că Grupul nu va suportata pierderi semnificative din reclamații și, prin urmare, nu s-a făcut nici o prevedere în aceste Situații financiare aferent acestora.

Notele anexate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate.

BC MOLDOVA-AGROINDBANK SA
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020

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

40 Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare și ierarhia valorilor juste

Măsurările valorii juste sunt analizate după nivelul valorii juste din ierarhia valorii juste, după cum urmează: (i) datele de intrare de nivelul 1 sunt prețuri cotate (neajustate) pe piețe active pentru active și datorii identice, (ii) datele de intrare de nivelul 2 sunt date de intrare care sunt observabile direct sau indirect pentru activ sau datorie, fie direct (adică ca prețuri), fie indirect (adică derivate din prețuri), și (iii) datele de intrare de nivelul 3 sunt date de intrare neobservabile pe piață. Conducerea folosește judecăți pentru clasificarea instrumentelor financiare utilizând ierarhia valorii juste. Dacă evaluarea valorii juste utilizează date de intrare care necesită o ajustare semnificativă, această evaluare este o evaluare de Nivel 3. Unele date de intrare sunt evaluate în raport cu măsurarea valorii juste în întregime.

Evaluările la valoarea justă efectuate în mod recurent sunt cele pe care standardele contabile le impun sau le permit în situația poziției financiare la sfârșitul fiecărei perioade de raportare. Nivelul din ierarhia valorilor juste în care sunt clasificate evaluările valorilor juste recurente sunt categorizate după cum urmează::

	31 decembrie 2020				31 decembrie 2019			
	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoare justă Total	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoarea justă Total
ACTIVE LA VALOAREA JUSTĂ								
Active financiare								
Investiții în titluri de datorii	-	2.464.160	-	2.464.160	-	1.085.824	-	1.085.824
- Bonuri de trezorerie	-	2.083.061	-	2.083.061	-	539.824	-	539.824
- Valori mobiliare de stat	-	381.099	-	381.099	-	546.000	-	546.000
Investiții în titluri de capital	113.698	-	3.759	117.457	97.336	-	87.146	184.482
Active nefinanciare								
Imobilizări corporale	-	-	479.733	479.733	-	-	451.666	451.666
- Terenuri	-	-	168.174	170.282	-	-	172.961	175.069
- Clădiri	-	-	311.559	309.451	-	-	278.705	276.597
Investiții imobiliare	-	-	72.539	72.539	-	-	72.419	72.419
Total active evaluate recurent la valoarea justă	113.698	2.464.160	556.031	3.133.889	97.336	1.085.824	611.231	1.794.391
DATORII LA VALOAREA JUSTĂ								
Datorii financiare								
Datorie contingentă aferentă evenimentelor incerte	-	-	25.629	25.629	-	-	-	-
Total datorii cu evaluări recurente ale valorii juste	-	-	25.629	25.629	-	-	-	-

BC MOLDOVA-AGROINDBANK SA
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020

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

40 Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare și ierarhia valorilor juste (continuare)

Tehnica de evaluare, intrările utilizate pentru evaluarea valorii juste de nivelul 2 și nivelul 3 și sensibilitatea la schimbările rezonabile posibile a acestor intrări la 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2019 sunt, după cum urmează:

	Valoarea justă	Tehnica de evaluare	Schimbare rezonabilă	Sensibilitatea valorii juste
31 decembrie 2020				
Investiții în titluri de datorie – nivelul 2	2.464.160			
- Bonuri de trezorerie	2.083.061	Actualizarea fluxurilor de numerar („DCF”)	± 10 %	± 11.457
- Valori mobiliare de stat	381.099	Actualizarea fluxurilor de numerar („DCF”) Metoda activului net	± 10 %	± 2.096
Investiții în titluri de capital – nivelul 3	1.085		±10%	±109
Imobilizări corporale – nivelul 3	479.733			
Terenuri	168.174	Analogii pieței	±10%	±16.817
Clădiri	311.559	Analogii pieței	±10%	±31.156
Investiții imobiliare – nivelul 3	72.539	Analogii pieței	±10%	±7.254
31 decembrie 2019				
Investiții în titluri de datorie – nivelul 2	1.085.824			
- Bonuri de trezorerie	539.824	Actualizarea fluxurilor de numerar („DCF”)	± 10 %	± 2.969
- Valori mobiliare de stat	546.000	Actualizarea fluxurilor de numerar („DCF”)	± 10 %	± 3.003
Investiții în titluri de capital – nivelul 3	87.146	EBITDA multiplu	-10%	(25.551) 35.287
Imobilizări corporale – nivelul 3	451.666	Venituri multiple		
Terenuri	172.961	Analogii pieței	±20%	±34.592
Clădiri	278.705	Analogii pieței	±20%	±55.741
Investiții imobiliare – nivelul 3	72.419	Analogii pieței	±20%	±14.484

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

În cursul anului încheiat la 31 decembrie 2020 nu au existat schimbări în tehnicile de evaluare pentru determinarea valorilor juste recurente a activelor la Nivelul 1, 2 și 3 (31 decembrie 2019: nici o schimbare).

Sensibilitatea evaluării valorii juste prezentate în tabelul de mai sus arată direcția în care o creștere sau scădere în variabilele de intrare respective ar avea impact asupra rezultatului evaluării. Pentru titlurile de capitaluri proprii la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, creșterea multiplului EBITDA ar duce la o creștere a valorii estimate. Cu toate acestea, o creștere în pierdere pentru lipsa de comercializare ar duce la o scădere a valorii. Pentru titlurile de datorii, creșterea ratelor de actualizare ar duce la o scădere a valorii estimate. Nu au fost identificate inter-relații între intrările neobservabile utilizate în evaluarea Băncii a investițiilor sale de capital de nivel 3.

40 Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare și ierarhia valorilor juste (continuare)

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 ține cont de gradul de adecvare a intrărilor modelului de evaluare, precum și rezultatul evaluării folosind diferite metode și tehnici de evaluare general recunoscute ca fiind standarde în industria serviciilor financiare. La selectarea celui mai adecvat model de evaluare, Departamentul Investiții Corporative efectuează teste de tip backtesting și ia în considerare rezultatele modelului care are rezultatele cele mai apropiate față de tranzacțiile reale de pe piață. Pentru a evalua investițiile de capital de nivelul 3, Grupul utilizează multipli de tranzacționare comparabili. Comitetul de Conducere determină companiile publice comparabile (companii similare) pe baza industriei, dimensiunii, stadiului de dezvoltare și strategiei. Conducerea calculează apoi multipli de tranzacționare pentru fiecare companie comparabilă identificată. Multipli se calculează prin împărțirea valorii întreprinderii unei companii comparabile la câștigurile sale înainte de dobândă, impozite, depreciere și amortizare (EBITDA). Multiplul de tranzacționare este apoi actualizat pentru considerente precum nelichiditatea și diferențele dintre companiile comparabile pe baza faptelor și circumstanțelor specifice companiei.

Instrumentele de datorie de nivelul 3 sunt evaluate la valoarea actuală netă a fluxurilor de numerar estimate. De asemenea, Grupul ia în considerare factorii de risc de lichiditate, de credit și de piață și ajustează modelul de evaluare după cum consideră necesar.

Valoarea justă a clădirilor și terenurilor este stabilită de către experți cu calificări profesionale relevante și recunoscute.

Evaluarea se face în principal utilizând metoda analizei comparative a vânzărilor și metoda cheltuielilor. Evaluarea se face pe baza comparației și analizei investițiilor și tranzacțiilor de vânzare comparabile, incluzând informații privind cererea în zona în care se află respectiva proprietate. Caracteristicile tranzacțiilor similare sunt apoi aplicate activului de evaluat, luând în considerare mărimea, locația și alți factori relevanți. Aceste evaluări se prezintă în Nivelul 3 al ierarhiei valorii juste.

Activele și pasivele care nu sunt evaluate la valoarea justă, dar pentru care este prezentată valoarea justă

Valorile juste din Nivelul 2 și Nivelul 3 au fost estimate utilizând tehnica de evaluare a actualizării fluxurilor de numerar. Valoarea justă a instrumentelor cu rată variabilă care nu sunt cotate pe o piață activă a fost estimată a fi egală cu valoarea lor contabilă. Valoarea justă a instrumentelor de dobândă fixă necotate a fost estimată pe baza fluxurilor viitoare de numerar care vor fi actualizate la ratele dobânzii curente pentru instrumentele noi cu risc de credit și scadență similară. Pentru active, Grupul a folosit ipoteze cu privire la rata de creditare incrementală a contrapartidei și ratele de plată anticipată. Datoriile au fost actualizate la rata de creditare incrementală proprie a Băncii. Datoriile Grupului față de clienții săi sunt supuse schemei de asigurare a depozitelor de stat. Valoarea justă a acestor datorii reflectă aceste îmbunătățiri ale creditului.

BC MOLDOVA-AGROINDBANK SA
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020

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

40 Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare și ierarhia valorilor juste (continuare)

Valorile juste analizate după nivel în ierarhia valorii juste și valoarea contabilă a activelor care nu sunt evaluate la valoarea justă sunt următoarele:

	31 decembrie 2020					31 decembrie 2019				
	Valoarea contabilă	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoarea justă Total	Valoarea contabilă	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoarea justă Total
Active financiare										
Disponibilități la Banca Națională a Moldovei	6.384.531	-	6.384.531	-	6.384.531	5.813.652	-	5.813.652	-	5.813.652
Plasamente la bănci	2.359.578	-	2.359.578	-	2.359.578	1.995.723	-	1.995.723	-	1.995.723
Investiții în titluri de datorie	1.617.592	-	1.617.592	-	1.617.592	771.523		771.523		771.523
Investiții în titluri de capital	2.674	-		2.674	2.674	86.215	-	-	86.215	86.215
Credite acordate clienților:	14.644.458	-	-	11.409.438	11.409.438	13.390.586	-	-	10.105.245	10.105.245
<i>Credite acordate persoanelor juridice:</i>	10.335.671	-	-	8.942.093	8.942.093	9.042.822	-	-	7.798.202	7.798.202
Credite investiționale	3.601.787	-	-	2.781.586	2.781.586	2.974.643	-	-	2.335.477	2.335.477
Credite pentru completarea capitalului circulant	2.989.287	-	-	2.703.031	2.703.031	2.931.784	-	-	2.601.153	2.601.153
Facilități rotative	3.744.597	-	-	3.457.476	3.457.476	3.136.395	-	-	2.861.572	2.861.572
<i>Credite acordate clienților retail:</i>	4.308.787	-	-	2.467.345	2.467.345	4.347.764	-	-	2.307.043	2.307.043
Credite ipotecare	2.468.832	-	-	962.487	962.487	2.698.449	-	-	989.325	989.325
Credite de consum	1.627.975	-	-	1.317.499	1.317.499	1.430.417	-	-	1.132.132	1.132.132
Carduri de credit	211.980	-	-	187.359	187.359	218.898	-	-	185.586	185.586
Creanțe aferente leasingul	166.086	-	-	185.457	185.457	141.478	-	-	156.260	156.260
Alte active financiare	56.599	-	-	56.599	56.599	53.341	-	-	53.341	53.341
Total	25.231.518	-	10.361.701	11.654.168	22.015.869	22.252.518	-	8.580.898	10.401.061	18.981.959

BC MOLDOVA-AGROINDBANK SA
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020

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

40 Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare și ierarhia valorilor juste (continuare)

	31 decembrie 2020					31 decembrie 2019				
	Valoarea contabilă	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoarea justă Total	Valoarea contabilă	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoarea justă Total
Datorii financiare										
Plasamente de la bănci	16.242	-	16.242	-	16.242	23.971	-	23.971	-	23.971
Împrumuturi	1.072.086	-	-	1.030.825	1.030.825	772.632	-	-	728.596	728.596
Depozite de la clienți	23.851.101	-	11.592.580	12.386.619	23.979.199	20.304.659	-	8.404.498	12.020.415	20.424.913
<i>Persoane juridice.</i>										
<i>inclusiv:</i>	7.008.818	-	5.893.503	1.112.716	7.006.219	5.515.125	-	4.643.512	870.695	5.514.207
-conturi curente	5.893.503	-	5.893.503	-	5.893.503	4.643.512	-	4.643.512	-	4.643.512
-depozite la termen	1.115.315	-	-	1.112.716	1.112.716	871.613	-	-	870.695	870.695
<i>Persoane fizice.</i>										
<i>inclusiv:</i>	16.842.283	-	5.699.077	11.273.903	16.972.980	14.789.534	-	3.760.986	11.149.720	14.910.706
-conturi curente	5.699.077	-	5.699.077	-	5.699.077	3.760.986	-	3.760.986	-	3.760.986
-depozite la termen	11.143.206	-	-	11.273.903	11.273.903	11.028.548	-	-	11.149.720	11.149.720
Alte datorii financiare	191.671	-	-	191.671	191.671	171.877	-	-	171.877	171.877
Total	25.131.100	-	11.608.822	13.609.115	25.217.937	21.273.139	-	8.428.469	12.920.888	21.349.357

Numerarul și echivalentele de numerar - Valoarea justă a numerarului și a echivalentelor în numerar este egală cu valoarea lor contabilă. *Credite și avansuri nete acordate clienților* – Creditele și avansurile nete acordate clienților sunt reduse cu ajustarea pentru deprecierea creditelor și avansurilor. Valoarea justă estimată a creditelor și avansurilor acordate clienților reprezintă valoarea actualizată a fluxurilor de numerar viitoare care vor fi primite. Fluxurile așteptate de numerar sunt actualizate la ratele curente ale pieței pentru a determina valoarea justă. *Titluri de datorie la cost amortizat* - includ numai active purtătoare de dobândă deținute pentru colectarea fluxurilor de numerar contractuale și în cazul în care aceste fluxuri de numerar îndeplinesc testul SPPI. Valoarea justă a titlurilor de datorie la cost amortizat se bazează pe prețurile pieței sau pe cotațiile brokerului / dealerului. *Împrumuturile, plasamentele de la bănci* - valoarea justă a împrumuturilor cu rată variabilă aproximează valoarea lor contabilă. Valoarea justă estimată a depozitelor cu dobândă fixă și a altor împrumuturi fără preț de piață cotate se bazează pe fluxuri de numerar actualizate, utilizând ratele dobânzii pentru datoriile noi cu scadență rămasă similară.

BC MOLDOVA-AGROINDBANK SA
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020

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

41 Clasificarea activelor și datoriilor financiare pe categorii de evaluare

Grupul clasifică activele financiare în următoarele categorii:

- a) active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global:
 (i) instrumente de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global;
 (ii) instrumente de capitaluri proprii la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global;
 b) active financiare la cost amortizat.

Tabelul de mai jos oferă o reconciliere a activelor financiare cu aceste categorii de evaluare la 31 decembrie 2020:

31 decembrie 2020	Active financiare la CA	Active financiare la VJAERG	Datorii financiare la VJAERG	Total
Active				
Numerar și disponibilități la Banca	7.356.359	-	-	7.356.359
Plasamente la bănci:	2.359.578	-	-	2.359.578
- Conturi curente corespondente	1.244.878	-	-	1.244.878
- Depozite overnight	483.214	-	-	483.214
- Depozite la termen cu scadența inițială până la 3 luni	464.930	-	-	464.930
- Depozite la termen cu scadența inițială mai mare de 3 luni	86.073	-	-	86.073
- Plasamente de tip garanții în bănci	80.523	-	-	80.523
Investiții în titluri de datorii:	1.617.592	2.464.160	-	4.081.752
- Bonuri de trezorerie	18.628	2.083.061	-	2.101.689
- Valori mobiliare de stat	-	381.099	-	381.099
- Certificate emise de BNM	1.598.964	-	-	1.598.964
Investiții în titluri de capitaluri proprii	-	117.457	-	117.457
Credite și avansuri acordate clienților:	14.644.458	-	-	14.644.458
- Credite acordate persoanelor juridice	10.335.671	-	-	10.335.671
- Credite acordate persoanelor fizice	4.308.787	-	-	4.308.787
Creanțe aferente contractelor de leasing:	166.086	-	-	166.086
- Persoane juridice	53.483	-	-	53.483
- Persoane fizice	112.603	-	-	112.603
	-	-	-	-
Alte active financiare:				
Alte active financiare	56.599	-	-	56.599
Total active financiare	26.200.672	2.581.617	-	28.782.289
Datorii				
Alte datorii financiare:				
Datorie contingentă aferentă evenimentelor incerte	-	-	25.629	25.629

BC MOLDOVA-AGROINDBANK SA
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020

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

41 Clasificarea activelor și datoriilor financiare pe categorii de evaluare (continuare)

Tabelul de mai jos oferă o reconciliere a activelor financiare cu aceste categorii de evaluare la 31 decembrie 2019:

31 decembrie 2019	Active financiare la CA	Active financiare la VJAERG	Total
Active			
Numerar și disponibilități la Banca Națională a Moldovei	6.753.851	-	6.753.851
Plasamente la bănci:	1.995.723	-	1.995.723
- Conturi curente corespondente	1.928.176	-	1.928.176
- Depozite overnight	67.547	-	67.547
Investiții în titluri de datorii:	771.523	1.085.824	1.857.347
- Bonuri de trezorerie	31.325	539.824	571.149
- Valori mobiliare de stat	-	546.000	546.000
- Certificate emise de BNM	740.198	-	740.198
Investiții în titluri de capitaluri proprii	-	184.482	184.482
Credite și avansuri acordate clienților:	13.390.586	-	13.390.586
- Credite acordate persoanelor juridice	9.042.822	-	9.042.822
- Credite acordate persoanelor fizice	4.347.764	-	4.347.764
Creanțe aferente contractelor de leasing:	141.478	-	141.478
- Persoane juridice	55.302	-	55.302
- Persoane fizice	86.176	-	86.176
Alte active financiare:			
Alte active financiare	53.341	-	53.341
Total active financiare	23.106.502	1.270.306	24.376.808

La 31 decembrie 2019 toate datoriile financiare ale Grupului erau înregistrate la cost amortizat.

42 Părți afiliate

Părțile afiliate sunt considerate a fi afiliate dacă o parte are capacitatea de a controla cealaltă parte sau de a exercita o influență semnificativă asupra celeilalte părți în luarea deciziilor financiare sau operaționale. În luarea în considerare a fiecărei posibile relații cu părțile afiliate, atenția se îndreaptă către substanța relației, nu doar la forma juridică.

Natura relațiilor cu părțile afiliate cu care Grupul a încheiat tranzacții semnificative sau care au solduri semnificative la 31 decembrie 2020 și 2019 este prezentată mai jos. Tranzacțiile au fost încheiate cu părțile afiliate pe parcursul desfășurării activității la prețurile pieței.

Tranzacții cu alți acționari semnificativi. Alți acționari semnificativi sunt cei cu puterea de a participa la deciziile de politică financiară și operațională ale unei grup cu care tranzacționează, prin exercitarea unui control de peste 20% din voturile Grupului sau altfel. În perioada 2019 și 2020 nu au fost înregistrate tranzacții sau solduri cu HEIM Partners Limited, acționarul semnificativ al Grupului.

Tranzacții cu personalul cheie din conducere. Grupul a derulat operațiuni bancare cu membrii din conducere în cadrul desfășurării normale a activității. Personalul cheie din conducere cuprinde persoanele care au autoritate și dețin responsabilitatea pentru planificarea, direcționarea și controlarea activităților Grupului. Personalul cheie din conducere include membrii Consiliului Băncii, Comitetului de Conducere și conducerea executivă a Grupului. Aceste tranzacții au fost efectuate în condiții și termeni comerciali și la rate de dobândă de piață.

42 Părți afiliate (continuare)

Tranzacțiile cu alte părți afiliate. Grupul consideră următoarele părți afiliate: companii în care personalul de conducere cheie are interese directe sau indirecte și membri apropiați ai familiei personalului cheie din conducere.

Termeni și condiții

O tranzacție cu o parte afiliată reprezintă un transfer de resurse, servicii sau obligații între o entitate raportoare și o parte afiliată, indiferent dacă se percepe un preț. Toate aceste tranzacții au fost efectuate în condiții similare cu cele aplicabile acordurilor cu terți, în ceea ce privește ratele dobânzii și clauzele colaterale.

În ceea ce privește părțile afiliate, conturile prezintă următoarele caracteristici:

Conturile curente au rata dobânzii de 0%.

Depozitele la termen cu scadență între 2021 și 2023, cu rata dobânzii fixă între 0,1-6,75%, în funcție de moneda și scadența depozitului.

Creditele și avansurile acordate clienților au fost deschise între 2011 și decembrie 2020, cu scadență între 2022 și 2034, rata dobânzii fiind între 4-14,5% pentru credite și 11% pentru carduri de credit. Garanțiile financiare și alte angajamente acordate reprezintă scrisori de garanție revocabile și irevocabile, angajamente netrase pentru credite și carduri de credit acordate.

BC MOLDOVA-AGROINDBANK SA
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020

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

42 Părți afiliate (continuare)

În tabelul de mai jos sunt prezentate soldurile și tranzacțiile cu părțile afiliate în anii 2020 și 2019.

Părți afiliate	2020		2019	
	Personalul cheie din conducere	Alte părți afiliate	Personalul cheie din conducere	Alte părți afiliate
<i>Elementele situației poziției financiare</i>				
Credite și avansuri acordate clienților	259	2,435	416	1,834
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(2)	(27)	(2)	(9)
Creațe aferente contractelor de leasing	136	-	218	-
Alte active	-	8,254	-	-
Depozite de la clienți	65,373	28,923	51,585	19,095
Datorii din operațiuni de leasing	-	1,638	-	103
Provizioane la angajamente condiționale	19	61	-	-
<i>Situația profitului sau pierderii</i>				
Venituri din dobânzi	52	305	51	364
Cheltuieli cu dobânzi	(1,274)	(161)	(1,414)	(127)
Venituri din speze și comisioane	152	867	44	894
Cheltuieli cu speze și comisioane	-	-	-	-
Alte venituri operaționale	-	-	-	-
Cheltuieli cu personalul	(64,114)	(1,187)	(46,890)	(1,032)
Alte cheltuieli operaționale	-	(681)	-	(395)
Venituri/(cheltuieli) nete cu ajustările pentru pierderile de risc de credit	(19)	(79)	(2)	(9)
<i>Alte angajamente</i>				
Garanții și alte angajamente financiare	1,646	11,000	1,755	130

BC MOLDOVA-AGROINDBANK SA
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020

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

42 Părți afiliate (continuare)

Remunerația managementului

Conducerea executivă și membrii neexecutivi ai Consiliului de administrație și ai Consiliului au primit remunerație în anii 2020 și 2019 după cum urmează:

	2020	2019
Remunerarea managementului executiv	40.747	23.827
Prime de asigurări medicale	1.514	1.072
Contribuții de asigurări sociale	6.059	4.283
Total managementul executiv	48.320	29.182
Remunerarea Consiliului Băncii	5.437	9.317
Prime de asigurări medicale	152	348
Contribuții de asigurări sociale	609	1.391
Total Consiliul Băncii	6.198	11.056

43 Reclasificarea cifrelor comparative din 2019

În conformitate cu IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare”, în cazul în care o entitate a făcut o retratare, trebuie să depună reclasificarea valorilor comparative ale anului precedent. Atunci când este cazul, cifrele comparative au fost reclasificate pentru a fi în conformitate cu modificările din prezentarea perioadei curente. Aceste modificări au fost făcute ca răspuns la reevaluările efectuate de conducerea Grupului pentru cea mai exactă prezentare a acestora. De asemenea, ca urmare a prezentării situațiilor financiare din anul curent, o parte din liniile din situațiile financiare primare au fost redenumite.

Conducerea Grupului a luat în considerare natura retratărilor menționate mai sus și, în special, faptul că se limitează la reclasificarea elementelor poziției financiare, fără impact asupra activelor totale, a datoriilor totale și a capitalului propriu, precum și la reclasificarea unor linii din situația profitului sau pierderii și din situația fluxurilor de trezorerie.

Pentru a facilita înțelegerea acestor Situații financiare, tabelele de mai jos enumeră cifrele raportate, reclasificările și valorile ajustate în situația consolidată a poziției financiare, situația consolidată a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global și în situația consolidată a fluxurilor de trezorerie.

i) *Reclasificarea cifrelor comparative pentru situația consolidată a poziției financiare la 31 decembrie 2019 este prezentată mai jos:*

- a) Investițiile în titluri de datorie care au fost raportate anterior la liniile „Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global” și „Active financiare la cost amortizat” au fost mapate în Situațiile financiare curente la rândul „Investiții în titluri de datorie” și titlurile de capital care au fost prezentate anterior în „Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global” sunt prezentate în cadrul liniei „Investiții în titluri de capital”.

	Raportat	Reclasificare	Ajustat
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.270.306	(1.270.306)	-
Active financiare la cost amortizat	771.523	(771.523)	-
Investiții în titluri de datorie	-	1.857.347	1.857.347
Investiții în titluri de capital	-	184.482	184.482

BC MOLDOVA-AGROINDBANK SA
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020

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

43 Reclasificarea cifrelor comparative din 2019 (continuare)

- b) Valoarea contabilă a Activelor aferente dreptului de utilizare care a fost raportată anterior la linia denumită anterior „Imobilizări corporale și active aferente dreptului de utilizare” a fost prezentată separat la linia „Active aferente dreptului de utilizare”. De asemenea, linia numită anterior „Imobilizări corporale și active aferente dreptului de utilizare” a fost redenumită „Imobilizări corporale”.

	Raportat	Reclasificare	Ajustat
Imobilizări corporale aferente dreptului de utilizare	1.265.803	(1.265.803)	-
Imobilizări corporale	-	1.167.353	1.167.353
Active aferente dreptului de utilizare	-	98.450	98.450

- c) Suma de 2.279 mii MDL reprezentând alte creanțe aferente creditelor a fost reclasificate din „Alte active” la „Credite și avansuri acordate clienților”. De asemenea, suma de 53.341 mii MDL care a fost prezentată anterior în „Alte active” a fost reclasificată în „Alte active financiare”.

	Raportat	Reclasificare	Ajustat
Credite și avansuri acordate clienților	13.399.074	2.279	13.401.353
Alte active financiare	-	53.341	53.341
Alte active	222.428	(44.061)	178.367

- d) Datoriile din operațiuni de leasing în valoare de 97.929 mii MDL au fost reclasificate de la „Alte datorii” la o linie separată denumită „Datorii din operațiuni de leasing”. De asemenea, suma de 171.877 mii MDL a fost reclasificată de la „Alte datorii” la „Alte datorii financiare”.

	Raportat	Reclasificare	Ajustat
Datorii din operațiuni de leasing	-	97.929	97.929
Alte datorii financiare	-	171.877	171.877
Alte datorii	356.528	(269.806)	86.722

- e) Împrumuturile aferente MAIB-Leasing în sumă de 48.464 mii MDL au fost reclasificate din „Plasamente de la bănci” la „Împrumuturi”.

	Raportat	Reclasificare	Ajustat
Plasamente de la bănci	72.435	(48.464)	23.971
Împrumuturi	724.168	48.464	772.632

- ii) *Reclasificarea cifrelor comparative pentru situația consolidată a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global pentru anul încheiat la 31 decembrie 2019 este prezentată mai jos:*

- a) Linia denumită anterior „Venituri din dobânzi” a fost împărțită în două linii separate pentru a reflecta separat venitul din dobânzi calculat utilizând metoda ratei dobânzii efective „Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda ratei dobânzii efective” și „Alte venituri similare”. De asemenea, suma de 1.917 mii MDL a fost reclasificată de la linia „Cheltuieli cu dobânzi” la „Alte cheltuieli similare”.

	Raportat	Reclasificare	Ajustat
Venituri din dobânzi	1.385.221	(1.385.221)	-
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective	-	1.215.772	1.215.772
Alte venituri similare	-	169.449	169.449
Cheltuieli cu dobânzi	(375.955)	1.917	(374.038)
Alte cheltuieli similare	-	(1.917)	(1.917)
Marja netă din dobânzi și venituri similare	1.009.266	-	1.009.266

BC MOLDOVA-AGROINDBANK SA
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2020

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

43 Reclasificarea cifrelor comparative din 2019 (continuare)

- b) Linia denumită anterior „Venituri nete din conversia valutară” a fost împărțită în două linii separate denumite „Câștiguri minus pierderi din tranzacționarea în valută străină” și „Pierderi nete din reevaluarea soldurilor în valută străină”.

	Raportat	Reclasificare	Ajustat
Venituri nete din conversia valutară	272.047	(272.047)	-
Câștiguri minus pierderi din tranzacționarea în valută străină	-	293.186	293.186
Pierderi nete din reevaluarea soldurilor în valută străină	-	(21.139)	(21.139)

- iii) *Reclasificarea cifrelor comparative pentru situația consolidată a fluxurilor de trezorerie pentru anul încheiat la 31 decembrie 2019 este prezentată mai jos. Reclassificările au fost efectuate ca urmare a modificărilor prezentării explicate la punctul i) și ii) de mai sus și, de asemenea, linia „Cheltuieli privind impozitul pe profit plătit” se afla în secțiunea „Fluxuri de numerar din activități operaționale înainte de modificările activelor și datoriilor operaționale”.*

	Raportat	Reclasificare	Ajustat
Fluxuri de numerar din activitățile operaționale			
Încasări privind dobânzile	1.388.303	(1.388.303)	-
Venituri din dobânzi primite calculate utilizând metoda dobânzii efective	-	1.228.710	1.228.710
Alte venituri similare primite	-	160.244	160.244
Cheltuieli privind impozitul pe profit plătit	-	(71.852)	(71.852)
Fluxuri de numerar din activitățile operaționale înainte de modificările activelor și datoriilor operaționale:	983.121	(71.202)	911.919
<i>(Majorarea) / diminuarea netă a activelor operaționale:</i>			
Titluri de datorie la cost amortizat	31.009	(31.009)	-
Credite și avansuri acordate clienților	(1.800.914)	(2.279)	(1.803.193)
Alte active financiare	-	(57.903)	(57.903)
Alte active	(91.200)	60.182	(31.018)
<i>Majorarea / (diminuarea) netă a datoriilor operaționale:</i>			
Alte datorii financiare	-	280.686	280.686
Alte datorii	(99.146)	(240.882)	(340.028)
Fluxul net de numerar din activitățile operaționale până la impozitare	714.582	(714.582)	-
Plata impozitului pe profit	(71.852)	71.852	-
Fluxul net de numerar din activitățile operaționale	642.730	10.245	652.975
Fluxuri de numerar din activitățile de investiții			
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	402.060	(402.060)	-
Achiziționarea titlurilor de datorie la valoarea justă prin alte elemente alre rezultatului global	-	(942.785)	(942.785)
Venituri din vânzarea titlurilor de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	1.344.845	1.344.845
Încasări din investiții	1.364	(1.364)	-
Dividende primite	-	714	714
Fluxul net de numerar din/(utilizat în) activitățile de investiții	88.366	(650)	87.716
Fluxuri de numerar din activitățile de finanțare			
Rambursări de principal aferente datoriilor din operațiuni de leasing	-	(40.604)	(40.604)
Dividende plătite	(313.051)	1.336	(311.715)
Fluxul net de numerar din/(utilizat în) activitățile de finanțare	(524.283)	(39.268)	(563.551)
Efectul modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și echivalentelor de numerar	(84.416)	29.673	(54.743)

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

44 Evenimente ulterioare datei de raportare

Măsuri luate în contextul COVID-19. Prin Hotărârea Parlamentului Republicii Moldova nr. 49 din 31 martie 2021 a fost declarată stare de urgență pe întreg teritoriul Republicii Moldova pe perioada 1 aprilie - 30 mai 2021. Având în vedere situația dificilă și răspândirea extrem de rapidă a contaminării, Comisia pentru Situații Excepționale a aplicat numeroase măsuri pentru limitarea răspândirii și impactul COVID-19, precum: stabilirea unui regim special pentru circulația persoanelor, instituirea unui regim special pentru întreg teritoriul Republicii Moldova, interzicerea întâlnirilor, consolidarea capacității sistemului de sănătate, încetarea adunărilor generale ale acționarilor în formă fizică sau mixtă.

În vederea susținerii întreprinderilor, au fost adoptate următoarele măsuri: instituirea moratoriului asupra controalelor de stat planificate la agenții economici, la fața locului, până la 30 mai 2021, extinderea Programului de subvenționare a dobânzilor pe perioada ianuarie - mai 2021, extinderea Programului de rambursare a taxei pe valoarea adăugată pe perioada ianuarie - mai 2021, scutirea de la impozitul pe venit, contribuțiile obligatorii de asigurări sociale de stat, primele de asigurare obligatorie de asistență medicală la nivelul de salariat și, respectiv, permiterea la deducere în scopuri fiscale la nivel de angajator a plăților efectuate de angajator pentru vaccinarea anti-COVID-19 a salariaților.

Termenele limită pentru organizarea adunărilor generale anuale ale acționarilor și prezentarea rapoartelor anuale / specializate ale participanților profesioniști pe piața de capital și emitentilor de valori mobiliare au fost, de asemenea, prelungite cu 60 de zile de la data expirării stării de urgență, precum și efectuarea auditului situațiilor financiare / auditul tehnic al participanților profesioniști pe piața de capital.

În perioada martie - iulie 2020, Banca a oferit clienților săi facilități aferente creditelor acordate. Ca urmare, valoarea contabilă brută a creditelor reeșalonate acordate clienților IMM la 31 martie 2021 este de 78.187 mii MDL (31 decembrie 2020: 92.937 mii MDL), cu ECL aferent de 4.306 mii MDL (31 decembrie 2020: 2.382 mii MDL), din care 8.286 mii MDL cu scadență de peste 30 de zile (31 decembrie 2020: 2.588 mii MDL), iar valoarea contabilă brută a creditelor reeșalonate acordate clienților Retail este de 666.777 mii MDL (31 decembrie 2020: 722.883 mii MDL), cu ECL de 65.477 mii MDL (31 decembrie 2020: 63.046 mii MDL), din care 71.670 mii MDL raportate cu mai mult de 30 de zile scadente (31 decembrie 2020: 75.385 mii MDL), din care 41.934 mii MDL sunt în stare de nerambursare (31 decembrie 2020: 42.700 mii MDL).

Schimbări în management.

În luna ianuarie 2021 a avut loc o schimbare în componența Comitetului de Conducere al Băncii și anume, președintele Comitetului de Conducere, domnul Serghei Cebotari a fost înlocuit cu domnul Giorgi Shagidze. Domnul Giorgi Shagidze a fost numit în calitate de Președinte al Comitetului de Conducere al Băncii și va începe să-și îndeplinească funcția doar după aprobarea candidaturii sale de către Banca Națională a Moldovei. De asemenea pe parcursul anului 2021 BNM a aprobat membrii noi ai Consiliului Băncii.

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

Situațiile financiare consolidate au fost autorizate pentru emiteră în 29 aprilie 2021 de către Comitetul de Conducere al Băncii și au fost semnate de către:

Prim-vicepreședinte al Comitetului de Conducere

Dna Aliona Stratan



Contabilul-șef

Dna Carolina Semeniuc